

★ 服务热线: 400-615-1233
★ 配套精品教学资料包
★ www.huatengedu.com.cn

江苏省“十四五”职业教育精品在线课程配套教材

江苏省“十四五”职业教育精品在线课程配套教材

基础会计

JICHU KUAIJI

基础会计

基础会计

JICHU KUAIJI

主编 陈晨

主编 陈晨

北京邮电大学出版社



ISBN 978-7-5635-7770-5



9 787563 577705

定价: 48.00元

策划编辑: 张海红
责任编辑: 张海红
封面设计: 刘文东



北京邮电大学出版社
www.buptpress.com

江苏省“十四五”职业教育精品在线课程配套教材

基础会计

JICHU KUAIJI

主编 陈 晨



北京邮电大学出版社
www.buptpress.com

内 容 简 介

本书立足新时代职业教育改革要求,以培养高素质技术技能型会计人才为目标,专为高职财经大类学生及社会初学者量身打造。本书紧扣《职业教育国家教学标准体系》和“1+X”证书制度要求,深度融合岗、课、赛、证要素,构建了“理论奠基—技能强化—实践提升”三位一体的内容体系。本书包括9个项目:会计职业入门、认识会计要素与会计等式、掌握会计记账方法、进行主要经济业务的账务处理、填制与审核会计凭证、登记会计账簿、进行财产清查、账务处理程序应用、编制财务报表。

本书可作为高职高专、职业本科等层次的会计学专业教材,也可作为会计工作者学习会计知识的参考资料。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计 / 陈晨主编. -- 北京 : 北京邮电大学出版社, 2025. -- ISBN 978-7-5635-7770-5

I. F230

中国国家版本馆 CIP 数据核字第 2025PK4270 号

策划编辑: 张海红 责任编辑: 张海红 封面设计: 刘文东

出版发行: 北京邮电大学出版社

社 址: 北京市海淀区西土城路 10 号

邮政编码: 100876

发 行 部: 电话: 010-62282185 传真: 010-62283578

E-mail: publish@bupt.edu.cn

经 销: 各地新华书店

印 刷: 三河市龙大印装有限公司

开 本: 787 mm×1 092 mm 1/16

印 张: 14.5

字 数: 147 千字

版 次: 2025 年 12 月第 1 版

印 次: 2025 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5635-7770-5

定 价: 48.00 元

• 如有印装质量问题,请与北京邮电大学出版社发行部联系 •

服务电话: 400-615-1233

前言

为顺应我国数字经济时代发展趋势，全面贯彻教育部《职业教育专业目录（2021年）》和《高等学校课程思政建设指导纲要》的精神，我们编写了本教材。本教材旨在回应新技术、新业态对会计专业人才提出的新要求，不仅注重夯实学生的专业基础，更着力引导其形成正确的职业价值观，为培养德技并修的高素质技术技能型财会人才奠定坚实基础。

本教材的特色主要体现在以下四个方面。

第一，体系科学，理实一体。本教材内容严格遵循会计工作流程，从认识会计岗位与职业环境开始，历经会计要素、会计等式、会计账户、借贷记账法、凭证填制、账簿登记、财产清查、账务处理程序直至财务报表编制，构建了完整、系统的理论知识体系和技能训练框架。通过任务引例、任务自测和项目测验，确保学生“学中做、做中学”，实现理论与实践的无缝对接。

第二，思政融入，润物无声。本教材将“诚信为本、操守为重、坚持准则、不做假账”的职业精神作为灵魂，贯穿于所有项目，将家国情怀、法治意识、社会责任、职业道德、工匠精神等思政元素有机融入知识讲解与技能训练中。

第三，数智赋能，面向未来。本教材在详解传统手工账务处理精髓的基础上，前瞻性地设置了“数智财会+”视角下的相关知识拓展，如智能凭证、财务共享中心、大数据技术等，帮助学生了解会计行业的前沿发展，拓宽职业视野，激发学习兴趣，为未来职业发展和终身学习做好铺垫。

第四，资源配套，立体助学。学生可通过扫描书中的二维码，无缝获取该精品课程的系列优质资源，包括微课视频、动画演示、在线习题库、实训案例库等。这些动态、扩展的数字资源与静态教材互为补充，构建了“线上线下混合式”教学新范式，极大提升了教与学的效率与体验，助力个性化学习和教学模式的创新。

本教材是编写团队集体智慧的结晶。本教材由徐州工业职业技术学院的陈晨任主编，具体编写分工如下：高子惠负责项目一；邹澍华负责项目二；陈晨负责项目三、项目四、项目六及项目七；刘帅负责项目五；翟吉红、孙政负责项目八；陆群负责项目九；崔恒文负责任务自测、项目测验及“数智财会+”版块。全书由主编拟定大纲、

统稿和定稿。

在编写教材过程中，我们参阅了大量国内外的优秀文献，得到了行业企业专家及同仁的悉心指导，也获得了出版社编辑的大力支持，在此一并致以最诚挚的谢意。由于编者水平有限，书中疏漏与不足之处在所难免，恳请各位读者提出宝贵意见，以便我们今后不断修订和完善。

编 者

目 录

项目一	会计职业入门	1
任务一	会计导论	2
任务二	理解会计的基本假设	7
任务三	明确会计信息的质量要求	15
任务四	理解会计基础	23
项目二	认识会计要素与会计等式	31
任务一	划分会计要素	32
任务二	平衡会计等式	40
任务三	明确会计科目	44
任务四	设置会计账户	49
项目三	掌握会计记账方法	55
任务一	了解记账方法	56
任务二	掌握借贷记账法	59
任务三	试算平衡	67
项目四	进行主要经济业务的账务处理	73
任务一	资金筹集业务的账务处理	74
任务二	采购过程业务的账务处理	83
任务三	生产过程业务的账务处理	92
任务四	销售过程业务的账务处理	100
任务五	利润形成与分配业务的账务处理	106

项目五 填制与审核会计凭证 115

任务一	认识会计凭证	116
任务二	填制与审核原始凭证	123
任务三	填制与审核记账凭证	129

项目六 登记会计账簿 136

任务一	认识会计账簿	137
任务二	登记会计账簿	145
任务三	对账与结账	154
任务四	错账更正	158

项目七 进行财产清查 163

任务一	认识财产清查	164
任务二	清查货币资金	167
任务三	清查实物资产和往来款项	173
任务四	财产清查结果的账务处理	176

项目八 账务处理程序应用 184

任务一	了解账务处理程序	185
任务二	认识常见账务处理程序	187

项目九 编制财务报表 199

任务一	认识财务报表	200
任务二	编制资产负债表	204
任务三	编制利润表	216

参考文献 226



项目一 会计职业入门

知识目标

1. 掌握会计的基本概念。
2. 理解会计的四大基本假设，知晓其对会计核算的重要意义。
3. 明确会计信息的八项质量要求，清楚各项要求的内涵。
4. 理解会计基础中的权责发生制和收付实现制。

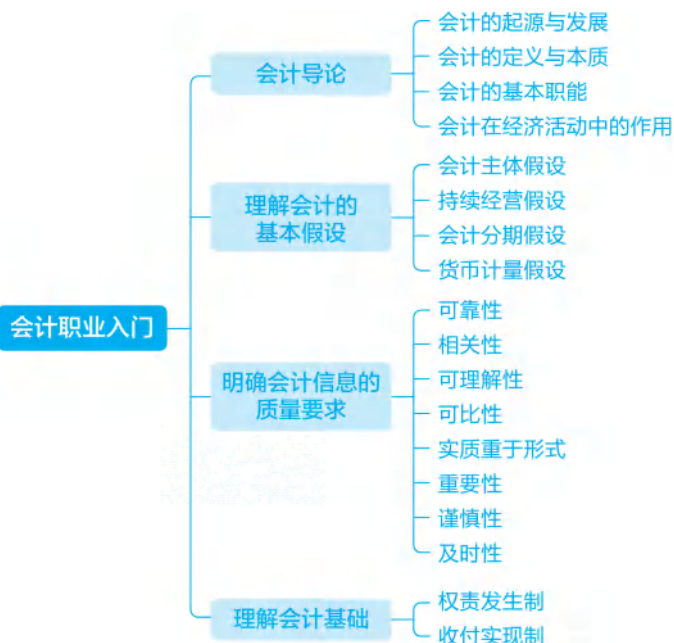
技能目标

1. 能根据会计基本假设，对企业的会计核算范围、时间等进行合理界定。
2. 可以依据会计信息质量要求，评价具体会计信息的合理性与可靠性。
3. 熟练区分权责发生制和收付实现制在不同经济业务中的应用，并能正确进行简单的收入和费用确认。

素养目标

1. 认识会计在经济社会中的作用，增强职业认同与社会责任感。
2. 理解会计信息质量要求，树立诚信职业信念与严谨作风。
3. 感悟会计规则的规范意义，养成遵循准则制度的意识。

内容导航



任务一 会计导论

任务引例

史料记载，上古时期大禹在会稽山召集诸侯，“计功而崩”，此处“计功”涉及对诸侯功绩、贡赋等事项的记录与考核。

请思考：

- (1) 会计活动的产生与人类社会的哪些经济管理需求直接相关？
- (2) 早期会计活动的核心目的是什么？



视频
会计入门认识

任务先导课

扫码观看教学视频《会计入门知识》。

一、会计的起源与发展

会计的历史源远流长，其起源可以追溯到人类社会早期。在原始社会，人们为了记录生产活动和分配成果，开始采用一些简单的计量记录方法，如

结绳记事、刻契记数等。这些原始的计量记录行为虽然简单，但却是会计的萌芽，标志着人类对经济活动开始进行有意识的记录和管理。随着社会生产力的发展和私有制的出现，人类的经济活动日益复杂，会计也逐渐从简单的计量记录向更系统、更规范的方向发展。在古巴比伦文明、古埃及文明、古希腊文明和古罗马文明中都有关于会计活动的记载。我国会计的历史同样悠久，“会计”一词早在西周时期就出现了，当时，我国就设立了专门的会计官职“司会”，掌管赋税收入、钱银支出等财务工作，并进行月计、岁会。这一时期，会计的主要目的是满足政府对财政收支的管理和考核。

到了近代，随着资本主义经济的兴起和发展，会计也经历了重大变革。1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利在其著作《算术、几何、比及比例概要》中，系统地阐述了复式簿记的基本原理，这标志着近代会计的开端。复式簿记的出现，使得会计记录更加全面、准确，能够更好地反映企业的财务状况和经营成果，为企业的经济管理提供了有力支持。工业革命后，会计理论和方法进一步发展，成本会计、财务报表审计等领域逐渐形成和完善，会计在企业管理中的地位日益重要。

进入现代社会，随着经济全球化和信息技术的飞速发展，会计面临着新的机遇和挑战。会计信息系统的广泛应用，使得会计数据的处理和传递更加高效、准确；国际会计准则的逐步趋同，促进了全球会计信息的可比性和透明度。同时，会计的职能也不断拓展，从传统的核算和监督，向参与企业决策、风险管理、战略规划等领域延伸，成为企业管理中不可或缺的重要组成部分。

小贴士

该客栈的“流水账”体现了早期会计序时记录经济业务，反映资金运动的过程；“盘点账”与“流水账”的核对行为，说明早期会计已具备资产清查意识、账实核对意识，为后续会计监督职能的发展奠定基础。

【例 1-1】古代客栈的会计记录实践

明清时期，我国部分地区的客栈为规范经营管理，采用“流水账 + 盘点账”的双重记录方式。

(1) 每日记录“流水账”，逐笔登记客房收入、食材采购支出、人工薪酬支付等经济业务，标注业务发生时间、金额及经手人。

(2) 每月末进行“盘点账”登记，对客栈现存的粮食、布匹、银钱等资产进行清查计数，将盘点结果与流水账中相关资产的增减记录进行核对，确保账实相符。

二、会计的定义与本质

会计是以货币为主要计量单位，运用专门的方法，对企业、机关单位或其他经济组织的经济活动进行连续、系统、全面的核算和监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。从定义中可以看出，会计具有以下几个关键要素：首先，货币是主要计量单位，这使得会计能够将不同类型的经济业务进行统一计量和汇总，为信息使用者提供具有可比性的财务信息。其次，会计运用一系列专门的方法，如设置账户、复式记账、填制和审核凭

证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务报表等，对经济活动进行全面、系统的记录和处理。再者，会计的对象是特定主体的经济活动，包括企业的生产经营活动、政府部门的财政收支活动、非营利组织的业务活动等。最后，会计的基本职能是核算和监督，同时还通过提供会计信息，参与经济决策，为企业和其他组织的管理服务。

会计的本质是一种经济管理活动，它不仅仅是简单的记账、算账和报账，而是通过对经济活动的记录、分析和报告，为管理者提供决策依据，帮助企业实现资源的优化配置和经济效益的最大化。会计人员通过对财务数据的收集、整理和分析，能够发现企业经营管理中存在的问题和潜在风险，并提出相应的改进建议和措施，从而促进企业的健康发展。在企业制定战略规划时，会计人员可以通过对历史财务数据的分析和对未来市场趋势的预测，为管理层提供有关成本、收益、资金需求等方面的信息，帮助企业做出科学合理的决策。

三、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理工作中的功能。生产力发展水平和经营管理水平对会计的职能具有决定性的影响。《中华人民共和国会计法》中规定了会计的基本职能包括会计核算和会计监督。

（一）会计核算职能

核算是会计最基本的职能，它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，为有关各方提供会计信息。会计核算贯穿于经济活动的全过程，从经济业务的发生开始，到编制财务报表结束。在这个过程中，会计人员需要运用各种会计方法和技术，对经济业务进行准确的记录和分类，计算出企业的财务状况和经营成果。企业销售商品，会计人员需要根据销售合同、发票等原始凭证确认销售收入的实现，并记录相关的应收账款、库存商品等账户；在期末，还需要对各项费用进行计提和分摊，计算出本期的利润或亏损，并编制资产负债表、利润表和现金流量表等财务报表。

（二）会计监督职能

会计监督是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定主体经济活动的合法性、合理性和有效性进行审查。会计监督的目的在于确保企业的经济活动符合国家法律法规和企业内部规章制度的要求，保护企业资产的安全完整，提高企业的经济效益。会计监督主要包括事前监督、事中监督和事后监督。

1. 事前监督

事前监督是指在经济业务发生之前,对经济活动的可行性、合理性和合法性进行审查,如对投资项目的可行性研究报告进行审核,对重大经济合同的签订进行审查等。

2. 事中监督

事中监督是指在经济业务发生过程中,对经济活动的执行情况进行实时监控,及时发现和纠正偏差,如对费用支出的审批和控制,对生产过程中的成本进行监控等。

3. 事后监督

事后监督是指在经济业务发生之后,对经济活动的结果进行审查和评价,如对财务报表的审计,对企业经济效益的分析和考核等。

【例 1-2】企业成本核算与财务监督的实践

某食品加工企业 202× 年 11 月开展以下会计工作。

(1) 核算职能实施:会计人员根据原材料采购发票、生产车间工时记录、设备折旧计算表等资料,采用“品种法”计算当月生产的面包、饼干两种产品的成本。

面包总成本 = 原材料成本 20 万元 + 人工成本 8 万元 + 制造费用 5 万元 = 33 万元

饼干总成本 = 原材料成本 15 万元 + 人工成本 6 万元 + 制造费用 3 万元 = 24 万元

并据此编制“产品成本计算单”,作为成本分析与定价决策的依据。

(2) 监督职能实施:会计人员在审核 11 月的采购发票时,发现一张金额为 5 万元的面粉采购发票无供应商签章,且入库单与发票数量不一致(发票数量为 10 吨,入库单数量为 8 吨)。会计人员暂停报销该笔费用,要求采购部门核实情况,最终确认是供应商开票失误,更正后重新办理报销手续。

小贴士

四、会计在经济活动中的作用

会计在经济活动中发挥着至关重要的作用,它贯穿于企业、政府和非营利组织等各类经济主体的活动中。

对于企业而言,会计是企业管理的重要工具。通过提供准确的财务信息,会计帮助企业管理层了解企业的财务状况、经营成果和现金流量,为制定战略决策、规划经营目标、控制成本费用等提供依据。企业管理层可以根据会计报表中的数据分析企业的盈利能力、偿债能力和运营能力,找出企业经营管理中存在的问题和优势,从而有针对性地采取措施,提高企业的竞争力。会计还可以通过预算管理、成本控制等手段,帮助企业实现资源的合理配置和有效利用,降低成本,提高经济效益。在企业进行投资决策时,会计人员可以通过对投资项目的成本、收益和风险进行分析和预测,为管理层提

(1) 案例中会计的“成本计算”行为,体现了会计核算职能中经济业务的计量、记录与报告,为经营决策提供定量信息。

(2) 会计人员对采购发票的审核行为,体现了会计监督职能对经济业务合法性、合理性的审查,确保会计信息真实可靠。

供决策支持，避免盲目投资，减少投资损失。

在政府部门，会计为国家宏观经济管理提供重要信息。政府通过对企业和其他经济组织的会计信息进行汇总和分析，可以了解国民经济的运行状况，掌握经济发展的趋势和规律，从而制定科学的财政政策、货币政策和产业政策，对国民经济进行有效的调控。政府可以根据企业的纳税申报信息，了解税收收入的情况，调整税收政策，兼顾经济的公平和效率；通过对企业财务报表的分析，了解企业的经营状况和行业发展趋势，为制定产业政策提供依据，引导资源向优势产业和新兴产业流动。

对于非营利组织，如慈善机构、学校、医院等，会计同样具有重要作用。它帮助非营利组织管理资金收支，确保资源的合理使用，提高组织的运营效率。非营利组织通过会计核算和报告，可以向捐赠者、社会公众等利益相关者展示组织的财务状况和资金使用情况，增强透明度，赢得社会信任，促进组织的可持续发展。

任务小结

本任务从会计起源与发展脉络切入，深度剖析会计的定义、本质及基本职能，提炼出会计的核心内涵：作为人类经济活动的产物，会计以货币为主要计量尺度，依托核算与监督两大职能，为会计主体精准输出决策所需经济信息，在经营管理优化与资源合理配置中发挥关键作用。这些基础概念是打开会计核算方法、会计要素、会计科目等专业知识大门的“金钥匙”，是后续系统化学习的重要基石。

任务自测

1. (单选) 会计核算主要以 () 为计量单位。
A. 实物 B. 劳动 C. 货币 D. 时间
2. (单选) 下列属于会计核算职能的是 ()。
A. 审查经济活动是否合法合规 B. 预测企业未来的经营成果
C. 记录企业的收入和支出情况 D. 评价企业的经营业绩
3. (单选) 我国“会计”一词最早出现在 ()。
A. 西周 B. 秦朝 C. 唐朝 D. 宋朝
4. (单选) 下列关于会计的本质的表述中，符合现代会计理论的是 ()。
A. 会计是一种经济管理活动 B. 会计是一种文字记录工具
C. 会计是一种货币流通手段 D. 会计是一种信息存储方式
5. (单选) 会计的基本职能中，最基本的职能是 ()。
A. 核算职能 B. 监督职能 C. 预测职能 D. 决策职能



视频

会计的基本假设 1



视频

会计的基本假设 2

任务先导课

扫码观看教学视频《会计的基本假设 1》《会计的基本假设 2》。

会计的基本假设是企业进行会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理设定。它为会计工作划定了核算的基础条件，解决了会计核算的空间范围、时间延续、计量尺度等关键问题，确保会计信息的生成有统一的逻辑基础和标准，使会计核算能有序、规范地进行，为信息使用者提供可靠、可比的财务信息。会计的基本假设包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设、货币计量假设。

一、会计主体假设

会计主体是会计核算的基础，它明确界定了会计核算的空间范围，即会计所核算和监督的特定单位或组织。简单来说，会计主体假设要求企业将自身的经济活动与所有者及其他企业的经济活动区分开来，独立地记录和报告本主体的财务状况、经营成果和现金流量。这一假设确保了会计信息的独立性和针对性，使得财务报表能够准确反映特定经济实体的经济活动情况，为信息使用者提供有用的决策依据。

在实际经济活动中，会计主体的形式多种多样，既可以是独立核算的企业，也可以是企业内部的一个部门、一个分支机构，甚至可以是一个特定的项目或业务活动。对于一个大型集团公司来说，集团公司本身是一个会计主体，旗下的各个子公司也各自是独立的会计主体。每个子公司都需要独立核算自身的经济业务，编制财务报表，反映其自身的财务状况和经营成果。而集团公司则需要将各个子公司的财务报表进行合并，编制合并财务报表，以反映整个集团公司的财务状况和经营成果。

会计主体与法律主体是两个不同的概念，法律主体是指具有独立法人资格，能够独立承担法律责任的组织，而会计主体则是根据会计核算的需要确定的。一般情况下，法律主体必然是会计主体，因为法律主体需要独立核算自身的经济业务，编制财务报表。但会计主体不一定是法律主体，企业内部的一个部门或一个分支机构，虽然不具有独立法人资格，但可以作为一个会计主体进行会计核算。一家企业的销售部门，它不是法律主体，但为了考核销售业绩和成本控制情况，可以作为一个会计主体进行单独核算。

【例 1-3】T 集团是一家多元化企业，业务涵盖国内家电生产、海外家电销售及家电研发，总部位于中国，下设三大核心业务部门：一是甲家电生产厂（独立核算，负责冰箱、洗衣机生产，可独立采购原材料、核算生产成本与销售收入）；二是乙海外销售公司（注册于新加坡，以新加坡元结算，负责东南亚市场销售，能独立核算销售收支与盈利情况）；三是丙研发中心

(非独立法人, 依附总部, 专注智能家电研发, 无独立收入来源, 所需零部件依赖甲厂供应、资金依赖总部拨付)。2024 年 3 月, 甲厂向丙研发中心提供价值 200 万元的家电零部件用于智能家电测试, 未收取款项; 集团要求分别核算甲厂、乙公司的经营业绩, 据此考核部门效率, 同时需编制集团合并报表, 但未要求丙研发中心单独核算。

结合上述案例, 思考: 集团对甲厂、乙公司、丙研发中心的核算安排是否符合会计主体假设? 会计主体假设的核心作用是什么? 如何判断一个部门是否需要作为独立会计主体核算?

解析: 会计主体假设的核心是“界定会计核算的空间范围”, 即明确“为哪个特定主体记录经济业务”, 要求严格区分该主体与其他主体(包括所有者、关联部门)的经济活动, 确保核算数据仅反映特定主体的经营情况。

(1) 甲厂、乙公司需单独核算的合理性: 二者均具备独立开展经济活动的能力——甲厂可独立完成“采购—生产—成本核算”全流程, 清晰划分自身与集团其他部门的支出边界; 乙公司能独立开展海外销售、结算, 准确核算自身销售收入与成本。单独核算后, 集团可精准掌握甲厂的生产效率(如单位产品成本)、乙公司的海外盈利水平, 为部门业绩考核与经营决策(如调整生产计划、优化销售策略)提供依据, 完全符合会计主体假设“明确核算对象、区分业务边界”的要求。

(2) 丙研发中心无须单独核算的原因: 丙研发中心无独立收入来源, 其使用的零部件(如甲厂提供的 200 万元零部件)、运营资金均依赖集团或其他部门支持, 无法清晰界定“自身专属支出”与“集团公共支出”, 不满足会计主体假设中“独立区分经济活动”的核心条件, 因此需纳入集团整体核算范围, 无需单独核算。

二、持续经营假设

持续经营是指在可以预见的未来, 企业将会按当前的规模 and 状态持续经营下去, 不会停业, 也不会大规模削减业务。这一假设为会计核算提供了一个相对稳定的环境, 使得会计人员可以在企业持续经营的基础上, 采用一系列的会计原则和方法进行会计处理, 如固定资产的折旧、无形资产的摊销、长期负债的分期偿还等。

持续经营假设是会计核算的重要前提, 如果企业不能持续经营, 那么会计核算的许多原则和方法将不再适用。在持续经营假设下, 企业的资产按照历史成本计价, 因为企业预期这些资产将在未来的经营过程中被持续使用, 其价值将通过折旧、摊销等方式逐渐转移到产品成本或费用中。但如果企业面临破产清算, 资产就不能再按照历史成本计价, 而需要按照清算价值进行计价, 因为企业不再预期这些资产会在未来的经营中被持续使用, 而是要尽快变现以偿还债务。

在企业正常经营过程中, 会计人员会按照持续经营假设进行日常的会计

核算。每月计提固定资产折旧，将固定资产的成本在其预计使用寿命内进行分摊；每年对无形资产进行摊销，将无形资产的价值在其受益期限内进行分摊。而当企业出现财务困境，如无法偿还到期债务、连续亏损等情况时，可能会对持续经营假设产生影响。此时，会计人员需要对企业的持续经营能力进行评估，如果认为企业不能持续经营，就需要调整会计处理方法，按照破产清算的相关规定进行会计核算。

【例 1-4】接上例，T 集团甲厂为扩大生产规模，2024 年 1 月购入一条生产线设备，购置成本为 800 万元，预计使用年限为 10 年，无残值，甲厂计划按年限平均法计提折旧（每年折旧 80 万元）。2024 年末，经市场评估，该生产线的变现价值为 750 万元，但甲厂未按此市场售价调整资产账面价值。同时，集团管理层在年度经营规划中明确表示：“受国内家电市场需求稳定支撑，甲厂无停业或清算计划，将持续开展冰箱、洗衣机生产业务，生产线将按预计使用年限正常投入生产”。

结合上述案例，思考：甲厂选择按使用年限计提折旧，而非按年末市场售价计量生产线价值，为何符合持续经营假设？持续经营假设的核心内涵是什么？该假设对固定资产计量方法的选择有何影响？

解析：（1）不采用市场售价计量的原因：若按年末 750 万元市场售价调整生产线账面价值，本质是假定甲厂将立即处置该资产，违背了“持续经营”的前提。这种处理方式会导致设备购置成本（800 万元）与当期收入（仅为 2024 年家电销售收入）无法合理配比，需在 2024 年一次性确认 50 万元资产减值损失，虚减当期利润，无法准确反映甲厂“持续生产状态下”的真实盈利能力，因此不符合持续经营假设的要求。

（2）持续经营假设的核心是“假定会计主体在可预见的未来将持续开展经营活动，不会面临停业、清算或大规模缩减经营规模的情况”，这一假设为长期资产的计量与成本分摊提供了关键时间基础，是会计核算逻辑的重要前提。

（3）折旧方法选择与持续经营假设的契合性：基于持续经营假设，甲厂的生产线并非“短期持有待售”资产，而是将在未来 10 年持续用于家电生产，其 800 万元购置成本需通过未来 10 年的生产经营（即通过销售家电实现的收入）逐步收回。采用年限平均法每年计提 80 万元折旧，可将设备成本均匀分摊至各使用期间，实现“收入与成本的期间配比”——某一期间的家电销售收入，需对应承担该期间生产线的损耗成本（折旧），从而真实反映该期间的经营成果（利润）。

三、会计分期假设

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动期间，划分为若干连续的、等距的会计期间，以便分期结算账目，计算盈亏，按期编制会计报表，从而提供有用的会计信息。会计分期假设是建立在持续经营假设基础之上

的，它是对持续经营假设的必要补充。

会计期间一般分为年度和中期。我国的会计年度采用公历年度，即从每年的1月1日起至12月31日止。中期是指短于一个完整会计年度的报告期间，包括半年度、季度和月度。通过会计分期，企业可以定期向投资者、债权人、政府等利益相关者提供财务报表，使他们能够及时了解企业的财务状况和经营成果，以便做出合理的决策。

不同会计期间的财务数据具有不同的特点和用途。年度财务报表能够全面反映企业全年的经营情况，是投资者和债权人进行年度投资和信贷决策的重要依据；中期财务报表则可以提供企业在较短期间内的经营信息，有助于企业管理层及时发现问题，调整经营策略，也方便投资者和债权人对企业的经营状况进行跟踪和监督。季度财务报表可以反映企业每个季度的经营业绩变化，投资者可以通过分析季度财务报表，了解企业的经营趋势，及时调整投资组合。

【例 1-5】接上例，T 集团经营业务涵盖生产、销售、研发等多个领域，为及时掌握各部门经营动态，集团制定了定期财务报告制度：不仅在每年年末编制年度财务报表，还按季度（3 月、6 月、9 月、12 月）编制季度财务报表。2024 年，T 集团各部门业务呈现不同特点：6 月，乙公司在泰国销售冰箱取得 100 万新加坡元收入（当日汇率 1 新加坡元 = 5.1 元人民币），但因东南亚市场需求下降、采购成本上升，出现阶段性亏损；甲厂受原材料价格波动影响，4~6 月生产成本较 1~3 月增加 100 万元；丙研发中心 1~3 月研发支出 80 万元，接近季度预算上限。集团管理层需通过季度报表及时分析问题、调整策略，避免风险扩大。

结合上述案例，思考：T 集团编制季度财务报表如何体现会计分期假设？会计分期假设的核心作用是什么？在乙公司亏损、甲厂成本上升、丙研发支出超预算的场景下，季度报表能为管理层提供哪些决策支持？

解析：（1）季度报表对会计分期假设的体现：持续经营假设下，企业的经营周期是“无限延伸”的，若仅编制年度报表，管理层需等待一整年才能了解各部门经营情况，易错失问题整改时机。T 集团将全年划分为 4 个季度（每个季度 3 个月），定期编制季度报表，正是会计分期假设“拆分经营周期、定期反馈信息”的直接应用，使会计信息从“事后总结”转向“事中管控”，显著提升了信息的及时性与决策相关性。

（2）会计分期假设的核心是“将会计主体持续经营的无限期过程，人为划分为若干个长短相同的会计期间（如年度、季度、月度）”，通过定期编制财务报表，打破“需等待经营终止才能核算成果”的局限，及时向使用者提供会计信息。

（3）季度报表的决策支持作用。

①应对乙公司亏损：6 月季度报表可清晰反映乙公司的收入（100 万新加坡元折合 510 万元

人民币)、成本结构及亏损金额,管理层无需等待年末,可在7~9月立即调整乙公司销售策略(如推出本地化产品、与供应商协商降低采购价),有效控制亏损规模。

②管控甲厂成本:通过对比1~3月、4~6月的季度报表,可快速发现甲厂成本上升的异常情况(如4—6月生产成本增加100万元),及时核查原因(如原材料浪费、设备故障导致生产效率下降),并采取针对性措施(如加强原材料管控、维修设备),避免成本持续上升侵蚀利润。

③平衡研发投入:季度报表可实时反映丙研发中心的支出进度(如1—3月支出80万元),若某季度支出接近或超过预算,管理层可结合集团当期盈利情况(如1—3月盈利200万元),合理调整研发投入节奏,在保障研发需求的同时,避免过度投入影响企业正常经营现金流。

四、货币计量假设

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时,以货币计量反映会计主体的生产经营活动。货币作为商品交换的一般等价物,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等职能,能够将企业多种多样、错综复杂的经济业务统一起来进行计量和记录,为会计核算提供了一个共同的计量尺度,使得不同企业之间以及同一企业不同时期的财务信息具有可比性。

在我国,企业会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报表应当折算为人民币。一家在中国的外资企业,其日常经营活动主要以美元结算,那么它可以选择以美元作为记账本位币,但在编制年度财务报表时,需要将美元折算为人民币,以便向国内的利益相关者提供统一货币计量的财务信息。

货币计量假设也存在一定的局限性。它假设货币的价值稳定不变,但在现实经济生活中,通货膨胀或通货紧缩等因素会导致货币的购买力发生变化,从而影响会计信息的真实性和可靠性。在高通货膨胀时期,以历史成本计量的资产价值可能会被低估,导致企业的财务状况和经营成果不能真实反映实际情况。货币计量假设只能反映能够用货币计量的经济业务,对于企业的一些非货币性信息,如员工素质、企业文化、品牌价值等,无法在会计报表中得到充分体现。

【例 1-6】T 集团存在跨国经营业务,旗下乙海外销售公司注册于新加坡,日常销售结算均使用新加坡元;而集团总部位于中国,甲家电生产厂、丙研发中心的业务核算均使用人民币。为实现集团财务数据的汇总与对比,集团规定:乙公司需将所有业务收支(如销售收款、采购付款)按交易发生日或期末的汇率折算为人民币记账;2024 年 6 月,乙公司在泰国销售冰箱形成 100 万新加坡元应收账款(当日汇率 1 新加坡元=5.1 元人民币),年末(12 月 31 日)该应

收账款仍未收回，当日汇率变为“1 新加坡元=5.0 元人民币”，集团要求乙公司核算该笔应收账款因汇率变动产生的 10 万元汇兑损失，并在年度财务报表中反映。

结合上述案例，思考：乙公司将新加坡元业务折算为人民币记账是否符合货币计量假设？货币计量假设的核心要求是什么？核算汇兑损失为何不违背“币值稳定”的前提？

解析：（1）折算为人民币的合理性：“统一货币单位”是货币计量假设的基础要求——若不同部门使用不同货币核算（甲厂用人民币、乙公司用新加坡元），集团无法汇总计算整体盈利情况（如无法直接将人民币利润与新加坡元利润相加），也无法对比各部门业绩（如无法判断甲厂的人民币利润与乙公司的新加坡元利润孰高孰低）。乙公司将新加坡元业务折算为人民币，实现了全集团会计计量货币的统一，使集团合并报表数据可汇总、可对比，完全符合“统一货币单位”的要求。

（2）货币计量假设的核心是“以货币作为会计核算的主要计量单位，且假定货币的购买力在会计期间内相对稳定”，具体包含“统一货币单位”和“币值相对稳定”两大核心要求，二者共同保障会计信息的可比性与真实性。

（3）汇兑损失核算与币值稳定的关系：货币计量假设中的“币值稳定”，并非指货币汇率或购买力完全不变，而是“排除恶性通货膨胀等导致币值剧烈波动的情况”，允许正常范围内的波动。案例中汇率从“1 新加坡元=5.1 元人民币”降至“1 新加坡元=5.0 元人民币”，属于跨国经营中常见的正常汇率波动，未达到“币值不稳定”的程度。年末核算 10 万元汇兑损失，是对“应收账款实际价值变化”的如实反映——6 月该应收账款折合人民币 510 万元，12 月仅折合 500 万元，10 万元的差额是企业实际面临的潜在损失，纳入核算可确保会计信息真实反映资产价值，符合货币计量假设“如实反映经济活动”的本质要求。



任务小结

在后续的会计学习与实务操作中，四大会计假设是贯穿始终的基石。从会计要素的精准确认、会计科目的科学设置，到账务处理的规范操作以及财务报表的严谨编制，每一个环节都必须严格遵循四大假设的核心要求。只有这样，才能确保生成的会计信息具备合法性、准确性和实用性，为企业的经营决策提供坚实可靠的依据。



任务自测

- （单选）下列关于会计主体假设的表述中，正确的是（ ）。
 - 会计主体必然是法律主体
 - 会计主体可以是独立核算的车间
 - 会计主体只能是企业法人
 - 会计主体等同于企业集团的母公司
- （单选）企业计提固定资产折旧时，假定固定资产在未来可继续使用并产生经济利益，所依据的会计基本假设是（ ）。
 - 会计主体
 - 持续经营
 - 会计分期
 - 货币计量

3. (单选) 我国企业会计制度规定, 会计期间分为年度和中期, 其中“中期”不包括 ()。
- A. 月度 B. 季度 C. 半年度 D. 年度
4. (单选) 下列情况中, 违背货币计量假设的是 ()。
- A. 企业以人民币为记账本位币
- B. 境外企业在中国境内设立的子公司, 选择人民币为记账本位币
- C. 企业对重大的非货币性资产 (如古董字画), 仅以购买成本在账簿中记录, 未反映其当前市场价值
- D. 企业将不同币种的收入统一折算为记账本位币核算
5. (单选) 某母公司拥有多家子公司, 在编制合并财务报表时, 将母公司和所有子公司视为一个整体进行会计核算, 所依据的会计基本假设是 ()。
- A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 货币计量
6. (多选) 下列关于会计主体与法律主体关系的表述中, 正确的有 ()。
- A. 法律主体一定是会计主体
- B. 会计主体一定是法律主体
- C. 一个法律主体可以包含多个会计主体
- D. 一个会计主体可以包含多个法律主体
7. (多选) 下列经济业务的会计处理中, 依赖于持续经营假设的有 ()。
- A. 企业将购入的原材料按实际成本计入“原材料”科目
- B. 企业对无形资产采用直线法分期摊销
- C. 企业将应付职工薪酬确认为流动负债
- D. 企业按历史成本计量固定资产
8. (多选) 下列关于货币计量假设的表述中, 正确的有 ()。
- A. 货币是会计核算的唯一计量单位
- B. 我国企业通常以人民币为记账本位币
- C. 业务收支以人民币以外的货币为主的企业, 可选择该货币作为记账本位币
- D. 货币计量假设隐含了币值稳定的前提
9. (判断) 会计分期假设是持续经营假设的补充, 它将持续经营的无限期划分为有限的会计期间, 以便及时提供会计信息。 ()
10. (判断) 企业在会计核算中, 若某项经济业务无法用货币进行计量, 则该业务不属于会计核算的范围, 这体现了货币计量假设的要求。 ()

任务三 明确会计信息的质量要求

任务引例

恒信家电零售公司是一家主营空调、冰箱、洗衣机销售的连锁企业，2024 年发生以下业务。

(1) 1 月购入一批空调，采购发票显示价款为 50 万元、增值税为 6.5 万元，会计人员以发票为依据登记“库存商品”增加 50 万元。

(2) 3 月为拓展业务，计划推出“以旧换新”活动，会计人员提前核算活动对利润的影响，形成“以旧换新业务盈利预测报告”提交管理层。

(3) 6 月编制半年度财务报表时，将“应收账款”按客户名称分类列示，注明账龄及坏账准备计提比例。

(4) 9 月发现 2023 年多计提了 1 万元办公设备折旧，按相同方法追溯调整 2023 年利润。

(5) 10 月与客户签订“家电试用协议”：客户试用空调 3 个月，试用期满后决定是否购买，会计人员在协议签订时未确认销售收入。

(6) 11 月购入价值 200 元的办公文件夹，会计人员直接计入当期“管理费用”，未作为固定资产核算。

(7) 12 月预估年末应收账款可能发生 5 万元坏账，按 5 万元计提坏账准备（未低估也未高估）。

(8) 次年 1 月 5 日完成年度财务报表编制后，立即提交给股东与银行（距年末仅 35 天）。

请思考：

(1) 恒信家电的上述会计处理，分别体现了会计信息的哪项质量要求？

(2) 各项质量要求的核心判断标准是什么？

任务先导课

扫码观看教学视频《会计信息质量要求》。



视频

会计信息质量要求

会计信息的质量要求包括：可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

一、可靠性

可靠性是会计信息质量的基石，它要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、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。可靠性意味着会计信息必须是客观的、可验证的，不受主观因素的干扰。只有提供可靠的会计信息，才能使投资者、债权人等利益相关者做出正确的决策。

【例 1-7】恒信家电 1 月购入空调时，会计人员以采购发票（注明价款为 50 万元、增值税为 6.5 万元）为依据，登记“库存商品”增加 50 万元，未随意调整采购金额。

请思考：会计人员记录经济业务时，可以记录与采购发票不一致的金额吗？

解析：可靠性要求会计信息“真实、客观、可验证”，即会计处理需以实际发生的交易或事项为依据，如实反映符合确认和计量要求的会计要素及其他相关信息，不得虚构、篡改数据。本例中，会计人员以合法有效的采购发票为原始凭证，准确记录库存商品金额，数据可通过发票原件验证，完全符合可靠性要求。

核心判断标准：以实际交易为依据、数据可验证、无主观篡改。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。简单来说，会计信息要能够帮助使用者做出决策，具有预测价值和反馈价值。预测价值是指会计信息能够帮助使用者预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量；反馈价值是指会计信息能够帮助使用者证实或修正以前的决策。

对于投资者来说，他们关注企业的盈利能力、偿债能力和发展潜力等信息，以便决定是否投资以及投资的金额和时机。企业提供的净利润、每股收益、资产负债率等财务指标，能够帮助投资者评估企业的盈利能力和偿债能力，从而做出投资决策。对于债权人来说，他们更关心企业的偿债能力和信用状况，企业的流动比率、速动比率、利息保障倍数等信息，能够帮助债权人判断企业是否有能力按时偿还债务，进而决定是否给予贷款以及贷款的额度和利率。

【例 1-8】恒信家电计划 3 月推出“以旧换新”活动前，由会计人员提前核算活动成本（如旧家电折价、新家电降价）、预计销量及对利润的影响，形成“以旧换新业务盈利预测报告”，供管理层判断活动可行性。

解析：相关性要求会计信息“与决策相关”，即能帮助使用者（如管理层、投资者）评价

过去、现在或未来的交易事项，或对决策产生影响。本例中，《以旧换新业务盈利预测报告》直接为管理层“是否推出以旧换新活动”的决策提供数据支持，若报告缺失，管理层无法准确评估活动风险与收益，因此该信息具备相关性。核心判断标准：对使用者的决策有直接支撑作用，能影响决策结果。

三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。会计信息是一种商业语言，它需要以通俗易懂的方式呈现给使用者，使不同层次的使用者都能够理解其含义。为了增强会计信息的可理解性，企业在编制财务报表时，应当尽量使用简洁明了的语言和格式，避免使用过于复杂的专业术语和晦涩难懂的表述。对于一些重要的会计政策、会计估计和重大交易事项，应当在财务报表附注中进行详细的解释和说明。

财务报表附注是对财务报表的补充说明，它可以帮助使用者更好地理解财务报表中的数据。对于一些复杂的交易事项，如企业的资产重组、债务重组等，通过在附注中详细说明交易的背景、过程和影响，能够使使用者更清楚地了解企业的财务状况和经营成果。企业还可以通过使用图表、图形等方式，将复杂的财务数据直观地展示出来，提高会计信息的可理解性。

【例 1-9】恒信家电在 6 月份做半年财务报表的时候，没有简单写个“应收账款”的总数，而是把每笔账单独列出来。

“应收账款——A 客户（账龄 1~3 个月，坏账准备比例为 5%）”

“应收账款——B 客户（账龄 6~12 个月，坏账准备比例为 10%）”

同时，还在报表的备注里，详细说明了公司是怎么计算坏账准备的。

解析：可理解性要求会计信息“清晰明了、易于理解”，即会计信息需用规范的表述、合理的分类呈现，使具备一定会计知识的使用者能准确解读信息含义。本例中，应收账款按客户分类并标注账龄、坏账比例，附注补充计提方法，避免了“合计金额模糊化”的问题，使用者可快速判断不同客户的回款风险，符合可理解性要求。

核心判断标准：表述规范、分类合理、信息透明，使用者易解读。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息相互可比，主要包括两层含义。一是同一企业不同时期可比，即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，应当采用一致的会计政策，不得随意变更，以便使用者通过比较不同时期的财务报表，了解企业的发展趋势和经营状况的变化。如果企业随意变更会计政策，可能会导致财务数据失去可比性，误导使用者的决策。二

是不同企业相同会计期间可比，即不同企业对于相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，这样使用者才能对不同企业的财务状况和经营成果进行比较和分析，做出合理的投资和信贷决策。

在同行业中，不同企业的财务指标对比可以帮助投资者了解各个企业的竞争力和经营效率。通过比较不同企业的毛利率、净利率、资产周转率等指标，投资者可以判断哪个企业在成本控制、盈利能力和资产管理方面表现更优秀，从而选择更具投资价值的企业。

【例 1-10】恒信家电在 9 月发现 2023 年多计提 1 万元办公设备折旧（因误将使用年限按 3 年计算，实际应为 5 年），会计人员按“年限平均法”（与 2023 年计提方法一致）追溯调整 2023 年“管理费用”与“累计折旧”，确保 2023 年与 2024 年的折旧核算方法统一。

解析：可比性包含“纵向可比”（同一企业不同时期可比）和“横向可比”（不同企业同一时期可比），核心要求“会计政策前后一致，不得随意变更”。本例中，2023 年与 2024 年均采用“年限平均法”计提折旧，即使发现前期差错，仍按原方法调整，避免因方法变更导致同期数据不可比，体现纵向可比；若同行业其他家电零售企业也采用年限平均法，则可实现横向可比。

核心判断标准：会计政策（如折旧方法、存货计价方法）前后一致，数据可跨期或跨企业对比。

五、实质重于形式

实质重于形式要求企业按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。在实际经济活动中，有些交易或事项的法律形式和经济实质可能不一致，此时会计人员应当以经济实质为基础进行会计处理，以确保会计信息能够真实反映企业的财务状况和经营成果。

以融资租赁为例，从法律形式上看，在租赁期内，租赁资产的所有权仍然属于出租方，但从经济实质上讲，与租赁资产所有权有关的全部风险和报酬已经转移给承租方，承租方实际上已经控制了租赁资产的使用及其所能带来的经济利益。因此，在会计核算中，承租方应将融资租赁的固定资产视为自有固定资产进行核算，计提折旧并在资产负债表中列示。

【例 1-11】恒信家电在 10 月份和客户签了个“空调试用协议”，客户可以免费试用 3 个月，觉得满意再买下，不满意随时能退货。会计人员在签协议的时候，没有直接把这笔交易算成收入，只是记了一笔“发出商品”。一直等到 3 个月试用结束，客户确定要买了，才正式把这笔

钱算作收入。

解析：“实质重于形式”意思是记账不能只看表面合同怎么写，得看这笔买卖实质是怎么回事。就拿这个试用协议来说，虽然从合同上看是“试用”，但实际上客户还没决定买不买，空调的所有权、出问题的风险还在恒信家电。要是刚签协议就把它当收入，相当于提前把收入算进去了，账面利润会虚高，这就不真实了。所以会计人员等到客户真的下单才确认收入，这才是按照交易的真实情况记账，完全符合“实质重于形式”的要求。

核心判断标准：别被合同表面说法迷惑，重点看这笔买卖，商品的风险与控制权是不是真的转移了。

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有关的所有重要交易或者事项。对于重要的交易或事项，应当单独核算、重点反映，并在财务报表中予以充分披露；对于次要的交易或事项，在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者做出正确判断的前提下，可以适当简化处理。判断一项交易或事项是否重要，应根据其性质和金额大小等因素综合考虑。

对于一家制造企业来说，购置大型生产设备属于重要的交易事项，因为这会对企业的生产能力、资产结构和财务状况产生重大影响，所以企业需要对设备的购置成本、折旧计提等进行详细核算，并在财务报表中重点披露。而企业购买的一些小额办公用品，虽然也属于企业的资产购置行为，但由于金额较小，对企业的财务状况和经营成果影响不大，企业可以在购买时直接计入当期费用，简化会计处理。

【例 1-12】恒信家电 11 月购入一批价值 200 元的办公文件夹（预计使用年限为 3 年），会计人员未将其作为“固定资产”核算并计提折旧，而是直接计入当期“管理费用”。

解析：重要性要求会计信息“区分重要程度，对重要事项详细核算，对不重要事项简化处理”，判断标准需结合“金额大小”与“性质影响”（如对金额小但性质重要的事项仍需详细核算）。本例中，办公文件夹的单价为 200 元，占公司总资产（假设 1 000 万元）的比例极低，即使简化处理（直接计入费用），也不会影响使用者对财务状况的判断，因此符合重要性要求；若购入的是价值 50 万元的办公设备，则需作为固定资产核算，体现重要性的“金额差异处理”。

核心判断标准：结合金额占比与性质影响，判断是否影响使用者决策，不重要事项可简化。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。在市场经济环境下，企业面临着各种风险和不确定性，如资产减值、债务违约、或有事项等。为了应对这些风险，企业在会计核算中应当遵循谨慎性原则，充分估计可能发生的损失和费用，避免虚增利润和资产价值。

企业通常会对可能发生减值的资产计提减值准备，如应收账款坏账准备、存货跌价准备、固定资产减值准备等。当企业发现应收账款存在收回困难的迹象时，应根据谨慎性原则，合理估计可能发生的坏账损失，计提坏账准备，减少应收账款的账面价值，避免高估资产。对于或有事项，如未决诉讼、债务担保等，如果很可能导致经济利益流出企业，且金额能够可靠计量，企业应确认为预计负债，体现了对可能发生的负债不低估的谨慎性要求。

【例 1-13】恒信家电 12 月进行年末核算时，预估当期应收账款（合计 100 万元）可能发生 5 万元坏账（根据历史坏账率 5% 计算），会计人员按 5 万元计提“坏账准备”，未因担心利润减少而少提，也未因过度谨慎而多提。

解析：谨慎性要求会计处理“不高估资产或收益，不低估负债或费用”，即面对不确定性时，保持合理的谨慎态度，避免虚增利润或资产。本例中，会计人员按历史坏账率计提 5 万元坏账准备，既未高估应收账款的可收回金额（不高估资产），也未低估可能发生的坏账损失（不低估费用），符合谨慎性的“适度谨慎”原则；若不计提坏账准备（高估资产）或计提 10 万元（过度谨慎，低估利润），则违背该要求。

核心判断标准：不高估资产 / 收益，不低估负债 / 费用，避免极端谨慎或盲目乐观。

八、及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，及时进行确认、计量和报告，不得提前或者延后。会计信息具有时效性，只有及时提供，才能满足使用者的决策需求。如果会计信息的传递不及时，即使信息本身非常准确、可靠，也可能因为时过境迁而失去价值，导致使用者做出错误的决策。

企业应在经济业务发生后，及时收集、整理原始凭证，并按照规定的会计处理程序，及时进行账务处理，编制财务报表。在财务报告披露方面，企业应按照规定的时间及时发布财务报告，使投资者、债权人等利益相关者能够及时了解企业的财务状况和经营成果。如果企业延迟披露财务报告，投资者可能无法及时获取企业的最新信息，从而影响他们的投资决策，导致投资失误。

【例 1-14】2024 年年末（12 月 31 日）后，恒信家电会计人员加快账务处理节奏，于 2025 年 1 月 5 日完成年度财务报表编制，并立即提交给股东（用于分红决策）与银行（用于贷款审批），未拖延至 3 月以后提交。

解析：及时性要求会计信息“及时生成、及时传递”，即需在使用者决策前提供信息，避免因延迟导致信息失去价值。本例中，财务报表在年末后 35 天内完成并提交，此时股东尚未确定分红方案、银行尚未审批贷款，信息能直接支撑决策，符合及时性要求；若延迟至 3 月提交，股东可能已错过分红决策期，银行可能已终止贷款审批，信息将失去时效性，不符合及时性要求。

核心判断标准：在决策前提供信息，无不合理延迟，确保信息的时效性价值。

任务小结

本任务以恒信家电零售公司的实务案例为载体，系统梳理了会计信息八大质量要求的核心内涵与实践应用，八大要求并非孤立存在，而是相互关联、共同服务于“提供有用会计信息”的目标。

（1）基础保障层：可靠性（信息真实）与可理解性（信息易懂）是会计信息的“立身之本”——若信息不真实或难以理解，即使具备其他质量要求，也无法为决策提供价值。

（2）决策支撑层：相关性（与决策相关）、可比性（数据可比）与及时性（信息及时）直接决定信息的“决策有用性”——相关性确保信息“用得上”，可比性确保信息“能对比”，及时性确保信息“赶得上决策”。

（3）实践调整层：实质重于形式（聚焦经济实质）、重要性（区分繁简处理）与谨慎性（适度风险考量）是会计处理的“灵活标尺”——解决实务中“法律形式与经济实质不符”“事项重要性差异”“不确定性风险”等特殊问题，确保信息在复杂场景下仍符合客观事实。

在后续会计学习与实务操作中，需始终以八大质量要求为“准则”：编制会计凭证时需遵循可靠性，设计报表格式时需兼顾可理解性，选择会计政策时需考虑可比性，处理特殊业务时需把握实质重于形式。只有全面落实八大质量要求，才能生成“真实、相关、有用”的会计信息，为企业管理层、投资者、债权人等使用者的决策提供坚实支撑，这也是会计工作的核心价值所在。

任务自测

1.（单选）企业在进行会计核算时，需以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量和报告，不得虚构交易或随意篡改数据，这体现的会计信息质量要求是（ ）。

- A. 相关性 B. 可靠性 C. 可理解性 D. 及时性

2. (单选) 某企业在编制财务报表时, 将应收账款的账龄结构、坏账准备计提比例等详细信息进行披露, 以便投资者更准确评估企业的债权质量, 这体现的会计信息质量要求是 ()。

- A. 重要性 B. 相关性 C. 可比性 D. 实质重于形式

3. (单选) 下列各项中, 体现“实质重于形式”会计信息质量要求的是 ()。

- A. 企业将已出租的建筑物确认为投资性房地产
B. 企业对使用寿命不确定的无形资产不计提摊销
C. 企业按销售合同约定的收款日期确认收入
D. 企业将融资租入的固定资产视为自有固定资产核算

4. (单选) 企业对可能发生的存货跌价损失计提存货跌价准备, 对可能发生的坏账损失计提坏账准备, 这体现的会计信息质量要求是 ()。

- A. 及时性 B. 谨慎性 C. 可理解性 D. 可比性

5. (单选) 某企业 2023 年采用年限平均法计提固定资产折旧, 2024 年在固定资产使用情况未发生变化的前提下, 突然改用加速折旧法计提折旧, 且未在财务报表附注中说明变更原因, 这违背的会计信息质量要求是 ()。

- A. 相关性 B. 可靠性 C. 可比性 D. 重要性

6. (多选) 下列各项中, 符合“可比性”会计信息质量要求的有 ()。

- A. 同一企业不同时期发生的相同交易, 采用一致的会计政策
B. 同一企业不同时期发生的相似交易, 若会计政策变更能提供更可靠的信息, 可变更会计政策并披露
C. 不同企业同一时期发生的相同交易, 采用统一的会计准则进行核算
D. 不同企业同一时期发生的相似交易, 可根据自身实际情况选择不同的会计方法, 无需统一

7. (多选) 下列关于“重要性”会计信息质量要求的表述中, 正确的有 ()。

- A. 重要性的判断需结合交易或事项的性质和金额大小
B. 对重要的交易或事项, 需详细核算并在财务报表中充分披露
C. 对不重要的交易或事项, 可简化核算或合并披露
D. 企业发生的所有交易或事项, 均需按相同详细程度进行核算和披露

8. (多选) 下列各项中, 体现“及时性”会计信息质量要求的有 ()。

- A. 企业月度财务报表需在月度终了后 6 日内编制完成并对外报送
B. 企业发生重大资产减值损失时, 需立即在财务报表中反映
C. 企业对已签订的销售合同, 在交易实际发生时才确认收入
D. 企业定期更新财务软件, 提高会计数据处理速度, 确保报表及时生成

9. (判断) 企业为了让报表数据更“美观”，将尚未实际发生的销售收入提前确认为当期收入，这违背了会计信息质量要求中的“相关性”。 ()

10. (判断) 会计信息的可理解性要求企业的会计核算必须使用通俗易懂的语言，避免使用专业会计术语，确保所有使用者都能理解会计信息。 ()

任务四 理解会计基础

任务引例

在企业日常经营活动中，经济业务往来频繁且复杂，涵盖收入确认、费用支付、资产购置、债务清偿等多个关键领域。

请思考：

(1) 企业在确认收入和费用时，应遵循怎样的标准？是依据款项的实际收付，还是业务的实际发生？

(2) 当收入或费用的发生时间与款项收付时间不一致时，如何进行会计处理才能准确反映企业的经营成果和财务状况？

任务先导课

扫码观看教学视频《会计基础》。

会计基础是指会计确认、计量和报告的基础，主要包括权责发生制和收付实现制，用于规范企业收入和费用的确认时间等会计处理原则。



视频
会计基础

一、权责发生制

权责发生制是会计核算中一种重要的记账基础，它是以权利和责任的发生来决定收入和费用归属期的一项原则。其核心在于，凡是在本期内已经收到和已经发生或应当负担的一切费用，不论其款项是否收到或付出，都作为本期的收入和费用处理；反之，凡不属于本期的收入和费用，即使款项在本期收到或付出，也不应作为本期的收入和费用处理。这一原则的运用，能够更加准确地反映特定会计期间的经营成果和财务状况，强调经济业务的实质发生时间，而非仅关注现金的收付时间，注重交易的经济实质。

【例 1-15】以一家生产制造企业为例，2024 年 12 月该企业向客户销售了一批产品，价值 100 万元，产品已经交付给客户，客户也已经验收合格，但按照合同约定，客户将在 2025 年 1 月支付货款。

在权责发生制下，虽然企业在 2024 年 12 月并未实际收到这笔货款，但由于销售行为在 2024 年 12 月已经发生，企业已经取得了收款的权利，所以这笔 100 万元的销售收入应在 2024 年 12 月确认。再比如，该企业在 2024 年 12 月支付了下一年度（2025 年）的全年房租 12 万元。按照权责发生制，这 12 万元的房租费用不应全部计入 2024 年 12 月，因为 2024 年 12 月企业只享受了一个月的租赁服务，所以应将 1 万元（12 万元 ÷ 12 个月）计入 2024 年 12 月的费用，其余 11 万元应在 2025 年各月按照受益情况进行分摊确认。

二、收付实现制

收付实现制与权责发生制相对应，它是以款项的实际收付为标准来处理经济业务，确定本期收入和费用，计算本期盈亏的会计处理基础。在现金收付的基础上，凡在本期实际以现款付出的费用，不论其应否在本期收入中获得补偿均应作为本期应计费用处理；凡在本期实际收到的现款收入，不论其是否属于本期均应作为本期应计的收入处理。这种会计基础简单直观，易于理解和操作，它以实际的现金流入和流出为确认依据，能直接反映企业的现金流量状况。

【例 1-16】接上例，在收付实现制下，该企业在 2024 年 12 月收到客户支付的 100 万元货款时，才确认这笔销售收入；而 2024 年 12 月支付的下一年度（2025 年）全年房租 12 万元，会全部计入 2024 年 12 月的费用。再假设该企业在 2024 年 11 月为客户提供了一项服务，价值 20 万元，但客户在 2025 年 1 月才支付款项。在收付实现制下，这笔 20 万元的服务收入要到 2025 年 1 月收到款项时才确认。

收付实现制主要适用于一些特定类型的组织和行业。对于小型企业、个人独资企业以及非营利组织来说，它们通常选择使用收付实现制。这些组织的业务结构较为简单，交易频率高，且对现金流管理的需求较大。通过收付实现制，可以更直观地掌握资金流动情况，便于日常管理和决策。某些政府部门和公共机构也采用收付实现制来编制预算和报告。这是因为政府财政预算往往基于年度拨款，而收付实现制能够清晰地展示当年的资金收支情况，确保预算执行的透明度和合规性。我国行政事业单位的预算会计通常采用收付实现制，有助于政府部门监控预算执行情况，确保资金的合理使用和公共资源的有效配置。

权责发生制和收付实现制在收入和费用确认时间、会计处理复杂程度等方面存在明显差异。通过表 1-1 中两种会计基础的对比可以更清晰地看出两者的不同。

表 1-1 两种会计基础的对比

对比项目	权责发生制	收付实现制
收入确认时间	以交易发生时间为准，只要企业履行了合同义务或获得了收款权利，无论是否收到现金，收入即被确认	以实际收到现金时间为准，只有当现金流入企业账户时，收入才被确认
费用确认时间	以费用发生期间为准，当企业承担了支付义务或消耗了资源时，费用即被确认	以实际支付现金时间为准，只要现金流出企业账户，费用就被确认
会计处理复杂程度	需要考虑预收款项、预付款项以及应计收入和应计费用等，日常账簿记录不能完整反映本期收入与费用，会计期末需要进行账项调整，核算手续复杂	不考虑预收款项和预付款项，以及应计收入和应计费用，会计期末根据账簿记录确定本期收入与费用，不存在期末账项调整问题，核算手续简单
反映财务状况	能更准确地反映企业在特定期间内的经营成果和财务状况，通过匹配原则，确保收入与相应的成本在同一会计期间内得到确认，提供更为真实的盈利情况	操作简单，易于理解和执行，但可能导致财务报表不能真实反映企业的财务健康状况，特别是在存在大量应收账款或应付账款的情况下

在实际应用场景中，大型企业和复杂交易环境通常更适合采用权责发生制。制造业由于生产周期长，原材料采购、生产过程中的各项支出以及最终产品销售都可能跨越多个会计周期，采用权责发生制可以更好地管理这些跨期事项，准确反映企业的经营业绩和财务状况，为投资者、债权人等提供更可靠的财务信息。而小型企业、非营利组织或个人财务管理可能更倾向于收付实现制。小型零售店现金流管理至关重要，使用收付实现制可以提供即时的财务状况概览，帮助快速响应市场变化，确保现金流的稳定。

【例 1-17】诚信便利店是一家小型零售商店（适用小企业会计规范），2024 年 5 月发生以下经济业务。

（1）5 月 5 日，销售零食饮料收到现金 3 000 元。

（2）5 月 12 日，预收顾客 6 月的牛奶预订款 800 元（顾客一次性支付，便利店 6 月起按月配送牛奶）。

（3）5 月 18 日，支付 4 月所欠供应商货款 1 500 元。

（4）5 月 25 日，销售日用品一批，顾客暂未付款，约定 6 月 10 日支付，金额为 2 000 元。

（5）5 月 31 日，计提 5 月店铺租金 1 200 元（租金按月支付，6 月 5 日实际付款）。

要求：分别采用收付实现制和权责发生制，计算诚信便利店 2024 年 5 月的收入、费用及利润。

解析：核心概念回顾，两种会计基础的适用场景如表 1-2 所示。

表 1-2 两种会计基础的适用场景

会计基础	核算核心标准	适用场景
收付实现制	以款项实际收付时间确认收入 / 费用	行政事业单位、小型个体工商户
权责发生制	以收入实现、费用发生时间确认	企业（包括小型零售商店）

（2）两种会计基础下的经济业务核算，如表 1-3 所示。

表 1-3 两种会计基础下的经济业务核算

序 号	业务内容	收付实现制 (5 月)	权责发生制 (5 月)	判断理由
1	销售零食收入 现金 3 000 元	收入 3 000 元	收入 3 000 元	两种基础均确认收入
2	预收 6 月牛奶 款 800 元	收入 800 元	不计入收入 (计入负债)	收付实现制：5 月收款即确认收入；权责发 生制：收入 6 月实现，5 月仅为预收款项
3	支付 4 月货款 1 500 元	费用 1 500 元	不计入费用 (4 月已确认)	收付实现制：5 月付款即确认费用；权责发 生制：费用 4 月发生，5 月仅为付款结算
4	销售日用品应 收 2 000 元	不计入收入 (6 月收款)	收入 2 000 元	收付实现制：5 月末收款不确认收入；权责 发生制：收入 5 月实现，虽未收款仍确认
5	计提 5 月租金 1 200 元	不计入费用 (6 月付款)	费用 1 200 元	收付实现制：5 月末付款不确认费用；权责 发生制：费用 5 月发生，虽未付款仍确认

（3）5 月收支及利润计算。

①收付实现制。

收入总额 = 业务 1 (3 000 元) + 业务 2 (800 元) = 3 800 元

费用总额 = 业务 3 (1 500 元) = 1 500 元 (业务 5 未付款，不计入)

利润总额 = 3 800 元 - 1 500 元 = 2 300 元

②权责发生制。

收入总额 = 业务 1 (3 000 元) + 业务 4 (2 000 元) = 5 000 元 (业务 2 为预收款项，不计入)

费用总额 = 业务 5 (1 200 元) = 1 200 元 (业务 3 为 4 月费用，不计入)

利润总额 = 5 000 元 - 1 200 元 = 3 800 元

（4）两种会计基础下经济核算结果对比，如表 1-4 所示。

表 1-4 两种会计基础下经济核算结果对比

对比维度	收付实现制 (5 月利润为 2 300 元)	权责发生制 (5 月利润为 3 800 元)
收入反映	包含 6 月预收的 800 元，高估 5 月收入	仅反映 5 月实际实现的 5 000 元，更真实

续表

对比维度	收付实现制 (5月利润为2 300元)	权责发生制 (5月利润为3 800元)
费用反映	包含4月的1 500元,高估5月费用	仅反映5月实际发生的1 200元,更准确
经营成果	利润偏低(2 300元),未真实反映5月盈利水平	利润符合5月实际经营情况(3 800元),更利于评价业绩
适用结论	核算简单,但收支与期间不匹配	虽需判断归属期,但更适合企业反映经营成果

任务小结

通过本案例的学习与实践可知。

(1) 收付实现制以款项实际收付为核心判断标准,权责发生制则聚焦于权利与责任的发生时点,二者存在本质区别。

(2) 掌握两种会计基础,能够独立完成小微企业简单业务的核算,清晰呈现不同会计基础下财务数据的差异与特点。

(3) 企业采用权责发生制,可更准确地反映经营成果与财务状况,这是企业持续经营与会计信息质量要求的必然选择,也为后续深入学习会计核算流程筑牢根基。

数智财会+

数智化背景下会计理念的重构

1. 数智化视角下“会计的定义与本质”的重构

传统的会计的定义为“以货币为主要计量单位,核算和监督企业经济活动的经济管理活动”,在数智化背景下可结合场景进行延伸。例如,校园超市使用收银系统自动记录每日营收,数据实时同步至财务软件,生成电子台账,不再依赖手工记账本。这种转变让会计从“纸质化核算工具”升级为“数字化数据处理枢纽”,不仅保留“核算与监督”核心职能,还新增了“数据整合与初步分析”功能——通过软件筛选不同商品的销售数据,为超市补货提供依据。对学习者而言,理解这一变化能打破“会计=记账”的刻板认知,意识到掌握财务软件基础操作、识别电子数据有效性,已成为会计入门的必备能力,也为后续学习数智化工具奠定认知基础。

2. 数智化场景中“会计的基本职能”的实操体现

会计的基本职能是核算与监督,可结合数智化案例让学习者具象化理解。以企业“费用报销”为例,传统模式下会计需人工审核纸质发票真伪、核对报销金额;数智化模式中,员工通过企业微信上传数电票,系统自动查验发票真伪(对接税务平台),并根据预设规则

校验报销标准（如差旅费住宿上限），会计仅需处理系统标记的异常单据。这一过程中，“核算职能”通过软件自动记账实现，“监督职能”借助系统规则前置把关。对学习者来说，可通过模拟企业费用报销系统操作，直观感受数智化如何优化会计职能，明白会计入门不仅要掌握“借贷记账法”，还要学会运用系统工具高效完成职能任务，同时理解系统操作背后的会计原理逻辑。

任务自测

- （单选）下列关于权责发生制的表述中，正确的是（ ）。
 - 以款项的实际收付为标准确认收入和费用
 - 本期收到的下期租金，应确认为本期收入
 - 本期发生的未付款费用，应确认为本期费用
 - 适用于行政事业单位的会计核算
- （单选）某企业 2024 年 3 月销售产品一批，售价 5 万元，款项于 4 月收到；3 月另支付 4 ~ 6 月的办公楼租金 3 万元。若该企业采用收付实现制核算，其 2024 年 3 月的收入和费用分别为（ ）。
 - 收入 5 万元，费用 3 万元
 - 收入 0 万元，费用 3 万元
 - 收入 5 万元，费用 1 万元
 - 收入 0 万元，费用 1 万元
- （单选）下列业务中，在权责发生制下应确认为本期收入的是（ ）。
 - 本月预收下月的产品销售款
 - 本月收到上月销售产品的货款
 - 本月销售产品并已收到货款
 - 本月签订销售合同，约定下月发货并收款
- （单选）某行政单位 2024 年 5 月收到财政拨款 10 万元（用于 5—6 月办公支出），5 月实际发生办公支出 4 万元。若采用收付实现制，该单位 5 月的收支净额为（ ）。
 - 收入 10 万元，支出 4 万元，净额为 6 万元
 - 收入 5 万元，支出 4 万元，净额为 1 万元
 - 收入 10 万元，支出 10 万元，净额为 0 万元
 - 收入 0 万元，支出 4 万元，净额为 -4 万元
- （单选）企业采用权责发生制核算时，下列各项中，不应计入本期费用的是（ ）。
 - 本月计提的短期借款利息
 - 本月支付的本月水电费
 - 本月支付的上季度固定资产租金
 - 本月摊销的本月应负担的无形资产成本
- （多选）下列关于收付实现制与权责发生制的区别，表述正确的有（ ）。
 - 收付实现制以款项收付为标准，权责发生制以权利责任发生为标准
 - 收付实现制下会计核算更简单，权责发生制下会计核算更复杂
 - 收付实现制能更准确反映企业当期经营成果，权责发生制反映不够准确
 - 收付实现制适用于行政事业单位，权责发生制适用于企业

7. (多选) 某企业 2024 年 6 月发生下列业务, 在权责发生制下应计入 6 月费用的有 ()。

- A. 6 月计提车间设备折旧 5 000 元
- B. 6 月支付 5 月应付的职工工资 8 万元
- C. 6 月发生产品维修费 3 000 元, 尚未支付
- D. 6 月预付 7 ~ 9 月的销售部门房租 9 000 元

8. (多选) 下列各项中, 采用收付实现制和权责发生制核算, 结果相同的业务有 ()。

- A. 本月销售产品, 本月收到货款
- B. 本月支付本月的办公费用
- C. 本月收到上月销售产品的货款
- D. 本月计提本月应负担的房产税

9. (判断) 权责发生制下, 企业本期收到的款项一定确认为本期收入, 本期支付的款项一定确认为本期费用。 ()

10. (判断) 收付实现制虽然核算简单, 但无法准确反映企业各期的经营成果, 因此企业不得采用收付实现制进行会计核算。 ()

项目测验

一、单项选择题

1. 会计监督的主要依据是 ()。
 - A. 会计凭证
 - B. 会计账簿
 - C. 会计法规和制度
 - D. 财务报告
2. 下列各项中, 属于会计主体但不属于法律主体的是 ()。
 - A. 母公司
 - B. 子公司
 - C. 企业集团
 - D. 独立核算的销售部门
3. 企业将重要的会计事项详细核算并充分披露, 对次要事项简化处理, 体现了会计信息质量要求中的 ()。
 - A. 实质重于形式
 - B. 重要性
 - C. 谨慎性
 - D. 可比性
4. 下列业务中, 按权责发生制应确认为本月收入的是 ()。
 - A. 本月销售商品, 款项下月收到
 - B. 本月收到上月销售商品的款项
 - C. 本月预收下月的货款
 - D. 本月支付下月的房租
5. 会计核算方法体系的核心是 ()。
 - A. 设置会计科目和账户
 - B. 复式记账
 - C. 填制和审核会计凭证
 - D. 登记会计账簿

二、多项选择题

1. 下列关于会计核算和会计监督关系的说法, 正确的有 ()。
 - A. 两者相辅相成、辩证统一
 - B. 会计核算会计监督的基础

C. 会计监督是会计核算的保障 D. 会计监督贯穿于会计核算的全过程

2. 下列各项中, 属于会计基本假设的有 ()。

A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 货币计量

3. 下列符合可比性会计信息质量要求的有 ()。

A. 同一企业不同时期会计政策保持一致
B. 不同企业相同会计期间的会计信息口径一致
C. 企业根据需要随意变更会计政策
D. 企业提供的会计信息相互可比

4. 下列属于收付实现制适用范围的有 ()。

A. 行政单位 B. 事业单位的预算会计
C. 小型企业 D. 个体工商户

5. 会计信息的使用者包括 ()。

A. 投资者 B. 债权人
C. 政府及其有关部门 D. 企业管理者

三、判断题

1. 会计的本质是一种经济管理活动。 ()

2. 持续经营假设破产清算时仍然适用。 ()

3. 可靠性要求会计信息必须绝对准确无误。 ()

4. 权责发生制下, 收入和费用的确认与款项的收付无关。 ()

5. 会计分期假设为配比原则、权责发生制等会计原则的应用提供了前提。 ()