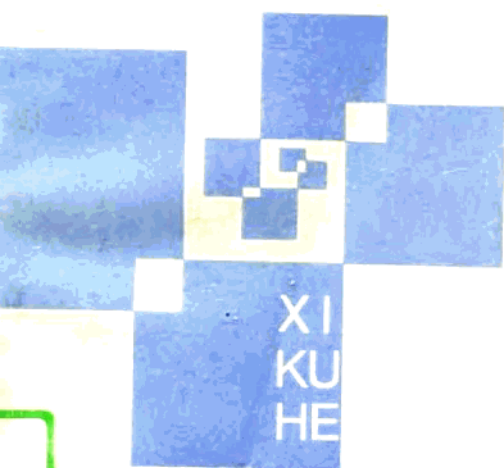


新编会计核算

孙学谦 编



XI
KU
HE

辽宁人民出版社

序

《新编会计核算》一书是孙学谦同志根据国家财政部颁发《企业会计准则》和《企业财务通则》以及新的税收制度并结合其学习体会编写的。该书不仅全面地阐述了会计的基本理论,介绍了一些国际会计准则的内容以及世界上最先进的国家会计准则——美国会计准则,还以实务举例为主,系统地介绍了企业会计核算方法。其内容很丰富,具有很强的实用指导性。我高兴地向广大财会工作者推荐这本学习业务知识,提高专业技术水平的好教材。

韩(翊)春

目 录

第一章 概论

- 第一节 改革企业财务会计核算制度的意义..... 1
- 第二节 财务会计核算制度改革的内容..... 5
- 第三节 会计准则的结构和内容..... 9
- 第四节 国际会计准则简介 10

第二章 会计核算的基本前提和一般原则

- 第一节 会计核算的基本前提 14
- 第二节 会计核算的一般原则 20

第三章 会计要素和会计循环

- 第一节 会计要素 25
- 第二节 会计循环 29
- 第三节 借贷记帐法 33

第四章 流动资产的核算

- 第一节 货币资金的核算 37
- 第二节 应收及预付款的核算 51
- 第三节 存货的核算 59
- 第四节 短期投资的核算 76

第五章 外币业务的核算

- 第一节 外币业务的概述 79
- 第二节 汇兑损益的核算 81
- 第三节 外币调剂业务的核算 84

第六章 固定资产的核算

- 第一节 固定资产的概念及分类 89

第二节	固定资产的核算	91
第三节	固定资产折旧的核算	106
第四节	在建工程的核算	112
第五节	国外快速折旧法简介	114
第七章	无形资产、递延资产与其他资产	
第一节	无形资产的概述	116
第二节	无形资产的核算	122
第三节	递延资产的核算	126
第四节	其他资产的核算	128
第八章	长期投资的核算	
第一节	长期投资的概述	130
第二节	股票投资的核算	131
第三节	债券投资的核算	135
第四节	其他投资的核算	138
第九章	流动负债的核算	
第一节	流动负债的概念	142
第二节	短期借款的核算	143
第三节	应付及预收款的核算	145
第四节	预提费用的核算	157
第五节	应付福利费的核算	159
第十章	长期负债的核算	
第一节	长期负债的概述	161
第二节	长期借款的核算	164
第三节	应付债券的核算	166
第四节	长期应付款的核算	172

第十一章 所有者权益的核算

第一节 所有者权益的概念	175
第二节 资本金	177
第三节 实收资本的核算	178
第四节 资本公积的核算	183
第五节 留存收益的核算	187

第十二章 成本费用的核算

第一节 成本费用的概念	191
第二节 制造成本法	192
第三节 成本费用的范围及要求	194
第四节 工业企业成本、费用的核算	198
第五节 商品流通企业成本、费用的核算	207

第十三章 企业损益的核算

第一节 营业收入的核算	218
第二节 营业成本的核算	225
第三节 税金的核算	230
第四节 投资收益的核算	238
第五节 其他业务收入和支出的核算	240
第六节 营业外收入和支出的核算	241
第七节 利润及利润分配的核算	245

第十四章 财务报告

第一节 财务报告的概述	252
第二节 资产负债表	255
第三节 损益表	270
第四节 财务状况变动表	276

第十五章 财务评价

- 第一节 财务评价的概述..... 284
- 第二节 财务评价的特点和内容..... 285
- 第三节 财务评价指标的计算..... 287
- 第四节 撰写企业财务分析报告..... 292

第十六章 企业清算

- 第一节 企业清算的概述..... 294
- 第二节 企业清算的一般程序..... 295
- 第三节 财产、债权和债务的清算 296
- 第四节 债务清偿、剩余财产分配和清算结束 300

第一章 概论

会计是适应生产管理的需要而产生的,它随着生产的发展而发展。党的第十四次代表大会明确提出建立社会主义市场经济体制的目标,这是我国对经济体制认识的一次重大理论突破,它必将对加快改革开放,促进经济发展产生极为深远的影响。目前,我国原有的会计核算方法及制度,已远远满足不了经济体制改革的需要,因此,进行财务会计制度的改革使其与国际惯例相符合是势在必行。

第一节 改革企业财务会计核算制度的意义

为了建立适应社会主义市场经济体制的需要,规范企业财务行为,促进企业公平竞争,加强财务管理和经济核算,统一会计核算标准,保证会计信息的质量,财政部制订了《企业会计准则》和《企业财务通则》,并规定自1993年7月1日起实行。这是企业财务会计核算制度改革具有战略性的步骤,它表明了我国的财务会计制度在构建社会主义市场经济体制和向国际会计惯例靠拢迈出了重要的一步,是我国财务制度改革的重大举措,对促进经济体制改革和扩大对外开放,必将产生极其重要的作用。

一、我国原会计核算制度的特点及弊端

众所周知,我国的原会计核算制度是从前苏联移植过来的,是具有较强的计划经济特征的会计模式,会计核算工作按行业、所有制性质分别制订各自的会计制度。门类繁多,据粗略统计有几十种。这种会计核算制度远远满足不了建立社会主义市场经济和扩大改革开放的需要。因此,对会计核算制度

的改革势在必行。

原会计核算制度的特点：

1. 统一的会计科目、帐务处理办法、会计报表格式和呈报对象。这是统一会计核算制度的核心内容，它从企业会计核算程序、会计科目名称、帐户、会计分录的编制及会计报表的编制，均作了明确的规定。

2. 财政部制订全国统一的会计核算制度，中央各主管部门制订每一行业的会计核算制度。因为行业、所有制性质不同，其采用的会计原则和会计核算制度也不同。所以，全国会计核算共性东西，由财政部制定和颁布，每个行业及所有制性质不同的由中央主管部门，结合自己的特点进行制订和实施。

3. 会计核算制度强调对宏观调控和国家计划的参谋作用。在统收统支的财务制度下，企业的会计工作只强调对国家有关职能部门负责，其会计信息汇集和报告均以国家宏观管理为主，对其他投资者的权益很少考虑，当然，这在其他经济成份占的比重很少的情况下，这种权益是不必考虑的。

这种具有较强的计划经济特征的会计核算模式在我国四十年的经济建设中发挥了非常重要的作用。但是，随着经济的飞速发展，特别是近几年来改革开放引进外资及建立社会主义市场经济的需要，这种高度集中体制下的会计模式已经不适应经济发展的需要，并逐渐暴露了下列弊端：

1. 会计核算不规范

我国的原财务会计制度是按企业所有制性质、企业经营方式、分行业性质制定，没有统一各类企业进行财务活动和会计核算的准则，且制订的部门分散，分别由财政、税务、建设银行等职能部门制定，有些会计制度则由中央主管部门起草制

订,所以,各部门的会计核算制度存在很大差异,各企业会计资料没有可比性,缺乏统一的核算标准。

2. 某些制度规定得过于具体,缺乏灵活性

原财务制度规定,企业的资金占用方划分为固定资产、流动资产、专项资产;资金来源方划分为固定基金、流动基金和专用基金,而且规定各自平衡,各项资金之间不能互相挪用。专用基金要按专款专用、先提后用的原则,这种制度不利于企业灵活使用资金,转换企业经营机制,提高资金利用率。难以发挥企业作为独立的经济实体的作用。

3. 会计核算方法和程序繁琐

原会计核算方法对企业的各种经济业务核算要求不论大小巨细,均按统一的会计核算制度进行计量和报告,企业的核算人员不问自身的经营特点和管理需要,以及对会计信息的要求,整天忙于记帐、算帐和报帐之中,顾不上进行经济分析及预测。

4. 资本保全原则体现不够

资本保全原则的核心是:只有在投入资本已经得到回收的基础上才应确认收益。按照这个原则,企业作为一个独立于投资者之外的法人实体,投资者对其投资及投资回报必然要有所要求,即首先应确认投资者投入企业的资金不能随意减少;其次应获得与其投资相应的回报。但原财务制度的规定,就难以保证资本的完整。如企业提取折旧,要冲减原有投资,建立折旧基金,同时还要上缴能源交通基金和预算调节基金,使投资者投入企业的资金一经使用就要减少一部分。由于原制度没有充分体现资本保全、等价交换、价值补偿的商品经济法则,混淆了利润和资本的界限,使一部分投入的资金在周转

和循环过程中不能回到原来的出发点,连简单的再生产都不能维持,造成企业盈亏不实,虚盈实亏,会计信息失真,不利于保护投资者的合法权益。

5. 与国际会计准则相违背,不利于国际经济交往和技术交流。

原制度没有统一的各类企业共同遵循的会计基本原则;在成本核算上采用完全成本法。各项费用均直接计入产品成本,造成产品成本不实,产成品资金过高;采用“资金占用=资金来源”的会计恒等式;记帐方法,会计报表等与国际会计惯例也相差甚远。这些差距随着国际性交往的增多,必然会与外界发生冲突,会阻碍与国际经济交往和技术交流,给经济建设造成损失。如某些股份有限公司在海外发行人民币特种股票(B股)等经济业务,若不参照国际惯例,则很难筹措到外资。

二、财务会计制度改革的意义

这次财务会计制度的改革,适应了社会主义市场经济的需要,并参照国际惯例,必将对加快我国改革开放,加速经济发展和提高经济效益产生重大作用。

1. 有利于对内搞活

新会计准则有利于转换企业经营机制,发展社会主义市场经济,使企业的资本、成本、利润和计量一致,理顺国家、集体和个人三者的分配关系,实现利润分配规范化,形成一个良好的企业公平竞争的环境。制定会计准则能够正确反映企业盈亏状况,确保会计信息真实可靠,有利于国家宏观经济监督。同时,有利于国有资产的真实和完整。

2. 有利于对外开放

这次改革对企业将增加相当大的资金自主支配权和提供

一种公平竞争的机制。对国内外投资者提供一种通用的商业语言;对社会主义市场经济体制是一次重大的制度建设。新制定的企业会计准则,更接近国际会计惯例,使企业会计处理和会计报表具有较大的可比性,有利于我国同国际经济的交往。

第二节 财务会计核算制度改革的内容

这次企业会计核算制度的改革,改变了企业按所有制性质、企业经营方式,采用不同的会计制度的作法。规定了企业共同遵守的十二条一般原则,充分体现了社会主义市场经济的要求。

一、会计核算制度改革的主要内容:

(一) 突破了现行的会计管理模式

原会计核算模式与传统的高度集中的计划经济相适应,在会计核算管理上是通过按部门、所有制性质和行业制定会计核算制度规范各类企业的会计核算的,如工业企业会计制度,按所有制分别制订有国营工业企业会计制度,集体工业企业会计制度,外商投资工业企业会计科目和会计报表等,只适用于本行业的会计核算工作。《企业会计准则》突破了原会计核算管理模式,规定会计准则适用于设在我国境内的所有企业,使我国各行业的企业会计核算都有共同遵循的规范,使各种所有制、各部门和行业的会计制度能够建立在统一的基础上。这样,一方面有利于提高会计核算资料的可比性,另一方面也有利于各行业会计核算走向规范化和统一化。

(二) 统一了记帐方法

《企业会计准则》第八条规定“会计记帐采用借贷记帐法”。目前,各行业记帐方法不一致,工业企业采用借贷记帐

法,商业、物资企业采用增减记帐法,金融行业除中国银行、交通银行外都采用收付记帐法。这次改革,统一采用国际通用的借贷记帐法。这样既做到了与国际惯例接轨,又改变了采用多种记帐方式进行会计核算的局面。

(三) 采用了国际通用的会计恒等式

我国原会计核算制度采用“资金占用=资金来源”作为会计恒等式,不能满足企业经营机制转换对会计核算的要求。会计准则规定会计核算工作采用“资产=负债+所有者权益”的会计恒等式,使会计报告即能反映商品生产者的地位,又能为企业外部提供适用的会计信息,满足各方面对会计信息的要求,有利于向国际会计靠拢,与国际会计接轨。

(四) 改变了成本核算方式

我国原会计核算制度的成本核算方法规定采用完全成本法,即把企业的管理费用、销售费用和利息等连同直接费用一并记入产品成本,使核算程序复杂化。造成企业产成品资金过高,不能真实反映企业的经营情况和经济效益。这次会计制度的改革,规定企业采用制造成本法,即把企业在经营过程中发生的支出划分为直接费用、间接费用和期间费用。《企业会计准则》第四十八条规定,直接费用直接计入生产经营成本;企业间接费用按一定比例分配计入生产成本。第四十九条规定,期间费用直接计入当期损益。采用制造成本法能更好地贯彻权责发生制原则,使会计核算更加符合配比原则的要求,解决了成本不实、虚盈实亏的问题,减化了会计核算程序。

(五) 确立了资本金保全制度,明确了产权关系

为了保护投资者的权益,确立了资本保全原则,改变了提取固定资产折旧以及盈亏和毁投冲减投资的作法,规定折旧

仅是固定资产的备抵科目,企业财产物资发生毁损时,应当计入当时损益,而不能冲减投资。这样有利于投资者的财产的安全和完整。

(六) 实行谨慎性原则

谨慎性原则,是西方会计核算广为使用的一项基本原则。它要求企业在选择会计处理方法时应当采用尽可能不高估资产和所有者权交往的会计处理方法,要求企业的会计核算建立在比较稳妥可靠的基础上。体现了市场经济条件下企业自负盈亏的要求,增强企业后劲。因此,这次会计核算制度的改革借鉴了国际惯例,有选择地采用了谨慎性原则的部分内容,如允许企业提取坏帐准备金、存货的发出采用后进先出法、固定资产快速折旧等作法。

(七) 采用国际通用会计报表体系,使财务信息成为国际通用的商业语言

会计报表是会计核算的结果,反映企业在某一会计期间的生产经营状况,是企业向外传递会计信息的主要手段。我国原有的会计报表体系越来越暴露出通用性差、会计信息不能满足各方面需要、内容及种类繁多、与国外报表体系差距大、使外国投资者不通过会计报表了解企业财务状况等弊端。《企业会计准则》对会计报表体系进行了彻底的改革,采用了与国际相一致的报表体系。以资产负债表取代了资金平衡表,并增加了财务状况变动表(或现金流量表)。这样,企业向外界提供的报表主要有资产负债表、损益表和财务状况变动表,企业向外部提供的其它报表作为附表来规定。成本表不再向外报送。如国家需要可以另行规定。会计报表体系的改革,使财务信息成为国际通用的商业语言,有利于对外开放。

二、《企业会计准则》与《企业财务通则》的关系

我国会计制度的改革,与国际惯例相比较,还有一定的区别。我国在制定了《企业会计准则》的同时,又制定了《企业财务通则》。而国外只有会计准则并无财务通则,这在制定中注意考虑了我国的实际情况,采取了积极而稳妥的改革态度,保证改革改而不乱,顺利进行,步步深入。

西方国家经济是以私有制为基础,企业财务由企业自定,国家无需从所有者的角度制定财务制度,国家作为管理者通过公司法、税法、商法等有关法律对企业财务活动作了明确而详尽的规范,没有也无需要以制定财务制度的形式进行管理。相比之下,我国经济是以公有制为主体,国家现行经济法规对财务行为规范较少,是不完备的,同时也存在多种经济体制。因此,在现行的国家经济管理体制和现行机构设置的状态下,取消财务制度是行不通的。所以在制订《企业会计准则》的同时,也制订了《企业财务通则》,这是结合我国的国情对财务制度进行的改革,是实事求是的选择。

《企业会计准则》和《企业财务通则》是会计管理、企业财务的两个基本法规,两者是相到联系,各有侧重,目标统一,减少重复。“两则”自成体系,互不矛盾。《企业会计准则》主要规范了会计核算办法,虽然也涉及资产计价、成本、费用和利润分配等方面内容,但不是明确财务政策,而主要是为了会计核算的需要。《企业财务通则》主要规范财政财务政策,如资金的筹集和运用资产的计价、折旧计提、成本费用的开支标准、利润分配等财务制度,这是准则代替不了的。因此,不论是从我国的企业财务会计管理的实际情况考虑,还是从会计准则和财务通则所调节的内容看,同时制定“两则”是非常必要的。

第三节 会计准则的结构和内容

纵览世界会计模式,主要有四种会计准则类型:企业主导型会计准则,如瑞典、挪威等国家;财政主导型会计准则,如德国、法国等国家;私人投资主导型会计准则,如英国、美国等国家;宏观管理型会计准则,如前苏联等国家。

我国的会计准则由基本准则和一般准则两个层次组成。第一层次为基本准则,其内容包括会计核算的基本前提(会计假设)、一般原则、要素准则(资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润)、报告准则等部分;第二个层次为具体准则,分为三个方面的内容:一是行业会计准则,二是特殊行业准则,三是补充准则。这次发布的会计准则共10章66条。新颁布的《企业会计准则》只是会计核算的基本准则,财政部还要根据基本准则的要求和实际需要,制订一些具体准则,以便使我国形成完整的会计准则体系。

会计准则的基本内容包括:

(一) 会计核算的基本前提

其内容包括会计主体、持续经营、会计期间、货币计量等会计假设。

(二) 会计核算的一般原则

其内容包括合法性、相关性、可比性、一致性、及时性、清晰性、权责发生制、谨慎性、配比性、实际成本计价、划分收益性支出与资本性支出和重要性等十二条一般原则。

(三) 会计要素

其内容包括:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个会计要素。

(四) 会计核算

其内容主要包括:流动资产、流动负债、固定资产、长期负债、无形资产、递延资产、所有者权益、成本费用、利润等会计核算。

(五) 会计报表

其内容包括:资产负债表、财务状况变动表(或现金流量表)、损益表以及其他附表。

第四节 国际会计准则简介

尽管在学术上,会计准则的国际化已进行得相当深入,但各国的经济体制和经济状况不同,共同遵循的会计准则无论是从形式上还是从内容上均存在一定的区别。在世界各国的会计模式中最具有代表性的对国际会计准则产生实质性影响的是美国的会计准则。

一、美国的会计准则

会计准则最早产生于美国。到目前为止,美国仍是世界上会计最先进的国家。然而,美国的会计准则独立于国际会计准则,自行其是。它不承认国际会计准则委员会所制定的国际会计准则。导致美国会计准则与国际会计准则相独立、平行的原因很多,其中最主要的原因之一是国际会计准则委员会在制定准则过程中,过分依赖于美国,因而对美国的会计准则制订产生不了实质性的影响。看一下国际会计准则委员会发布的国际会计准则及其有关报告,就会发现,国际会计准则委员会的工作,大多数是效仿或重复美国的财务会计委员会(FASB)已完成或正在进行的工作。原因之二就是美国的会计准则是各利益集团长期斗争与协调的产物,对准则的任何改变,应得到各利益集团的认可。因此,致使美国的会计准则

与国际会计准则不一致。

为了规范会计行为,协调各利益集团的利益,美国于1937年6月30日成立了财务会计准则委员会(简称FASB),专门负责制订财务会计准则。其任务是制订和颁布《财务会计准则公告》,并对会计准则执行过程中出现的问题作《解释文告》。

美国的会计准则(GAAP)无论是从狭义角度,还是从广义角度来看,均包括政策部门、民间组织制订的各种形式的会计准则。概括起来,包括以下几个方面:

1. 美国会计程序委员会(简称CAP,1939年—1959年)的会计研究公报;
2. 美国会计原则委员会(简称APB,1959年—1973年)的意见书;
3. 美国财务会计准则委员会(FASB)的公告;
4. 美国财务会计准则委员会对会计准则的解释;
5. 美国会计学会(简称AAA)制订的特殊的会计处理准则;
6. 美国联邦财务经理协会(简称FEI)制订的有关会计处理准则;
7. 美国全国会计师联合会(NAA)关于成本与管理会计方面的处理规则等;
8. 美国审计总署、成本会计准则委员会(简称ASB)等制订的有关会计规则。

二、国际会计准则简介

计 为了协调各国的会 实务,以适应经济业务国际化以及资本市场全球化的需要,确保会计报表信息的国际可比性,减