

MODERN MANAGEMENT SERIES



现代应用经管系列教材

# 财务会计

[修订版]

孟凡生 李 潭◎主编 毕志华◎主审

哈尔滨工程大学出版社

# 财务会计



F273.4/17

2006

MODERN MANAGEMENT SERIES



现代应用经管系列教材

# 财务会计

[修订版]

孟凡生 李 潭◎主编 毕志华◎主审



哈尔滨工程大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

财务会计/孟凡生,李潭主编.—2版.—哈尔滨:  
哈尔滨工程大学出版社,2006  
ISBN 7-81007-950-6

I.财… II.①孟…②李… III.财务会计—高等  
学校—教材 IV.F273.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 024196 号

---

### 内 容 简 介

本书结合企业生产经营过程中的实际情况,对财务会计的理论方法、操作技能以及财务会计报告的编制进行了系统的阐述。全书共分十三章,具体内容包括财务会计概述,货币资金,应收和预付款项,存货,投资,固定资产的核算,无形资产、递延资产及其他资产,流动负债,长期负债,所有者权益,收入、费用和利润,财务报告等。本书写作过程中参考了即将在 2007 年 1 月 1 日开始施行的《企业会计准则——基本准则》,对于新准则与原准则不同之处,书中相关章节也有所体现。

---

哈尔滨工程大学出版社出版发行  
哈尔滨市东大直街 124 号  
发行部电话(0451)82519328 邮编:150001  
新华书店经销  
黑龙江省教育厅印刷厂印刷

\*

开本 787mm×960mm 1/16 印张 12.75 字数 230 千字

2006 年 4 月第 2 版 2006 年 4 月第 2 次印刷

印数:1 501—3 500 册

定价:16.80 元

# 前 言

财务会计在会计学科体系中占有非常重要的地位,会计基本理论、核算程序和常用核算方法在其中都有充分的体现。因此,掌握财务会计的内容,对立志于学习会计知识、了解会计知识的读者来说是非常重要的一个环节。

本书是《新编财务会计学》的修订版。本书在原书的基础上,以我国财政部和有关立法机构最新颁布的一系列会计规范性文件和条例为依据,以会计理论与会计实务相结合为原则,对企业生产经营过程中出现的基本经济业务的会计处理以及财务会计报告的编制进行了系统的阐述,全面介绍了财务会计的理论方法和操作技能。

本书的特点在于:本书体现了最新会计准则的要求,在写作过程中参考了将在2007年1月1日开始施行的《企业会计准则——基本准则》,并在书中的相关章节体现了新准则与原准则的不同之处;本书简明实用、通俗易懂,在介绍财务会计的一般理论和实务问题时,力求深入浅出,在文字表述上,力求简洁明了。

本书由孟凡生、李潭主编。全书共十二章,第一、三、四、八、九、十二章由孟凡生执笔,第二、五、六、七、十、十一章由李潭执笔,最后由孟凡生对全书进行统稿。哈尔滨工程大学出版社对本书的出版给予了极大的支持和帮助,对此我们深表感谢。另外本书编写过程中参考了大量同类教材和有关资料,一并在内致谢。

由于作者水平有限,加之新的会计准则刚刚出台,因此编写中难免有不妥之处,恳请广大读者批评指正。

编 者  
2006年4月

# 目 录

## CONTENTS

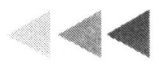
<b>第一章 财务会计概述</b> .....	1
第一节 财务会计的基本理论 .....	1
第二节 会计核算的方法 .....	9
<b>第二章 货币资金</b> .....	23
第一节 现金 .....	23
第二节 银行存款 .....	24
第三节 结算和其他货币资金 .....	27
<b>第三章 应收和预付款项</b> .....	32
第一节 应收票据 .....	32
第二节 应收账款 .....	35
第三节 预付账款 .....	38
第四节 其他应收款 .....	39
<b>第四章 存 货</b> .....	41
第一节 存货的分类和计价 .....	41
第二节 原材料 .....	43
第三节 委托加工材料 .....	51
第四节 其他存货 .....	52
第五节 存货的清查 .....	55
<b>第五章 投 资</b> .....	57
第一节 短期投资 .....	57
第二节 长期股权投资 .....	59
第三节 长期债权投资 .....	63
<b>第六章 固定资产的核算</b> .....	68
第一节 固定资产概述 .....	68
第二节 固定资产取得 .....	71
第三节 固定资产折旧 .....	78
第四节 固定资产改良和修理 .....	82

# CONTENTS

第五节 固定资产处置 .....	85
<b>第七章 无形资产、递延资产及其他资产</b> .....	91
第一节 无形资产 .....	91
第二节 递延资产及其他资产 .....	99
<b>第八章 流动负债</b> .....	101
第一节 流动负债概述 .....	101
第二节 短期借款 .....	101
第三节 应付票据和应付账款 .....	102
第四节 应付工资和应付福利费 .....	103
第五节 应交税金 .....	105
第六节 其他流动负债 .....	108
<b>第九章 长期负债</b> .....	111
第一节 长期负债概述 .....	111
第二节 长期借款 .....	112
第三节 应付债券 .....	115
第四节 长期应付款 .....	123
<b>第十章 所有者权益</b> .....	127
第一节 所有者权益概述 .....	127
第二节 实收资本 .....	128
第三节 资本公积 .....	133
第四节 留存收益 .....	136
<b>第十一章 收入、费用和利润</b> .....	141
第一节 收入 .....	141
第二节 费用 .....	149
第三节 利润 .....	151
<b>第十二章 财务报告</b> .....	163
第一节 财务报告概述 .....	163



第二节	资产负债表 .....	165
第三节	利润表和利润分配表 .....	174
第四节	现金流量表 .....	178
第五节	财务报告分析 .....	188
参考文献	.....	193







# 第一章 财务会计概述

## 第一节 财务会计的基本理论

会计作为人类一项实践活动源远流长,上下几千年,遍及全世界,没有哪一个历史时期人类可以停止会计活动,没有哪一个国家、哪一个单位可以没有会计活动。至今,会计已成为一门比较完整的、系统的经济管理学科。理论源于实践的总结,并指导实践。随着商品经济的发展,经济理论的发展,特别是企业理论的发展,财务会计理论逐步形成了一套比较完整的体系,形成了比较完备的概念、框架和结构。

### 一、会计目标

会计目标是财务会计理论体系的起点,整个财务会计理论体系都是建立在会计目标的基础之上。会计目标所要明确的问题是:为什么要提供会计信息、向谁提供会计信息、提供哪些会计信息等问题。只有会计目标明确了,才能明确财务会计应当收集哪些会计数据,如何对所收集的数据进行加工和处理,从而提供有关方面会计信息来满足使用者的要求。

随着社会经济关系的日趋复杂,会计信息的使用者范围不断扩大,对会计信息的质量和数量也提出了更高的要求。当股份公司制度出现以后,会计报表不仅要向股东提供,而且还要向债权人提供。随着股份公司规模的扩大,投资者人数的剧增,会计报表所提供的信息需要向社会公开。此外,企业的财务状况和经营成果关系到职工福利的改善,影响着国家税收以及政府和社会公众等方方面面的利益。会计提供的信息如何满足上述不同财务报表使用者和不同利益集团的需要,以及会计人员如何收集、加工、处理和披露会计信息,就成为一个基础的会计理论问题。

### 二、财务会计前提

前提是指不需任何加以证明可使公众接受的先决条件,是对会计核算计量尺度、时间、范围等所规定的基本前提和制约条件。按照我国《企业会计准则》的规

定,会计前提主要包括会计主体、持续经营、货币计量和会计分期四项。

### (一)会计主体

会计主体是会计为之服务的特定单位。它规定了会计核算要以一个独立核算的企、事业单位为主体,指明了会计人员进行会计核算所应采取的立场和会计核算的范围。会计主体与经济上的法人并不完全是一个概念。一般地讲,法人必定是会计主体,而会计主体并不一定是法人,如合伙及独资企业是会计主体,但不是法人。

### (二)持续经营

持续经营是指会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。在这一前提条件下,企业将长期地以现时的形式和目标不断经营下去,企业资产按原定的用途使用,债务也将按现时承诺的条件予以清偿,会计处理建立在非破产清算的基础之上,从而能正确地解决财产的计价和收益的确定问题。

### (三)会计分期

会计分期就是将特定的会计主体的持续不断的生产经营活动人为地划分为若干个期间,确定每一个会计期间的收入、费用和利润,确定每一个会计期间期初期末的资产、负债和所有者权益的数量,进行结算账目编制会计报表。

我国企业会计制度第七条规定:“会计核算应当划分会计期间、分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。”由于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别;由于有了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制和收付实现制,才使不同类型的会计主体有了记账的基准。

### (四)货币计量

货币计量是会计核算的基本前提之一,它要求对所有会计核算的对象采用统一的计量单位——货币。在这里货币计量同时以币值不变为前提条件,即在正常的会计处理和会计报表中不考虑币值变动因素影响。我国会计核算以人民币为记账本位币,业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表,应当折算为人民币反映。

## 三、会计要素

会计要素是为实现会计目标,在财务会计基本前提的基础上,对会计对象进行的基本分类,是会计核算对象的具体化,是会计用于反映会计主体财务状况、确定经营成果的基本单位。在我国习惯上把会计要素划分为资产、负债、所有者权益、



收入、费用和利润等六个要素。

2006年颁发的《企业会计准则——基本准则》对这些要素的定义如下。

### (一) 资产

资产是指由企业过去的交易或者事项形成的、并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。这里所指的企业过去的交易或者事项包括购买、生产、企业建造行为或其他交易或者事项,预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。只要由过去的交易、事项形成,同时企业对其享有所有权,或者虽然不享有所有权,但能被企业所控制并预期会给企业带来直接或间接现金和现金等价物的资源,都应列作企业的资产。

资产在会计报表上,按其流动性分为流动资产与非流动资产。凡是可以在一年内或长于一年的一个营业周期内变现或耗用的资产称为流动资产,主要包括货币资金、应收及预付款项、短期投资、存货等;凡不符合上述条件的,均为非流动资产,主要包括长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等。

### (二) 负债

负债是指由企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务,未来发生的交易或者事项形成的义务不属于现时义务,不应当确认为负债。负债具有以下基本特征:(1)负债是企业由于过去或现在进行生产经营活动而产生的经济义务;(2)负债必须可以用货币计量并作为将偿还的依据;(3)负债必须是将来要在一个固定的或可以确认的日期需要偿还的债务责任,当有些负债由于情况的变化无需偿还时,就不再是负债;(4)只有现实的、需要将来偿还的负债才被确认为负债,但对有些并非现实的、但基于遵循谨慎性原则的考虑可能产生的负债,也可以采取一定方式予以会计处理,如“应收票据贴现”等。

负债按其偿还期的长短分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应交税金、其他应交款、应付利润、预提费用等;长期负债是偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

### (三) 所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权,是企业全部资产减去全部负债后的余额。所有者权益表明企业的产权关系,即企业是归谁所有。

所有者权益与负债有着本质的不同,负债是需要企业偿还的债务,而所有者权益一般不需要归还其投资者;通过举债形成的资金一般要支付报酬,如银行借款利

息支出等,而所有者权益形成的资金不需要企业支付费用;当企业清算时,负债拥有优先清偿权,而所有者权益只有在清偿所有的负债后,才返还给投资者;所有者权益中的基本部分可以参与企业利润分配;而负债则不参与利润分配,只按预先约定条件取得利息收入。

所有者权益主要包括实收资本(股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等若干项目。

#### (四)收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少,且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。收入包括因提供商品或劳务从主要经营活动中获取的营业收入,以及因其他业务活动而获取的其他业务收入,如出售剩余材料所得等。

收入是企业持续经营的基本条件,企业要持续经营下去,必须在销售商品或提供劳务等经营业务中取得收入,以便能补偿经营活动中的耗费,重新购买商品或原材料,支付工资等费用,以保证生产经营活动持续下去。

#### (五)费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加,且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。企业要进行生产经营活动必然相应地发生一定的费用,如产品生产过程要消耗原材料,要支付工资等费用,要发生劳动手段的折旧费用等。费用中能予以对象化的部分是成本,即制造成本;不能予以对象化的部分是期间费用,这些费用直接计入当期损益。

#### (六)利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。直接计入当期利润的利得和损失,是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者与所有者分配利润无关的利得或者损失。利润是反映经营成果的最终要素。

### 四、会计等式

会计等式是表明各会计要素之间基本关系的会计平衡方程式。它是企业财务状况和经营成果的表达式,揭示了各会计要素之间的相互关系。



### (一) 资产、负债及所有者权益平衡等式

企业要开展经营活动,必须拥有一定数量的资金,这些资金一方面表现为一定数量的资产,另一方面这些资金要么来源于债权人,形成企业负债;要么来源于投资者,形成所有者权益。资产和负债与所有者权益,实际是同一价值运动的两个方面。用公式表示为

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这一会计等式表明会计主体在某一特定时点所拥有的各种资产,债权人、投资者对企业资产要求权的基本状况,说明了资产和负债与所有者权益之间的基本恒等关系。在这一会计等式基础上,会计才能运用复式记账法,反映会计主体资金运动的来龙去脉,说明会计主体的资产、负债和所有者权益增减变动情况,才能通过编制资产负债表提供反映企业财务状况的信息。

### (二) 收入、费用及利润平衡等式

企业开展生产经营活动的直接目的是获取利润。利润本身揭示了收入和费用之间客观上存在的内在联系。企业在取得收入的同时,必然要发生相应的费用。通过收入与费用的比较,才能计算确定一定会计期间的盈利水平,确定当期实现的利润。收入、费用和利润的关系可用公式表示为

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

### (三) 资产、负债、所有者权益与收入、费用、利润的关系

资产、负债与所有者权益的平衡关系是最基本的等式,它反映的是企业资金运动的静态状况,说明企业在会计期间内某一时日的财务状况。收入、费用与利润的平衡关系是企业资金运动的结果。由于企业是由企业的所有者投资而创建发展起来的,企业实现的利润也只能是属于所有者所有。因此,利润的实现总是表明所有者在企业中的所有者权益数额增加;反之经营亏损,也要由企业所有者承担,表明所有者在企业中的所有者权益数额的减少。将“收入 - 费用 = 利润”的等式代入“资产 = 负债 + 所有者权益”的等式,可得如下会计等式,即

$$\begin{aligned} \text{资产} &= \text{负债} + (\text{所有者权益} + \text{利润}) \\ &= \text{负债} + (\text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用}) \\ &= \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用}) \end{aligned}$$

这一会计等式表明企业财务状况与经营成果之间的相互联系。财务状况说明企业一定日期资产的来源与占用情况,反映一定日期资产的存量情况。经营成果则说明企业一定期间净资产增加(减少)情况,反映一定期间资产的增量(减量)。企业的经营成果这一增量最终要影响到企业的财务状况这一存量,企业实现利润,将使企业资产存量增加,或负债减少;企业亏损,将使企业资产存量减少,或负债增

加。

## 五、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是指进行会计核算应当遵循的基本规则,是会计核算工作应达到的基本要求,是会计核算基本规律的高度概括和总结。根据《企业会计准则》规定,我国会计核算工作应遵循以下 13 项一般原则。

### (一)体现总体性要求的一般原则

#### 1. 客观性原则

客观性原则是指会计核算必须以实际发生的经济业务以及能够证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实地反映企业财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确、资料可靠。

客观性原则包括下述三层含义:一是会计核算应当真实反映企业的财务状况和经营成果,保证会计信息的真实性;二是会计核算应当准确反映企业的财务状况,保证会计信息的准确性;三是会计核算应当具有可检验性,使会计信息具有可验证性的特征。

#### 2. 可比性原则

可比性原则是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致,相互可比。

可比性原则要求企业在选择会计处理方法时,应当选择使用国家统一规定的会计处理方法;在编制财务报告时,应遵照国家统一规定的会计指标编报,以便不同企业会计信息的相互可比。可比性原则是以客观性原则为基础的,客观真实地反映企业的经营情况是会计的目标,可比性原则应当服务和服从于这一目标。这就要求企业选择使用会计处理方法,应当有利于会计目标的实现,保证客观原则的实现,不能为了追求可比性,过分强调使用统一的会计处理方法,使会计核算不能客观真实地反映实际情况。

#### 3. 一贯性原则

一贯性原则是指会计处理方法和处理程序应当前后各期保持一致,不得随意变更。

当原有的会计处理方法或会计程序已不能满足决策人的要求,企业的经营情况、经营范围和经营方式,或国家有关规定发生重大变化时,企业可以根据实际情况,选择使用更能客观真实反映企业经营情况的会计处理方法和会计程序进行会计核算。同时,应将变更原因以及对财务状况和经营成果所造成的影响在财务报告中予以说明,以引起报表使用者的注意。



## (二)体现会计信息质量要求的一般原则

### 1.相关性原则

相关性原则是指会计核算信息资料应满足国家宏观经济管理的需要,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。

会计的目标就是要为有关方面提供会计信息,其提供的会计信息最终必须为其使用者所使用。相关性原则要求企业会计在收集、加工、处理和传递会计信息的过程中,要考虑会计报表的使用者对会计信息需要的不同特点,确保有关方面对会计信息的相关需要。需要指出的是,相关性原则并不是要求企业提供的会计报表完全满足会计报表使用者的所有要求。由于不同的会计报表使用者有着不同的需要,很难使会计报表完全满足所有方面的信息需要。因此,只要会计提供的通用信息的会计报表经过报表使用者的加工整理,能够得到其所需要的会计信息,可以说所提供的信息满足了相关性的要求。

### 2.及时性原则

及时性原则是指会计核算工作应讲究时效,日常核算工作应及时进行,以便会计信息的及时利用。及时性有三层含义:一是要及时收集会计信息,即在经济业务发生后,会计人员要及时收集整理各种原始单据;二是要求及时对会计信息进行加工处理,及时编制会计报表;三是要求及时传递信息,将编制出的会计报表传递给会计报表的使用者。

### 3.明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计信息必须清晰、简明,便于理解和使用。

会计信息的目的就是要使会计报表的使用者能够了解会计信息的内涵,弄清信息的内容。明晰性原则要求会计核算所提供的信息简明、易懂,能够简单明了地反映企业财务状况和经营成果,并容易为人们所理解。

## (三)体现会计要素确认、计量方面要求的一般原则

### 1.权责发生制原则

权责发生制原则是指收入、费用的确认应当以收入和费用的实际发生作为确认计量的标准,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,均不能作为当期的收入和费用处理。权责发生制原则与收付实现制是相对的概念,后者是指按照各项收入和费用是否有款项收付来确定其归属期的会计处理制度。

权责发生制能够使某一会计期间的收入与相关的费用相配合,正确地计量损益,从而能够真实地反映企业的财务状况和经营成果。

## 2. 配比原则

配比原则是指企业的收入与其相关的成本费用应当相互配合,它要求一个时期的各项收入和与其相关联的成本费用,必须在同一时期登记入账,不得脱节,不得提前或延后入账。配比原则要求一定时期的收入与费用之间存在因果关系,要求收入和费用在时间上配比。

坚持配比原则,使各会计期间内的各项收入与相关的费用在同一会计期间内相互配合地进行记录和反映,有利于正确计算和考核企业经营成果。

## 3. 历史成本原则

历史成本原则是指企业的各种资产应当按其取得或购建时发生的实际成本计价。会计上之所以采用历史成本计价核算,一是历史成本是实际发生的,具有客观性;二是数据较为容易取得,便于事后查核与验证。

历史成本原则要求对企业资产、负债、所有者权益的计量,应基于经济业务的实际交易价格或成果,而不考虑随后市场价格变动的影响。按历史成本原则进行核算,有助于各项资产、负债确认、计量结果的检查与控制;使收入与费用的配合建立在实际交易的基础上,能够促使会计核算与会计信息的真实可靠。

## 4. 划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则是指会计核算应严格划分收益性支出与资本性支出的界限,以便正确计算企业当期损益。

所谓收益性支出,是指某项支出的发生是为了取得本期收益;所谓资本性支出,是指某项支出的发生不仅与本期收入的取得相关,而且与其他会计期间的收入相关,或者主要是为以后会计期间的收入取得所发生的支出。

划分收益性支出与资本性支出原则有利于正确确定资产与费用的界限,从而能够正确计算损益,真实反映企业的财务状况和财务成果。

### (四) 体现会计修订性惯例要求的一般原则

#### 1. 谨慎性原则

谨慎性原则是指会计核算应当遵循稳健性要求,合理核算可能发生的损失和费用。谨慎性原则要求会计人员对某些经济业务或会计事项存在不同的会计处理方法和程序可供选择时,在不影响合理选择的前提下,尽可能选用一种不虚增利润和夸大所有者权益的会计处理方法和程序进行会计处理,要求合理核算可能发生的损失和费用。

谨慎性原则体现于会计核算的全过程,从会计确认来说,要求确认标准建立在稳妥合理的基础上;从会计计量来说,要求会计计量不得高估资产、负债、所有者权益和利润的数额;从会计报告来说,要求会计报告向会计信息使用者提供尽可能全





面的会计信息。应该注意的是,运用谨慎性原则并不意味着企业可以设置秘密准备,企业决不能漫无边际、任意使用或歪曲使用谨慎性原则,否则将影响会计核算客观性原则的要求,造成会计核算秩序的混乱。

### 2. 重要性原则

重要性原则是指会计核算在全面反映企业财务状况和经营成果的基础上,对重要的经济业务应分别核算,单独反映。

在会计核算中坚持重要性原则,使会计核算在全面反映企业财务状况和经营成果的基础上,保证重点,有助于加强对经济活动和经营决策有重大影响和有重要意义的关键性问题的核算,达到事半功倍的效果。至于判断某项会计事项是否重要,主要应从质和量两个方面进行判断。从性质上讲,只要该会计事项发生就可能对决策有重大影响时,则属于具有重要性的事项;从数量上看,当某一会计事项发生达到一定数量时,则可能对决策产生影响,如果某项资产价值达到总资产 5% 时,一般即认为具有重要性。

### 3. 实质重于形式原则

2006 年颁发的《企业会计准则——基本准则》完善了上述会计一般原则,将原基本准则中的“一般原则”修改为“会计信息质量要求”,同时对原准则规定的 12 项原则进行了适当调整,并增加了实质重于形式原则。

实质重于形式原则是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

实际发生的交易或事项中,有些交易或事项的经济实质和其法律形式不一定一致。所以,会计信息要想反映其所要反映的交易或事项,就必须根据交易或事项的实质和经济现实,而不能仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。例如,企业融资租入的固定资产,虽然从法律形式来讲承租企业并不拥有其所有权,但从经济实质上讲,由于租赁合同中规定的租赁期相当长,在租赁期内承租企业承担使用该固定资产的风险和收益,租赁期结束时承租企业有优先购买权。所以,从经济实质来看,融资租入的固定资产与企业自有的固定资产并没有实质区别,因此,会计核算上将融资租赁方式租入的资产视为承租企业的资产。

## 第二节 会计核算的方法

会计方法是履行会计职能,完成会计任务,实现会计目的的方式、方法,是会计管理的手段。现代会计方法主要包括:会计核算方法、会计分析方法、会计检查方