

新会计丛书

XINKUAIJICONGSHU

中级财务会计学

李中秀 王雪松 主编



湖南出版社

中级 财务 会计学

●宋寿保 卢素凡 主编

湖南出版社

湘新登字 001 号

中级财务会计学

宋寿保 卢素凡 主编

湖南出版社出版、发行

(长沙市河西银盆南路 67 号)

湖南省新华书店经销 湖南省交通学院印刷厂印刷

1993 年 11 月第 1 版第 1 次印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 17.25

字数: 411000 印数: 1—15000

ISBN7-5438-0668-1

F·98 定价: 10.00 元

迎接会计教育革命

(代总序)

党的十四大吹响了我国向社会主义市场经济模式转换的号角，神州大地的十一亿人民，跃入了国际经济一体化发展的洪流，奋力向朝霞磅礴的新世纪走去。

天时人事日相催，经济模式的转换要求国家用统一的标准去领携国民经济各部门的发展，去测试前进的轨迹，评价履职的行为，衡量取得的业绩；而社会民众急盼用一种通俗的共同语言去触摸经济发展跳动的脉搏，察视与自己利益相关的部门或单位的经济状况和发展趋势；自主经营的企业也要位赖这种语言把自己推向市场、去取信于社会各界。会计信息正是这样一种能满足政府部门宏观调推、企业单位发展微观需求、社会民众审视监督经济的语言。

经历了前两次会计改革的“阵痛”，中国会计改革稳步进入了第三次改革的高潮。我国将全面实施企业会计准则和新会计核算规范，这是一次使我国会计成为国际商业语言以满足我国经济与国际市场接轨的要求而进行的彻底的改革，无疑将对我国社会主义市场经济的建设产生重大的影响。历史的重担责无旁贷地落到了我国千万会计大军的肩上。

百年大计，教育为本。新的形势迫切要求会计教育工作者不失时机地培养跨世纪的作为会计国家化、国际化中流砥柱的一代会计新人，我们深知，作为置身于会计目标模式转换改革潮流的会计教育工作者，既要破除原有的阻碍经济发展的“会计屏障”，又要开创有利对外开放的“会计窗口”；既要赶上会计现代化世纪潮流，又要使中华民族会计事业自立于世界会计文明之林，我们为从事全社会的、全民族的会计教育之伟业，为培养迎接新纪元朝霞的栋梁之才而感到自豪。

天下之难事，必作于易；天下之大事，必作于细。为了使会计教育服务于社会主义市场

经济，与社会主义公有制占主导地位的各种经济成份并存的所有制结构相适应，使之满足政府职能转变和企业经营机制转换的需要，有利于进一步扩大开放，促进对外经济交流，以培养善交往会经营能适应各种投资环境的开放式的复合应用型的高级会计人才为目的，同时又以提高在职会计人员业务素质、更新会计观念为动机，坚持理论与实际、编写教材与科学研究、传授知识与发展智能、会计的国家化与国际化相结合等原则，根据财政部新颁布的《企业会计准则》和《企业财务通则》，我们集群体的智慧凝成这套会计教材丛书，奉献给社会、奉献给读者。

这套丛书全面系统地介绍了社会主义市场经济条件下会计及相关的财务、审计的基本理论和方法，尽可能地吸收了当代财、会、审领域学术探讨的最新成果，同时又兼顾了《高等教育自学考试财经类课程自学考试大纲》的要求。即可作为各类财经院校的教材，高等教育自学考试财经类专业考生的重要参考书，也是广大财会、财政、税务、证券投资、会融工作

者，企业经营管理者实用工具书。

此套丛书由我国著名会计学家杨纪琬教授、葛家澍教授和财政部会计事务管理司副司长余秉坚同志担任顾问。在此我们要感谢同仁们的支持和指教，并要感谢湖南出版社《经济潮》杂志编辑部同志的辛勤劳动和通力合作！

愿此套丛书能为我国会计政革增砖添瓦，愿它能为会计教育改革的历史车轮滴入一点点的润滑油，让会计改革的风暴来得更迅猛！

总主编 刘正光 夏博辉

一九九三年六月

目 录

第一章 企业基本会计准则	(1)
第一节 会计准则的产生和制定	(1)
第二节 会计准则的内容	(6)
第二章 流动资产会计(上)	(24)
第一节 货币资金	(24)
第二节 应收及预付帐款	(46)
第三节 应收票据	(56)
第四节 其他应收款	(62)
第五节 短期投资和待摊费用	(67)
第三章 流动资产会计(下)	(74)
第一节 存货的含义和分类	(74)
第二节 存货数量的确定和存货的计价	(75)
第三节 材料按实际成本计价	(86)
第四节 材料按计划成本计价	(95)
第五节 批发商品	(106)
第六节 零售商品	(120)
第七节 包装物、低值易耗品和周转材料	(126)

第八节	自制半成品、产成品	(138)
第四章	长期投资会计	(143)
第一节	长期投资的特点和分类	(143)
第二节	长期股票投资	(146)
第三节	长期债券投资	(151)
第四节	其他长期投资	(159)
第五章	固定资产和在建工程会计	(163)
第一节	固定资产的特点和分类	(163)
第二节	固定资产的计价	(166)
第三节	固定资产的增加	(168)
第四节	固定资产的折旧	(177)
第五节	固定资产的减少	(186)
第六节	在建工程	(193)
第七节	固定资产的修理	(196)
第六章	无形资产和递延资产会计	(200)
第一节	无形资产	(200)
第二节	递延资产	(207)
第三节	其他资产	(210)
第七章	流动负债会计	(213)
第一节	流动负债的特征和分类	(213)
第二节	应付及预收帐款	(214)
第三节	应付票据和短期借款	(217)
第四节	应付工资和应付福利费	(221)
第五节	应交税金	(233)
第六节	其他流动负债	(242)

第八章 长期负债会计	(249)
第一节 长期负债的特点和分类	(249)
第二节 长期借款	(252)
第三节 应付债券	(255)
第四节 长期应付款	(262)
第九章 收益会计	(267)
第一节 营业收入	(267)
第二节 费用、成本	(271)
第三节 利润	(281)
第十章 所有者权益会计	(288)
第一节 所有者权益的性质和分类	(288)
第二节 投入资本	(289)
第三节 资本公积、盈余公积和未分配利润	(295)
第十一章 外币业务会计	(299)
第一节 外币业务的会计处理原则和方法	(299)
第二节 汇兑损益的确认和处理	(306)
第三节 调剂外汇、外汇额度及外汇投资	(324)
第十二章 财务报告	(334)
第一节 财务报表的意义、种类和编制要求	(334)
第二节 资产负债表	(336)
第三节 损益表及其附表	(345)
第四节 财务状况变动表	(349)
第五节 财务报表编制举例	(359)
第六节 财务报表分析	(383)

附录一 企业会计准则	(388)
附录二 货币时间价值	(398)
表一 复利终值表	(389)
表二 复利现值表	(400)
表三 年金终值表	(402)
表四 年金现值表	(404)
后记	(406)

第一章 企业基本会计准则

企业会计准则由企业基本会计准则和企业具体会计准则所构成。基本会计准则是关于企业会计处理的一般原则，包括会计处理的基本前提、基本原则、会计要素和会计报告等内容。具体会计准则是关于企业会计处理方法和程序的规定，包括行业企业具体准则、会计报告具体准则等内容。

第一节 会计准则的产生和制定

一、会计准则的产生

会计准则是在长期会计实践中自然形成的一种惯例。它始于中世纪的欧洲，随着工商金融业的产生与发展，股份公司的兴起，法律的制定，会计准则被世界各地所接受，成为人们进行经济交往的通用语言。

由于将企业和企业所有者分别对待观点的出现，会计主体假设随之就产生了，最终以股份公司管理方式的形成而形成。股份公司与短期合伙和海上冒险贸易相比，是一个持有永久性资本的持续经营实体，在可预见的未来会继续存在下去，具有无限寿命。这样，持续经营假设得到了公认。企业发生的经济业务应归入一定的期间，人们将川流不息的经营过程划分为许许多多的期间，以便定期结帐，计算损益，这样，会计期间假设就成了会计处理不可少的前提条件。货币是度量全部经济业

务多少的共同尺度，因此，货币假设作为会计处理的基本前提便得到人们的一致认可。伴随持续经营假设和历史成本原则的存在，币值不变假设也会相应地存在。

在会计处理中，企业的管理者总是倾向高估损失，低估资产的增长值，以求自我保护。这样，稳健性原则就产生并得到了公认。由于企业法的制定，所得税的执行，股份公司的兴起，财务报表日趋重要，会计处理的客观性原则、相关性原则、统一性原则、一贯性原则、明晰性原则、及时性原则也就出现了。为了正确计算损益，企业就应遵循配比原则、权责发生制原则，划分收益性支出与资本性支出原则等。

从会计准则的产生和发展可以看出：会计准则是会计自由度与统一度的平衡者，是科学处理会计数据，取信于会计信息使用者的基础。

二、我国会计准则的制定

（一）我国会计准则制定的必要性

我国过去没有“会计准则”，从1993年7月1日起才有“企业会计准则”和“企业财务通则”。“准则”和“通则”的颁布与执行，是我国会计核算模式的一次根本变革，对我国市场经济的发展有着极其重要的和深远的影响。

我国会计准则的制定，有它的必要性和紧迫性，主要表现在：

1、是建立健全社会主义市场经济，实行公平竞争的需要。

市场经济与计划经济相比，市场经济需要公平竞争。我国过去执行的会计核算制度是按所有制、分行业、部门制定的，不同的所有制、不同的行业甚至不同的地区的核算标准存在着很大的差异。例如国营企业所得税率55%，外商投资企业所得税率33%，私人企业所得税率35%，而有的特区所得税率

15%等等。不同类型、不同地区的企业实行不同的标准，缺少公平竞争的条件，因此，市场经济要求我们摒弃过去不合理的做法，制定适合所有企业的会计准则。

其次，随着社会主义市场经济体制的建立，新的事物不断涌现，如证券交易、房地产、票据贴现等，如果没有会计准则，缺乏一个统一的会计处理标准，会计处理就有可能出现前后左右相矛盾的地方。因此，要健全市场经济新秩序，客观上要求制定一个符合市场经济的会计准则。

再次，市场经济要求变政府对企业以计划、行政为主的干预为以经济、法律为主的调控。企业提供的会计信息不仅应符合国家宏观管理需要，还应满足企业管理者、投资者、债权人的需要，因此，需要一个会计行为公平、规范的会计准则。

2、是我国会计走向国际化，同国际会计接轨的需要。

中国经济必然走向国际大市场，参与国际分工与国际竞争，这就需要我国会计的国际化，使我国会计同国际会计融为一体。我国传统会计制度在很大程度上是借鉴苏联的会计模式形成，与高度集中的计划经济体制相适应，因此，与国际惯例差距甚大。例如，在核算体系上，我国按固定资金、流动资金和专项资金三段对应平衡，而国际惯例是按资产等于负债加业主权益平衡；在坏帐损失的处理上，我国是直接列作成本费用，而在国际惯例上多是建立坏帐准备金制度；在成本计算方法上，我国是采用全部成本法；而国际惯例上是采用制造成本法；在投资管理上，我国按投资方式与性质区分为基本建设和更新改造，而国际惯例上是按投资时间长短分为长期投资与短期投资；在银行借款上，我国按借款银行和借款性质分为流动资金借款、专用借款、投资借款与基建借款，而国际惯例上是按借款时间长短分为长期借款和短期借款；在利润分配关系上，我国企业利润分配关系没有理顺，一方面税前实行税前还

贷和提取单项留利，另一方面税后又要征收“两金”，而国际上依法交纳所得税，税后按资分配，这就导致我国的会计信息被扭曲、不易被外国投资者所接受，从而造成外国投资者对我国会计政策的误解，影响外来投资者的来华积极性。同时，我国企业必须将走向国际市场，参与国际竞争，进行跨国经营，这就要求我们的企业按照国际惯例进行运作，因此，有必要建立融国际会计惯例为一体的中国会计准则。

3、是企业经营方式多样化，横向经济联合发展的需要。

过去，我国经济结构中，企业所有制单一，经营内容单一，经营方式单一。随着社会主义市场经济体制的建立，企业的所有制性质、经营内容和经营方式日趋多样化，出现了国营、私营、合资、股份制多种经济成份并存，以一业为主，工、农、商、贸、服务多种产业多种经营并存，以承包、租赁、联营、合资、股份多种经营方式并存的新局面。一个企业集团，不仅从事生产经营，而且从事流通、服务、金融等业务，很难判断其经营性质，企业之间经济关系日益复杂，已无法按所有制、分行业、分地区制定相应的会计制度，从而要求有一个跨所有制性质、跨行业、跨地区的统一的会计处理规范，即建立会计准则。

（二）我国会计准则制定的总体目标

我国原有的会计模式是在学习苏联工作经验的基础上，建立的符合高度集中的计划经济体制的会计模式。60年代、70年代和十一届三中全会以来，营作过多次补充、修改，但只是对制度的修修补补，可以说是不系统的，不科学的，不彻底的改革，实际上是不成功的改革。这一次改革是会计模式的根本转换，这一次改革有许多有利条件：社会主义市场经济已逐步建立，国门已大开，思想禁锢已去掉，法制正在健全，这些条件对我国制定一个既符合我国国情又符合国际惯例的中国会计

准则是十分有利的。

因此，我国会计准则制定的总体目标应是以下三条，只要能符合这一总体目标的要求，会计准则的制定就应该是成功的。

1、必须使我国会计同国际会计融为一体，制定一个融国际惯例于一体的中国会计准则。

过去，我国会计改革不成功的一个重要原因是没有充分认识会计是国际通用商业语言，没有借鉴国际通用会计惯例。因此，这次改革能不能使我国会计与国际化会计接轨，能不能为世界会计所接受，成了这次会计改革成败的标志之一。

一方面，我们希望外国投资者来华投资。能为他们理解和接受的中国会计政策是影响他们来华投资积极性的一个重要前提；另一方面，我国企业走出国门，进行跨国经营势在必行。按照国际会计惯例进行运作是我们走向国际市场的必备条件。

1992年11月16日颁布，于1993年7月1日起执行的中国“企业会计准则”，是在参照世界各国、各地会计准则，采用国际通用会计惯例的基础上制定出来的。在我国“企业会计准则”中，采用了国际通用的“资产=负债+所有者权益”的会计平衡公式；使用了与国际会计相一致的会计报表体系；运用了国际通用的制造成本法；提出了实行稳健性的原则；理顺了利润分配的秩序；体现了保护投资者的要求；规范了会计记帐方法。

在制定我国会计准则时，我们强调了要借鉴国际会计惯例，同时也注意了我国的国情，注意了我国长期会计实践中创造的许多行之有效的经验和做法。

2、必须使我国会计与我国社会主义市场经济体制相适应，制定一个符合市场经济要求的中国会计准则。

十一届三中全会以后，我国社会主义市场经济在逐步建立

与健全之中，制定一个符合我国市场经济要求的中国会计准则，成了这次会计改革是否成功的又一个标志。

会计准则是进行会计工作的规范，体现了国家以法律手段进行宏观调控和企业灵活自主微观搞活的要求；体现了公平竞争的要求；符合跨所有制、跨地区、跨行业的横向经济联合的要求；能为投资者、债权人和其他有关方面提供真实客观的会计信息，以满足企业利害人对会计信息的要求。

3、必须使我国会计从财政、税务制度中脱离出来，制定一个具有相对独立性的中国会计准则。

过去，我国没有一个统一的、按照会计理论的科学性制定的会计准则，只有一些根据当时情况制定的法规与制度，只考虑了增加财政收入的需要，很少考虑企业自身经营管理的要求，很少考虑企业会计工作的目标是提供客观真实的会计信息，更谈不上会计理论的科学性，会计体系的完整性，会计工作的独立性。

会计有它自身的理论、体系和方法，制定一个独立于财政、税务制度的中国会计准则，成了这次改革是否成功的第三个标志。

会计准则更多的强调了会计自身的规律，强调了企业自身管理的要求，强调了会计信息使用者的要求，在会计与财政、税务产生不协调时，更多的强调了会计的独立性。

第二节 会计准则的内容

我国会计准则的内容包括会计处理的基本前提、一般原则、会计要素和财务报表等。

一、会计处理的基本前提