

免费提供

精品教学资料包

服务热线: 400-615-1233
www.xinsijiaocai.com

高等院校经济管理类系列教材

会计学 (非会计专业)

会计学
(非会计专业)

会计学 (非会计专业)

主编 刘利
主审 干胜道

主编
刘利

紧跟新准则, 聚焦核心, 适配零基础
图表 + 案例, 拆解难点, 高效学会计
案例导入启新思, 理实结合重实践

策划编辑:
责任编辑:
责任校对:
装帧设计: 刘文东

ISBN 978-7-5504-7175-7



定价: 59.90元



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

中国·成都

高等院校经济管理类系列教材

会计学

(非会计专业)

主编 刘 利
主审 干胜道



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

中国·成都

前言

在经济社会高速发展的今天,解读企业财务报告、获取财务报告信息、分析会计数据不仅是会计等财务工作人员应掌握的技能,也是非会计专业管理者、经济类专业学生应具备的经济素养和能力。

从会计信息披露的外部监管来看,我国已发布一系列会计信息披露规范文件,对会计信息的真实性、可靠性实施严格监管,着力提升企业会计信息质量,同时不断增强会计信息的可理解性。各交易所也对企业会计信息披露作出了规范要求,力求使企业发布的会计信息更便于使用者理解分析。例如,上海证券交易所明确规定科创板上市公司信息披露应真实、完整、及时、准确,避免使用大量专业术语、过于晦涩的表达方式及外文缩写等。然而,会计始终是一门专业性较强的企业管理语言,是会计专业人员运用系统的会计准则与职业判断对企业经济活动进行的核算处理。会计信息是现代经济活动中最科学、最成熟的企业财务状况反映方式,因此掌握会计知识的应用能力具有重要意义。无论是投资者应对企业策略性的会计信息披露,还是企业内外部利益相关者解读会计信息,或是管理者将会计知识与生产管理相结合以提升企业效益,都说明会计知识的学习与经济素养的提升正逐渐成为参与经济活动的必备技能。

然而,当前市面上的会计教材多面向会计专业学生编写。这类教材虽具有专业性强、内容翔实的优势,但也因其体系庞杂、理论性强、学习周期长等特点,难以满足非会计专业人群的学习需求。非会计专业的学习者需要掌握基础的会计知识,但又难以自行判断教材内容的重点、做出取舍。

基于此,编者编写了本教材,旨在满足非会计专业人员学习会计知识的需求。本教材具有以下特色:

1. 系统梳理会计基础知识,涵盖实务中的核心核算内容

本教材严格遵循最新的会计准则,以一般企业为范本,在保证知识体系完整性的基础上,注重基础知识的讲解。相较于其他专业教材,本教材删减了特殊事项与生僻业务的会计处理,在完整呈现会计核算全流程的同时突出重点,使学习目标更明确,便于学习者快速掌握核心会计知识。

2. 图表结合,案例辅助,提升学习效果

本教材不仅提供常用的会计图表帮助学习者理解会计科目,还将常规会计核算方法以表格形式呈现,对实务中的不同情况给予清晰指导。同时,本教材设置了配套案例模拟实际业务场景,助力学习者理解并掌握会计核算方法。

3. 案例导入,知识拓展,启发思考

各章均以实际案例开篇,引导学生思考;在知识讲解中融入实务疑难与理论争议,激发会计

思维,拓宽认知视野,促进学习者对会计知识的深入理解,进而培养其创新意识与实践能力。

本教材共 11 章,涵盖会计理论基础、常规经济活动核算及财务分析方法,建议教学学时为 50 学时。教师可根据实际需求进行动态调整,各章节的学时分配建议如下:

章 名	建议学时
第一章 会计概述	2
第二章 会计基础知识	6
第三章 货币资金与应收款项	6
第四章 存货	4
第五章 固定资产	6
第六章 无形资产	2
第七章 金融资产	6
第八章 负债	4
第九章 所有者权益	2
第十章 收入、费用和利润	8
第十一章 财务报告与分析指标	4
合计	50

本书由西南民族大学的刘利担任主编,由四川大学的干胜道担任主审,西南民族大学的王怡婷参与编写,具体分工如下:王怡婷负责第一章至第三章的编写,刘利负责第四章至第十一章的编写与全书的框架设计及定稿工作,干胜道负责全书的审校工作。

本书的编写始终立足于前人的研究成果,在继承中创新发展,力求更好地诠释会计准则、传授专业知识。编写过程中,编者广泛吸收各类会计教材的精华,但由于编者水平有限,书中难免存在不足之处,恳请专家学者和广大读者批评指正。

编 者
2026 年 3 月

目 录

第一章 会计概述	1
第一节 会计简述.....	2
第二节 会计信息质量要求与会计职业道德	8
第二章 会计基础知识	13
第一节 会计核算基础	14
第二节 会计基本假设	15
第三节 会计要素与会计等式	16
第四节 会计科目与账户及借贷记账法	23
第五节 会计凭证与会计账簿	34
第三章 货币资金与应收款项	44
第一节 货币资金	45
第二节 应收款项	60
第四章 存货	79
第一节 存货概述	80
第二节 存货的初始计量	83
第三节 发出存货的计价方法	85
第四节 原材料、库存商品、周转材料及委托加工物资的账务处理	91
第五节 存货减值.....	109
第六节 存货清查.....	111
第五章 固定资产	114
第一节 固定资产概述.....	115
第二节 固定资产的确认和初始计量	117
第三节 固定资产的折旧	129
第四节 固定资产后续支出的计量	135
第五节 固定资产的处置与清查	139
第六节 固定资产减值.....	145

第六章 无形资产	147
第一节 无形资产概述	148
第二节 无形资产的确认与初始计量	151
第三节 无形资产的后续计量	156
第四节 无形资产的处置	160
第五节 无形资产的减值	162
第七章 金融资产	163
第一节 金融工具概述	164
第二节 交易性金融资产	167
第三节 长期投资	174
第四节 长期股权投资	185
第八章 负债	199
第一节 负债概述	200
第二节 流动负债	202
第三节 非流动负债	235
第九章 所有者权益	243
第一节 所有者权益概述	244
第二节 实收资本或股本	246
第三节 资本公积	253
第四节 其他综合收益	257
第五节 留存收益	258
第十章 收入、费用和利润	263
第一节 收入	265
第二节 费用	290
第三节 利润	298
第十一章 财务报告与分析指标	307
第一节 财务报告概述与编制	308
第二节 资产负债表	311
第三节 利润表	319
第四节 现金流量表	323
第五节 所有者权益变动表	327
第六节 附注	330
第七节 财务报表的分析与应用	332
参考文献	338

第一章

会计概述

知识能力目标

- (1) 了解会计的产生和发展。
- (2) 理解会计的职能。
- (3) 了解会计的工作依据和工作组织。
- (4) 掌握会计信息质量要求。
- (5) 熟悉会计职业道德的概念和内容。

实践能力目标

- (1) 能够准确理解各项会计信息质量要求的核心要义。
- (2) 具备在实际工作中依据会计信息质量要求进行专业判断的能力。

素质能力目标

- (1) 了解国内外会计的发展历程与现状。
- (2) 系统掌握会计的工作依据。
- (3) 强化会计从业人员的职业道德意识与职业素养。

案例导入

NH公司泡沫事件

1711年,NH公司在英国政府授权下成立,其核心业务模式是凭借南美地区的贸易垄断特权获取收益,并用所获取的收益清偿西班牙王位继承战争遗留的相关债务。尽管享有贸易垄断权,但NH公司在其后十年间始终未能实现预期的经营业绩。

1720年,NH公司向英国议会提出债务转股方案,拟将国家公债转换为公司股票,并获得

政府信用背书。该方案通过后,公司管理层通过散布虚假经营信息、承诺高额分红等手段,引发市场非理性追捧。在各类投机行为的狂热推动下,公司股价短期内暴涨,形成了巨大的金融泡沫。

同年6月,《泡沫法案》的出台遏制了投机势头,也引发市场对NH公司的信任危机。随着泡沫破裂,股价暴跌导致投资者损失惨重。事后调查发现,NH公司存在系统性会计舞弊行为,包括虚构交易记录、篡改财务数据等。尽管学界对危机成因存在不同解读,但普遍认为会计失范是危机恶化的重要因素。

案例来源:嗷嗷财经. 南海泡沫:英国300年前一次金融危机留给后世的遗产[EB/OL]. (2021-10-17) [2025-09-19]. <https://www.163.com/dy/article/FP5VBAKQ0517WPVF.html>. (有改动)

试分析:NH公司泡沫事件中,会计职能是如何被扭曲的?会计为何需要为此次危机承担重要责任?

学习导入

提起会计,你会想到什么?是严谨精确的数字计算、专业的财务信息,还是复杂的税务筹划?会计工作看似简单,即按照既定规则记录经济业务,但其背后蕴含着深远的经济影响。

要想系统地学习会计理论,首先需要夯实对会计工作的基础认知。本章将详细阐述会计的产生和发展、会计的职能、会计的工作依据、会计的工作组织、会计信息质量要求及会计职业道德等内容,为后续的学习奠定坚实的基础。

第一节 会计简述

一、会计的产生和发展

(一) 会计的产生

会计源于人类生产实践和经营管理的客观需要,并随着社会经济的进步而不断发展。会计的起源主要受以下两个关键因素的影响。一是生产力发展与商品交易的出现。随着社会生产力水平的持续提升,物质资源日益丰富,商品交易活动逐渐普遍化。为系统记录物质资源的获取、消耗和交换过程,人们开始采用文字符号与数字相结合的方式记录财富状况,由此形成了会计的最初形态。二是国家制度与税赋管理的需求。为维持国家机构的正常运转,统治者建立了系统的税赋制度。统治者从各地征收的大量税赋资源,需要进行专业化的管理,包括日常库存的财务清查、财政资金的收支核算及相关会计记录的编制与报告等,这些管理需求有力地推动了会计体系的形成与发展。

(二) 会计的发展

1. 会计在国内的发展

会计在远古时代就已被古人运用,摆脱最基础的“用脑记事”方式的古人采用“结绳计数”与

“刻契记事”来记录日常的狩猎数量和收支状况。随着生产力的提高和国家的出现,会计初现雏形。殷商时期的甲骨文中就已记录了赊欠和归还等经济事项;西周时期,“会计”作为专设的官职出现,掌管赋税收入、钱财支出、财务稽核等事务。此时,我国初步形成了会计工作体系,记录方式非常简单,采用的记账方式是文字记述式的“单式记账法”。

封建社会时期,会计的内容得到了进一步扩充。在会计原则方面,孔子最早提出了中国的会计原则:“会计当而已矣。”其意思是会计要平衡、真实、准确。在会计记账方法方面,中国传统的单式记账法也在不断发展创新,以适应社会经济发展需求,从“三柱结算法”发展到“四柱结算法”;明清时期还创立了“龙门账法”并演变出了“四脚账法”,而“四脚账法”的基本原理和近代从西方引进的复式记账法大致相同。在会计文献记载方面,战国时期李悝制定的《法经》记载了对会计工作的要求,还出现了很多与会计相关的著作,具有代表性的有宋代的《会计录》、明代的《万历会计录》等,书中不仅有对当时国家财政收支项目的数据统计,还包括了经济资料的对比分析,这表明会计的职能被进一步开发。在会计的应用方面,会计的使用范围不断扩大——从国家财政到民间交易,从社会经济状况评估分析到个人产权的保护继承,都有会计活动的影子,并在其中发挥着关键的作用。

在近代,西方的复式记账法被引入中国,会计经历了一段波折的发展。传统的封建经济体系崩溃,近代工业和民族资本主义蓬勃兴起,催生了很多新兴的经济业务活动。由于不同的经济活动对记账方式有差异化需求,西式记账方法与传统中式记账方法并存、共同应用的局面就此出现,且这种情况持续了很久。

在中华人民共和国成立之初,我国的经济发展和管理模式在很大程度上借鉴了苏联,会计领域的处理规范和操作示范同样参考了苏联的相关模式。改革开放之后,我国与各国的经济贸易往来更加频繁密切,新的经济环境和交易方式衍生出对会计账务处理的新要求。1992年11日,经国务院批准,财政部发布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,标志着适应我国市场经济发展需求、与国际惯例趋同的企业会计准则体系确立。

会计在现代汉语中的解释包括两个方面的内容。一是会计工作内容,即核算和监督财务的工作,包括填制会计凭证、处理日常账务、编制财务报表、分析财务状况等账务处理任务;二是担任会计工作的人员。此外,现代会计学科有不同的分类:按国民经济部门不同划分,会计可分为工业会计学、农业会计学、商业会计学等;按知识内容不同划分,会计可分为财务会计学、管理会计学 and 成本会计学等;按会计主体范围不同划分,会计可分为微观会计学(企业会计学)、宏观会计学(社会会计学)、国际会计学等。需要特别说明的是,本教材的会计教学内容为财务会计学。

会计体系的发展程度与社会经济发展水平呈正相关关系。在现代经济高速发展的背景下,现代会计已构建起一套能够兼具复杂性和完备性的、适配现代经济社会需求的科学理论体系及方法论体系。现代会计不仅是记录企业生产活动、反映经济往来业务的得力助手,还是企业经济管理的重要组成部分和政府实施经济监管的有效工具。现代会计是以货币为主要计量单位,运用特定的会计处理方式对各类经济活动进行计量与核算,并将结果客观反映在报表和报告中的经济管理活动。

2. 会计在国外的的发展

资本主义萌芽的产生与商业资本的积累推动着国际上会计理论的形成和会计实践的发

展。13世纪的意大利,商业城市蓬勃发展,银行业繁盛兴旺,发达的商品经济催生了从账簿中获得有关经济往来和经营成果等重要信息的需求,复式记账法由此被广泛运用于商业银行的账户资金往来记录中。现代会计之父卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在《算数、几何、比及比例概要》一书的《计算与记录要论》一章中,首次阐述了复式记账法。工业革命和资产阶级革命深刻改变了人类的生产方式,人类产生了更多的账务需求,会计活动随着欧洲市场经济的发展不断更新变化,出现了庄园会计、农业会计、工业会计、商业会计和新式银行会计等适应不同行业需求的会计。会计的范畴也从最初的借贷记录,延伸到会计假设的提出、会计公允性原则的明确,并衍生出审计、管理会计等学科。20世纪中期,科技革命掀起技术浪潮,会计的工作内容被进一步扩展。信息技术的广泛应用催生了与传统生产企业截然不同的新兴行业及特殊经济业务;同时,愈发繁荣的市场经济与全球贸易的深刻变革,推动着全球的会计体系朝着更复杂、更全面、更多样和更完善的方向发展。

二、会计的职能

顾名思义,会计的职能就是会计在经济管理活动中发挥的功能。会计在对经济活动进行记录、控制、总结的过程中,发挥着会计核算与会计监督两大基本职能。此外,会计还具有预测经济前景、参与经营决策、评价经营业绩等拓展职能。

(一) 会计的基本职能

1. 会计核算职能

会计核算职能又称会计反映职能,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、记录和报告的过程。会计确认是指对经济事项进行会计属性判断,确定其是否应作为资产、负债、所有者权益、收入、费用或利润等会计要素正式记录及列入报表,并明确具体的确认时点;会计计量是指用货币来度量会计要素在经济交易事项中的价值及其变动情况;会计记录是指将经确认与计量的经济事项,依据会计法规要求填制会计凭证、登记会计账簿,形成规范的会计系统记录;会计报告是指通过表格及文字形式整合零散记录,形成反映企业或部门财务状况、经营成果及现金流量的财务信息。

2. 会计监督职能

会计监督职能,是指对企业经济活动及会计核算的真实性、完整性和合法性进行审查评价,以实现有效的经营管理与指导。会计监督分为广义的会计监督和狭义的会计监督。

广义的会计监督包括内部监督和外部监督。内部监督是指由企业内部会计机构通过凭证审核、账簿检查及财务指标分析,确保经济活动和财务收支符合会计法规要求监督。外部监督是指由企业以外的主体对企业经营活动进行的监督,包括社会监督和国家监督。社会监督是指由注册会计师实施的审计监督,国家监督是指由政府的财政、审计、税务等相关部门实施的检查监管。外部监督的主要对象是企业内部的会计机构及相关人员的会计行为。

狭义的会计监督是指内部监督,即由企业内部的会计人员基于岗位特性实施的监督功能。

(二) 会计的拓展职能

会计的拓展职能是指在会计的两大基本职能的基础上衍生出来的,同时在企业的经济管



图文

延伸思考

理活动中发挥着重要作用的职能,主要包括预测经济前景、参与经营决策和评价经营业绩。

1. 预测经济前景

预测经济前景,是指通过分析企业财务报告等信息提炼经济活动变化规律,采用定量或定性方法预测未来经济发展趋势,为企业经营活动调整提供决策依据,进而促进企业稳定健康发展。

2. 参与经营决策

参与经营决策,是指运用财务分析方法和工具,对汇总的财务及相关信息进行系统分析,提出科学可行的经济决策方案,进而参与企业经营管理活动。

3. 评价经营业绩

评价经营业绩,是指利用财务报告等信息,对企业特定经营期间的资产运营、经济效益等经营成果,对照评价标准进行定量及定性对比分析,进而做出客观公正的综合评判。

三、会计的工作依据

会计法规体系是规范会计工作的基本框架。我国国家机关、社会团体、企业、事业单位等组织的会计工作,均须遵循相关会计法律法规。我国现行会计法规体系分为四个层次,即会计法律、会计行政法规、会计部门规章和地方性会计法规。

(一) 会计法律

会计法律是指由全国人民代表大会及其常务委员会经过一定立法程序制定的有关会计工作的法律。我国现行的两部会计法律分别是《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)和《中华人民共和国注册会计师法》(以下简称《注册会计师法》)。此外,与会计工作密切相关的其他法律包括《中华人民共和国公司法》(以下简称《公司法》)、《中华人民共和国税收征收管理法》(以下简称《税收征收管理法》)和《中华人民共和国票据法》(以下简称《票据法》)。

《会计法》是会计法律制度中层次最高的法律规范,是制定其他会计规范的依据,也是指导会计工作的最高规则。我国的第一部《会计法》于1985年正式公布并施行,后经过一次修订和三次修正,现行的《会计法》是根据2024年6月28日第十四届全国人民代表大会常务委员会第十次会议《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》完成第三次修正后的版本。《会计法》从整体层面上对会计工作进行规定,旨在“规范会计行为,保证会计资料真实、完整,加强经济管理和财务管理,提高经济效益,维护社会主义市场经济秩序”。《会计法》一共有六章内容,第一章为总则,第二章为会计核算,第三章为会计监督,第四章为会计机构和会计人员,第五章为法律责任,第六章为附则。

(二) 会计行政法规

会计行政法规是指由国务院制定并发布,或者国务院有关部门拟定并经国务院批准发布,调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范,如《企业财务会计报告条例》《总会计师条例》等。

(三) 会计部门规章

会计部门规章是指由财政部就会计工作中某些方面的内容所制定的规范性文件。会计规章的制定依据是会计法律和会计行政法规,如《企业会计准则——基本准则》《财政部门实施会

计监督办法》和《代理记账管理办法》。

《企业会计准则——基本准则》于2006年2月15日以财政部令第33号发布,自2007年1月1日起施行。我国企业会计准则体系包括基本准则、具体准则、应用指南三个部分。在我国的会计准则体系中,基本准则是概念框架;具体准则是处理会计具体业务标准的规范,其可分为一般业务准则、特殊行业和特殊业务准则、财务报告准则三大类;应用指南从不同角度对企业具体准则进行细化和补充,解决实务操作层面的问题。

除此之外,适用于企业的会计准则还有《小企业会计准则》。《事业单位会计准则》适用于事业单位,不属于企业会计准则范畴。

(四) 地方性会计法规

地方性会计法规是指由省、自治区、直辖市的人民代表大会及其常务委员会在同宪法、会计法律、行政法规和国家统一的会计准则制度不相抵触的前提下,根据本地区情况制定发布的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的规范性文件。

》 立德树人

推进会计准则完善与统一

我国企业会计规范体系经历了从制度与准则并行到全面统一于会计准则的重大演进。2000年至2006年,《企业会计制度》《金融企业会计制度》《小企业会计制度》等相继发布实施,与会计准则共同构成企业会计规范体系。财政部于2006年发布了新企业会计准则体系,于2011年发布《小企业会计准则》,于2015年废止了包括《工业企业会计制度》《旅游、饮食服务企业会计制度》等在内的多项会计制度。目前,我国已形成以《企业会计准则——基本准则》为核心与统领的统一会计规范体系。新企业会计准则体系自2007年在上市公司实施后,经财政部持续推动,自2012年起在全部上市公司及非上市大中型企业实施;2013年起,《小企业会计准则》在全国小企业范围内实施。尽管极少数特定领域在专属规范出台前,仍需参考原会计制度的部分内容,但会计制度已整体完成其历史使命,当前会计教学与实务工作均已全面采用持续修订完善的企业会计准则体系。

四、会计的工作组织

(一) 会计机构设置

企业会计机构设置应遵循实事求是、精简高效原则,在满足管理需求、保障工作顺利进行的同时科学控制资源投入。《会计法》第三十四条规定:“各单位应根据会计业务的需要,依法采取下列一种方式组织本单位的会计工作:

- “(一) 设置会计机构;
- “(二) 在有关机构中设置会计岗位并指定会计主管人员;
- “(三) 委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账;
- “(四) 国务院财政部门规定的其他方式。

“国有的和国有资本占控股地位或者主导地位的大、中型企业必须设置总会计师。总会计师的任职资格、任免程序、职责权限由国务院规定。”

财务收支简单、业务规模小的企事业单位可不设专门机构,但须委托具备资质的代理记账

机构。合法代理机构包括记账公司、会计师事务所和社会咨询服务机构。代理机构须按财政部规定开展业务。

企业内部会计机构及财务岗位的设置由其会计业务需求决定。满足设置条件、能够独立核算的企业要按照《会计法》和《企业会计准则》的要求,根据企业规模的大小、会计业务的繁简、收支数额及管理的需求,设置会计机构和相应的会计岗位,以明确职责分工,确保业务衔接。

(二) 会计人员管理

1. 会计人员的设置

会计人员是担任企业会计工作任务的专职人员。设置会计机构的单位应配备具备会计专业技术资格的专职会计人员,其数量须满足业务需求。未设置会计机构的单位应在相关部门配置专职或兼职会计人员,并由单位负责人在其中指定一名会计主管人员,负责组织及办理本单位的会计工作。

2. 会计人员的主要职责和权限

会计人员的工作处理必须遵守国家会计法规及企业内部制度,严格遵循不相容职务分离原则,确保不同机构和岗位之间权责分明、相互制约、相互监督。出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。

(1) 会计人员的主要职责。根据《会计法》和相关法规的规定,会计人员的主要职责具体包括以下内容:

① 会计人员须按国家财政制度编制并执行财务计划与预算,遵守收支制度标准,合理配置资金渠道,保障财政上缴任务完成。

② 会计人员须按照国家会计制度的规定,开展记账、算账、报账工作,做到手续完备、内容真实、数字准确、账目清楚(日清月结),并按期编制会计报表。

③ 会计人员须定期检查分析财务计划执行情况,挖掘增收节支潜力,考核资金使用效益,揭露管理问题并提出改进建议。

④ 会计人员须妥善保管会计凭证、账簿、报表等档案资料,调动工作或离职时,要将保管的会计凭证、账目、款项和未了事宜移交清楚。

⑤ 会计人员须遵守、宣传、维护国家的财政制度和财经纪律,同一切违法乱纪行为作斗争。

⑥ 会计人员须配合监管部门检查。上级机关和财政、税务等部门来本单位检查财务会计工作,会计人员要负责提供有关资料,如实反映情况。

(2) 会计人员的权限。国家为了保证会计人员履行职责,赋予了会计人员一定的权限,主要包括以下内容:

① 会计人员有权要求相关人员遵守国家计划、预算及财经制度。

② 会计人员有权对违规事项拒绝付款、报销及执行,并向本单位领导报告相关情况。

③ 会计人员有权拒绝执行弄虚作假、徇私舞弊等违法乱纪行为,并向本单位领导或上级部门报告;若会计人员未履职,将根据具体情况承担相应责任。

④ 会计人员有权参与计划编制、定额制定、经济合同签订及经营管理会议。

⑤ 会计人员有权监督财务收支、资金使用,以及财产保管、收发、计量、检验等工作。

第二节 会计信息质量要求与会计职业道德

一、会计信息质量要求

会计信息能够全面呈现企业的经营业绩,其质量要求对会计信息的管控具有关键作用。通过综合评估会计信息,会计信息使用者可深入了解企业经营发展状况,从而为企业的经营管理活动及投资决策提供有效的参考依据。会计信息质量要求在会计准则中被明确界定,其通过对企业报告信息施加必要约束,确保财务报告所提供的信息能为使用者提供有效决策支持。现行的会计信息质量要求主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性。

(一) 可靠性

可靠性要求企业应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。

作为会计信息质量最重要的基本特征,可靠性保证会计信息的可用性与有用性。可靠性具体包含以下三个方面的内容:

1. 真实反映

真实反映是指以实际发生的交易事项为确认计量依据,将符合要素定义及确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润如实列报于财务报告;禁止虚构或确认尚未发生的交易事项。

2. 完整披露

完整披露是指企业在遵循重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性。其中,应编制的财务报表及其附注内容等应保持完整,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息;与使用者决策相关的有用信息都应被充分披露。

3. 中立无偏

中立无偏是指财务报告信息应保持客观中立,严禁为达成预设结果选择性列示会计信息以影响决策判断。

(二) 相关性

相关性要求企业提供的会计信息与投资者等财务报告使用者的经济决策需求相关联,有助于使用者对企业的过去、现在或未来的财务状况作出评价或预测。

会计信息的价值取决于其与使用者决策需要的关联度,会计信息须具备反馈价值和预测价值。反馈价值是指会计信息应有助于会计信息使用者评价历史决策、验证或修正既往决策。预测价值是指会计信息应支持会计信息使用者预测企业未来财务状况、经营成果及现金流量。

会计信息作为衔接会计目标与实际效用的桥梁,其核心特征体现为决策导向性和信息有用性。其中,信息有用性要求企业在确认计量过程中充分考虑使用者的决策模式与信息需求。相



图文

延伸思考

关性以可靠性为根本前提,二者并非对立关系。企业应在确保信息真实完整的基础上,尽可能提升信息相关性,以满足财务报告使用者的决策需求。

(三) 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息清晰明了,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。只有清晰地理解会计信息的含义,才能发挥出会计信息对决策的支持作用。

随着会计信息从简单的数据记录形式发展为涵盖财务状况、经营成果及发展前景的综合性信息,其信息含量持续提升,加之会计信息固有的专业性与系统性特征,这些因素均提升了信息的理解难度。因此,可理解性要求企业使用明确、贴切的语言表述,采用简明扼要、通俗易懂的文字说明,确保数据记录与文字说明能够清晰地反映交易全貌。同时,企业所披露的会计信息中禁止使用含糊、夸大或缩小的误导性表述。

需明确的是,可理解性以使用者具备基本会计知识为前提,其目标是在准则框架内使具备一定财务背景的人能够准确理解会计信息,而非一味地迎合无专业知识者。

(四) 可比性

可比性要求企业提供的会计信息具备纵向可比性与横向可比性,具体要求如下:

1. 同一企业不同时期可比

同一企业不同时期可比也称纵向可比。从纵向的角度来说,要求同一企业对于不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,采用一致的会计政策,不得随意变更。

现行会计准则下,企业对会计政策和估值方法具有一定的选择权。在外部监督较弱的环境下,企业若通过不合理手段利用会计政策和会计估计的变更进行盈余管理,会导致会计信息可比性降低,企业的信息存在比较偏差,会计信息使用的有效性大大降低。

会计信息若具有更高的可比性,可增强会计信息口径的一致性,缩小企业间相同业务的信息披露差异,使得会计信息更加客观,更好地被分析使用。会计信息的可比性还可以降低企业违规倾向,有助于降低企业的违规风险,还能够产生很好的风险治理作用。

当然,会计政策不得随意变更并不意味着不能变更,在实践中,若变更会计政策能更可靠、真实地反映相关会计信息,则可按照规定的程序变更会计政策,但变更会计政策的具体内容应在附注中详细说明。

2. 不同企业同一会计期间可比

不同企业同一会计期间可比也称横向可比。不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项,应采用规定的会计政策,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、记录和报告要求提供有关的会计信息。

会计信息的可比性直接反映了不同企业之间相同经济业务或事项的可比性。增强不同企业会计信息的可比性,能够缓解外部信息使用者与内部经营者之间的信息不对称,无论是对于投资还是审计,更高的会计信息可比性降低了信息搜集成本和分析成本,甚至能够降低企业的资本成本。

(五) 实质重于形式

实质重于形式要求会计确认、计量和报告以交易事项的经济实质而非法律形式为依据。在财务核算过程中,常出现交易事项的法律形式与经济实质相分离的情形。单纯依据法律规定往

往无法充分反映经济活动的实质内容。因此，会计信息需优先反映经济活动的实质性内容，最大限度降低法律形式对信息真实性的干扰。

例如，在售后回购业务中，买卖双方通过口头协议和书面协议约定，销售方在规定期限内回购已售出的商品。该交易在形式上构成销售行为（应确认收入），但在企业资金短缺、经营现金流不足的背景下，其实为以商品为抵押物的融资活动。因商品所有权上的主要风险与报酬未发生转移，销售方不得确认销售收入。

实质重于形式强调经济实质重于法律形式，会计信息更加重视经济活动的实际目标和行为，而非符合书面规定的形式，这样才能更加准确地抓住会计工作的核心，减少外界多方因素的干扰，使得会计信息使用者最终做出的管理决策更加合理有效。

（六）重要性

重要性要求企业提供的会计信息反映与企业财务状况、经营成果和现金流量相关的所有重要交易或者事项，以及与使用者决策相关的关键信息。重要性的判断标准包括定量标准和定性标准。定量标准是指以金额规模为衡量标准，金额越大事项越重要。例如，损失 10 元与损失 10 万元，后者显然更重要。定性标准是指以事项性质差异为判断标准。例如，故意行为与无心过失具有本质区别。在实务中，判断一个经济事项的重要性要从定性和定量两个方面进行综合判断。

在确保信息真实有效的前提下，会计信息披露需遵循成本效益平衡原则。当信息获取成本超过其决策效益时，可不披露非重要信息。例如，本期若发现前期差错，但该差错从金额或性质上来说，对整体影响不大，可判断为不重要差错，在会计的处理上无须进行追溯重整，视为当期调整即可；对于金额较小的办公用品购置，虽符合费用化条件，因不具重要性可作一次性费用化处理；企业仅需披露重要会计估计，非重要估计可豁免披露。

（七）谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时保持审慎态度，既不高估资产或收益，也不低估负债或费用。

在实践中，会计信息的处理通常会受到很多不确定因素的干扰。在缺乏系统性操作规范时，谨慎性要求通过约束会计人员的职业判断来控制风险，避免出现激进或随意的会计处理行为。

在会计实务中，谨慎性原则具体体现为以下操作规范：一是企业对可能发生的资产减值损失需计提专项准备（如应收账款对应坏账准备、固定资产对应固定资产减值准备、无形资产对应无形资产减值准备）；二是企业对售出商品的保修义务需根据历史经验预估维修费用，并确认为预计负债；三是企业可采用双倍余额递减法或年数总和法等加速折旧法计提固定资产折旧，使前期折旧额高于后期，以反映资产价值消耗规律；四是企业对或有负债在满足“很可能”标准时确认预计负债，而对或有资产则需达到“基本确定”程度才能确认入账，以此实现不高估资产收益、不低估负债费用的风险控制目标。

（八）及时性

及时性要求企业对已发生的交易或事项及时进行确认、计量和报告，禁止提前或者延后处理。会计信息作为企业经营全貌的反映，其时效性直接影响利益相关者的决策质量。在分析企

业状况时,通常需以企业近三年的会计报告作为参考依据;信息时效性越强,决策参考价值越高。

会计信息质量的及时性主要体现在以下三个方面:一是及时收集会计信息,在交易或者事项发生之后,及时整理原始资料;二是及时处理会计信息,及时对收集的资料进行分类汇总,对交易或者事项及时按照会计准则确认、计量、记录和报告;三是及时传递会计信息,按照会计法规的时限要求,及时将编制的会计报告传递给信息使用者,保障决策的时效性。

《上市公司信息披露管理办法》第十三条规定:“年度报告应在每个会计年度结束之日起四个月内,中期报告应在每个会计年度的上半年结束之日起两个月内编制完成并披露。”也就是说,在次年4月30日之前,上市公司必须披露年度财务报告。上市公司因经营活动规模庞大、会计信息繁杂,面临披露时效与质量平衡的挑战;若无法同时满足会计信息的可靠性要求和相关性要求,可能造成信息滞后。因此,及时性在一定程度上制约着相关性和可靠性。

二、会计职业道德

(一) 会计职业道德的概念

会计职业道德是指会计人员在会计工作中应遵循的、体现会计职业特征的、调整会计职业关系的职业行为准则和规范。会计职业道德的性质属于社会意识形态范畴,由特定的社会生产关系和经济社会发展水平决定。会计职业道德涵盖会计职业理想、会计职业责任、会计职业技能、会计工作态度、会计工作作风和会计职业纪律等要素。

会计职业道德与会计法律法规既存在着一定的区别又相互补充。会计职业道德和会计法律法规之间的关系与社会道德准则和法律之间的关系类似。会计法律法规以条文形式强制约束着会计行为,为会计行为设定了底线。会计职业道德则源于职业习惯,在更高层面规范着职业行为,侧重于内在精神层面的约束。会计法律法规是职业道德的制度保障,会计职业道德是法律制度的重要补充,二者共同构成会计工作的规范基础。

(二) 会计职业道德的内容

会计职业道德的具体内容如下:

(1)坚持诚信,守法奉公。牢固树立诚信理念,以诚立身、以信立业,严于律己、心存敬畏。学法知法守法,公私分明、克己奉公,树立良好职业形象,维护会计行业声誉。

(2)坚持准则,守责敬业。严格执行准则制度,保证会计信息真实完整。勤勉尽责、爱岗敬业,忠于职守、敢于斗争,自觉抵制会计造假行为,维护国家财经纪律和经济秩序。

(3)坚持学习,守正创新。始终秉持专业精神,勤于学习、锐意进取,持续提升会计专业能力。不断适应新形势新要求,与时俱进、开拓创新,努力推动会计事业高质量发展。

思考题

1. 会计的产生和发展与什么有关?请结合现代经济的发展状况,谈谈你对现代会计发展的看法。
2. 请简述会计的职能。
3. 会计的工作依据有哪些?分别有什么特点?
4. 如何设置会计机构?

5. 请简述会计人员的主要职责和权限。
6. 请简述现行的会计信息质量要求主要包括哪些内容。
7. 会计从业人员需要遵循哪些会计职业道德？



图文
案例分析



图文
职业素养提升