

2001年

会计人员继续教育培训教材

# 企业会计制度

QI YE KUAI JI ZHI DU JIANG JIE

## 讲解

湖南省会计人员继续教育  
培训教材编委会

F275.2  
H601

会计人员继续教育培训教材

# 企业会计制度讲解

湖南省会计人员继续教育培训教材编委会

中国人民大学出版社

2001.12

图书在版编目 (CIP) 数据

企业会计制度讲解/湖南省会计人员继续教育培训教材编委会编  
北京: 中国人民大学出版社, 2001  
会计人员继续教育培训教材

ISBN 7-300-03835-2/F·1155

I. 企…

II. 湖…

III. 企业管理-会计制度-中国-终生教育-教材

IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 044216 号

会计人员继续教育培训教材

企业会计制度讲解

湖南省会计人员继续教育培训教材编委会

---

出版发行: 中国人民大学出版社

(北京中关村大街 31 号 邮编 100080)

邮购部: 62515351 门市部: 62514148

总编室: 62511242 出版部: 62511239

E-mail: rendafx@public3.bta.net.cn

经 销: 新华书店

印 刷: 长沙鸿发印务实业有限公司

---

开本: 850×1168 毫米 1/32 印张: 16.875

2001 年 7 月第 1 版 2001 年 7 月第 1 次印刷

字数: 419 000

---

定价: 23.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

## 前 言

财政部已于2000年12月29日和2001年1月18日正式发布了《企业会计制度》和有关具体会计准则。自2001年1月1日起《企业会计制度》和其中的两个具体会计准则暂在股份有限公司范围内实施，同时鼓励其他企业在报经同级财政部门批准后先行实施；其他具体会计准则在所有企业实施。《企业会计制度》和有关具体会计准则的发布是我国会计界的又一件大事，它摆脱了原有计划经济对我国会计核算的束缚，朝着适应社会主义市场经济对会计核算要求的方向迈进，进一步完善了与我国国情相适应并与国际会计惯例相协调的会计准则体系，标志着我国会计改革又一新高潮的到来。它对规范我国企业会计核算行为，真实、完整地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，提高企业的会计信息质量具有深远的意义，为我国加入世贸组织，加快实现会计与国际接轨奠定了良好的基础。

为提高广大会计人员的业务素质，要求每个会计人员全面学习和掌握《企业会计制度》和有关具体会计准则的内容，了解新旧会计制度的变化情况，财政部和湖南省财政厅均已下文将《企业会计制度》和新发布以及重新修订的具体会计准则培训列入2001年度会计人员继续教育的主要内容。为了保证培训质量，使广大会计人员熟悉和掌握变动后的会计制度的整体情况，同时满足不同层次会计人员的学习和工作需要，湖南省会计人员继续教育培训教材编委会编写了2001年会计人员继续教育培训教材。本套教材共两册：第一册为《企业会计制度讲解》，具体内容包  
括各会计要素的确认和计量、新旧会计制度的比较、主要会计科

目的详细说明和会计核算过程及实例、财务会计报告的内容及格式和编制方法等。第二册为《企业会计准则讲解》，具体内容包括 2000 年度、2001 年度新颁布和重新修订的九个具体会计准则的内容及讲解、企业财务会计报告条例等。经湖南省财政厅审定，本书作为《企业会计制度》、具体会计准则培训和 2001 年会计人员继续教育培训的指定教材，供全省组织会计人员继续教育时使用。

《企业会计制度》与分行业会计制度不同，它实现了会计标准实质上的转换，它带有较多的需要根据经验和所掌握的会计知识进行判断的规定，给实务工作者以较大的职业判断空间，因此，需要广大实务工作者不断提高专业知识和业务能力，为更好地执行《企业会计制度》和具体会计准则夯实基础，为提高我省企业的会计信息质量做出努力，为会计准则体系的建设做出应有的贡献。

**湖南省会计人员继续教育培训教材编委会**

**2001 年 6 月**

# 目 录

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| 第一讲 总论 .....            | (1)   |
| 第一节 《企业会计制度》改革的概况 ..... | (1)   |
| 第二节 会计核算的基本前提 .....     | (7)   |
| 第三节 会计核算的基本原则 .....     | (11)  |
| 第二讲 资产 .....            | (20)  |
| 第一节 资产概述 .....          | (20)  |
| 第二节 新旧制度的比较 .....       | (23)  |
| 第三节 货币资金及应收项目 .....     | (34)  |
| 第四节 存货 .....            | (61)  |
| 第五节 投资 .....            | (92)  |
| 第六节 固定资产 .....          | (126) |
| 第七节 无形资产及其他资产 .....     | (166) |
| 第三讲 负债 .....            | (190) |
| 第一节 负债概述 .....          | (190) |
| 第二节 新旧制度的比较 .....       | (192) |
| 第三节 流动负债 .....          | (193) |
| 第四节 长期负债 .....          | (235) |
| 第四讲 所有者权益 .....         | (266) |
| 第一节 所有者权益概述 .....       | (266) |
| 第二节 新旧制度的比较 .....       | (269) |

|            |                   |       |
|------------|-------------------|-------|
| 第三节        | 实收资本              | (270) |
| 第四节        | 资本公积              | (276) |
| 第五节        | 留存收益              | (289) |
| <b>第五讲</b> | <b>收入</b>         | (296) |
| 第一节        | 收入概述              | (296) |
| 第二节        | 新旧制度的比较           | (298) |
| 第三节        | 销售商品收入            | (300) |
| 第四节        | 提供劳务及让渡资产使用权产生的收入 | (319) |
| 第五节        | 建造合同收入            | (328) |
| <b>第六讲</b> | <b>成本和费用</b>      | (342) |
| 第一节        | 成本和费用概述           | (342) |
| 第二节        | 生产成本              | (348) |
| 第三节        | 期间费用              | (361) |
| <b>第七讲</b> | <b>利润及利润分配</b>    | (369) |
| 第一节        | 利润及利润分配概述         | (369) |
| 第二节        | 新旧制度的比较           | (372) |
| 第三节        | 本年利润              | (372) |
| 第四节        | 利润分配              | (384) |
| <b>第八讲</b> | <b>特殊会计业务</b>     | (391) |
| 第一节        | 非货币性交易            | (391) |
| 第二节        | 外币业务              | (421) |
| 第三节        | 或有事项              | (425) |
| 第四节        | 关联方关系及其交易         | (432) |

|               |       |
|---------------|-------|
| 第九讲 会计调整      | (444) |
| 第一节 会计政策变更    | (444) |
| 第二节 会计估计变更    | (451) |
| 第三节 会计差错更正    | (455) |
| 第四节 资产负债表日后事项 | (459) |
| 第十讲 财务会计报告    | (469) |
| 第一节 资产负债表     | (469) |
| 第二节 利润表       | (477) |
| 第三节 现金流量表     | (492) |
| 第四节 会计报表附注    | (506) |
| 附录            | (522) |
| 参考书目          | (529) |

# 第一讲 总 论

为了规范企业的会计核算，真实、完整地提供会计信息，根据《中华人民共和国会计法》及国家其他有关法律和法规，财政部制定了《企业会计制度》。《企业会计制度》是指导企业正确进行会计核算工作的基本规范和依据，也是我国会计法律体系的重要组成部分。它的出台对规范资本市场和会计秩序，提高会计信息质量，建立和完善现代企业制度，促进我国社会主义市场经济的健康发展具有重要的意义。本讲主要介绍新的《企业会计制度》的出台概况，会计核算的基本前提，会计核算的基本原则三个方面的内容。

## 第一节 《企业会计制度》改革的概况

### 一、《企业会计制度》的制定与出台的背景及意义

#### (一) 经济发展的客观需要

我们知道，会计是经济管理中的一门基础管理工作，它通过会计的准确记录、计量、考核和分析，真实地反映经济活动和财务成果。反之，要达到这一目的，会计所采用的方法、程序等会计政策必须要适应经济发展现状。因此，会计和经济是密不可分、紧密联系的。会计也是不断发展的。1993年，为了适应建立社会主义市场经济的需要，我国实施了以“两则两制”为主要内容的会计改革，出台了《企业财务通则》、《企业会计准则》、《企业财务制度》、行业会计制度和《股份有限公司会计制度》。

那次改革，使我国会计核算实现了由计划经济下的核算模式向市场经济下的核算模式的彻底转变，极大地提高了我国会计信息的可理解性，满足了经济改革的需要。在我国市场经济刚刚起步阶段发挥了应有的历史作用。八年来随着我国社会主义市场经济的迅猛发展，现行的一些会计制度的弊端也充分暴露出来了。与当今的经济发展出现了新一轮的不适应。主要表现：一是与我国多种经济成分并存的国情不相适应。我们知道 1993 年的会计改革中“两则”主要是针对会计核算中应遵循的原则进行了规范，对实际业务规范不够，实际业务中，主要是《股份有限公司会计制度》和 13 个行业会计制度。这种具体指导业务核算的会计制度是以所有制和行业类别为设计，它仍然遗留有计划经济时代突出国有企业会计核算，强化政府管理对信息需求的烙印。由于邓小平理论的正确指引，党的十四大把建立社会主义市场经济体制确立为我国经济体制改革的目标。此后我国的社会主义市场经济特别是非国有经济和资本市场得到了迅猛发展，初步形成了以国有经济为主体，多种经济成分并存的格局，股份制公司、外商独资企业和出口导向型企业在我国经济中的作用日益增强。统计数据表明，1999 年我国民营企业创造的产值占国民经济总产值的 48%。在这种经济形势下，继续沿用分所有制设计的会计制度将难以满足政府以外的其他使用者的信息需求，也会造成同一个行业不同所有制性质的企业按照不同游戏规则编制和提供会计信息，这种同业中实行不同会计标准的存在将导致企业之间的会计信息失去可比性。例如，商业行业中有股份有限公司，有工业制造业等，因其分别执行《流通企业会计制度》、《股份有限公司会计制度》、《工业企业会计制度》，股份制企业要求计提“四项减值准备”而其他企业又不得计提。从而使商业行业中的各个企业所提供的会计信息严重不一致。这使同行业不同企业会计数据的统计、分析、对比产生困难。二是与企业多元化经营的矛盾日益

突出。一般意义而言,企业的最终目标是追求经济利益的最大化。因此,企业出于提高资本收益,减小行业风险的需要,越来越多的企业实施了跨行业、跨地区的多元化经营战略,特别是大量的资本营运,更会使这种现象较为普遍。如果再要求企业执行行业会计制度则出现同一个企业集团内部多种会计标准并存的局面,从而严重影响企业最终合并报表的产生。特别是随着知识经济的发展和我国产业结构调整战略的实施,新的经济形式和业务不断出现,如连锁公司、网络公司、软件公司在我国逐步发展,并且呈快速发展的趋势,这种情况使越来越多的企业无法从现有的行业会计制度中找到其适用的会计制度。因此,只有打破行业界限,实行各行各业都适应的统一会计制度,才能适应企业从事多种经营和新型业务的需要。

## (二) 落实党的政策,完善会计法制建设的需求

“中共中央关于国有企业改革和发展若干重大问题的决定”(1999年9月22日中国共产党第十五届中央委员会第四次会议通过),要求建立健全全国统一的会计制度,为资本市场的不断壮大和健康发展,推进国有企业的深化改革和结构调整创造条件,推动整个经济发展。重新修订出台的《会计法》规定:国家实行统一的会计制度。对国家会计改革和发展提出了明确的方向和目标,国务院于2000年6月21日发布了《企业财务会计报告条例》,再次明确提出了国家统一的会计制度。因此,我国制定出台新的企业会计制度,是落实党中央决议精神,完善会计法规体系的需要。

## (三) 顺应加入 WTO,全面推进我国会计与国际会计惯例协调的需要

国际经济全球一体化趋势迅猛发展,各国经济的发展与国际市场的关系越来越密切。一国的经济发展,必须融入国际经济潮流。积极申请加入 WTO,是我国经济融入国际经济的重要体

现。加入 WTO 以后，外国公司和外国会计师事务所将大举进入中国市场，同时，我国企业也将走出国门，到国际资本市场去融资，况且我国已加入国际会计师联合会，并成为国际会计准则委员会的观察员，这一切都要求我国顺应会计国际化潮流，加快我国会计改革步伐，使我国的会计标准在主要方面或者说基础和技术方面与国际惯例协调。而目前，除股份有限公司采用的会计核算制度在会计要素确认、计量和披露方面与国际惯例比较协调以外，其他公司或企业尤其是国有企业所采用的以分行业、分所有制建立的会计核算制度与国际惯例相比，还有较大差距，比如资产计价标准，风险揭示程度等。这显示其不仅与国际会计惯例格格不入，而且可能妨碍我国经济国际化进程。因此，为适应经济国际化时代的到来，我国必须改革现行的会计制度，建立一套集开放性、包容性并符合中国特色社会主义市场经济于一体的统一会计制度。

#### (四) 提高会计信息质量，从制度上遏制会计造假行为的需要

目前，我国会计信息失真现象已非常普遍，做假账、虚列虚增成本费用、虚盈实亏等现象比比皆是，已到了引起“会计信息危机”的程度，影响了我国资本市场的健康发展，妨碍了党和政府的正确决策，影响了经济的有序发展，其危害之烈，已成为损害正常经济秩序的一个毒瘤。但分析其形成原因，又是多方面因素综合作用的结果。其中，会计要素的确认和计量缺乏可靠性，会计核算制度缺乏统一性等是影响会计信息失真的主要原因之一。为了进一步规范好市场经济秩序，提高会计信息质量，有必要改革现行会计制度。

#### (五) 加强金融监管，防范金融风险的需要

金融是国民经济运行的命脉。一国的经济发展程度如何，一个重要原因是决定于金融的支持能力和资本市场的活力。随着经

济的发展和经济一体化的加速，金融的发展呈现两个明显的发展趋势。一是金融业务越来越复杂，金融衍生工具不断增加，如期货指数、股票指数、外汇市场等；这些新型的金融衍生工具偏离传统金融工具用于资金借贷的目标，用于进行投机或保值的目的。二是危害性大。金融危机对国民经济的破坏力不仅大，而且范围广，影响深远。如 1997 年的亚洲金融危机、俄罗斯的金融危机，都给所在国或地区的经济发展造成了严重的负面影响，使国民生活水平急剧下降，进而引起社会震动。又如巴林银行的倒闭。巴林银行是英国的一家 100 多年的老牌银行，在国际上有一定声望。但在 20 世纪 90 年代中期也倒闭了，引起了国际金融界的震惊。其最后倒闭的重要原因之一是会计未能及时披露衍生金融交易背后潜在的巨大风险，因而未能引起管理当局的重视。

我国是发展中国家，资本市场还处于发育阶段，各种金融衍生工具不断引入和增加，它们的健康发展与否，直接关系到我国国有企业改革的目标能否实现。因此，必须加强对金融企业和资本市场的监管。其中最为重要的基本监管措施就是加强财务监管。而能够准确反映企业真实情况，揭示其风险存在程度的会计核算制度则又是基础。过去，我国的会计制度达不到这一要求，因此，为满足加强对金融企业和资本市场的监管，必须进行会计制度的改革。

此次会计制度改革的意义十分重大，它的改革和出台，不仅健全和完善了会计法规体系建设，而且对适应经济发展、规范会计秩序和经济秩序，提高会计信息质量，推动资本市场的发展，促进我国进一步对外开放都具有十分重要的现实意义和深远的历史意义。

## 二、《企业会计制度》的内容和结构

《企业会计制度》和会计准则都是《会计法》规定的国家统

一会计核算制度的组成部分。《会计法》第五十条规定，“国家统一的会计制度，是指国务院财政部门根据本法制定的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的制度”。会计核算制度仅仅是统一会计制度的一部分，也是最重要的一部分。已经发布的《企业会计制度》是以《股份有限公司会计制度》及其补充规定和具体会计准则为基础加以制定的。它由会计核算一般规定，会计科目使用说明，会计报表和会计报表附注三部分组成。会计核算一般规定对会计核算的总体原则以及会计报表项目的确认、计量进行详尽的规定，即是对会计要素和经济业务事项的确认、计量、报告等作了原则规定；会计科目使用说明详细地介绍了企业应设置的会计科目，会计科目的名称及其具体的使用方法；会计报表和会计报表附注则规定了应对外提供的会计报表的种类、格式、内容及编制方法。财政部正准备起草特殊业务的专业核算办法，作为对《企业会计制度》的补充。如工交企业成本核算办法，商品购、销、存核算办法，进出口业务核算办法，房地产商品开发业务核算办法，等等。《企业会计制度》与各种补充规定构成我国除金融企业以外的大、中型企业会计核算统一制度。

另外，《企业会计制度》的发布实施仅是我国会计核算制度改革总体思路的一个组成部分。财政部此次改革的总体思路是：（1）打破行业、所有制、组织方式和经营方式的界限，建立统一的企业会计制度，适应各金融保险企业以外的大、中型企业，并在此基础上对各个行业、企业的个性业务，拟定各个专业核算的方法。（2）针对小规模企业的特点，制定小企业会计制度。（3）考虑到金融保险企业经营的特殊性，制定金融保险企业会计制度。

## 第二节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是指会计人员为实现会计目标，面对所面临的变化不定、错综复杂的会计环境作出合乎情理的判断。它规定了会计核算工作赖以存在的一些前提条件，是企业设计和选择会计方法的重要依据，或者说是会计人员确定核算范围，确定会计核算的内容，确定收集和加工会计信息的方法和程序的重要依据。

会计所处的社会经济环境较为复杂，会计面对的是变化不定的社会经济环境，在这种情况下，会计人员有必要对会计核算经济环境作出判断。例如，企业在一般情况下是持续经营的，为了及时计算企业的损益情况，有必要将企业连续不断的生产经营过程人为地划分为一定的期间，作为会计核算的期间，再如会计核算以某一手段反映企业的经营情况，就有必要选择确定一定的计量单位。因此，会计核算基本前提条件，是实际需要的产物，它并不是不着边际的设想，而是以人们无数次会计实践的正确认识为依据而逐步总结形成的。这些基本前提条件，就像数学和物理学中的公理一样，显而易见，但囿于人类认识事物能力和水平的限制，还不能对这些客观存在的基本前提条件作出证明，所以在西方会计中，也将这些会计核算基本前提称之为会计假设或会计假定。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

### 一、会计主体

会计主体或称会计实体，是指会计人员核算和监督的特定单位或组织，是会计核算和监督的空间范围。《企业会计制度》规定，会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象，记录和

反映企业本身的各项生产经营活动。这一规定为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项作出正确判断，对会计处理方法和会计处理程序作出正确选择提供了依据。

应当注意的是，会计主体不同于法律主体（法人）。它们是两个不对等的概念。一般来说，法律主体必然是一个会计主体，但会计主体不一定是法律主体。例如，由自然人所创办的独资企业与合伙企业不具有法人资格，这类企业的财产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务，但在会计核算上，必须将其作为会计主体，从而便于将企业的经济活动与其所有者个人的经济活动以及其他经济实体的经济活动区别开来。又如在企业集团的情况下，母子公司虽然是不同的法律主体，但是为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将这个企业集团作为一个会计主体，编制合并会计报表。这里所指的企业集团则是会计主体，而其在通常情况下不是一个独立的法人。

## 二、持续经营

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，也就是说，在可预见的将来，不会进行清算。如果说会计主体是一种空间界定，那么持续经营则是时间上的界定，是会计核算存在的一种时间要求。《企业会计制度》规定，会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。企业是否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。因为会计核算上使用的一系列会计处理方法都是建立在持续经营前提的基础上。或者说会计核算原则是建立在非清算的基础上。如果没有规定持续经营的前提条件，一些公认的会计处理方法将缺乏存在的基础，一些公认的会计处理方法也将无法采用。在一般情况下，会计核算的存在应当以假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务为基础。明确了这个

基本前提，会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。当然，需要注意的是，任何企业都不可能长生不老，都存在破产、清算的风险，一旦进入破产清算，持续经营基础就将为清算基础所代替，从而使这一前提不复存在，但这毕竟是普遍中的特殊情况，并不会影响持续经营前提在绝大多数正常企业的核算中发挥作用。并且，按照新制度的规定，企业一旦进入风险状态，并可以判断出企业不会持续经营，就应当改变会计核算的原则和方法，并在企业财务报告中作相应的披露。

### 三、会计分期

根据持续经营前提，企业的生产经营活动将持续不断地经营下去。为了及时获得会计信息，更好地进行会计核算、监督和有效的经济决策，需要合理地人为地对企业持续经营活动进行划分，即进行会计分期。所谓会计分期，就是将企业的生产经营活动人为地划分成若干个相等的时间间隔，以便确认某个会计期间的盈亏状况，编制财务会计报告。《企业会计制度》规定，企业会计核算应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定，半年度、季度和月度均称为会计中期。

会计分期的目的，在于通过会计期间的划分将持续经营的生产经营活动划分为连续、间隔、相等的期间，据以结算盈亏，按期编制财务会计报告，及时向各方面提供有关企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息。

会计分期的主要意义：界定了会计信息的时间段落。这一划分，导致了当期和其他期间的差别。从而出现权责发生制和收付实现制的区别，才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊等会计处理方法。