

第一章

总 论

【知识目标】

通过本章的学习,理解会计的概念、职能、对象和目标;了解会计准则体系;掌握会计基本假设与会计基础;熟悉会计信息质量要求及核算方法。

【技能目标】

能将会计理论与实际工作相结合,灵活运用会计信息质量要求提供会计信息;学会运用会计核算方法实现会计目标。

【素质目标】

将会计的基本理论融入“不忘初心”的核心要义和精神实质,提升学生的品质、品行和品位,把学和做有机结合,做到学思用贯通、知信行合一,树立牢固的“守责敬业”学习定力。

第一节 会计概述

一、会计的概念

会计已经成为现代企业一项重要的管理工作。企业的会计工作主要是通过一系列会计程序,运用一系列专门的技术方法,对企业的经济活动和财务收支进行全面、综合、连续、系统地核算和监督,反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,反映企业管理层受托责任履行情况,为会计信息使用者提供对决策有用的信息,并积极参与经营管理决策,提高企业经济效益。

会计是以货币为主要计量单位,运用专门的方法,核算和监督一个单位经济活动的一种经济管理活动。会计是对一定主体的经济活动进行核算和监督,并向有关方面提供会计信息。



第一章
案例引入

会计按其报告的对象不同,可分为财务会计和管理会计。财务会计主要侧重向企业外部关系人提供有关财务状况、经营成果和现金流量情况等过去的信息;管理会计主要侧重向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的未来信息。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。会计具有会计核算和会计监督的基本职能和预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等拓展职能。

（一）基本职能

（1）会计核算的职能也称反映的职能,是指会计以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行确认、计量和报告,从价值量方面反映企业已经发生或已经完成的各项经济活动,它是会计的基本职能。记账、算账和报账是会计执行核算职能的主要形式。

（2）会计监督的职能也称控制的职能,是指对特定主体的经济活动和相关会计核算的真实性、合法性和合理性进行监督和检查。

会计核算和会计监督是会计的两个基本职能。核算是监督的基础,没有核算职能提供的信息,就不可能进行会计监督;监督是核算的保证,没有监督职能会计核算也就失去了存在的意义。两者相辅相成,不可分割,辩证统一。

（二）拓展职能

会计的拓展职能主要体现在管理会计方面,主要包括以下三个方面。

（1）预测经济前景。会计不仅能通过核算对经济活动进行反映,还能增强在经营管理上的计划性和预见性,从而对经济发展趋势进行预测。

（2）参与经济决策。决策是企业经营管理的中心,也是各部门的主要工作职责,为企业决策者提供准确可靠的决策信息,是会计部门的中心工作之一。

（3）评价经营业绩。企业经营业绩评价是运用特定的指标和标准,采用科学的方法对企业生产经营活动过程进行的价值判断。

三、会计的对象和目标

（一）会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。在社会主义市场经济条件下,会计的对象是社会再生产过程中的资金及资金运动,或者说经济业务。所谓资金,即指财产物资的货币表现及货币本质。资金运动是指资金不断改变形态,依次周而复始的周转循环,包括资金的投入、资金的循环与周转和资金的退出三个环节。

（二）会计的目标

会计的目标即会计目的,也称会计报告的目标,是会计工作的任务或需要达到的标准。会计目标主要解决向谁提供信息、如何提供信息和提供何种信息这三个问题。我国《企业会计准则——基本准则》中规定:企业应当编制财务会计报告。财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。财务会计报告使

用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

四、会计准则体系

企业会计准则是反映经济活动、确认产权关系和进行收益分配的会计技术标准,是生成和提供会计信息的系统,是政府干预经济活动、规范经济秩序和从事经济管理的重要手段。我国已颁布的会计准则有企业会计准则、《小企业会计准则》和政府会计准则。

1. 企业会计准则

《企业会计准则——基本准则》由财政部制定,于2006年2月15日发布,自2007年1月1日起施行,该准则对加强和规范企业会计行为,提高企业经营管理水平和会计规范处理,促进企业可持续发展起到指导作用。2024年,我国的企业会计准则包括一项基本准则和四十二项具体准则。



企业会计准则

2. 《小企业会计准则》

2011年10月18日,财政部发布了《小企业会计准则》,要求符合适用条件的小企业自2013年1月1日起执行该准则,并鼓励提前执行。《小企业会计准则》适用于在我国境内依法设立、经营规模较小的企业,具体标准参见《小企业会计准则》和《中小企业划型标准规定》。



小企业会计准则

3. 政府会计准则

《政府会计准则——基本准则》经财政部部务会议审议通过,自2017年1月1日起施行。为了适应权责发生制政府综合财务报告制度改革需要,规范政府存货、投资、固定资产和无形资产的会计核算,提高会计信息质量,根据《政府会计准则——基本准则》,财政部制定了《政府会计准则第1号——存货》《政府会计准则第2号——投资》《政府会计准则第3号——固定资产》和《政府会计准则第4号——无形资产》,自2017年1月1日起施行。《政府会计准则第5号——公共基础设施》《政府会计准则第6号——政府储备物资》自2018年1月1日起施行。2023年11月16日,财政部印发《政府会计准则第11号——文物资源》。

第二节 会计基本假设与会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设也称会计核算的基本前提,是企业会计确认、计量和报告的基本前提,是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,对会计核算所处时间、空间环境所做的合理假定。会计基本假设是会计人员在长期的工作实践中,不断总结经验而形成的既定前提和行为规范。结合我国实际情况,企业在组织会计核算时,应遵循的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体也称为会计个体、会计实体,是会计确认、计量和报告的空间范围,是会计核算和监督的特定单位或组织,是会计核算服务的对象,是从空间上对会计核算范围所做的界定。会计主体不同于法律主体,法律主体一定是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。

凡是独立组织会计工作、独立计算盈亏、独立编制财务报表的经济单位，都是会计主体。会计主体可以是法人组织，如公司制企业、行政事业单位，也可以是非法人组织，如合伙企业、个人独资企业、企业内部独立核算的车间或分厂等。

会计主体基本假设是持续经营、会计分期和其他会计核算的基础，如果不划定会计的空间范围，会计核算工作就无法进行，指导会计核算工作的有关要求也就失去了存在的意义。

（二）持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将按照既定的目标持续不断地进行下去，在可预见的将来不会面临破产和清算，所有的资产将正常营运，所负的债务将正常偿还。持续经营是从时间上对会计核算范围所做的界定。企事业单位的生产经营活动是否持续进行，在会计原则和会计处理上应当有不同的处理方法。为了使企业、单位的会计处理能够前后一致，保持会计资料的可比性，在一般情况下，必须假定企业、单位的生产经营活动都将无限期地持续进行。只有在确定不再持续经营时，该假设会自动失效，才能改变原来的会计处理办法。

会计核算所使用的一系列方法和遵循的有关要求都建立在会计主体持续经营的基础上。

（三）会计分期

会计分期也称会计期间，是指将会计主体持续不断的生产经营过程划分为若干连续、长短相同的期间，以便分期结算账目和编制财务会计报告。在一般情况下，企业、单位的生产活动都是连续不断地进行的。会计对经济活动的反映和监督，同样也是连续进行的。但为了对企业、单位的生产活动和经营成果进行分析考核，必须假定经济活动可分割为时间单位。即在会计核算上将持续不断的经济活动过程，人为地划分为各个固定的时间单位，以便计算一定时期内的财务状况、经营成果，并编制财务报表。这种按时间划分的固定的时间单位，称为会计期间。

会计期间通常有年度、半年度、季度和月度，均按公历日期起讫，半年度、季度和月度又称为会计中期。在我国，企业、单位一般将1月1日至12月31日作为一个会计年度，即和日历年度一致。

会计期间的划分对会计核算有着重要的意义。有了会计分期假设，就产生了本期和非本期的区别，也产生了权责发生制和收付实现制的区别。

（四）货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算中以货币作为计量单位，确认、计量和报告会计主体的经济活动。企业对经济业务的反映、记录，必须以货币作为统一的计量单位。会计资料中所提供的有关财产物资，以及代表一定数量财产物资的债权、债务，收入费用的数额，都是用货币来表示其价值的。我国会计核算应当以人民币作为记账本位币，业务收支以外币为主的企业，可以选择某一种外币作为记账本位币，但编制的财务报表应当折算为人民币反映。境外的中国企业向国内有关部门编报财务报告时应当折算为人民币反映。

综上所述，会计基本假设虽然是人为确定的，但完全是出于客观的需要，有充分的客观必然性。否则，会计核算工作就无法进行。这四项假设缺一不可，既有联系也有区别，共同

为会计核算工作的开展奠定了基础。

二、会计基础

会计基础是会计事项的记账基础,是指会计确认、计量和报告的基础,包括权责发生制和收付实现制。

(一) 权责发生制

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。在会计实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收付的时间并不完全一致。为了真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,《企业会计准则——基本准则》第九条明确规定:“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。”

权责发生制也称应收应付制或应计制,是指收入和费用的确认应当以收入和费用的实际发生作为确认的标准,合理确认当期损益的一种会计基础。

权责发生制主要从时间上规定会计确认的基础,其核心是根据权利、责任关系实际发生的时间来确认收入和费用,而不是按款项的实际收支来确认收入和费用,也就是以应收应付为标准。凡是当期已经实现的收入、已经发生和应当承担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,也不能作为当期的收入和费用。

采用权责发生制的优点是可以正确反映各个会计期间所实现的收入和为实现收入所负担的费用,从而可以把各期的收入与其相关的费用、成本相配比,加以比较,正确确定各期的财务成果。其不足之处是思考过程比较复杂,实际处理过程比较烦琐。

(二) 收付实现制

收付实现制也称实收实付制或现金制,是以收到或支付的现金作为确认收入和费用的标准,是与权责发生制相对应的一种会计基础。

收付实现制以实际现金的收付为标准,记录收入的实现和费用的发生。凡是本期实际收到款项的收入和付出款项的费用,不论其是否归属于本期,都作为本期的收入和费用;反之,凡是本期未实际收到款项的收入和未支付款项的费用,即使应归属于本期,也不作为本期收入和费用处理。

采用收付实现制的优点是会计记录直观,便于根据账簿记录量入为出,会计处理简单,不需要对账簿记录进行期末账项调整。其不足之处是本期的收入和费用缺乏合理的配比,所计算的财务成果不够完整、准确。

(三) 权责发生制与收付实现制的比较

为了进一步说明问题,下面举例对两种会计基础加以比较。

【例 1-1】 远洋公司 2023 年 1 月 1 日发生下列经济业务,按照权责发生制和收付实现制,分别计算 1 月的收入和费用。

- (1) 收到上半年厂房租金 60 000 元。
- (2) 支付全年报纸杂志费 12 000 元。
- (3) 与购货单位签订购销合同,货款为 90 000 元,货已发,款未收。
- (4) 向银行借款 100 000 元,月利率为 3‰,为期 3 个月,约定 3 月底一次还本付息。

权责发生制与收付实现制对收入与费用的确认如表 1-1 所示。

表 1-1 权责发生制与收付实现制的不同会计处理 单位：元

业务号	权责发生制		收付实现制	
	收入	费用	收入	费用
1	10 000		60 000	
2		1 000		12 000
3	90 000			
4		300		
合计	100 000	1 300	60 000	12 000

第三节 会计信息的质量要求及会计核算方法

一、会计信息的质量要求

会计信息的质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供会计信息对投资者等会计信息使用者决策有用应具备的基本特征，主要包括客观性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

（一）客观性

客观性(又称可靠性、真实性)要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

会计信息要有用，必须以可靠为基础，如果财务报告所提供的会计信息不可靠，就会对投资者等使用者的决策产生误导甚至导致损失。



会计信息质量的可靠性

（二）相关性

相关性(又称有用性)要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于投资者等财务会计报告使用者对企业过去、现在的情况作出评价，对未来的情况作出预测。

会计信息是否有用、是否具有价值，关键是看其与使用者的决策需要是否相关，是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求；满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要；满足企业内部加强经营管理的需要。

（三）明晰性

明晰性(又称可理解性、清晰性)要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者等财务会计报告使用者理解和使用。只有提供明晰的会计信息，会计信息使用者才能准确、完整地把握会计信息的内容，从而被更好地加以利用。

会计信息要能够被会计信息使用者所理解，就必须做到会计记录准确、清晰；填制会计凭证、登记的会计账簿依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整；在编制财务报表时，项目勾稽关系清楚、内容完整、数字准确。对较为复杂的会计信息，与会计使用者的决策相关

的,企业应当在财务报告中予以充分披露。

(四) 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比,保证同一企业不同时期纵向可比、不同企业相同会计期间横向可比。

1. 同一企业不同时期纵向可比

为了便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势,比较企业在不同时期的财务报告信息,全面、客观地评价过去、预测未来,从而做出决策,会计信息应当具有可比性。会计信息质量的可比性要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。

2. 不同企业相同会计期间横向可比

为了便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及变动情况,会计信息质量的可比性要求不同企业相同会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用相同或者相似的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关的会计信息。

(五) 实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,而不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

在实务中,交易或事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。因此,会计信息要想反映其所应反映的交易或事项,就必须根据交易或事项的实质和经济现实来进行判断,而不能仅仅依据它们的法律形式。

在多数情况下,企业发生的交易或事项的经济实质和法律形式是一致的,但在有些情况下会出现不一致。

(六) 重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

在实务中,如果会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者的决策判断,该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断,企业应当根据其所处环境和实际情况,从项目的性质和金额的大小两方面加以判断。

坚持重要性原则,要求会计人员在会计核算中对经济业务应区别其重要程度,采用不同的会计处理程序和方法。对影响经营决策的重要经济业务,必须按照规定的会计程序和方法进行处理,并在财务会计报告中予以充分、准确地披露;对次要的会计事项,在不影响会计信息客观性的情况下,可适当简化、合并反映。

(七) 谨慎性

谨慎性(又称稳健性)要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时保持应有谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

会计信息质量的谨慎性要求企业会计人员在面临不确定性因素的情况下保持应有的谨慎,充分预估各种风险和损失,既不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用。

需要强调的是,谨慎性的应用也不允许企业设置秘密准备,如果企业故意低估资产或者

收益,或是故意高估负债或者费用,将不符合会计信息的客观性和相关性要求,损害会计信息质量,扭曲企业实际的财务状况和经营成果的会计信息发布,从而对使用者的决策产生误导,这是会计准则所不允许的。

(八) 及时性

及时性要求企业对已经发生的交易或者事项应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或者其他方面作出经济决策,具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不及时提供,就失去了时效性,对使用者的效用就大幅降低,甚至不再具有实际意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性,一是要求及时收集会计信息,即在经济交易或事项发生后,及时收集整理各种原始凭证或者记账凭证;二是要求及时处理会计信息,即按会计准则的规定,及时对经济业务或者事项进行确认、计量和编制会计报告;三是要求及时传递会计信息,按照国家规定的有关时限,及时将财务报告传递给会计信息使用者,便于其及时使用和决策。

二、会计核算方法

会计核算方法是指对会计对象进行连续、系统、全面、综合的确认、计量和报告所采用的各种方法的总称,是整个会计方法体系的基础,主要包括以下几种方法。

(一) 设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行归类、反映和监督的一种专门方法。它可以对会计对象复杂多样的具体内容进行科学的分类和记录,以便提供各种不同的经济信息。因此,对各项会计要素的增减变化,规定分类核算的会计科目,并据以设置一定的账户,进行归类核算和监督,以便取得各种核算指标。

(二) 复式记账

复式记账是对每一项经济业务都以相等的金额在相互联系的两个或两个以上的账户中进行记录的一种专门方法。任何一项经济业务的发生都会引起资金的双重(或多重)变化,如以现金购买材料,一方面引起材料的增加,另一方面引起银行存款的减少。这些变化采用复式记账,就可以全面且相互联系地反映资金的来龙去脉,检查和监督经济活动。

(三) 填制和审核会计凭证

填制和审核会计凭证是为了保证会计记录完整、真实和可靠,审查经济活动是否合理合法而采用的一种专门方法。会计凭证是记录经济业务的书面证明,是登记账簿的依据,填制和审核会计凭证,可以保证会计核算的质量,并明确经济责任。

(四) 登记账簿

登记账簿是根据会计凭证,全面、连续和系统地记录经济业务的一种专门方法。账簿是用来全面、系统和连续地记录各项经济业务的簿籍。填制和审核会计凭证后,采用复式记账方法,把经济业务引起的会计要素变化分门别类地登记到账簿中,并定期对账、结账,为编制财务报表提供准确无误的会计数据。

（五）成本计算

成本计算是指按一定对象归集各个经营过程中所发生的费用,从而计算各个对象的总成本和单位成本的一种专门方法。成本计算方法主要在企业会计中采用。在工业企业中,供应阶段中采购材料所发生的费用,要按每种材料来归集;在生产阶段生产产品所发生的费用,要按每种产品来归集;销售阶段中出售产品所发生的费用,要按售出的产品来归集等。采用成本计算这一专门方法,有利于全面而又具体地反映和监督各个经营过程中的费用支出情况,从而促使企业加强经济核算,对于挖掘潜力、促使降低成本具有重要的作用。

（六）财产清查

财产清查是对各项财产物资进行实物盘点、账面核对以及对各项往来款项进行查询、核算,以保证账账相符、账实相符的一种专门方法。在会计日常工作中,运用一系列的专门方法,将各种财产物资的结存数额在账簿中作了反映。但是,账面数据和实际情况是否相符,还需要用财产清查的方法加以查对核实。通过财产清查,一方面可以查明财产物资实有数,以保证账实相符;另一方面还可以检查各种物资的储存保管情况和各种债权、债务的结算情况,加强物资管理,监督财产的完整,并为编制财务报表提供正确的资料。

（七）编制财务会计报告

编制财务会计报告是以书面报告的形式,定期总括地反映经济活动和财务收支情况的一种专门方法。在日常核算中,已经利用各种不同的专门方法进行了会计核算,但反映的信息是具体且零碎的。为了更集中和总括地反映经济单位的经济活动全貌,需要编制财务会计报告,把账簿中分散的资料集中起来,归纳整理,使之系统化、条理化,便于考核企业的财务状况、经营成果、偿债能力和盈利能力,为会计信息使用者提供对决策有用的决策信息。

上述各种会计核算方法相互联系、密切配合,构成了一个完整的方法体系。

在会计核算方法体系中,就其主要工作程序或工作过程来说,涉及三个环节,即填制会计凭证、登记会计账簿和编制财务报表。在一个会计期间内,所有经济业务的发生,都要通过这三个环节来处理会计核算工作,前一个会计期间结束,后一个会计期间开始,这三个环节循环往复。因此,一般把这三个会计核算工作的程序,称为会计核算工作循环,简称会计循环。其基本内容是:经济业务发生后,由经办人员填制或取得原始凭证,经会计人员审核整理后,按照设置的会计科目,运用复式记账,编制记账凭证,经审核无误据以登记账簿,再依据核对无误的凭证和账簿记录对生产经营过程中发生的各项费用进行成本计算,并依据财产清查对账簿记录加以核实,在保证账实相符的基础上,定期编制财务报表。



实训题

根据下列经济业务内容,按权责发生制和收付实现制分别计算确定远洋公司本月(1月)的收入和费用。

远洋公司2023年1月1日的经济业务如下。

- (1) 支付上月水电费5 800元。
- (2) 收到上月销售收入6 900元。
- (3) 预付下半年房屋租金4 200元。



第一章
练习题

- (4) 支付本月材料费 120 000 元。
- (5) 支付本季度借款利息 3 600 元。
- (6) 本月分摊已预付财产保险费 2 000 元。
- (7) 本月实现上月预收货款销售收入 148 000 元。
- (8) 预收销货款 50 000 元。
- (9) 销售产品一批 46 000 元，其中通过银行收款 40 000 元。
- (10) 支付本月工资 80 000 元。

要求：分别按权责发生制和收付实现制计算本月收入和费用，并填入表 1-2。

表 1-2 远洋公司 2023 年 1 月收入 and 费用 单位：元

业务号	权责发生制		收付实现制	
	收入	费用	收入	费用
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
合计				