

新会计制度知识问答

主审 任 辉

主编 陈兴尧

5-44

山东人民出版社

前 言

适应改革开放和加速发展社会主义市场经济的需要,财政部推出了会计财务制度改革的重大的举措,新的《会计准则》、《财务通则》和工业、商品流通等 13 个新的行业会计制度相继出台,从 1993 年 7 月 1 日起将在全国所有企业执行。这标志着我国会计理论和会计法制建设进入了一个新境界,同时必将对会计工作和经济发展产生深刻的影响。

这次会计、财务制度改革打破了维持 40 年之久的传统会计、财务体制和核算、管理模式,如何更新观念,熟悉掌握新制度,以更快更好地适应这一重大转变,对全体经济管理人员,特别是财务、会计、审计工作人员来说,无疑是迫在眉睫的重大问题,为此,我们组织了山东省审计局、山东经济学院、山东省审计干校的部分理论和实际工作者编写了这本书。

该书以一问一答形式,删繁就简、领异标新、有的放矢、简洁明了地回答了学习执行新会计制度必将遇到的一系列理论和实践问题,是广大财务、会计、审计人员的必备辅助读物。

该书由陈兴尧同志主编,林乐青同志副主编,周青、周延忠、李敏、唐庆斌、孙承明、常志贤、李连刚、于力同志参加了编写。山东经济学院副院长任辉教授审定了全部书稿。

由于成书过程仓促,错漏之处在所难免,望读者谅解并指正。

作 者

1993. 4

目 录

1. 什么是《会计准则》和《财务通则》? 两者关系如何?	(1)
2. 我国制定会计准则的必要性是什么?	(1)
3. 制定会计准则的指导思想是什么?	(3)
4. 企业会计准则的结构和内容特点是什么?	(5)
5. 企业会计准则与会计核算制度、会计法规的关系 是什么?	(10)
6. 会计核算的一般原则是什么?	(13)
7. 制定财务通则的指导思想是什么?	(13)
8. 资产的涵义是什么? 资产分哪几类?	(14)
9. 货币资金的核算包括哪些内容?	(15)
10. 外币存款业务如何核算?	(15)
11. 什么是外汇调剂? 外汇调剂业务如何核算?	(17)
12. 什么是短期投资? 短期投资业务如何核算?	(20)
13. 什么是票据? 怎样进行应收、应付票据的核算?	(22)
14. 什么是坏帐准备? 如何计提与核算?	(25)
15. 什么是商品削价准备? 如何计提与核算?	(26)
16. 什么是存货? 如何分类?	(27)
17. 怎样确定存货成本?	(27)
18. 如何确定期末存货量?	(28)

19. 发出和结存存货的计价方法有哪几种? (29)
20. 简述材料采购成本的组成内容 (31)
21. 简述商品采购成本的组成内容 (31)
22. 怎样按材料计划成本计价方法进行材料收发结存的核算? (32)
23. 怎样按实际成本法核算材料的收发业务?
..... (39)
24. 怎样进行产成品的核算? (40)
25. 什么是分期收款发出商品? 如何核算? (42)
26. 什么是待摊费用与递延资产? 如何核算? (43)
27. 什么是长期投资? 长期投资的目的是什么? (44)
28. 股票投资如何核算? (45)
29. 债券投资如何核算? (46)
30. 固定资产如何计价? (47)
31. 已入帐固定资产在什么情况可变动其入帐价值?
..... (48)
32. 如何进行固定资产清理的核算? (49)
33. 固定资产折旧的计提有哪些规定? 如何核算? ... (50)
34. 折旧制度改革包括哪些内容? (51)
35. 快速折旧法在什么范围内实行? 可采用什么方法?
..... (51)
36. 新的折旧分类是如何确定的? (52)
37. 为什么要制定折旧年限的弹性区间? (53)
38. 折旧是否还要上交“两金”? (54)
39. 什么是在建工程? 如何核算? (54)
40. 什么是无形资产? 如何核算? (57)

41. 待处理财产损益如何核算?	(58)
42. 什么是负债? 其种类有哪些?	(59)
43. 短期借款与长期借款有何区别? 如何核算?	(60)
44. 应付帐款与长期应付帐款有何区别? 如何核算?	(61)
45. 应付债券如何核算?	(63)
46. 应付工资与应付福利费如何核算?	(65)
47. 应交税金和其他应交款核算内容有什么?	(67)
48. 应付利润如何核算?	(69)
49. 所有者权益的涵义是什么?	(70)
50. 什么是资本金制度? 资本金制度包括哪些内容?	(71)
51. 为什么要建立资本金制度?	(72)
52. 实行资本金制度以后, 对现行的企业资金管理制度应 作哪些调整?	(73)
53. 如何界定企业资本金?	(73)
54. 费用的涵义是什么?	(74)
55. 费用按经济用途分为哪几类?	(74)
56. 费用的确认标准是什么?	(75)
57. 费用的计量标准是什么?	(75)
58. 产品成本计算应划清哪些成本界限?	(76)
59. 选择成本计算方法应考虑哪几个因素?	(76)
60. 产品成本计算方法有几种?	(76)
61. 实收资本的涵义是什么? 如何核算?	(77)
62. 资本公积的涵义是什么? 如何核算?	(78)

63. 盈余公积的涵义是什么? 如何核算?	(79)
64. 什么是未分配利润?	(80)
65. 成本计算的基本程序是什么?	(80)
66. 产品生产成本方法有哪几种?	(80)
67. 如何核算生产成本?	(80)
68. 如何核算制造费用?	(82)
69. 为什么将全部成本法改成制造成本法?	(83)
70. 怎样确定商品销售收入的实现?	(83)
71. 产品销售业务怎样核算?	(84)
72. 如何核算其他业务收支?	(86)
73. 如何核算期间费用?	(87)
74. 如何核算投资收益?	(88)
75. 如何核算汇兑损益?	(89)
76. 如何核算营业外收支?	(90)
77. 利润的构成内容是什么?	(91)
78. 如何确定营业利润?	(93)
79. 企业所得税前利润弥补亏损的程序是什么?	(93)
80. 不得列入成本、费用和损失的项目有哪些?	(93)
81. 所得税的计征包括哪些内容?	(94)
82. 税后利润分配具体内容和程序是什么?	(96)
83. 怎样进行本年利润的核算?	(98)
84. 如何进行利润分配的核算?	(99)
85. 新老会计制度转换的基本工作步骤是什么?	(101)
86. 新老会计制度转换如何对原有的会计科目进行分类?	(102)
87. 固定资产类科目如何转换调帐?	(102)

88. 材料类科目如何转换调帐?	(104)
89. 货币资金和结算资金类科目如何转换调帐?	(106)
90. 生产费用类科目如何转换调帐?	(107)
91. 销售类科目如何转换调帐?	(109)
92. 专项资产类科目如何转换调帐?	(110)
93. 基金类科目如何转换调帐?	(111)
94. 专项借款、专用拨款类科目如何转换调帐?	(114)
95. 应交款、应付款类科目如何转换调帐?	(115)
96. 利润及利润分配类科目如何转换调帐?	(117)
97. 待处理财产损失如何转换调帐?	(118)
98. 待处理财产盘盈如何转换调帐?	(118)
99. 有价证券如何转换调帐?	(119)
100. 调剂外汇价差如何转换调帐?	(119)
101. 新老会计制度转换调帐的基本分类有哪些? ...	(119)
102. 新老会计科目结转对应关系表	(123)
103. 什么叫会计报表? 它有哪些种类?	(127)
104. 什么叫资产负债表?	(127)
105. 资产负债表有哪些作用?	(128)
106. 资产负债表与资金平衡表有什么不同?	(128)
107. 资产负债表如何编制?	(129)
108. 什么是损益表? 它有哪些作用?	(138)
109. 损益表如何编制?	(138)
110. 什么是财务状况变动表?	(144)
111. 为什么要编制财务状况变动表?	(144)
112. 营运资金(流动资金)有哪些来源?	(145)
113. 营运资金(流动资金)的运用有哪些?	(146)

114. 如何编制财务状况变动表? (146)
115. 资产负债表、损益表及财务状况变动表有何联系?
..... (153)

1. 什么是《会计准则》和《财务通则》？两者关系如何？

会计准则实际上就是一个国家利用一个规范的，带有强制性的规定，使企业能够共同遵循的东西。会计准则是会计核算的规范，是进行会计核算的依据，财务通则是企业从事财务活动，实施财务管理必须统一遵循的原则和规范。二者的关系是：《财务通则》和《会计准则》是企业财务、会计管理的两个基本法规。既相互联系，又有各自调节的内容，两者不可相互代替。现在拟定的《企业财务通则》和《企业会计准则》，各成体系，各有侧重，互不矛盾。财务通则重点规范了企业的财务政策，包括资金筹集和运用、资产计价、折旧计提、成本费用开支范围和标准、利润分配等财政政策，这是企业会计准则替代不了的，而会计准则重点规范了企业会计核算办法，其中虽然也涉及资产计价、成本费用和利润分配等方面的内容，但不是明确财务政策，而主要是为了满足会计核算的需要，两者是不矛盾的。同样，会计准则所规范的会计核算办法等，也是财务通则无法包容的。因此，无论从我国企业财务、会计管理的实际情况考虑，还是从财务通则和会计准则所调节的不同内容看，同时制订企业财务通则和会计准则是非常必要的。

2. 我国制定会计准则的必要性是什么？

(1) 制定会计准则是深化改革的需要

经济体制改革的目的就是建立适应社会主义市场经济体制和经济运行机制。在新经济体制中，我们国家的经济成份

和经济结构发生了很大变化,在坚持公有制占主体的前提下,发展各种非公有制经济成份,出现了跨所有制、跨行业、跨部门、跨地区的联合企业和集团企业,试行股份制、租赁制,发展横向经济联合,过去按所有制、分行业或部门规范的企业会计制度,所提供的会计信息资料在所有制、行业、部门之间缺少统一性和可比性,不能满足企业经营方式多样化,企业资金渠道多元化,企业投资方式多型化,以及加强横向经济联营,组织企业集团,推动经济的需要,客观上要求制定和实施会计准则。一方面,制定会计准则,为各行业制定会计制度提供依据,使各行各业的会计信息建立在相互可比的基础上,便于国家综合经济管理部门对会计信息进行分析和汇总利用,据以国民经济运行情况作出正确的判断和决策。另一方面,制定会计准则,将政府有关部门从繁杂的管理事务中解脱出来,有利于政府转换管理职能,改善宏观经济管理。

(2) 制定会计准则是企业转换经营机制的需要

随着经济体制改革的深入,企业要成为独立的商品生产经营者,客观上要求能够根据本身生产经营特点和经营管理的要求,制定自己的会计核算制度,灵活自主的进行会计核算工作。而现行的会计制度,事无巨细,一统到底,限制了企业自主权进行会计核算的积极性,不利于企业经营机制的转换。同时,现行各行业会计制度的差异直接表现为经济利益分配方面的不平等,不利于企业公平竞争。此外,现行的会计制度不能体现资本保全原则,产权界限也不明确,按此进行会计核算,不能有效的保护国有资产的完整。

(3) 制定会计准则是扩大对外开放的需要

改革开放进一步扩大，对外经济技术交流与合作日益增多，对会计核算提出了越来越高的要求。我国现行的会计制度在许多方面和国际惯例不尽一致或差别较大，不利于外国投资者了解我国的会计政策并据此进行投资的可行性研究和决策，在某种程度上影响了外国投资者的增加和外商投资企业的发展。我们的企业要走向国际市场，向国际金融市场上通融资金，发行股票，也需要有符合国际惯例和通用的会计原则。会计是国际经济交往共同的商业语言，要互相交流会计信息，通过建立符合国际惯例的会计准则，可以促进国际经济和技术交流的不断发

3. 制定会计准则的指导思想是什么？

(1) 制定会计准则要与我国社会主义市场经济和社会主义公有制在国民经济中占主导地位的经济结构相适应

实行社会主义市场经济，决定了国家负有对国民经济进行宏观调控的职能，需要利用会计核算资料作为国民经济决策和调控的依据，会计准则必须满足国家宏观经济管理部门对会计核算信息的需要；我国以公有制为主体，多种经济成份并存，企业需要处理好与不同投资主体经济利益的关系，会计准则所规范的内容和要求，要覆盖和满足各种所有制和各个行业的需要，要满足与企业利益有关的各方面对会计信息的需要；企业是独立的商品生产经营者，会计准则在适应经营者机制转换，满足内部经营管理对会计信息的需要。

(2) 制定会计准则要总结我国会计实践经验，借鉴国际会计惯例

建国以来，在我国长期会计实践中创造了许多行之有效

的做法，积累了丰富的经验，也有教训，并创造了一些独特的核算方法、程序。我们在制定会计准则，注意借鉴、总结、完善和提高；另一方面，会计是国际通用的商业语言，具有一定的科学性。国外一些先进的会计理论、会计方法和一些国家制定会计准则的经验，是值得我们借鉴和学习的。现在制定我国的会计准则，是根据我国国情出发，结合我国会计实践，既注意总结和继承我国会计实践的成功经验，又注意借鉴国外先进的会计理论与方法。

(3) 制定我国会计准则要尽量与财政税收制度相协调

会计是财政经济工作的基础，会计制度是财政管理制度的重要组成部分。长期以来，在我国统一的计划经济体制下，实行的财务、税务、会计制度基本相一致的原则，这是与我国的政治经济体制基本上是适应的，也是基本上符合我国国情的。现在制定会计准则也应当尽量与财政税务制度相协调。但是会计做为—门科学，它的核算原则和方法，又具有科学性和相对独立性。另一方面，由于会计的目标是保证为企业提供真实可靠的会计信息，与财务、税务的目的有一定区别。制定会计准则必须保证会计的科学性和会计体系的完整性，保证会计目标的实现；同时也应尽可能与其他有关规定相互协调。

(4) 制定会计准则要坚持“统一领导、分级管理”的原则

“统一领导、分级管理”原则是我国经济管理的原则，也是会计管理的重要原则。按照这个原则，要将由国家统一管理的一些核算原则、核算政策、核算内容，通过会计准则加以统一规定，而对那些应由地方、部门和企业规定的会计核

算方法、程序，则适当下放权限，由地方、部门、企业因地制宜的作出规定。从而有利于各地区、各部门、各企业独立自主地处理和加强企业的会计核算工作。

4. 企业会计准则的结构和内容特点是什么？

(1) 企业会计准则的结构

我国会计准则是会计法规体系的重要组成部分。根据制定会计准则的总体设想，我国企业会计准则分为基本准则和具体准则两个层次。

基本准则主要就会计核算的一般要求作出原则性的规定，及会计要素的确认、计量、记录和报告的原则规定。它是制定具体会计准则的理论基础，是企业进行会计核算工作的指导思想和依据。最近，经国务院批准，财政部发布的《企业会计准则》就是会计核算的基本准则。

基本准则分为一般原则和会计要素准则两部分。会计核算的一般原则主要是就会计核算的基本要求作出规定，它反映着商品经济对会计核算的基本要求。任何企业的会计核算都必须遵守一般原则的要求。会计要素准则主要是就会计要素（资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润）的确认、计量、记录与报告作出原则性的规定。

具体准则是根据基本准则的要求，就会计核算的基本业务和特殊行业的会计核算作出规定。根据会计准则制定的总体设想，我国的会计核算具体准则可分为基本会计业务准则、会计报表准则和特殊行业会计核算准则三方面的内容。基本会计业务准则主要对各行业会计核算中共同的基本业务的会计处理作出规定，主要包括固定资产会计、折旧会计、存货

会计、成本计算、收入确认、研究与开发会计、外币业务核算会计、应收帐款会计等。会计报表准则就主要资产负债表、损益表、财务状况变动表或现金流量表、合并会计报表等反映的内容、格式和项目排列等所作出的规定。特殊行业会计准则是主要就银行、农业、旅游、公用事业等特殊行业的会计核算所作出的规定。

目前,财政部正根据基本准则的要求抓紧制定具体准则,计划在1995年前逐步制定和发布30~40个具体准则。到时,我国基本形成一个较完整的会计准则体系。

(2) 企业会计准则的内容特点

我国这次发布的企业会计准则的具体内容包括总则、一般原则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告、附则等十章,共六十六条。主要就会计核算的一般原则和会计要素的确认、计量与报告作出规定。在会计准则的具体内容中主要体现了以下几个方面的特点。

①突破了传统的会计核算管理模式。在会计准则中明确规定会计准则适用于我国境内各种所有制形式的所有企业。这就改变了我国目前会计制度分行业、分部门、分所有制的规定,使会计核算管理体制发生了重大变化。具体说,在工业会计制度方面,过去是按所有制分为国营、集体和各行业、部门之间有不同的会计制度。商品流通企业也是如此,按所有制,分行业如商业、粮食、供销、外贸、物资等流通部门都有各自的会计制度。这次改革打破了行业、部门和所有制界限,突破了原来传统的会计核算制度管理模式,使我国各行业的企业会计核算有一个共同遵循的规范,使各部门、各行业、各所有制的会计核算建立在一个共同的会计要求基础

上，使提供的会计信息资料有可比性。另一方面，有利于各行业会计核算制度逐步走向规范化、统一化和科学化。

②集中规定了会计核算的一般原则。在企业会计准则中，总结了我国会计核算的一些基本经验，参考国际会计核算的一般原则，将我国会计核算的一般原则归纳为客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎性原则、历史成本核算原则、划分收益性支出与资本性支出原则和重要性原则等十二项原则。这些会计核算一般原则在会计准则中居于指导地位，指导着会计准则的制定及整个会计核算工作。

③采用了国际通用的会计平衡公式。我国目前使用的会计平衡公式是“资金来源=资金占用”，这个公式是建立在产品经济的基础上，与高度集中的计划经济相适应。按照这个传统公式进行会计核算，会计信息主要是向政府部门提供的，满足不了其他方面管理的需要。随着改革开放的深化，企业成为独立的商品生产者，出现了投资主体的多元化，利益分配的多元化，企业与外部的关系越来越复杂，传统公式不能满足与企业有利害关系的各方面对会计信息的需要。会计准则改变了传统的会计平衡公式，与国际通用的“资产=负债+所有者权益”公式相一致。这样做，有利于我国会计核算向国际会计惯例靠拢，与国际会计对接。同时，也使得企业会计核算信息能满足社会各方面的需要。

④采用了国际上通用的会计报表体系。会计报表是会计核算的结果，是企业会计向外传递会计信息的主要手续。我国现行的会计报表是以资金平衡表为主的报表体系，暴露出许多不合理地方。一是现行会计报表通用性差；二是现行会

计报表和类多，过于繁杂，会计人员忙于应付；三是现行会计报表体系与国际通用会计报表体系相差太大，许多外国投资者看不懂我们的报表，从而影响外商投资，也不利于对外交流。针对这些情况，会计准则对会计报表体系按照国际惯例进行了重大改革，以“资产负债表”取代了现行的“资金平衡表”，并增加了财务状况变动表。这样，我国企业会计准则规定的会计报表主要包括资产负债表、损益表、财务状况变动表或现金流量表等三张报表。同时，会计准则还根据企业的需要，规定了一些附表，作为对资产负债表、损益表有关情况作详细说明的会计报表。成本报表作为企业内部报表，不再要求对外报送。会计报表体系的改革，有利于会计报表满足各方面的需要，有利于我国会计报表同国际会计报表体系接轨，同时，也大大减轻了编报的工作量。

⑤改革了现行成本计算办法，采用了国际通用的制造成本法。目前，我国成本计算采用的是完全成本法。所谓完全成本法是指企业在某一个会计期间所发生的所有费用都作为本期产品的生产、销售成本，即企业的产品成本包括生产该产品所有的费用。采用完全成本法使生产本期产品的全部成本必须在在产品和本期产成品之间进行分配，其中本期销售产品相对应的产品销售成本从本期的销售收入中补偿。这就一方面造成了人为的因素大，容易使企业在成本计算上出现弄虚作假现象；另一方面由于采取一些复杂繁琐的成本费用分摊办法，加重了企业会计人员在成本核算上的工作量。其次，企业为保证本期生产经营规模而发生的管理费用，根据权责发生制和会计核算的配比原则，应当直接计入当期费用，从当期销售收入中得到补偿。在采取完全成本法下，却只把

本期销售产品所负担的部分管理费用计入当期费用。而另一部分管理费用推迟到以后会计期间。从这一点上看，完全成本法与会计核算的权责发生制及配比原则是不相符的。在采用完全成本法条件下，会计核算不能真实反映企业当期损益，容易造成企业虚盈实亏。会计准则改革了现行企业的完全成本法，采用制造成本法，规定企业在生产经营期间发生的费用分为直接材料、直接工资、制造费用和期间费用。直接材料和直接工资作为直接费用直接计入产品的制造成本，制造费用作为间接费用按照一定分配标准相应地在本期产成品和在产品制造成本之间进行分配，而期间费用则在发生的会计期间直接作为费用，计入当期损益，从当期实现的销售收入中得到补偿。采用制造成本法能够更好地贯彻权责发生制，使会计核算更符合配比原则的要求；还可以避免企业在成本核算上弄虚作假，能使企业真实反映当期的经营状况；同时还能减轻会计人员在成本计算方面的工作量，有利于分清成本责任，便于内部经营责任制对可控成本的考核，有利于企业产品成本直接分析对比。

⑥保证和维护企业的资本金的完整，体现资本保全原则。保护企业资金的安全完整，是会计核算的重要任务。长期以来，企业的资金不断流失，其中有管理不善人为原因造成的随便抽走，调走企业资金；也有制度本身规定中的问题，而使企业的资金不保全，使国家遭受损失。这次改革，从制度上保证了资金的安全完整。

A. 企业计提折旧不再冲减国家资金，不形成专用基金，也不专户存储，也不再上交能源交通建设资金和预算外调节资金，从记三笔帐改为记一笔帐。这样不仅大大简化了会计