

高职高专电子商务专业系列教材
商业信息化系列培训教材

商业会计实务与财务管理

吴江江 主 编

清华大学出版社

(京)新登字 158 号

内 容 提 要

本书以财政部新颁布的,并从 2001 年 1 月 1 日起开始实施的《企业会计制度》为出发点,依据理论与实务相结合的原则而编写。全书主要由会计基础知识、会计实务和财务管理三部分知识构成。

在会计基础知识方面,讲述了会计的基本概念和内容,结合新实施的《企业会计制度》,详细介绍了会计制度的修改部分知识,并配以实例加以说明。在实务方面,突出理论与实际操作技能相结合,结合传统商业电子商务的实施与发展,侧重于商品流通企业的会计核算。在财务管理方面,讲述了资金的时间价值和风险价值的确定与评价,阐述了资金筹措的渠道和方式;在投资管理上,就如何调整投资风险及投资的组合风险等内容进行了讨论。此外,本书对会计报表内容进行了综合论述,并通过财务分析对资产负债表、利润表和现金流量表进行了全面而系统的介绍。本书既适合于成人高校高职高专非会计类专业学生的学习和使用,也适合作为商业系统从事相关工作人员的培训教材。

版权所有,翻印必究。

本书封面贴有清华大学出版社激光防伪标签,无标签者不得销售。

书 名:商业会计实务与财务管理

作 者:吴江江 主编

出版者:清华大学出版社(北京清华大学学研大厦,邮编:100084)

<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>

印刷者:清华大学印刷厂

发行者:新华书店总店北京发行所

开 本:787×1092 1/16 印张:21.75 字数:524 千字

版 次:2002 年 2 月第 1 版 2002 年 2 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 7-302-05174-7/TP·3034

印 数:0001~6000

定 价:30.00 元

高职高专电子商务专业系列教材

商业信息化系列培训教材

编 委 会

主 任 黄 海

副主任 牟惟仲 华平澜 王纪平 刘普合 吴江江 李顺利 郑国本
 张慧伶 徐培忠 张昌连 冀俊杰 赵志远 郝建忠 邓 耘
 潘宏海 孟庆端 李大军

编 委 宋承敏 仲万生 王 新 孟震彪 张念宏 郑蒲京 张建国
 周 宏 鲁瑞清 张 星 宋伟森 冯仁华 李秀珍 栾茂茹
 李红玉 周 平 卫停战 李贵保 张国英 刘长鑫 白文祥
 杨士山 郝 嘉 顾佳敏 丁宝和 陈文泉 王伟光 李书胜
 徐 军 姚传鼎 阚晓芒 付续昌 林 亚 李敬锁 孟乃奇
 马爱杰 高光敏 孙淑凤 唐国荣 刘 颖 侯 杰 卢绍霞
 鄂 萍 吴淑娟 马秀萍 王天雷 王 凯 华叶芳 杨瑞岐
 李 弘 杨 红 姚黎荣 张 铎 何明珂 盛定宇 刘惠芳
 孟繁昌 延 静 杜惠美 孙桂华 程冠英 邵佑民 田世润
 张振卿

秘书长 李大军

推进电子商务,发展现代商业

(代丛书序)

国家经贸委贸易市场局局长 黄海

“十五”至2010年期间,是我国流通产业向现代化迈进的重要时期。流通产业的现代化进程,直接关系到国民经济发展的全局。

科技进步是流通现代化的基本推动力,电子商务的应用是传统流通产业升级的重要内容。依靠科技进步,以电子商务带动我国流通的现代化进程,是需要我们认真研究的重大课题,也是整个流通行业的一项长期任务。

推进流通自动化、电子化、数字化、网络化和现代化,是我国经济发展的客观要求。如何满足即期的消费需求,开发潜在的消费需求,创造未来的消费需求,是市场经济能够不断发展的动力所在。所谓社会化大流通,就是围绕市场消费需求所进行的社会再生产的全过程。流通带动生产,小流通带动小生产,大流通带动大生产,现代流通带动现代生产。现代流通是社会再生产过程的血脉和神经,是各种生产要素集结、整合与聚变的载体,是决定经济运行速度、质量和效益的引导性力量。运用高新技术建立和发展现代化大流通体系,可以带动产业结构的调整,提高劳动生产率和经济运行的效率。流通产业要加大对国民经济增长的贡献,就必须加速推进流通产业信息化与现代化的进程。

实现流通现代化,就必须紧紧依靠科学技术的进步。流通现代化是流通产业的整体进步,是微观竞争机制和宏观管理机制的变革,是一项庞大而复杂的社会工程。要转变传统观念,提高流通行业的科技意识,开展全行业的创新活动,加大对流通科技创新的投入,完善行业技术进步的政策。要制定具体的管理办法,指导企业的创新活动,促使企业真正成为技术与制度创新的主体。电子商务既是改造传统流通产业的基本措施,也是保证流通产业不断适应知识经济时代发展要求的基本措施。要把电子商务的逐步应用,作为流通产业技术进步的主线。

根据我国流通产业的特点与改革发展的任务,我们在实际工作中应当把握如下一些原则:

一是服务于产业结构调整和技术升级。结构调整是“十五”期间流通工作的主题,是技术升级的必要条件。流通信息化和电子商务应用不能停留在服务传统产业的阶段,而应当有力地支持跨地区、跨部门、跨所有制的企业兼并、收购与改组,有力地支持大型企业集团的成长,增强企业乃至整个行业的创新能力。必须努力构建与经济运行结构相适应的技术结构,这是流通产业技术升级的基本要求,是提高流通技术水平与国际化程度的标志,是实现可持续发展的重要条件。

二是促进流通方式的创新。流通方式的创新是流通产业永恒的主题,说到底,是企业管
理、技术与制度的创新。在信息技术与网络技术飞速发展的今天,信息已成为企业的重要战
略资源,流通方式的创新更多地是以信息技术的应用和信息资源的开发为依托的。电子商
务的实施就是一种典型的范例。电子商务应当紧紧围绕流通方式的创新,以连锁经营、物流
配送等现代流通组织形式的发展,促进供应链管理、客户关系管理等先进技术的应用。

三是提高流通企业的竞争力。在世界经济一体化、在国内市场与国际市场逐渐融合
的新格局下,我国流通能力更主要地依赖于流通企业的竞争力,尤其是依赖于大型流通企业集
团的竞争力。培育流通企业的竞争力和实施正确的竞争战略,是流通企业所面临的共性问题,
也是一个亟待解决的重大问题。电子商务应用不应停留在满足企业简单需求的目标上,
而应当支持流通企业的长远发展战略,有助于提升企业的竞争力,特别是有助于提升大型流
通企业集团的国际市场竞争力。

四是与电子政务工程相结合。电子商务应用要与电子政务工程有机结合,建立必要的
网络系统,快速地采集市场信息,准确地反映市场动态,有效地支持政府流通主管部门的宏
观调控,并为企业经营决策提供社会化和个性化的信息服务。

我国电子商务的应用,目前正在进入一个新的发展时期。为了完成流通产业信息化、现
代化的目标,需要进行的工作有很多,如尽快制定发展规划与相关政策,积极培育流通产业
技术创新体系,加强电子商务标准体系建设等等。其中,大力开展流通信息化、现代化知识
的普及和推广,是一项非常重要而艰巨的任务。这套由来自政府、院校、企业的专家教授共
同参加编写的电子商务系列教材,在这方面进行了积极有益的尝试。我相信经过全行业和
全社会的共同努力,电子商务一定能够在我国流通领域得到广泛应用,为促进国民经济持
续、快速、健康发展和社会进步,做出更大的贡献。

前 言

随着我国经济体制的深入改革,市场机制的不断完善,对人才的需求,特别是对具有专长和实践经验人才的需求越来越突出。结合教委提出的“要培养复合型、应用型人才”的要求,对非会计类的学生应如何学习以及应掌握哪些会计知识已成为教学中需要解决的重点问题。与此同时,财政部发布了从2001年1月1日起实施的《企业会计制度》,原有旧教材中的部分内容已经不能再使用,使得这一问题变得更加明显和突出。由此,结合我国商业企业正面临着加入世界贸易组织后,会计工作应该如何适应新形势发展的变化和要求,结合电子商务新专业的创办,我们编写了《商业会计实务与财务管理》这本书。

本书作为高职高专电子商务专业系列教材之一,已经在北京市教委立项。本书重点从会计的基础知识入手,系统介绍了会计知识、实务操作及财务管理,侧重于商业、连锁企业的会计核算和财务管理,对涉及电子商务的特殊业务进行了重点、详细的说明和介绍。该书在实践环节中突出了可操作性,教材通过实务模拟案例增加了学生的感性认识,培养提高了学生的动手能力。

本教材知识面宽、操作性强、理论难度适中、自成体系,不仅适合于成人高校高职高专学生的教学,也可用于同类专业中专、技校学生的教学。结合商业信息化“十五”发展规划的制定、推动与落实,作为系列专项培训教材适用于各类商业、连锁企业等商贸企业干部员工的短期培训。

全书由中国计算机用户协会市场发展分会副会长吴江江教授主编并统稿,张青为副主编,由首都经济贸易大学会计学院副院长黄毅勤教授和信息学院孟繁昌教授主审。参加编写工作的作者有:张青(第一章、第二章、第三章和第十三章),林玲玲(第四章、第五章、第六章和第十四章),智瑾(第七章、第八章、第九章、第十章和第十五章),宁雪娟(第十一章和第十二章)。由于时间仓促和作者水平有限,书中难免存在缺点与错误,敬请有关专家和广大读者批评指正。

作 者

2001年12月于北京

目 录

第一章 会计基础	1
第一节 会计概述	1
一、会计假设和一般原则	1
二、会计对象	5
三、会计要素和会计等式	6
四、会计核算组织程序	8
第二节 会计核算方法	11
一、会计科目和会计账户	11
二、复式记账和借贷记账	16
三、总分类账户和明细分类账户	20
第三节 会计账户的分类	21
一、账户按会计报表要素分类	21
二、账户按会计要素分类	22
三、账户按提供指标的详细程度分类	24
四、账户按用途和结构分类	24
第四节 会计凭证	24
一、会计凭证的意义和种类	24
二、原始凭证	25
三、记账凭证	30
四、记账凭证的传递与保管	34
第五节 会计账簿	35
一、账簿的意义和种类	35
二、账簿的设置与登记	37
三、对账与结账	41
四、账簿的启用、更换和保管	43
第二章 货币资金的核算	45
第一节 现金的核算	45
一、现金管理制度	45
二、现金核算的内容	47
第二节 银行存款的核算	49
一、银行结算方式	50
二、银行存款的总分类核算	54

三、银行存款的明细分类核算	55
四、银行存款的清查	55
第三节 其他货币资金	56
第三章 往来款项的核算	60
第一节 概述	60
第二节 应收款项及预付款项的核算	60
一、应收账款的核算	60
二、预付账款的核算	62
三、应收票据的核算	63
四、其他应收款的核算	66
五、坏账的核算	67
第三节 应付、预收款项的核算	71
一、应付账款的核算	71
二、预收账款的核算	72
三、应付票据的核算	73
四、其他应付款的核算	74
第四章 工业企业存货的核算	76
第一节 存货概述	76
一、存货的概念和确认	76
二、存货的计价	77
第二节 工业企业存货的核算	81
一、原材料的核算	82
二、低值易耗品的核算	88
三、包装物的核算	89
第三节 库存商品的核算	91
一、进价核算	91
二、售价核算	94
第四节 存货清查的核算	97
一、存货清查的意义和方法	97
二、存货清查结果的处理	97
第五章 投资	101
第一节 投资概述	101
一、投资的概念	101
二、投资的分类	101
第二节 短期投资的核算	102

一、短期投资核算应设置的账户	102
二、短期投资取得的核算	103
三、短期投资持有收益的核算	104
四、短期投资的期末计价	104
五、短期投资处置的核算	106
第三节 长期股权投资	107
一、长期股权投资的类型	107
二、长期股权投资成本的确定	108
三、长期股权投资的成本法核算	109
四、长期股权投资的权益法核算	110
第四节 长期债权投资	112
一、长期债权投资成本的确定	112
二、购入长期债券的核算	113
三、长期债券投资利息的处理及溢折价的摊销	114
四、长期债权投资的处置	116
第六章 固定资产、无形资产及其他长期资产的核算	117
第一节 固定资产的核算	117
一、固定资产的核算	117
二、固定资产取得的核算	119
三、固定资产折旧	122
四、固定资产清理的核算	126
五、固定资产清查的核算	128
第二节 无形资产及其他资产的核算	129
一、无形资产的核算	129
二、其他资产的核算	133
第七章 负债的核算	135
第一节 负债的概述	135
一、流动负债概述	135
二、长期负债概述	136
第二节 短期借款与长期借款的核算	137
一、短期借款的核算	137
二、长期借款的核算	138
第三节 应交款项的核算	140
一、应交款项的内容	140
二、应交增值税的核算	140
三、应交消费税的核算	146

四、应交营业税的核算·····	149
五、其他应交税金的核算·····	150
六、其他应交款的核算·····	152
第四节 应付工资及应付福利费的核算·····	153
一、应付工资的核算·····	153
二、应付福利费的核算·····	154
第五节 应付股利的核算·····	154
第六节 应付债券的核算·····	155
一、应付债券的内容·····	155
二、应付债券的发行价格·····	156
三、应付债券的账务处理·····	156
第七节 长期应付款的核算·····	158
一、长期应付款的内容·····	158
二、长期应付款的账务处理·····	158
 第八章 所有者权益·····	161
第一节 所有者权益的概述·····	161
第二节 实收资本的核算·····	162
一、实收资本的内容·····	162
二、实收资本的账务处理·····	162
三、不同组织形式企业投入资本的核算·····	163
第三节 资本公积的核算·····	165
一、资本公积的内容·····	165
二、资本公积的账务处理·····	166
第四节 盈余公积的核算·····	171
一、盈余公积的内容·····	171
二、盈余公积的账务处理·····	172
第五节 未分配利润的核算·····	172
一、未分配利润的内容·····	172
二、未分配利润的账务处理·····	172
 第九章 收入、费用和利润·····	174
第一节 费用的核算·····	174
一、费用的概述·····	174
二、生产成本·····	176
三、主营业务成本和主营业务税金及附加的核算·····	179
四、其他业务支出的核算·····	180
五、期间费用的核算·····	180

六、营业外支出的核算·····	182
第二节 收入的核算·····	183
一、收入的概述·····	183
二、主营业务收入的核算·····	189
三、其他业务收入的核算·····	195
四、营业外收入的核算·····	195
第三节 利润的核算·····	196
一、本年利润的核算·····	196
二、所得税的核算·····	198
三、利润分配的核算·····	203
第十章 会计报表·····	206
第一节 会计报表概述·····	206
一、编制会计报表的目的·····	206
二、会计报表的分类·····	207
三、会计报表的编制要求·····	208
第二节 资产负债表·····	209
一、资产负债表的格式·····	209
二、资产负债表的编制方法·····	209
三、资产负债表编制举例·····	210
第三节 利润表和利润分配表·····	219
一、利润表·····	219
二、利润分配表·····	221
第四节 现金流量表·····	222
一、现金流量表的编制基础·····	223
二、现金流量的分类·····	223
三、现金流量表的基本格式和编制方法·····	224
四、现金流量表编制方法举例·····	228
第五节 会计报表附注·····	238
第十一章 财务管理·····	242
第一节 财务管理的目标·····	242
第二节 财务管理的内容·····	243
一、筹资管理·····	243
二、投资管理·····	244
三、分配管理·····	244
第三节 财务管理的环境·····	245
第四节 资金时间价值·····	247

一、资金时间价值的概念·····	247
二、资金时间价值的计算·····	248
第十二章 筹资管理 ·····	254
第一节 筹资管理概述·····	254
一、企业筹资与决策分析·····	254
二、企业的筹资渠道和方式·····	255
第二节 资本成本·····	257
第三节 杠杆原理·····	258
一、经营杠杆·····	259
二、财务杠杆·····	261
三、联合杠杆·····	263
第四节 资本结构·····	264
一、比较资本成本法·····	264
二、每股利润分析法·····	265
三、筹资决策分析·····	266
第十三章 投资管理 ·····	268
第一节 投资管理概述·····	268
一、企业投资的意义·····	268
二、企业投资的分类·····	268
三、企业投资决策的依据·····	268
四、企业投资决策的程序·····	269
第二节 现金流量和现金量指标·····	269
一、现金流量·····	269
二、企业投资评价的指标·····	270
第三节 风险投资决策·····	273
一、投资风险概述·····	273
二、投资风险的衡量·····	274
三、投资组合与风险分散·····	277
第十四章 企业分配决策 ·····	280
第一节 股利理论·····	280
一、股利无关理论·····	280
二、股利相关理论·····	280
第二节 股利政策·····	281
一、剩余股利政策·····	281
二、固定股利政策·····	282

三、增长的股利政策·····	282
四、固定支付率政策·····	282
五、影响股利分配的因素·····	283
第三节 股利的支付方式与支付程序·····	284
一、股利的支付方式·····	284
二、股利的支付程序·····	285
第四节 股票股利与股票分割·····	286
一、股票股利·····	286
二、股票分割·····	288
第十五章 财务分析·····	290
第一节 基本财务指标·····	290
一、企业偿债能力分析·····	290
二、企业盈利能力分析·····	293
三、企业资产周转情况分析·····	295
第二节 财务分析的应用·····	297
一、比较分析与因素分析·····	297
二、财务指标的系统分析·····	298
三、计分综合分析法·····	300
第三节 财务报表的分析·····	302
一、资产负债表分析·····	302
二、利润表分析·····	304
三、现金流量表分析·····	306
案例·····	313
附录·····	317
附表一 复利终值系数表·····	317
附表二 复利现值系数表·····	321
附表三 年金终值系数表·····	325
附表四 年金现值系数表·····	328
参考资料·····	331

第一章 会计基础

本章内容涵盖了基础会计的大部分内容。包括基本概念、会计的核算方法、会计科目及会计账户的分类、会计凭证、会计账簿等内容。通过本章的学习,旨在使学生了解并掌握会计的基本概念,掌握“资产=负债+所有者权益”这一会计基本等式,以及各类经济业务对会计基本等式的影响;掌握借贷记账法;了解会计凭证的意义,掌握原始凭证和记账凭证的基本内容、种类、填制的要求和方法;了解账簿的意义、种类和设置原则;熟悉日记账、总分类账、明细分类账的格式和登记方法,掌握更正错账的方法。

第一节 会计概述

一、会计假设和一般原则

(一) 会计假设

会计假设又称会计核算的前提条件,是指在组织会计工作之前首先要解决与确立会计核算主体有关的一系列重要问题。换句话说,只有有了会计核算的基本前提,会计人员才能针对某一特定的对象,在经济业务发生时合理地进行确认,并使用统一的标准加以计量、记录,按照一定的期间对会计账簿的记录进行总结,编制会计报表并对外报告,从而及时向有关方面提供会计信息。因此,会计假设是会计工作的基础,具有非常重要的作用。

一般认为会计假设包括四方面内容,即:会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

1. 会计主体假设

会计主体又称会计实体、会计个体,是指会计核算反映和控制的空间范围,或者说是会计为之服务的特定单位。会计主体前提要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济业务。明确会计主体是组织会计核算工作的首要前提。

会计主体的作用在于界定不同会计主体的会计核算的范围。会计处理的数据和提供的信息不是漫无边际的,而是一个有限范围。这个范围就是:有自主经营所必须的资产,并产生相应的债务和所有者权益;有独立的收入和费用,并可据以确定盈亏,评价业绩。通常是指独立经营的法人企业。只有把会计限制在这个范围内,才能使某一会计主体的资产、负债、收入、费用和损益与其所有者和其他主体的财产不相混淆。因为会计要素(资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润)都是同特定的经济实体即会计主体相联系的。

因此,可以说会计主体解决的是会计为谁核算的问题。

会计主体是企业、事业单位,也可以是公司。但应注意的是,会计主体与法律主体(法人)并非是对等的概念,一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体不一定就是法律主体。也就是说,一般会计主体也同时是法律主体,能够依法独立地承担法律责任,但会计主体不等同于法律主体,其包括范围要大于法律主体。比如在企业规模较大的情况下,为了便于掌握其分支机构的生产经营活动及其收支情况,可以将其分支机构作为一会计主体,独立进行会计核算,而此分支机构却不是法律主体。

2. 持续经营假设

《企业会计制度》第一章第六条规定:会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。持续经营是指会计主体在可预见的未来,将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去,即在预见的未来不会面临破产和清算,而是持续不断地经营下去,它是对企业经营时间上的界定。只有假定企业不会面临破产和清算,企业拥有的各项资产才能在正常的过程中耗用、出售或转换,承担的债务才能在正常的过程中清偿,才能形成经营成果,同时也才能够以历史成本而不是清算价格作为企业资产的计价基础,固定资产的价值才能够按使用年限的长短以折旧的方式分期转入费用,才能以权责发生制为基础正确划分各期的收入和费用等等,因此企业必须以持续经营为会计核算的前提。

持续经营前提的作用在于为会计核算中使用的一系列会计原则的确定和会计处理的方法选择提供了基础。即它可使会计原则建立在非清算基础之上,从而为解决很多常见的资产计价和收益确认问题提供了基础。因此在会计的处理方法上,有正常情况(即持续经营)下的处理方法,也有特殊情况(即停产关闭)下的处理方法。

任何企业从主观上都愿意持续经营,都希望本企业无限期地存在,但在激烈的市场竞争中,企业也很有可能会终止经营活动,由此持续经营会计假设就无法成立,相应地建立在持续经营假设上的一些会计原则也就不再适用。对此会计上将按照一些特别的方式对资产、负债进行清算,这种清算与正常的会计处理有明显的差别。

3. 会计分期假设

会计核算要划分会计期间,即会计分期假设。会计分期是指将会计主体持续不断的经营活动分割为一定的期间,对其进行的期间划分。这一假设是从持续经营假设引申出来的。根据持续经营前提,企业的生产经营活动将持续不断地经营下去。为了及时获得会计信息,充分发挥会计的核算和监督职能,应当合理地划分会计期间,即进行会计分期。

会计期间的划分是一种人为的划分,实际的经营活动可能与这个期间不一致,有的经营活动可以持续在多个会计期间,有的经营活动可以在一个会计期间进行多次。分期的会计信息有利于提高会计信息的及时性,满足宏观、微观经济管理的需求,满足投资人的需求。同时会计期间划分的长短也会影响到会计信息的质量。一般而言,会计期间划分得越短,反映经济活动的会计信息质量就越不可靠。但也不能划分得过长,期间太长会影响信息的及时公布,降低其有用性。

会计期间分为年度、半年度、季度和月度。我国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。

4. 货币计量假设

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位，记录、反映会计主体的经营。企业的经济活动千差万别，财产物资种类繁多，会计核算离不开量，会计计量可以采用多种计量单位，如实物量、劳动量、物理量等。但是只有货币即价值量才是衡量其他一切有价物价值的共同尺度，才是惟一可以用来获得统一可比的会计信息的计量单位。因此，选择合理、实用又简化的计量单位，对于提高会计信息质量具有至关重要的意义。

根据《企业会计制度》第一章第八条规定，企业的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企业，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告应当折算为人民币。

(二) 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必须遵循的基本规则和要求，是对会计核算工作的规范，是从事账务处理、编制会计报表所依据的一般原则。我国《企业会计制度》规定的会计核算的一般原则共有十三项。其中，实质重于形式原则为新的《企业会计制度》新增的一条原则。

1. 真实性原则

真实性原则又称客观性原则，是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映企业财务状况和经营成果。

2. 实质重于形式原则

实质重于形式原则是指企业应该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。

3. 有用性原则

有用性原则又称相关性原则，是指会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，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。

4. 一致性原则

一致性原则又称一贯性原则，是指会计处理方法前后各期应当一致，不得随意变更。如确有必要变更，应当将变更的情况、变更的原因及其对企业状况和经营成果的影响，在财务报告中予以说明。

5. 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。

6. 及时性原则

及时性原则是指会计核算应当及时进行。

7. 明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和利用。

8. 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，无论款项是否收付，均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，都不应作为当期的收入和费用处理。该原则也称应计基础或应收应付基础。

9. 配比性原则

配比性原则是指一定时期的收入应当与其相关的成本、费用相互配比并在同一会计期间记账，以便正确确认当期损益。

10. 实际成本核算原则

实际成本核算原则也称历史成本原则，是指企业的各项财产在取得时应当按照实际成本计量。其后，各项财产如果发生减值，应当按照《企业会计制度》规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外，企业一律不得自行调整其账面价值。根据这一规定，企业取得的资产，应以其购进或建造时发生的原始成本即实际成本作为入账的基础，并以此作为分摊和转作费用成本的依据。

11. 划分收益性支出与资本性支出

划分收益性支出与资本性支出的原则是指凡支出的效益仅与会计年度相关的，应当作为收益性支出，计入本会计年度损益；凡支出的效益与几个会计年度相关的，应当作为资本性支出。

12. 谨慎性原则

谨慎性原则又称稳健性原则，是指在资产计价及损益确定时，如果有两种或两种以上的方法或金额可供选择时，应选择使本期净资产和利润较低的方法或金额。亦即资产计价时从低，负债估计时从高；不预计任何可能的收益，但如果合理的估计可以估计时，应预计可能发生的损失和费用。

13. 重要性原则

重要性原则是指对于重要的交易或事项，应当单独、详细反映；对于不具重要性、不