

丛书主编：张嘉兴 于长春

企业财会人员**快餐**读物

新旧会计制度 精要比较与案例说明

赵书和 陈 敏◎编著



 中国财政经济出版社

丛书主编：张嘉兴 于长春

企业财会人员快餐读物

新旧会计制度精要比较 与案例说明

赵书和 陈 敏 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新旧会计制度精要比较与案例说明/赵书和, 陈敏编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2004.7

(企业财会人员快餐读物)

ISBN 7-5005-7419-3

I. 新... II. ①赵... ②陈... III. 会计制度 - 对比研究 - 中国
IV. F233.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 062851 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

清华大学印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 17.25 印张 307 000 字

2004 年 7 月第 1 版 2004 年 7 月北京第 1 次印刷

印数: 1—4 500 定价: 28.00 元

ISBN 7-5005-7419-3/F·6486

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

丛 书 前 言

在知识经济的时代背景下,不断学习已不再作为口号昭示人们,而日益成为每个人士,尤其是每个职业人士的愿望与行动。

但是,在当今快节奏生活中,每个人都会切肤地感到时间资源的短缺。加之,技术进步带来的信息爆炸,更激化了信息需求与时间短缺的矛盾。这一矛盾经常困扰着工作繁忙的企业财务人员,影响其专业知识的更新,阻碍其专业素质的提高。

每个人都想利用最少的时间获取更多有用的信息,以实现个人才能的保持与发展。由于财务会计工作的专业性很强,且政策与手段更新速率较快,这种需求对财务人员来说就更为强烈。

“企业财会人员快餐读物”是我们为解决企业财会人员上述矛盾所推出的一种新的读物形式。该套丛书以企业财务会计工作急需掌握与困惑的问题作为丛书专题,以“设问作答”、“点对点解释”与“案例说明”等形式说明财会制度、会计准则以及税收政策的制定与修订的原因,不仅说明怎样做,更侧重于为什么这样做。

本套丛书尽可能把企业财会人员在实际工作中可能遇到的困惑提炼出来,针对最常见、较难理解以及容易产生误解的问题答疑解惑。

我们对该套丛书的追求是:深而不奥、简而不俗、精而不玄,富于内涵、清晰易懂,针对财会人员对新知识的饥渴感以及时间资源稀缺的矛盾,为其配置营养丰富、容易吸收、省时省力、充饥解渴的快餐读物。

丛书采取专题讲座形式,以简明直观的 PPT 图片为引导,附之以针对性较强的注释,使读者如临多媒体课堂。在一张图片上完成一个小专题或对某一政策、准则、制度等变化的前后比较,用简明的案例说明变化原因,使财会人员尽快地理解、掌握新政策、新制度、新准则等思想内涵。PPT 图片注释,将对应专题的知识点以问答形式给予梳理,尽可能调动读者的形象思维与逻辑思维能力,使之迅速理解并形成记忆。

本套丛书是天津财经大学的校友,现今就职于国家财税部门专业要职的领导、大专院校教授及博士生导师、大型企业集团 CFO 等献给我国企业财会人员的经典“快餐”。

丛书主编

2004 年 7 月



作者背景简介

赵书和 副教授

- 1953年3月生于天津市;
- 1969年—1975年赴黑龙江生产建设兵团;
- 1975年—1976年在天津第二毛纺厂、天津照相机厂实习;
- 1976年—1978年在天津市有机玻璃厂工作;
- 1978年—1982年在天津财经学院工业管理系攻读并取得学士学位;
- 1982年—1995年在天津第一轻工业局职工大学任教;
- 1995年一至今在天津财经学院会计系任教;
- 主要研究方向:企业财务会计;管理会计;
- 在国内学术刊物及会议上发表论文 10 余篇;
- 曾参与会计师事务所查账、年终审计等业务活动。

- 编著者多年来从事学历教育,担任大学本、专科生的教学工作。讲授过 MBA 会计课程;讲授注册会计师、注册税务师、会计师技术资格、审计师资格、经济师资格考试和证券师资格等考前培训相关课程,以及会计师后续教育相关课程。
- 编著者具有丰富的教学 and 实践经验,熟悉会计制度及税制改革中各种新的变化。
- 编著者了解会计实务工作者在会计制度改革及新旧会计制度衔接中遇到的一些疑难问题。
- 编著者熟悉各类考试中会计课程的知识点和难点;了解在校学生在学习会计课程中的各种困惑。
- 能有机会与天津财经大学校友,现就职于国家会计学院的博士生导师、陈敏教授一起合作打造精品“快餐读物”感到非常荣幸,在此也表示我由衷的谢意。



作者背景简介

陈敏 教授、博士生导师：

- 1954 年 3 月生于天津市；
- 1970 年—1973 年赴黑龙江生产建设兵团；
- 1973 年—1975 年选调到天津财贸学校学习金融专业；
- 1975 年—1978 年在工商银行天津市河北区办事处工作，任信贷员；
- 1978 年—1982 年在天津财经学院工业管理系攻读并取得学士学位；
- 1982 年—1985 年在天津财经学院会计系攻读并取得硕士学位；
- 1990 年—1993 年天津财经学院会计系攻读并取得博士学位；
- 1993 年开始担任天津财经学院会计系硕士生导师；
- 1998 年开始担任天津财经学院会计系博士生导师；
- 2001 年调入国家会计学院；
- 主要研究方向：企业财务会计；企业财务管理；
- 在国内外学术刊物及会议上发表论文 60 余篇；
- 1993 年考取中国注册会计师；
- 1996 年考取注册评估师；
- 1993 年—2001 年期间作为执业注册会计师、注册评估师从事会计师事务所工作；
- 曾参与企业整体置换、大型企业集团改制上市等项目的审计、评估；
- 曾担任外国企业投资者财务顾问、大型企业集团财务顾问。

■ 编著者多年来从事学历教育，长期在大学担任本科生、硕士生与博士生的课程。同时又在大型企业集团担任高级财务顾问、为外国投资者担任财务顾问，并在会计师事务所执业多年，还曾在商业银行从事三年信贷员的工作。

■ 编著者的经历决定了她在企业财务、会计方面具有深厚的理论基础和丰富的实践经验。这些经历同时也决定了编著者与企业的关系，对企业现状、税收部门与企业间的关系以及不同类型企业的财务报告倾向与纳税筹划手段有着深刻地了解。

■ 由于编著者现在国家会计学院任教，以企业 CFO 后续教育为主，兼具 MBA 学历教育，因此能及时捕捉国家财经政策等方面的新思想与新变化，特针对企业 CFO 推出本专题。

■ 考虑到企业财会人员工作繁忙，很难抽出大量的时间学习新的财税文件，特推出此“快餐读物”，供大家学习参考。

本书简介

• 本书背景: 2004 年我国国有大型企业要由《行业会计制度》向《企业会计制度》转换, 2005 年, 还将有更多的内资企业完成这一转换。虽然, 自 2001 年以来, 大多数企业会计人员在后续教育中接触了新的《企业会计制度》, 但主要了解的是“如何干”, 而对新的会计制度与《行业会计制度》相比, 在哪些方面发生了变化? 为什么变化? 旧的会计制度存在哪些弊端? 新的会计制度如何弥补? 以及新的会计制度可能产生哪些新问题? 这些都是企业财会实务工作者急需解决的问题。

• 本书目的: 尽可能把企业财会人员在执行新会计制度中可能存在的困惑提炼出来, 针对最常见、较难理解以及容易产生误解的问题答疑解惑, 力求使企业财会人员更深入地理解新会计制度的指导思想, 提高专业素质。

本书还将对企业财会人员最关心的方面——新会计制度对企业财务报告形象可能带来的正、反影响进行分析与解释。

• 本书特点: 对现有的《企业会计制度》、新颁布的《具体会计准则》以及财政部关于执行企业会计制度的补充文件等进行萃取、提炼, 针对新旧会计制度以及具体会计准则等变化部分, 就常见问题和疑难问题设置“专页”; 以简明直观的 PPT 图片为引导, 在一张图片上完成一个小专题, 或对某一方面变化的比较; 用简明的案例说明新会计制度及新准则变化的重点与难点, 并侧重解释变化原因及指导思想, 使财会人员尽快地理解、掌握新制度、新准则的思想内涵。

• 本书作者既有担任企业财务顾问并从事会计师事务所、审计咨询的实战经历, 又有丰富的职业教育与学历教育的教学经验, 了解企业财会实务中存在的问题与难题, 通过采集、加工, 整理的“迷你”案例与释例, 使企业财会人员在案例与释例的分析中轻松、快捷地领会新会计制度的精髓。

• 书中疏漏、错误在所难免, 敬请指正与谅解。

编著者

2004 年 7 月

目 录

第一单元 《企业会计制度》的新思想	(2)
1.1 我国企业会计制度的历史沿革	(3)
1.2 《企业会计制度》的总体思想	(4)
1.3 会计改革的主要内容	(8)
1.4 新旧制度的衔接	(54)
第二单元 资产	(56)
2.1 资产	(57)
2.2 货币资金	(64)
2.3 应收款项	(65)
2.4 存货	(71)
2.5 固定资产	(78)
2.6 无形资产	(88)
2.7 其他资产	(96)
2.8 投资	(99)
第三单元 负债	(106)
3.1 负债定义的比较	(107)
3.2 借款费用	(108)
3.3 债务重组	(117)
3.4 其他流动负债	(124)



第四单元	所有者权益·····	(125)
4.1	所有者权益定义的比较·····	(126)
4.2	资本公积的变化·····	(127)
4.3	盈余公积的变化·····	(134)
第五单元	收入·····	(136)
5.1	收入要素的比较·····	(137)
5.2	商品销售收入确认条件·····	(139)
5.3	劳务收入的确认与计量·····	(145)
5.4	让渡资产使用权收入的确认与计量·····	(149)
5.5	建造合同收入的确认与计量·····	(150)
第六单元	成本和费用·····	(158)
6.1	费用要素的比较·····	(159)
6.2	成本定义的比较·····	(160)
6.3	相关概念的澄清·····	(161)
第七单元	利润及利润分配·····	(162)
7.1	利润要素的比较·····	(163)
7.2	利润分配处理的比较·····	(165)
7.3	“先征后返”所得税的有关规定·····	(166)
第八单元	非货币性交易·····	(167)
8.1	非货币性交易准则的修订·····	(168)
8.2	《企业会计准则——非货币性交易》与《企业 会计制度》的差异·····	(171)
8.3	非货币性交易处理程序·····	(172)
8.4	非货币性交易中涉及应收款项的处理·····	(176)
8.5	非货币性交易与债务重组交叉业务·····	(183)
第九单元	会计调整·····	(185)
9.1	会计政策、会计估计变更和会计差错更正准 则的修订·····	(186)



9.2	修订准则的案例说明·····	(187)
9.3	两种调整方法对会计报表的影响·····	(191)
9.4	确定会计政策和会计估计及变更时应注意 的问题·····	(192)
第十单元	或有事项·····	(193)
10.1	或有事项的相关术语·····	(194)
10.2	或有事项的确认·····	(195)
10.3	或有事项的计量·····	(196)
10.4	或有事项的揭示·····	(197)
10.5	或有事项的披露·····	(198)
10.6	或有资产与或有负债处理原则的不对称·····	(199)
10.7	或有事项的补充规定·····	(200)
10.8	或有事项实际发生会计处理释例·····	(201)
第十一单元	关联方关系及其交易·····	(202)
11.1	关联方关系·····	(203)
11.2	关联方交易·····	(205)
11.3	关联方交易的计量·····	(206)
11.4	关联方关系及关联方交易的披露·····	(207)
11.5	关联方间相互承担或分担费用处理·····	(208)
第十二单元	财务会计报告·····	(209)
12.1	企业财务报告的分类与构成·····	(210)
12.2	企业财务会计报告的比较·····	(211)
12.3	资产负债表变动情况·····	(212)
12.4	利润表变动情况·····	(214)
12.5	现金流量表变动情况·····	(217)
12.6	会计报表附注·····	(218)
12.7	财务状况说明书·····	(219)
第十三单元	附录·····	(220)
13.1	《实施〈企业会计制度〉及其相关准则问题 解答》财会[2001]43号·····	(221)



- 13.2 《关于执行〈企业会计制度〉和相关会计准则
则有关问题解答》财会[2002]18号 (226)
- 13.3 《关于执行〈企业会计制度〉和相关会计准则
则有关问题解答(二)》财会[2003]10号 (235)
- 13.4 《关于执行〈企业会计制度〉和相关会计准则
则有关问题解答(三)》财会[2003]29号 (244)
- 13.5 《关联方之间出售资产等有关会计处理问
题暂行规定》财会[2001]64号 (260)



诚信为本
操守为重

新旧会计制度精要比较 与案例说明

赵书和
陈敏

本书内容浏览：

- 第一单元 《企业会计制度》的新思想
- 第二单元 资产
- 第三单元 负债
- 第四单元 所有者权益
- 第五单元 收入
- 第六单元 成本和费用
- 第七单元 利润及利润分配
- 第八单元 非货币性交易
- 第九单元 会计调整
- 第十单元 或有事项
- 第十一单元 关联方关系及其交易
- 第十二单元 财务会计报告
- 第十三单元 附录

诚信为本
操守为重

第一单元

《企业会计制度》的新思想

- 我国企业会计制度在 1993 年以前属于计划经济模式,其最主要的特征是税务会计(所谓税务会计特指按税收法规、政策进行的征、纳税核算,即计税收入、计税成本应税所得等计算)指导财务会计,税收政策决定会计处理方法,企业报表主要满足宏观计划与征税之需,税收政策不允许税前扣除的项目企业会计不得计入成本或费用。
- 1993 年企业会计由计划经济向市场经济模式转变。这次改革提出了企业主体前提,将企业作为市场的独立经济实体,财务报告主要满足外部投资者评价经营者业绩与预测企业未来的需要。在这一出发点引导下,企业财务会计必须独立于税收法规。
- 但是税务会计统治财务会计的惯性依然通过《行业财务制度》对企业财税问题的会计处理上产生较大的影响,如销售收入的确认标准、资产损失的确认标准、坏账准备的计提比例、固定资产的折旧年限、无形资产的摊销年限都规定在其中。
- 通过 7 年多的探索发现,照搬西方会计模式,在中国引出了一些问题,主要表现是会计信息的可靠性失准。虽然,市场经济要求公平交易,信息相关性原则要求以公允价值为计量基础,但是,由于我国市场经济历程较短,市场经济运行尚不成熟,公允价值难以取得,因此以“公允价值”为基础计量的利润便失去了可靠性。
- 当会计信息的可靠性与合理性发生冲突时,为保护投资者利益,防止虚假利润误导投资者,新会计制度适当牺牲了会计计量的合理性,有意识地向可靠性倾斜。



1.1 我国企业会计制度的历史沿革

■ 我国企业会计经历了两次重大的改革：

- 1993 年前的企业会计制度：区分所有制、区分行业、区分组织形式，有《国营工业企业会计制度》、《国营商业企业会计制度》、《外商投资企业会计制度》、《股份制企业会计制度》等。企业会计制度以会计科目为核心，会计报表主要满足国民经济计划统计的需要。由于企业不是相互竞争的独立主体，成本也无需保密，因此对外报表主要是“资金平衡表”、“利润表”和“成本表”。

- 1993 年我国企业会计完成了向市场经济模式的转变，制定了“两则”和“两制”。

- 提出了企业会计核算的基本前提：会计主体、会计分期、持续经营与货币计量；

- 界定了资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计报表要素；

- 对市场经济中出现的特殊交易——债务重组、非货币性交易采用公允价值计价；

- 对外不再要求披露成本信息，以保护企业的竞争实力；

- 企业对外提供“资产负债表”、“利润表”和“财务状况变动表”三张会计报表；

- 出台了“两则”和“两制”——《企业会计准则》、《企业财务通则》与《行业会计制度》、《行业财务制度》。

诚信为本
操守为重

1.2 《企业会计制度》 的总体思想

- 打破行业、所有制、组织形式；
- 提高会计信息的可靠性；
- 在分类、计量、确认等技术层面上积极贯彻谨慎性原则。

1. 2000 年的会计改革的主要特征

- 以修改《中华人民共和国会计法》和出台《企业财务报告条例》为序曲,以《企业会计制度》为主旋。

2. 《企业会计制度》的指导思想

- 提高财务会计报告的可靠性,防止虚假财务会计报告误导投资者做出错误的判断;
- 当可靠性与合理性(即客观性与相关性)出现矛盾时,会计制度向可靠性倾斜。

3. 富于思想内涵

- 在企业会计技术层面上,进行富于思想内涵的改革,不再追求与国际惯例接轨,建立了适合中国市场经济现状、具有中国特色的会计技术处理规范——《企业会计制度》。

4. 《企业会计制度》与《企业会计具体准则》的关系

- 《企业会计制度》具有完整性、规则性与灵活性,是近期执行依据;
- 《企业具体会计准则》具有具体性、原则性与稳定性,是远期执行依据。



诚信为本
操守为重

1.2.1 新会计制度打破行业、所有制、组织形式

第一单元

《企业会计制度》的新思想

1. 为什么打破行业、所有制及组织形式？

- 市场经济条件下,财务会计报表是沟通企业与投资者(狭义的投资者仅指股东,一般意义投资者包括股东与债权人,广义投资者指企业各项要素投入者包括客户、供应商等)的商业语言。外部投资者通过财务会计报表了解企业的过去与未来。

2. 商业语言的通用性直接关系到语言受众对认知客体的理解与判断。因此,2000年《企业财务会计报告条例》提出:企业编制财务会计报告要按照国家统一的会计制度规定的编制基础、编制依据、编制原则和方法。(《企业财务会计报告条例》第十七条)。

- 财务会计报告是企业用商业语言向外部展现自我,以便投资者对需要认知企业的过去与未来进行评价与预测;

- 财务会计报告使用者面向过去,评判经营者受托责任的履行情况,评价经营者的业绩,以确定奖惩;

- 财务会计报告使用者面向未来,预测企业发展前景,以决定今后的投资策略——继续持有?放弃?

3. 由于金融行业经营特殊商品——货币等金融商品,与一般商品的确认、计量等标准不同,因此金融行业不执行《企业会计制度》,而执行《金融企业会计制度》。

4. 由于不对外筹资的小规模企业的财务关系比较简单,大部分投资者是内部人,不需要按复杂的企业会计制度编制对外财务会计报告,即使小规模企业向银行借款,债权人利益与企业利益关系的密切程度远不如股东,因此,不对外筹资的小规模企业不执行《企业会计制度》。

这类企业的财务会计报告主要是满足工商管理与纳税的需要,为了规范不对外筹资小企业的会计核算,财政部于近期出台了《小企业会计制度》。

诚信为本
操守为重

1.2.2 《企业会计制度》 尽量回避公允价值

1. 什么是公允价值？

- 公平交易中,熟悉情况的双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。

2. 公允价值有什么作用？

- 市场经济基本的游戏规则是公平交易,公平交易的合理计量应以公允价值为基础;
- 公允价值体现了交易双方的相关性,也体现了会计核算的相关性原则——合理性原则。

3. 为什么尽量回避公允价值？

- 在以物抵债的债务重组与非货币性交易中,公允价值被有些企业用来制造虚假利润;关联企业间通过资产倒账,利用公允价值与账面值的差额做出报表利润。因此,2001年以前一些上市公司年末就忙于资产置换或以物抵债;
- 现行市场经济下公允价值难以取得:
 - 交易双方的价格往往依报表需要而定,而不是以交易资产的价值而定;
 - 中介机构的评估值往往依客户期望值所定,公信力不可靠。