

王又庄 主编

新财务 会计

制度操作指南

CAI

北京经济学院出版社
广西科学技术出版社

(京)新登字 211 号

新财务会计制度操作指南

王又庄 主编

北京经济学院出版社 出版
广西科学技术出版社

广西新华书店发行

北京市万龙图文信息公司排版

广西民族印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 15.25印张 342千字

1993年6月第1版 1993年6月第1次印刷

印数: 0 001—8 000

ISBN 7-5638-0408-0/F·234

定价: 9.45元

前 言

建立与我国社会主义市场经济体制相适应的财务会计体系,是实行财务会计重大改革的目标,它有助于完善投资环境,借鉴国际惯例,使改革后的财务会计制度与国际会计准则更加协调,推动我国企业进入国内、国际市场,以便进一步贯彻对外开放的方针。

为了贯彻执行国家规定的《企业财务通则》和《企业会计准则》,以及有关的会计制度,我们编写了《新财务会计制度操作指南》一书,作为培训的实用教材。全书通俗易懂,用实例说明,集实用性与可操作性于一体,有助于企、事业单位广大财会人员学习和掌握改革后的企业财务会计核算内容与方法。

本书的编写分工:第一章刘志翔、王又庄;第二章沈小凤、熊瑞芬;第三章张崇敏;第四章、第五章王又庄;第六章杨世忠、陈安娜。全书由王又庄主编。

北京机械设备厂闫长海、国淑萍,北京彩色印刷厂张晓汉,北京市塑料八厂崔宝忠,宣武商场赵微等同志,为本书提供了大量实例。中国建筑材料会计学会副会长张汝俊,中国新型建筑材料公司财务部谢琛、张淑华,北京市会计学会二轻工业分会王新媛、张绍庭、李淑环,北京会计师事务所第十六分所主任冯鸿勋,以及北京市塑料八厂厂长刘济和各厂有关领导同志给予了热情关怀与指导,并对书稿提出许多宝贵的修

改意见,在此一并表示衷心地感谢!

由于作者理论水平有限,实践经验不足,难免有错误疏漏之处,恳请读者批评指正。

编者

1993年4月

目 录

第一章 现代会计与企业会计准则	(1)
第一节 现代会计基本内容与方法体系.....	(1)
第二节 我国企业会计准则的制订.....	(6)
第三节 企业会计准则的结构和内容	(13)
第二章 企业财务会计	(41)
第一节 货币资金	(41)
第二节 应收款项	(54)
第三节 存货	(66)
第四节 外币业务	(82)
第五节 对外投资	(99)
第六节 固定资产与无形资产.....	(117)
第七节 流动负债和长期负债.....	(138)
第八节 损益.....	(156)
第九节 所有者权益.....	(170)
第十节 会计报表.....	(177)
第三章 成本会计	(193)
第一节 成本核算办法改为采用制造成本法.....	(193)
第二节 成本开支范围.....	(196)
第三节 成本、费用项目	(198)
第四节 主要帐户的设置.....	(202)
第五节 成本核算的一般程序.....	(207)

第六节 产品成本核算方法·····	(222)
第七节 关于成本会计报表·····	(231)
第四章 财务分析 ·····	(234)
第一节 财务分析及其会计信息·····	(234)
第二节 企业资金实力的分析·····	(249)
第三节 企业营运能力的分析·····	(262)
第四节 企业获利能力的分析·····	(267)
第五节 物价变动对企业财务状况影响的分析·····	(277)
第五章 企业财会制度转轨、衔接帐务	
处理模拟实例·····	(308)
第六章 企业财会制度转轨、衔接帐务	
处理案例·····	(348)
[案例一] ××机械设备厂实例 ·····	(348)
[案例二] ××塑料厂实例 ·····	(366)
[案例三] 国有商业企业新旧会计科目对照	
实例 ·····	(383)
附录一 会计科目一览表	
(一)工业企业会计科目表·····	(388)
(二)商品流通企业会计科目表·····	(443)
(三)旅游、饮食服务企业会计科目表 ·····	(445)
(四)施工企业会计科目表·····	(447)
(五)房地产开发企业会计科目表·····	(449)
(六)运输(交通)企业会计科目表·····	(452)
(七)对外经济合作企业会计科目表·····	(455)
附录二 企业财务通则 ·····	(459)
附录三 企业会计准则 ·····	(470)

第一章 现代会计与企业会计准则

第一节 现代会计基本内容与方法体系

一、现代管理与现代会计

现代管理一般包括事前管理和事后管理两部分。事前管理就是在总结过去实践的基础上认识经济发展的规律性,从而可以科学地预测未来。通过事前核算,取得预测信息,进行反馈比较,作出正确的决策和计划,做到“防患于未然”,据以采取措施,控制现在的进程,以达到预期的目标。而事后管理则是通过事后核算,取得实际信息,进行反馈比较,实行正确的领导、组织、控制和监督,做到“防患于未然”。企业实事求是地总结过去,以期巩固和发扬成绩,吸取经验教训,采取措施,加以改进,提高企业经营管理水平。

传统会计局限于事后核算,把会计理解为事后记帐、算帐、报帐、分析和查帐等工作的总称。这种传统的理解和做法,显然已不适应现代管理的需要。随着现代管理从事后管理向事前管理发展,现代会计也从传统的事后核算向事前核算发展。国外的“管理会计”、“决策会计”、“决策分析”和“决策审计”等学科介绍到我国以后,现代会计进入了我国事前会计管

理的新领域,^①它与现代管理密切配合,成为现代企业管理的重要组成部分。随着我国社会主义市场经济体制的确立,必须加快改革开放的步伐,转换企业经营机制,转变政府职能,落实企业经营自主权,并充分实现价值规律的作用,体现资本保全、等价交换、价值补偿等商品经济原则,必须推动企业主动进入国内、国际市场进行竞争,增强企业自负盈亏的责任感,确保国有资产的保值、增殖。因此,重新认识会计在现代管理中的重要地位十分必要。必须根据现代化大生产和现代管理的实践和发展,以及改革开放的迫切要求,实行会计的重大改革。

会计重大改革的意义在于:(1)有助于进一步贯彻对外开放方针,继续完善投资环境,注意借鉴国际惯例,使改革后的会计制度与国际会计准则更加协调,推动我国企业进入国内、国际市场。(2)有助于宏观经济决策的实施,以及宏观管理调控职能的实现。(3)有助于提高生产要素合理流动,实现社会资源优化配置。(4)有助于规范企业生产经营活动,正确贯彻执行国家规定的企业财务通则和企业会计准则,接受国家管理和监督,以提高国有资产营运效率,实现国有资产的保值、增殖。

二、经济核算与现代会计

经济核算的内容包括:(1)它是指对经济资源,诸如人力、物力、财力、土地、自然资源、技术设备、能源等的核算。(2)它是指对经济关系,诸如生产资料所有权、使用权、分配关系、信贷关系等的核算。(3)它是指对经济活动,诸如投入、转换、产出、经营、效率、收入、成本费用、经济效益等的核算。

^① 参考陈颖源著《现代会计学》,北京大学出版社,1987年版。

经济核算就是对经济资源、经济关系、经济活动进行数量计算的活动。经济核算既包含对经济现象静态的存量计算；也包括对其动态状况的流量计算。经济核算包括会计核算、统计核算和业务核算。它既包含事前的预测核算，也包含事后的实际核算。

现代会计作为一种经济核算工作，主要是利用统一货币度量，按一定专门方法体系对企业资金运动进行价值核算和监督。

现代会计也是一个经济信息系统。会计核算全面、连续和系统地核算，把原始数据按一定程序处理成有用的经济管理信息。一个经济管理信息系统是由数据的收集、输入、处理、储存、检索、归类、对比分析和传递输出等程序所构成。而现代会计正是能用统一的货币计量尺度，对原始数据进行收集、传递、分类、登记、归纳、总结、储存、对比分析等一系列环节构成经济管理信息有机组成的一个重要系统，随着电子计算机的发展，企业会计记帐和编表汇总可由计算机完成，因而形成了会计信息系统。

现代会计也是一项经济管理工作。人们为了组织和管理生产，必须对生产经营活动中的基本数据进行记录和核算，直接取得经营管理需要的信息，以便总结经验，预测未来，控制现在；必须核算劳动耗费和成果，检查生产经营活动的经济效益，比较和考核是否达到预期的目标。由于核算和监督的需要，才产生会计。会计除了记录、反映经济活动外，还有分析经济情况，核算经济效益，监督经济活动，预测经济前景，参与经济决策的职能作用，因而产生了现代会计。

三、现代会计的客观环境与基本内容

现代会计随着企业规模的不断扩大，大批公司的出现，企

业所有权与经营权的逐渐分离,现代会计不仅要满足企业内部经营管理的需要,而且要满足不同股东的需要。投资者、债权人,以及有关企业、单位、组织都需要用企业的会计报表提供信息,急切了解企业的财务状况和发展前景。国家税务部门则需要企业会计报表作为征税的依据。股票持有人则利用企业会计报表了解企业的盈利情况和支付能力。这样,现代会计的作用就由只是满足经营管理和股东的需要,变成满足国家宏观调控和整个社会的需要。

可见,日益发展的社会主义市场经济;日新月异的迅速发展的科学技术和科学管理;日趋复杂的社会分工和合作;国际贸易的发展;生产的国际化和资本跨国界流动;企业组织形式和经营方式的变化等等是现代会计发展的客观环境。

现代会计包含以下两方面内容:

(1)财务会计。又称对外报告会计,它侧重为社会主义国家实行宏观调控和为企业以外的投资者(主要是国家)、债权人进行经济、财务决策与必要的经济控制提供具有反馈价值和预测价值的历史信息。这种历史信息主要是指企业定期编制的财务报表,即资产负债表、损益表、财务状况变动表等。其任务是按公认的会计准则记录和报告企业的经营、财务状况。内容主要包括:填制和审核凭证、登记帐簿、计算成本、确定损益、编制财务报表等。财务会计也可称为理财会计(Financial Accounting)。

(2)管理会计。又称企业经营决策会计和企业责任会计,它侧重为企业经营者和内部管理者进行经营规划,加强经营管理,作出经济预测而提供以备选方案与业绩评估为主要形式的现行信息和未来信息。它以现代企业管理的有关决策和控制的理论为依据,主要包括“规划、决策会计”(Plan-

ning and Decision Accounting)和“控制、业绩会计”(Control and Performance Evaluation Accounting)两大部分。应用的方法主要有:各项标准成本的制订,技术经济分析,规划和预算的编制等。

现代会计研究的对象是企业生产经营活动中能够用货币表现方面和与此相关的若干非货币方面,这里指的是企业的资金运动。其中包括:(1)属于财务会计学研究的对象,即企业过去或已完成的资金运动;(2)属于管理会计学研究的对象,即现在和未来的资金运动。

四、现代会计的主要目标

现代会计的主要目标有:

(一)财务会计的主要目标

财务会计向下列单位提供各种财务信息和非财务的经济信息:(1)国家宏观经济管理部门;(2)企业外部的投资人,包括国家、控股公司、投资公司、持有投资份额的联营企业、合营企业、法人股、股票持有人等;(3)债权人,包括银行、金融机构和企业发行的债券、票据持有者;(4)其他有关单位、公司、企业集团等。

财务会计提供的信息是能有助于国家宏观调控、投资人进行合理投资、银行做出信贷决策,以及税务机关征税的主要依据。

(二)管理会计的主要目标

管理会计向下列企业内部各部门提供各种财务信息和非财务的经济信息:(1)企业最高决策管理层;(2)企业内部各职能部门,包括各生产环节的管理人员等。

管理会计提供的信息是能有助于进行经营决策、编制计划(预算)和业绩评价、考核的主要依据。同时,企业领导和各

部门根据提供的信息对生产经营活动进行反馈控制,以达到企业经营的目标。

五、现代会计的基本方法体系

现代会计的基本方法体系如图 1-1 所示。

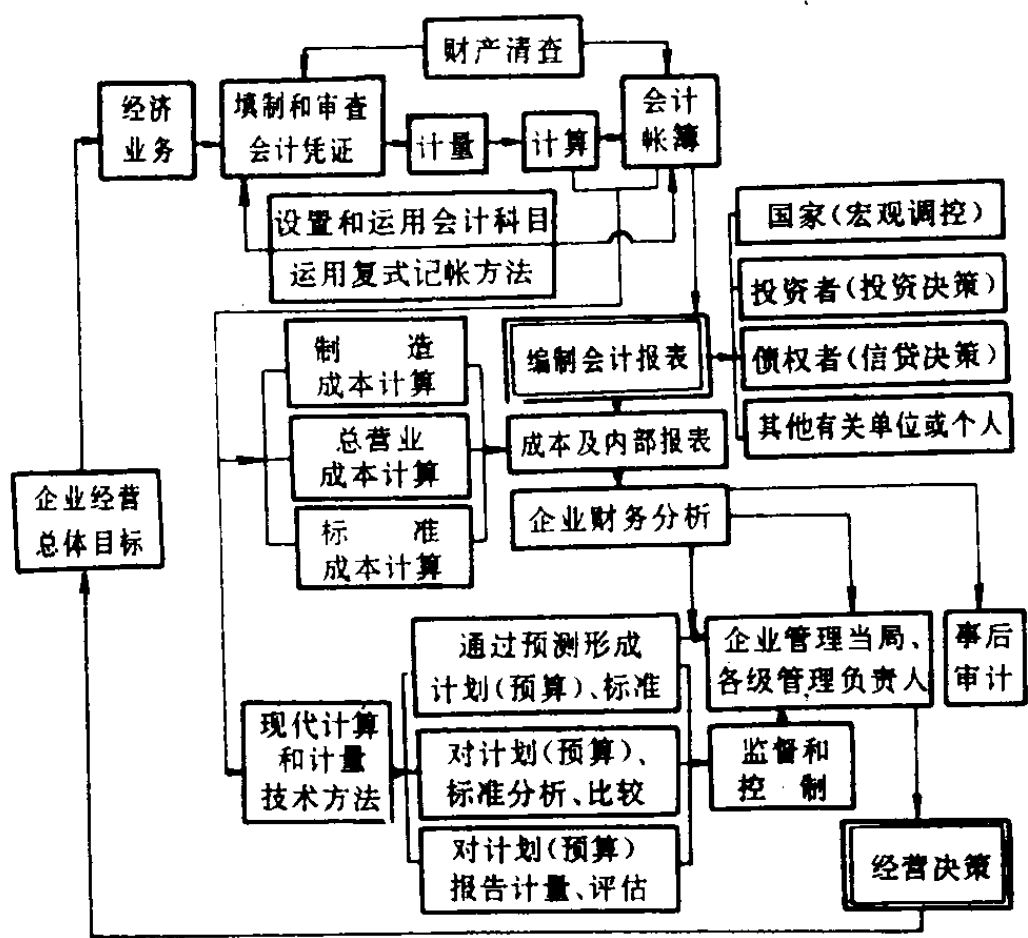


图 1-1

第二节 我国企业会计准则的制定

一、会计准则的由来

会计准则一般可以理解为会计实务在理论上的概括,是进行会计工作所应遵循的权威性的规范和标准,是判别会计工作优劣的准绳。制定会计准则,就是为了通过它对经济业务的具体会计处理作出规定,用以指导和规范企业的会计核算

工作,保证会计信息的质量。

会计准则这一概念最早产生于美国。美国建立会计准则的努力可以追溯到本世纪初。在 30 年代以前,美国企业的会计核算极不规范,在会计术语、会计处理程序、会计报表的编制方法上都存在着很大的差异,引起了各方人士的不满,纷纷要求会计职业界统一会计程序。为此美国会计师协会(AIA)曾制定过《标准化程序备忘录》,并于 1917、1918 和 1929 年先后以“统一会计”、“编制资产负债表的认可方法”、“资产负债表的验证”等标题出版,但它主要是为了满足银行审查贷款时对企业财务报表所提出的要求而制定的,对职业会计师不具有约束力。1929 年至 1933 年发生的资本主义空前的经济危机成为建立会计准则的契机。由于会计核算不实,导致投资膨胀,也是诱发经济危机的原因之一,因此,美国政府开始为会计程序的统一作出努力。1933 年国会通过了《证券法》,1934 年又颁布了《证券交易法》,根据这些法律,联邦政府设立了证券交易委员会(SEC),统管全国股票交易市场,检查上市企业应呈报的财务报告,并授予该委员会规定财务报表格式和编制方法,以及规定会计规则、定义会计术语的权力。但美国政府认为,政府对经济事务的干预应限制在最低限度,政府的主要职能是为企业创造良好的外部条件。所以证券交易委员会并未直接行使此项权力,而是在它的监督下,把此项权力转交给有充分权威的民间会计组织。1938 年美国注册会计师协会(当时称“美国会计师协会”)成立了会计程序委员会,开始向企业推荐公认的会计处理方法。1959 年该委员会又为美国注册会计师协会属下的会计原则委员会所取代,而后又发展成为一个相对独立的机构,即财务会计准则委员会,于 1973 年成立,承担起颁布财务会计准则的职能。美国的会计准则大约

包括 100 多条,会计准则委员会通过制定和发布财务会计准则来指导和规范企业的会计核算工作。

由于维护经济交往的法制和秩序是每个国家的共同需要,因此在美国会计准则制定后,一些发达的资本主义国家也都先后制定和发布了各国的会计准则。如:英国、日本、澳大利亚、新西兰、法国、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。

由于社会经济制度和社会环境不同,各国的会计准则并不完全相同。如果就会计准则与税法的关系而言,目前世界有两大模式:第一种是会计准则以税法为依据,强调会计信息为国家税收服务,不允许纳税申报数据与财务报表严重脱节。会计准则主要由政府制定,或直接由立法部门作出具体规定,民间团体在制定准则的过程中发挥的作用较小,这方面的典型代表是日本、法国和德国。第二种是会计准则与税法相脱离,会计准则独立于税法,较多地强调会计准则为投资者服务,为投资人提供决策依据,有助于投资者对企业的经营业绩作出评价。在会计准则制定方面,民间组织有很大的发言权,政府的干预采取了非常策略的手法,这方面的典型代表是美国。

随着跨国经营企业和国际资本市场的发展,对会计国际化日益提出了要求。为了协调各国的会计准则,1966 年美国、英国和加拿大的会计师首先组织了会计的国际研究小组,为弄清三国之间在会计准则方面的主要差异进行了研究,并陆续发表了一些成果。1973 年,美国、英国、澳大利亚、法国、日本、墨西哥、荷兰、德国和加拿大 9 国的主要会计职业团体成立了国际会计准则委员会,随后又有 30 多个国家参加,其目的是制定“国际会计准则”和“讨论备忘录”。该会在伦敦设立了办事处,每年召开 3 次大会,目前它已拥有来自 80 多个国

家的专业会计机构和组织参加的 100 多名会员,总共发布了 31 号国际会计准则,其中有两号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共 29 号。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了积极的作用。许多国家如埃及、印度、肯尼亚、斯里兰卡、尼日利亚等都以国际会计准则为基础制定各国的会计准则,也有一些国家如泰国、坦桑尼亚要求本国的会计准则在各个主要方面与国际会计准则相协调。还有的国家如马来西亚、新加坡、津巴布韦、巴基斯坦等则直接使用所有的国际会计准则作为本国的会计准则。同时,一些国际性组织如世界银行和亚洲开发银行等也要求债务人必须提供按国际会计准则编制的会计报表。

二、我国企业会计准则的制定

(一)制定企业会计准则的必要性

建国以来我国会计实际上一直奉行着与世界各国大致相仿的各种会计准则。为了与高度集中的产品经济体制相适应,我国一直是通过制定分所有制、分部门和行业的会计核算制度来规范企业的会计核算工作。这些会计准则有的体现在各部门和行业的会计核算制度及其他一些经济法规中,有的虽没有明文规定,但约定俗成,贯穿于各行业的会计核算工作中,并未写成明确的文件单独颁布。随着改革开放和社会主义市场经济体制的确立,原有的会计核算管理体制和会计核算模式已不能适应经济发展的需要,迫切需要进行全面的改革。

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。而原有的会计核算制度是按照所有制形式,按

部门和行业制定的,由于我国没有明确的要求各种所有制和各部门、行业共同遵守的企业会计准则,所以尽管这些制度自成体系比较完整严密,但各制度中规定的会计方法、会计政策和会计报表则不很一致,不很协调,直接影响了不同所有制和部门、行业企业之间的会计信息的可比性。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,使各企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和汇总,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

企业经营机制的转换需要相应的外部条件,而我国现行的这种分所有制、分部门和行业的会计制度准则,对这种新的经营机制越来越不适应。首先,随着改革开放,在坚持公有制经济占主体的前提下,发展各种非公有制经济成份,出现了许多跨地区、跨部门、跨行业的联合企业和企业集团,这些混合经济实体无法套用任何一种现行会计制度,客观上要求制定能覆盖各种所有制和所有部门和行业的会计准则,以此来规范各企业的会计核算工作,并在会计准则的统驭下完善会计核算制度。第二,我国现行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上的差别。执行不同的会计制度,可以享受不同的待遇。为了使企业在市场中平等竞争,也需要制定会计准则,统一规范各种会计制度,以利于各类企业在平等的基础上进行公平竞争。第三,现行的会计核算制度较多地体现了直接管理。有的地方规定得过死过细,不利于企业在国家计划指导下,根据自身的经营特点和管理要求灵活设计本企业的会计核算制度。通过制定会计准则,对企业会计核算提出统一要求,同时允许企业根据自己实际情况,

自主设计会计核算程序,这有助于企业最大限度地发挥企业会计工作的作用。

3. 制定会计准则是扩大对外开放的需要

现行的会计核算制度在不少方面与国际会计惯例不尽一致,有的甚至相差很远。现行的会计报表不易为外国投资者理解,给外国投资者进行投资的可行性研究带来困难。同时也使我国企业不了解国际会计惯例,影响我国企业走出国门,参与国际市场竞争。为了使外商了解我国的会计政策和会计方法,便于交流开放,有必要借鉴国际惯例,对我国现行的会计制度进行根本性改革,制定单独成文的会计准则。

总之,建立中国的企业会计准则,是我国会计工作适应社会主义市场经济体制要求的一项重要改革,是我国社会主义会计的进一步完善,也是我国会计法制建设的重要发展。

(二)制定会计准则的指导思想

各国的实践表明:制定会计准则的主体可以概括为两种模式:一种是用作会计技术规范,由会计职业团体或会计学术团体制定发布的,如英国和澳大利亚的会计准则;一种是作为国家法律的一部分来规定的,如法国和德国等。一个国家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。我国是一个发展中的社会主义国家,和其他国家不同,必须处理好计划经济的会计准则和市场经济的会计准则的协调问题。在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,满足国家进行宏观调控的需要。同时,我国《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。所以我国的企业会计准则是国家会计法规体系的组成部分,是由财政部制定发布的。这次制定的企业会计准则主要遵循如