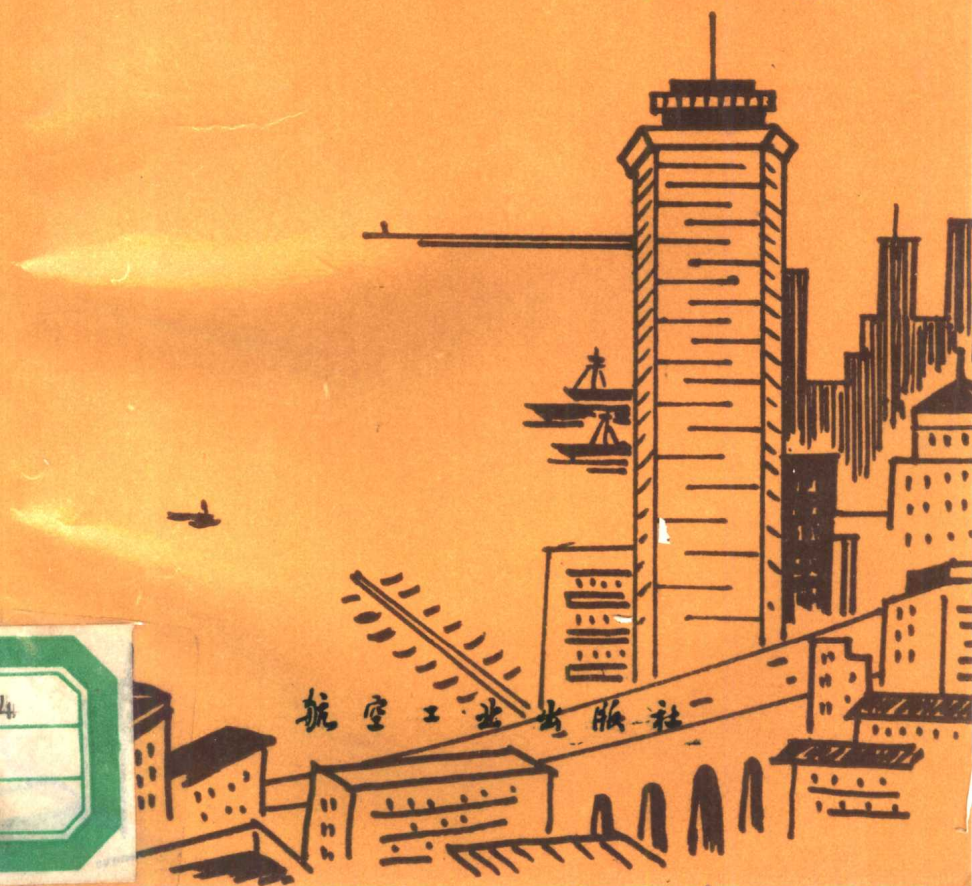


● 现代财会知识更新培训教材

现代 财务会计准则 与实务

主 编 黄书礼
副主编 李现宗 颜 敏



现代财会知识更新培训教材

现代财务会计准则与实务

主 编 黄书礼

副主编 李现宗 颜 敏

航空工业出版社

1993

(京)新登字 161 号

内 容 提 要

本书以财政部首次发布并将于 1993 年 7 月 1 日在全国施行的《企业财务通则》和《企业会计准则》为依据,围绕《企业财务通则》和《企业会计准则》的基本概况,资产、负债、所有者权益、成本和费用、收入、利润及分配等的管理与核算,财务报告及分析等内容,分别作了理论上尤其是实务上的阐述。它是目前对财会人员进行培训与知识更新的全新教材和参考书。

本书可供全国地方与军队的企业(含乡镇企业)事业单位、集团公司和科研机构的财会、审计人员,经济与管理干部开办培训班或自学选作教材,也可供各类高校、中专、职高的财会、审计、管理等专业师生参考使用。

现代财务会计准则与实务

主 编 黄书礼

副主编 李锐宗 颜 敏

航空工业出版社出版发行

(北京市安定门外小关东里 14 号)

— 邮政编码: 100029 —

全国各地新华书店经售

北京航空印刷厂印刷

1993 年 3 月第 1 版

1993 年 3 月第 1 次印刷

开本: 787×1092 毫米 1/32 印张: 10.5

印数: 1—3000 字数: 240 千字

ISBN 7-80046-557-8/F·058

定价: 8.50 元

编 审 委 员 会

主 任：池耀宗

副主任：冷传生 夏云禄 李元正

段金铭 李德英

委 员：池耀宗 冷传生 夏云禄

李元正 段金铭 李德英

顾惠忠 孙继光 周忠义

张 宪 庄仁敏 郑建军

李现宗 张长海 张德云

王战航

出版说明

经国务院批准,财政部正式颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》。这是我国财务会计管理制度的重大改革,是建立社会主义市场经济体制的一项重大举措,更是为我国恢复在“关税和贸易总协定”(GATT)中的合法地位所做的必要准备。这对于推进我国的整个经济体制改革,对保证市场发育和企业之间的公平竞争创造良好的外部条件,以及对扩大开放、吸引外资、发展国际经济交流与合作等都是极为重要的。

面对新的机遇和挑战,对全国的工矿企业、集团公司、事业单位、科研机构、部队等的财务、会计、审计和全体管理干部,有计划、有组织地实施培训和再教育,无疑是当务之急。这一方面是为掌握财会制度改革后的工作要领,以求顺利实现新旧财会制度的转轨过渡并早日达到重入关贸总协定的要求;另一方面也是为了全面更新知识,这里既包括财会专业知识的深入学习与探索,同时也包括围绕做好财会与审计工作,而必须补充的一些新知识。其中,有关重入关贸总协定对我国经济发展的影响以及由此对财会审计工作提出的新要求;有关股票、债券以及证券发行交易市场、证券投资分析、投资技巧、证券投资管理等方面的知识,都必须通过脱产、半脱产或自学尽快了解和掌握。

为此,我社联合航空航天工业部财会司、教育司,航空工

业会计学会,上海财经大学,郑州航空工业管理学院等,共同编写了《现代财会知识更新培训教材》、《最新企业会计丛书》等教材和参考书,其目的就在于:既为各基层单位开办培训班和在职人员自学提供对口适用的教材,以缓解当前无教材可选的现实矛盾;同时也为各类高校、中专、职业技术教育的财经与管理专业师生提供全新的参考资料。在这次编写与出版组织过程中,始终得到了财政部《财务与会计》杂志社、《航空航天报》、《上海会计》月刊、《航空会计》编辑部等部门的大力支持,在此深致谢意。

鉴于时间仓促,对“通则”与“准则”以及新的财会制度的全面准确地理解还不够,尤其缺乏这方面的实践经验,因此,本套教材,以及正在陆续组织编写的《最新企业会计丛书》后续部分,以及《高等财经院校财会系列试用教程》等,都会有不足或欠妥之处,诚望社会各界专家和广大读者批评指正,以求再版时补充完善。

1993年3月1日

前 言

为适应我国社会主义市场经济发展的需要,尽快实现与国际会计惯例的接轨,财政部于1992年11月同时制定并发布了《企业财务通则》和《企业会计准则》(以下简称《两则》),要求自1993年7月1日起在全国普遍施行,这不仅是我国十多年来财务会计改革的卓越成就,也是中国现代财务会计发展史上的一个重要标志。由于推行《两则》涉及面大,时间紧迫,加速开展财会人员的培训学习迫在眉睫。财政部已决定从1993年2月份开始对培训学习《两则》作了总体部署,要求各级财政部门及企业单位应将此作为中心任务来抓。为满足广大财会人员学习《两则》的急需,我们特意抢时间编写了这本《现代财务会计准则与实务》。它不仅可以作为各类培训的教材,也可用于自学。

本教材从根本上是依据《两则》来编写的,同时还参考了即将出台的企业财务制度和会计核算制度。为适应广大财会人员的学习,我们不仅注重于《两则》的理论阐述,更注重于实务解释。其主要内容是在先介绍《两则》概况的基础上,依次按资产、负债、所有者权益、成本和费用、营业收入、利润及分配、财务报告与分析的顺序分别作了说明。在编写过程中我们力求做到:立足现实、解释充分、简明扼要、通俗易懂、便于应用。

本教材由黄书礼任主编,李现宗、颜敏任副主编。参加编写人员及分工为:黄书礼编写第一、二章,颜敏编写第三、五、六章,李现宗编写第七、九章,陈国昌编写第八、十章,王秀芬编写第四章。全书由黄书礼、李现宗、颜敏负责拟定编写大纲

及总纂,并由黄书礼教授负责最后审定。

诚然,为了满足急需,本教材成书较为仓促,再加上作者水平所限,错误和不妥之处在所难免,在此恳请所有热心读者批评指正。

编者

1993年2月

目 录

第一章 总 论

第一节 现代财务会计准则的意义·····	(1)
----------------------	-----

第二节 现代财务会计准则的框架及特点·····	(4)
-------------------------	-----

第二章 现代财务会计准则的基本内容 ····· (11)

第一节 总 则 ·····	(11)
---------------	------

第二节 一般原则 ·····	(14)
----------------	------

第三节 会计要素准则、财务报告准则及附则·····	(19)
---------------------------	------

第三章 流动资产的管理与核算 ····· (24)

第一节 资产与流动资产 ·····	(24)
-------------------	------

第二节 货币资金的管理与核算 ·····	(27)
----------------------	------

第三节 短期投资的管理与核算 ·····	(39)
----------------------	------

第四节 应收及预付款的管理与核算 ·····	(46)
------------------------	------

第五节 存货的管理与核算 ·····	(59)
--------------------	------

第四章 长期投资与长期资产的管理与核算 ····· (77)

第一节 长期投资的管理与核算 ·····	(77)
----------------------	------

第二节 固定资产的管理与核算 ·····	(90)
----------------------	------

第三节 无形资产的管理与核算·····	(112)
---------------------	-------

第四节 递延资产和其他资产的核算·····	(117)
-----------------------	-------

第五章 流动负债的管理与核算····· (120)

第一节 负债及流动负债·····	(120)
------------------	-------

第二节 短期借款的核算·····	(121)
------------------	-------

第三节 应付及预收款和应付票据的核算·····	(122)
-------------------------	-------

第四节 应付工资的核算·····	(126)
------------------	-------

第五节	职工福利费的核算	(130)
第六节	应交税金的核算	(131)
第七节	应付利润和应付股利的核算	(135)
第八节	预提费用的核算	(138)
第六章	长期负债的管理与核算	(140)
第一节	长期负债及其管理	(140)
第二节	长期银行借款的核算	(141)
第三节	应付债券的核算	(143)
第四节	长期应付款的核算	(153)
第七章	所有者权益的管理与核算	(156)
第一节	所有者权益的涵义	(156)
第二节	资本金的核算	(159)
第三节	资本公积金的核算	(169)
第四节	盈余公积金的核算	(171)
第八章	成本费用的管理与核算	(173)
第一节	制造成本法与完全成本法	(173)
第二节	产品成本的核算	(179)
第三节	产品成本的计算	(188)
第四节	期间费用的核算	(210)
第九章	损益的管理与核算	(221)
第一节	损益的意义	(221)
第二节	营业收入的核算	(222)
第三节	营业成本的核算	(232)
第四节	营业税金核算	(234)
第五节	损益形成的核算	(239)
第六节	损益分配的核算	(244)
第十章	财务报告	(253)

第一节	财务报告的内容和要求·····	(253)
第二节	资产负债表·····	(257)
第三节	损益表·····	(270)
第四节	财务状况变动表·····	(278)
第五节	财务报告分析·····	(289)
附录 1:	企业财务通则 ·····	(299)
附录 2:	企业会计准则 ·····	(309)

第一章 总 论

第一节 现代财务会计准则的意义

一、财务会计准则的定义

财务会计准则是进行会计核算工作的规范。准则,也就是标准、原则、规则的意思。财务会计准则是人们在会计核算工作的长期社会实践活动中的经验总结,是人们对会计核算工作内在规律的正确认识和科学概括,也是指导人们进行会计实务处理的既定前提和行动规范。在从事财务会计的日常工作中,对各种会计事项的处理,必须严格遵循已被人们所公认的规范性的标准、原则,才被公允为合规性,反之,将导致错误。

在西方会计文献和教科书中,准则是一个多义词,可以同假设、原则、标准、准则、概念、惯例这些术语同义。但在理论上、内容上则把作为整个会计行为的基础性的重大的基本的假设、准则同特定的惯例、程序或具体准则区别开来。前者表达重要的关系,意义更广,并渗透于后者之中,对后者起着约束和指导作用。在西方各国财务会计准则的形成和发展进程中,最早形成最为全面并具有很权威性和影响力的,要算是美国的公认会计原则。公认会计原则明确地从理论上概括了会计行为中至关重要的基本命题,制定了带有普遍指导意义,适用于所有企业的基本准则,其权威性得到了发达国家普遍认可和提高。

二、制定财务会计准则的必要性

建国以来,我国没有单独制定会计准则。会计核算工作所遵循的会计原则,大都散见于国家会计法规和会计制度之中。在我国高度集中的经济体制下,这些法规、制度,对加强经济核算、发展国民经济发挥了积极作用。随着经济体制改革的不断深入和对外开放政策的贯彻执行,现行会计法规和会计制度,已不能适应经济发展的要求,突出表现在:一是会计制度是分所有制、分部门和分行业制定的,不同所有制之间,不同部门之间,不同行业之间,没有统一的共同遵循的会计核算规范,不能适应市场经济条件下宏观管理的需要,不利于国家进行综合平衡和宏观调控;同时,跨地区、跨部门、跨行业、跨所有制的联合企业和企业集团的出现,这种会计制度更难适用;二是各项经济业务,不分巨细,都由国家在会计制度中规定核算方法,一统到底,不利于政府部门转变管理职能,以加强宏观管理和调控,也不利于企业根据内部管理的要求,建立适应自身特点的会计核算方法和程序;三是在对外经济交往中,没有一个单独成文的会计准则,不便外商了解我国的会计政策和核算方法,据以进行投资的可行性研究,签订经济合同、协议、协定,不利于促进外商投资企业的发展。因此,依据《中华人民共和国会计法》制定各种企业都应遵循的会计准则以适应形势发展的需要。

1. 制定会计准则是改善和加强宏观调控的需要。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。制定和实施会计准则,可以为各行各业制定会计核算制度提供依据,使各行各业的会计信息建立在相互可比的基础上,便于国家综合经济管理部门对会计信息进行分析 and 汇总,据

以对国民经济运行情况作出准确的判断和决策。

2. 制定会计准则是转换企业经营机制的需要。深化企业改革,转换企业经营机制,使企业成为独立的商品生产经营者,客观要求在赋予企业经营自主权的同时,增强企业经营责任,使企业对全部投资的保值和增值负全面责任,保证企业经营资金的正常运转。制定和实施会计准则,使各行各业都遵循统一的核算标准,为企业转换经营机制创造条件。

3. 制定会计准则是扩大对外开放的需要。制定会计准则,为我国企业参与国际经济合作,在国际金融市场上筹集资金,提供符合国际惯例的会计信息资料创造了条件。

三、制定财务会计准则的指导思想

由于我国的政治、经济体制和管理方式与外国有很大差别,不能照抄、照搬外国的经验。因此本着立足本国、借鉴国外的精神,着力于制定具有中国特色的会计准则。在研究和制定会计准则时主要遵循了以下指导思想:

1. 必须与我国社会主义市场经济体制以及社会主义公有制在国民经济中占主导地位、多种所有制并存的经济结构相适应。

2. 借鉴国际会计惯例,总结我国会计实践经验,制定会计准则,学习借鉴国外先进的会计理论和会计方法,尽可能与国际会计准则和国际会计惯例靠拢。同时,对我国在长期会计实践中创造的许多行之有效的做法和积累的丰富经验,也尽量注意总结、完善和提高。

3. 尽量与财务、税收规定相协调。会计与财务、税收一样,都是财政管理制度的重要组成部分,在制定会计准则时,要尽量与财务、税收协调。但是,会计的目标是保证企业正确进行会计核算和提供真实可靠的会计信息,它又与财务、税收的管

理要求不完全相同,不能相互替代,而应各有侧重,注意保持会计准则的科学性和会计体系的完整性。

四、财务会计准则的性质和地位

1. 财务会计准则的性质

会计准则是会计核算工作的规范,是制定各类会计核算制度的依据。我国的会计准则是我国会计法规体系的重要组成部分,对企业的会计核算具有法律的约束力,与其他有关财经法规具有同样的严肃性和强制性。

2. 财务会计准则在我国会计法规体系中的地位

财务会计准则在我国会计法规体系中的地位,可用图 1-1 表明。

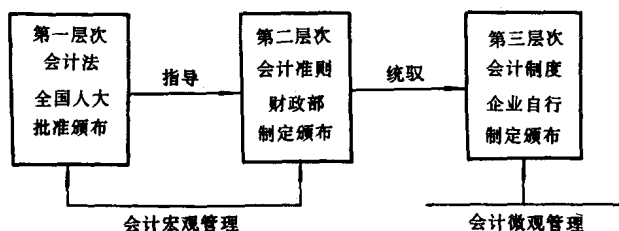


图 1-1 财务会计准则地位示意图

第二节 现代财务会计准则的框架及特点

一、我国财务会计准则的形成过程

适应改革开放形势的需要,改革现行会计制度,制定和实施会计准则,是会计改革的重要内容,也是国家财政经济管理改革的有机组成部分。我国财务会计准则的形成过程,要追溯到 1980 年中国会计学会成立大会上就已酝酿会计准则的建

070233

设问题。紧接着,中国会计理论界就着手进行有关资料的翻译工作,同时开展有关建设和制定具有中国特色的财务会计准则的讨论。在经济迅猛发展和经济体制改革深入推进的新形势下,1987年,中国会计学会成立了会计理论与会计准则研究组,并于1989年在上海召开了第一次会计准则理论讨论会。1988年,财政部会计事务管理司设置了会计准则课题组,成为专职掌握会计准则方面的官方机构。1990年9月,财政部印发了《会计准则(草案)提纲(征求意见稿)》。1991年发布了《会计改革纲要(试行)》,明确了会计制度改革的方向,将制定和实施会计准则,建立起会计准则统驭会计制度的会计核算规范体系作为会计制度改革的目标。1991年11月,会计准则课题组在征求意见、数度易稿的基础上,提出了《企业会计准则第一号——基本准则(草案)》,以财政部文件印发各地各部门征求意见。为了借鉴国外会计准则经验和国际会计惯例,提高我国会计准则制定的质量,财政部还于1992年2月底在深圳召开了会计准则国际研讨会,研究我国制定会计准则的若干问题,进一步听取了国内外专家的意见。为适应进一步加快改革开放的形势需要,财政部组织力量,对印发征求意见稿以后反馈的意见进行了认真地研究,吸收了大量好的意见和建议,对基本准则(草案)进行了修改和完善。1992年11月完成了《企业会计准则第1号——基本准则》的定稿工作,并经国务院批准发布。

《企业会计准则》的发布,还只是制定会计准则的一部分工作。要完成我国会计核算模式的彻底改革和转变,还需要在总结我国会计准则基本经验的基础上,陆续制定和发布各项具体准则。

二、现代财务会计准则的框架

会计准则包括基本准则和具体准则两个层次。

1. 基本准则是关于会计核算的基本要求,它体现会计核算的基本规律,主要包括:会计核算的基本前提和一般原则及会计要素准则等内容。基本准则统驭会计制度,是会计制度的基本依据。

1992年11月发布的《企业会计准则》主要分为总则、一般原则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、会计报告、附则等十章。

2. 具体准则是就会计核算的各项业务所作出的具体规定,是企业进行会计核算工作的基本依据。具体准则包括两个主要部分,一是就各个行业和部门具有共性的基本会计核算业务所作出的规定,如资产负债表、利润表、财务状况变动表、合并会计报表、固定资产的核算、折旧的核算、应收帐款的核算,等等;二是就特殊行业的会计业务所作的规定,如金融行业会计准则、石油天然气行业会计准则、农业会计准则等等。

财政部初步计划用三年的时间,根据可能和必需,制定40个具体准则,陆续发布,基本形成中国会计准则体系,以后随着改革开放的进一步发展,逐步补充和完善。

三、现代财务会计准则的特点

《企业会计准则》与现行会计制度比较,主要有如下特点:

1. 在会计核算管理模式上有新的突破

《会计准则》的一个显著的特点,或者说精华所在是打破了所有制、部门和行业的界限,大大加强了会计信息的统一性和可比性。准则明确规定“本准则适用于设在中华人民共和国境内的所有企业”。它包括全民所有制企业、股份制企业、联营企业、集体所有制企业、私营企业、外商投资企业和外国企业等,这就从根本上破除了50年代以来形成的分所有制、分部