

企业新财务会计指导

主编 温荣璜 许立功



山东大学出版社

鲁新登字 09 号

企业新财务会计指导
温荣琨 许立功 主编
山东大学出版社出版发行
济南书刊印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开本 16 印张 400 千字
1993 年 8 月第 1 版 1993 年 8 月第 1 次印刷
印 数 1—10000
ISBN 7—5607—1053—0/F·137

定价 9.60 元

企业新财务会计指导

主 编:温荣琨 许立功

主 审:何宜诚

副主编:刘 杰 王希凤 刘保顺 王宁克

何宜诚 张忠祥 马济生 商 鹏

编 委(按姓氏笔划排列)

于善祥 孙敬贤 任绍斌 衣 玲

刘 宏 刘 慨 刘 进 仲 超

宋艾莎 陈 峰 杜广兴 杨文斌

罗 荣 贾继才 梁希运 谭 敏

前 言

为适应建立社会主义市场经济体制的需要,财政部相继颁布了《企业财务通则》、《企业会计准则》及各类企业财务、会计制度,从而对我国现行会计核算体系进行了重大的改革。为了满足广大财会人员在新形势下,转变观念、更新知识的需要,由济南市税务局组织有关人员编写了《企业新财务会计指导》一书,奉献给广大读者,以便向企业界财会人员系统介绍我国企业财务会计模式重大改变后的会计理论、会计核算及财务管理。

本书以《两则》为主线,以财务会计制度为准绳,并充分借鉴了国际惯例。本书理论全面又突出实务,可作为广大财会人员的参考用书。也可作为各类会计专业培训的参考教材。

参加本书编写的作者还有王伟 尹强 刘兆新 刘 艳 李岳 汤宝融 岳玉颖 郑姝磊 高培珉 韩山林(按姓氏笔划排列),本书有任绍斌负责总纂。

由于时间仓促,水平所限,难免有不妥或错误之处,敬请读者批评指正。

编 者

一九九三年七月

企业新财务会计指导

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 财务会计改革的必要性	1
第二节 财务会计改革的指导思想	5
第三节 企业财务通则的结构和主要内容	10
第四节 企业会计准则的结构和主要内容	19
第五节 会计假设和一般原则	27
第六节 借贷记帐法	34
第二章 资产	39
第一节 概述	39
第二节 流动资产的核算	43
第三节 长期投资的核算	122
第四节 固定资产的核算	141
第五节 无形资产、递延资产和其他资产的核算	167
第三章 负债	178
第一节 概述	178
第二节 流动负债的核算	185
第三节 长期负债的核算	207
第四节 负债的分析评价	214
第四章 所有者权益	218

第一节	投入资金的核算	219
第二节	资本公积的核算	235
第三节	留存收益的核算	241
第四节	实收资本的增减变化	250
第五章	收入	256
第一节	概述	256
第二节	营业收入的核算	257
第三节	销售退回、折让及折扣的处理	266
第六章	费用	270
第一节	概述	270
第二节	期间费用	283
第三节	制造成本法	294
第四节	产品成本计算	302
第七章	利润	318
第一节	概述	318
第二节	营业利润的核算	321
第三节	投资收益的核算	326
第四节	营业外收支的核算	328
第五节	利润分配的核算	331
第八章	外币业务	341
第一节	概述	341
第二节	汇总损益的核算	343
第三节	调剂外汇的核算	349
第九章	财务报告	353
第一节	财务报告的作用和编排要求	353
第二节	资产负债表	355

第三节	损益表.....	372
第四节	财务状况变动表.....	377
第五节	利润分配表和主营业收支明细表.....	387
第六节	会计报表的分析和财务情况说明书.....	394
附录一	新旧制度的衔接.....	412
附录二	新旧会计科目对照表.....	435
附录三	企业内部管理会计报表示范格式.....	458
附录四	企业会计准则.....	482
附录五	企业财务通则.....	495

第一章 绪 论

第一节 财务会计改革的必要性

建国以来，我国根据不同时期经济发展的需要先后建立了一整套适应计划经济管理体制要求的财务会计法规制度体系，这对各个时期经济建设起了很大的促进和保证作用。建国初期、在恢复国民经济和第一、第二个五年计划期间，我国根据当地实际情况和借鉴苏联的经验，先后制定了一套固定资产、流动资金、成本管理和纯收入分配等内容的国营企业财务法规制度，改善了财务管理，强化了企业的经济核算；在“大跃进”和“十年动乱”期间，在国民经济遭受严重损失和财务会计制度以及企业内部财务管理受到严重破坏的情况下，仍保留了有关资金管理，成本费用管理和纯收入分配管理等办法，并对其中部分财务制度进行一些改革；在党的十一届三中全会以后进行的改革开放十四年来，为了适应加快深化改革推进经济建设发展和以提高经济效益为中心的要求，财务会计制度又进行了较大改革，从扩大企业理财自主权入手，实行了企业基金、利润留成、第一步、第二步利改税、承包经营责任制、利税分流等一系列办法，先后发布了《国营企业成本管理条例》和《国营企业固定资产折旧试行条例》以及其他财务法规，并逐步采取了提高折旧率、提取技术开发费、增补流动资金等措施，大大增强了企业的财力和

活力，促进了生产的发展。可以说，建国以来特别是改革开放以来，我国财务会计制度及其改革基本上适应了经济管理和生产建设的需要，也积累了丰富的经验。但是，随着经济体制改革逐步深入和对外开放的不断扩大，现行财务会计制度和管理模式已明显不能适应国民经济快速发展新的形势要求，主要表现在以下方面：

（一）不利于企业开展公平竞争。长期以来，我国没有统一各类企业财务活动财务会计管理的基本原则，财务会计制度是按企业所有制性质及其经营方式制定的，国营、集体、乡镇、私营、股份制、联营、外商投资企业等都有不同的财务管理制度和会计核算办法，但各类企业实行的财务政策宽严不一，即使是同行业的企业，由于所有制性质不同，企业之间也存有较大差别。例如，在利润分配方面，所得税税负轻重不一：国营大中型企业所得税率为固定 55%，集体企业实行八级超额累进税率为 10%—55%，私营企业实行比例税率为 35%，外商投资企业税率为 33%。在奖金列支上不一致，股份制和外商投资企业可以计入成本；集体乡镇企业分别两种不同工资制，实行计时工资的，可按基本工资的 10—12% 奖金计入成本，实行计件工资的，可在基本工资的 30% 内开支奖金计入成本；国营企业除国家规定原材料节约奖和经批准实行工效挂钩的奖金可计入成本外，其余奖金只能在企业留利中开支。在折旧政策上也不统一，国营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；外商投资企业机器设备最短折旧年限为 10 年，房屋建筑物最短折旧年限为 20 年，电子设备和运输工业最短折旧年限为 5 年；股份制企业折旧年限可在国营企业折旧年限基础上加速

30%；集体乡镇企业折旧年限规定比照国营企业实行，但由于折旧政策权限下放到地方政府部门，实际折旧年限要短得多。上述情况表明，财务政策和制度本身给企业之间造成不平等的财务环境，不利于企业的公平竞争和发展。

（二）不利于企业转换经营机制成为自主经营、自负盈亏的法人。现行财务会计制度带有较浓厚的计划经济色彩，虽然改革开放以来，企业的经营自主权不断扩大，但有些应由企业自主决定的微观财务活动，国家制度规定过细、过死。例如，国营企业资产的处置要按规定履行严格审批手续；企业税后留利的资金支配要报有关部门审批；在折旧、技术开发等方面，企业不能根据实际情况自行选择办法，而要执行国家统一规定；在费用开支方面如差旅费标准都划分界限，可见规定明显过细。特别是在资金管理上，不仅从资金占用上划分固定资产、流动资产、专项资产，而且从资金来源上划分为固定基金、流动基金和专用基金，并且规定上述基金专款专用不能相互融通，“打酱油的钱不能买醋”，这不仅限制了企业对资金的使用权，实际上表明是政府直接管理企业。因此，既不利于企业转换经营机制，也不利于政府转变职能。

（三）不利于企业进一步扩大对外开放。现行财务会计制度与当今国际惯例差距较大，表现在财务核算体系，投资管理、固定资产管理、折旧方法、成本核算方法、营业收入确认、纯收入分配、财务报表等许多方面都不尽一致。例如，在财务核算体系上，我国划分固定、流动、专用三段资金进行相应平衡核算，而国际上是按照资产、负债、投资者权益、损益等类别进行核算；在投资管理上，我国是按照投资方式和性质分为基建投资和技术改造投资进行管理，而国际上一般

是按照投资时间长短和投资目的分为长期投资和短期投资进行管理；在固定资产管理上，我国对它的出售、报废，毁损和盘盈、盘亏等均作增成固定基金处理，而国际上体现资本保全原则，全部作当期损益处理；在折旧计提上，我国是采用直线折旧法，而国际上允许企业提前收回投资，实行快速折旧法；在成本核算办法上，我国采用全部成本法，而国际上普遍实行制造成本法；在营业收入确认上，我国是按照企业采用的不同结算方式确定营业收入的实现（如采用托收承付结算方式、是以货款取得时为销售实现），而国际上是根据货物权已经转移，同时收到货款或取得收取货款凭证时确认营业收入的实现；在纯收入分配上，我国目前分配关系没有理顺，税前调整项目较多，而国际上一般是先缴纳所得税，税后利润按资本进行分配；在财务报表上，我国为满足各方面需要，按资金、成本、利润三大类编制 13 张报表，比较繁琐，而国际上只编制资产负债表、损益表和财务状况变动表三种表，比较清晰明了。同时，我国财务报表体系也不符合国际惯例，外国投资者看不懂，有关财务会计信息也不能满足投资者及时了解企业经营情况的需要。以上所述现行财务会计制度和财务政策，都不利于吸引外商投资、扩大对外开放，把企业推向国际市场。

（四）不利于保护投资者权益。我国财务会计制度一直没有实行资本保全原则。长期以来，我们一直把资本视为资本主义特有的东西，是剥削的根源。但实际上资本是高度发达商品经济的产物，是企业从事商品生产经营活动的基本条件，是实现资本增值的来源。社会主义企业实际上有资本，但不予明确，在财务处理办法上也不体现资本的保全和完整。例

如现行财务会计制度规定：企业计提折旧要冲减原有投资，并向国家上交两项基金，即：能源交通重点建设基金和预算调节基金；企业固定资产盘盈、盘亏、报废、毁损和出售转让等，本属于企业经营管理方面的问题，都由投资者承担责任，也相应增减有关基金。这些制度本身不能确保资本的保全和完整，损坏了投资者的权益，也不利于社会主义市场经济的发展。

上述情况表明，现行财务会计制度和管理办法暴露出了种种局限性和很多缺陷，已不能适应我国国民经济进入一个新的发展时期的要求，迫切需要进行根本性改革。

第二节 财务会计改革的指导思想及改革的主要内容

在邓小平同志南巡讲话发表以后和党的“十四大”明确提出建立社会主义市场经济体制之后，我国国民经济进入了一个新的发展时期。为了适应新的形势要求，必须加快财务会计改革步伐，解决现行财务会计制度上的缺陷，建立健全适应社会主义市场经济要求的财务会计法规体系。

经国务院批准，财政部于1992年11月30日发布了《企业财务通则》、《企业会计准则》，其后又制定了十几个大行业财务会计制度，并决定从1993年7月1日起在全国所有企业实施。这次财务会计制度改革是全国财政和企业财务会计战线为适应新的经济形势而来的重大举措，也是历史性、全方位的模式变革。通过这次改革，财务会计制度能够更好地为建立社会主义市场经济服务，更好地为加强财务会计宏观管

理服务，同时，也标志着我国财务会计管理进入一个新的历史时期。

一、财务会计改革的指导思想

这次财务会计改革，从总体上来讲，要以发展社会主义生产力为总目标，根据加快改革开放，加速经济发展，提高经济效益的要求，建立一个为各类企业的财务活动和会计核算都必须统一遵循，具有中国特色的企业财务通则和企业会计准则，使其切实做到宏观管住管好，微观开放搞活，达到发展经济，改善管理和提高经济效益的目的。为此，这次财务会计改革的指导思想主要有以下几个方面：

（一）企业财务会计改革要适应社会主义市场经济的客观要求。统一企业财务会计制度，规范各类企业从事财务活动必须遵循的基本准则，从制度上为各类企业提供公平竞争和发展的条件。

（二）企业财务会计改革要适应转变政府职能的要求。要有利于建立健全宏观财务管理体系，保证宏观经济调控的需要，做到政企分开，由过去的行政管理转向间接管理，通过法制来规范、约束企业的财务行为，保证国家利益不受侵犯。

（三）企业财务会计改革要适应企业转换经营机制的要求。要充分放权给企业，保证企业自主经营、自主理财，自主决定微观财务活动，能促进企业有效地进行内部财务管理，增强财务意识和效益观念。

（四）企业财务会计改革要总结我国的经验与适应国际惯例相结合。建国几十年来，我国财务会计实践积累了丰富的经验和行之有效的做法。但是，为了加快改革开放，对现行财务会计改革既要适应国际惯例，借鉴国外先进管理办法，也

要总结和继承我国的成功经验，应从我国国情出发，使二者结合起来，建立一个与国际惯例大体一致的体现中国特色的财务会计管理制度，以促进对外开放，推动企业走向国际市场。

(五)企业财务企业会计改革既要充分考虑国家宏观财务管理的特点，又要考虑与国家政策、其他财政、税收法规相协调。长期以来，在我国统一的计划经济体制下，是实行财政、税收，会计制度基本相一致的原则。但是会计做为一门科学，其核算原则和方法又具有科学性和相对独立性，提供的会计信息与财政税收要求有一定区别。因此，这次财务会计改革应在保证会计的科学性和会计体系的完整性前提下，应层层与财政税收有关政策规定相衔接。

二、企业财务会计改革的主要内容

这次改革的特点是起点高、突破大。所谓起点高，就是把接近国际惯例作为改革的起点，《企业财务通则》和《企业会计准则》的一些主要原则基本上采用了国际惯例；所谓突破大，就是这次改革不是在原有基础上的修修补补，没有迁就企业财务会计制度现状，也没有等待和依赖其他外部条件的进一步改善，而是跳出了就财政论财政、就收入论收入制定制度的框子，以规范企业基本财务会计活动为着眼点，建立起适应社会主义市场经济体制的财务会计管理机制。改革的主要内容包括：

(一)突破传统管理模式、对所有企业财务会计制度进行了统一规范。包括四个方面的统一：1.统一国有、集体、私营和外商投资等不同所有制各类企业财务会计制度；2.统一有限责任公司、股份有限公司等不同组织形式企业财务会计

制度；3. 统一承包、租赁等不同经营形式企业财务会计制度；4. 统一工业系统和非工业系统企业财务会计制度。此外，还尽可能使新制度与国际惯例统一起来，这样新的财务会计制度，将使我国各行业、各所有制的企业有一个共同遵守的规范，既有利于企业公平竞争，也有利于企业财务管理和会计核算走向科学化和规范化。

（二）实行资本保全原则，建立企业资本金制度。《企业财务通则》和《企业会计准则》明确规定：设立企业必须有法定的资本金，投入企业的资本，除依法转让而不得以任何方式抽回；提取折旧、固定资产盘盈、盘亏和出售，报废，毁损等不再增减资本金；取消专用基金专户存储制度，允许企业自主调度使用资金等。这些制度有利于解决目前企业存在的资本流失现象，保证资本金安全完整，维护所有者的权益。

（三）改革固定资产折旧制度，促进企业技术进步。新的制度规定，改进固定资产折旧分类，简化分类办法，将企业固定资产划分为生产经营用和非生产经营用两大类，将原来固定资产折旧分类的 29 类 433 项简化为 22 类，并适当缩短生产经营用固定资产的折旧年限，在原折旧年限基础平均缩 20—30%，折旧率提高 1.3—2.4%；还制定折旧年限的弹性区间，对每类固定资产折旧年限确定一个最高限和最低限，企业可根据自身情况进行选用；还允许一些在国民经济中占重要地位和技术进步快的电子、船舶、飞机、汽车、化工等生产制造企业实行“双倍余额递减法”和“年数总和法”等快速折旧方法；同时，改变计提折旧的帐务处理方法，取消专户存储，并免交两项“基金”，取消提取大修理基金办法，由“基金制”改为按发生的大中小修理费用直接计入成本费用。

对于修理费发生不均衡的，可以采取待摊予提办法，以解决过去企业对大中小修界限的不清，乱挤乱摊成本的情况。

(四) 改革成本费用管理制度。新的制度改全部成本法为制造成本法，将当期发生的管理费用，财务费用和销售费用直接计入当期损益，简化成本核算，真实反映当期的经营成果。同时，实行国际通行的会计稳健原则，允许企业按年末应收款余额和规定比例提取坏帐准备金，计入当期费用；统一理顺企业技术开发费列支渠道，将原来列支不规范的情况，改为允许企业科研开发费支出一次或分期摊入成本费用，以支持企业技术进步；改进低值易耗品的摊销业务，将原来采用“一次”、“分期”、“五五”三种摊销办法，取消“五五”摊销法，简化核算手续。还允许企业按销售收入净额和规定比例提取业务招待费，计入当期费用，以满足企业在生产经营活动中的交际应酬支出。

(五) 改革利润分配制度，实现利润分配规范化。在利润分配制度改革方面，将加快推行统一所得税制，实行税利分配，税后还贷、按资分红的办法，向国际惯例靠拢，扭转现行税负不公的情况，为企业公平竞争制造条件。

(六) 规定会计核算的一般原则。为了统一各类企业会计核算和提供会计信息的基本要求，在会计准则中总结了我国会计核算的经验和借鉴国际一些惯例，集中规定了会计十二项原则，以统一企业会计核算基本原则要求。

(七) 改革了会计平衡公式。我国现行的会计平衡公式是：“资金来源=资金占用”，并且要求三段平衡，即：“固定资产+流动资产+专项资产=固定基金+流动基金+专项基金”，这种公式是满足高度集中的计划经济管理需要的，已不适应

当前投资主体、多元化和利益分配多元化对会计信息的要求。会计准则将会计平衡公式采用国际惯例，即：“资产=负债+所有者权益”。这样既满足各方面对会计核算信息的需要，也与国际会计相对接。

(八)改革会计报表体系。财务报表是国际通用商业语言，而我国现行会计报表是以资金平衡表为主的报表体系，暴露出通用性差，种类繁多，外国人看不懂等缺陷。针对这种情况，对现行会计报表作了重大改革，会计准则规定会计报表体系改为资产负债表、损益表和财务状况变动表等三张报表，与国际通行的会计报表相一致，既能满足各方面需要，也有利于同国际会计接轨，还大大减轻编报的工作量。

(九)统一记帐方法。现行各类企业单位的记帐方法有：借贷记帐法，增减记帐法和收付记帐法三种。这次改革统一采用国际通用的借贷记帐法，既符合国际惯例，便于国际交流，也便于应用和实行会计电算化。

第三节 企业财务通则的 结构和主要内容

一、企业财务通则的结构

新发布的《企业财务通则》是我国整个财务制度体系中最高层次的法规，是整个财务制度的统帅，它适用于我国境内所有企业，是企业财务管理的基本原则和规范。我国企业财务通则的结构体系是采用传统的财务管理经验和行之有效的做法与借鉴国外先进管理办法相结合制定的。传统的财务管理体系是以资金运动为主线，按资金运动过程分环节进行