



今日财会文库
www.0h-acct.com

中华工商联合出版社

继《会计法》和《企业财务会计报告条例》发布后

财政部又采取了重大措施

——制定并发布了《企业会计制度》

这是我国会计界又一件令人欣喜的大事

它是贯彻实施《会计法》和《企业财务会计报告条例》的重要步骤

也是完善我国企业会计核算制度

统一会计核算标准

提高企业会计信息质量的具体措施

它标志着我国会计改革又一新高潮的到来

《企业会计制度》的发布和实施

是我国会计改革与发展的重要里程碑

企业会计制度配套教程

企业会计制度解读

北京工商大学会计学院

赵保卿教授 主编



会计和法律，乃是市场经济的两大基石。会计往往通过法律表现出来。金融市场是一个信息市场，因为在金融市场里所转让的权益都是以信息表述出来的。可以毫不过分地说，企业财务信息的披露已构成现代经济社会的基本骨架，它对于社会资源的有效分配与利用，是不可缺少的。1997年，我有幸参加国际会计准则理事会（简称IASB）在香港举办的会议，当时，我在主题演讲时反复强调了这一观点。

据最新消息，2001年1月25日，IASC公布了最新任命的会计准则制定机构——国际会计准则理事会的成员名单。这标志着IASC已最终完成重大改组，从而以全新的构架、全新的格局走向制定全球性的国际会计准则。在这样的国际化背景下，财政部正式颁布统一的《企业会计制度》，并首先在股份有限公司范围内实施，这是新千年会计领域最具革命性的事件，是顺应会计国际化趋势的明智之举，相信对于规范证券市场的信息披露、提高企业的会计信息质量，以及进一步走向会计准则的国际化，必将发挥重要作用。

这次，北京纵横商务管理研究院下属的今日财会在（www.on-acct.com）推出《企业会计制度文库》丛书，是对财政部普及、推广《企业会计制度》的呼应，值得鼓励和支持，我也相信，这些新会计图书将成为会计人员进行知识更新的理想读物。

HDS2/14



中国注册会计师协会会长 崔建民

序

报告条例》的重要步骤，是完善我国企业会计核算制度，统一会计核算标准，提高企业会计信息质量的具体措施，也是向更高层次的国际会计标准迈进的实际运作。会计制度作为企业进行会计核算、对外提供会计报表的依据，同样是注册会计师加强审计监督，完善证券市场的主要依据。

需特别注意的是，对于国有企业，在实施《企业会计制度》前需要做大量的工作，如核实资产、聘请注册会计师审计、清理资产损失等，期间需要一定的准备时间。而股份有限公司因其基础较好，又有执行《股份有限公司会计制度》和具体会计准则的经验，特别是1999年所有股份公司均“计提四项准备”后，已经对实施会计政策的调整有了一定的心理准备和实践经验。因此，从2001年1月1日起，首先在股份有限公司范围内实施，同时选择部分国有企业试行，并且鼓励其他非国有企业先行实施；其后，再由所有企业实施。这一分步实施措施，既加快了会计改革和会计国际化进程的步伐，同时，又考虑了我国的国情。

这次，由著名会计专家文硕担任CEO的今日财会在推出的《企业会计制度文库》，理论与实践相结合，以操作性和案例说明为主，是全国财会人员、审计人员和注册会计师了解、掌握和执行《企业会计制度》的理想读物。

于会计领域，眼下最热门的话题，莫过于财政部《企业会计制度》。建国五十多年来，我国企业会计核算制度从无到有，从架构初成到文革期间功亏一篑，从文革后的万丈更新到改革开放时期的日趋完善，从“两则两制”模式上的转变到《股份有限公司会计制度》和具体会计准则发布，从酝酿建立统一的会计核算制度到今天的发布，期间遇到了无数次的挫折和碰撞。《企业会计制度》是我国建国以来会计核算制度走向成熟的标志，是吸纳历年会计核算制度精华的结晶，是贯彻实施《会计法》和《企业财务会计

序

中国会计学会常务副会长
原财政部会计司副司长 余秉坚

我在财政部会计司主持起草中国会计改革纲要的过程中，始终认为中国会计制度的改革目标，应将建立统一的会计核算制度和会计准则体系包括在内。这应该是我们1000多万会计队伍的共同理想和追求。事实上，当时我们确立的会计改革指导思想、重点领域和最终目标，对目前的会计制度改革，无疑深具影响力。

在我国，由国家制定统一的会计核算标准的会计管理模式，已经走过了漫长的50年历史。伴随着《企业会计制度》的正式颁布，这次以会计模式转换、会计框架体系变更为重要内容的改革，不仅奠定了我国现代企业制度和市场经济的重要基础，而且创造了兼具中国特色和国际化的独特风格。《企业会计制度》的发布，是我国会计领域的又一次开拓性改革，是我国会计核算制度日趋国际化的重要里程碑，在中国会计史上占有非常重要的一页。

我一向认为，面向庞大的会计队伍，会计知识的教育和普及，是需要一大批专业人士为之努力的。文硕同志致力于此已多年。大家所看到的由今日财会在网(www.cn-acct.com)推出的《企业会计制度文库》，是实用性和操作性的，它的读者对象包括：正从事会计审计的实际工作者；正学习会计审计、不想只看教科书的人；刚入行或正准备敲门的人；以及希

望了解新知识的企业领导。笔者建议大家，在阅读每一本书之前，先仔细学习、消化财政部的《企业会计制度》。一定要看了一遍，再看一遍，这样，将会让大家在具体操作实务时有更深的体会、更准确的掌握。人类对知识的追求有许多技巧，就像庖丁解牛一样，只要掌握了技巧就会事半功倍。人人都应打造自己，不会自我打造的人，只会被时代所淘汰！

以上是我想说的几个意思。





文硕

CEO的话

金供需双方提供了在网上直接见面和融资的机会，它为合理疏导网上出现的极大量游资，给企业提供了一个有着美好前景的前台。从 IASC 的大改革 到我国会计准则的陆续出台，国际化的浪潮在世界范围内一浪高过一浪。我们认为，在经济国际化与信息化相互促进、世界经济变得越来越密不可分的态势下，未来会计的形态将是一种以信息化和国际化为基本特征的网络会计，它不仅以信息技术为核心，也以全球化形态。在这个数字化信息时代，数字力与营销力、企划力和形象力一样，将成为工商企业提高未来竞争力的决定性内容。由此，新的游戏规则讲究的是创新、速度、高品质的服务，还有快速的掌握、更新和应用新知识。中国会计审计人员究竟应以一种什么样的思维走向新世纪？应如何在企业管理层面上协助经理们扭转乾坤？

新千年交替之际，财政部于2000年12月29日正式向社会公布了《企业会计制度》，并要求从2001年1月1日起，首先在股份有限公司范围内实施。这无疑似一声春雷响彻在寒冬的上空，所有敏感的会计人员都为之一振！会计人员无疑已到了不进则退的时代！

我们诚恳邀请你参加我们主持的“新会计传播”活动，它旨在提供最新且实用的、操作性强的资讯，帮助会计人员培养新经济理财思维和技巧，以在21世纪的舞台上，立于不败之地！这里有统一会计制度，具体会计准则、会计资格考试培训、也有CPA考试。这里有现场讲课、函授、网上网下培训，选择多多！我们坚信，这是你决胜于21世纪的第一步。

当20世纪从我们的眼前最终消失，人类迎来21世纪的朝霞时，国际化、网络化、速度、创新成为我们会计界不得不解答的21世纪课题。面对新经济改头换面的挑战，传统会计失真失衡，已无法反映真实的世界，反而可能误导管理层的决策。

信息时代的领路人比尔·盖茨明确指出：你怎样搜集、管理和使用信息，将决定您是赢还是输；只有那些驾驭数字的人才能获得竞争优势。今天，围绕数字化信息技术建立一套全新的现代化会计观念与方法体系，已是会计发展的大势所趋。因特网由于突破了空间距离和中介的限制，为资

目 录

第一讲 总 论 [1]

- 一、会计基础工作规范
- 二、会计假设
- 三、会计记录方式
- 四、会计核算的一般原则

第二讲 资 产 [21]

- 一、货币资金
- 二、应收及预付款项
- 三、存货
- 四、投资
- 五、固定资产
- 六、无形资产及其他资产

第三讲 负 债 [137]

- 一、负债的特点及计价
- 二、流动负债
- 三、长期负债

第四讲 所有者权益 [183]

- 一、概述

- 二、实收资本
- 三、资本公积
- 四、盈余公积
- 五、未分配利润

第五讲 收入 [215]

- 一、收入概述
- 二、商品销售业务收入的核算
- 三、非商品销售的各种收入的核算

第六讲 成本和费用 [259]

- 一、成本和费用概述
- 二、产品成本的核算
- 三、期间费用的核算
- 四、其他成本和费用的核算

第七讲 利润及利润分配 [305]

- 一、利润及其核算
- 二、利润分配

第八讲 非货币性交易 [321]

- 一、非货币性交易概述
- 二、非货币性交易的会计核算

第九讲 外币业务 [361]

- 一、外币业务及其相关概念

二、外币业务核算原则

三、应用举例

第十讲 会计调整 [371]

一、会计调整概述

二、会计政策及会计估计变更的会计处理

三、会计差错更正的会计处理

三、资产负债表日后事项的会计处理

第十一讲 或有事项..... [395]

一、或有事项含义及分类

二、或有事项的确认及会计处理

三、或有事项的披露

四、或有事项举例

第十二讲 关联方关系及其交易 [417]

一、概述

二、关联方关系及其交易基本内容

三、关联方关系及其交易披露举例

第十三讲 财务会计报告 [443]

一、资产负债表

二、利润表和利润分配表

三、会计报表附注

四、现金流量表

第一讲

总 论

【内容提要及学习目标】

本

章将主要介绍一些会计行业的基础知识,包括会计基础工作规范、会计假设、会计记录方式以及会计核算的一般原则。通过对以上内容的了解和掌握,可以对会计工作有一个大体的了解,并可为以后各讲的学习打下一个良好的基础。

通过学习本讲,您将掌握:(1)从事会计工作的一些基础规范。其中有会计机构的设置,会计人员从事会计职业的基本条件;会计凭证、账簿和报表的分类及编制方法;会计档案的分类、保管、借阅与销毁;内部会计监督制度及会计电算化的一些知识。(2)会计核算的假设条件。我国企业会计制度规定会计假设有:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个。(3)会计信息记录的方式。企业会计制度规定会计记账的本位币是人民币,会计信息的记录方法应采用借贷记账法,记录会计信息的文字是中文。(4)会计核算的一般原则。会计核算的一般原则有真实性、实质重于形式、有用性、一致性、可比性、及时性、清晰性、权责发生制、配比性、实际成本、划分收益性支出与资本性支出、谨慎性和重要性原则等 13 个。

一、会计基础工作规范

会计基础工作是会计工作的基本环节,它是对会计核算和会计管理服务的基础性工作的统称。市场经济的发展,要求企业要规范会计基础工作,从而提高会计工作的水平和会计信息的质量。

□会计机构和会计人员

会计机构是各个单位办理会计事务的职能部门,会计人员是直接从事会计工作的人员。建立健全会计机构,配备与工作要求相适应,具有一定素质和数量的会计人员,是做好会计工作,充分发挥会计职能作用的重要保证。

一般而言,一个单位是否单独设立会计结构,往往取决于以下各因素:

1. 单位规模的大小

一般来说,大中型企业和一定规模的事业行政单位,以及财务收支数额较大、会计业务较多的社会团体和其他经济组织,都应单独设置会计机构。

2. 经济业务和财务收支的繁简

经济业务多、财务收支量大的单位,有必要单独设置会计机构。

3. 经营管理的要求

一个单位在经营管理上的要求越高,对会计信息的需求也相应增加,对会计信息系统的要求也越高,从而决定了该单

位设置会计机构的必要。

对于不具备单独设置会计机构条件的单位,应在有关部门如计划、统计或管理部门等中配备专职会计人员;对于更小型的经济组织,可委托会计师事务所或持有代理记账许可证的其他代理记账机构进行代理记账。

从事会计工作的人员在专业素质方面应具备一定的条件,要熟悉国家的有关法律、法规、规章和国家统一会计制度,遵守职业道德,并且会计人员应持会计证上岗。未取得会计证的人员,不得从事会计工作。会计人员应定期参加业务培训,会计人员调动工作或者离职时,必须与接管人员办清交接手续。

□ 凭证、账簿和报表

1. 会计凭证

会计凭证是具有一定格式、用以记录经济业务发生和完成情况的书面证明。会计凭证按其来源和用途,分为原始凭证和记账凭证两种。原始凭证,是指在经济业务发生时,由业务经办人员直接取得或者填制、用以表明某项经济业务已经发生或其完成情况并明确有关经济责任的一种凭证。它是填制记账凭证或登记账簿的原始依据,是重要的会计核算资料。原始凭证要填制及时,上面内容要完整,字迹要清楚、端正,并且要顺序编号,按次序使用。记账凭证,是指对经济业务按其性质加以归类,确定会计分录,并据以登记会计账簿的凭证。记账凭证应根据原始凭证来编写,凭证上面内容要写完整,并且应连续编号,确保记账凭证的完整。

2. 会计账簿

会计账簿是具有一定格式的账页组成,是以会计凭证为依据,全面、连续地记录一个单位的经济业务,对大量分散的数据进行归类整理,逐步加工成为有用的会计信息的工具。会计账簿一般分为总账、明细账、日记账和其他辅助性账簿。总账,是根据会计科目开设的账簿,用来分类登记一个单位的全部经济业务。总账一般采用订本式,利于保护总账记录的安全与完整。明细账,是根据总账下面的明细科目设置、用来分类登记某一类经济业务、提供有关明细核算资料的账簿。明细账是形成有用会计信息的基本程序和基础环节,一般采用活页式。日记账,是一种特殊的明细账,为了加强现金和银行存款的管理与核算,通常应设置现金日记账和银行存款日记账。日记账必须采用订本式账簿。

3. 财务报表

财务报表是指用来反映会计实体财务状况和经营成果的总结性书面文件。要求企业向外公布的三大基本财务报表是资产负债表、利润表和现金流量表。编报财务报表是及时提供真实、准确、完整会计信息的重要环节。

□ 会计档案

会计档案是指会计凭证、会计账簿和会计报表以及其他会计资料等会计核算的专业材料,它是记录和反映经济业务的重要历史资料和证据。会计档案应分类整理,按顺序排列,档案封皮应有会计主管人员和经办人的签章。

会计档案的保管应注意以下几个问题:会计档案室应选

择在干燥防水的地方,并应保持通风透光,有适当的空间、通道和查阅的地方。

会计档案的借阅应严格执行借阅手续,一般只为本单位内部提供利用,原则上不得向外借阅。内部人员借阅会计档案时,应经会计主管人员或单位领导人批准后,办理借阅手续;单位外部人员借阅会计档案,应持有单位介绍信,并经会计主管人员或单位领导人批准后,方可办理借阅手续。借阅会计档案的人员不得在卷中乱写、乱画,拆散原卷册,也不得涂改抽换、携带外出或复制原件(如有特殊情况,须经领导批准后方可携带外出或复制原件)。

会计档案的保管,应分为永久保管和定期保管两种情况,对单位的经济活动有长远利用价值的会计档案,应长久保存。定期保管期限有3年、5年、10年、15年、20年和25年六种。会计档案保管期满后,应由档案部门提出销毁意见,会同会计部门共同鉴定、严格审查后,方可进行销毁。但其中未了解的债权债务的原始凭证应抽出,另行立卷,一直保管到结清债权债务时为止。

☐ 内部会计监督制度

内部会计监督制度是保证各单位的会计机构、会计人员对本单位的经济活动进行会计监督的一系列控制制度。尽管会计监督的主体是各单位的会计机构、会计人员,但不能理解成会计监督仅仅是会计机构、会计人员的事情,单位领导人应当积极支持、保障会计机构、会计人员行使好会计监督职权。

内部会计监督要求会计人员严格按照财政经济法律、法规,对本单位的会计核算的整个过程进行监督。首先,要对原始凭证进行审核和监督。对不真实、不合法的原始凭证,不予

受理;对弄虚作假、严重违法的原始凭证,再不予受理的同时,应当予以扣留,并及时向单位领导人报告,请求查明原因,追究当事人的责任。对记载不准确、不完整的原始凭证,予以退回,要求经办人员更正、补充。其次,要对会计账簿和财务报表进行监督。会计机构、会计人员对伪造、变造、故意毁坏会计账簿或者账外设账的行为,应当制止和纠正;制止和纠正无效的,应当向上级主管单位报告,请求作出处理。再次,对财产物资进行监督。会计机构、会计人员应当对实物、款项进行监督,督促建立并严格执行财产清查制度。发现账簿记录与实物、款项不符时,应当按照国家有关规定进行处理。超出会计机构、会计人员职权范围的,应当立即向本单位领导报告,请求查明原因,作出处理。最后,应当对财务收支进行监督。对于违法收支,会计人员必须进行制止和纠正,但如果制止和纠正无效的,只能向单位领导人报告,要求单位领导人处理。

□ 会计电算化

会计电算化是指计算机技术在会计工作中的应用,即采用电子计算机代替人工记账、算账、报账,以及对会计信息进行分析 and 利用的过程。它是管理现代化及会计自身改革和发展的客观需要,是时代发展的必然,是会计工作的发展方向。

会计电算化的开展,减轻了财会人员的工作强度,提高了会计工作的效率,促进了会计工作的规范化,提高了会计工作的质量;促进了会计工作职能的转变,提高了财会人员的素质;为整个管理工作现代化奠定了基础;同时也促进了会计自身的不断发展。

一般说来,会计电算化分为以下三个基本层次:会计核算电算化、会计管理电算化和会计决策电算化。

1. 会计核算电算化

会计核算电算化是会计电算化的第一个层次,主要是指在设置会计科目、填制会计凭证、登记会计账簿、进行成本计算、编制会计报表等方面运用会计核算软件,实现会计数据处理的电算化。

2. 会计管理电算化

会计管理电算化是在会计核算电算化的基础上,利用会计核算提供的数据和其他有关数据,借助计算机会计管理软件提供的功能和信息,帮助财会人员合理的筹措和运用资金、节约生产成本和经费开支、提高经济效益。通过会计管理电算化,可以进行会计预测,编制财务计划,进而进行会计控制,开展会计分析,找出工作中的差异和今后努力的方向。

3. 会计决策电算化

会计决策电算化是会计电算化的最高阶段,在这个阶段,由会计辅助决策支持软件来完成决策工作。该软件根据会计预测的结果,对产品销售和定价、生产、成本、资金和企业经营方向等内容进行决策,并输出决策结果。

二、会计假设

会计假设,又称会计核算的前提条件,是指在组织会计核算工作之前,首先要解决与确立会计核算主体有关的一系列重要问题。这是全部会计工作的基础,具有非常重要的作用。关于会计假设的具体内容,至今尚未取得共识,国内外会计界多数人公认的会计假设有以下四个。