

山东省会计专业继续教育培训教材(试用)

企业会计准则讲解

《企业会计准则讲解》编写组编

15.2

说 明

为推动会计改革，促进“两则”及行业会计制度的顺利实施，我们根据会计改革的新内容，组织编写了一套适合在职会计人员学习的教材。《企业会计准则讲解》是其中一本，经审查同意，作为全省会计专业人员继续教育培训教材（试用）。

山东省会计专业继续教育
教材编审委员会

一九九三年一月

前 言

为了适应当前会计改革的要求，受山东省财政厅会计事务管理处委托，我们根据财政部颁布的《企业会计准则》，并参考《股份制试点企业会计制度》和《外商投资企业会计制度》，编写了《企业会计准则讲解》这本书。本书共分九章，按照《企业会计准则》的顺序，对会计核算的前提、一般原则、会计要素、财务报告等内容，作了详细的解释，并对难以理解的方面举了实例。这本书能够帮助在职会计人员学习和深刻理解《企业会计准则》的内容，对在较短的时间内更新专业知识，是一本很好的参考书。

参加本书编写的有郭惠云、崔恒余、刘兴云、赵联东、金子芸、刁云涛、彭建义，最后由郭惠云、崔恒余对全书进行总纂、修改定稿。

本书的编写是在山东财政学院党委的直接领导和支持下进行的，在编写过程中得到山东省财政厅领导的支持，省财政厅有关处室也给予了很大帮助，在此，我们谨表谢意。

由于《企业会计准则》颁布不久，许多具体会计准则仍

在酝酿之中，尚未出台，加之编写时间仓促，我们水平有限，书中不妥之处在所难免，敬请读者批评指正。

《企业会计准则讲解》编写组

一九九三年一月

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 会计准则的产生与发展	(1)
第二节 我国制定会计准则的必要性	(5)
第三节 制定会计准则的指导思想	(7)
第四节 企业会计准则的结构和内容特点	(9)
第五节 企业会计准则与会计核算制度、会计法规的关系	(14)
第六节 关于会计准则实施的配套措施	(17)
第二章 会计核算的前提和一般原则	(20)
第一节 会计核算的前提	(20)
第二节 会计核算的一般原则	(25)
第三章 资 产	(36)
第一节 资产的涵义和分类	(36)
第二节 流动资产	(40)
第三节 长期投资	(56)
第四节 固定资产	(63)
第五节 无形资产	(72)
第六节 递延资产和其他资产	(78)
第四章 负 债	(80)
第一节 负债的涵义和分类	(80)
第二节 流动负债	(82)

第三节	长期负债	(86)
第五章	所有者权益	(95)
第一节	所有者权益的涵义和分类	(95)
第二节	投入资本	(97)
第三节	股票的发行	(98)
第四节	资本公积	(101)
第五节	盈余公积和未分配利润	(102)
第六章	收 入	(104)
第一节	收入的涵义和分类	(104)
第二节	收入的确认和计量	(107)
第三节	销售折扣、退回及折让	(116)
第七章	费 用	(122)
第一节	费用的涵义和分类	(122)
第二节	费用的确认与计量	(127)
第三节	产品成本计算	(136)
第八章	利 润	(151)
第一节	利润的涵义及其构成	(151)
第二节	营业利润	(154)
第三节	营业外收支	(160)
第四节	利润分配	(163)
第九章	财务报告	(174)
第一节	财务报告的作用和种类	(174)
第二节	资产负债表	(176)
第三节	益损表	(186)
第四节	财务状况变动表	(190)
第五节	会计报表分析和财务情况说明书	(200)

第一章 绪 论

第一节 会计准则的产生与发展

一、会计准则产生的历史背景

会计准则最早产生于美国。在资本主义早期阶段，美国主要以业主独资经营或合伙经营企业，企业管理处于经验管理阶段，会计核算以业主财产增减变动及盈亏状况为内容，会计处理方法和程序，完全取决于企业自身的需要，是企业的个人行为，极不规范。到19世纪末20世纪初期，随着股份公司的出现，股东最终所有权与企业经营权相分离。与企业有利害关系的社会各个方面，如投资者、债权人、管理当局等都需要了解企业的财务状况。但各企业会计核算缺乏统一的标准，会计实务十分混乱，主要表现在隐瞒营业收入和其他收益，盈余与资本混淆不清，财产估价和折价计算方法不一致，成本计算方法不一贯，乱提准备、乱记费用，以致盈亏不实等。社会上对会计职业界表示不满和责难。尤其是1929年以来的第一次经济危机，工厂倒闭工人失业，美国股票、债券市场混乱、投资膨胀严重，促使会计界吸收教训，明确了企业的会计核算必须有基本一致的标准，提供的财务报告必须规范化，并能真实反映企业财务状况和盈亏，以保护

与企业有利害关系的各方面的利益和需要。这就形成了对改善会计实务的迫切要求。

二、会计准则的产生和发展

1933年美国政府颁布《证券法》，1934年又颁布《证券交易法》，规定凡证券上市的公司，都须提供标准一致的会计报告，并授权证券交易委员会负责制订统一会计准则。1938年，美国成立了会计方法程序委员会，先后公布了51份《会计研究公报》，向企业推荐公认的会计处理方法，并于1938年由桑德斯等三人合著出版了《论会计原则》一书，将会计原则分为四类：一般原则、损益表原则、资产负债表原则和合并报表共24条。1959年美国注册会计师协会改组会计方法程序委员会为会计原则委员会，标志着会计原则问题的研究，进入了一个新的时期，它从解决个别的会计问题转向建立基本原则和重要原则的研究，到1973年14年间，共出版了31号《会计原则意见书》和4号《说明》。这些文件有的是对从前《会计研究会报》的解释和修改，有的是关于财务报表列示内容的新规定。在这期间会计原则委员会下属会计研究部出版了15号《会计研究论文集》。由于会计原则委员会无力协调会计职业界中对实际问题处理方法的差异，也受到证券交易委员会和其他政府机构的责难，很难开展工作。1973年经美国注册会计师协会批准，成立了财务会计准则委员会。这个委员会是一个独立性较强的私立机构，有七名专职委员，他们既不隶属美国注册会计师协会，也不受美国政府管辖，以便行使他们对整个社会各个有关部门负责的职责。这个组织成立以来，到1989年已经发表了102个《财务会计准则公告》，其中如外币换算业务会计、租赁会计、债务会计、所得

税会计、物价变动会计等都是为解决企业财务会计中普遍存在的重要问题经研究后公布的，其影响极大。

世界上许多国家都早就研究本国的会计原则，例如 40 年代起英格兰和威尔士特许会计师协会就发布了一系列《会计研究公报》，英国会计准则委员会至今已发布了二十多项《标准会计实务公告》，加拿大特许会计师协会 1967 年起发布《会计审计研究手册》，澳大利亚的特许会计师协会发表《标准会计实务说明》等。另外，日本、新西兰、法国、德国等国家都制定了自己的会计准则。

随着国际经济往来的日渐频繁，跨国公司和国际资本市场的发展，国际会计公司产生和发展起来，从 20 世纪 60 年代以来各国深感会计准则有统一协调的必要，会计国际化势在必行。1973 年 6 月，由美国、澳大利亚、加拿大、法国、德国、日本、墨西哥、英国、荷兰等国的会计职业团体发起组成了国际会计准则委员会。国际会计准则委员会的目标是制定国际会计准则，协调各国的会计准则，以适应经济发展国际化的需要。到目前为止，国际会计准则委员会已经制定和发布了 31 个国际会计准则，其中第 3 号和第 6 号已被以后制定的会计准则所取代，现在仍有效的国际会计准则有 29 个。国际会计准则在协调各国会计准则，提高会计信息的可比性方面发挥了积极的作用。许多国家都以国际会计准则为基础制定自己的会计准则，也有的国家直接采用国际会计准则作为本国的会计准则。一些国际组织如世界银行、亚洲开发银行等也要求借款人提供按国际会计准则编制会计报表。

三、西方会计准则的性质

西方各国的会计准则，按其受本国政治、经济、法律、教

育和社会等各种因素影响的不同，可以归纳为三种模式：

1. 社会公认型。这种模式可以由美国为代表。美国会计准则是在证券交易委员会的监督下，完全由会计职业团体来制订，通过广泛讨论投票形成。这样做，能被会计职业者所普遍认可。

2. 法治型。这种模式从联邦德国为代表。德国的会计准则是通过法律体现，依靠法律来规范会计行为，强调会计准则和会计方法一体化，由政府制定，会计职业团体对会计准则只起解释作用。

3. 准法治型。准法治型又称半法治型。以英国为代表，其特点是会计准则和会计立法并存，各自发挥应有的作用。一方面，国家通过立法程序，颁布公司法，规定企业会计记录和财务报告的最低要求；另一方面，又由会计职业团体制定会计准则，提出会计实务的统一规范。日本也是会计准则与会计方法同时并存，但会计准则由国家政府部门组织专门委员会来制定和发布，并有会计职业团体参加，发挥参谋作用。

看来各国的会计准则性质并不相同，有的属于法律规范，有的属于技术规范，这主要是取决于各国的社会政治经济情况的不同。我国的会计准则是属于法治型，它是在会计法的指导下，由财政部制定发布，带有法律的约束力和强制性，并统驭会计制度（行业会计制度和企业会计核算制度）。会计法、会计准则和行业会计制度形成我国的会计法规体系。

我国的会计准则作为国家会计法规体系的组成部分，由财政部制定和发布，是由我国的国情所决定的。我国社会政治经济情况与其他国家不同，我国以公有制为主体。国家既要执行间接管理宏观调控的职能，作为国有资产的所有者，要保证

国有资产的保值和增值。国家需要用会计准则规范各种企业的会计核算,提高会计核算质量,保证会计信息真实可靠,并能逐级汇总上报分析利用。建国 40 多年来,我国的会计核算制度一直是由财政部制定的,这样做,有利于国家财政管理。同时,根据《中华人民共和国会计法》规定,国务院财政部负责全国会计工作。全国统一的会计核算制度经过征求有关方面和专家、职业团体的意见和建议以后,由国务院财政部制定。

第二节 我国制定会计准则的必要性

建国以来,我国按照计划经济管理的要求,制定了一系列按所有制、分行业或分部门的会计核算制度,作为企业核算的规范,而没有单独制定会计准则。这一系列会计核算制度,对保证国民经济的恢复与发展,贯彻党和国家各个时期的经济方针政策,加强企业经济核算,建立正常的经济和社会秩序,促进国民经济持续、稳定、协调地发展都发挥了一定作用。随着经济体制改革的不断深入,对外开放的不断扩大,按所有制、分行业或部门的会计核算制度日益暴露出它的局限性和不适应性,需要进行大的改革。制定我国会计准则,并建立会计准则统驭会计核算制度管理体系,已成为经济发展的必然趋势。

一、制定会计准则是深化改革的需要

经济体制改革的目的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,在坚持公有制为主体的前提下,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，发展横向经济联营。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、部门之间缺乏统一性和可比性，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，推动经济发展的需要，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 and 汇总利用，据以对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。

二、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。

三、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

第三节 制定会计准则的指导思想

一、制定会计准则要与我国的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，需要利用企业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，会计准则应适应经营机制转换，满足内部经营管理对会计信息的需要。

二、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时，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。

三、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。

四、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。

第四节 企业会计准则的结构和内容特点

一、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。

二、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，与国际上通用的“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段。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