



XINCAIHUIZHIDUYUTONGJI
HESUANZHINAN

新财会制度与统计核算指南

主编：隗斌贤

中国统计出版社

新财会制度与统计核算指南

主 编: 隗斌贤

副主编: 徐 雅 陆凯阳 项 宁

中国统计出版社

(京)新登字 041 号

新财会制度与统计核算指南

အလုပ် လုပ်ငန်းစဉ်နှင့် ပတ်သက်သည့် အချက်အလက်များ

陶斌贤 主编

*

中国统计出版社出版

湖北安陆市印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开本 10.0625 印张 25.25 万字

1993 年 9 月第 1 版 1993 年 9 月湖北第 1 次印刷

印数:1—5000

ISBN 7-5037-1368-2/F·576

定价:8.50 元

目 录

第一部分 财务会计制度改革的意义与原则

1. 旧的财会制度在哪些方面不适应市场经济发展的要求? …(1)
2. 新的财会制度有哪些重大的改革? 在哪些方面体现了国际惯例的要求,又在哪些方面保留了中国特色? ……(2)
3. 在财务管理体制上进行了哪些改革? ……(5)
4. 企业财务管理应遵循哪些基本原则? 其基本任务和方法是什么? ……(6)
5. 新会计制度与原会计制度有哪些主要区别? ……(6)
6. 什么是会计假设? 它所规定的会计核算的前提条件有哪些? 确定会计主体有何意义? ……(9)
7. 会计核算为什么以企业持续经营为前提? 何种情况下不能采用持续经营前提下的公认的会计原则和处理方法? ……(10)
8. 为什么要划分会计期间,它对企业会计核算有什么影响? 我国会计期间是如何划分的? ……(11)
9. 何谓记帐本位币? 我国会计核算对记帐本位币有什么要求? 为什么要假定币值稳定? ……(13)
10. 会计核算的一般原则有哪些? 如何理解相关性原则? 收入成本费用配比原则有什么意义? 如何体现谨慎原则? 一贯性与可比性原则有何不同? ……(14)
11. 如何正确理解历史成本原则? 会计核算为什么要以权责发生制为基础? 合理划分收益性支出与资本性支出有何意义? ……(16)
12. 何谓单式记帐法、复式记帐法、收付记帐法和增减记帐法? 会计记帐为何要统一采用借贷记帐法? ……(18)

13. 如何理解会计要素及其准则?	(19)
-------------------------	------

第二部分 新财务会计制度的内容

14. 什么是资本金? 资本金制度包括哪些内容?	(21)
15. 什么是法定资本金?	(21)
16. 资本金如何分类?	(22)
17. 国家对企业资本金的筹集有何具体规定或要求?	(22)
18. 何谓所有者权益? 包括哪些内容?	(24)
19. 什么是投入资本? 核算投入资本应注意哪些问题? 不同 企业投入资本核算有哪些不同?	(24)
20. 什么是负债? 负债有何特点?	(25)
21. 什么是长期负债和流动负债? 现行制度对负债的核算 与原制度有何区别?	(26)
22. 新的资金筹集管理制度有哪些新举措?	(28)
23. 国家不再规定偿还借款的资金来源有何意义?	(29)
24. 什么是资产, 资产如何分类?	(30)
25. 流动资产与旧制度中的流动资金有什么不同?	(30)
26. 企业现金如何收支? 现有哪些银行结算方式?	(31)
27. 企业应收款项包括哪些内容?	(37)
28. 企业收到应收票据如何贴现和背书转让?	(37)
29. 何谓坏帐损失? 它有哪些核算方式? 财务上如何处理 坏帐准备?	(38)
30. 什么是企业存货? 对其如何计价?	(39)
31. 存货领用或者发出的主要计价方法有哪几种?	(41)
32. 怎样核算存货的盘盈、盘亏和毁损?	(43)
33. 何谓短期投资? 对其如何核算?	(43)
34. 什么是长期投资? 具体包括哪几种形式? 它与短期投资 有何区别?	(45)
35. 股票投资如何核算?	(46)

36. 债券投资如何核算?	(47)
37. 界定固定资产的新标准是什么? 固定资产如何分类? ...	(49)
38. 怎样对固定资产计价?	(51)
39. 如何核算固定资产的增加与减少?	(51)
40. 何谓折旧? 企业计提折旧的原则是什么? 计算固定资产折 旧时要考虑哪些因素?	(55)
41. 哪些固定资产必须提取折旧? 哪些不必计提折旧? ...	(56)
42. 现行制度规定企业可以采用哪几种计算折旧的方法? ...	(56)
43. 什么是固定资产修理费用的待摊和预提方法? 为什么 对固定资产修理费用采用待摊和预提的方法?	(58)
44. 什么是无形资产?	(59)
45. 如何核算无形资产的取得、摊销、投资与转让?	(60)
46. 什么是递延资产? 它包括哪些内容?	(61)
47. 企业长期负债具体包括哪几类?	(62)
48. 长期负债如何核算?	(62)
49. 产品成本、期间费用和如何界定?	(64)
50. 什么叫制造成本法? 按制造成本法核算产品成本有哪些 优点?	(64)
51. 怎样正确核算产品成本?	(65)
52. 职工福利费按什么比例提取? 什么是待摊费用、预提 费用?	(66)
53. 什么是营业收入? 主营业务收入与其他业务收入 如何区分?	(66)
54. 如何确认和核算营业收入? 销售折让、退回、折扣 如何处理?	(67)
55. 企业有哪些利润指标? 各自如何计算?	(69)
56. 企业有哪些税金?	(70)
57. 企业应如何进行利润分配?	(73)
58. 何谓盈余公积? 它与资本公积有何区别?	(74)

59. 什么是利税分流? 如何区别会计利润与应税利润? ...	(75)
60. 如何进行外币的财务处理?	(76)
61. 什么是清算财产、清算费用、清算损益? 如何进行核算?	(77)
62. 什么是财务报告? 它包括哪些种类? 编制财务报告 有什么要求?	(78)
63. 什么是资产负债表? 它与原制度中的资金平衡表 有何区别?	(79)
64. 什么是损益表? 它与原制度中的利润表有何不同? ...	(81)
65. 什么是财务状况变动表? 编制时应注哪些问题?	(81)
66. 什么是财务报表分析? 企业财务分析与评价的基本 指标有哪些? 分析时应注意什么问题?	(84)
67. 如何调整新老帐户?	(87)

第三部分 市场经济条件下统计改革的基本思路

68. 财会制度改革对统计核算产生什么影响?	(113)
69. 财会制度改革对统计改革有哪些启示?	(115)
70. 新财会制度与新国民经济核算有什么关系?	(116)
71. 市场经济对统计提出了哪些挑战?	(118)
72. 我国统计现状如何? 新形势下统计体制怎样改革?	(121)
73. 市场经济统计有何特点? 它与计划经济统计有什么 区别?	(125)
74. 市场经济统计指标有哪些特点?	(128)
75. 市场经济对统计信息有哪些要求?	(131)
76. 复关对我国统计工作有哪些影响? 采取何种对策?	(132)
77. 何谓统计国际惯例? 包括哪些方面? 我国统计为什么要 向国际惯例靠拢?	(138)
78. 我国国民经济核算体系实行国际惯例或标准化的必要性是什 么? 目前现状如何?	(152)

79. 企业统计工作存在哪些问题? 其原因是什么?	(159)
80. 贯彻《条例》、转换企业经营机制将给企业统计工作 带来哪些变化? 其综合效应是什么?	(161)
81. 企业统计改革的难点、生长点和突破口是什么?	(163)
82. 什么是管理统计? 企业统计如何由报告型转变为管理 型?	(164)
83. 企业应建立什么样的统计核算体制?	(170)
84. 企业统计指标体系应该如何设计?	(173)
85. 企业统计改革还应注意哪些问题? 做好哪些工作? ...	(176)
86. 企业统计核算与会计核算的主要区别有哪些? 如何 协调会统核算?	(180)
87. 怎样使增加值统计建立在企业增值表的基础之上? 增加值成为主要经济指标有何意义?	(182)
88. 会计核算宏观信息功能及其核算方法如何按国民经济 核算的要求来设计?	(187)
89. 如何推进统计电算化?	(191)
90. 统计教学如何适应统计改革的要求?	(195)
91. 如何提高统计分析的水平?	(197)

第四部分 附 录

附录一 新的国家统计报表制度	(203)
附录二 企业一套表总体实施方案	(224)
附录三 改进工业经济评价考核指标实施方案	(228)
附录四 国家试点企业集团统计管理实施办法	(233)
附录五 世界工业调查的范围与统计单位	(234)
附录六 国外小型企业和家庭工业的调查	(238)
附录七 香港工业统计与调查表式	(241)
附录八 日本工业调查	(266)
附录九 国际标准产业分类目录	(275)

附录十 经济统计指标的国际惯例	(286)
附录十一 企业规模划分标准	(307)
后 记	(312)

第一部分

财务会计制度改革的意义与原则

1. 旧的财会制度在哪些方面不适应市场经济发展的要求？

建国以后，我国建立了一套适应于不同时期经济管理体制需要的财会制度体系。应该说，它对过去经济的发展起了很好的促进和保证作用。改革开放十四年来，财会制度率先进行了许多改革，从企业基金、利润留成、利改税、承包经营责任制到税利分流，逐步增加了企业的财力，扩大了企业理财的自主权；从《会计法》的颁布施行，到一系列行业会计制度的制订，加强了企业的会计核算，促进了企业财会工作向经营管理渗透和参与。

但是，应该看到，过去的改革还是零散的、被动的、封闭性的，也就是说，还不系统、科学，甚至可以说不够彻底，是在旧的经济体制下的修修补补。特别是在改革开放的新形势下，随着企业经营规模的不断扩大，企业经济联系日益复杂，企业资金来源的多渠道、利益多元化，使传统的财会制度和管理模式，与建立和发展市场经济体制的要求相比，存在着许多不适应的问题，日益暴露出它的弊端和局限性。其主要表现在以下几个方面：

第一，旧的财会管理体制为“统一领导、分级管理”，而实际执行过程中统的过多、过死、过细体现着更多的直接管理和计划色彩。比如，全国统一的会计制度由财政部统一制定，会计政策、核算方法、报告体系等也都执行国家统一的制度，企业无权自行调整。而市场经济体制下，企业是自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的独立法人和市场竞争实体，需要也必须对经营过程中层出不

穷的新情况、新问题自主地进行会计核算和灵活的反映,显然,旧的制度既不利于企业转换经营机制,也不利于政府转变职能,同时还影响国家宏观调控所需会计信息的及时性和真实性。

第二,旧的财会制度是按部门和所有制来划分和制订的,门类太多且有越分越细的趋势。不仅造成部门、行业、所有制之间的不统一、不可比,而且不适应经济关系越来越复杂、投资主体和经营方式日益多元化的形势发展需要。在市场经济体制下,跨地区、跨部门、跨行业、跨所有制的联营企业、企业集团、合资企业、合作企业、股份制企业等等纷纷涌现,经营范围和经营方式等同以往相比发生了重大变化,这样现行适用于单一所有制、单一经营的企业的会计制度就无法反映新的经济形式和经济活动。

第三,市场经济要求扩大对外开放,而旧的财会制度与国际通行惯例差距很大。既影响了会计的对外交流,也影响了吸收外商投资和国际金融组织的贷款。因为旧制度规定的一些方法原则特别是财务报告体系,为外商所不理解、看不懂,造成许多麻烦,给外国投资者进行投资的可行性研究带来困难。

第四,旧的会计制度过多地依赖于财政、税务和财务的规定,强调它们之间的一致性,财政决定财务,财务决定会计,使会计缺乏独立性、规范性和科学性。比如财务制度没有体现资本保全原则,会计上便出现了固定资产折旧冲减国家资金的做法,从而导致投资者承担完全属于企业经营管理上的责任,难以保护投资者的权益。

以上可见,旧的制度已不适应市场经济发展的需要,改革财会制度已势在必行。作为企业财务和会计核算工作基本规范的财会制度,同时也是市场运行规则的重要组成部分。加快其改革必将极大地推动市场经济体制的建立和发展。

2. 新的财会制度有哪些重大的改革?在哪些方面体现了国际惯例的要求,又在哪些方面保留了中国特色?

新的财会制度充分体现了社会主义市场经济的要求,同旧制

度相比,有以下重大改革:

第一,改革了财务会计管理模式,对所有企业财会制度进行了统一规范。即改革了过去分行业、分部门、分所有制制定财会制度,不同所有制、不同行业、不同组织形式、不同经营方式的企业财会制度由国家统一规范。《企业财务通则》和《企业会计准则》统驭所有财会制度,各部门、各行业、各企业在根据自身需要和情况制定具体核算办法时,必须遵守两则的统一标准和要求。这将促进企业的公平竞争,实现财会管理的科学化和规范化。

第二,改变了会计报表体系和会计核算的基本平衡公式。针对长期以来不同行业、部门在报表种类、格式、项目分类、指标口径等方面不一致的弊端,对全国范围内的企业会计报表作了统一规定。在报表体系的具体构成上规定企业必须编制和对外报送资产负债表、损益表和财务状况变动表。这既符合国际通用报表体系,使财会信息成为国际通用商业语言,又能充分揭示企业的产权关系,并可减轻财会人员的工作负担。相应地,将旧制度所用的“资金占用-资金来源”的会计公式改为“资产=所有者权益+负债”。

第三,改革完全成本法,推行制造成本法。即改变过去将企业生产经营活动中发生的各种费用全部计入成本的做法,将上述费用分为制造成本和期间费用两部分,成本核算只包括制造成本、期间费用(管理费用、销售费用、财务费用)在发生的会计期直接计入损益。这样,大大地简化了成本核算,能真实地反映企业当期生产经营状况。

第四,改革现行的固定资产折旧制度,确立了资本保全的核算要求,固定资产分类由原来的29类433项简化为20多类,折旧年限平均缩短20%—30%,并允许一些技术密集型行业实行双倍余额递减法和年数总和法计提折旧;折旧不再冲减固定基金,全部免交“两金”(应交折旧基金和更改基金)。同时,改进大修理提取办法,实际发生的修理支出直接计入成本费用。资本保全原则要求明确产权关系,设立企业必须有法定的资本金,投入资本只能依法转

让而不能任意抽回,并取消了多年沿用的专用基金专户存储制度,允许企业自主支配。以上措施既保障了所有者权益,有助于解决资本侵蚀问题,又有利于加快企业投资回收,促进企业技术进步。

第五,企业利润分配方向,推行统一税制、降低税率,加快税利分流、税后还贷步伐,实行利润分配规范化,有利于进一步理顺国家与企业的分配关系。

以上五点分析可见,这次财会制度改革不仅改革了管理模式,也改革了管理和核算的方法,更正了过去的许多不规范做法,使财会制度更加靠近了国际惯例。接近于国际惯例的方面有十点:①财会的基本概念上采用了国际通行的范畴,如资产、负债、所有者权益、收入、费用等;②财会事项的分类上采用了国际通行的分类方法,如负债按偿还期限分为流动负债与长期负债、对外投资按变现时间分为长期投资与短期投资,改变了旧制度对借款按种类划分、投资按资金属性划分的做法;③在会计要素的确认和计价上采用了国际上通行的确认、计价原则。如营业收入的确认,采用在商品已经发出、劳务已经提供,同时收取价款或取得了收取价款的凭证时,即可确认营业收入实现,改变了过去按结算方式不同分别确认的做法。固定资产的确认、计价以及有贷的计价,也都按国际惯例进行;④在记帐方法上统一采用国际通行的借贷记帐法,改变了一些企业实行过的增减记帐法;⑤在会计平衡公式上采用“资产=负债+所有者权益”的国际通用公式;⑥在成本核算上采用制造成本法;⑦企业财务报告上改变过去报送的资金平衡表、成本表和利润表体系,代之以资产负债表、损益表和财务状况变动表;⑧采用了国际通用的财务评价指标和比率分析方法;⑨采用了国际上通行的会计核算一般原则(共12项),改变了过去偏重于具体规定的做法;⑩建立了对企业财务报告由公证机构审查的制度,即企业年度财务报告要由中国注册会计师审定后,连同注册会计师的查帐报告一并报出。

由于我国的国情不同,在向国际惯例靠拢的同时,还要注意结

合中国国情,不求一蹴而就。国际惯例是以西方国家经济私有制为基础的,国家无需从所有者角度去管理企业财会工作,可通过公司法、税法、商法等有关法律进行详尽的规范。而我国目前的经济法规模不具体完备,对企业财务的活动行为规范得更少,同时在现行的国家经济管理体制和行政机构设置状态下,取消财务制度,完全“西化”是不可能的,只能积极而稳妥的逐步深入。基于上述,这次改革仍制定有《企业财务通则》(国际上只有会计准则)。同时在财务通则和结构设计上还兼容了资金筹集、资金耗费和资金回收整个资金运动为主线的结构体系,与按资产、负债、成本费用和损益等要素构成的结构体系的各自优点,体现了中国财务管理的特色。此外,在会计目标上,我国财会制度明确规定要为国家宏观调控服务,而西方国家的企业、除编报纳税中报外,只需向有关方面(如证券交易管理部门、股东)提交财务报告即可。

3. 在财务管理体制上进行了哪些改革?

长期以来的高度集中的计划管理体制,使得国家直接管理企业。在财务管理上,国家直接制定各种条例和法规来监督企业执行。改革开放以来虽有所改变,但原有的财务管理基本体制并未彻底打破,其问题也随着市场经济体制的确立而日显弊端。首先,国家对企业的财务管理是根据所有制类别由财政、税务、建设银行等部门分别管理的,财务制度也由上述几个部门分别制定。国有企业和乡镇企业财务由财政部门管理,集体企业和私人企业财务由税务部门管理,基建施工企业财务则由建行管理。这种多头管理的财务体制造成财务管理职能分散,政令不统一,制度不协调,甚至出现矛盾;其次,按企业行政隶属关系来确定财务管理关系,使得同一业务性质的企业由于隶属于不同主管部门而实行不同的财务制度,同类企业无法公平竞争;此外,企业微观财务管理的权责不明确,既没有严格科学系统的规范,又缺乏灵活自主的权利。

基于上述,在财会制度改革的同时,有必要改革财务管理体制。改革的总目标是建立健全一套既适应企业转换经营机制的要

求,又能保证适度有效的宏观管理需要的财务管理体系。其主要内容:在体制上统一企业财务管理的职能部门,形成一个宏观财务管理主体;在内容上赋予企业理财自主权,将具体的管理制度的一些权利归还企业;在方法上逐步转向运用法规和经济手段来间接管理企业财务。还是考虑了这一要求,这次新的财会制度体系由三个层次组成:以财务通则和会计准则为基本原则和统帅,以行业财会制度为主体和基本,以企业财务管理规定为补充。

4. 企业财务管理应遵循哪些基本原则? 其基本任务和方法是什么?

企业财务通则规定,企业财务管理的基本原则是建立健全企业内部财务管理制度,做好财务管理的基础工作,如实反映财务状况,依法计征和缴纳国家税收,保证投资者权益不受侵犯。

建立健全企业内部财务管理制度,是做好企业财务管理工作的基础。包括要建立企业内部的经营责任制,对生产经营活动中的产量、质量、工时、设备利用、存货消耗、收发、领退、转移以及各项财产物资的毁损等,都应做好完整的原始记录,使之真实、全面、准确、及时。企业各项财产物资的进出、消耗、都应严格计量、检验,做到手续齐全、计量准确,并制定和修订物资消耗定额和工时定额,定期或不定期地进行财产清查,做到帐实、帐帐、帐表相符。

企业的财务报告要如实反映企业财务的实际状况,凡是导致企业利润虚假和资产不实的因素,都要在财务报表上以反映或在财务情况说明书中予以说明。同时企业要处理好企业利益与国家利益的关系,依法按时足额地计征和缴纳税收。对于投资者的权益,一要如实登记,不得随意改变;二要保全资本,不要随意核销;三要维持资本,不能因为非经营原因而减少企业的资本。

企业财务管理的基本任务和方法是,做好各项财务收支的计划、控制、核算、分析和考核工作,依法合理筹集资金,有效利用企业各项资产、努力提高资产、资金的利用效果。

5. 新会计制度与原会计制度有哪些主要区别?

新旧会计制度有许多不同,除了前面提到的几个重大改革(如会计核算管理模式的改革、会计报告体系的变革、会计平衡公式的改变、成本核算方法的改革以及会计核算一般原则的完善等),在行业划分、科目设计和报表本身等方面也有诸多的区别。

首先,在行业划分方面,新制度本着精简、统一的原则,减少并合并了原有的行业制度,新的会计制度是按八大行业划分的:①工业企业会计制度(不分所有制和部门,包括了原国营工业、集体工业、商业农办工业等);②商品流通企业会计制度(不分内外贸,统一了原国营商业、集体商业、粮食企业、供销合作企业、物资供销企业、新华书店、烟草商业、医药商业、石油商业和外贸企业等十几个行业会计制度);③交通运输企业会计制度(鉴于铁路、民航、邮电企业在管理体制、费用结算方法等方面有较大差异,另行制定了会计制度,这样交通行业为四个会计制度);④旅游饮食服务企业会计制度;⑤施工企业会计制度(房地产开发会计制度另行制定);⑥农业企业会计制度(包括种植业、养殖业);⑦对外经济合作企业会计制度(包括原对外承包以及外经、外援等业务);⑧金融企业会计制度(包括银行、信托、租赁、证券、财务公司等,保险业另行制定了制度)。

在会计科目设置方面,新制度共有五大类科目,即资产类、负债类、所有者权益类、成本费用类、损益类。具体科目以工业企业为例,新旧制度相比较有这样几种情况:一是新旧会计制度的会计科目的名称、核算内容基本一致的,如现金、银行存款、其它货币资金、应收票据、材料采购、委托加工材料、无形资产、应付票据、应交税金、预提费用等;二是科目名称一致但内容发生变化的,如包装物、低值易耗品、材料成本差异、自制半成品、产成品、固定资产等;三是内容一致但名称改变,如累计折旧,在建工程、应付利润等;四是科目名称未变,但由于科目调整使这些科目的核算内容发生增减变化,如原材料、其它应收应付款、应付工资、长期投资等。

在会计报表方面,新制度设计的企业对外报送的有三张统一

格式的主表,即资产负债表、损益表和财务状况变动表,在内容上严格限于正式会计报表的项目,属于财务和统计方面的指标不能列入。这三张表同旧制度有关报表相比,既有共同之处,也有不同。就资产负债表而言,它同旧制度的资金平衡表都是企业某一日期的资产、负债和权益的帐面余额的归集,反映企业一定日期财务状况的报表,它们之间的差异主要有:

第一,资产负债表与资金平衡表的内项和项目排列不同。在资产负债表中,企业的各种资金是按照资金的性质分为负债和所有者权益两部分,负债又分为流动负债和长期负债列示,所有者权益分投入资本、资本公积、盈余公积和未分配利润项目列示。反映资金占用的资产类项目则是按流动性质、分流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产在资产负债表中列示。原制度的资金平衡表是按照资金来源与资金占用两类进行排列,其中资金来源项目按固定基金、流动基金、专项基金列示,资金占用类也分别以固定资产、流动资产和专项资金的项目对应列示。

第二,资产负债表与资金平衡表所采用的会计平衡公式不同。资产负债表采用的是国际通行的“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”的公式,属会计改革的一项主要内容。通过资产负债表,可以分析企业的偿债能力,预测企业的经营前景。而资金平衡表采用的是“ $\text{资金来源} = \text{资金占用}$ ”的平衡公式,对构成企业不同性质的资金来源不加区分、强调专款专用、三段平衡,不能清晰反映投资者的投入资金和企业的偿债能力。

第三,资产负债表与资金平衡表反映的经济内容不同,资产负债主要反映企业资产的取得与分布,反映企业的经济资源,承担的债务和所有者的权益情况,是从企业主体本身来反映资金的运动。而资金平衡表侧重从国家的角度反映企业资金的来龙去脉,反映资金的来源和占用情况。

第四,资产负债表比资金平衡表更简化、更规范。一般来说,资产负债所列项目要比资金平衡表指标少得多。关于资产负债表比