

中国成本研究会 编

新 财会制度 应用

中国物价出版社

前 言

为了发展社会主义市场经济并适应经济体制改革和对外开放的需要,我国正在进行财务管理制度与会计核算制度的重大改革。1992年底,财政部颁发了《企业财务通则》和《企业会计准则》,1993年初,又制定了一些大行业(包括工业、商品流通、交通运输、施工、对外经济合作、房地产、旅游服务等)的会计制度,决定于1993年7月1日起正式实施。这对改革我国传统的财会模式、建立新的财会制度并同国际会计接轨,具有划时代的意义,对促进企业转换经营机制、提高财会人员素质,都将产生深远的影响。

这次财会制度的改革,步子较大,范围较广,行动较快。几乎涉及各行各业所有企业的管理体制、核算体系以及指标考核、盈利分配等各个方面。新会计制度的实施对财会理论和财会实务必将带来一系列新情况、新问题,需要深入进行研究工作,以解决工作中存在的困难,进而使财会制度走向现代化、国际化。

为此,中国成本研究会及时组织了具有深厚理论基础和丰富实践经验的财会专家、教授,共同编写了《新财会制度应用》一书。书中对即将实行的新财会制度作了全面的叙述,对新旧财会制度的区别和衔接作了系统的说明,并对新财会制度的各项具体内容逐一加以介绍,有定义、有说明、有方法、有公式,融知识性与实用性于一体。本书的特点是更偏重于实际操作,简明扼要,通俗易懂。为了帮助广大财会人员尽快掌握

新的财会制度,书中列举了确切的实例和会计分录;对资产负债表、损益表,财务状况变动表等的编制,以具体数据加以例示。本书可作为专业财会人员学习新制度新知识的一本实用教材和培训用书,也是广大企业管理人员和经济工作者不可缺少的参考用书。

由于这次财会制度改革时间较紧、要求较高、变动较大,我们在编写过程中限于水平,难免存在缺点和错误,希望读者批评指正。

中国成本研究会培训组

1993年3月

目 录

第一章 《企业财务通则》和《企业会计准则》的重要意	
义和主要内容	(1)
一、《通则》和《准则》的重要意义	(1)
二、《通则》和《准则》的相互关系	(4)
三、《通则》和《准则》的结构体系	(6)
四、财务管理的基本任务、基本原则和基本方法.....	(9)
五、会计核算目标、会计核算基础和会计信息质量要求	
.....	(11)
六、财会制度改革的具体内容.....	(14)
第二章 流动资产	(19)
一、现金.....	(19)
二、银行存款及其他货币资金.....	(21)
三、应收帐款.....	(23)
四、应收票据.....	(29)
五、其他应收款.....	(32)
六、存货.....	(32)
第三章 固定资产	(44)
一、固定资产的内容和分类.....	(44)
二、固定资产的计价.....	(45)
三、固定资产增减的核算.....	(46)
四、固定资产的折旧计提.....	(50)
五、固定资产修理的核算.....	(58)
六、固定资产清理和清查.....	(60)

第四章 资金筹集	(63)
一、经济体制改革后的企业资金环境	(63)
二、在社会主义市场经济体制下企业筹资的方式	(64)
三、筹集资金的原则	(68)
四、企业资金筹集的管理	(72)
五、借款筹资的合理选择	(73)
六、发行股票和发行债券的比较	(77)
第五章 无形资产、递延资产与长短期投资	(80)
一、无形资产	(80)
二、递延资产	(85)
三、短期投资	(86)
四、长期投资	(90)
第六章 流动负债与长期负债	(100)
一、负债的特点与种类	(100)
二、流动负债	(101)
三、长期负债	(107)
第七章 所有者权益和资本金制度	(116)
一、“资金占用=资金来源”会计等式的局限性	(116)
二、新会计等式:“资产=负债+所有者权益”的建立	(118)
三、企业的资本金制度	(121)
四、会计核算的改革	(124)
五、企业资本金的界定	(127)
六、股份有限公司的股东权益核算	(129)
七、工业企业的所有者权益核算	(133)
第八章 产品成本计算	(136)
一、成本计算方法的演变	(136)

二、产品成本计算方法形成的历史背景	(138)
三、制造成本法和工厂成本法的比较	(140)
四、采用制造成本法的利弊分析	(145)
五、制造成本法的一般核算程序	(148)
六、成本费用开支范围的调整	(155)
七、标准成本法的采用	(161)
第九章 财务成果的核算	(179)
一、产品销售的核算	(179)
二、利润的核算	(184)
三、利润分配的核算	(187)
第十章 财务报表	(193)
一、财务报表的意义和作用	(193)
二、财务报表的表述原则与一般要求	(193)
三、财务报表的种类	(194)
四、编制财务报表的准备工作	(195)
五、资产负债表的编制	(195)
六、损益表的编制	(199)
七、财务状况变动表的编制	(201)
八、利润分配表	(204)
九、财务情况说明书	(204)
十、财务报表编制举例	(205)
第十一章 财务报表分析与合并	(211)
一、财务报表分析的作用	(211)
二、财务报表分析的方式	(212)
三、横向分析	(215)
四、纵向分析	(216)
五、比率分析	(217)

六、比率分析的局限性	(222)
七、比率分析综合举例	(223)
八、财务报表合并的要点	(225)
九、财务报表合并的可行性评价	(226)
第十二章 新旧财会制度的衔接	(228)
一、新、旧财务制度的衔接	(228)
二、新、旧会计制度的衔接	(230)

第一章 《企业财务通则》和 《企业会计准则》的重要 意义和基本内容

一、《通则》和《准则》的重要意义

1992年11月30日，经国务院批准，财政部以部长令的形式发布了《企业财务通则》（以下简称《通则》）和《企业会计准则》（以下简称《准则》），规定从1993年7月1日起正式施行。这是我国经济领域中的一件大事，也是我国财会业务的一次重大改革。它标志着我国企业财会制度向着社会主义市场经济体制迈出了重要的一步，具有重大的现实意义和理论意义。

（一）有利于促进社会主义市场经济的发展

党的十四大明确指出，我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制，这是关系我国社会主义现代化建设的重大决策，也为我国今后经济体制改革指明了方向。建立市场经济体制，就是要依靠灵敏的价格信息，引导经济资源和生产要素的流向，实现资源的优化配置；要把经营自主权交给企业，让企业及时按照市场变化作出决策，并通过公平竞争，优胜劣汰，形成压力和动力，推动经济发展。但从目前我国企业财会制度来看，很多方面不相适应。例如市场经

济要求企业开展公平竞争，可是现在国有企业、集体企业、外商投资企业、股份制企业等的财会制度各自一套，互不联系，差别很大，固定资产折旧年限和利润分配办法等都不相同，因而无法在同一起跑线上展开竞争。而且国有企业到现在还没有真正的自主理财权，资金不能统筹使用，投资需要通过审批，一切仍要听命于上级。如果这些问题不解决，企业就不能真正成为市场竞争的主体。这次发布的《通则》和《准则》，对各类企业，不论所有制、经营方式或组织形式有什么不同，在财务管理和会计核算上都规定了统一的规范，也明确了企业自主理财的权限和职责，这就有利于社会主义市场经济的发展，有利于企业开展公平竞争。

（二）有利于企业转换经营机制

转换企业经营机制是建立社会主义市场经济体制的中心环节，当前急需把企业推向市场，增强活力，提高素质，并通过理顺产权关系，实行政企分开，落实企业自主权，使企业真正成为自主经营、自负盈亏、自我发展和自我约束的法人实体，并承担资产保值增值责任。同时，要进一步完善经营承包责任制，让有条件的企业联营、兼并、试行股份制、组建企业集团，以进一步搞活企业。但是现在国有企业仍然带有浓厚的计划经济色彩。在资金来源方面，资本金不能保全，固定资产提取折旧和盘亏毁损，都要冲减国家基金，这就无法考核企业资产保值增值责任。在资金使用方面，仍然采用专款专用和专户存储原则，企业没有资金调度支配权。所有这些，都不适应投资主体多元化、经营方式多样化的形势发展需要。这次在《通则》和《准则》里都做了合理改革，将大大有利于企业经营机制的转换。

（三）有利于进一步对外开放

对外开放是我国的既定方针。今后我国对外开放的区域要进一步扩大，利用外资的领域要更加广阔，还要积极开拓国际市场，扩展跨国经营。这就要求我国进一步办好经济特区，改善投资环境，发展外向型经济。但是我国现在的财会制度外商看不懂，会计报表外商不理解，因而给对外经济往来增加了很多隔阂。为了同国际会计惯例靠拢，这次《通则》和《准则》在记帐方法、成本计算方法、会计报表体系等方面都作了较多改革，这就有利于进一步对外开放。

（四）有利于经济体制改革的深化

企业财会制度的改革，同国家整个经济体制的改革密切相关。一方面，企业财会制度改革要服从于整个经济体制改革的要求；另一方面，企业财会制度改革先行一步，也能推动整个经济体制改革的深化。例如财政体制改革要在中央和地方的分配关系上，在划清事权的基础上，实行分税制；在国家和企业的分配关系上，实行税利分流，这就首先必须统一规范企业的利润分配行为。又如国家要加速科技进步，就要相应改革企业的折旧制度。如果企业的财会制度在这些方面跟不上去，就会影响国家财政体制改革和科技进步的实施。这次《通则》和《准则》在这些方面有了很大改进，将大大有利于我国经济体制改革的深化。

（五）有利于建立具有中国特色的会计理论和方法体系

这次《通则》和《准则》的发布，既是我国财会制度的一次重大改革，也是我国财会理论和方法的一次全面更新。由于我国经济体制改革的目标是要建立社会主义市场经济体制，因而财会理论和方法体系的建立，不仅要注意学习和借鉴国际上通用的会计惯例，而且还要认真总结和不断完善建国以来我国会计实践中行之有效的宝贵经验，不把书本当教

条，不照搬外国现成模式，走自己的路，以马克思主义理论为指导，以会计实践作为检验会计核算方法是否合理的唯一标准，并保持会计核算的科学性。《通则》和《准则》特别注意到了这一点，例如强调会计信息既要满足企业内部管理和有关方面的需要，又要符合国家宏观管理的要求；又如把会计、财务和税务都作为财政制度的组成部分，由财政制约财务，会计和财务、税务尽量取得协调；还有对于谨慎性原则只在考虑可能损失方面有选择地应用，而不是普遍地运用等等，所有这些都保持了我国会计的社会主义特色。

二、《通则》和《准则》的相互关系

在企业中，财务和会计有着紧密的联系，它们既有区别，有时也有交叉。要研究《通则》和《准则》的相互关系，首先要了解财务和会计的联系。

企业是社会主义的商品生产经营者，商品具有二重性，即使用价值和价值，因此，企业管理就可以分为使用价值管理和价值管理两大方面。使用价值管理主要指生产和技术管理，价值管理主要指财务管理和会计核算。使用价值是价值的基础，所以，企业必须十分重视使用价值管理，力求做到增加产量，提高质量，扩大品种。但由于价值规律是商品生产的规律，而市场经济是商品经济高度发展的产物，企业作为商品生产经营者必须自觉运用价值规律，因而也要重视价值管理，力求做到降低产品成本，加速资金周转，提高盈利水平。

价值管理就是价值形成和实现过程的管理，用货币形式表现，就是资金运动全过程的管理。财务管理和会计核算的对象都是资金运动，但是它们的侧重点不同。财务管理主要

是从资金运动及其所体现的财务关系的组织和调节方面来进行管理的，财务管理要组织和调节企业资金的筹集、运用和分配，并处理好相互之间的财务关系。而会计核算主要是对企业资金运动的全过程及其成果进行核算和监督，并参与决策，它不涉及现实的货币。只有把财务管理和会计核算结合起来，才能对企业资金运动进行全面的管理。

从系统的观点来说，企业的生产经营过程贯穿着三种运动过程，一种是物流，一种是资金流，还有一种是信息流。其中物流是企业最基本的运动过程，资金流是物流的货币表现，信息流则随物流和资金流而产生，可用以规划和调节物流和资金流的方向、速度和数量。财务管理是对资金流的一种直接管理，而会计核算是对财会方面信息流的管理，对资金流来说则是一种间接管理。由此可见，财务管理和会计核算的关系是：它们有着共同的目标，都属于价值管理，都是为了寻求资金运动的最佳效益；但它们的侧重点不同，财务管理侧重于资金的实体管理，会计核算侧重于资金的信息管理。所以，财务管理要依据会计核算所提供的信息，会计核算提供的信息要符合财务管理的需要；同时，会计核算又要对财务管理的进程和成果加以反映和监督。

明确了财务管理和会计核算的关系以后，就可以看出《通则》和《准则》的相互关系：

（一）《通则》和《准则》目标统一：两者都是为了适应我国社会主义市场经济发展的需要，共同形成我国财会制度改革的方向和原则，促使企业尽快转换经营机制，增强活力，提高素质，成为市场竞争的主体，取得最大经济效益。

（二）《通则》和《准则》各有侧重：《通则》是为了规范企业的财务行为，有利于企业开展公平竞争和加强财务管理；

同时,《通则》明确了国家的财政财务政策,可以说是企业财务管理制度的最高准绳。《准则》则是为了统一会计核算标准,保证会计信息质量,以满足企业内部管理、社会有关方面和国家宏观管理的需要,可以说是企业会计制度的制定依据。

(三)《通则》和《准则》密切联系:价值管理是企业管理的重要方面,《通则》在资金运动的组织和调节方面提供了统一规范,《准则》则在资金运动的反映和监督方面提供了统一规范,两者结合在一起,是对企业价值管理的统一规范。企业既要按《通则》的要求,搞好企业资金的筹集、运用和分配,并处理好各方面的财务关系;又要按《准则》的要求,及时提供企业资金运动的信息。

(四)《通则》和《准则》相互促进:一方面,财务管理必须借助会计核算提供信息,以评价财务成果和调整财务活动,因此,《准则》起到了督促企业遵守《通则》的作用。另一方面,会计核算要及时提供企业资金运动的信息,如果企业的财务行为不规范,会计核算提供的信息就不能满足各方面的要求,所以有了《通则》,就使《准则》的贯彻具备了良好的基础。

三、《通则》和《准则》的结构体系

经济越发展,改革越深入,就越需要加强法制建设,以调节各种社会关系和规范人们的行为,使各方面工作逐步建立起正常的秩序。为了适应发展社会主义市场经济的需要,今后国家对企业的财会工作将减少直接干预,主要通过法律、法规进行规范,并通过经济政策等手段进行指导和调节,这就需要健全和完善财会法规体系。这次《通则》和《准则》的

发布，就是健全财会法规体系的一项重要措施。《通则》和《准则》以财政部部长令的形式发布，它本身就是企业财会方面的最基本的行政法规，也是制定行业财会制度和企业财会办法的重要依据。在企业财会法规体系中，它们的关系如图 1.1 所示：

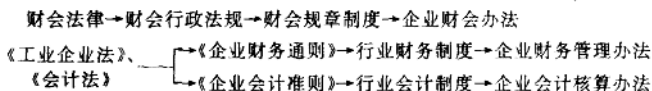


图 1.1 企业财会法规体系示意图

这次改革可以说是财会制度的总体改革。它分四个层次，第一个层次是《企业法》和《会计法》，是最高层次，第二个层次是《通则》和《准则》，是财会制度的核心，第三个层次是大行业财会制度，是财会制度的基础，第四个层次是企业财会办法，是财会制度的补充。这样，就形成了系统的、科学的企业财会法规体系，为企业今后开展正常的财会业务工作提供了完整的行为规范。

《通则》和《准则》各有其自身的结构体系。从《企业财务通则》的结构体系来说，它的章节结构共分 12 章 46 条，比较清楚。至于它的逻辑结构，主要根据财务管理的对象即资金运动的全过程，并结合会计要素分类形成的。《通则》的逻辑结构如图 1.2 所示：

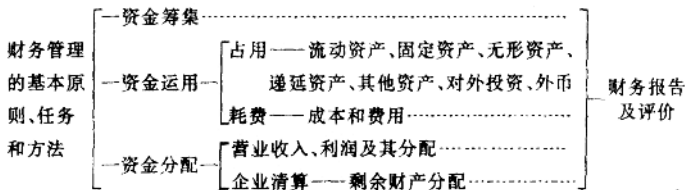


图 1.2 《通则》结构体系示意图

从《通则》的逻辑结构分析，分为三部分。首先以总则

形式明确了《企业财务通则》的制定目的以及财务管理的基本原则、基本任务和基本方法；其次，按照财务管理的对象即资金运动的全过程，包括资金筹集、资金运用和资金分配三个方面，分别提出了管理的办法；最后，提出财务报告的内容和财务评价的指标，作为衡量企业财务管理绩效的依据。这种结构体系反映了在社会主义市场经济体制下企业财务管理的内容，也体现了企业自主理财的特色。

《准则》的结构体系另具特色。这次发布的《准则》，只是会计的基本准则部分，至于会计的一些具体准则，如固定资产会计、外币业务会计等，将在以后单独发布。《准则》的章节结构共分 10 章 66 条，它的逻辑结构是围绕会计核算的目标展开的，如图 1.3 所示：

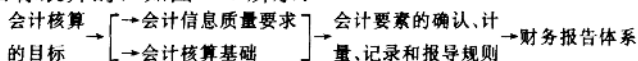


图 1.3 《准则》结构体系示意图

从逻辑结构分析，《准则》分为 5 个方面，其中会计核算目标是核心，《准则》的整个内容就是为了达到会计核算的目标。为了实现会计核算目标，就要明确会计信息的质量要求和会计核算的基础，然后提出会计要素的确认、计量、记录和报导的规则，并据以编制财务报告。财务报告是企业财务状况和经营成果的总结性书面文件，它是会计核算的最终结果。企业财务活动的成果和会计核算的信息质量都将在财务报告中反映出来。

会计要素的确认、计量、记录和报导规则应该说是《准则》的主要内容。在西方国家，会计准则就是指这种规则来说的。美国注册会计师协会会计原则委员会 1970 年公布的第 4 号说明书中曾经把公认会计原则（相当于我国会计准则）的具体内容分为以下 7 个方面：1. 哪些经济资源和义务应确认

为资产和负债；2. 资产和负债的哪些变动要入帐；3. 资产、负债及其变动在什么时间入帐；4. 资产、负债及其变动如何计量；5. 在会计报表中要揭示哪些资料；6. 在报表上如何揭示这些资料；7. 要编制哪些财务报表。把这7个方面内容归纳起来，就是对会计要素的确认、计量、记录和报导的具体要求。会计要素是指会计对象的主要组成部分，即会计对象的组成要素，它是形成财务报告的基本因素，在我国企业中主要有资产、负债、所有者权益、收入、费用（成本）、利润（亏损）等6项。会计准则的内容实际上就是对这些要素的确认、计量、记录和报导的要求。

四、财务管理的基本任务、基本原则和基本方法

《通则》对财务管理的基本任务、基本原则和基本方法都作了明确规定。

企业财务管理的基本任务决定于企业的性质和财务管理的内容。在社会主义市场经济体制下，企业的性质是自主经营、自负盈亏的社会主义商品生产经营者，财务管理的内容包括资金的筹集、运用和分配三个方面。因此，企业财务管理的基本任务应该是：1. 正确组织财务收支活动。财务收支管理是企业财务管理的基本工作，只有做好财务收支管理，才能有效地调度资金，保证生产经营需要，并处理好各方面的财务关系。做好财务收支管理，事前要有预测、决策和计划，事中要进行控制和核算，事后要及时分析和考核，使财务管理有节奏地进行。2. 依法合理筹集资金。在市场经济体制下，企业筹资渠道多种多样，既可发行股票债券，又可向外借款，

还有联营、租赁等等。企业筹资既要符合政策要求，又要考虑资金成本，要结合资金需要时间、需要数量、筹资渠道、筹资方法和使用期限等进行统盘考虑。3. 有效利用各种资产。企业对于各种资产要管好用好，要把有限的资金用于最关键的地方，力求节约，防止积压，要充分利用厂房设备，提高设备使用效率，并要保证资产完整，不得损坏。4. 努力提高经济效益。企业要合理使用资金，不断提高资金效益，要加速资金周转，节约资金占用，减少原材料消耗，降低成本，增加盈利。

财务管理的基本原则是企业组织财务活动和处理财务关系必须遵循的基本要求，它是指导企业财务管理的指南。基本原则主要有：1. 建立和健全内部财务管理制度。在企业内部，要按照统一领导、分级管理和责权利相结合的原则，建立内部财务管理制度，实行分级分口管理，以调动各方面的积极性。2. 做好财务管理基础工作。企业为了保证财务活动的正常进行，必须做好原始记录、检斤计量、班组核算、定额管理、财产管理等各项基础工作。3. 如实反映财务状况。企业在财务报告中必须如实反映财务状况和经营成果，不得隐瞒和弄虚作假。4. 依法缴纳国家税收。依法纳税是企业应尽的义务，企业必须根据税法规定，正确计算税金，按期足额缴纳，不准拖欠和偷漏税款。5. 保证投资者权益不受侵犯。企业对于投资者的权益，必须保证完整，企业成立时，要向工商行政部门登记注册资金，企业对资本金享有经营权，在经营期内除投资者依法转让外，不得以任何方式抽走，企业固定资产提取折旧和盘亏盘盈等都不得增减资本金。

企业为了完成财务管理的基本任务，必须遵循财务管理的基本原则和运用科学的现代管理方法。财务管理的基本方