



高职高专“十一五”规划教材·会计系列

GAOZHI GAOZHUAN “SHIYIWU” GUIHUA JIAOCAI



会计学原理

KUAIJIXUE YUANLI

林莉主编



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

高职高专 “十一五” 规划教材·会计系列

会计学原理

林 莉 主编



武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/林莉主编. —武汉: 武汉大学出版社, 2010. 1

高职高专“十一五”规划教材·会计系列

ISBN 978-7-307-07442-2

I. 会… II. 林… III. 会计学—高等学校: 技术学校—教材 IV.
F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 212310 号

责任编辑: 陈 红 责任校对: 刘 欣 版式设计: 马 佳

出版发行: 武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件: cbs22@whu.edu.cn 网址: www.wdp.com.cn)

印刷: 湖北民政印刷厂

开本: 720 × 1000 1/16 印张: 16 字数: 299 千字 插页: 1

版次: 2010 年 1 月第 1 版 2010 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-307-07442-2/F · 1335 定价: 29.00 元

版权所有, 不得翻印; 凡购我社的图书, 如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请与当地图书销售部门联系调换。

前 言

21 世纪是知识经济的时代，我国加入世界贸易组织以来，市场经济体制和运行机制正在逐步发展和完善，并会很快融入全球经济一体化的大潮流中，积极参与国际竞争。会计作为一门国际通用的商业语言，其优势日益明显，越来越多的管理者认识到掌握相关知识的重要性。会计学原理课程作为会计学专业的一门专业基础课程，主要是研究会计学的基本理论、基本方法，培养学习者的基本技能，了解会计的含义、特点、对象和原则，了解会计信息的收集、整理分类、汇总和披露的全过程，使学习者对会计学这一学科有一个初步的了解和认识，明确做好会计工作对于加强企业经济管理的重要性，以使他们在未来的经济管理工作中更好地发挥会计的作用。

作为会计学原理教材，本书以我国近年来颁布的会计准则、法规、制度为依据，尝试结合国际上先进的会计理论和方法，阐明现代会计学的基本理论、基本方法和基本技能。在编写教材的过程中，本着“体系新颖、内容精练、深入浅出、联系实务”的理念，使其不仅能适用于会计专业，而且能适用于经济、管理等非会计专业的学生学习。本书不仅是高职高专学生学习会计学的良师益友，也是会计从业资格考试者的必备用书。

本教材渗透了现行的教学计划，吸收了近几年来会计理论研究的成果，将会计基本理论、方法由浅入深、由表及里按会计要素和经营过程展示出来。在编写过程中我们还汲取了同类教材的优点和长处，以期能使教材体系更加科学合理。本书还配有《会计学原理——同步辅导》，以便学生在学习过程中更好地巩固知识点，也有利于教师教学使用。

本书的编辑、出版工作得到了武汉大学出版社的支持，同时王芳等人也给予了热情指导与支持，在此谨向他们表示由衷的感谢。

在本教材的编写过程中，多次研究讨论，数易其稿，历尽艰辛，但由于水平有限，书中难免还有一些疏忽、遗漏或者不妥之处，敬请各位专家、学者以及读者批评指正。

编 者

2009 年 10 月

目 录

第一章 总论

1

第一节 会计的概述	1
第二节 会计核算的基本前提和会计信息质量要求	5
第三节 会计的方法	12
第四节 会计要素	14
第五节 会计等式	21
复习思考题	27

第二章 账户与复式记账

29

第一节 会计科目	29
第二节 账户及其基本结构	32
第三节 复式记账原理	34
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	50
复习思考题	55

第三章 复式记账的运用

56

第一节 资金筹集的核算	56
第二节 供应过程的核算	61
第三节 生产过程的核算	73
第四节 销售过程的核算	85
第五节 财务成果的核算	92
第六节 其他经济业务的核算	104
复习思考题	108

第四章 账户的分类

109

第一节 账户按经济内容分类	109
第二节 账户按用途和结构分类	111
复习思考题	120

第五章 会计凭证

122

第一节 会计凭证的意义和种类	122
第二节 原始凭证	123
第三节 记账凭证	134
第四节 会计凭证的传递和保管	149
复习思考题	151

第六章 登记账簿

152

第一节 账簿的意义与种类	152
第二节 账簿的设置与登记	156
第三节 账簿内容、启用和记账规则	170
第四节 对账和结账	176
第五节 会计账簿的更换和保管	179
复习思考题	181

第七章 账务处理程序

182

第一节 账务处理程序的意义	182
第二节 记账凭证账务处理程序	183
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	188
第四节 科目汇总表账务处理程序	194
复习思考题	199

第八章 财产清查

200

第一节 财产清查的意义和种类	200
第二节 财产清查的方法	203
第三节 财产清查的处理	208
复习思考题	212

第九章 会计报表**213**

第一节 财务会计报告概述	213
第二节 资产负债表	216
第三节 利润表	226
第四节 现金流量表	230
复习思考题	235

附录一 中华人民共和国会计法**237****附录二 企业和其他组织会计档案保管期限表****246****参考文献****247**

第一章 总 论

第一节 会计的概述

一、会计的产生与发展

人类社会的发展,离不开生产活动,生产活动创造物质财富,取得一定的劳动成果,同时发生劳动耗费。在一切社会形态中,人们总是希望以尽可能少的劳动耗费,获得尽可能多的劳动成果。为此,在不断更新技术的同时,对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算,并加以比较和分析的方法就是基本意义上的会计。物质资料的生产是人类存在和发展的基础,会计是适应人类生产实践和生产管理的客观需要产生并发展起来的。会计作为一种社会现象和经济管理活动,它与社会生产发展有着不可分割的联系。会计的产生和发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要,社会愈发展,会计愈重要。

在文字产生以前,最初的会计只是作为生产职能的附带部分,即由生产者在生产时间之外将收入、支付等事项记载下来。这种计算是用“结绳记事”、“刻木记事”来进行的。在文字产生以后,人们对物质资料的生产与消耗开始进行文字记载,于是就有了会计的产生。随着社会生产的发展,尤其是社会生产商品化程度的不断提高,会计经历了一个从简单到复杂,从低级到高级的不断发展过程。中国古代西周王朝建立了较严格的会计机构,并建立了所谓的“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的“参互”、“月要”、“岁会”等报告文书,初步具有旬报、月报、年报等会计报表的雏形。到了宋代,产生了“四柱清册”的记账方法,奠定了中式复式记账的理论基础。明、清时代,在民间商业企业发明和采用了“龙门账”,将所有经济业务事项科学地划分为“进(收入)、缴(费用)、存(资产及债权)、该(负债及业主投资)”四大类,并以“进-缴=存-该”作为平衡公式来计算盈亏,双方相等时称为“合龙门”。而清代末期所发展出来的“天地合账”,对任何经济业务事项均在账簿中记录两笔,登记来账的同时登记去账,起到了解经济业务来龙去脉的作用,成为名副其实的复式记账方法,一直延续到20世纪上半叶。

从西方来看,随着商品货币经济的发展,特别是在欧洲产业革命以后,资本主义生产日益社会化、规模化,更迫切地需要会计从价值量上来全面、完整、系统地反映和监督生产经营的全过程。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利有关复式记账的论著《算术、几何、比及比例概要》的问世,标志着世界近代会计的开端。复式记账法的产生与发展,对于推动世界会计的发展具有极其重要的作用,即便在会计逐步由电算化代替手工操作的今天,复式记账法的理论和方法仍是会计电算化的基础。1854年世界第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会的成立,成为近代会计发展史上的又一个里程碑。

现代意义上的会计是在20世纪50年代以后,在市场经济发达的国家发展起来的。随着科学技术水平的提高,现代数学、现代管理科学与会计相结合,在此基础上管理会计与财务会计相分离,并形成一個与财务会计相对独立的领域。现代管理会计的出现,是近代会计发展成为现代会计的重要标志。

1999年10月31日修订、2000年7月1日正式颁布施行的《中华人民共和国会计法》,使我国会计工作的法制建设进入了一个新的发展阶段,会计理论研究和实务工作得到了极大的发展,初步实现了与国际会计惯例的接轨。

二、会计的含义

人类社会进入21世纪后,一个全球化、信息化、网络化和以知识驱动为基本特征的崭新经济时代的出现,特别是计算机在会计数据处理中的应用,使会计信息的范围不断扩大,会计工作的效能显著提高。面对整个经济环境的变化,为了更好地发挥会计职能的作用,无论是会计实践还是会计理论都将进入一个新的、更快的发展阶段。长期的实践证明,经济越发展会计越重要。尤其是中国这样一个发展中的现代化国家,加强会计工作具有十分重要的意义。

为此,会计理论界根据会计的作用和职能,结合现实经济活动,对会计给予了如下定义:会计是以货币作为主要计量单位,全面、系统、连续地反映和监督一个企业经济活动过程的一种经济管理工作的。

三、会计的基本职能和其他职能

会计工作的最终目的是向不同会计信息的使用者提供有用的会计信息。在这些信息的产生过程中,会计职能得到了充分的体现。会计的基本职能包括会计核算和会计监督两个方面。

(一) 会计的基本职能

1. 会计核算职能

会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、报告等环节,对各项经济业务进行记账、算账、报账,以及为各有关方面提供有用会

计信息的功能。会计核算职能是会计的最基本职能,是会计发挥作用的最重要的支柱。

在实际工作中,我们采用专门的方法,完成会计核算的过程:按照规定的会计科目设置会计账户,运用复式记账方法,根据发生的经济业务事项填制和审核会计凭证,以审核无误的会计凭证作为登记账簿的依据,进行成本计算的同时,定期或者不定期进行财产清查的工作,最后,根据账簿记录来编制会计报表。总的来说,会计的核算职能就是对每项经济业务进行记账、算账、报账,从而反映资金运动的过程和结果。

2. 会计监督职能

会计监督职能是指会计具有按照一定的目的和要求,利用会计核算职能所提供的经济信息,对经济业务事项的合法性、真实性、合理性、有效性进行审查。会计的监督职能主要是对资金运动的控制。进行经济业务事项的管理时,需要利用会计来掌握经济活动情况,只有在充分了解情况的基础上,对经济活动实行严格的控制,才能达到管理的目的。因此,监督必然要成为会计的另一个基本职能。

①合法性监督。合法性监督是指所核算的经济业务是否符合国家有关的法律法规的监督,会计人员对于违反法律和国家统一的会计标准规定的会计事项,有权拒绝办理或者按照职权予以纠正。

②真实性监督。真实性监督是指通过相关的会计法规制度,保证会计资料真实、完整,是维护社会经济秩序正常运转的客观要求。

③合理性和有效性的监督。合理性和有效性的监督是指依据提高工作效率和经济效益的监督标准,对经济活动是否符合节约和效率原则的监督,是为了更好地提高企业经济效益。

会计的监督职能主要具有以下特点:

①会计监督主要是通过价值量指标来进行监督工作的。

②会计监督包括事前、事中和事后全过程的监督。

3. 两项基本职能的关系

会计核算与会计监督是相互作用、相辅相成、辩证统一的。核算是监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就无从谈起;而监督是核算的质量保证,只有核算没有监督,就难以保证核算所提供信息的合法、合理及真实、有效。

(二) 会计的其他职能

会计的职能是随着会计的发展而发展的,会计的重大发展总能引起会计职能的扩大和发展。因此,在会计两大基本职能核算和监督的基础上,会计还具有预测、决策、控制、评价等其他职能。因此,会计成为企业经营和整个国民

经济活动不可缺少的管理活动。

四、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。也可以说,凡是特定对象能够以货币表现的经济活动,都是会计所核算和监督的内容,也就是会计对象。而以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。

资金运动包括特定对象的资金投入、资金运用、资金退出等过程,而具体到企业、事业、行政单位又有较大的差异。概括地说,企业的资金运动是指经营资金的运动;行政事业单位的资金运动是指预算资金的运动。下面以工业企业为例,说明资金运动的过程。

(一) 资金的投入

工业企业为了从事产品的生产与销售活动,必须拥有一定数量的资金,这些资金的来源包括所有者投入的资金和债权人投入的资金两个部分,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益(负债)。投入企业的资金要用于购买机器设备和原材料、支付职工的工资等。

(二) 资金的循环与周转

工业企业资金的运用过程相当于资金的循环和周转的过程。它包括供应、生产、销售三个阶段。在供应过程中企业要购买原材料等劳动对象,发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款的结算关系。在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,发生原材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等,同时,还发生企业与职工之间的工资结算关系,与有关单位之间发生劳务结算关系等。在销售过程中将生产的产品销售出去,发生有关支付销售费用、收回货款、交纳税金等业务活动,并同购货单位发生货款结算关系、同税务机关发生税务结算关系等。综上所述,资金的循环就是从货币资金开始依次转化为储备资金、生产资金、产品资金,最后又回到货币资金的过程,资金周而复始地循环称为资金的循环。

(三) 资金的退出

包括偿还各项债务、上缴各项税金、向所有者分配利润等,这部分资金离开本企业,退出本企业的资金循环与周转。

由此可见,工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环和周转与资金的退出三部分,它们既有一定日期的相对静止状态(表现为资产与负债、所有者权益的恒等关系),又有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用与利润的关系)。

上述资金运动的三阶段是相互支持、相互制约的统一体,没有资金的投

入,就没有资金的循环与周转;没有资金的循环与周转,就不会有债务的偿还、税金的上缴和利润的分配等;没有资金的退出,就不会有新一轮的资金投入,也不会有企业的进步和发展。其具体过程如图 1-4 所示。

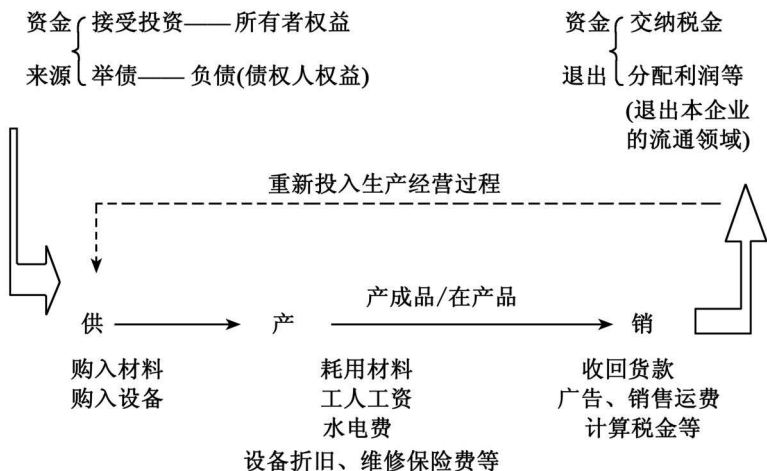


图 1-4

但值得注意的是,不是企业生产经营过程的全部内容都是会计所核算和监督的内容,只有以货币表现的经济活动,才是会计所核算和监督的内容。

第二节 会计核算的基本前提和会计信息质量要求

一、会计核算的基本前提

会计核算面对的是错综复杂且千变万化的经济业务事项,会计人员必须对所处的空间范围、时间界限、计量方法作出合理设定,规定一系列的前提条件,才能使核算正常进行。因为这些设定都是为了达到会计核算目的而进行的一种推断设定,因此,会计核算的基本前提也称为会计假设。会计假设是一种对会计活动进行时、空、量限定的理论,具有公理的性质,反映了会计核算的本质规定。

目前为会计界普遍认可的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

（一）会计主体

会计主体是指会计所核算和监督的特定单位。会计主体又称会计实体，是会计核算服务对象，或者说是会计人员进行核算采取的立场及空间活动的范围的界定。一个会计主体应有独立的资金用于开展经济、财务活动。会计主体可以是股份有限公司，可以是一个合伙企业或独资企业，也可以是一个企业的某一个特定部分，如分公司、销售区域、零售点等，也可以是联营公司，或具有经济业务的特点的非营利组织，如学校、医疗机构等。

会计主体必须具备三个条件：具有一定数量的经济来源；进行独立的生产经营活动或其他活动；实现独立核算并提供反映本主体经营活动情况的会计报表。但应当注意的是，会计主体与法律主体（法人）是有区别的。一般来说，法律主体往往是一个会计主体，例如，一个企业作为一个法律主体，应当建立会计核算体系，独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是，会计主体不一定具有法人资格（法律主体），比如在企业集团里，一个母公司拥有若干个子分公司，在企业集团母公司的统一领导下开展经营活动。为了全面反映这个企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将这个企业集团的财务状况、经营成果和现金流量予以综合反映。有时，为了内部管理需要，也对企业内部的部门单独加以核算，并编制出内部会计报表，企业内部划出的核算单位也可以视为一个会计主体，但它不是一个法律主体。

（二）持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来，会计核算应以既定的经营方针和预定的经营目标继续经营下去，不会面临破产清算，其经济业务活动是持续正常进行的。

有了持续经营的假设，对资产按历史成本计价，折旧费用的分期提取摊销才能正常进行。例如，企业购入一台设备，预计使用 N 年，考虑到该企业会持续经营下去，由此可以假设企业的资产会在持续的生产经营过程中不断发挥作用，直到设备使用寿命的结束，为此，该设备损耗掉的价值逐渐地转移到预计使用寿命期间所生产的相关产品的成本中。同时，其债务也将按发生时承诺的条件去清偿。

正因为有了持续经营这一前提条件，才可能进行会计确认和计量以保持会计信息处理的一致性和稳定性。只有在持续经营的前提下，区分资产和负债成为必要，企业的资产和负债才可能进行会计分期，区分为流动和非流动的，并为采用权责发生制奠定基础。

（三）会计分期

会计分期是指将一个会计主体的持续经营过程人为地划分为若干个等间距的会计期间，以便分期结账目和编制财务会计报表。它是对会计主体时间范

围具体划分的假定。由于会计期间是人为划分的,根据世界各国对预算年度的规定不同,会计年度采用的形式有:公历制(即每年1月1日起至本年12月31日),如中国、德国、匈牙利、波兰、瑞士、朝鲜等国;四月制(即每年4月1日起至次年3月31日),如英国、加拿大、印度、日本、新加坡等国;七月制(即每年7月1日起至次年6月30日),如瑞典、澳大利亚等国;十月制(即每年10月1日起至次年9月30日),如美国、缅甸、泰国、斯里兰卡等国。

我国会计法规定,企业的会计期间按照年度划分,以公历年度为一个会计年度,每一个会计年度还具体划分为季度和月度。这种划分方法与国家财政、计划、统计、税务等年度保持一致,能满足国家对会计主体宏观管理的要求。短于一个完整的会计年度的报告期间,称为会计中期,如半年度、季度和月度,每一个会计期间终了结一次账,编制各种会计报表,反映这一期间的财务状况和经营成果。

会计分期是持续经营的补充。会计期间的划分对会计核算有着重要的影响和作用。由于有了会计分期,才产生本期与非本期的区别;从而产生了权责发生制和收付实现制,使得不同类型的主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付、折旧、摊销、递延等会计处理方法。

(四) 货币计量

货币作为价值的尺度,是商品经济发展到一定阶段的产物。货币计量是指会计主体在会计核算时,以货币作为统一的计量单位。对会计主体的经营活动及其成果核算,所采用的是具有综合性的货币量度,旨在克服实物量度的差异性和劳动量度的复杂性。

我国的企业货币计量主要采取人民币作为记账本位币。考虑到一些企业的经营活动更多地涉及外币,因此规定业务收支以外币为主的,如外商投资企业,可以选定某一外币作为记账本位币,但向国内编制会计报表时应折算为人民币。境外设立的中国企业,向国内报送报表时,也应当折算为人民币。

上述会计核算四项基本前提,具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确定了会计核算的空间范围,持续经营和会计分期确定了会计核算的时间长度,而货币计量为会计核算提供了必要手段。

二、会计核算的基础

(一) 权责发生制

根据《企业会计准则》的规定,企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

权责发生制又称为应计制或应收应付制。它是以收付归属期间为标准,确

定本期收入和本期费用的处理方法。也就是指收入和费用是否计入某会计期间,不是以是否在该期间内收到或付出现金为标志,而是依据收入是否归属该期获得、费用是否由该期负担来确定。具体来说:凡在当期实现的收入或者应当负担的费用,不论款项是否已经收付,都应当作为当期的收入或费用;凡不属于当期的收入或费用,即使款项已经在当期收到或当期支付,都不能作为当期的收入或费用。假设:M企业于12月20日销售商品35万元,货款于次年的1月11日收到,则此收入应在12月还是次年1月确认呢?根据权责发生制的要求,因销售行为是在12月发生,即使款项在12月没有实际收到,也应确认为12月的收入。或者假设11月5日已预收了货款,12月20日才发货呢?同样,根据权责发生制的要求,11月预先收到款项,但由于没有发生销售行为,也不能作为11月的收入确认,仍要确认为12月的收入。

(二) 收付实现制

与权责发生制相对应的是收付实现制。收付实现制也称现金制、实收实付制,它是以实收实付作为确认收入或费用的标准。假设:M企业12月20日销售商品35万元,货款于次年的1月11日收到,问应确认为12月还是次年1月的收入?根据收付实现制的要求,货款实际是在1月11日收到,因此应作为1月的收入。

无论权责发生制还是收付实现制,都是以企业持续经营和会计分期两个基本前提为基础形成的。对于一个持续经营的会计主体而言,既然要分期进行经营活动和经营成果的计量和总结,就应当以权责发生制作为计量基础。建立在权责发生制基础之上的会计处理可以正确地将收入与费用相配合,正确计算企业的财务成果。

三、会计信息质量要求

会计信息质量要求直接关系到会计信息使用者的决策行为,为了规范企业会计确认、计量和报告的行为,及时准确地提供会计信息,确保信息质量,《企业会计准则》规定,会计信息质量要求,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、及时性八条要求。

(一) 客观性

客观性也称真实性要求,是指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。这是对会计工作的基本要求。

这一要求包括以下两个内容:

第一,会计必须依据审核无误的原始凭证,采用专门方法进行记账、算

账、报账，保证所提供的会计信息内容完整、真实可靠。会计核算如果不是以实际发生的交易或事项为依据，为使用者提供虚假的会计信息，将误导信息使用者，使之作出错误的决策。

第二，会计人员进行会计处理时应保持客观，不受主观意念的支配，运用正确的会计原则和方法，得出具有可检验性的会计信息。

（二）相关性

相关性是指企业所提供的会计信息应与财务会计报告使用者的经济决策相关，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作出评价或预测。所以相关性又可以称为有用性要求。

相关性要求会计信息与其使用者的需要相关，也就是与其经济决策相关。根据相关性的要求，在收集、记录、处理和提供会计信息的过程中充分考虑各方面会计信息使用者决策的需要，满足各方面具有共性的信息需求。

（三）明晰性

明晰性是指企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。

提供会计信息的目的在于使用。为了能够使会计信息使用者了解信息的内涵，就要求会计核算和财务会计报告必须清晰明了。明晰性正是要求会计信息简明、易懂，能够简单明了地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，从而有助于会计信息使用者正确理解、掌握企业的情况。

根据明晰性的要求，会计记录应当准确、清晰，填制会计凭证、登记会计账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整；在编制会计报表时，项目勾稽关系清楚、项目完整、数字准确。

（四）可比性

可比性要求是指企业提供的会计信息应当具有可比性。

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。《企业会计准则》指出，如确有必要变更，应当将变更的情况、原因及其对企业财务状况和经营成果的影响，在财务报告附注中说明，以便会计信息使用者能够鉴别企业不同会计期间财务状况差异的性质，以对企业财务前景作出正确评价。

不同企业发生的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。企业可能处于不同行业、不同地区，为了保证会计信息能够满足经济决策的需要，便于比较不同企业的财务状况和经营成果，不同企业发生相同的或者相似的交易或事项，应当采用国家统一规定的相关会计方法和程序。

（五）实质重于形式

实质重于形式是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或事项的法律形式作为依据。

这里所讲的形式是指法律形式，实质是指经济实质。也就是说，要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行核算，而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。因为有些时候，经济业务的外在法律形式并不能真实反映其实质内容。为了真实反映企业的财务状况和经营成果，就不能仅仅根据经济业务的外在表现形式来进行核算，而要反映其经济实质。比如，以融资租赁方式租入的固定资产，虽然法律形式上企业并不拥有其所有权，但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命，租赁期结束后承租方有权支配资产并从中收益，所以从其经济实质来看，企业能够控制该资产来获取未来经济利益，因此会计核算上将融资租赁方式租入的资产，视为企业的资产。

（六）重要性

重要性是指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等有关的所有重要交易或事项。

在此要求下，企业在选择会计方法和程序时，要考虑经济业务本身的性质和规模，根据特定的经济业务决策影响的大小，来选择合适的会计方法和程序。如果一笔经济业务的性质比较特殊，不单独反映就有可能遗漏一个重要事实，不利于所有者以及其他方面全面掌握这个企业的情况，就应当严格核算，单独反映，提请注意。如提取的坏账准备金作为应收账款的减项，存货跌价准备作为存货的减项，在资产负债表中应单项列示。另外，对一些需要单独解释说明的事项应加脚注或附注；反之，如果一笔经济业务与通常发生的经济业务没有特殊之处，不单独反映也不至于隐瞒什么事实，就不需要单独反映和提示。

需要指出的是，重要性的标准并不是主观随意的，而是根据会计信息产生的效益与提供会计信息成本的对比以及信息对信息使用者的有用程度或决策的重要程度决定的。重要性要求与会计信息成本效益直接相关。坚持重要性要求，就能够使提供会计信息的收益大于成本。

（七）谨慎性

谨慎性又称稳健性，是指企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告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。

《企业会计制度》则更加明确地规定“企业在进行会计核算时，应当遵循谨慎性原则的要求，不得多计资产或收益，少计负债或费用，也不得计提秘密准备。”会计核算应当遵循谨慎性的要求，对于可能发生的损失和费用，应