

新财务会计制度 实用词汇

● 高俊山 于长春 主编
● 辽宁人民出版社

XINCAIWUKUAIJI
ZHIDUSHIYONGCIHUI

前 言

财政部颁布的《企业财务通则》、《企业会计准则》和行业财务会计制度，已于今年7月1日正式实施。这是我国会计改革进程中的一个重大举措。为了帮助广大财务会计工作者和企业领导人学习和掌握财务会计新法规、新制度、新方法，适应改革开放和发展社会主义市场经济的需要，我们撰写了这本《新财务会计制度实用词汇》。本书按照《企业财务通则》和《企业会计准则》以及行业财会制度的章目顺序和有关规定分为综合类、资金筹集类、流动资产类、固定资产类、无形资产、递延资产和其他资产类、对外投资类、成本费用类、收入利润类、外币业务类、企业清算类、财务报告与财务评价类和有关公式类等，共十二大类，集词汇500多条。在编写中，我们尽量运用新的原则、新的规定、新制度的新语言，对新财务会计制度中以及与之相关的名词术语，进行了简要的解释和阐述。热诚地期望本书能对有关领导和财务会计工作者，在贯彻实施新财务会计制度中有所助益，能成为财务会计工作的工具书。

本书受中国烟草公司财务会计部的委托，由辽宁省烟草公司财务处和辽宁金叶会计师事务所组织编写。特约编审朱尚德，主编高俊山、于长春，副主编孙卫宏、郭淑琴，编委吴振山、李国勋、刘乐斌、宫金玲；主要执笔于长春，撰稿人郭淑琴、宫金玲、刘莹、宋荣祺，总纂高俊山。

本书在编撰的过程中，得到中国烟草总公司财务会计部朱尚德主任、会计处李广凯同志和辽宁人民出版社经济编辑室刘万庆主任的大力支持和指导，谨致衷心感谢。

由于时间仓卒，加之我们水平有限，难免出现差错和疏漏之处，除向读者表示歉意外，敬请批评指教。

编 者

1993年7月

目 录

一、综合类

企业财务通则	1	负债	7
财务制度体系	1	所有者权益	8
新财务制度	1	会计核算	8
财务	2	会计核算前提	8
财务状况	2	会计主体	9
财务活动	3	持续经营	9
财务关系	3	会计分期	10
财务工作	3	货币计量	10
财务管理	4	会计核算原则	10
财务行为	4	客观性原则	10
财务预算	4	可比性原则	11
主管财政机关	5	相关性原则	11
财务管理权限	5	一贯性原则	11
企业会计准则	5	及时性原则	12
行业会计制度	6	明晰性原则	12
会计法	6	配比原则	12
会计	6	权责发生制原则	12
会计要素	7	谨慎原则	13
资产	7	历史成本原则	13
长期资产	7	收益性支出与资本性支出	13

重要性原则	13	稽核	18
会计信息	13	财务会计	18
会计行为	14	经济核算	18
会计循环	14	中国注册会计师	18
会计科目	14	会计师事务所	19
借贷记帐法	15	资产评估	19
经济业务	16	资产评估的主体	19
会计分录	16	资产评估的客体	19
会计凭证	16	资产评估的依据	20
原始凭证	17	资产评估的范围	20
记帐凭证	17	资产评估的原则	20
会计帐簿	17	资产评估的程序	22
报帐	18	资产评估的标准	22

二、资金筹集类

资本金制度	23	法人	25
资本金	23	个人资本金	25
注册资本	23	外商资本金	25
资金筹集	23	资本保全	26
实收资本制	24	资本公积金	26
授权资本制	24	接受捐赠的财产	26
折衷资本制	24	法定财产重估增值	26
验资	24	投资者	27
出资证明书	24	举债经营	27
实收资本	25	负债经营	27
法定资本金	25	流动负债	28
国家资本金	25	流动负债结构	28
法人资本金	25	长期负债	29

应付票据.....	29	应付长期债券.....	32
短期借款.....	29	长期应付款.....	32
应付及预收货款.....	29	债券.....	32
应付股利.....	29	应付短期债券.....	32
应付工资.....	30	债券的平价发行.....	32
应付福利费.....	30	债券的溢价发行.....	32
应付金额肯定的流动负债.....	30	债券的折价发行.....	32
应付金额视经营情况而定的		公司债券的溢价和折价.....	32
流动负债.....	30	债券溢价和折价转销的	
应付金额需予估计的		直线法.....	33
流动负债.....	31	公司债券溢价和折价转销的	
应付帐款.....	31	实际利率法.....	33
应交税利.....	31	产权.....	33
应付租入固定资产的租金.....	31	产权关系.....	33
存入保证金.....	31	法人产权.....	34
或有负债.....	31	拖延付款策略.....	34
长期借款.....	32		

三、流动资产类

流动资产.....	35	坏帐损失.....	37
结算资产.....	35	坏帐损失的直接转销法.....	37
应收票据.....	35	坏帐损失的备抵法.....	37
商业汇票.....	36	坏帐准备金.....	38
商业承兑汇票.....	36	坏帐准备的应收帐款余额	
银行承兑汇票.....	36	百分比法.....	38
贴现.....	36	坏帐准备的应收帐款帐龄	
应收帐款.....	36	分析法.....	38
预付帐款.....	37	坏帐准备的销货百分比法.....	39

商品削价准备.....	39	低值易耗品按使用期限	
其他应收款.....	39	分次摊销法.....	45
待摊费用.....	39	低值易耗品五五摊销法.....	45
存货.....	40	货币资金.....	46
购货价格.....	40	现金.....	46
附带成本.....	40	银行存款.....	46
先进先出法.....	40	银行结算.....	46
加权平均法.....	40	银行汇票.....	46
移动平均法.....	41	银行本票.....	46
后进先出法.....	41	汇兑.....	47
个别计价法.....	41	支票.....	47
毛利率法.....	42	委托收款.....	47
包装物.....	42	异地托收承付.....	47
包装物摊销.....	42	信用证.....	47
包装物的一次摊销法.....	42	其他货币资金.....	48
包装物的分期分次摊销法.....	43	银行本票存款.....	48
包装物的五五摊销法.....	43	银行汇票存款.....	48
包装物的降等摊销法.....	43	银行信用证存款.....	48
包装物的盘点估价摊销法.....	43	在途货币资金.....	48
低值易耗品.....	44	货币.....	48
低值易耗品摊销.....	44	银行结算纪律.....	48
低值易耗品一次摊销法.....	44	永续盘存制.....	49
低值易耗品分次摊销法.....	44	实地盘存制.....	49

四、固定资产类

固定资产.....	50	使用中的固定资产.....	51
经营用固定资产.....	50	未使用的固定资产.....	51
非经营用固定资产.....	51	不需用的固定资产.....	52

租入固定资产.....	52	固定资产有偿转让.....	56
融资租入的固定资产.....	52	固定资产变价净收入.....	56
固定资产原始价值.....	52	固定资产盘亏.....	57
固定资产重估完全价值.....	53	固定资产毁损.....	57
固定资产折余价值.....	53	固定资产清理.....	57
固定资产损耗.....	53	固定资产修理.....	57
固定资产折旧.....	54	在建工程.....	57
折旧基数.....	54	在建工程支出.....	57
固定资产净残值.....	54	自营工程.....	58
固定资产折旧年限.....	54	出包工程.....	58
平均年限法.....	55	工程成本.....	58
工作量法.....	55	现金流量折现法.....	58
固定资产加速折旧法.....	55	净现值法.....	59
双倍余额递减法.....	55	开发间接费.....	59
年数总和法.....	56	对外经济合作企业.....	59
固定资产报废.....	56		

五、无形资产、递延资产和其他资产类

无形资产.....	61	开办费.....	64
知识产权.....	61	经营租赁固定资产的改良	
专利权.....	62	支出.....	64
商标权.....	62	其他资产.....	64
著作权.....	62	冻结.....	64
专有出版权.....	62	冻结银行存款.....	64
土地使用权.....	63	涉及诉讼财产.....	65
非专利技术.....	63	特准储备物资.....	65
商誉.....	63	递耗资产.....	65
递延资产.....	63		

六、对外投资类

对外投资.....	66	法人股.....	75
投资.....	66	个人股.....	75
长期投资.....	66	外资股.....	76
短期投资.....	67	公有股.....	76
股票投资.....	67	私有股.....	76
债券投资.....	68	基本股.....	76
联营投资.....	68	期限股.....	76
股份制企业.....	69	净现值.....	76
股份制.....	69	记名股票.....	77
有限责任公司.....	70	无记名股票.....	77
无限责任公司.....	70	掺水股票.....	77
股份有限公司.....	70	无投票权股票.....	77
股份.....	71	干股.....	78
股票.....	71	潜在股.....	78
股份分类.....	72	股票面值.....	78
优先股.....	72	股票行市.....	78
普通股.....	73	股息.....	79
股本.....	73	分红.....	79
股利.....	73	股权.....	79
现金股利.....	73	股利分配.....	79
股票股利.....	74	股利分配比例.....	79
股票发行.....	74	股票市场.....	80
股本资本.....	75	股票发行市场.....	80
股份控制额.....	75	股票流通市场.....	80
国家股.....	75	股票交易所.....	80
集体股.....	75	股价.....	81

经纪人.....	81	股份制企业的资本.....	85
股票价格指数.....	81	社会责任.....	85
过户.....	82	债券.....	85
交割.....	82	债券购入.....	86
股票发行价格.....	82	债券溢价与折价的摊销.....	86
股票投资核算成本法.....	82	短期证券.....	86
股票投资核算权益法.....	83	债权性证券.....	86
股票交易方式.....	83	权益性证券.....	87
股票转让.....	83	混合性证券.....	87
股票收益率.....	84	公司债券.....	87
股东.....	84	所得公司债券.....	87
股东会.....	84	不动产抵押公司债券.....	87
董事会.....	85	无担保公司债券.....	87

七、成本费用类

产品成本.....	88	期间费用.....	93
理论成本.....	88	管理费用.....	93
制度成本.....	88	财务费用.....	93
完全成本.....	89	销售费用.....	93
实际应用成本.....	89	待摊费用.....	93
经营成本.....	89	预提费用.....	94
制造成本.....	90	跨期费用.....	94
制造成本法.....	90	公司经费.....	95
费用确认原则.....	91	成本计算“分批法”.....	95
直接材料.....	92	成本计算“分类法”.....	95
直接工资.....	92	成本计算“分步法”.....	96
其他直接支出.....	92	成本计算“品种法”.....	97
制造费用.....	92	成本计算“定额法”.....	97

董事会费.....	98	商品流通费	100
职工教育经费.....	98	国外购进商品进价成本	100
工会经费.....	98	国内购进商品进价成本	100
劳动保险费.....	98	进口税金	100
待业保险费.....	98	购进外汇价差	100
咨询费.....	98	营业费用	101
审计费.....	99	保险费	101
诉讼费.....	99	保管费	101
排污费.....	99	检验费	101
绿化费.....	99	中转费	101
税金.....	99	广告费	101
土地使用费.....	99	进出口商品累计佣金	102
土地损失补偿费.....	99	租赁费	102
技术转让费.....	99	涉外费	102
技术开发费.....	99	商品注册费	102
无形资产摊销.....	99	劳务手续费	102
业务招待费.....	99		

八、收入利润类

销售	103	营业外收入	106
销售收入确认标志	103	营业外支出	107
分期收款销售	104	投资净收益	107
赊销	104	流转税	108
销售退回与折让	104	产品税	108
商业折扣	105	增值税	109
销售折扣	105	营业税	110
现金折扣	105	资源税	110
利润	106	城市维护建设税	111

教育费附加	111	股东财富最大化	116
所得税	112	未分配利润	116
房产税	112	留存收益	116
城镇土地使用税	113	盈余公积金	116
车船使用税	114	法定盈余公积金	117
印花税	114	公益金	117
营业利润	115	任意盈余公积金	117
商品销售利润	115	自负盈亏	117
国家补贴收入	115	扭亏增盈	118
企业利润最大化	115		

九、外币业务类

外币	119	外币有价证券	123
外汇	119	外汇硬货币与外汇软货币	123
记帐本位币	119	即期外汇与远期外汇	123
外汇分帐制会计	120	自有外汇	124
外汇统帐制会计	120	外汇兑换核算	124
外币业务	120	外汇收支核算	125
外币业务的折算	120	外汇差价	125
汇率	121	帐面汇率	125
汇兑损益	121	记帐汇率	126
调剂外汇	121	出口盈亏率	126
现汇	122	创汇率	127
外汇额度	122	汇率平时折算法	127
自由外汇	122	汇率月终折算法	127
记帐外汇	122	汇率变动损益	128
贸易外汇	122	无形外汇	128
非贸易外汇	123	留存外汇	128

外贸结汇	128	出口商品换汇成本	130
外汇额度帐户	128	进口付汇核算	130
外币支付凭证	129	对等贸易	131
出口收汇核算	129	外汇通知单	131

十、企业清算类

企业清算	132	清算机构	133
企业终止	132	清算财产	134
期满解散	132	清算费用	134
提前解散	132	清算损益	134
特殊解散	133	债务清偿	135
企业破产	133	剩余财产	135
破产法	133	清算结束	135

十一、财务报告与财务评价类

财务报告	137	比率分析法	141
资产负债表	137	短期偿债能力	141
损益表	138	资产负债率	141
财务状况变动表	138	流动比率	141
利润分配表	138	速动比率	142
主营业务收文明细表	139	营运资金	142
财务情况说明书	139	应收帐款周转率	143
会计报表分析	139	存货周转率	143
会计报表附注	140	应收帐款损失率	143
比较法	140	资本金利润率	143
连续替代法	140	销售利税率	144
趋势分析法	140	营业利润率	144

成本费用利润率	144	固定资产成长率	148
流动资产比率	144	每股盈利	148
固定资产比率	145	资产报酬率	148
自有资金比率	145	股东权益报酬率	149
流动资金周转率	145	股本报酬率	149
固定资产周转率	145	本利比	150
资本负债率	146	投资报酬率法	150
固定比率	146	每股红利	150
固定长期适合率	146	本益比	150
长期负债比率	147	销售成长率	151
流动资产对总负债比率	147	净资产周转率	151
流动负债对总负债比率	147	资产周转率	151
短期银行借款对流动资产 比率	147	现金周期	151
纯利成长率	147	现金周转率	151
资产净值成长率	148	最佳现金持有量	152
		投资收益率	152

十二、有关公式类

1. 会计平衡公式	153	7. 固定资产折旧平均 年限法计算公式	155
2. 债券溢价和折价摊销的 计算公式	153	8. 固定资产折旧工作量法 计算公式	156
3. 贴现计算公式	154	9. 固定资产折旧双倍余额 递减法计算公式	156
4. 长期借款单利计算 公式	154	10. 固定资产折旧年数总 和法计算公式	157
5. 长期借款复利计算 公式	154	11. 银行存款余额调节 公式	157
6. 长期借款单利分期还本 付息计算公式	155		

12. 存货计划成本差异分配率 计算公式	15	18. 辅助生产费用直接分 配法计算公式	160
13. 存货采购最优批量 计算公式	158	19. 制造费用工时分配法 计算公式	160
14. 存货出库计价加权平均 法计算公式	158	20. 结合平均差价率计算 公式	160
15. 存货出库计价移动平均 法计算公式	159	21. 纳税计算公式	161
16. 存货周转率计算 公式	159	22. 利润公式	161
17. 材料费用定额分配法 计算公式	159	23. 利润分配计算公式 ...	162
		24. 企业净资产计算 公式	162

附录

1. 企业财务通则	163
2. 企业会计准则	172
3. 工业企业会计制度若干问题的补充规定	183
4. 全民所有制工业企业新旧会计制度衔接有关调帐 问题的处理规定	190
5. 全民所有制商业企业新旧会计制度衔接帐务 处理办法	209

一、综合类

企业财务通则 经国务院批准，财政部以部长令发布实施的重要财经立法。是企业财务制度体系中最基本、最高层次的法规，是企业财务管理的“宪法”和企业财务制度的“统帅”。它以建立和发展社会主义市场经济、规范企业财务行为、有利于企业公平竞争为基本出发点，是企业从事财务活动、实施财务管理的基本原则，适用于国内所有企业。企业财务通则总则中明确规定：“本通则是设立在中华人民共和国境内的各类企业财务活动必须遵循的原则和规范。”

财务制度体系 指以《企业财务通则》为基本原则和统帅、以行业财务制度为主体和基础、以企业内部财务管理规定为补充的企业财务制度体系。上述三个层次中，《企业财务通则》是最基本、最高层次的法规，是企业从事财务活动、实施财务管理的基本原则和规范；行业财务制度是《企业财务通则》的具体化，是基础法规、主体法规；企业内部财务管理规定，是企业根据国家财务制度制定的企业财务管理办，是《企业财务通则》和行业财务制度的具体化。

新财务制度 指由财政部颁发、于1993年7月1日在全国实施的企业财务制度，包括《企业财务通则》和行业财务制度。新的财务制度是国家根据社会主义市场经济的发展、

经济体制改革的深化和对外开放的扩大的新的形势要求，为加快社会主义经济的发展速度，而对现行财务制度的深刻的全方位的改革，主要体现在如下几个方面：

(1) 新的财务制度对全国所有企业的财务行为进行了统一规范。新的财务制度不仅统一了不同所有制企业、不同组织形式企业和不同经营形式企业的财务制度，而且还尽可能与国际惯例相衔接，促进企业公平竞争，实现财务管理的科学化和规范化。

(2) 新的财务制度实行了资本保全原则、建立了资本金制度，明确了产权关系。

(3) 新的财务制度改革了固定资产折旧制度，以促进企业技术进步。

(4) 新的财务制度改革了成本管理制度，实行制造成本法。

(5) 采用国际通用报表体系，使财务信息成为国际通用商业语言。

(6) 理顺国家与企业分配关系，实现利润分配规范化。

财务 国民经济各部门、各单位财务活动和财务关系的总称。社会主义再生产过程中的财务，按国民经济部门的分工，可分为企业财务、事业财务、行政机关财务等。它们分别反映各自部门、单位的资金运动以及资金运动过程中所体现的经济关系。

财务状况 指企业在一定时日的资产数量及其分布情况、负债数量及其偿付期限的缓急和所有者权益的情况。新的财务制度规定，企业的财务状况要通过资产负债表和财务状况变动表加以反映。资产负债表是根据“资产=负债+所有者权益”这一会计方程式，将企业一定时日的资产、负债