

企业会计制度 操作指南

本书编写组 编著

中国财政经济出版社

企业会计制度 操作指南

本书编写组 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业会计制度操作指南 / 《企业会计制度操作指南》
编写组编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2001.4
ISBN 7-5005-5070-7

I. 企… II. 企… III. 企业—会计制度
IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 15806 号

企业会计制度操作指南

本书编写组 编著

中国财政经济出版社出版发行

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@cfec.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京京丰印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 5.625 印张 125 000 字

2001 年 4 月第 1 版 2001 年 7 月北京第 4 次印刷

印数: 17 001—22 000 定价: 16.00 元

ISBN 7-5005-5070-7/F·4529

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

为了贯彻执行《会计法》和《企业财务会计报告条例》，规范企业会计核算，提高会计信息质量，财政部颁布了《企业会计制度》（以下简称新制度），并于2001年1月1日暂在股份有限公司范围内执行。同时鼓励其他企业采用新制度。这是建立具有中国特色的、适合我国国情的会计核算制度的重大举措，是我国会计核算制度的又一重大改革，必将对我国社会主义市场经济的建设产生重大而深远的影响。

学习和执行新制度，是我国会计界理论和实务工作者的一项紧迫的重要任务。为帮助广大会计人员尽快掌握新制度的内容并具体运用，确保新旧会计工作衔接无误，我们编写了《企业会计制度操作指南》一书，以满足广大会计人员的急需。

本书以专题的形式，力求全面系统地进行讲解，主要内容分为以下12讲：

第一讲 企业会计制度概述：阐述新制度出台的背景、新制度的特点、新老制度的总体区别，介绍了新老制度的衔接规定。

第二讲 会计要素的定义、确认和计量：较为深入地分析了企业会计要素的定义及其质量特征，介绍了会计确认和计量的基本原理及运用。

第三讲 资产减值准备：介绍了短期投资、委托贷款、应收

款项、存货、长期投资、固定资产、在建工程、无形资产提取减值准备的确认及计价方法，会计核算操作要点、账务处理及报表披露。

第四讲 投资问题：分析了新老会计制度、修订前后的投资准则之间的异同，介绍了投资会计核算的操作要点，新老制度的衔接及有关会计核算实务和实例。

第五讲 债务重组：分析了新制度、修订前后债务重组准则之间的异同，介绍了债务重组会计核算的操作要点，及报表披露。

第六讲 借款费用：阐述了新制度和借款费用准则中对借款费用会计核算的规定，分析了借款费用的定义及其确认、如何计算资本化金额、如何确定资本化的时期等问题，介绍了借款费用的披露、账务处理及其实例。

第七讲 租赁：介绍了新制度和租赁准则中有关租赁核算规定的特点、影响，以及租赁业务的会计操作要点。

第八讲 非货币性交易：本讲对修订前后的准则、新老制度之间的异同进行了比较，阐述了非货币性交易会计核算的操作要点，新老制度如何衔接等。

第九讲 会计调整：介绍了会计政策变更、会计估计变更、会计差错更正、资产负债表日后事项的有关概念，新制度规定的精神及会计操作要点。

第十讲 或有事项：对或有事项和资产等会计要素的定义进行了分析比较，以求准确把握或有事项的涵义，阐述了或有事项的确认和计量、会计核算的操作实务及其披露。

第十一讲 关联方关系及其交易：比较分析了新老制度、修订前后的准则对关联方关系及其交易会计处理的异同，指出了按新制度进行会计核算时的操作要点，包括关联方关系的确认、关

联方交易的确定，及有关披露的规定。

第十二讲 财务会计报告：比较了新老制度、现金流量表准则修订前后之间的异同，包括财务报告体系、报表项目、附表、附注等内容、格式的变化，及有关编制方法，并较为详细地介绍了现金流量表的项目变化及编制。

本书有以下特点：

(1) 重点突出。除了全面、系统的讲解之外，它着重介绍《企业会计制度》中的新内容，以及重点和难点，努力为读者释疑解惑。

(2) 注意介绍准则与制度之间的结合。会计准则侧重确认和计量，会计制度侧重会计记录和报告，而新制度则有机地将二者进行了融合。它在讲解时力求以准则为线索，以核算为重点，将制度中涉及的有关准则的内容具体结合到具体会计核算之中。

(3) 注重理论和实践相结合。它在讲解中力求把握制度规定的精神，在准确把握概念的基础上，按确认、计量、具体会计核算展开，辅之以相关实例，便于领会和实际操作运用。

本书由中国人民大学会计系有关企业会计制度教学和研究的专家学者集体编写，编写组由张玉周同志任主编，负责总纂和定稿；参加分工编写的编写组成员有：张玉周（第一、二讲、第九讲之四）、张小英（第三讲、第九讲之一、二、三）、胡悦欣（第四、十讲、第十二讲之一）、邱信君（第五讲）、邹舫（第六讲、第十二讲之二）、李起斌（第七讲）、顾辰菩（第八讲）和佟岩（第十一讲）等同志。

中国人民大学会计系的著名教授和博士生导师对本书的编写进行了精心指导，并认真审阅了全部书稿，提出了很多中肯的意见。谨在此表示衷心的感谢。

本书出版以后，如有不足和错漏之处，敬请读者批评指正，以便修订再版。

编 者

2001 年 3 月 26 日于中国人民大学

目 录

第一讲 企业会计制度概述	(1)
一、新制度出台的背景	(1)
二、新制度的特点	(4)
三、新老制度的总体差别	(8)
四、新老制度的衔接	(11)
第二讲 会计要素的定义、确认和计量	(14)
一、会计要素的定义及其特征	(14)
二、会计确认和计量的基本原理	(23)
第三讲 资产减值准备	(27)
一、计提资产减值准备的范围	(27)
二、各项资产的期末计价方法及计提资产减值准备的方法	(28)
三、总述	(36)
第四讲 投资问题	(38)
一、新制度与修订前、后投资准则及《股份有限公司会计制度》的比较	(38)
二、新制度有关投资规定的会计操作要点	(42)
三、实施新制度有关投资规定的会计政策衔接问题	(52)
第五讲 债务重组	(54)

一、《企业会计制度》和修订前后的债务重组	
准则比较·····	(54)
二、债务重组会计核算的操作要点·····	(58)
第六讲 借款费用·····	(67)
一、借款费用的定义·····	(67)
二、借款费用的确认·····	(68)
三、资本化金额的确定·····	(70)
四、资本化的时期问题·····	(75)
五、借款费用的披露·····	(78)
六、有关借款费用的账务处理·····	(78)
第七讲 租赁·····	(80)
一、新制度和租赁准则中有关租赁核算规定的	
特点及影响·····	(81)
二、有关租赁业务的会计操作要点·····	(85)
第八讲 非货币性交易问题·····	(97)
一、新制度、修订前后准则、《股份有限公司	
会计制度》的比较·····	(97)
二、非货币性交易会计核算的操作要点·····	(101)
三、新老制度的衔接问题·····	(112)
第九讲 会计调整·····	(114)
一、会计政策变更·····	(114)
二、会计估计变更·····	(118)
三、会计差错更正·····	(120)
四、资产负债表日后事项·····	(123)
第十讲 或有事项·····	(132)
一、或有事项涉及的概念·····	(132)
二、或有事项的确认和计量·····	(136)

三、或有事项的会计处理及披露·····	(138)
第十一讲 关联方关系及其交易·····	(142)
一、新制度与老制度和修订前、后准则的比较·····	(142)
二、新制度中几个值得注意的问题·····	(145)
第十二讲 财务会计报告·····	(156)
一、财务会计报告体系总览·····	(156)
二、现金流量表变化具体说明·····	(164)
附录：财政部关于贯彻实施《企业会计制度》有关政 策衔接问题的规定 (2001年2月26日财会〔2001〕17号文发布) ···	(168)

第一讲 企业会计制度概述

2000年12月29日财政部以财会〔2000〕25号文发布了《关于印发〈企业会计制度〉的通知》，要求自2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内执行，同时鼓励其他企业采用该制度。这是贯彻《中华人民共和国会计法》和《企业财务报告条例》的具体措施，是我国会计改革的一项重大举措。《企业会计制度》（简称新制度）的发布，对于规范企业会计核算工作，提高会计信息质量，真实反映企业的财务状况和经营成果，加快实现我国企业会计核算模式的转变，适应经济国际一体化的趋势等方面，具有重大的意义。

一、新制度出台的背景

（一）适应企业经营环境改变的需要

随着我国市场经济的发展，市场竞争机制逐步形成，企业的融资方式已从间接融资为主转变为在资本市场直接融资，企业的经营环境发生了很大的变化。而会计核算制度除股份有限公司以外，其他企业仍然在执行1992—1993年发布的《企业会计准则——基本准则》、《企业财务通则》和分行业的企业财务、会计制度（简称两则两制），这种核算制度具有明显地不适应性。主要表现为以下几点：

1. 没有考虑市场对企业财务状况和经营成果的影响, 如对资产的计量, 要求企业一律采用历史成本计价, 一般不得变动, 即使资产创造经济利益的能力显著下降, 也不能调整, 从而导致企业经常出现资产高估, 利润虚增的现象。

2. 对企业面临的风险不能充分揭示, 按照原制度规定在会计报表上披露的资产存在较多的不良资产, 如资产的减值或损失、或有负债等没有揭示。

3. 对企业处置资产损失、选择会计政策等方面的权限规定不明确。

(二) 解决我国企业会计信息质量不高的问题

我国企业会计信息质量不高的原因很多, 而会计核算制度本身的缺陷则是主要原因之一, 具体表现在以下方面:

1. 会计要素的确认和计量没有体现会计信息可靠性的要求。

“两则两制”确立了会计六大要素和资本的概念, 这使我国的会计核算模式向国际惯例迈进了一大步。但是, 会计要素的确认和计量依然没有真正反映出会计信息的质量特性, 没有体现会计信息可靠性的要求。

例如, 资产的质量特征有两个方面: 一是资产由过去的交易或事项形成, 并由企业拥有或控制的资源。会计的主要职能是对已经发生的交易或事项进行记录和报告。在实际工作中, 当各项资产上的风险和报酬已经转移到企业, 并且能够可靠地计量时, 才能确认为企业的资产。二是资产预期会给企业带来经济利益, 经济利益是指企业流入现金和现金等价物的能力。当企业拥有或控制的资源已经不能为企业带来经济利益时, 则该项资源就不能确认为企业的资产。而《企业会计准则——基本准则》中对资产的定义是: “资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源, 包括各种财产、债权和其他权利”。按照该定义, 当企业的某项

资产已经不能为企业带来经济利益时，例如，当应收账款已经不能收回，短期或长期投资、固定资产、无形资产由于某种原因发生贬值时，依然确认为企业的资产列示在资产负债表上，使企业的资产和利润虚增。

2. 不同行业的会计核算制度不同导致会计信息不可比。

“两则两制”发布后，我国于1997年起陆续发布了10个具体会计准则，1998年制定并发布了《股份有限公司会计制度——会计科目和会计报表》（简称股份公司会计制度），由此形成了我国不同性质的企业实行不同的会计制度。一般企业执行分行业会计制度，外商投资企业执行外商投资企业会计制度，同时执行现金流量、债务重组和或有事项三个具体会计准则；股份公司则执行《股份有限公司会计制度》和10个具体会计准则。这种会计核算制度体系，存在以下缺陷：

（1）行业内企业的会计信息不可比。会计制度不同，采用的会计政策也不同，不但使行业内企业的会计信息不可比，而且，当企业集团存在国有企业、外商投资企业和股份有限公司时，给企业编制合并报表时统一会计政策带来很大困难。

（2）行业的划分不能涵盖全部的企业类型。随着市场经济的发展，出现了许多新型企业，如高尔夫俱乐部、高科技企业、网络公司等，对这些企业的会计核算只是简单套用分行业的会计制度，而分行业的会计核算制度并没有反映这些新型企业的业务特点，使得会计核算不能真实反映其财务状况和经营成果。

（3）分行业的会计制度中的许多内容基本相同，只是在收入、费用的确认和计量时有所不同，而这又是可以通过制定一致的确认原则，并针对行业特点制定一些具体办法，来实现统一的。

3. 行业会计制度的可操作性差。

建国以来，我国一直采用会计制度的形式规范企业的会计核算行为，会计制度具有“工具书”或“教科书”的特点，会计制度规定的很具体、详细，具有很强的可操作性。但是，分行业会计制度只规定了一般的账务处理原则，减少了便于操作的内容，即减少了对交易或事项的描述及相应的记录和报告内容，失去了会计制度“工具书”或“教科书”的特点。

（三）适应我国加入 WTO 的需要

世界经济一体化趋势和我国加入 WTO 也对会计提出了挑战与机遇，对会计核算提出了更高的要求。要求我国的会计标准在主要方面必须与国际会计惯例一致，使外国投资者更好地了解我国企业的财务状况和经营成果、发展潜力，同时有利于我国企业在国际资本市场筹资。目前，我国除《股份有限公司会计制度》与国际会计惯例基本协调外，企业采用的会计核算制度与国际会计惯例的差距比较大，如资产计价标准不统一、风险揭示程度不够等，很有必要改革。

二、新制度的特点

新制度与老制度相比，具有明显的特点：

（一）实现了不同行业会计核算制度的统一

1. 全部企业会计制度分为《金融保险企业会计制度》、《小企业会计制度》和适用于其他企业的《企业会计制度》。新《企业会计制度》适用于除金融保险企业、小企业以外的所有企业。

2. 新制度在会计核算制度框架上取得了统一。

新会计核算制度打破了行业、所有制的界限，是一个多层次的真正统一的制度。第一层次，建立一般会计核算原则，新制度

规定的会计核算一般规定、会计科目和会计报表，适用于除金融保险企业和小企业以外的所有企业。第二层次，在第一层次基础上，分别建立操作性较强的有关会计科目的设置、具体账务处理和财务会计报告的编制和对外报告的办法。第三层次，在前两个层次的基础上，对行业企业专业性较强的会计核算，以专业会计核算办法的形式进行规范。

（二）具有中国特色和较强的可操作性

新制度即规定了会计核算的一般原则、会计政策的采纳、会计要素的确认和计量等一般会计核算模式，又规定了会计科目的设置和运用方法，财务报告的编制等具体核算办法，而且，体现行业特点的具体会计核算办法，也是新制度的重要组成部分。不同行业的企业，将新制度和与其相适应的、体现其行业特点的具体会计核算办法相结合，即为该企业所适用的会计核算制度，从而形成我国特有的会计核算制度体系。这些制度具有较强的可操作性。

（三）会计要素的确认和计量体现了可靠性原则

新制度会计要素的确认和计量遵循了《企业财务会计报告条例》关于会计要素定义的要求，使之更加符合会计信息的质量特性。如规定了企业可以根据自身情况确定坏账准备的计提比例，直至全额计提坏账准备的条件；对企业的资产，如存货、短期投资、长期投资、固定资产、无形资产等，也规定了应当提取减值准备，计提的减值准备计入当期损益。

（四）会计核算符合会计标准的国际化趋势

新制度规定的会计政策、会计确认和计量标准，与国际会计准则中的核心准则所规定的基本相同，更加符合会计信息的质量特性。如规定企业对期末存货应当按照成本与可变现净值孰低计价，这一规定与国际会计准则基本一致。

(五) 会计核算制度贯彻执行了《企业财务会计报告条例》的精神

为贯彻执行新《会计法》，国务院于 2000 年 6 月 21 日发布了《企业财务会计报告条例》，条例对两则中所规定的会计要素的定义进行了修订，赋予了会计要素新的涵义，使其更加符合会计信息质量特性。新制度具体运用了条例的规定，采用了与条例一致的会计要素定义，并对会计要素的确认、计量、记录和报告重新做了规定。

(六) 妥善处理了会计核算制度和具体会计准则之间的关系

新制度妥善处理了其具体会计准则之间的关系：(1) 会计核算制度和会计准则的是规定一致，即对同一项经济业务所允许采用的会计政策保持了一致。(2) 新制度结合会计科目和会计报表的编制，规定了会计核算的基本原则、会计要素的确认、计量标准。(3) 已经发布的 13 项具体会计准则，体现在了新制度中。其中，“非货币性交易；会计政策、会计估计变更、会计差错更正；资产负债表日后事项；或有事项；关联方关系及其交易”在新制度的总制度中单独设章节做了规定，这些规定与具体会计准则是一致的。其他具体准则也全部体现在新制度的总制度和会计科目和会计报表中。

(七) 较好地协调了财务制度与会计制度的关系

以前是财务制度规定财务政策，会计制度规定会计方法，二者共同构成了企业的财会制度。并且，财务制度是以满足政府强化管理企业的财务为目的而产生的，是以国家财务制度的形式颁布的。现在，政府管理企业的方式已由直接管理转向间接管理，这就要求国家财务制度的内容必须做较大的调整。过去由财务制度规定的内容，包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等要素的确认和计量，现在由新制度予以规范。这也是还其本

来面目。

（八）妥善处理了新旧会计制度的关系

新制度保留了原会计核算制度中一切合理的规定和实践中一切行之有效的做法，并使其与“新”的内容有机地结合起来。具体有以下几方面：

1. 保留了《股份有限公司会计制度》及其补充规定、具体会计准则中合理有效的内容，并将其作为新制度的基础。

2. 充分贯彻执行《企业财务会计报告条例》中关于会计要素定义的规定，尤其是资产定义的规定。例如，将资产的减值范围由4项扩大到8项，增加了固定资产和无形资产减值提取的规定；取消了坏账准备提取比例的规定，企业可以根据具体情况自行决定。

3. 修改了原会计核算制度和具体会计准则中不适用的规定，如公允价值的使用、现金流量表的编制、债务重组中债务方减少的债务一般不再确认为当期损益，而是记入资本公积。

4. 制定了比较详细的、操作性强的“新老制度”衔接办法或规定。

（九）妥善处理了会计核算制度与税法的关系

会计核算制度的目的是为了提供高质量的会计信息，税法的目的是为了培植税源、公平税负等，二者存在密切关系。会计核算为税款征收提供基础性资料，因此，会计核算应尽量与税法的规定一致。但是，二者规范的目的不同，因此，新制度与税法规定的基本原则是分离的。对于经济业务的发生，如何计税按照税法的规定办理，如何核算按照会计核算制度的规定办理。对于会计核算制度与税法的差异，采用纳税调整的方式进行处理。这也是国际会计的惯例。