

新会计制度实用指南
西南财经大学出版社



新会计制度 实用手册

主编 黄工乐 廖冬冰 毛伯林
刘子牛 黄友 蔡春

新会计制度实用指南 (1)

新会计制度实用手册

主 编:	黄工乐	廖冬冰	毛伯林
副主编:	刘子牛	黄 友	蔡 春
作 者:	黄 友	张力上	冯 建
	张子叶	邓燕君	王进辉
	赵泽松	钱克培	王治安
	李国盛	杜显华	陈仁炜
	杨一莉	傅代国	潘学模
	陈本阳	彭韶兵	焦 薇

西南财经大学出版社

1993 年·成都

(川) 新登字 017 号

责任编辑: 谢乐如

封面设计: 王 莉

新会计制度实用指南 (1)

新会计制度实用手册

黄工乐 廖冬冰 毛伯林 主编

*

西南财经大学出版社出版 西南财经大学出版社发行
四川省新华书店经销 四川省财政厅印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开 18.75 印张 400 千字
1993 年 5 月第一版 1993 年 5 月第一次印刷

印数: 1~30000 册

书号: ISBN7-81017-538-6/F·418

定价 9.80 元

《新会计制度实用指南》编委会

总顾问	李达昌			
主 编	黄工乐	廖冬冰	毛伯林	
副主编	刘子牛	黄 友	蔡 春	李国盛
	赵德武	干庆坦	赵泽松	

总 序

党的第十四次全国代表大会，确定了我国经济体制改革的目标，是要建立社会主义市场经济体制。作为经济管理重要组成部分和国际通用商业语言的会计，必须紧紧朝着这个目标去完善自己的理论、程序和方法，转变产品经济模式下的报帐型会计为经营型会计，着实地为发展社会主义市场经济服务。

在建设有中国特色的社会主义理论的指导下，经济体制改革推动着会计管理的改革，特别是1992年11月16日经国务院批准，由财政部刘仲藜部长于11月30日以第4号、5号部长令颁布《企业财务通则》、《企业会计准则》以后，中国的新会计核算模式（即会计准则→大行业会计制度），已基本上与国际会计准则靠拢并接轨，这对于加强国民经济宏观管理和调控，对于扩大对外开放和中国会计走向世界，对于深化企业改革和转换经营机制，以及正确界定企业产权、保护国家在内的所有者权益，都具有十分重要的意义。

随着会计模式的转换，全国范围内正在掀起一场学习、掌握《准则》、《通则》和大行业会计制度的热潮，各个部门、各个地方正在积极筹办规模空前、形式多样的各种培训班和研讨班，这套经四川省财政厅指定为培训教材的《新会计制度实用指南》正是适应这一客观需要和财会人员对新知识的渴

求而组织编写和出版的。它具有以下两大特点：

(1) 立足于“新”。它是以中国会计走向世界、与国际会计准则接轨这个主导思想指引下，以新出台的《准则》、《通则》和大行业会计制度为依据而编写的。编写、出版这套丛书的目的，就是要用最新颁发的《准则》、《通则》和大行业会计制度为依据来规范会计行为，要求企业今年7月1日按照新制度规定正确地结束旧帐、开立新帐，井井有条，不错不乱，顺利实现新旧制度的转换与接轨，从而确保会计信息的质量，使之对企业和投资者的决策有用，对国家宏观调控有用。

(2) 立足于“实用”。这套书针对今年7月1日旧帐向新帐转换、旧核算模式向新核算模式转换过程中，广大财会工作者掌握“两则”的精神实质和贯彻执行新会计制度的客观需要，具有重实际、重实务、重实用的特点。

为了保证《丛书》质量，从编写、审定到出版，自始至终都是在四川省财政厅和四川省会计学会的重视、关心、主持下进行的。由四川省财政厅、西南财经大学、四川省财贸行政干部管理学院、四川省财政学校、四川省商业专科学校、成都市财贸干校等单位的会计教授、副教授、高级讲师、高级会计师等专家及实际工作者集体创作而成。

为了保证这套书质量还专门成立了由李达昌、黄工乐、廖冬冰、毛伯林、刘子牛、黄友、蔡春、李国盛、赵德武、干庆坦、赵泽松等11人组成的编委会。该书编委会由省财政厅厅长李达昌同志任总顾问，副厅长黄工乐、廖冬冰同志及西南财经大学教授毛伯林同志任主编，刘子牛、黄友、蔡春、李国盛、赵德武、干庆坦、赵泽松任副主编。《丛书》编委会从

制定方案、设计体系、组织力量和严格把关等方面做了许多复杂细致的工作。希望能把这套书出得好一些，受到读者的喜爱。

《新会计制度实用指南》由八本著作组成，主要有：(1)《新会计制度实用手册》；(2)《新编工业企业会计》；(3)《新编商品流通企业会计》；(4)《新编施工企业会计》；(5)《新编旅游饮食服务企业会计》；(6)《新编房地产开发企业会计》；(7)《新编对外经济合作企业会计》；(8)《新编农业企业会计》等。

这套书付梓前的全部书稿，均经四川省财政厅审查定稿后，交西南财经大学出版社负责编辑出版。

《新会计制度实用指南》为了适应社会和广大财会工作者渴望学习的心情和满足会计培训工作对新教材的需要，我们将以最快速度，以四、五、六三个月为期，陆续将这套书全部出齐。希望这套书面世之后，能够得到财会工作者、经济工作者和广大读者的欢迎，能够在更新会计知识、贯彻新会计制度、加强会计管理和提高经济和社会效益等方面真正有所裨益。

《新会计制度实用指南》编委会
一九九三年五月

目 录

第一章 总 论	(1)
一、我国会计制度改革势在必行	(1)
二、会计制度改革的指导思想	(5)
三、会计制度改革的总体目标及其主要任务	(9)
四、企业会计准则的基本结构及其主要内容	(11)
五、新会计制度的主要内容及其特点	(20)
第二章 工业企业会计核算	(29)
一、《工业企业会计制度》适用范围和特点	(29)
二、资产的核算	(35)
三、负债的核算	(91)
四、所有者权益的核算	(99)
五、产品成本的核算	(109)
六、损益的核算	(126)
第三章 商品流通企业会计核算	(139)
一、商品流通企业记帐方法的转换	(139)
二、商品流转核算	(147)
三、材料物资、包装物和低值易耗品的核算	(219)
四、负债的核算	(231)
五、所有者权益的核算	(244)
六、费用的核算	(251)

七、税金和损益的核算	(260)
第四章 施工企业会计核算	(274)
一、会计科目设置	(274)
二、应收帐款和应收票据的核算	(282)
三、投资和负债的核算	(288)
四、周转材料和材料损溢的核算	(301)
五、固定资产和其他资产的核算	(306)
六、成本和损益的核算	(314)
七、投资人权益的核算	(330)
第五章 旅游、饮食服务企业会计核算	(335)
一、新会计制度的主要变化	(335)
二、新旧会计科目对照	(339)
三、资产的核算	(352)
四、负债的核算	(385)
五、所有者权益的核算	(404)
六、营业收入、利润及其分配的核算	(412)
第六章 房地产开发企业会计核算	(424)
一、适应范围	(424)
二、管理权限	(425)
三、主要特点	(426)
四、主要内容	(429)
五、新旧制度衔接的有关问题	(457)
第七章 对外经济合作企业会计核算	(467)
一、流动资产的核算	(467)
二、往来款项的核算	(482)
三、长期投资的核算	(486)

四、加速折旧及其计算.....	(491)
五、长期债券的核算.....	(494)
六、投资者权益的核算.....	(497)
七、利润和未分配利润的核算.....	(507)
八、成本费用的核算.....	(509)
九、营业收入的核算.....	(513)
十、清算业务的核算.....	(516)
第八章 会计报表及帐务对接.....	(518)
一、资产负债表.....	(518)
二、损益表.....	(540)
三、财务状况变动表.....	(545)
四、利润分配表.....	(558)
五、主营业务收支明细表.....	(562)
六、善于帐务的对接问题.....	(564)

第一章 总 论

一、我国会计制度 改革势在必行

会计的产生和发展，是同人类在社会生产经营活动中追求经济效益分不开的。一百多年前，马克思指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要”。一部会计发展史，证明了马克思这一光辉论断的正确性。在人类历史上，每次政治经济大革命后，必将引起人类会计制度的深刻变革。会计作为经济管理的重要组成部分，它将随着经济的发展而发展，随着社会的变革而变革，这是一条不以人们的意志为转移的客观规律。当前，改革开放已经成为我国社会向前发展不可阻挡的历史潮流，中国经济体制改革启动之后，人们普遍意识到：与传统经济体制相适应的传统会计模式、会计制度已逐渐显露弊端。党的十四大确立了发展社会主义市场经济的改革目标，社会主义市场经济体制的建立与发展，使得传统会计模式及会计制度的弊端更加暴露，它非但不能成为推动经济体制改革的动力，反而成为经济体制改革的桎梏。因此，建立适应社会主义市场经济需要的会计核算模式，规

范企业会计行为，促进公平竞争，进行会计制度的彻底改革已势在必行。

我国长期实行的高度集中的计划经济体制，其弊端主要是国家对企业统得过多，管得过死，企业成为政府的附属物，排斥了商品和市场的作用，束缚和压抑了企业的积极性、主动性和创造性。党的十一届三中全会以来，我国所致力经济体制改革，其主要目的就是使企业真正成为自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的商品生产者。以市场为导向的转换企业经营机制的改革，出现了计划经济条件下不可能出现的新情况、新问题。经济运行主体多元化，经营方式多样化，企业经营范围不断扩大。从经济运行主体看，出现了全民、集体、私营、三资企业等多种所有制并存竞争的局面；企业经营方式和组织形式出现了联营、合资、合作、租赁、股份制等多种形式；从筹资和分配制度看，资金来源多渠道，企业利润分配多元化。这些新情况、新问题的出现，对会计工作和会计改革，提出了新的任务和要求，对我国传统的会计管理体制和会计核算模式提出了新的挑战。

建国以来，我国一直是通过制定分所有制、分部门和行业的会计核算制度来规范企业的会计核算。这种做法是在 50 年代借鉴前苏联会计方法和经验的基础上发展形成的，是与高度集中的产品经济体制相适应的。应当说，它对过去经济的发展，对严格财经纪律、保障国家财经政策的贯彻实施，都起到过重要的积极作用。改革开放以来，我国会计制度率先配合财政、税收、财务进行了许多改革。颁布试行了《会计人员工作规则》及一系列行业会计制度，先后针对企业实行的企业基金制度、利润留成制度、“两步”利改税，承包经营

责任制等项改革，作出了相应的会计规定，特别是对改革中出现的融资租赁的核算、无形资产的核算、外币业务核算等新问题都在原会计制度的基础上作了重大的改革和调整，对促进改革开放、加强经济核算、规范企业经济行为起了积极作用，同时也促进了会计工作向经营管理领域的渗透和参与。但是，应该看到，过去进行的会计改革还是零散、被动的，还不系统、不科学、不彻底，只是在现行行业会计制度基础上的修修补补，现有的会计管理体制和会计核算模式同建立、发展社会主义市场经济体制相比，存在着很多不适应的地方。主要表现在以下几方面：

（一）现行的会计管理体制为“统一领导，分级管理”，而在实际执行过程中统得过多、统得过死

总的来说是统一领导多，分级管理少。经济业务不分巨细，都由政府部门制定，会计政策、会计核算方法、会计报告体系都执行国家统一制度，企业无权根据本单位的经营特点进行调整，确定自身必要的会计核算方法和程序。这在深化企业改革、转换企业经营机制的情况下，是很不适应的。它在一定程度上影响了企业加强经营管理，加强经济核算的积极性和责任心，不利于企业会计人员的主观能动性和创造性的发挥。同时，也在一定程度上影响了国家宏观调控所需会计信息的及时性和真实性。

（二）现行会计制度按部门和不同的行业及所有制分别制定，没有统一的共同遵循的会计核算要求，造成会计信息的不可比

现行会计制度按制定部门看，大致有三种形式。一是财

政部制定和管理；二是财政部和行业主管部门联合制定和管理；三是由企业主管部门制定，报财政部批准或备案。这样，就造成会计政策、会计核算方法和会计报告体系在不同部门、行业 and 不同所有制之间不统一，不可比，使同一个会计核算内容出现不同的会计规定及不同的会计核算程序和方法，从而产生不同的会计信息，这不仅不利于国家据以进行宏观经济决策和调控，也给微观经济管理带来困难。同时，不同的会计制度带来不同的经济利益，不利于企业的公平竞争。

(三) 在社会主义市场经济体制下，出现的跨地区、跨部门、跨行业、跨所有制的联营企业集团、合资企业、合作企业、股份制企业等，企业的经营范围、经营方式和以往相比都发生了很大的变化

这样，现行只适用于单一所有制，单一经营企业的会计制度就无法反映新的经济形式和经济活动，不利于充分发挥会计职能作用和加强企业的经济核算，也影响投资积极性

(四) 现行会计制度不符合国际惯例，影响进一步对外开放和外商投资，影响国际金融组织的贷款及会计的国际交流

现行会计制度所依据的会计原理，所采用的会计政策、会计核算方法、会计报告体系都与国际惯例相差甚大，缺少“共同语言”。我国目前采用三种记帐方法，即增减记帐法、借贷记帐法和收付记帐法，而国际通用的记帐方法是借贷记帐法。作为企业会计核算基本原则的权责发生制原则、稳健原则等，不能为所有企业会计核算所采用；与计划经济制度相联系的“资金占用总额=资金来源总额”的会计平衡公式与

国际上通行的“资产=负债+所有者权益”不相一致；我国绝大多数企业以资金平衡表、利润表、成本表为主的报表体系同国际上通用的以资产负债表、损益表、财务状况变动表为主的会计报表体系差异很大，从而，使外国会计专家、投资者、债权人看不懂我们的会计报表，发生一些误解，影响对外开放和引进外资。

（五）现行会计制度过多地依赖于财政、财务和税收的规定，强调它们之间的一致性

财政决定财务、财务决定会计的体系，使会计缺乏相应的独立性、规范性和科学性，造成会计理论与会计实务的不衔接。

以上说明：改革企业会计制度，是适应社会主义市场经济新体制的需要，是转变政府职能，转换企业经营机制的需要，是深化改革，进一步扩大开放的必然选择。

二、会计制度改革的指导思想

彻底改革不适应商品经济和市场经济发展需要的会计制度，已是大势所趋，是会计、经济各界的共识。但由于我国的政治经济情况与外国有很大差异，决定了我们不能照抄照搬外国的会计制度，必须立足国内，既要学习借鉴西方国家的会计标准和惯例，又要考虑我国会计所处的社会经济环境，考虑我国国情。我国是以公有制为基础的社会主义国家，要通过会计政策的制定和会计信息的利用，调控经济的运行。因此，改革我国会计制度基本指导思想应当注意以下六个方面。

(一) 要与我国社会主义市场经济体制相适应

发展社会主义市场经济，必须完善市场运行规则，转变政府部门的管理职能，由过去主要以计划为主，以行政手段对企业的干预和调控，变为主要以经济和法律的手段进行宏观调控，指导经济运行。这样，国家作为管理者就需要利用微观经济单位（企业）的会计核算资料作为国民经济决策和调控的依据，所以会计改革必须体现国家政府部门进行宏观管理的要求，发挥会计核算的规范作用，使企业会计提供的核算资料，能够适应国民经济管理与调控的需要。同时，随着社会主义市场经济的建立和发展，企业经营机制的转变，企业投资主体多元化，企业各个财务关系人都需要通过会计报表了解企业的经营情况。因此要通过会计改革，规范企业会计行为，使会计报表提供给企业的投资者、债权人及其他有关方面所需要的真实客观的会计信息，以满足企业各有关方面对会计信息的需要。

(二) 要与改革开放中出现的所有制成份的多元化，经营范围的扩大化，经营方式的多样化相适应

改革开放后，我国企业一改过去单一所有制成份，单一的经营内容，单一的经营方式，出现了以公有制为主体，国营、私营、合资、股份制等多种经济成份并存，以一业为主，工、农、商、贸、多种产业多种经营，以承包经营为主，租赁、联营、合资、股份经营多种经营形式及组织形式的新局面。因此，会计制度改革要适应企业的变化，要在会计政策、会计核算方法上解决企业在改革中不断出现的新情况和新问题，保护国有资产的完整与增值，保护投资者和债权人的利益。

(三) 必须适应对外开放、对外交往和吸引外资的需要

党的十一届三中全会以来,我国经济已形成对外开放,积极参与国际经济大循环的新格局。在我国关贸总协定缔约国的地位恢复以后,我国经济必然走向国际大市场,参与国际竞争。这就要求会计制度改革必须适应这种新形势,逐步走向国际化,同国际惯例接轨,使会计作为国际通用的商业语言,在我国对外开放中真正发挥作用。

(四) 要切实体现“统一领导,分级管理”的原则

实现这一原则主要基于两点:一是会计制度是贯彻国家有关方针、政策、经济法律、法规和统一财政制度的重要工具,同时又是处理会计业务的基本规范。为保证国家方针政策、法律法规的正确施行,为使宏观经济管理所需要的会计信息有统一的口径,具有可比性,因此,会计制度的制定必须实行统一领导。二是由于会计制度涉及面广,它不仅明确会计事项处理的原则,而且还要明确会计业务处理的方法,所以对不同行业,不同性质的企业,国家制定的会计制度不应一统到底,而应分级管理。对哪些应由地方和部门规定的具体的核算方法和程序,要适当下放权限,由地方、企业因地、因事制宜地作出规定。这样才有利于充分发动各级会计主管部门和核算单位独立自主地加强企业的会计核算工作。

(五) 要注意总结我国会计实践经验

科学的会计理论和方法反映着商品经济和社会生产力发展对会计核算的要求,是人类智慧的结晶,是人类社会的共同财富。西方国家的一套会计理论和方法逐步形成了人们所