

21 / 世 / 纪 / 会 / 计 / 与 / 财 / 务 / 管 / 理 / 核 / 心 / 课 / 程 / 教 / 材

行业会计


主 编 / 唐 棠
副主编 / 金 岩

21 世纪会计与财务管理核心课程教材

行业会计

唐棠 主 编

金岩 副主编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

行业会计/唐棠主编,金岩副主编. —上海:上海财经大学出版社,
2010.8

(21世纪会计与财务管理核心课程教材)

ISBN 978-7-5642-0832-5/F·0832

I. ①行… II. ①唐…②金… III. ①部门经济-会计-高等学校-教材 IV. ①F235

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 147945 号

□ 责任编辑 朱世祥

□ 封面设计 张克瑶

HANGYE KUAIJI

行业会计

唐棠 主编

金岩 副主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海译文印刷厂印刷

宝山蔚村书刊装订厂装订

2010 年 8 月第 1 版 2010 年 8 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 23.25 印张 595 千字

印数: 0 001—2 500 定价: 36.00 元

内容提要

本书是作者根据 2006 年财政部发布的企业会计准则体系及最新的法规,结合长期从事会计教学的实践和经验编写而成。全书分 7 篇共 26 章。内容涵盖商业银行、保险企业、商品流通企业、施工企业、房地产开发企业、旅游饮食服务企业、农业企业中最具有行业特色的核心业务的会计核算内容,如商业银行存贷款业务、银行往来业务、支付结算业务;保险企业保险合同业务;各非金融企业的成本、收入、费用等。本书结构体系合理、内容新颖、理论联系实际。书中穿插大量实例和图表,并配有复习题以及教学用 PPT 课件。

本书是一本综合性、实用性较强的专业书籍,可作为高等院校本科、高职高专等各层次会计、审计、财务管理等专业的教学用书;同时也可用作多元经营企业会计人员、企业管理人员和有志于从事企业会计工作的人员学习行业会计知识的培训教材;还可用于新《企业会计准则》在相关行业应用的培训教材。

前 言

行业会计是指各行业具有特色业务的会计核算方法的总称。行业会计是企业财务会计的一个重要分支。财务会计主要以工业制造业为依托,重点介绍会计确认、计量、记录、报告的基本理论、原则和方法。俗话说“隔行如隔山”,不同行业的主营业务千差万别,其会计核算方法也存在着明显的差异。行业会计主要介绍工业制造业以外的国民经济主要行业特色业务的会计核算理论和方法。因此,行业会计是财务会计的必要补充。学生在继初级财务会计、中级财务会计的学习之后,学习行业会计课程,既有助于专业知识结构的完善,也有助于实际操作应用能力的提高,增强从事各种行业会计工作的适应能力。

长期以来,教材市场上行业会计教材的体例不外三种:行业会计横向比较(即按业务排序介绍同类业务各行业的核算比较,如各行业存货核算比较、各行业成本核算比较等);行业会计纵向比较(即按行业排序介绍各行业主要业务的核算);单一行业会计(如商品流通企业会计、施工企业会计、银行会计等)。目前,市场上的行业会计教材用于教学存在诸多问题,表现在:对于行业会计横向比较教材而言,其本身体例不够合理。同一行业的核算内容被人为拆散在不同的章节,内容支离破碎,不利于学生系统掌握某一行业的核算方法。而且行业间业务差别大,许多核算内容并不具备可比性,因此这类教材内容显得凌乱无序;对于行业会计纵向比较教材,存在所阐述内容深度不够、行业选择不够合理、适用对象范围较窄等问题;而单一行业会计教材中有大量的内容,诸如货币资金、固定资产、无形资产、负债、所有者权益、会计报告等内容,是“初级财务会计”、“中级财务会计”的简单重复。这类教材对于有一定会计知识基础,希望快速了解多种行业会计核算方法的学生显然不适用。为此,我们编写了本教材。本教材采用以行业特色业务为主线的纵向行业会计比较体例,本教材的特点体现在以下几个方面:

1. 教材内容体现了新《企业会计准则》对行业会计核算的要求。行业会计工作目标侧重于对外报告,规范约束性强是行业会计的一个重要特点。2006年财政部颁布了《企业会计准则》,翻开了我国企业会计发展史上辉煌的一页。新《企业会计准则》包括1部基本准则和38部具体准则。基本涵盖了各行业各项经济业务,并可独立实施。新准则于2007年1月1日率先在上市公司实施,鼓励其他企业执行。截止到2009年底,除上市公司外,各类银行业金融机构、商业保险公司、中央直属企业、基金管理公司、证券投资公司、部分省市的国有企业、大中型企业已经相继执行《企业会计准则》。可以预期,在今后不太长的时间内,我国大中型企业财务会计核算实务规范必将统一执行新《企业会计准则》。正是出于这样的指导思想,本教材主要以新《企业会计准则》为行业会计业务的处理标准,紧密结合我国经济改革的现实背景和环境,阐述国民经济中几个正在蓬勃发展的主要行业会计的基本内容、会计核算原则和核算方法。

2. 本教材综合了多个行业会计核算内容。根据当前的经济热点,结合学生的就业方向,我们选定了商业银行、保险企业、商品流通企业、施工企业、房地产开发企业、旅游饮食服务企业、农业企业的会计核算作为教材的内容。以一本教材涵盖多个行业主要业务的会计核算内容,方便学生学习。

3. 本教材采用纵向比较体例。纵向比较体例是按行业排序来安排教材的内容,每一行业主要业务的会计核算内容集中阐述,与其他行业的内容相对独立。内容紧凑、条理清晰。纵向比较体例有助于学生较系统地掌握每一行业的会计核算方法。

4. 突出具有行业特色业务的会计核算内容。考虑到学习行业会计课程的学生一般都具有一定的会计专业基础知识,我们对每一行业的会计核算内容进行了精心的筛选,仅将最具行业特色的主要核算内容纳入教材,如有关各行业的存货、收入、成本费用的会计核算等。这样就避免了与“初级财务会计”、“中级财务会计”、“预算会计”等课程内容的重复,突出了行业的特色会计内容,同时也兼顾了内容的系统性和完整性。

5. 与一般教材相比,本教材在一定程度上拓展了内容的深度和广度,使之不仅适用于本科、高职高专等各层次会计专业学生的学习,同时也可用作多元经营企业会计人员、企业管理人员和有志于从事企业会计工作的人员学习行业会计知识的培训教材。

6. 注重会计理论与实践相结合,强调对实际操作流程等会计实践活动有直接指导意义的应用知识的传授。“行业会计”的教学目标之一是提升实际操作能力和工作适应能力,因此,本教材淡化了空泛的会计基本理论阐述,突出了实际操作应用的内容。同时还收编了丰富的、贴近实际的例题,辅之以大量的图表进行说明,有助于学生理解和掌握所学的内容,提高学习效率。

7. 为了方便教学,本教材配有复习题供学生练习。各类复习题注意涵盖各章节内容的基本点、重点、难点。同时,本教材还提供教学 PPT 课件以及部分练习题参考答案,供选用本教材的教师和学生出版社相关教学资源网站上下载使用。

本教材由唐棠担任主编,负责拟定编写大纲、设计体例和确定内容结构,并负责总纂、修改和审定工作;由金岩担任副主编,协助主编承担部分章节的修改工作。本教材第一章、第六章、第七章、第八章、第九章、第十六章、第十七章、第十八章、第十九章由唐棠编写;第二章、第三章、第四章、第五章、第二十章、第二十一章、第二十二章由祝兰芳编写;第十章、第十一章、第十二章由金岩编写;第十三章、第十四章、第十五章由韩晚霞编写;第二十三章、第二十四章、第二十五章、第二十六章由金婷婷编写。

本教材可作为高等院校本科、高职高专等各层次会计、审计、财务管理等专业的教学用书;同时也可用作多元经营企业会计人员、企业管理人员和有志于从事会计工作的人员学习行业会计知识的培训教材;还可用于《企业会计准则》在相关行业应用的培训教材。

在教材编写过程中,我们参考了大量学者、专家的论文、著作和教材,并将主要参考文献附在教材之后。在此,谨向这些论文、著作和教材的作者表示衷心的感谢!

虽然我们己经尽了自己最大的努力来编写这本教材,但由于时间仓促,加上编者水平有限,本教材中难免存在错漏之处,恳请读者批评指正。

编者

2010年8月

目 录

前言	1
第一章 总论	1
第一节 行业的划分	1
第二节 我国行业会计核算规范的演变	4
复习题	9
第一篇 商业银行主要业务的会计核算	
第二章 商业银行会计概述	13
第一节 商业银行主要业务概述	13
第二节 商业银行会计核算的主要方法	14
第三章 人民币存贷款业务核算	28
第一节 存贷款业务概述	28
第二节 存款业务的核算	30
第三节 贷款业务的核算	38
第四章 银行往来的核算	51
第一节 银行往来概述	51
第二节 系统内往来的核算	52
第三节 商业银行与中央银行往来的核算	59
第四节 同业往来的核算	71
第五章 支付结算业务的核算	81
第一节 支付结算业务概述	81
第二节 票据结算业务的核算	82
第三节 非票据结算业务的核算	95
复习题	109

第二篇 保险公司主要业务的会计核算

第六章 保险公司会计概述	117
--------------	-----

第一节	保险的概念和种类	117
第二节	保险公司会计核算特点	119
第七章	财产保险公司主要业务的核算	122
第一节	财产保险的种类及其核算特点	122
第二节	保费收入的核算	124
第三节	保险责任准备金的核算	127
第四节	赔付成本的核算	130
第五节	财产保险合同提前解除的核算	133
第八章	人寿保险公司主要业务的核算	134
第一节	人寿保险的种类及其核算特点	134
第二节	保费收入的核算	136
第三节	保险责任准备金的核算	138
第四节	赔付成本的核算	139
第五节	保单红利的核算	142
第六节	人寿保险合同提前解除的核算	142
第九章	再保险业务的核算	144
第一节	再保险业务概述	144
第二节	再保险分出业务的核算	147
第三节	再保险分入业务的核算	153
	复习题	156

第三篇 商品流通企业主要业务的会计核算

第十章	商品流通企业会计概述	161
第一节	商品流通企业主要业务概述及其会计核算特点	161
第二节	商品流通业务会计核算的基本方法	162
第十一章	批发企业商品流转业务的核算	166
第一节	批发企业商品购进业务的核算	166
第二节	批发企业商品销售业务的核算	174
第三节	批发企业商品储存业务的核算	180
第十二章	零售企业商品流转业务的核算	186
第一节	零售企业商品购进业务的核算	186
第二节	零售企业商品销售业务的核算	191
第三节	零售企业商品储存业务的核算	197
第四节	鲜活商品的核算	202

复习题	203
-----	-----

第四篇 施工企业主要业务的会计核算

第十三章 施工企业会计概述	211
第一节 施工企业主要业务概述	211
第二节 施工企业会计核算的特点	215
第十四章 建造合同成本的核算	217
第一节 建造合同成本概述	217
第二节 材料费用的核算	221
第三节 周转材料的核算	226
第四节 人工费用的核算	231
第五节 机械作业的核算	233
第六节 辅助生产的核算	236
第七节 间接费用的核算	239
第八节 其他费用的核算	242
第十五章 建造合同收入和费用的核算	245
第一节 工程结算的核算	245
第二节 建造合同收入的组成	247
第三节 建造合同收入和费用的核算	248
第四节 建造合同会计信息的披露	254
第五节 建造合同的核算实例	255
复习题	259

第五篇 房地产开发企业主要业务的会计核算

第十六章 房地产开发企业会计概述	265
第一节 房地产开发企业主要业务概述	265
第二节 房地产开发企业会计核算特点	267
第十七章 房地产开发企业开发产品的核算	269
第一节 开发产品的核算	269
第二节 出租开发产品的核算	270
第三节 周转房的核算	275
第十八章 房地产开发企业产品开发成本的核算	278
第一节 开发成本的内容	278
第二节 土地开发成本的核算	280

第三节	配套设施开发成本的核算	281
第四节	房屋开发成本的核算	285
第五节	代建工程开发成本的核算	289
第六节	开发间接费用的核算	290
第七节	发包开发工程成本及价款结算的核算	293
第十九章	房地产开发企业营业收入的核算	297
第一节	营业收入的确认	297
第二节	主营业务收入的核算	299
第三节	其他业务收入的核算	301
复习题		302

第六篇 旅游饮食服务企业主要业务的会计核算

第二十章	旅游饮食服务企业会计概述	307
第一节	旅游饮食服务企业主要业务概述	307
第二节	旅游饮食服务企业会计核算特点	308
第二十一章	旅游饮食服务企业营业收入的核算	309
第一节	旅行社营业收入的核算	309
第二节	饮食业营业收入的核算	311
第三节	服务业营业收入的核算	314
第二十二章	旅游饮食服务业营业成本的核算	319
第一节	旅行社营业成本的核算	319
第二节	饮食企业营业成本的核算	322
第三节	服务业营业成本的核算	324
复习题		327

第七篇 农业企业主要业务的会计核算

第二十三章	农业企业会计概述	331
第一节	农业企业主要业务概述	331
第二节	农业企业会计核算概述	333
第二十四章	生物资产取得的核算	336
第一节	外购生物资产的核算	336
第二节	自行营造生物资产的核算	336
第三节	其他方式取得生物资产的核算	339

第四节 生物资产之间的转换.....	339
第二十五章 持有生物资产的后续核算.....	341
第一节 持有消耗性生物资产的后续核算.....	341
第二节 持有生产性生物资产的后续核算.....	344
第三节 持有公益性生物资产的后续核算.....	347
第二十六章 生物资产收获和处置的核算.....	349
第一节 生物资产收获和处置核算概述.....	349
第二节 消耗性生物资产收获和处置的核算.....	350
第二节 生产性生物资产收获和处置的核算.....	351
复习题.....	355
主要参考文献.....	357

第一章 总论

【本章学习目标】

了解国民经济中主要行业的划分及其特征;理解行业会计核算规范的构成,及其形式、内容的演变;理解现阶段我国会计核算规范的格局,以及各种形式会计核算规范之间的关系;掌握新《企业会计准则》的特点、构成层次及主要内容。

【本章重点难点】

我国会计核算规范体系的形式;各种不同形式会计核算规范的适用范围;新《企业会计准则》各层次的作用及主要内容。

第一节 行业的划分

一、行业的划分

行业是指从事国民经济中同性质的生产或其他经济社会的经营单位或者个体的组织结构体系。这些体系有着不同的劳动结果、管理方式和职业活动。

按国家统计局 2003 年发布的《三次产业划分规定》中行业的划分标准,我国现阶段将国民经济的行业划分为三大产业:第一产业是指农、林、牧、渔业。第二产业是指采矿业,制造业,电力、燃气及水的生产和供应业,建筑业。第三产业是指除第一、第二产业以外的其他行业,包括:交通运输、仓储和邮政业,信息传输、计算机服务和软件业,批发和零售业,住宿和餐饮业,金融业,房地产业,租赁和商务服务业,科学研究、技术服务和地质勘查业,水利、环境和公共设施管理业,居民服务和其他服务业,教育,卫生、社会保障和社会福利业,文化、体育和娱乐业,公共管理和社会组织,国际组织。

二、几个国民经济基本行业及其特征

(一)制造业

制造业是指对采掘的自然物质和工农业生产的原材料进行加工和再加工,为国民经济其他部门提供生产资料,为全社会提供日用消费品的生产部门。制造业的输入是各种自然的或工农业生产的原材料,经过加工制造,输出社会需要的产品。制造业的重要特征就是对原材料进行加工制造。不论是动力机械制造还是手工制作,也不论产品是批发销售还是零售,均视为制造。从制造业的发展历史来看,制造业又可分为两类:一是加工制造业,二是装备制造业。大批量、标准化生产线是加工制造业的最重要的特点。装备制造业又称装备工业,主要是指资本品制造业,是为满足国民经济各部门发展和国家安全需要而制造各种技术装备的产业总称。装备制造业范围广、门类多、产品杂、技术性强、服务面宽,涵盖了主机产品、维修配件和服务等。

制造业属于国民经济第二产业。制造业直接体现了一个国家的生产力水平,是区别发展中国家和发达国家的重要因素。制造业在世界发达国家的国民经济中占有重要份额。

(二)商品流通业

商品流通是指商品从生产领域向消费领域的转移过程。商品流通业是指从事商品流通的行业。商品流通企业通过组织商品的购进、销售活动,促进和引导社会商品生产的积极发展,服务于市场需求,实现商品的价值转化,满足人民群众日益增长的物质和文化生活的需要。商品流通包括经营环节和仓库环节两部分内容。商品经过一次买卖行为,就形成一道经营环节;仓库环节是指商品实体在运行过程中的停顿,即商品储存。商品进出仓库一次就是一道仓库环节。

商品流通业是连接生产与消费的纽带和桥梁,在国民经济中也发挥着重要的作用。一个国家的商品流通业对国家的经济发展有着重要的影响,反过来,商品流通业的发展又伴随着国家经济的发展而不断趋于成熟。在一个国家经济发展的不同阶段其商品流通业会表现出不同的特点,商品流通的技术水平也随着国家经济水平的提高而不断提高。

(三)建筑业

建筑业是专门从事土木工程、房屋建设和设备安装以及工程勘察设计工作的生产部门。建筑业可细分为房屋和土木工程建筑业、建筑安装业、建筑装饰业、其他建筑业。其产品是各种工厂、矿井、铁路、桥梁、港口、道路、管线、住宅以及公共设施的建筑物、构筑物 and 设施。

建筑业是国民经济的重要物质生产部门,它与整个国家经济的发展、人民生活水平的提高有着密切的关系。中国正处于从低收入国家向中等收入国家发展的过渡阶段,建筑业的增长速度很快,对国民经济增长的贡献也很大。1978年以来,建筑市场规模不断扩大,国内建筑业产值增长了20多倍,建筑业增加值占国内生产总值的比重从3.8%增加到了7.0%,成为拉动国民经济快速增长的重要力量。

(四)金融业

金融业是指经营金融商品的特殊行业,它包括银行业、保险业、信托业、证券业和租赁业。金融业具有指标性、垄断性、高风险性、效益依赖性和高负债经营性的特点。指标性是指金融业的指标数据从各个角度反映了国民经济的整体和个体状况,金融业是国民经济发展的晴雨表。垄断性一方面是指金融业是政府严格控制的行业,未经中央银行审批,任何单位和个人都不允许随意开设金融机构;另一方面是指具体金融业务的相对垄断性,信贷业务主要集中在四大商业银行,证券业务主要集中在国泰、华夏、南方等全国性证券公司,保险业务主要集中在人保、平保和太保。高风险性指金融业是巨额资金的集散中心,涉及国民经济各部门、单位和个人,其任何经营决策的失误都可能导致“多米诺骨牌效应”。效益依赖性是指金融效益取决于国民经济总体效益,受政策影响很大。高负债经营性是相对于一般工商企业而言,其自有资金比率较低。

从1979年起,我国开始对金融业进行体制改革。中国人民银行摆脱了具体的工商信贷业务,开始行使中央银行的职能;国家专业银行逐一成立;保险公司重新成立并大力发展国内外业务;股份制综合性银行和地区性银行开始建立;信托投资机构大量发展;租赁公司、财务公司、城市信用合作社、合作银行、证券公司、证券交易所、资信评估公司、中外合资银行、外资银行等都得到一定程度的发展,形成一个以专业银行为主体、中央银行为核心、各种银行和非银行金融机构并存的现代金融体系。

(五)房地产业

房地产业是指以土地和建筑物为经营对象,从事房地产开发、建设、经营、管理以及维修、装饰和服务的集多种经济活动为一体的综合性产业,属于第三产业,是具有先导性、基础性、带动性和风险性的产业。主要经营范围包括:土地开发、房屋的建设、维修、管理,土地使用权的有偿转让,房屋所有权的买卖、租赁,等等。在实际生活中,人们习惯将从事房地产开发和经营的行业称为房地产业。

房地产业是在改革的大潮中逐渐发展起来的新兴行业,已成为投资的一个重要领域。房地产业同其他行业相比有其共性也有其特性。其共性同其他行业一样受到市场经济规律支配,受供求关系的影响。房地产业的特性也很突出:房地产行业是一个规模巨大、极具发展潜力的行业,同时也是与国民经济高度关联的产业。据统计,市场经济发达国家的房地产产值约占国民经济的6%~12%,在中国,房地产业占GDP的6.6%和四分之一投资;房地产行业与其他行业的相关性很强,涉及建筑、金融、科技、商业等60多个行业,对其他产业的发展有明显的带动作用。因此,房地产业是当前我国经济发展的支柱型产业,我国政府曾多次明确提出要把房地产行业培育成我国新的经济增长点。

(六)服务业

服务业是指利用设备、工具、场所、信息或技能为社会提供服务的行业。服务业细分的行业种类十分广泛,在国民经济行业分类中包括除了农业、工业、建筑业之外的所有其他15个产业部门:农林牧渔服务业;交通运输、仓储和邮政业;信息传输、计算机服务和软件业;批发和零售业;住宿和餐饮业;金融业;房地产业;租赁和商务服务业;科学研究、技术服务和地质勘查业;水利、环境和公共设施管理业;居民服务和其他服务业;教育;卫生、社会保障和社会福利业;文化、体育和娱乐业;公共管理和社会组织;国际组织。

服务业提供的劳务已经涉及社会生产、人民生活的各个方面,其特征主要表现为以提供劳务而不是提供商品产品来赚取收入。大部分服务业属于辅助性第三产业,具有劳动密集型的特征,人力资源尤其是知识资本发挥着重要作用。中国共产党第十七次全国代表大会指出,要发展现代服务业,提高服务业比重和水平;加快转变经济发展方式,坚持扩大国内需求特别是消费需求的方针,促进经济增长由主要依靠投资、出口拉动向依靠消费、投资、出口协调拉动转变,由主要依靠第二产业带动向依靠第一、第二、第三产业协同带动转变。这一经济发展方针为服务业带来了广阔的发展前景。

(七)农业

农业是以有生命的动植物为主要劳动对象,以土地为基本生产资料,依靠生物的生长发育来取得动植物产品的社会生产部门。农业分为植物栽培和动物饲养两大类。现阶段,我国农业包括农业(农作物栽培,包括大田作物和园艺作物的生产)、林业(林木的培育和采伐)、牧业(畜禽饲养)、副业(采集野生植物、捕猎野兽以及农民家庭手工业生产)、渔业(水生动植物的采集、捕捞和养殖)。农业的特点是经济再生产与自然再生产交织在一起,受生物的生长繁育规律和自然条件的制约,具有强烈的季节性和地域性;生产时间与劳动时间不一致;生产周期长,资金周转慢;产品大多具有鲜活性,不便运输和储藏,单位产品的价值较低。

农业是人类衣食之源、生存之本,是一切生产的首要条件。农业属国民经济的第一产业,它为国民经济其他部门提供粮食、副食品、工业原料、资金和出口物资。而农村又是工业品的最大市场和劳动力的来源。因此,农业是社会分工和国民经济其他部门成为独立的生产部门的前提和进一步发展的基础,也是一切非生产部门存在和发展的基础。国民经济其他部门发

展的规模和速度,都要受到农业生产力的发展水平和农业劳动生产率高低制约的。

第二节 我国行业会计核算规范的演变

行业会计是指各行业具有特色业务的会计核算方法的总称。行业会计是企业财务会计的一个分支。其工作目标侧重于对外报告。规范约束性强是行业会计的一个重要特点。要做到及时、准确、规范地向投资者、债权人、有关政府部门等提供财务会计信息,就必须严格遵守国家统一制定的会计规范,以保证所提供的财务会计信息在内容上的真实性、时间上的一致性和空间上的可比性。

会计规范是一系列约定俗成或明文规定的用于规范并约束会计信息系统的数据加工、处理与信息生成等行为的法律、制度、标准和惯例的总称,也是从事管理活动的会计主体或外部会计信息的使用者,为了对经济活动进行核算和监督所采用的用于分析和评价会计工作的运行及其结果的标准。

会计规范是会计工作的标准,起到规范会计行为的作用。它要求不同行业、不同地区、不同时期的会计操作按照统一的程序、内容、方式、手段进行。会计规范是会计人员会计行为的基准,使会计信息的提供有章可循、有据可依,保证了会计信息的质量。

会计规范是一定的历史产物,随着会计发展的历程而产生、改进、完善和发展。新中国成立以来,尤其是改革开放以后,我国会计规范经历了多次重大改革。涉及范围之广、改革深度之大,变化内容之多都是前所未有的。回顾我国行业会计核算规范的演变进程,主要有以下几个阶段和内容。

一、《会计法》的制定及完善

改革开放以前,我国的会计模式是在高度集中统一的计划经济体制下,为克服建国初期国民经济困难局面,借鉴苏联的经验而制定的,该会计模式以企业和预算会计制度的拟定、实施、决算编审为主要内容。1949~1952年是我国会计制度的初创期,1953~1957年是我国会计核算制度的全盘苏化期,1958~1978年是我国会计核算制度与苏式会计的决裂期。

中共十一届三中全会以后,我国开始了扬弃苏联会计制度模式的探索。1985年第六届全国人民代表大会第九次会议通过了《会计法》,是我国会计规范变迁进程中一次重大事件,标志着我国会计工作和会计改革开始走向法治轨道。1993年在邓小平南方讲话推动下,我国对《会计法》进行了修订。主要是调整了使用范围,形成了与社会主义市场经济要求相适应的会计管理基本法律。1999年,由于一系列会计造假案,严重损害了社会公共利益,我国再次对《会计法》进行了修订。明确规定“单位负责人对本单位会计工作和会计资料的真实性、完整性负责”,并规定了单位负责人的法律责任。这次修订的主旨是为了加强监管,重塑会计诚信。

二、1993~2001年的会计规范改革

进入20世纪90年代以后,全球经济一体化的浪潮开始对中国长期以来所运行的计划经济模式产生强烈的冲击,我国传统的计划经济体制开始逐步向社会主义市场经济体制转换,这对传统的会计核算模式和会计管理体制提出了新的挑战。原有的40多个分行业、分所有制、分部门的会计制度不再适用于跨地区、跨部门、跨行业的多种经营企业,造成会计信息口径不统一、不可比,同时也与国际通行会计惯例有很大的差距,不利于会计工作的对外交流。1992

年经国务院批准,财政部发布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,与此同时,按照会计准则的基本口径,对原来的 40 多个行业会计制度进行全面的归并,从 1992 年 12 月开始,先后发布了涉及 8 大行业的 14 个会计制度,均自 1993 年 7 月 1 日起开始全面实施。至此,我国基本上形成与社会主义市场经济的基本要求相一致、符合我国会计工作实际且与国际通行的会计业务处理惯例基本协调的新的企业会计制度体系。其主要内容包括:

1. 一个工业行业会计制度。即《工业企业会计制度》,主要适用于我国境内的所有工业企业,商办工业企业和农办工业企业等也包括在内。

2. 一个商品流通行业会计制度。即《商品流通企业会计制度》,主要适用于我国境内的所有从事商品流通的独立核算的企业,包括商业、粮食、物资供销、供销合作社、对外贸易、医药、石油、烟草、图书发行等企业。

3. 四个交通运输及邮电通信行业会计制度。主要包括:《运输(交通)企业会计制度》,适用于我国境内从事远洋、沿海、内河、公路运输企业,海河港口、仓储企业,外轮代理企业,以及城市公共汽(电)车、出租汽车、轮渡、地铁等交通运输企业;《交通运输(铁路)企业会计制度》,适用于我国境内从事铁路运输的企业;《交通运输(民航)企业会计制度》,适用于我国境内从事民用航空运输的企业;《邮电通信企业会计制度》,适用于我国境内从事邮电通信的企业。

4. 一个服务行业会计制度。即《旅游、饮食服务企业会计制度》,主要适用于我国境内的所有旅游、饮食服务企业,包括旅行社、饭店(宾馆、酒店)、度假村、游乐场、歌舞厅、餐馆、酒楼、旅店、理发、浴池、照相、洗染、修理、咨询等各类服务企业。

5. 三个建筑及房地产开发行业会计制度。主要包括《施工企业会计制度》、《房地产开发企业会计制度》和《勘察设计企业会计制度》。

6. 一个农业行业会计制度。即《农业企业会计制度》,主要适用于我国境内从事种植业、养殖业或以其为依托,农、工、商综合经营,实行独立核算和具有法人地位的农业企业。

7. 两个金融行业会计制度。主要包括:《金融企业会计制度》,适用于我国境内依法成立的商业银行、信用社、信托投资公司、租赁公司、财务公司、证券公司等金融企业;《保险企业会计制度》适用于我国境内的保险企业。

8. 一个对外经济合作领域会计制度。即《对外经济合作企业会计制度》。主要适用于设在我国境内的所有从事对外经济合作业务的企业,包括:国内公司(指国务院有关主管部门和各省市所属总公司及其分公司,以及以总公司名义承揽业务、签订合同、办理价款结算,对内自筹资金、独立核算、自负盈亏,并向总公司交纳管理费的国内分公司);境外分公司(指各国内公司驻外机构。如分公司、经理部,办事处、代表处及项目组等);国内公司和境外分公司所属从事制造业、商品流通业、饮食服务业、技术咨询业等多种经营的独立核算单位。

这次会计改革主要内容有:(1)改革了会计等式。(2)改革了会计报表体系。(3)明确了会计核算的基本前提和一般原则。(4)初步采用了国际通行的会计核算方法。一是明确要求采用借贷记账法;二是应用制造成本制度。(5)调整了有关会计科目。

除上述会计制度外,为了与国际接轨,1997 年 5 月~2001 年 11 月 4 年间,财政部还先后发布了 16 项具体会计准则。中国会计规范出现了准则和制度并存的“双轨制”局面。这是颇具中国特色的现象,也是我国会计规范改革中的过渡性产物。但 1 项基本准则和 16 项具体会计准则尚未构成完整的会计规范体系,仅依靠会计准则来规范企业的会计核算行为是不够的。相比之下,会计制度则比较系统,它将经济业务的核算直接指向会计科目和会计报表,符合多数财会人员的阅读习惯,操作性强。因此,现实的情况是,企业执行的会计规范是以会计制度

为主的。

三、2001~2006年的会计规范改革

1992年启动的会计改革虽然已经初步实现了中国企业会计核算模式的根本性转换,而且为中国企业会计核算制度与国际会计惯例相协调创造了根本条件,但是因中国现阶段会计标准多样化所导致的会计信息可比性差或者是最终会计信息调整工作量大的问题还比较突出。随着国际经济一体化进程的加快以及中国社会主义市场经济的全面推进,面临我国加入WTO的现实,多样化会计标准的问题已经成为制约我国会计信息质量提高的关键因素,因此,有必要推动我国企业会计制度体系的深化改革,以缩小中国企业会计制度与国际通行惯例的差距。2000年6月21日,根据《会计法》的有关条款,国务院发布了《企业财务会计报告条例》,自2001年1月1日起施行。发布《条例》的目的是统一会计信息发布的口径,以保证财务会计报告的真实和完整,同时进一步规范会计基本要素的内涵,以及财务会计报表体系及构成内容。

与此同时,2000年财政部颁布了综合的打破行业和所有制限制的、主要适用于大中型企业的《企业会计制度》,于2001年1月1日起暂在股份有限公司和其他经过批准的企业施行,同时也鼓励其他企业执行;2001年又发布了《金融企业会计制度》,于2002年1月1日起在所有上市的金融企业施行;2004年发布了《小企业会计制度》,于2005年1月1日起在小企业范围内施行;2004年还发布了《民间非营利组织会计制度》,自2005年1月1日起在全国民间非营利组织范围内全面实施。一系列会计制度的出台,逐步取代了1993年开始实施的8大行业14个会计制度。针对不同行业的不同生产经营特点,财政部另行颁发了体现行业特点的具体核算办法,包括:《新闻出版业会计核算办法》、《施工企业会计核算办法》、《证券公司会计核算办法》、《农业企业会计核算办法》、《会计师事务所、资产评估机构、税务师事务所会计核算办法》等,与相关会计制度一起构建了一个全新而完整的会计制度体系。

《企业会计制度》的主要改革内容:与1993年比较,《企业会计制度》虽然没有在会计等式、会计要素、会计报表体系上作出重大变革,但在会计制度完整性、会计要素确认与计量等方面却作出了突出贡献。第一,注重资产质量,将资产减值准备的范围扩大为8项。第二,调整了部分会计科目的名称和内容。第三,调整规范了会计报表项目和编制方法。第四,扩大了会计政策与会计估计的自主权。第五,将非货币性交易、或有事项、会计调整、关联方关系及其交易等实践证明较为成熟的会计准则内容纳入会计制度,修订了债务重组、非货币交易、投资、会计政策、会计估计变更与会计差错、现金流量表等准则,增加了委托贷款、归还投资等新的会计事项。

《金融企业会计制度》的主要改革内容:2002年实施的《金融企业会计制度》采用了2001年实施的《企业会计制度》框架结构,在会计核算一般原则、提取资产减值准备、贯彻谨慎性原则、努力与国际会计惯例协调等方面基本达成了一致,体现了不同类型会计制度之间相互协调的宗旨。新制度主要进行了下列方面的改革(为了尽量减少重复,与《企业会计制度》改革特点、内容相同或相似的内容,不再详述):(1)完整规范了会计要素的确认、计量、记录和报告全过程。(2)增加了“实质重于形式”的会计核算一般原则,明确了会计政策的审批权限。会计政策不再经政府有关部门规定或批准,改变了原会计政策和税收政策批准权限混淆不分的现象。新制度规定,在遵循国家统一会计制度规定的前提下,金融企业采用的会计政策、会计估计、财产损失处理的批准权限为股东大会或董事会,或行长(经理)会议或类似机构。其中会计政策