

# 新财务会计制度讲座

---

高尚全 王诚尧 陈毓圭 等编



化学工业出版社

# 新财务会计制度讲座

高尚全 王诚尧 陈毓圭 等编

**(京) 新登字 039 号**

**内 容 提 要**

为适应我国财务会计制度改革的新形势和促进新会计制度的施行,特组织著名经济学家和财务会计专家、教授编写了此书,其主要内容包括:企业是市场经济的主体、企业会计准则与会计改革若干问题、企业财务改革的基本思路和内容、财务报表及其分析、会计要素及会计报表、成本费用的核算、工业企业和商品流通企业会计制度简介、国际财务管理等。

本书可供作财会专业培训教材,也可作为企业厂长、经理和广大财会工作者自学参考。

**新财务会计制度讲座**

高尚全 王诚尧 陈毓圭 等编

责任编辑:王永美

封面设计:季玉芳

\*

化学工业出版社 出版发行

(北京市朝阳区惠新里3号)

化学工业出版社印刷厂印刷

东升装订厂 装订

新华书店北京发行所经销

\*

开本 787×1092<sup>1/32</sup> 印张 10<sup>1/2</sup> 字数 240 千字

1993年6月第1版 1993年6月北京第1次印刷

印数 1—6000

ISBN 7-5025-1185-7/F·4

定 价 7.70 元

## 前 言

《新财务会计制度讲座》一书是为了贯彻执行财政部公布实施的《企业财务通则》、《企业会计准则》以及《工业企业会计制度》、《商品流通企业会计制度》等新财会制度而编写的、供广大财会工作者使用的培训教材。我们邀请了财政部、国家体改委、中国人民大学会计系的知名学者、教授撰写了各专题，内容系统、科学、实用性强。本书由中国管理科学研究院科技管理研究所组织编写，统编组由吴延涪、汤群英、高昌林等专家组成，负责选题、组稿、审阅、修改、统稿等工作。

在编写过程中，我们得到了化学工业出版社领导的支持，责任编辑王永美同志为成书付出了大量心血。在此一并致谢。

中国管理科学研究院

科技管理研究所统编组

一九九三年三月

# 目 录

|                                          |        |
|------------------------------------------|--------|
| <b>第一讲 使企业真正成为市场竞争的主体</b>                | 高尚全 1  |
| 一、使企业成为市场竞争的主体是建立社会主义市场经济的<br>客观要求 ..... | 1      |
| 二、转换企业经营机制是企业成为市场竞争主体的关键 .....           | 3      |
| 三、国有企业转换经营机制的难点和对策 .....                 | 6      |
| 四、加快配套改革,促使企业成为市场竞争的主体 .....             | 13     |
| <b>第二讲 关于《会计准则》的几个基本问题</b>               | 陈毓圭 16 |
| 一、现行会计核算制度存在的主要问题 .....                  | 16     |
| 二、《企业会计准则》的内容、特点和趋势 .....                | 23     |
| 三、《企业会计准则》的几项改革成果 .....                  | 26     |
| 四、财务会计改革的影响 .....                        | 31     |
| <b>第三讲 《企业财务通则》的基本精神和主要内容</b>            | 王庆成 32 |
| 一、企业财务法规制度改革面临的新形势 .....                 | 32     |
| 二、企业财务法规制度改革的基本思路 .....                  | 35     |
| 三、企业财务通则改革的主要内容 .....                    | 40     |
| <b>第四讲 关于《企业财务通则》和财务制度改革的若干问题</b>        | 于中一 55 |
| 一、介绍《通则》的具体内容 .....                      | 55     |
| 二、制定《通则》后需要处理好的几个问题 .....                | 76     |
| <b>第五讲 《企业会计准则》的若干基本问题</b>               | 王庆成 80 |
| 一、企业会计法规制度改革的必要性 .....                   | 80     |
| 二、会计法规制度体系 .....                         | 84     |
| 三、组织会计核算的前提条件 .....                      | 89     |
| 四、会计核算的一般原则 .....                        | 91     |
| 五、记帐方法 .....                             | 96     |

|                            |         |
|----------------------------|---------|
| <b>第六讲 会计要素和财务报告</b>       | 王庆成 98  |
| 一、会计要素和会计科目概述 .....        | 98      |
| 二、资产、负债、所有者权益 .....        | 101     |
| 三、收入、费用、利润 .....           | 108     |
| 四、财务报告 .....               | 112     |
| 五、财务评价指标 .....             | 126     |
| <b>第七讲 新形势下的财政税收制度的改革</b>  | 王诚尧 131 |
| 一、转变财政职能, 改革财政制度 .....     | 131     |
| 二、强化税收宏观调控职能, 改革税收制度 ..... | 141     |
| <b>第八讲 财务报表及其分析</b>        | 王俊生 150 |
| 一、新旧财务报表比较 .....           | 152     |
| 二、财务报表分析 .....             | 159     |
| <b>第九、十讲 《工业企业会计制度》解说</b>  | 杨小舟 170 |
| 概述 .....                   | 170     |
| 一、制定新制度的依据 .....           | 170     |
| 二、新制度的适用范围 .....           | 170     |
| 三、新工业企业会计制度改革的主要内容 .....   | 171     |
| 资产类 .....                  | 173     |
| 一、短期投资的核算 .....            | 173     |
| 二、应收帐款的核算 .....            | 175     |
| 三、坏帐准备的核算 .....            | 176     |
| 四、应收票据的核算 .....            | 180     |
| 五、存货的核算 .....              | 183     |
| 六、长期投资的核算 .....            | 190     |
| 七、固定资产的核算 .....            | 197     |
| 八、无形资产的核算 .....            | 206     |
| 九、递延资产的核算 .....            | 208     |
| 负债类 .....                  | 209     |
| 一、负债的特征 .....              | 209     |
| 二、负债的分类 .....              | 209     |

|                                  |                |
|----------------------------------|----------------|
| 三、应付债券的核算 .....                  | 212            |
| 所有者权益类 .....                     | 215            |
| 一、实收资本的核算 .....                  | 216            |
| 二、资本公积的核算 .....                  | 217            |
| 三、盈余公积的核算 .....                  | 219            |
| 四、股票发行的核算 .....                  | 220            |
| 成本类 .....                        | 221            |
| 一、费用与成本的区别 .....                 | 221            |
| 二、费用的分类 .....                    | 222            |
| 三、成本开支范围的变化 .....                | 223            |
| 四、制造成本法与完全成本法的比较 .....           | 224            |
| 五、生产成本的核算 .....                  | 225            |
| 六、制造费用的核算 .....                  | 226            |
| 损益类 .....                        | 227            |
| 一、营业收入的概念 .....                  | 227            |
| 二、营业收入的确认 .....                  | 227            |
| 三、确定营业收入的可能性层次 .....             | 228            |
| 四、销售退回、销售折让和销售折扣的核算 .....        | 229            |
| 五、期间费用的核算 .....                  | 231            |
| 会计报告 .....                       | 232            |
| 一、财务报告改革的主要内容 .....              | 233            |
| 二、资产负债表 .....                    | 233            |
| 三、损益表 .....                      | 236            |
| 四、财务状况变动表 .....                  | 237            |
| 五、资金流转概念 .....                   | 238            |
| <b>第十一讲 成本核算的改革</b> .....        | <b>贺南轩 240</b> |
| 一、新的财务和会计制度对成本核算的改革 .....        | 240            |
| 二、成本核算改革的好处 .....                | 250            |
| 三、成本核算进一步改革的方向 .....             | 251            |
| <b>第十二讲 《商品流通企业会计制度》简介</b> ..... | <b>刘玉廷 268</b> |

|                                           |                    |
|-------------------------------------------|--------------------|
| 一、新制度适用于所有从事商品流通的企业 .....                 | 268                |
| 二、改增减记帐法为国际通用的借贷记帐法 .....                 | 269                |
| 三、废除企业资金按固定、流动、专项划分的方法，<br>建立资本核算体系 ..... | 270                |
| 四、借款业务的核算 .....                           | 271                |
| 五、商品采购业务的核算 .....                         | 272                |
| 六、库存商品及商品削价损失准备的核算 .....                  | 274                |
| 七、商品销售及销售折扣与折让的核算 .....                   | 276                |
| 八、商品销售税金及费用的核算 .....                      | 280                |
| 九、外币业务的核算 .....                           | 281                |
| 十、利润分配的核算 .....                           | 282                |
| 十一、会计报表 .....                             | 285                |
| <b>第十三讲 企业证券投资管理</b> .....                | <b>王化成 金春保 286</b> |
| 一、证券的种类 .....                             | 286                |
| 二、影响证券投资的因素 .....                         | 287                |
| 三、证券投资分析 .....                            | 294                |
| <b>第十四讲 关于国际财务管理惯例的几个问题</b> .....         | <b>王化成 305</b>     |
| 一、国际财务管理惯例的概念 .....                       | 305                |
| 二、国际财务管理惯例的内容 .....                       | 308                |
| 三、国际财务管理惯例的特点 .....                       | 310                |
| <b>第十五讲 新会计制度与会计电算化</b> .....             | <b>严绍业 313</b>     |
| 一、会计电算化的特点及其优越性 .....                     | 313                |
| 二、会计电算化的基本内容 .....                        | 315                |
| 三、电算化会计系统的构成 .....                        | 318                |
| 四、电算化会计信息系统的研制过程 .....                    | 320                |
| 五、电算化会计系统对传统会计系统的影响 .....                 | 323                |
| 六、新的会计制度对原有会计软件的影响 .....                  | 325                |

# **第一讲 使企业真正成为市场竞争的主体**

国家体改委 高尚全

党的十四大确定我国经济体制改革的目标是，建立社会主义市场经济体制，并明确指出：转换国有企业特别是大中型企业的经营机制，把企业推向市场，增强它们的活力，提高它们的素质，是建立社会主义市场经济体制的中心环节。这就要求我们，必须按照社会主义市场经济的客观需要，深化国有企业改革，使国有企业特别是大中型企业真正成为市场竞争的主体，在市场竞争中求生存、图发展。这是当前我国经济体制改革面临的一项最紧迫、最艰巨的任务，是关系到我国社会主义制度巩固与发展的一件大事。

## **一、使企业成为市场竞争的主体是建立社会主义市场经济的客观要求**

1. 建立社会主义市场经济体制，就是要充分发挥市场机制配置社会资源、调节经济运行的作用

市场经济体制与传统的计划经济体制的重要区别就在于，传统的计划经济体制只强调计划对经济运行的调控作用，否定了市场机制对经济运行的调节作用，而市场经济体制则要求充分发挥市场机制对经济运行的调节作用。

在传统的计划经济体制下，社会经济运行从宏观经济运行到微观经济活动，即社会资源在各部门间的配置，生产要素的组合，生产、交换、分配、消费等社会经济运行的主要环节全

部依据高度集中统一的计划安排来进行，而计划又不能准确反映社会需求的变化和供求关系的变动。实践证明，这种排斥市场机制对社会经济运行调节作用的体制，不适应我国现阶段社会生产力发展的水平和社会经济发展的客观需要，不仅阻碍了社会生产力的发展，而且导致了社会资源配置过程中的高成本、低效益，造成了我国国民经济和社会发展中的诸多问题，使社会主义制度的优越性不能从根本上得到发挥。

十四大报告指出：“我们要建立的社会主义市场经济体制，就是要使市场在社会主义国家宏观调控下对资源配置起基础性作用，使经济活动遵循价值规律的要求，适应供求关系的变化；通过价格杠杆和竞争机制的功能，把资源配置到效益较好的环节中去，并给企业以压力和动力，实现优胜劣汰；运用市场对各种经济信号反应比较灵敏的优点，促进生产和需求的及时协调。”这表明，我国社会主义市场经济体制，是以市场为基础的新的经济体制，是强调要充分发挥市场机制在经济运行中的调节功能。在这种体制下，计划的功能主要体现在通过间接的宏观调控保持经济总量平衡、国民经济整体布局的合理以及经济结构总体的优化；而社会经济运行的主要环节如社会资源的配置，生产要素的组合，社会再生产中的生产、交换、分配、消费等则主要通过市场调节来实现，市场机制将在微观经济领域和社会资源配置过程中发挥基础性作用。

十四年改革与发展的历史经验也证明，市场作用发挥比较充分的地方，经济活力就比较强，经济发展态势也比较好，我国社会主义经济建设要优化结构，提高效益，加速发展，参与国际经济竞争，就必须强化市场机制在经济运行中的作用。

2. 市场机制发挥作用的关键在于使企业真正成为市场竞争的主体

社会主义市场经济就是以市场关系为基础并主要由市场机制调节运行的经济，也就是遵循价值规律、通过等价交换和平等竞争来实现资源配置的经济。在这里，市场机制是价格机制、供求机制和竞争机制相互联系、相互作用的总和，竞争机制在其中处于核心地位。实现充分的市场竞争是市场经济的基本特征。但竞争并不是无缘无故产生的，市场活动主体具有相对独立的经济利益是产生竞争的根本原因。正是在追求自身独立利益的驱动下，企业才会积极参与市场竞争并力求在竞争中获胜，以实现自身的不断发展。这就决定了市场竞争主体既不是行使国家政权职能的政府行政机关，也不是一般意义上的社会组织，而应该是从事生产、流通等市场活动，具有风险和竞争特性的经济组织，这就是其活动完全面向市场，并以追求市场活动效益最大化为目标的独立的商品生产者和经营者。因此，作为独立商品生产者和经营者的企业，是社会主义市场经济的基本要素。市场机制，也就是价格机制、供求机制和竞争机制只有通过作为市场竞争主体的企业的市场活动才能发挥作用，实现正常运转。缺少企业的有效活动，竞争机制将无从谈起，价格机制和供求机制也不会发挥作用。所以我们说，只有使企业真正成为市场竞争的主体，才能建立社会主义市场经济体制。

## **二、转换企业经营机制是企业成为市场竞争主体的关键**

1. 市场经济对企业的本质要求是使企业成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的法人实体和市场竞争的主体

市场经济活动主体的风险和竞争特性，决定了作为市场竞争主体的企业应该具备两个基本条件。

第一，企业根据市场需要来决定自身的行为取向、自主决策企业生产要素的组合及经营运行。如果企业生产什么，经营什么，如何进行生产和从事经营，如何交换等均由政府作出决

定，企业就不可能面向市场，就不可能有充分的市场竞争，也不可能要求企业承担其生产经营活动的后果。只有享有自主经营权利的企业，才有理由要求其承担市场活动的后果，也能够促使其面向市场，按照市场需求的变化制定经营战略、调整产品结构、灵活组织生产，以有效发挥市场机制对企业微观活动的调节作用。

第二，企业能够独立承担市场活动的后果，也就是企业有权以国家授予其经营管理的财产，承担民事责任。在激烈的市场竞争中，企业同时面临着机遇和风险，抓住机遇就能发展，否则就要承担风险，这就相应出现了企业参与市场竞争的两种结果：一是企业在竞争中取胜，获得竞争利益，应当享有自主经营其财产得到的一定收益，这是企业参与竞争的内在动因；二是企业在竞争中失败，遭受竞争风险，造成企业亏损，欠下债务，要求企业以其留利和国家授予其经营管理的财产弥补亏损或清偿债务，这是市场竞争铁的法则，而这又是企业作为市场竞争主体才能够承担的责任和具备的能力。因此，市场竞争主体的风险和竞争特性，要求企业在市场活动中必须能够自主经营并具备独立承担市场活动后果的自负盈亏能力，即市场经济从本质上要求企业成为自主经营、自负盈亏的独立法人实体和市场竞争的主体。

## 2. 市场经济体制下企业经营机制的内涵和转换经营机制的目标

市场经济体制下的企业制度及经营机制有三个基本要求：

一是企业是自主经营、自负盈亏的独立的法人实体。这是市场经济对企业的本质要求，如前所述，只有自主经营、自负盈亏的企业，才能成为合格的市场竞争主体，才能对市场信号作出积极反应，才能形成有效的市场竞争，并构成市场经济的

微观基础。

二是企业完全面向市场。市场经济体制下，市场成为配置资源的主要方式，一切生产要素进入市场，形成统一、开放和完善的市场体系。价格是反映供求关系的主要信号。企业为了追求自身的利益，根据价格信号的导向配置资源。优胜劣汰的竞争机制将会把资源配置到效益较好的环节中去。

三是政府对企业实行间接调控。政府主要通过经济杠杆和经济政策调控市场，保持经济总量的平衡和促进经济结构的总体优化。通过制定有关法律、法规，制止垄断和不正当竞争，保持市场机制正常发挥作用。建立健全社会保障体系，防止市场竞争引起社会动荡，保持社会的安定。

在这样的企业体制下，企业能否生存与发展取决于能否满足市场的需要，企业的一切生产经营活动必然面向市场，价格机制、供求机制引导着社会资源的合理配置。优胜劣汰的竞争机制给企业以强大的压力。为了在竞争中获胜，企业会竞相改善管理、提高效率，形成企业的自我激励机制；会竞相降低成本、提高质量、改进服务、处理好积累与消费的关系，形成企业的自我约束机制；经营好的企业会不断增加生产积累、求得更大发展，经营差的企业也将在公平竞争中及时被淘汰，形成企业自我发展和优胜劣汰的机制。这正是市场经济体制下企业经营机制的基本内涵。

国有企业是我国国民经济的主导力量，其机制转换必须与国民经济整体发展目标相适应，尤其要与建立社会主义市场经济体制相适应。因此，国有企业转换经营机制的目标要与市场经济体制下企业经营机制的内涵相统一，这就是实现真正意义上的自主经营、自负盈亏，并在此基础上形成企业自我激励、自我约束、自我发展和优胜劣汰的机制，使国有企业真正成为合

格的市场竞争主体，成为独立享有民事权利和承担民事义务的法人实体。

国有企业转换经营机制的总目标至少包含下列内容：一是形成新型的政企关系，改变企业是政府附属物的地位，企业完全自主经营。二是企业成为独立的法人实体，把经济效益放在第一位，以盈利为主要目的，实现真正的自负盈亏。三是企业一切活动以市场为中心，面向市场，参与竞争，实现企业优胜劣汰，优化企业结构和经济结构，提高整体效益。

### 三、国有企业转换经营机制的难点和对策

关于国有企业转换经营机制，实现自主经营和自负盈亏，1984年《中共中央关于经济体制改革的决定》中就明确提出来了，到现在多数企业还没有实现这一目标，原因在于有两大难点没有解决：一是还没有形成企业自主经营所需要的市场环境；二是还没有找到企业自负盈亏的具体实现形式。

#### 1. 企业自主经营所需要的市场环境

企业自主经营需要有一个市场环境，而形成市场环境是一系列体制配套改革的结果。如果不改革有关体制，形成市场环境、把企业推向市场只能是一种愿望，不可能成为现实。概括地说，要形成商品市场，必须改革计划体制、流通体制、价格管理体制。在按指令性计划安排生产、通过统配调拨实现流通、由政府决定产品价格的条件下，就没有商品进入市场，价格也不能成为反映供求状况、调节供求关系的信号，企业就只能依靠政府的指挥调度进行生产经营，而无法进入市场。进一步说，企业自主经营只有商品市场是不够的，还必须要有要素市场，主要是资金市场和劳动市场。这又必须改革投资体制、金融体制、劳动人事体制和社会保障体制。到目前为止，这几个方面的体制改革都有不同程度的进展，但都没有到位，尤其是资金市场

和劳动市场不完善，这是制约企业自主经营和进一步面向市场的重要原因。

根据有关方面的抽样调查，我国市场环境的现状有以下几个基本特点：

第一，商品市场和要素市场发展程度有很大差异。由于计划、流通、价格等体制改革的步子比较大，因此形成商品市场比较快，企业在产、供、销方面的自主权也就比较大。投资、金融、劳动、人事、社会保障体制的改革步子比较小，形成要素市场比较慢，企业在这方面的自主权也就比较小。

第二，大中小型企业面对的市场环境有很大差异。小型企业面对的市场环境较好，因而经营自主权也较大；大中型企业，特别是生产重要产品的骨干企业面对的市场环境比较差，因而自主经营的程度也就比较低。

第三，不同行业的企业面对的市场环境有很大差异。生产投资类产品和生产消费类产品行业的企业，面对的市场环境比较好，经营自主权比较大；原材料部门和基础工业部门的企业面对的市场环境比较差，经营自主权比较小。

第四，不同地区的市场环境有很大差异。经济特区、开发区市场发展较好；其余地区市场发展较差。

从以上这四个方面的差异中，既可以看到我们过去改革的成果，也可以看出改革进程中的滞后环节；既可以明确继续前进的现实基础，也可以明确深化改革的重点所在。在此基础上就可以找到转换企业经营机制的途径和方法。

## 2. 国有企业自负盈亏的具体实现形式

企业自负盈亏，必须有具体的实现形式。无论负盈还是负亏，主体都是企业。企业要实现自负盈亏，就必须使企业享有负盈的权利和具备负亏的能力，而国有企业的财产属全民所有，

企业用什么负亏？怎样负亏？这就是我们要解决的国有企业自负盈亏的实现形式问题。公司体制这种现代企业财产组织制度，可供我们借鉴。

公司体制是市场经济体制下企业制度的主要法律形式，这里所讲的公司与我国目前许多名义上是公司，实际上是全民所有制企业、甚至是行政性的公司有着严格区别，我们所讲的公司是按照公司法原则设立和运行的。它有三方面原则：一是企业独立于出资人的法人地位，其中包括，企业作为民事主体和拥有法人财产所有权，成为企业法人财产所有权的主体；二是股东对企业债务承担有限责任，即以出资额为限对企业债务承担责任；三是董事的信托责任，即以股东对董事会的信任为基础，通过委托的方式由董事经营公司的财产，与此相适应，董事必须以公司的利益为唯一的行为准则。正是在这些原则的基础上，公司可以在法人财产的基础上成为企业法人财产所有权主体，实现真正的自负盈亏。

我们完全可以借用这些原则，解决国有企业自负盈亏的实现形式问题，即将国有企业按公司体制进行改造，国家代表全民作为股东以其出资额对每个企业承担有限责任；企业则在法人财产的基础上自负盈亏。

国有企业按公司体制改造后，与全民所有制企业有所不同：

一是国家由承担无限责任变为承担有限责任。目前全民所有制企业发生亏损，一般通过挂帐、财政补贴等办法处理，国家实际上对企业仍承担无限连带责任。公司如果发生亏损或资不抵债，国家不再直接出面处理，而是由股东代理人组成的董事会处理；或是用资产作抵押借新债、还旧债；或是出让部分产权，吸收新的股东，注入新的资本或者破产清算，以资产残值抵补债务。这就使得国家作为股东或股东之一，只对企业

的投资额承担有限责任。

二是所有者代表从企业外部进入企业内部。目前全民所有制企业所有权职责由各级政府及有关部门分别行使，而各级政府及有关部门只能在企业外面，不可能成为企业的一个组成部分。在公司中，国家作为股东或股东之一，要委托董事组成董事会，作为自己的代理人，成为企业的一个组成部分。这样就可以使所有者对企业从外部约束转变为内部约束，在企业内形成所有者、经营者、劳动者之间互相制衡的机制。

三是企业由名义上的法人变为实际上的法人。企业成为法人，需具备的最重要条件是能够独立承担民事责任，即企业能以自身财产弥补亏损，偿还债务。而全民所有制企业对国家授予其经营管理的财产只享有经营权，即无权以其财产弥补亏损，偿还债务，因此全民所有制企业不能真正独立承担起民事责任，只是名义上的法人。在公司中，所有者代表进入企业内部，就可以使企业以其全部资产承担债务责任，所有者以其出资额承担有限责任。这就使企业能够真正独立承担民事责任，成为独立的法人实体，具备了成为市场竞争主体的基本条件。

四是使政企分开得以实现。在目前全民所有制企业条件下，政府实际上是执行“企业主”的职能，不能不直接经营企业；在公司条件下，政府则是执行“股东”的职能，必须间接管理企业，即通过委派自己的股权代表，参加公司的董事会，影响公司的决策，贯彻自己的意图。股东的权利和义务，董事的信托责任，法律上都有明确的规定。这样，政企职责分开，政府职能转变，都有了根据和基础。

国有企业按公司体制改造后，脱离了原来全民所有制企业的法律框架，按照全新的公司法框架运行，有以下作用：

第一，企业自负盈亏，走出国有企业改革面临的怪圈。国