

# 最新实用企业会计

——快速掌握新会计制度的捷径

王云龙 主编



中国物资出版社

# 最新实用企业会计

——快速掌握新会计制度的捷径

中国物资出版社

(京)新登字 090 号

**最新实用企业会计**

—快速掌握新会计制度的捷径

王云龙 主编

\*

中国物资出版社出版

全国各地新华书店经销

北京燕山联营印刷厂印刷

开本:787×1092 1/32 印张:10.875 字数:250千字

1993年8月第一版 1993年8月第一次印刷

印数:1—10100册

ISBN7-5047-0593-4/F·0252

定价:7.20元

## 编者前言

《企业会计准则》和《企业财务通则》的颁布与实施，是我国会计制度的一次根本性变革，标志着我国的企业会计已逐步走向成熟，对我国的各行各业都必将产生深远的影响。

为了帮助广大会计人员系统、全面、准确地理解和掌握新的会计核算方法。我们以《企业会计准则》和《企业财务通则》为指导，以《工业企业会计制度》和《工业企业财务制度》为依据，本着通俗易懂、注重实用的原则，深入浅出地讲解新的企业会计核算原理和会计核算方法。本书的主要内容包括资产、负债、所有者权益、成本费用、收入等会计要素的定义、科目设置以及帐务处理方法等，是企业会计人员、经营管理人员快速掌握新会计核算制度的较好的参考读物。

本书由王云龙主编，雷运清、李晓岚副主编。参加编写的还有：杨依竹、李燕、付亚丽。陈孟勤、李宝江、孙桂生为本书稿的完成提供了许多资料并作了大量的工作。本书编写过程中，也参阅了许多同类书籍，在此不一一列出，谨向这些著作的作者表示感谢。原物资部财务基建司司长刘俊生审阅了全书，并提出了许多宝贵意见，我们深表感谢。

由于我们的学识所限，再加之编写时间的仓促，书中定有许多不妥之处，敬请读者批评指正。

# 目 录

|                               |       |
|-------------------------------|-------|
| <b>第一章 绪论</b> .....           | (1)   |
| 第一节 会计准则的产生与发展 .....          | (1)   |
| 第二节 会计准则的特点与作用 .....          | (4)   |
| 第三节 我国制定会计准则的必要性 .....        | (6)   |
| 第四节 我国会计制度的重大变革 .....         | (9)   |
| <b>第二章 会计核算的基本理论和方法</b> ..... | (15)  |
| 第一节 会计假设 .....                | (15)  |
| 第二节 会计核算的一般原则 .....           | (20)  |
| 第三节 会计要素 .....                | (28)  |
| 第四节 会计核算方法 .....              | (30)  |
| <b>第三章 资产核算</b> .....         | (42)  |
| 第一节 资产概述 .....                | (42)  |
| 第二节 货币资金的核算 .....             | (45)  |
| 第三节 短期投资的核算 .....             | (53)  |
| 第四节 应收及预付款核算 .....            | (58)  |
| 第五节 存货核算 .....                | (77)  |
| 第六节 长期投资的核算 .....             | (120) |
| 第七节 固定资产的核算 .....             | (133) |
| 第八节 无形资产、递延资产和其他资产的核算 ...     | (162) |
| <b>第四章 负债的核算</b> .....        | (171) |
| 第一节 负债概述 .....                | (171) |

|     |                    |       |
|-----|--------------------|-------|
| 第二节 | 流动负债的核算 .....      | (174) |
| 第三节 | 长期负债的核算 .....      | (195) |
| 第五章 | 所有者权益的核算 .....     | (214) |
| 第一节 | 所有者权益概述 .....      | (214) |
| 第二节 | 投入资本的核算 .....      | (216) |
| 第三节 | 资本公积金的核算 .....     | (220) |
| 第四节 | 盈余公积金的核算 .....     | (225) |
| 第六章 | 收入和利润分配的核算 .....   | (227) |
| 第一节 | 收入核算 .....         | (227) |
| 第二节 | 利润的核算 .....        | (236) |
| 第三节 | 利润分配的核算 .....      | (242) |
| 第七章 | 成本费用的核算 .....      | (247) |
| 第一节 | 成本费用概述 .....       | (247) |
| 第二节 | 成本费用计算方法 .....     | (253) |
| 第三节 | 产品生产成本核算 .....     | (261) |
| 第四节 | 期间费用的核算 .....      | (269) |
| 第八章 | 企业解散及清算 .....      | (275) |
| 第一节 | 企业解散清算的原因和程序 ..... | (275) |
| 第二节 | 一般清算的核算 .....      | (280) |
| 第三节 | 破产清算的核算 .....      | (288) |
| 第九章 | 财务报表 .....         | (295) |
| 第一节 | 财务报告概述 .....       | (295) |
| 第二节 | 资产负债表 .....        | (299) |
| 第三节 | 损益表 .....          | (311) |
| 第四节 | 财务状况变动表 .....      | (318) |
| 第五节 | 财务报表分析 .....       | (326) |

# 第一章 绪 论

## 第一节 会计准则的产生与发展

会计准则是进行会计核算工作的规范，是处理会计业务的准绳。会计准则告诉人们，哪些经济资源应记录为资产，哪些经济业务应为负债，哪些资产和负债的变动应予以记录，何时记录，资产、负债和所有者权益及其变动应如何计量，应当编制哪些会计报表，在会计报表中应揭示哪些信息等等。

会计准则一般均具有法律效力，中国、德国、日本等国家的会计准则由国家政府机构颁布，具有强制性的约束力。虽然美国等国家的会计准则（认可的会计原则）由民间团体颁布，但它受到权威机构的支持，尤其受政府的支持，按照民间团体颁布的会计准则编制的会计报表就可被认为是合法的报表，否则就是不合法的报表，得不到注册会计师的签字认可。因此，美国等国家的会计准则，在实质上也具有法力效力。

会计准则最早产生于美国。20 世纪初，资本主义经济获得了前所未有的发展，社会化大生产规模日益扩大，原有的独资，合伙等企业组织形式已不能适应社会化大生产的要求。在这种清况下，股份制企业应运而生，成为资本主义国家较为理想的经营形式。股份制企业与合伙企业或独资企业

的最大区别是资本的所有者和经营者是分离的，资本的所有者虽然不直接参与企业的经营管理活动，但都因直接的或间接的利益关系在不同程度上需要关注企业的财务状况和经营成果，需要从企业对外发布的会计报表中取得有用的信息。然而在西方资本主义国家中，企业的会计核算完全是企业的私事，企业采用什么样的会计处理方法和采用什么样的会计核算程序，完全取决于自身管理的需要，完全由企业或资本家个人所决定，没有统一的规范和标准。企业所采用的会计处理方法和会计核算程序千差万别，从而使得企业的会计报表缺乏可比性。更有甚者，一些拥有企业经营权的管理负责人，为了经营上的某种目的而在会计核算上施加影响，弄虚作假，粉饰财务状况，使会计报表不能提供真实可靠且全面的会计信息。再者说，在会计的实际操作中，对资产的计价、成本的计算和收益的计算等等往往带有一定程度的主观判断，不同的会计人员对于同样的原始资料，即使排除有意舞弊的企图，如果采用了不同的会计处理方法，也会得出不同的结论，编制出结果不同的会计报表。

1929年至1933年间，许多西方国家在经历了近10年的经济高涨的持续发展之后，爆发了有史以来最为严重的一次经济危机。特别是美国，工厂纷纷倒闭、失业率急剧上升、证券市场完全崩溃，经济损失极为惨重。美国财界在分析原因寻找对策，并得出结论：企业弄虚作假，提供失真的会计报表，在一定程度上引起和助长了社会经济秩序混乱，对经济危机起了推波助澜的作用。鉴于此，人们要求在尽可能科学、公道和客观的基础上，对各行业的会计核算进行规范，制定出统一标准的会计核算程序和方法，以维护投资人和债权人的利益，保证投资者和债权人等不致于因企业提供

的报表失真而蒙受损失。1933年以后，美国国会相继通过了证券法和证券交易法，规定证券上市企业都必须执行统一的会计方法和程序。

美国会计师协会下属的“与证券交易所协调特别委员会”在《公司帐目审记》中首先提出“认可的会计原则”这一概念，作为评价企业对财务报表质量的标准，其具体内容都是关于会计核算的具体规定，如收入的确认，费用的配比等。这些“认可的会计原则”在一定程度上满足了经济发展对会计核算的要求，但还很不完善。1939年成立的会计程序委员会进一步将“认可的会计原则”改为“公认的会计原则”(Generally Accepted Accounting Principle——GAAP)。此后，企业提供的会计报表，只有遵循了“GAAP”而不同其相悖，所表达的财务状况与经营成果才会被承认。1973年美国又在会计原则委员会的基础上成立了财务会计准则委员会。财务会计委员会的成员是由会计界、企业界、学术界和政府部门的七位代表所组成，比原来的机构具有更大的权威性。特别是在美国证券交易委员会表明对财务会计准则委员会制定的会计准则给予认可和支持后，其权威性更大。财务会计准则委员会的成立，标志着美国的会计准则趋于成熟，并进入了一个新的历史发展时期。

在美国制定和发布会计准则以后，西方一些发达的资本主义国家相继也制定和发布了自己的会计准则。许多发展中国家也制定或正在制定本国需要的会计准则，用以规范企业的会计核算。特别值得一提的是，1973年6月澳大利亚、加拿大、法国、前联邦德国、日本、墨西哥、荷兰、英国、美国等9个国家的16个主要会计职业团体在伦敦发起成立了国际会计准则委员会(IASC)。该委员会建立以后，先后制定和

发布了一些国际会计准则。对于促进会计准则国际间的协调，提高国际间企业会计信息的可比性，推动资本的流动发挥了重要的作用。目前已有许多国家的会计准则是在向国际会计准则靠拢。有一些国家的会计准则机构，以国际会计准则为基础制定本国的会计准则。也有一些国家直接以国际会计准则为本国的会计准则来使用。一些国际经济组织，如世界银行等接受按照国际会计准则编制财务报告。这些都表明了会计准则作为会计核算工作的规范越来越重要。

## 第二节 会计准则的特点与作用

### 一、会计准则的特点

会计准则是会计核算工作的规范，是处理会计业务的准绳。它具有如下特点：

#### 1. 规范性

不同的企业，不同行业的企业都有各自的经济业务，都有自己的特殊性。但在会计核算方面如果没有一个大家都共同遵循的标准，各个企业的会计核算结果必然会出现差异，从而使人们对会计信息就不会有一致的理解和普遍的信赖。有了一个共同遵循的会计核算标准，全行业、全国甚至全世界的会计工作均执行同一标准，这样，使得会计人员提供的会计信息具有广泛的一致性和可比性，大大提高了会计信息的质量。

#### 2. 权威性或公认性

会计准则之所以能够作为会计核算工作必须遵守的规范和处理会计业务的准绳，是因为会计准则的制定、发布和实施有的是通过权威机构来进行，这些权威机构有的是国家立

法部门，有的是行政部门，也有的是民间团体颁布，但必须得到理论界和实务界的普遍认可，为广大的会计人员所普遍接受，并得到政府有关机构的支持。只有会计准则具有权威性或公认性才能有效地付诸于实践。

### 3. 理论和实践的融合性

会计准则是指导会计实践的理论依据，要正确处理会计事务，理论上的指导十分必要，它可以帮助会计人员从理论高度来认识会计实践的问题。同时会计准则又是会计理论与实践相结合的产物。会计准则的内容，有的来自于推理，有的来自于归纳，但这些都要经过会计实践的检验。没有会计理论的指导，准则就没有科学性；没有实践的检验，准则就没有针对性。

### 4. 整体性

会计准则是一个相互联系的整体，一般由基本准则和具体准则所构成，各项准则之间相互联系，构成一个有机的会计准则体系。既相辅相成，又相互制约，从而形成对整个财务工作进行规范的完整体系。

### 5. 发展性

会计准则是在一定的社会经济环境下形成的，当社会经济环境发展变化时，会计准则也要随之变化，有些内容要修改和充实，有些内容要由新的内容取而代之。这种演变过程一直持续到现在，而且还将不断演变、发展下去。

## 二、会计准则的作用

会计准则具有如下几个作用：

### 1. 规范会计核算工作

按照统一的标准组织会计核算工作，使得一定范围内的会计核算工作有共同的遵守标准，从而使会计信息具有可

比性。

## 2. 提高会计信息质量

会计准则的制定，不仅要吸收本国的一些行之有效的好经验，而且还要吸收国际上的研究成果，并且充分考虑到国际会计准则与国际惯例。所以，按照会计准则组织和开展会计工作，自然可以提高一国范围内的整体会计核算水平，提高会计信息的质量。

## 3. 保护投资人和债权人的利益

制定会计准则的目的之一就是保护投资人和债权人的利益，使得企图通过编制会计报表来“弄虚作假”的可能性降低到最小限度。会计准则的实施提高了企业会计报表的真实可靠性，投资人和债权人可以根据企业所提供的会计报表，来行使自己的权利。

## 4. 维护社会经济的有序运行

会计准则是对会计核算工作的规范，按照规范的标准开展会计工作，必然可以提高会计信息的真实可靠性以及决策的相关性，这对稳定市场，提高决策的有效性具有不可替代的作用，进而起到了维护社会经济有序进行的作用。

## 5. 为审计工作提供了依据

审计是一个再认定的过程，它将经过企业初次认定的会计资料，进行再认定，看这些报表是否符合既定的标准。在财务报表审计中，这个既定的标准就是会计准则。依据会计标准编制的会计报表就会被认为是真实的、公允的。

# 第三节 我国制定会计准则的必要性

建国以来，根据计划经济的要求，我国制定了一系列分

所有制、分部门或分行业的会计核算制度，用以规范企业的会计核算工作，其中也分散地规定或体现了某些类似会计准则的基本要求和会计原则，而没有制定单独成文的会计准则。随着经济体制改革的不断深入和对外开放政策的进一步贯彻实施，这些会计制度日益暴露出其局限性，而且与经济发展的要求不相适应，迫切需要进行全面的会计改革，其核心是建立一个在全国范围内都适用的会计准则。

### **一、制定会计准则是发展社会主义市场经济和发挥会计信息宏观调控作用的需要**

社会主义经济体制的改革方向是发展社会主义市场经济，发挥市场机制在配置资源和经济调节中的作用，同时改善和加强宏观控制。目前会计核算制度由于没有统一原则，使各个部门和各个行业之间会计核算指标不论是体系、内容、形式和口径等都存在很大差异，许多指标不能充分反映企业真实的财务状况和经营成果，使企业之间的经济联系失去了有效的信息支持，同时也使国家难以进行会计信息的综合、汇总和分析，给宏观调控带来了许多不便。制定和实施会计准则，可以为各行各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，便于国家经济管理部门对会计信息进行汇总和分析，据以对国民经济运行情况作出准确的判断和决策。

### **二、制定会计准则有助于统一核算标准，创造公平的竞争环境**

会计核算规范在很大程度上执行价值分配的职能，销售收入如何确认，折旧率和折旧方法如何选择，都直接影响利润的计算和分配。为了改变不同部门、不同企业之间经济利益分配的差异和分配负担的不一致，为了规范分配关系，有

助于公平竞争，有必要改革会计核算制度，制定会计准则。

### 三、制定会计准则是政府机关转变职能，提高经济管理水平的需要

制定覆盖全社会的会计准则，同时制定与会计准则相配套的示范会计核算制度，就可以使会计管理部门着重于研究会计核算规范中的共性问题，改进会计核算办法、监督会计准则的执行，提高会计信息质量。

### 四、制定会计准则有利于企业经营机制的转换

原有的会计核算制度，由于存在着管得过多、过死的问题，不利于企业经营机制的转换。制定和实施会计准则，使企业在会计核算上有更多的自主权，能够结合自身的生产经营特点，选择使用更切合实际的会计处理方法，灵活自主地进行会计核算，促进企业经营机制的转换。

### 五、制定会计准则有利于扩大企业的对外经济交流

长期以来我国实行的封闭的会计核算制度与国际惯例存在较大的差异，表现在：

1. 没有一个反映整个国家的会计政策，取而代之的是几十种会计制度，以及各种法规、条例。外国人来中国投资，很重要的一点就是要了解我国的会计政策，我国没有会计准则，要想了解我国奉行的总体会计政策是非常困难的。

2. 国际上广泛应用稳健性原则，而我国则抵制，比如不计提坏帐准备、不搞加速折旧。

3. 我国所采用的会计报表在结构上与国际通行的会计报表相差太大，外国人很难看懂中国的会计报表。

4. 在具体的会计核算方法上也有差异，比如国际上广泛采用的是区分制造费用和期间费用的完全成本法。

我国会计制度与国际会计惯例存在的种种差别必然造成

外国人对中国会计信息的各种误解，这对改善我国的投资环境极为不利。制定会计准则，为我国企业广泛参与国际经济交流提供符合国际惯例的会计信息创造条件。保证会计信息的国际可比性，是我国企业走向世界、参加国际经济活动的重要前提。

#### **六、制定会计准则提高会计人员的素质**

会计教育是会计制度和会计实践的反映，它反过来又对会计核算制度的执行起推动作用。与过去会计制度相适应，会计教材和会计专业大多按行业和部门设置专业，这种教育体制和教育方式严重影响了学生的专业能力的培养和适应能力的提高，学工业会计的，不懂商业会计、不懂基建会计。制定会计准则并以此为基础组织会计教学、培训在职会计，有助于提高学生的适应能力和在职会计人员的素质。

### **第四节 我国会计制度的重大变革**

《企业会计准则》是我国所有企业进行财务会计核算工作的规范，是我国会计法规体系的重要组成部分，对企业的财务会计核算具有强制性的约束力。它是企业进行核算工作的指导思想和依据。《企业会计准则》的主要内容包括：会计核算的基本前提、会计核算的一般原则、会计核算的要素和财务报告准则等四个部分。《企业会计准则》的制定和发布，更进一步完善了我国会计法规体系。过去，我国一直处于仅有会计核算制度的局面，1985年，我国颁布了《会计法》，形成了《会计法》驾驭会计核算制度的会计法规体系。《企业会计准则》公布后，我国的会计法规体系形成了以《会计法》为第一层次，以《企业会计准则》为第二层

次，以各行各业的会计核算制度为第三层次的会计法规体系。

我国的《企业会计准则》是以社会主义市场经济和公有制企业占主导地位为经济背景，以向投资者、债权人和国家经济管理者提供必要的会计信息为目的，具有科学理论依据和系统严谨相结合，集不同部门和层次意见制定的有关对外会计报告的工作规范，也是审核企业会计报告的基本依据。它与原会计核算制度相比有以下重大变化：

### **一、打破了部门、行业 and 所有制的界限**

原来我国制定的会计制度主要是按行业、按部门或者按所有制形式设计制定其适用的会计核算制度。如在工业会计制度方面，我们按所有制形式分别制定有国营工业企业会计制度、集体工业企业会计制度。在商品流通行业来说，商业部制定有国营商业企业会计制度，物资部门制定有物资供销会计制度，外贸部门制定有外贸企业会计制度等。这次财政部颁布的企业会计准则中规定会计准则适用于建立于我国境内的所有企业，包括全民、股份制、集体、私营和外商投资企业、外国企业等各种所有制成分的企业。这就从根本上破除了 50 年代以来形成的分行业、分部门、分所有制制定会计核算制度的宏观会计管理模式，克服了不同行业、不同部门、不同所有制之间会计制度的不一致，使所有企业有了一个共同遵守的会计核算规范，这不仅可以提高会计信息的可比性，而且还可促使企业在公平的条件下进行竞争。

### **二、改变了会计信息的服务对象**

我国会计的理论与方法是建立在满足国家作为管理者进行决策需要的基础上，而西方会计的理论与方法是建立在满足私人投资者进行投资决策需要的基础之上的，这是中西会

计的最根本的区别。我国会计准则在这个问题上可以说转了个大弯，即会计信息从主要为管理者服务转变到主要为投资者服务。因此，会计报表不再仅仅是满足国家宏观经济管理的需要，而是扩展到满足社会各方面投资者了解企业盈利状况、资金流动情况、偿债能力和资本保全状况等有助于进行投资决策的需要。

### 三、纳入了会计核算的前提条件

所谓会计核算的前提条件，就是西方会计所说的会计假设。过去，我们只在会计教材上讨论这个问题，从来没有把它上升到会计法规体系的高度。这次，财政部在颁布会计准则时，将会计核算的四个前提条件列入了会计准则中，即会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。会计主体主要是规定了会计人员的记帐立场问题，即明确为谁记帐；持续经营是假定企业的生产经营可以永久地进行下去，以便会计的确认和计量能够在正常情况下(即非清算基础)进行；会计分期主要规定了在前两个前提下，人为地将持续不断地经营期分割为若干阶段(主要以年为单位)，据以结算帐目和编制会计报表；货币计量主要是规定了会计计量必须以货币量为基础。

### 四、规定了会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是对会计核算的基本要求。在企业会计准则中，在参考国际会计核算的一般原则和总结我国40余年会计核算实践经验基础上，将我国会计核算的一般原则归纳为十二项，即客观性原则、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、谨慎原则、实际成本核算原则、收益支出与资本性支出划分原则、重要性原则等。这些会计核算的一般