

王庆文 庄恩岳 主编

具体会计准则操作指南



浙江人民出版社

98
F233
89
2

具体会计准则操作指南

王庆文 庄恩岳 主编

XAD 27/19



浙江人民出版社



3 0012 6995 4

责任编辑:何成梁

封面设计:顾 页

具体会计准则操作指南

王庆文 庄恩岳 主编

出版发行 浙江人民出版社
(杭州体育场路 347 号)
经 销 浙江省新华书店
激光照排 杭州天天电脑信息处理有限公司
(杭州武林路 125 号)
印 刷 杭州大众美术印刷厂
(杭州谢村电厂路)
开 本 850 × 1168 1/32
印 张 16.625
字 数 40.8 万
印 数 1 - 6000
版 次 1998 年 7 月第 1 版
1998 年 7 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 7-213-01685-7/F · 273
定 价 22.00 元
如发现印装质量问题,影响阅读,请与印刷厂联系调换。

目 录

第一章 总论	(1)
会计改革的目的是建立有中国特色的会计准则体系.....	(1)
基本准则.....	(6)
第二章 应收款项	(18)
应收款项概述	(18)
应收款项的核算	(22)
具体会计准则与现行制度的比较	(39)
具体会计准则与现行制度转换	(41)
第三章 存货	(45)
存货概述	(45)
存货的核算	(50)
具体会计准则与现行制度比较	(65)
第四章 投资	(68)
投资的概念	(68)
投资的核算	(71)
具体会计准则与现行制度比较	(92)
第五章 固定资产	(94)
固定资产概述	(94)
固定资产的核算	(98)
具体会计准则与现行制度比较.....	(112)
具体会计准则与现行制度转换.....	(115)
第六章 递延资产	(120)

递延资产的概念·····	(120)
递延资产的核算·····	(124)
具体会计准则与现行制度比较·····	(129)
第七章 无形资产 ·····	(132)
无形资产的概念·····	(132)
无形资产的核算·····	(135)
具体会计准则与现行制度比较·····	(144)
第八章 借款费用资本化 ·····	(147)
借款费用资本化的概念·····	(147)
借款费用资本化的核算·····	(149)
具体会计准则与现行制度比较·····	(155)
具体会计准则与现行制度转换·····	(156)
第九章 应付项目 ·····	(160)
应付项目概述·····	(160)
应付项目的核算·····	(164)
具体会计准则与现行制度比较·····	(177)
第十章 所得税 ·····	(179)
所得税概述·····	(179)
所得税的核算·····	(186)
具体会计准则与现行制度比较·····	(196)
第十一章 所有者权益 ·····	(198)
所有者权益的概念·····	(198)
所有者权益的核算·····	(199)
具体会计准则与现行制度比较·····	(217)
第十二章 长期工程合同 ·····	(220)
长期工程合同的概念·····	(220)
长期工程合同的核算·····	(221)
具体会计准则与现行制度比较和转换·····	(231)

第十三章 研究和开发	(234)
研究和开发概述.....	(234)
研究和开发的核算.....	(238)
具体会计准则与现行制度比较.....	(243)
第十四章 银行基本业务	(245)
银行基本业务概述.....	(245)
银行基本业务的核算.....	(249)
第十五章 收入	(268)
收入的概念.....	(268)
收入核算.....	(270)
具体会计准则与现行制度比较.....	(280)
第十六章 租赁	(283)
租赁的相关概念.....	(283)
租赁业务的核算.....	(285)
具体会计准则与现行制度比较.....	(299)
第十七章 外币折算	(300)
外币折算的相关概念.....	(300)
外币业务的核算.....	(302)
具体会计准则与现行制度比较.....	(314)
第十八章 会计政策及会计政策变更和会计估计变更	(318)
相关概念.....	(318)
核算实务.....	(319)
第十九章 非货币性交易	(326)
相关概念.....	(326)
非货币性交易核算实务.....	(327)
第二十章 期货	(335)
期货的概念.....	(335)
期货的核算.....	(341)

第二十一章 资产负债表	(350)
基本概念.....	(350)
资产负债表的编制.....	(352)
第二十二章 损益表	(369)
基本概念.....	(369)
损益表的编制.....	(373)
具体会计准则与现行制度比较.....	(380)
第二十三章 现金流量表	(383)
基本概念.....	(383)
现金流量表的编制.....	(394)
具体会计准则与现行制度比较.....	(406)
第二十四章 合并会计报表	(411)
相关概念.....	(411)
合并会计报表的编制.....	(414)
第二十五章 职工福利	(434)
相关概念.....	(434)
职工福利的核算.....	(436)
具体会计准则与现行制度比较.....	(445)
第二十六章 或有事项和承诺	(447)
相关概念及其关系.....	(447)
各项目的核算或披露.....	(449)
第二十七章 捐赠和政府援助	(455)
相关概念.....	(455)
捐赠和政府援助的核算.....	(458)
具体会计准则与现行制度比较.....	(468)
第二十八章 关联方关系及其交易的披露	(469)
关联方关系及其披露.....	(469)
关联方交易及其披露.....	(471)

关联企业交易价格的确定·····	(474)
第二十九章 资产负债表日后发生的事项·····	(478)
相关概念·····	(478)
调整事项的会计处理·····	(480)
第三十章 清算·····	(487)
清算的概念·····	(487)
清算的核算·····	(490)
第三十一章 企业合并·····	(505)
企业合并概述·····	(505)
企业合并的会计处理·····	(515)

第一章 总 论

会计改革的目的是建立 有中国特色的会计准则体系

我国传统的会计核算制度移植于原苏联的计划经济体制下的会计模式,企业会计核算工作执行按行业(部门)以及按所有制关系分别制定的统一的会计核算制度。这种会计制度与企业实行统收统支的财务体制是紧密相连的。

现行会计核算制度的特点是:

1. 统一的会计科目、账务处理方法、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,即规范了企业会计核算的工艺流程,从会计科目的名称到会计账户的结构,再到会计分录的编制以及会计报表的编报等均作了明确的规定。

2. 财政部制定全国统一的会计核算制度,中央各主管部门制定所在行业的会计核算制度。因为行业不同,其采用的会计原则和会计方法、程序等也不一样。所以,全国会计核算共性的东西,由财政部进行制定和颁发;而每个行业个性的东西,由其中央主管部门结合自身的特点进行制定和实施。因此,在会计核算工作中,就会出现这种现象:有些单位采用借贷记账法,也有一些单位采用增减记账法或收付记账法;有些单位采用权责发生制,也有些单位采用收付实现制等。

3. 会计核算制度强调对宏观控制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政府有关职能部门负责,其会计信息汇集和报告均以服务于国家宏观管理为主,对其他投资者的权益很少考虑。当然,在其他经济成分占的比例绝对少的情况下,这种权益是用不着考虑的。

必须肯定,这种计划经济模式下的会计核算制度,在近 48 年来的我国社会主义经济建设中发挥了重要的作用。但是,随着国民经济的发展,特别是 1978 年以来,这种高度集中体制下的会计模式逐渐明显地暴露出下列弊端:

1. 会计核算不规范。因为各行各业采用各自主管部门制定的会计核算制度,其会计核算方法各不相同,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,缺乏统一的考核标准。

2. 会计核算方法和程序过于繁琐。各种经济业务不管巨细,均按统一的会计核算制度进行计量和报告,企业不问自身的生产经营特点和管理工作对会计信息的要求,导致会计人员整天忙于简单的记账、算账和报账工作中。

3. 大一统的会计核算制度使企业缺乏活力,不利于企业根据自身生产经营特点和管理需要来开展会计核算工作。分行业、部门制定的会计核算标准,使各个企业所产生的会计信息的计量标准不一样,不利于企业之间公平竞争。另外,随着企业经营方式的多样化,再依照现行会计制度进行会计核算工作,将不利于企业开放、搞活。

4. 现行会计核算制度是造成企业盈亏不实、虚盈实亏、会计信息失真的一个重要因素,并造成各企业对资金、成本、利润的计量不尽一致,使其不能够正确、全面反映企业盈亏水平以及保护国有资产的完整和增值。

5. 现行会计核算制度与国际通行的市场经济模式下的会计准则相背离,不利于我国开展国际经济和技术的交往。随着“对内

搞活、对外开放”政策的逐步落实,我国与国际的经济往来会越来越密切,计划经济模式的会计核算制度与市场经济的会计准则必然发生冲突,要求我们必须参照国际惯例,改革现行会计核算制度。

从原苏联移植过来的那套会计核算制度,在我国会计实践中,逐渐暴露了上述弊病。1956~1958年和1964~1965年,财政部两次对会计核算制度进行了改革。但这两次会计制度改革基本上是在计划经济的模式下,围绕会计核算业务的简繁做文章,这是与当时的社会经济环境分不开的。

党的十一届三中全会以后,有中国特色的社会主义经济正沿着“计划经济→有计划的商品经济→社会主义市场经济”的道路健康发展,再依照传统型的会计核算制度显然是不行了。所以,1993年的会计改革(又叫第三次会计改革),也是最彻底的一次会计改革,它基本上要把传统的会计模式改革为与社会主义市场经济相适应的会计模式。这次会计制度改革的核心工作是建立有中国特色的会计准则,为社会主义市场经济服务。1992年11月30日,财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,并从1993年7月1日起施行。

会计准则是会计工作所应遵循的规范或指南,是判断会计工作好坏的准绳。从理论上说,会计准则上承会计理论与会计法规,下启会计制度和会计工作。

会计准则与会计理论的关系:会计理论是对会计工作的规律性的认识,是揭示会计本质和规律的理论范畴,会计准则以会计理论为指导,反映会计工作规律,体现客观公正原则的实践范畴。

会计准则与会计法规的关系:会计法规是对会计工作的法律约束,是促使会计信息真实、可靠的重要保证,会计准则必须遵循会计法规的规定,正确规范会计工作。我国的会计准则是会计法规的一个组成部分,这一点与西方国家的有些会计准则是有区别的。

会计准则与会计制度的关系:会计核算制度是会计制度的一部分,用于规定会计计量和会计报告,我国现行会计核算制度是与财务制度紧密相连的,前者仅反映报告的内容,而计量的反映则由财务制度来决定;会计准则通过对资产、负债的确认,对收益、费用的计量和报告作出统一的规范,有利于企业公平竞争。会计准则统驭会计核算制度。

会计准则与会计工作的关系:会计工作是一定的经济环境的产物,会计工作依赖于会计准则的规范;反过来,会计工作又为会计准则提供了实践依据,促使其不断完善。

综观世界会计模式,主要有四种会计准则类型:企业主导型(微观管理型)会计准则,如北欧国家;私人投资主导型会计准则,如英、美等国家;国家财政主导型(纳税主导型)会计准则,如德、法、日等国家;宏观管理主导型会计准则(以制度等为形式),如前苏联等国家。会计准则一般分为两个层次:第一层次为基本准则,其内容包括基本前提(会计假设)、一般原则、要素准则、报告准则等部分。第二层次为具体准则,是对基本准则的具体化,如制订会计报告和汇总、合并会计报表准则、固定资产准则、无形资产准则、存货估价会计准则、成本计算会计准则、收入确认会计准则、纳税会计准则、外汇会计准则等。

第三次会计改革体现了与国际惯例接轨(出台会计准则)和与传统惯例接轨(保留大行业会计制度)两个接轨。这次会计改革有两个特色:一是体现两个接轨,于1993年7月1日起实施了《企业会计准则》(实质上这是会计准则的“一般准则”部分),同时又实施了十大行业会计制度以及特殊业务会计制度等(实质上这是会计准则的“具体准则”部分),即会计准则的“务虚”部分以《企业会计准则》来代表,而会计准则的“务实”部分则以传统的会计制度来代表。二是对会计核算工作的确认、计量和报告,还是顺应现行的财务制度进行处理,即对确认、计量部分以《企业财务通则》和新的财

务制度进行规范,而对报告部分则由《企业会计准则》进行规范,还是“财政—财务—会计”这套模式。

财政部经过几年的努力,已经拟定了几十项具体会计准则,其内容包括:应收款项、投资、固定资产、资产负债表、损益表、现金流量表、合并会计报表、所得税会计、银行基本业务、存货、应付项目、借款费用资本化、所有者权益、外币业务、收入确认、无形资产、期货、会计政策和会计估计的变更、租赁、联营企业、合营企业、企业合并、结账后发生的事项、关联企业的披露、长期工程合同、研究和开发、递延资产、易货贸易、社会保障、或有和约定、补助和捐赠、企业清算等,并以征求意见稿的形式广泛征求中外学者、专家和实务工作者的意见。目前“关联企业的披露”已经颁布。为了避免实施过程中出现的各种问题,财政部对具体会计准则实施的范围进行了适当的限制,其实施范围为:股份有限公司的上市公司、中外合资企业、现代企业制度试点企业等等。

与 1993 年会计改革相比较,具体会计准则出台以后,在会计的确认、计量、报告等方面均有较大的变化。比如:对存货的计量,现行制度规定只能采用成本法,而实施具体会计准则以后,则可以采用成本与市价孰低法;对固定资产折旧,现有制度规定一部分企业采用直线折旧法,另一部分企业在特许下可以采用快速折旧法,而实施具体会计准则以后,则不论何种企业都可以自由选择折旧的方法;固定资产的确认,现行制度有两个要求:一是时间要求,二是价值要求,实施具体会计准则以后,只保留时间要求,而价值要求则由企业根据自己的情况来确定;对于收入的确认,现行制度规定按主营业务收入和其他业务收入分别确定,实施具体会计准则以后,不管企业主营业务收入还是其他业务收入,统一合并为“收入”,按照权责发生制进行确认;对于损益表来说,现行制度是按照多步骤进行排列,其格式基本上是改革前“销售”账户的模式,与国际惯例不相一致,因为销售费用是单独在“毛利”中扣除,而不在

“营业利润”中扣除,实施具体会计准则以后,损益表按照“营业收入”、“营业毛利润”、“营业净利润”、“利润总额”、“净利润”、“可供分配的利润”、“未分配利润”等项目顺序排列,把销售费用放在“营业净利润”之前予以扣除;对于会计报表来说,现行制度规定采用“财务状况变动表”,而实施具体会计准则以后则采用“现金流量表”等等。

基本准则

一、会计前提

1. 会计主体。

会计主体,又叫会计单位,或叫特定的独立实体,是指会计服务的对象。它是指运用会计核算方法体系进行会计反映、分析和监督活动,具有独立的经营活动的资金,实行独立的财务会计报告的单位,即实行自主经营、自负盈亏、独立核算的企业或企业化管理的事业单位。因为我国现阶段存在多种所有制成分的经济形式,所以,会计主体会出现这种现象:一个经济主体中存在几个会计主体;相反,几个经济主体只有一个会计主体。怎样确认会计主体,应从以下几个方面加以辨别:

- (1) 拥有独立资金的企业。
- (2) 进行独立的经济活动的企业。
- (3) 实行独立的会计报告的企业。

符合以上三条的企业,即为一个独立的会计主体。

会计主体按不同标准划分,可以分为不同类型。按经济成分划分,可以分为私营企业会计主体、集体企业会计主体和全民所有制企业(国有企业)会计主体。按经济活动内容划分,可以分为企业性

会计主体和事业性会计主体。按行业来划分,可以分为工业企业会计主体、交通运输企业会计主体、商业企业会计主体、外贸企业会计主体、基建企业会计主体、农业企业会计主体、金融单位会计主体、预算单位会计主体、税收单位会计主体、物资企业会计主体、旅游企业会计主体、三资企业会计主体、军队单位会计主体等。按经济成分的单一混合性划分,可以分为单一经济成分会计主体、混合经济成分会计主体(如国有经济成分与集体经济成分混合)。按企业的组织形式划分,可以分为独资企业会计主体、合伙企业会计主体和公司企业会计主体。

2. 持续经营。

持续经营,又叫继续营业,是会计假定中一个极为重要的内容。它是指假定会计主体的经营活动,将无限期地继续下去,而不存在破产、清算的情况。它是财务会计某些原则和会计程序得以顺利建立的前提条件,如企业的财产分类、计价、费用分配和收益确定等,均是以持续经营假定为基础的。

以继续营业假定为前提的内容有:

- (1) 固定资产的折旧计提和摊销。
- (2) 无形资产摊销。
- (3) 预提、待摊费用的分配。
- (4) 资产、负债根据长期和流动的分类。
- (5) 资产获取的成本记账。
- (6) 收益确定和费用分配的应计制原则。
- (7) 其他。

持续经营是以“非清算基础”为基本前提的,即是以企业持续、正常的生产经营活动为会计核算的前提。假如,企业处于破产清算的状况之中,即不持续经营,则此会计假定不能成立,资产和负债也无谓长期与流动之划分,均处于流动之中,需要即刻变现来偿还债务等事项。当然,企业正常的收益也无法确定,费用也无法合理

配比。持续经营,是会计核算保持相对稳定,会计信息确保相对准确的基本条件。

3. 会计期间。

会计期间,是指为了定期反映企业的经营管理活动情况,而人为地将一个企业的全部经营活动期间划分为若干个均等的会计计量期间。

从企业生产经营活动来考察,其材料采购到生产投入,再到产品销售是一个连续不断的、循环的过程。为了及时反映企业的资产和负债的变动情况,要求会计信息的提供必须是及时的、定期的。所以,需要对持续不断的经营活动进行定期的会计反映、分析和监督,这就要求对经营活动期间按会计计量、报告的原则划分会计期间。假如,不把经营活动期间划分为均等的会计期间,而要等到经济活动结束后再进行会计反映和报告,在未知的、漫长的生产经营活动过程中,企业经营者以及投资者和有关部门得不到正常的、及时的会计信息,以反映企业经营状况和负债程度,是难以想象的。

会计期间按不同标准划分,可以分为不同种类。会计期间一般以“一年标准”来划分,所以又叫会计年度。按“历法标准”来分,可以分为“历年”制;按“营业标准”来分,可以分为“营业年”制。“历年”制是按公历起讫时间来确定,会计年度为公历1月1日起至12月31日止(会计季度、月份均以公历起讫时间为准)。我国会计准则规定,会计期间采用“历年”制,即按公历起讫时间来划分会计期间。“营业年”制是按企业经营活动的“淡”季作为会计年度的起止期,如有些西方国家会计年度为:从7月1日至次年的6月30日,或采用从4月1日至次年的3月31日等。

会计期间是会计假定的又一个重要的内容,对会计核算影响很大。主要表现为:

(1) 各种成本、费用以及收益在各个会计期间的确认、分配问

题。

(2) 经济业务处理方法的选择问题。因为经济活动是变幻莫测的,其资产、负债以及权益的变动经常会与其现金收付不相一致,为了解决这个问题,会计核算中要选择处理方法,是选择权责发生制,还是选择收付实现制。

4. 货币计量。

货币计量,又叫货币计量单位,是指会计核算中假定以货币来统一计量企业的生产经营活动。

企业经营管理活动,有许多信息需要反映,如经济信息、人事信息、劳动信息、技术信息、市场信息等。财务会计信息作为经济信息的一种,需要有一个统一的尺度来衡量和反映,这个尺度只有货币是最适当的,为什么要选择货币进行计量,而不选择其他计量标准呢?这是因为:

- (1) 货币是商品交换的媒介物。
- (2) 货币是收益实现和费用支付的直接手段。
- (3) 货币是债务债权关系处理的清算手段。
- (4) 货币直接体现和总括反映企业的资产、负债、所有者权益、收益以及费用的情况。
- (5) 货币又是价值的储藏物。

所以,长期以来,一直把货币计量作为一个重要的会计假定加以确认,在会计核算中,统一以货币作为计量标准。

在货币计量单位假定下,一个重要的基础是假定货币值不变,即价值不变假定。但是,在实际经济活动中,这种假定是行不通的。因为,货币购买力是不断变化的,这是受通货膨胀等因素的影响。这了弥补这个缺陷,西方财务会计中规定,当通货膨胀率较高时,应按一般物价水平来调整公司的财务报表等。