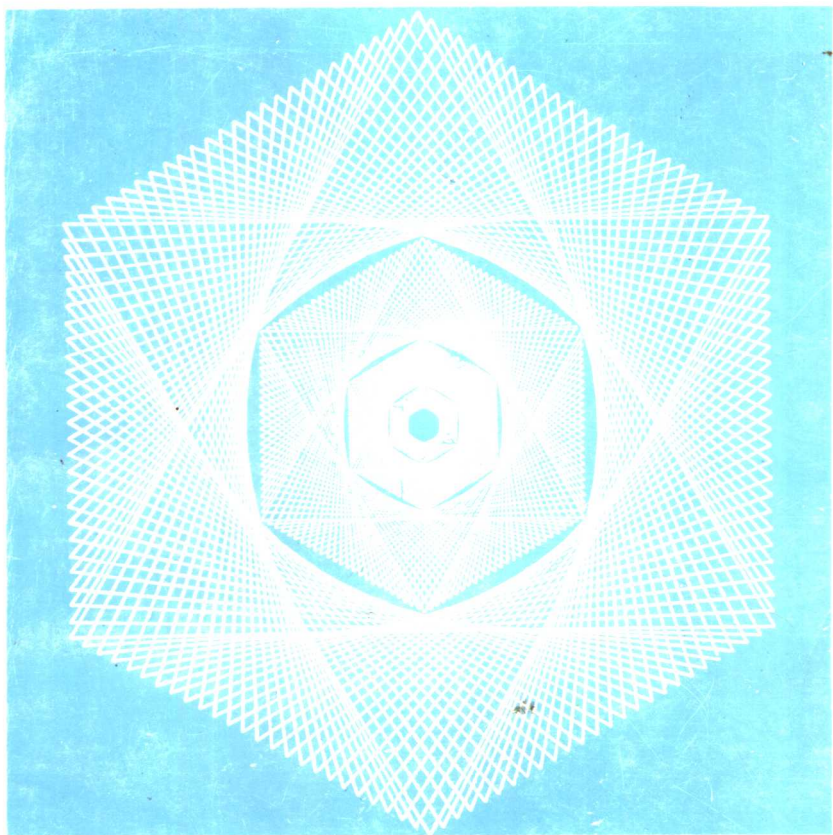




宋献中 张杰明 冯学武 编

新财会制度手册

暨南大学出版社

新财会制度手册

宋献中 张杰明 冯学武 编

暨南大学出版社
1993·广州

粤新登字 13 号

新财会制度手册

宋献中 张杰明 冯学武 编

暨南大学出版社出版

(广州·石牌)

*

广东省新华书店经销

蓝图公司电脑排版

广东农垦印刷厂印刷

*

787×1092 1/32 开 15.5 印张 34 万字

1993 年 7 月第 1 版 1993 年 7 月第 1 次印刷

印数:1—30000 册

ISBN7—81029—221—8/F·59

定价:9.80 元

序

今年7月1日,《企业财务通则》和《企业会计准则》将正式实施,因此这是我国会计发展史上一个有着特别意义的日子。新中国成立以来,曾有遇多次会计改革,但动作均不是很大,这次迈出实质性的一步,将一举扭转会计滞后于经济发展的被动局面。

这是会计界思想解放的结果。我们过去曾习惯于从姓“资”姓“社”的角度去考虑问题,在会计理论与实践方面亦是如此。不打破这个思想禁区,会计改革就不可能真正成功。如果说十一届三中全会所倡导的实事求是的思想路线为会计改革奠定了思想基础,那么1992年春天邓小平同志南巡讲话中提出的衡量新事物的三个“有利于”著名标准,则是“两则”及时顺利颁布并在很短的准备后得以实施的直接推动力。

这是经济体制改革继续深化的结果。会计是一种商业语言,它用货币计量方式记录和传递经济活动有关的信息。因此经济的发展必然推动会计的发展,会计的模式取决于经济模式。随着开放型市场经济体制的建立,势必要求建立与之相适应的通用型的会计管理与核算体系。我国尽管在1985年制订了《会计法》,1983年恢复了审计制度,但会计信息失真的情形近年越演越烈。问题出在哪里,很大程度上就出在旧会计管

理模式不能适应新经济体制的要求。

这是会计教育普及的结果。近十年来,我国广大会计教育工作者为传播现代会计知识作出了巨大的努力。通过多种层次,多种方式的会计教育,使广大会计人员专业素质和工作水平有了很大的提高。这既为这次会计制度转轨变型做好了专业技术准备,也为这次根本性的改革得以顺利开展提供了保证。

应该看到,这次会计改革的力度是相当大的。许多我们过去所熟悉的东西将不再有用,我们将面对许多过去所不熟悉的东西。因而无论是搞实务的还是搞教育的同志,都有一个再学习和知识更新的任务。

为了帮助会计界顺利地实现新旧制度的转换,暨南大学会计学系宋献中、冯学武、张杰明几位教师于繁忙的教学工作之余,精心编写了这本《新财务制度手册》,对“两制”中所涉及的145个专业名词逐一进行了诠释,对新旧制度转换中可能遇到的145个重要问题逐一作了解答。这本书还汇编了工业企业、商品流通企业、施工企业等行业会计实务处理规范以及财务报表的编制方法。我认为,这本书无论对于会计实务还是会计教学都有重要的指导和参考价值。

因此,乐作此序。

暨南大学会计学系主任

何任远

1993年6月10日

目 录

第一部分 名词解释

企业会计准则	(3)	划分收益支出与资本	
企业会计制度	(3)	支出原则	(15)
会计假设	(4)	重要性原则	(15)
会计核算	(5)	资产	(16)
会计主体假设	(5)	流动资产	(16)
持续经营假设	(6)	现金	(17)
会计分期假设	(7)	银行存款	(18)
货币计量假设	(8)	其他货币资金	(18)
借贷记帐法	(8)	有价证券	(18)
会计要素	(9)	短期投资	(19)
客观性原则	(10)	应收帐款	(20)
相关性原则	(10)	应收票据	(20)
可比性原则	(11)	其他应收款	(21)
一贯性原则	(11)	预付货款	(21)
及时性原则	(12)	待摊费用	(22)
明晰性原则	(12)	坏帐	(22)
权责发生制原则	(13)	坏帐准备金	(23)
配比原则	(13)	存货	(23)
谨慎原则	(14)	计划成本	(24)
历史成本原则	(14)	定额成本	(24)

实际成本	(24)	商誉	(39)
先进先出法	(25)	递延资产	(40)
后进先出法	(25)	开办费	(40)
加权平均法	(26)	租入固定资产改良	(41)
移动平均法	(27)	其他资产	(41)
个别计价法	(27)	负债	(41)
产成品	(28)	流动负债	(42)
半成品	(28)	短期借款	(42)
在产品	(29)	应付票据	(42)
低值易耗品	(29)	应付帐款	(43)
长期投资	(30)	预收货款	(43)
股票投资	(30)	应付工资	(44)
成本法	(31)	应交税金	(44)
权益法	(31)	应付利润	(45)
债券投资	(32)	其他应付款	(45)
融资租赁	(32)	预提费用	(46)
固定资产	(33)	长期负债	(46)
固定资产更新改造	(34)	长期借款	(47)
折旧	(34)	应付债券	(47)
年限平均法	(35)	长期应付款	(48)
工作量法	(35)	溢价发行债券	(48)
加速折旧法	(35)	折价发行债券	(49)
无形资产	(36)	所有者权益	(49)
专利权	(37)	投入资本	(50)
非专利技术	(37)	股票	(50)
商标权	(38)	资本公积金	(50)
著作权	(38)	盈余公积金	(51)
土地使用权	(39)	未分配利润	(52)

收入	(52)	企业财务通则	(64)
营业收入确认	(53)	资金筹集	(65)
销售折让	(53)	资本金	(65)
销售折扣	(54)	股票溢价	(66)
销售退回	(54)	资本金保全	(66)
费用	(54)	清算损益	(67)
间接费用	(55)	固定资产变价收入	(67)
管理费用	(55)	固定资产清理费用	(68)
财务费用	(56)	对外投资	(68)
销售费用	(56)	滞纳金	(68)
期间费用	(57)	所得税	(69)
成本计算	(57)	法定公积金	(69)
制造成本法	(57)	公益金	(70)
成本差异	(58)	外币业务	(70)
营业成本	(59)	记帐本位币	(71)
利润	(59)	外汇牌价	(71)
利润分配	(60)	汇兑损益	(72)
财务报告	(60)	流动比率	(72)
财务状况说明书	(61)	速动比率	(73)
资产负债表	(61)	应收帐款周转率	(73)
损益表	(62)	存货周转率	(74)
财务状况变动表	(62)	资产负债率	(74)
现金流量表	(63)	销售利税率	(75)
营运资金	(63)	资本金利润率	(75)
合并会计报表	(64)	成本费用利润率	(76)

第二部分 问题解答

为什么要制订《企业会计准则》?	(79)
制订我国会计准则的指导思想是什么?	(80)
会计准则的性质是什么?	(82)
会计准则在整个会计理论和会计实务体系中居于何种 地位?	(83)
我国会计准则为什么由财政部制定和发布?	(84)
会计准则与《会计法》的关系是什么?	(85)
会计准则与会计制度的关系如何?	(85)
我国会计准则的基本结构是什么?	(86)
基本会计准则的主要内容是什么?	(86)
《企业会计准则》对传统会计核算制度作了哪些重大变革?	(87)
我国在制订了《企业会计准则》的同时,为什么要制 订《企业财务通则》?	(88)
《企业财务通则》与《企业会计准则》的相互关系怎样?	(89)
《企业财务通则》和《企业会计准则》在哪些方面靠 近了国际会计惯例?	(89)
《企业财务通则》和《企业会计准则》在哪些方面体 现了中国的特色?	(90)
“两则”的适用范围如何?	(91)
《企业财务通则》的基本结构框架是什么?	(92)
《企业财务通则》涉及的企业财务制度改革的内容 主要包括哪几方面?	(92)
《企业财务通则》制定后,是否需要制定具体的财务制度? 新的企业财务制度体系的构想如何?	(94)
“两则”的规定与现行财会制度比较,有哪些突破?	(95)
制订各行业会计制度的原则是什么?	(97)

新会计制度对行业是如何划分的？一共制定了几

种会计制度？ (98)

《企业财务通则》所规定的财务管理基本原则是什么？ (99)

《企业财务通则》所规定的企业财务管理的基本任务

和方法是什么？ (100)

什么是资本金制度，资本金制度包括哪些内容？ (101)

建立资本金制度有什么重大意义？ (102)

建立资本金制度后，现行资金管理制度应作哪些调整？ (103)

会计记帐为什么统一采用借贷记帐法？ (104)

会计假设与一般原则有什么联系？ (105)

如何区分可比性原则和一贯性原则？这两条原则对会

计工作有什么意义？ (106)

权责发生制与收付实现制有何区别？会计核算为什么

要以权责发生制为基础？ (106)

“权责发生制”、“收入与费用配比”以及“区分资本性支出

与收益性支出”三条原则的联系和区别是什么？ (108)

《企业会计准则》规定了几个会计要素？国际上通常

对会计要素的规定有哪几种？ (109)

为什么要把“资金占用=资金来源”的会计方程式改

为“资产=负债+所有者权益”？ (109)

资产有何特征？我国的资产分为哪些？ (110)

为什么说资产可为将来提供经济利益？ (111)

投资如何分类？ (112)

短期投资与长期投资有何区别？ (112)

短期投资的计价有几种方式？新制度规定采用哪一种

方式？为什么？ (113)

短期投资的收益如何确认？ (114)

商业折扣与现金折扣有何区别？ (115)

应收帐款入帐金额的确定有几种方法? 它们在核算上	
有何区别?	(115)
坏帐损失有哪些核算方法,各自的优缺点如何?	(117)
坏帐损失的确认标准是什么?	(117)
采用备抵法计提坏帐准备有几种方法?	(118)
企业提取坏帐准备是否人为地扩大了成本,影响企业	
会计核算的真实性?	(118)
新会计制度有关应收帐款的核算与原制度相比有哪	
些变化?	(119)
应收票据的分类方法有几种?	(120)
什么是应收票据贴现? 如何计算贴现额? 如何进行	
贴现的帐务处理?	(120)
存货核算的目的及其重要意义是什么?	(121)
如何确定企业存货的范围?	(122)
存货如何分类?	(123)
影响存货入帐价值的因素有哪些?	(124)
新制度对存货附带成本的处理采取了什么方法?	(125)
《企业会计准则》及各行业会计制度对存货入帐价值	
有哪些规定?	(126)
存货计价方法有哪些? 《企业会计准则》规定企业可	
采用什么方法?	(126)
各种存货计价方法有何特点? 适应范围如何?	(127)
存货计价方法的选择对企业财务状况、盈亏情况有何影响? ...	(129)
材料有几种核算方法? 各自的优缺点如何?	(129)
盘盈、盘亏和毁损存货如何核算?	(131)
低值易耗品和周转使用的包装物采用什么摊销法?	(131)
包装物按用途如何分类? 各自如何核算?	(132)
采用托收承付结算方式销售产品,新旧制度有何区别?	(133)

长期投资按投资形式分为哪几类?	(133)
如何确定股票投资的入帐价值?	(134)
股票投资、其他投资的成本法和权益法在会计核算上	
有何区别?	(135)
当购入的股票包含已宣告发放的股利、购入的债券包	
含应计利息时,二者在核算上有何区别?	(136)
购入债券的溢价和折价为什么要摊销?	(137)
债券溢价和折价的摊销方法有哪几种?	(138)
固定资产有何特征?	(139)
固定资产如何分类?	(140)
固定资产如何计价?	(142)
取得固定资产的价值如何确认?	(143)
融资租入固定资产与营业租赁固定资产有何区别?	
会计核算如何处理?	(144)
影响固定资产折旧的因素有哪些?	(145)
计提折旧的固定资产范围如何?	(146)
年限平均法、工作量法和加速折旧法各自的理论基础	
是什么?	(147)
固定资产折旧年限与原制度相比有何变化?	(148)
新制度规定计提折旧的会计处理与原制度有何区别?	(150)
提取折旧不再形成更新改造基金,是否影响固定资产	
的更新改造资金来源?	(151)
新旧制度对比,固定资产修理的核算有何不同?	(152)
新制度规定不再提取大修理基金,是否会影响企业固	
定资产的维护和修理?	(153)
新制度对盘盈、盘亏固定资产的处理与原制度相比有	
何区别?	(153)
如何进行固定资产报废清理的核算?	(154)

无形资产有何特征?	(155)
无形资产如何分类?	(156)
无形资产的入帐价值如何确认?	(156)
无形资产摊销年限如何确定?	(157)
负债有何特征?	(158)
负债怎样分类? 其作用如何?	(159)
流动负债有何特征?	(159)
流动负债如何分类?	(160)
新会计制度对负债的核算与原制度相比有何区别?	(161)
应交税金的核算范围如何?	(162)
新制度对福利费的核算与旧制度相比有什么区别?	(162)
长期借款如何分类?	(164)
债券有何特征?	(164)
债券如何分类?	(165)
我国企业发行债券,国家有何规定?	(167)
债券发行价格如何确定?	(168)
债券券面上应载明哪些内容?	(168)
投资者和发行者对债券的溢价和折价的摊销有何异同?	(169)
提前收回债券如何核算?	(170)
新制度对负债的利息处理有何规定?	(171)
所有者权益与负债有何区别?	(172)
注册资本与实收资本有何区别?	(173)
实收资本如何核算?	(175)
股票有何特征?	(175)
股票的种类有哪些?	(176)
什么是普通股?	(177)
什么是优先股? 优先股有哪些种类?	(178)
普通股票与公司债券有何区别?	(180)

公积金的来源及用途如何?	(181)
原制度有关所有者权益的帐户如何调整?	(182)
企业取消了专项存储,企业有权组织投资,将资金使 用权交给企业,是否意味着国家可以撒手不管了?	(184)
如何划分基本业务收入和其他业务收入?	(184)
确认营业收入实现的标志是什么?	(185)
成本与费用有何区别?	(186)
“制造费用”科目核算的内容与“车间经费”科目核 算的内容相同吗?	(188)
新制度的“管理费用”与旧制度的“企业管理费”完 全相同吗?	(188)
为什么要将完全成本法改为制造成本法?	(189)
在制造成本法下开设哪些成本项目?	(190)
制造成本法与完全成本法有哪些区别?	(191)
新制度对成本开支范围作了哪些调整?	(193)
利润总额如何计算?与旧制度相比有何区别?	(193)
利润总额与应税利润数额一定相等吗?	(194)
新旧会计制度对利润的核算有何区别?	(195)
什么是“帐结法”和“表结法”?	(196)
新制度对利润分配的核算与原制度相比有何区别?	(197)
企业缴纳所得税后的利润按什么顺序分配?	(199)
什么是股息?股息有哪几种?	(200)
股息的派发有哪几个重要时期?	(202)
新制度取消了企业留利和企业自有资金的概念,是否 意味着企业自主财力减少了?	(203)
汇兑损益如何确认?	(204)
汇兑损益的会计处理原则是什么?	(204)
财务报告与财务报表有何联系和区别?	(206)

财务报告有何作用?	(207)
编制会计报表有何要求?	(208)
通过资产负债表的分析,可以获得哪些信息?	(208)
资产负债表与资金平衡表有何区别?	(209)
损益表有几种形式?	(210)
财务状况变动表有何作用?	(211)
资产负债表、损益表、财务状况变动表三者之间有何关系?	(212)
财务状况变动表有几种编制基础?	(213)
什么情况下应编制合并报表? 编制合并报表分几个步骤?	(213)
成本报表不再作为对外报表,是否意味着企业内部不 必编制成本报表了呢?	(214)

第三部分 新旧会计科目对照调帐表

工业企业新旧会计科目对照表	(219)
商品流通企业新旧会计科目对照表	(222)
施工企业新旧会计科目对照表	(228)
对外经济合作企业新旧会计科目对照表	(232)
房地产开发企业新旧会计科目对照调帐表	(236)

第四部分 会计分录

工业企业主要会计事项分录举例	(241)
1. 材料收发业务	(241)
2. 生产费用核算业务	(253)
3. 产品收发业务	(256)
4. 对外投资业务	(258)
5. 固定资产增减业务	(263)
6. 无形资产核算业务	(267)
7. 应收应付业务	(268)

8. 借款业务	(277)
9. 财务成果收支业务	(279)
10. 外币业务	(284)
商品流通企业主要会计事项分录举例	(287)
1. 实收资本及资本公积	(287)
2. 借入款项	(289)
3. 商品购进、销售、储存、加工及出租	(291)
4. 货币资金及结算款项	(311)
5. 费用及税金	(318)
施工企业主要会计事项分录举例	(324)
1. 存货	(324)
2. 临时设施和专项工程支出	(334)
3. 结算资金	(336)
4. 成本和费用	(343)
5. 收入	(349)
对外经济合作企业主要会计事项分录举例	(352)
1. 货币资金	(352)
2. 存货的核算	(359)
3. 成本和费用的核算	(364)
4. 损益的核算	(372)
5. 利润和利润分配的核算	(376)
6. 清算的核算	(379)
房地产开发企业主要会计事项分录举例	(380)
1. 存货	(380)
2. 固定资产	(387)
3. 待处理财产损益	(393)
4. 成本和费用	(395)
5. 收入	(401)

第五部分 计 算

贴现的计算	(407)
材料成本差异的计算	(408)
商品、材料物资存货成本的计算	(408)
公司债券发行溢价和折价的计算	(413)
公司债券发行溢价和折价摊销的计算	(414)
固定资产折旧的计算	(418)
计提坏帐准备的计算	(420)
产品制造成本的计算	(423)
利润总额的计算	(424)
汇兑损益的计算	(424)

第六部分 会计报表

会计报表的种类和格式	(429)
会计报表的编制说明	(437)
会计报表编制举例	(450)