

韩锡正 夏冬林 / 主编

财务会计实用指导

中国社会科学出版社

前 言

建国以来,我国在借鉴前苏联会计核算体制的基础上,根据我国宏观经济管理的需要,逐步建立了一整套与我国高度集中的计划经济相适应的分行业、分所有制的会计核算制度,包括国营工业企业、国营商业企业、集体商业企业、对外贸易企业、铁路、交通、供销、粮食、银行等二十余种会计制度。由于各行业主管部门财务制度的不同,使各行业会计制度差异极大,甚至还产生了根本无须存在的人为差别,比如,商业企业称资金表,而工业企业则为资金平衡表,商业企业采用增减记帐法,银行中除中国银行外均采用落后的收付记帐法,而且,在报表格式、科目设置、核算方式等方面均都存在重大差异。

1978年党的十一届三中全会以来,我国经济体制发生了一系列深刻的变革,与高度集中的计划经济相比,已是沧海桑田。1992年党的十四大明确提出,我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。经济体制大跨度的改革,使与计划经济体制相适应的会计制度再也无法维持下去。

为顺应我国经济改革开放的潮流,财政部于1992年11月30日颁布了经过多年研究、讨论的《企业会计准则》,随后,又根据会计准则的要求颁发了十多个分行业的会计制度,包括工业、流通业、金融、保险、交通、铁路、邮电、民航、对外经济合作、施工、农业、饮食服务、房地产及新技术开发等行业的企业会计制度。

会计准则及分行业会计制度的颁布,是我国会计史上—

座里程碑，它从根本上改革了我国传统的会计制度，逐步与市场经济体制相适应。

会计准则的施行，无论对我国会计理论、会计实践、会计教育都将产生深远的影响，学习、研究、完善会计准则是每一位会计工作者的当务之急。为帮助广大读者熟悉新会计制度，我们特编写了这本解释性读物，期望有所助益。

该书以新会计制度为依据，完全突出实务操作，尤其注意了改革后的新方法，如：短期投资、坏帐准备、加速折旧、长期投资、应付债券、实收资本、外币业务、财务状况变动表、合并报表等；并且详细介绍了1993年6月30日的会计帐目向1993年7月1日新会计帐目转换的调整方法。

本书由国家计委财金司司长韩锡正和财政部科研所博士生夏冬林任主编，许文建、祝卫任副主编，陈杜兵、邹晖、黄宝新、罗进元、王洪利、卢正英、韩杰、刘行瑶等参加了本书的撰稿。

全书由夏冬林同志总纂，最后由韩锡正同志审阅定稿。

由于作者编写时间较仓促，政策业务水平有限，缺点错误在所难免，欢迎广大读者批评指教。

编 者

1993年6月于北京

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 财务会计改革概述	(1)
一、财务会计改革的历史背景	(2)
二、财务会计改革的主要内容	(11)
三、财务会计核算规范体系	(20)
第二节 财务会计核算的基本原则	(25)
一、会计假设	(25)
二、会计核算原则	(30)
第二章 流动资产概述	(36)
第一节 流动资产概述	(36)
一、流动资产的含义	(36)
二、流动资产的内容	(36)
第二节 现金的核算	(39)
一、现金内部控制制度	(39)
二、现金收入与现金支出	(39)
三、备用金	(42)
第三节 银行存款的核算	(44)
一、银行结算办法	(44)
二、银行日记帐	(47)
三、银行对帐单的核对	(47)
四、其他货币资金	(49)
第四节 短期投资的核算	(51)
一、短期投资的基本意义	(51)
二、短期投资的核算	(52)
第三章 应收项目	(57)

第一节 应收帐款与坏帐的核算	(57)
一、应收帐款的管理与核算	(57)
二、坏帐的核算	(59)
第二节 应收票据及其贴现的核算	(61)
一、应收票据的种类	(62)
二、应收票据的核算	(63)
三、应收票据贴现的核算	(64)
第三节 其他应收款的核算	(66)
第四章 流动资产——存货	(68)
第一节 存货的盘存制度	(68)
一、存货盘存的两种方法	(68)
二、两种盘存方法比较	(69)
第二节 存货的计价方法	(70)
一、先进先出法	(71)
二、加权平均法	(72)
三、移动加权平均法	(73)
四、后进先出法	(73)
五、个别计价法	(74)
第三节 材料购入的核算	(75)
一、材料收入的凭证	(75)
二、材料收入的核算	(77)
第四节 材料发出的核算	(85)
一、材料发出的凭证	(85)
二、材料发出的核算	(89)
第五节 委托加工材料的核算	(94)
第六节 低值易耗品的核算	(97)
一、低值易耗品的摊销方法	(97)
二、低值易耗品的核算	(98)
第七节 包装物的核算	(100)

一、生产领用和随同产品出售的包装物	(101)
二、出租、出借包装物	(102)
第八节 存货的盘盈盘亏	(105)
第五章 长期投资	(108)
第一节 长期投资的种类	(108)
一、权益投资	(108)
二、债券投资	(108)
第二节 债券投资的核算	(109)
一、按面值购入债券的核算	(109)
二、按溢价购入债券的核算	(110)
三、按折价购入债券的核算	(112)
第三节 权益投资的核算	(115)
一、成本法	(115)
二、权益法	(118)
第六章 固定资产	(121)
第一节 固定资产的范围和种类	(121)
一、固定资产的范围	(121)
二、固定资产的种类	(122)
第二节 固定资产增加的核算	(124)
一、购入固定资产的核算	(124)
二、投资转入固定资产的核算	(126)
三、接受捐赠的固定资产的核算	(127)
四、自建固定资产的核算	(127)
五、租入固定资产的核算	(130)
六、盘盈的固定资产核算	(132)
第三节 固定资产减少的核算	(133)
一、固定资产出售、报废、毁损的核算	(133)
二、投资转出固定资产的核算	(136)
三、盘亏的固定资产核算	(136)

第四节 固定资产折旧的核算	(137)
一、固定资产折旧的计算方法	(138)
二、计提折旧的固定资产范围	(142)
三、固定资产折旧的核算	(143)
第五节 固定资产修理的核算	(145)
第六节 固定资产的管理	(147)
第七章 无形资产和递延资产	(149)
第一节 无形资产的核算	(149)
一、无形资产的特点和种类	(149)
二、无形资产的核算	(151)
第二节 递延资产的核算	(153)
一、开办费的核算	(153)
二、租入固定资产改良支出的核算	(154)
第八章 流动负债	(155)
第一节 流动负债概述	(155)
一、负债的定义及特征	(155)
二、负债的分类	(156)
三、流动负债的定义及基本特征	(157)
四、流动负债的内容	(158)
第二节 短期借款的核算	(159)
一、短期借款概述	(159)
二、短期借款的帐务处理	(160)
第三节 应付票据和应付帐款	(161)
一、应付票据的核算	(161)
二、应付帐款的核算	(164)
三、预收帐款的核算	(166)
第四节 应付工资和应付福利费	(168)
一、应付工资的核算	(168)

二、应付福利费的核算	(174)
第五节 应付利润和应交税金	(177)
一、应付利润的核算	(177)
二、应交税金的核算	(178)
三、待扣税金的核算	(187)
第六节 其他流动负债的核算	(188)
一、其他应付款的核算	(188)
二、其他应交款的核算	(189)
三、预提费用的核算	(190)
第九章 应付债券	(193)
第一节 债券的发行价格	(193)
一、债券的概念及其分类	(193)
二、债券的发行	(194)
三、债券的发行价格	(195)
第二节 债券发行的核算	(196)
一、债券按面值发行的核算	(197)
二、债券溢价发行的核算	(198)
三、债券折价发行的核算	(199)
第三节 债券的利息和溢价、折价的摊销	(199)
一、面值发行的利息计提	(200)
二、债券溢价、折价的摊销	(200)
第四节 债券偿还的核算	(205)
一、债券到期偿还的核算	(205)
二、债券提前赎回的核算	(207)
第十章 长期借款和长期应付款	(209)
第一节 长期借款的核算	(209)
一、长期借款的概念及其利息、汇兑损益处理	(209)
二、长期借款的核算	(210)
第二节 长期应付款的核算	(213)

一、补偿贸易应付引进设备款的核算	(213)
二、融资租入固定资产应付款的核算	(216)
第十一章 所有者权益	(220)
第一节 所有者权益概述	(220)
一、所有者权益的含义	(220)
二、所有者权益的内容	(221)
第二节 实收资本的核算	(221)
一、资本金的筹集与管理	(221)
二、实收资本的核算	(225)
第三节 公积金及公益金的核算	(228)
一、公积金的定义及分类	(228)
二、资本公积的核算	(229)
三、盈余公积的核算	(233)
四、公益金的核算	(234)
第十二章 营业收入	(236)
第一节 收入确认的条件	(236)
一、营业收入的概念	(236)
二、营业收入的确认	(236)
第二节 主营业务收入的核算	(239)
一、主营业务收入的科目设置	(239)
二、主营业务收入的核算	(240)
三、分期收款销售的核算	(246)
四、出口销售的核算	(248)
五、出口退税的核算	(252)
六、销售折扣、折让及销售退回的核算	(252)
第三节 销售成本的结转	(255)
第四节 其他业务收支的核算	(257)
一、其他业务收入的内容	(257)
二、其他业务支出的内容	(258)

三、其他业务收支例解	(258)
第十三章 营业成本和费用	(261)
第一节 营业成本与费用概述	(261)
一、营业成本与费用核算的意义	(261)
二、营业成本与费用核算的基本要求	(261)
三、成本核算应划清的几个界限	(263)
四、成本计算方法的确定	(264)
五、新制度下的成本核算制度	(265)
第二节 营业成本的核算	(266)
一、生产费用的分类	(266)
二、生产费用的归集、分配及其核算	(267)
三、企业成本计算方法	(287)
第三节 期间费用的核算	(289)
一、期间费用的范围	(289)
二、管理费用的内容和核算	(290)
三、财务费用的内容和核算	(292)
四、经营费用的内容及核算	(294)
第十四章 利润及利润分配	(296)
第一节 利润总额的构成	(296)
一、利润总额的构成	(296)
二、投资收益的内容	(296)
三、营业外收支的内容及核算	(298)
第二节 利润的结算方法	(301)
一、利润结算科目的设置	(301)
二、利润的结算方法	(302)
第三节 利润分配程序及其核算	(305)
一、利润分配程序	(305)
二、利润分配的核算	(307)
第十五章 外币业务	(316)

第一节 外币业务的种类	(316)
一、交易外币业务	(316)
二、特别外币业务	(318)
第二节 交易外币业务的核算	(321)
第三节 调剂外汇的核算	(324)
一、调入外汇的核算	(324)
二、调出外汇的核算	(326)
第四节 外汇额度的核算	(328)
一、购入外汇额度的核算	(328)
二、转让和出售外汇额度的核算	(330)
第十六章 财务报告	(331)
第一节 财务报告概述	(331)
一、财务报告的作用	(331)
二、财务报告的构成	(331)
三、编制财务报告的一般要求	(332)
第二节 资产负债表	(333)
一、资产负债表的性质和作用	(333)
二、资产负债表的结构	(334)
三、资产负债表的编制方法	(334)
第三节 损益表和利润分配表	(341)
一、损益表	(342)
二、利润分配表	(345)
第四节 财务状况变动表	(348)
一、财务状况变动表的性质和作用	(348)
二、财务状况变动表的编制基础	(349)
三、财务状况变动表的结构	(350)
四、财务状况变动表编制原理及方法	(350)
第五节 公司合并与合并会计报表	(358)
一、公司合并	(358)

二、合并会计报表	(359)
第十七章 会计报表分析	(370)
第一节 会计报表分析的目的与方法	(370)
第二节 趋势分析法	(371)
第三节 比率分析法	(374)
一、流动比率	(375)
二、负债比率	(377)
三、盈利比率	(378)
第十八章 新旧会计科目的衔接	(380)
第一节 新会计科目的设置及其分类	(380)
一、新会计科目设置的原则	(380)
二、新会计科目的分类	(381)
第二节 新旧会计科目转换的具体要求及方法 ...	(383)
一、熟悉新旧会计科目，寻找异同点	(383)
二、新旧会计科目的调整转换及其核算	(384)
三、编制科目余额表	(400)
第三节 新旧会计科目对照表（工业、商品流通业部 分）	(401)
一、工业企业会计制度新旧会计科目对照表	(401)
二、商品流通企业会计制度新旧会计科目对照表	(404)
附录：	
企业财务通则	(408)
企业会计准则	(418)
工业企业财务制度	(430)
工业企业会计科目	(459)

第一章 导 论

第一节 财务会计改革概述

党的十四大确立了发展社会主义市场经济的改革目标。社会主义市场经济体制的建立和发展，对我国的财务会计工作提出了新的更高的要求。为适应我国发展社会主义市场经济的需要，经国务院批准，财政部发布了《企业财务通则》和《企业会计准则》，随后，又出台了一系列新的财务会计制度。这是我国经济领域的一件大事，它表明我国财务会计改革在构建社会主义市场经济体制的道路上迈出了重要的一步。

建国以后，我国建立了一套适应于不同时期经济管理体制需要的财务会计制度体系。应当说，它对过去经济的发展起到了很好的促进和保证作用。但是，随着对内改革的深化和对外开放的扩大，现行的财务会计制度从总体上讲已不适应新的经济体制的需要。其主要弊端是，国家对企业统的过多，管的过死，企业作为政府的附属物，排斥了商品和市场的作用，束缚和压抑了企业的积极性、主动性和创造性。党的十一届三中全会以来，我国致力于经济体制的改革，其目的之一就是使企业成为自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的商品生产者。特别是以市场为导向的转换企业经营机制的改革，出现了计划经济体制下不可能出现的新情况、新问题：经济运行以公有制为主体，出现全民、集体、私营等多种所有制并存竞争的局面；企业经营范围以一业为主，多

种经营全面发展；经营方式以承包经营为主，联营、合资、合作、租赁、股份制等多种经营形式并存。这些新情况、新问题的出现，对财务会计工作提出了新的挑战。因此，重新制定和实施适应社会主义市场经济新形势需要的企业财务会计制度，是形势所迫，更是改革开放的必然选择。

一、财务会计改革的历史背景

1. 现行财务会计制度的弊端及其改革的必要性

建国以来，我国企业财务会计制度建设取得了很大成绩，逐步建立起了一套企业财务会计制度体系。特别是改革开放以来，为适应形势的需要，先后发布了《国营企业成本管理条例》、《国营企业固定资产折旧试行条例》、《会计法》等重要法规，并对企业利润分配体制进行了一系列的改革，从而促进了经济的发展和改革的不断深化。但是，随着经济体制改革的深入进行，特别是社会主义市场经济的建立，对企业财务会计管理提出了新的要求。现行企业财务会计制度已不能完全适应经济发展的需要，迫切要求对现行财务会计制度进行改革。

(1) 现行企业财务会计制度在不同类型企业之间存在较大的差别，不利于企业公平竞争和经营管理，改革企业财务会计制度是发展社会主义市场经济和横向经济联合的需要。长期以来，我国企业财务会计制度是按照企业所有制性质和企业经营方式制定的，国营企业、集体企业、乡镇企业、外商投资企业、股份制企业等均实行不同的财务会计管理办法，财务会计制度不统一，不利于企业公平竞争。例如，在折旧年限上，国有企业机器设备折旧年限平均为 14 年，房屋建筑物平均折旧年限为 40 年；而外商投资企业机器设备最短折旧

年限为 10 年，电子设备、运输车辆的最短折旧年限为 5 年，房屋建筑物最短折旧年限为 20 年；股份制企业折旧年限可以在国有企业折旧年限基础上加速 30%；集体乡镇企业折旧年限虽然规定比照国有企业执行，但由于权限下放到地方财税部门，实际执行的折旧年限比国有企业短得多。与此同时，我国目前的经济格局虽然是以公有制为主体，但多种成分并存的局面日益壮大，在经济成份多元化的同时，企业的经营方式也多种多样，特别是各种经济联合体、企业集团、股份制企业的应运而生，给现行财务会计制度带来了更大的冲击。随着经济体制改革的深入进行和社会主义市场经济的确立，企业之间的经济关系日趋复杂，专业化水平不断提高，各种形式的横向经济联合将会得到更快的发展。而目前的财务会计制度已不能满足这种需要。

各种情况表明，现行财务会计制度已不能适应当前经济发展的需要，虽然不同类型的企业执行不同的财务会计制度有其历史由来，有些也在其合理的方面，但这明显违背了市场经济平等竞争的法则，对企业之间的公平竞争产生了不利的影响。因此，改革企业财务会计制度是发展社会主义市经济的客观要求。

(2) 现行财务会计制度带有较浓厚的计划经济色彩，不能使企业成为真正意义上的自负盈亏的独立法人，改革财务会计制度是转换企业经营机制和转变政府职能的保证。虽然改革开放以来，企业理财自主权不断扩大，但有些属于企业自主决定的微观财务会计活动，国家规定过死过细。例如在资金管理上，不仅从资金占用上划分为固定资产、流动资产、专项资产，而且从资金来源上划分为固定基金、流动基金、专项基金，并且上述资金不能相互流用，实行专户存储，“打酱

油的钱不能买醋”，限制了企业对资金的使用权。这实际上是直接管理企业的方法，既不利于企业转换经营机制，也不利于政府转变职能。

根据政企分开、宏观管好、微观放开的要求，国家对企业的财务会计管理，既要把握该管的管住管好，建立健全宏观财务会计管理体系，也要把握可以少管或不管的微观财务会计活动逐步放开，扩大企业的理财自主权。因此，改革现行某些规定过死、过细的企业财务会计制度，改变直接管理企业的办法，建立一套新的企业财务会计管理体系和财务会计法规制度体系，不仅是企业转换经营机制的需要，也是政府转变职能的客观要求。

(3) 现行财务会计制度与国际惯例差距很大，不能适应对外开放的需要，改革财务会计制度是扩大对外开放、发展外向型经济的重要条件。我国现行的财务会计制度与国际惯例相比，在财务会计核算体系、存货计价、坏帐损失的处理、成本核算方法、折旧方法、投资管理、财务会计报表等许多方面均不尽一致。例如，在成本核算方法上，我国采用的是完全成本法，而国际上普遍实行的是制造成本法；在折旧方法上，我国实行的是单一的直线法，而国际上允许企业实行快速折旧方法；在记帐方法上，目前采用增减记帐法，收付记帐法，而国际上通用的记帐方法是借贷记帐法，企业会计核算的基本原则之一的权责发生制原则，稳健原则等还不能作为所有企业会计核算的原则采用；在财务会计报表方面，国际上实行的是以资产负债表为主的报表体系，而我国绝大多数采用的企业报表是以资金平衡表为主的报表体系，使外国会计专家、投资者、债权人看不懂，造成了许多麻烦，等等。

因此，要发展外向型经济，既吸引外商投资，又推动企

业进入国际市场,企业财务会计制度必须与国际惯例接轨。改革现行企业财务会计制度,规范企业财务会计行为,建立一套与国际惯例相适应的企业财务会计制度体系已越来越迫切。

(4) 现行财务会计制度没有体现资本保全的原则,损害了投资者的权益,改革企业财务会计制度是确保投资者权益的需要。按照现行的财务会计制度规定,企业计提的折旧要冲减固定基金,并要向国家上交“两金”,使投资者投入企业的资金从企业开始生产运营就要减少一块;企业固定资产盘盈、盘亏、报废、毁损等,完全属于企业经营管理方面的问题,但按规定要增减资金,由投资者承担了企业经营管理上的责任;企业库存物资由于国家统一调整价格,本应直接体现企业当期损益,但按现行财务会计制度规定也要调整有关资金,没有体现资本保全的原则。

保护投资者权益是衡量经济环境好坏,保证经济顺利发展的重要前提。现阶段我国正处于对外开放,横向交流的大好时机,如果投资者的权益受到损害,就不能吸引投资,因此,改革开放的新形势,迫切要求尽快制定确保投资者权益的财务会计制度。

(5) 我国现行财务会计制度政出多门,管理混乱,会计过多的依赖于财政、财务和税收的规定,使会计缺乏相应的独立性、规范性和科学性,改革现行财务会计制度,是加强企业财务会计管理,加强会计独立性的迫切需要。按照我国现行企业财务会计管理体制,国家对企业的财务会计管理是根据企业类别由财政、税务、建行等部门分别管理,财务会计制度也由上述几个部门分别制定。目前国有企业和乡镇企业财务会计由财政部门管理,集体企业财务会计和私人企业