

企业会计准则

-44



实际操作知识问答

QI YE KUAI JI ZHUN ZE
SHI JI CAO ZUO ZHI
SHI WEN DA

中央民族学院出版社

《企业会计准则》 实际操作知识 问答

王瑞华 樊淑重 著

中央民族学院出版社

(京)新登字 184

责任编辑:柯彦

封面设计:王滨

《企业会计准则》实际操作知识问答

王瑞华 樊淑惠 编著

*

中央民族学院出版社出版

(北京西郊白石桥路 27 号 邮编:100081)

新华书店北京发行所发行

北京市朝阳区飞达印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开 6.3125 印张 130 千字

1993 年 4 月第 1 版 1993 年 4 月第 1 次印刷

印数 15000 册

ISBN7-81001-540-3/F·19

定价:3.80 元

前 言

今年七月一日，财政部发布的《企业会计准则》将在全国正式实施。它标志着我国会计核算模式的重大转变。

会计是商业的语言。随着我国社会主义市场经济的确立和发展，会计在社会经济生活中的作用日趋重要。《企业会计准则》的适时出台，无论是对推动我国经济的发展，还是对我国财务会计水平的提高，都有着重大而深远的影响。

本书是以广大财会工作者和经济管理工作者为读者对象编写的，扼要介绍了有关会计准则的基础知识，着重阐述了体现会计准则精神的各种会计方法的具体操作，旨在为读者学习《企业会计准则》提供一点参考。在本书编写过程中，得到了中央财政金融学院会计系、中惠会计师事务所第八分所和北京市审计局第二分局许多同志真诚无私的帮助，谨此致谢。

由于编者学识有限，加之时间紧迫，资料不足，书中疏漏错误之处在所难免，恳请读者不吝指正。

编著者

1993年1月20日于北京

目 录

一、总论

1. 什么叫会计准则? (1)
2. 我国为什么要制定和实施会计准则? (2)
3. 我国会计准则应由哪个部门制定? (7)
4. 我国会计准则的制定过程怎样? (7)
5. 《企业会计准则》应分为哪几个层次? (9)
6. 《企业会计准则》的基本内容有哪些? (11)
7. 《企业会计准则》的特点有哪些? (18)
8. 我国会计准则实施有哪几个步骤? (19)
9. 会计准则实施后如何加强会计监督? (21)

二、会计假设和会计原则

10. 什么叫会计假设? 它主要包括哪些内容? ... (23)
11. 什么叫会计原则? 主要包括哪些内容? (28)

三、流动资产

12. 什么叫资产? 资产可以分成哪些类别? (34)
13. 什么叫流动资产? 其特点是什么? (35)
14. 什么叫现金内部牵制制度? (35)
15. 怎样进行现金的核算? (36)
16. 怎样进行现金的清查? (37)
17. 怎样进行银行存款的核算? (38)
18. 怎样进行银行存款的清查? (39)

19. 怎样进行其他货币资金的核算? (40)
20. 什么叫短期投资? 短期投资与长期投资
有何区别? (41)
21. 短期投资取得时如何核算? (42)
22. 短期投资收益如何核算? (43)
23. 短期投资转让、出售如何核算? (44)
24. 短期投资在资产负债表上如何列示? (45)
25. 应收票据核算怎样进行? (46)
26. 何谓应收票据贴现? 应收票据贴现
如何核算? (48)
27. 什么叫应收帐款? 应收帐款应如何核算? ... (51)
28. 什么叫坏帐损失? 其会计处理方法有哪
几种? (52)
29. 坏帐损失的估计方法有哪几种? (53)
30. 什么叫存货? 其特点和范围是什么? (57)
31. 外购存货如何核算? (58)
32. 存货发出如何核算? (59)

四、长期投资

33. 什么叫长期投资? 长期投资可分成哪几类?
..... (66)
34. 股份取得时如何进行会计核算? (67)
35. 何谓股票投资的成本法? (67)
36. 何谓股票投资的权益法? (69)
37. 股票转让时应如何核算? (71)
38. 债券投资如何进行核算? (71)
39. 其他投资如何进行核算? (75)

五、固定资产

- 40. 何谓固定资产？其怎样分类和计价？ (77)
- 41. 固定资产取得时如何进行核算？ (79)
- 42. 什么叫固定资产折旧？固定资产计提折旧的范围是什么？ (81)
- 43. 固定资产折旧计算方法有哪几种？其帐务处理如何进行？ (81)
- 44. 如何进行固定资产清理的核算？ (86)
- 45. 如何进行固定资产清查的核算？ (89)

六、无形资产、递延资产和其他资产

- 46. 什么叫无形资产？其应如何分类？ (91)
- 47. 无形资产应怎样计价和摊销？ (91)
- 48. 无形资产帐务处理怎样进行？ (92)
- 49. 什么叫递延资产？ (93)
- 50. 递延资产的核算怎样进行？ (94)
- 51. 什么叫其他资产？ (94)

七、流动负债

- 52. 什么叫负债？负债可以分成哪几类？ (96)
- 53. 什么叫流动负债？它可以分成哪几类？ (96)
- 54. 应付帐款的核算如何进行？ (97)
- 55. 应付票据的核算如何进行？ (98)
- 56. 应付工资的核算如何进行？ (99)
- 57. 预收帐款的核算如何进行？ (101)
- 58. 应付福利费的核算如何进行？ (101)

- 59. 短期借款的核算如何进行? (102)
- 60. 应交税金的核算如何进行? (104)
- 61. 应付利润的核算如何进行? (106)
- 62. 预提修理费用的核算如何进行? (106)
- 63. 赠券兑换债务的核算是如何进行的? (107)

八、长期负债

- 64. 什么叫长期负债? 其应如何分类? (109)
- 65. 什么叫长期借款? 其核算应如何进行? (109)
- 66. 什么叫债券? 债券可以划分为哪几种? (111)
- 67. 债券发行价格是怎样计算的? (113)
- 68. 债券发行的帐务处理怎样进行? (115)
- 69. 长期应付款的核算如何进行? (118)

九、所有者权益

- 70. 什么叫所有者权益? 它可以分为哪几类?
..... (121)
- 71. 投入资本可分为哪几类? 其核算如何
进行? (122)
- 72. 什么叫公积金? 怎样进行核算? (124)

十、收入

- 73. 何谓收入? 其确认标准是什么? (127)
- 74. 营业收入的核算如何进行? (128)
- 75. 何谓销售折扣? 其应如何核算? (129)
- 76. 何谓销售退回和折让? 其应如何核算? (131)

十一、费用

- 77. 什么叫费用？对费用怎样进行分类？…………… (133)
- 78. 企业成本费用的内容有哪些？…………… (135)
- 79. 什么叫生产成本？我国原有生产成本核算方法有什么缺陷？…………… (135)
- 80. 生产成本的核算如何进行？…………… (136)
- 81. 销售费用的核算如何进行？…………… (141)
- 82. 管理费用的核算如何进行？…………… (143)
- 83. 财务费用的核算如何进行？…………… (146)
- 84. 进货费用的核算如何进行？…………… (147)

十二、利润

- 85. 利润总额的组成内容有哪些？…………… (149)
- 86. 利润核算应设置哪些帐户？怎样进行核算？…………… (149)
- 87. 营业成本的核算如何进行？…………… (150)
- 88. 投资收益的核算如何进行？…………… (151)
- 89. 营业税金额的核算如何进行？…………… (153)
- 90. 营业外收支的核算如何进行？…………… (154)
- 91. 利润分配的核算如何进行？…………… (156)

十三、会计报表

- 92. 会计报表有哪些作用？…………… (160)
- 93. 会计报表可以划分哪些种类？…………… (161)
- 94. 编制会计报表有哪些要求？…………… (162)
- 95. 什么叫资产负债表？其结构、内容是怎样的？…………… (164)

96. 怎样编制资产负债表?	(166)
97. 什么叫损益表? 其结构、内容是怎样的?	(169)
98. 怎样编制损益表?	(170)
99. 财务状况变动表有什么作用? 其结构、 内容是怎样的?	(172)
100. 怎样编制财务状况变动表?	(176)
101. 什么叫合并会计报表?	(179)
102. 编制合并报表应抵销哪些项目?	(179)
附录 企业会计准则	(181)

一、总 论

1. 什么叫会计准则?

会计准则是会计核算工作的基本规范,它主要是就经济业务的具体会计处理作出规定,以指导和规范企业的会计核算,保证会计信息的质量。

会计准则最早产生于美国。由于生产资料的资本主义私有制,企业的会计核算完全是企业和个人行为,采用哪种会计处理方法和程序完全取决于企业自身的需要,企业会计核算极不规范。本世纪 30 年代,发生了世界经济大危机,美国的企业、公司纷纷破产倒闭,股票价格猛跌,美国的国民经济遭到了巨大的破坏。经济危机过后,人们普遍认为企业弄虚作假,会计报表严重失真,客观上对资本主义金融证券市场和经济危机的暴发起推波助澜的作用。当时在美国社会公众中普遍存在着对企业财务报表的不信任感,强烈指责和批评会计实务处理的随意性。面对这种情况,加强会计实务规范和提高会计信息的真实可靠性,以增强对企业会计报表的信任感,就成为当务之急。1938 年美国注册会计师协会成立了会计程序委员会,向企业推荐公认的会计处理方法。之后,会计程序委员会发展为美国财务会计准则委员会。会计准则委员会通过制定和发布财务会计准则,指导和规范企业的会计核算。美国的会计准则包括 100 多条。在美国制定会计准则后,其它的一些发达的资本主义国家也先后制定和发

布了本国的会计准则，如，英国、日本，澳大利亚、新西兰、德国、加拿大等国都制定有自己的会计准则。我国的台湾和香港也制定了本地区使用的会计准则。

随着跨国经营企业和国际资本市场的发展，要求会计国际化。1973年6月由澳大利亚、加拿大、法国、联邦德国、墨西哥、荷兰、日本、英国和美国等9个国家的16个主要会计职业团体在伦敦发起并成立了国际会计准则委员会，目标是制定和发布国际会计准则，促进各国会计实务在国际上协调一致。此后，又有许多国家和地区的会计职业团体陆续加入。目前，国际会计准则委员会已发展到拥有来自80多个国家专业会计组织的100多个会员。1990年底止，国际会计准则委员会已发布了31项国际会计准则，其中有2项被其后制定的会计准则所取代，现在仍有效的国际会计准则有29项。国际会计准则在协调各国会计准则，提高会计信息的可比性方面发挥着积极的作用。许多国家都以国际会计准则为基础制定本国的会计准则，也有的国家直接采用国际会计准则作为本国的会计准则。一些国际性经济组织和世界银行也要求债务人提供按国际会计准则编制的会计报表。

2. 我国为什么要制定和实施会计准则？

我国之所以制定和实施会计准则，建立一种以会计准则统驭会计核算制度的新模式，并不完全是照抄照搬“西方”的结果，而是我国国情下会计核算制度改革的必由之路和现实的选择。

会计核算制度，主要是指会计科目和会计报表。据粗略统计，目前，在全国范围内适用于企业的会计核算制度达40多种。这些会计核算制度，都是按所有制、分行业、分部门制定的。分行业，如工业企业、商业企业、交通运输企业、邮

电通讯企业、施工企业、农业企业等会计制度；分所有制，如国营工业企业、城镇集体工业企业、外商投资工业企业等会计制度；分部门，在商品流通部门尤为明显，如商业制度、粮食制度、供销社制度、外贸制度、物资制度、新华书店制度以及各种专业供销公司制度等，达 10 多种。这种制定分所有制、分行业、分部门会计核算制度以规范企业会计核算的做法，是在 50 年代借鉴前苏联会计方法和经验的基础上发展而成的，是与高度集中的经济管理体制和统收统支的财务体制相适应的。随着改革开放的发展和社会主义市场经济的确立，社会经济情况发生了很大的变化。原有的会计核算管理体制和会计核算模式已不能完全满足经济形势发展的需要。

3.1 (1) 各类企业之间没有统一的会计核算标准

我国经济体制改革的目标之一就是要建立以间接调控为主的宏观调控体系。这就需要会计核算提供全面、统一、高质量的会计信息。但由于不同所有制、不同行业之间的企业适用不同的会计制度，而每套制度的会计核算标准存在着相当大的差异，各行业的会计信息缺乏可比性。导致这种状况的根源在于制定会计核算制度时依据的是财务、税收政策，而不同行业、所有制甚至不同部门的企业恰好在这些政策上，因历史和现实原因有许多不同，再加上制定会计核算制度人员的素质及对政策的理解不一，造成在各种会计核算制度中，相同的经济事项往往有不同的会计处理方法，而不同的经济事项却有可能采取了相同的会计处理方法。反映在会计报表上，有时出现相同项目的名称，却有不同的含义；不同项目的名称，所包括的内容却可能相同。一些报表的项目，与其说是经济事项的反映，不如说是财务、税收政策的具体体现。在财税体制不断改革、变化的情况下，能够完全看懂各类企业

会计报表的人不多。会计核算标准的这种差异，既使得企业资产、成本、利润计量不一致，也给国家综合经济管理部门对会计信息的分析和汇总带来了困难。这种状况无论是对国家宏观经济调控，还是对微观企业开展横向指标对比、评价确定企业经营业绩，都产生着极其不利的消极影响。

(2) 难以适应投资主体多元化的需要

我国原有分所有制、分行业、分部门会计核算制度，在内容上主要是以公有制范围内的各单位为规范对象的，而且会计核算制度要求各单位提供的会计报告（主要是会计报表）主要是为政府部门服务的。这种情况，在过去企业产权归国家所有，国家为单一的投资主体的条件下未尝不可。但目前随着经济体制改革的进行，单一的所有制结构已被打破，联营企业、股份制企业、合资企业等相继出现，企业的投资主体呈现多元化的格局。在会计上必须贯彻资本保全原则，以保护投资者利益。而原有会计核算制度难以适应投资主体多元化下的这种要求。目前，除少数制度外，大多数会计核算制度投资者的投资都未设置“资本”性质的科目，而设置的是与相应资产对应的资金来源性质的科目，如“固定基金”、“流动基金”、“专用基金”等。提取固定资产折旧要冲减固定基金，建立更新改造基金，购买固定资产时再恢复固定基金；固定资产的损失要冲减固定基金；相当一部分为购建资产而发生的支出不能计入财产价值而被核销，等等。这些会计方法，在单一所有制结构下，矛盾并不突出，但在投资主体多元化的条件下问题就显露出来了。作为投资者，对其投入资本不仅要保值，而且要增值。但原有会计核算制度不仅在帐面上反映不出投资者的原始投资数额，而且随便冲减与核销投资者投资。这种做法显然是与保护投资者利益相违背的。

(3) 难以适应企业经营方式多样化的要求

我国原有会计核算制度的制定主要依据财务制度是按不同的所有制和不同的行业分别制定的，因此，会计核算制度也按照不同的所有制和不同的行业来制定。随着经济改革的深入，多种形式的横向经济联合冲破了所有制、行业的限制，出现了农工商、科工贸一体化的跨地区、跨行业、跨部门的企业集团和联合企业。这些联合性经济实体，其内部既有国营企业、集体企业，也有外资企业、私营企业、个人；从行业上看，往往集制造、外贸、金融、饮食服务、旅游等行业于一身，要执行原有哪种会计核算制度都是困难的；而且“三不变”原则，企业集团各成员仍要按原财务隶属关系分别编报会计报表，使得有些公司不得不采用“并”或“拆”的办法编报会计报表，不但编报、汇总困难，而且在“并”或“拆”的过程中也容易造成会计数据的虚假。

(4) 难以适应企业转变经营机制的要求

我国原有会计核算制度对各项经济业务不分巨细，都由政府部门在统一会计核算制度中规定具体核算办法，一统到底。不仅规定了会计科目的使用、核算程序、报表格式、组织形式，而且对各种经济业务的会计分录都作了详细规定，企业很难根据本单位生产经营的特点和管理的要求来设计切合实际的会计核算方法与程序，满足企业内部经营管理的需要。在上级规定的复杂的会计核算程序、众多的会计报表面前，许多会计人员以月终能计算出损益、能按时报出报表视为圆满完成任，无暇顾及也没多少精力关心经营管理，会计的固有职能得不到充分发挥。再者，我国原有的各种所有制和各部门或行业会计制度的差异，实际上反映着利益分配关系的差别。企业执行不同的会计制度，即可享受不同的待遇，这

既与市场经济平等竞争的法则不相符合，也成为企业经营机制转换中的外部不利条件之一，不利于各类企业在平等基础上公平竞争。

(5) 难以适应对外开放的需要

会计是一种国际通用的商业语言。但我国原有的会计核算制度与国际会计惯例有相当大的差距，不便于外国投资者了解我国的会计政策。特别是我国原有的会计报表，真实性差，透明度低，产权关系不清，原始投资与留存收益模糊，从中看不出经营单位的经营管理情况，不易为外国投资者所理解，给外国投资者进行投资的可行性研究带来困难。同时，也使我国企业对国际会计惯例不了解，影响企业走出国门，走向世界，参与国际市场竞争。

(6) 难以适应培养高质量会计人材的需要

由于我国原有会计核算制度侧重于会计实务处理的具体规定，缺乏对会计工作规律的探索和概括，制约了我国会计理论的研究和建设，使得会计教育也主要是会计科目和会计报表加说明，缺少对会计工作的科学反思。按这一模式培养学生和财会人员，理论水准不高，难以应付处理复杂问题，不能满足经济体制改革形势发展的要求。

综合上述，原有分所有制、分行业、分部门的会计制度是计划经济的产物。由于其产生和存在的客观基础已被动摇，仍沿用原有会计核算制度作为约束企业会计工作的规范，矛盾越来越大，问题越来越多，必须进行改革。同时也应清醒认识到，原有会计核算制度的内在缺陷及产生的问题，并不是通过局部调整、补充、修订所能克服和解决的。根本出路在于实现会计模式的转换，就是彻底改变过去那种按所有制、分行业、分部门制定会计核算制度的格局，适应社会主义市

场经济的要求，制定并实施能为全国各部门、各行业共同遵循的并与国际会计惯例对接的会计准则。

3. 我国会计准则应由哪个部门制定？

会计准则由谁制定？这在世界各国情况不尽相同。有的国家如美国、英国等的会计准则，是由社会上会计职业团体制定发布的，对企业会计工作不具有法律上的约束力，是在社会上约定俗成，共同遵守的，可以称之为社会公认型会计准则，属于指导性的会计技术规范。也有一些国家如法国、德国的会计准则，是作为国家法律的一部分规定的，主要体现于该国统一的会计制度、商法、公司法及税法等国家法律之中，这些国家的会计准则可称之为法规型或准法规型会计准则，属于强制性法律规范。某国的会计准则是作为法律规范还是作为技术规范，是由各国的社会政治经济情况所决定的。

我国的会计准则作为国家会计法规体系的组成部分由财政部制定和发布，是由我国的国情所决定的。我国社会经济情况与其他国家不同。在我国社会主义市场经济体制下，国家需要利用会计准则规范企业的会计核算，从而满足国家进行宏观调控的需要。建国 40 多年来，我国会计核算制度一直是由财政部制定的，由财政部制定有利于国家财政管理。另外《中华人民共和国会计法》规定，国务院财政部门负责全国的会计工作，全国统一的会计核算制度由财政部制定。因此，我国会计准则由财政部制定既比较合理也具有一定的权威性。当然，财政部在制定会计准则中需要征求各有关方面，特别是会计专家和会计职业团体的意见和建议。

4. 我国会计准则的制定过程怎样？

制定会计准则，用会计准则统驭会计核算制度，解决原有分所有制、分行业、分部门会计核算制度存在的问题，是