

会计与国际接轨实务

周勤业 章国富 尚志强 编著



上海科学技术出版社

会计与国际接轨实务

周勤业 章国富 尚志强 编著

上海科学技术出版社出版、发行

(上海瑞金二路 450 号)

新华书店 上海发行所经销 祝桥新华印刷厂印刷

开本 787×1092 1/32 印张 9 字数 197,000

1993 年 7 月第 1 版 1993 年 7 月第 1 次印刷

印数 1—15,000

ISBN 7-5323-3305-1/F·111

定价: 5.50 元

(沪)新登字 108 号

内 容 提 要

为配合会计国际接轨的需要，更好执行国家财政部令，落实《企业会计准则》、《企业财务通则》，特请上海财经大学会计系教师编写了本书。

本书根据新会计制度的特点和内容，用大量的实例详细介绍了新会计核算体系的具体操作。本书力求通俗易懂，使读者能顺利地运用新的会计科目及报表来处理 and 反映企业的经济业务。

本书既可作为各行业财务人员的培训教材，同时也是他们执行新会计制度及参加注册会计师考试的必备工具书。

前 言

长期以来,在计划经济体制下,我国企业一直沿用的会计制度已严重制约着经济体制改革的发展,束缚着企业经营机制转换的进程。随着我国社会主义市场经济的推行和涉外经济的发展,会计与国际接轨的重要性被政府有关部门和广大财会工作者所认识。为此,财政部已先后颁布了《企业会计准则》、《企业财务通则》和一系列的行业会计制度。要求我国所有企业于 1993 年 7 月 1 日起执行。

为利于广大财会工作者了解我国会计改革的方向和趋势,新会计制度的特点和内容,我们编写了此书。本书在写作上力求通俗易懂,讲究可操作性,使读者阅读此书后能顺利地运用新的会计科目和会计报表处理和反映企业的经济业务。

本书第一、五、六、七章由章国富同志撰写,第二章由尚志强同志撰写,第三、四、八章由周勤业同志撰写。全书最后由周勤业同志总纂定稿。

由于此书要赶在 7 月 1 日新制度施行前出版,很多地方来不及细作推敲,因此,书中错误在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

1993 年 4 月

目 录

第一章 会计准则概论	1
第一节 会计准则的产生和发展	1
第二节 会计准则的性质和结构	9
第三节 会计假设	17
第四节 一般会计原则	23
第二章 资产	35
第一节 资产概述	35
第二节 流动资产	39
第三节 长期投资	59
第四节 固定资产	67
第五节 无形资产及递延资产	74
第三章 负债	79
第一节 负债的性质及其分类	79
第二节 流动负债	83
第三节 长期负债	96
第四章 所有者权益	110
第一节 所有者权益的性质及其分类	110
第二节 所有者权益的核算	112
第五章 收入、费用、利润	123
第一节 营业收入的确认	123
第二节 费用的归集和分配	139
第三节 利润的确认	152

第六章 会计报告	158
第一节 会计报告的意义、种类及编制要求	158
第二节 资产负债表	161
第三节 损益表	173
第四节 财务状况变动表	179
第五节 会计报表附表和附注	196
第七章 财务报表分析	200
第一节 财务报表分析的目的和方法	200
第二节 比率分析法	203
第三节 比较分析法	226
第八章 注册会计师制度	231
第一节 民间审计的产生和发展	231
第二节 民间审计的特点	235
第三节 民间审计组织和人员	239
第四节 民间审计准则	242
第五节 民间审计方法	246
附录一 工业企业会计科目表	258
附录二 《企业会计准则》	259
附录三 《企业财务通则》	271

第一章 会计准则概论

第一节 会计准则的产生和发展

一、西方会计准则的产生和发展

在西方国家，会计准则的产生是商品经济高度发展的结果；会计准则的确立与完善是经营权与所有权分离的结果；会计准则是会计实践经验升华的结果。

十九世纪六十年代后，现代资本主义以前所未有的速度急剧发展。原有的独资、合伙等企业从各个方面都不能适应社会化大生产发展的需要。在这种情况下，股份有限公司应运而生，成为资本主义大企业较为理想的形式。由于公司资本的主要来源是股东投资和发行债券，使得企业投资者和潜在投资者增加并且分散化，企业的债权债务关系日趋复杂，银行等信贷者对企业的影响逐步升级。国家有关机构出于征税等目的对企业的关注 and 影响程度也在增加……凡此种种，在公司外部形成了比独资和合伙企业远为庞大而复杂的利害关系集团。这些集团的成员不参与企业的经营管理，但都因直接或间接的利害关系在不同程度上关心企业财务状况和经营成果，因此要求从企业对外发布的财务报告上取得有用的决策信息。然而在传统会计中，许多会计术语、会计处理程序和会计报告的编制标准等方面存在着相当大的差异，再加之一些拥有经营权的企业当局为了经营管理的某种目的而在财务会计上施加影响，使会计报告往往不能满足各方面的要求

而提供全面、真实、客观的经济信息。更为实际的问题还在于,将日常的会计记录转化为通用的财务报告,要经过会计人员的“再加工”,而这一“再加工”过程就包括对资产的评估,费用的计量和分配,收入实现的认定等等。上述各项内容的加工无不带有一定程度的主观假定性。不同的会计人员,对于同样的原始记录,并非有意作假以满足某种特殊需要,只是因为对原始数据的处理方法不同,就可以得出不同的结论,编出不同的财务报告。鉴于上述原因,社会各界纷纷要求在尽可能科学、公正和客观的基础上,统一财务报表的编制程序,尽量避免企业管理当局在编制报表时的主观臆造和弄虚作假,以保证投资者、债权人等各方的经济利益不致因报告失真而受到损害。正是这种客观存在的社会需要,成为会计准则产生和发展的动力。

不同的国家,由于对会计准则的认识不同,国家政治经济体制的不同,因此会计准则的制订和实施的方法也不同。

在美国,会计准则是由民间会计团体制订的。在 1939~1959 年之间,美国注册会计师协会会计程序委员会发布了 51 份会计研究公报。这些公报覆盖了财务会计所有方面,成为推动各特定会计实务改革的手段。该委员会由 21 个成员组成,每发布一份公告,须得到 2/3 委员的支持。公报的影响几乎完全取决于会计实践者及其顾客对它们的“公认”程度。因此,普及性是至关重要的。由于会计程序委员会要考虑它的会计研究公报被会计工作者接受程度,因此,在公认会计原则书面文件的草拟上,行动缓慢而备受批评。为此,1959 年美国注册会计师协会成立了“会计原则委员会”和“会计研究分部”,代替了会计程序委员会。在会计原则委员会存在的 14 年中,它共出版了 31 号《意见》和《说明》。1973 年,出于和

原会计程序委员会的同样原因，美国会计原则委员会为美国会计准则委员会所替代。

在美国，会计准则虽然由民间制订，但是美国证券交易委员会对其实施却有巨大的影响。这种影响主要是通过美国证券交易委员会对会计原则委员会的《意见》和财务会计准则委员会的《说明》草案加以评论，且《说明》和《意见》的发表需要经过其同意而产生的。同时，证券交易委员会的《S—X规则》或总会计师的“会计通告文件”和正式决议，对美国会计准则的实施也具有直接影响。

在有些国家，会计准则的制订和实施，被视作政府的特权，甚至订入商法和公司法中。在我国，会计准则被包括渗透在国家各级政府部门制订的财务会计制度中。

西方国家的会计准则，是商品经济高度发达的产物。它继承和吸收了几百年来会计实践的成功经验以及在此基础上产生的会计理论，同时又根据商品经济发展的新特点、新情况及其对会计实务提出的新要求不断地进行补充和完善。在西方的会计准则中，不可避免地受到资本主义社会制度的影响，但其中有很多反映了社会化大生产对会计的要求，反映了不同社会制度下会计的共有规律。因为，会计这门学科具有明显的继承性和技术性，不管是哪一国、哪一地区的人创造出新的会计方法，提出新的认识，只要可以促进会计理论发展，推动会计技术的进步，就会迅速推广流传，成为人类的共同财富。

二、中国会计准则的产生

会计作为一种以反映经济情况，监督经济活动，参与经营决策为主要职能的经济管理工作，在加强经济管理，提高经济效益方面，有着重要的作用。自1949年新中国成立之日起至今的几十年内，我国实行的是高度集中的中央计划经济。在

这个体制下，各企业的经济活动均由计划规定，并按计划执行，一切企业都是国民经济的基层单位。作为国民经济整体的一部分，企业的生产经营都要受国家控制。会计作为经济管理工作的部分也不例外。为了满足国家控制的需要，几十年来，由财政部会计事务管理司牵头，各级政府部门投入了大量人力和物力，制定了各行各业的会计制度。其范围包括会计核算的方方面面，从凭证编制、帐务处理一直到财产清查、成本计算、报表编制。在这些制度中包含着许多与西方国家会计大致相仿的会计原则，如原始成本原则、实现原则、配比原则、真实性原则等。这些会计原则有的虽没有明文规定，但约定俗成，贯穿于整个会计核算工作的始终，如按实际成本计价，权责发生制等等。

应该承认，这些会计制度对于建立正常的会计工作秩序，贯彻国家各个时期的经济政策，对国家进行宏观管理，促进国民经济持续、稳定、协调地发展起了一定的作用。

八十年代以来，随着改革开放的深入和国家工作重点的转移，继续用统一的会计制度来处理日新月异的众多问题，变得越来越困难；继续对现有会计制度进行局部的改革已很难跟上形势的发展。因此，从1987年起，中国会计学会和财政部会计事务管理司先后开始着手研究起草会计准则，力图以会计准则代替现行的会计制度。

（一）中国会计学会

1987年，中国会计学会成立了七个研究组，“会计基本理论与会计准则研究组”（以下简称“准则组”）便是其中之一。1989年1月，“准则组”举办了第一次会计准则专题研讨会，专门讨论了以下几个关键问题：

① 我国制订会计准则的必要性；

- ② 会计准则的性质与内容；
- ③ 会计准则与现行统一会计制度的关系；
- ④ 研究和制订会计准则的思路。

从专题研讨会中，“准则组”得出如下结论：

① 研究和制订会计准则应与深入研讨相关的理论问题相结合；

② 制订会计准则应包括一般准则和具体准则的研究；

③ 在着重探索企业财务会计准则的同时，应兼顾管理成本会计、审计、企业财务、财政、税收等方面的理论，实务与政策问题。

在专题研讨会上，“准则组”通过了工作任务说明，还确定了 74 个有待进一步研究的课题。这些课题可归纳为以下几类：

- ① 基本理论问题；
- ② 基本会计准则；
- ③ 一般适用的确认、计量和报告的准则；
- ④ 具体或详细会计准则；
- ⑤ 其他。

作为中国会计学会下属的一个分组，“准则组”的主要工作是研究与会计准则相关的各种问题，并以自己认为合适的形式发表自己的见解和研究成果。在受到邀请时向财政部会计事务管理司提出建议和咨询意见。而制定和颁布执行会计准则的权力则属于财政部会计事务管理司。

（二）财政部会计事务管理司

1988 年 10 月，财政部会计事务管理司建立了会计准则课题组，负责必要的调研和会计准则起草工作。目标是草拟既适合中国国情又尽可能与国际公认会计准则和惯例相协调

的会计准则。课题组在1989年3月提出了两个征求意见的文稿,分别是《关于拟定我国会计准则的初步设想(讨论稿)》与《关于拟定我国会计准则需要研究讨论的几个主要问题(征求意见稿)》。1990年9月,起草了《中华人民共和国准则(草案)提纲》征求意见稿。然后在此基础上,1991年11月,写成了《企业会计准则第1号——基本准则(草案)》。最后在广泛讨论、征求意见的基础上制定了现已颁布并将于1993年7月起正式实施的《企业会计准则》。

在制定《企业会计准则》的过程中,制订者们的指导思想是:

1. 强调从中国国情出发,尽量与国际惯例和国际会计准则相协调

强调从中国国情出发,是因为四十多年来我国在制定会计核算制度方面积累了正反两方面的经验,在如何规范和指导会计核算方面,在如何提高会计信息质量,加强会计管理方面都有成熟的经验;尽量与国际惯例和国际会计准则相协调,是为改革开放,引进外资提供会计方面的保证。

2. 重视国家在调节经济活动,规范经济秩序中的作用

我国现在开始实行市场经济、转变企业经营机制,国家通过宏观调控、政策引导来调节市场,引导企业的经济活动。在会计准则方面,国家的这种宏观调控职能也要有所体现,但这种体现已不再像以前的会计制度是那样的面面俱到、无所不包以及刚性执行。

3. 充分征求、广泛吸收社会各界的意见

在国外,会计准则一般是由社会会计职业组织制定的。在我国,长期以来会计制度都是由财政部会计事务管理司制定的,他们是我国会计工作的管理部门和权威机构。因此,在

制定会计准则方面虽非驾轻就熟,也可谓得心应手,因此会计准则的制定者非他们莫属。但是现在制订会计准则不能像以前那样以贯彻国家行政命令为主,而要体现国家为企业服务,国家为社会服务的思想。所以在制定会计准则时,要广泛听取吸收社会各界的意见。

三、建立我国会计准则的必要性

(一) 转变国家经济职能,转变企业经营机制的需要

如前所述,我国曾长期实行高度集中管理的计划经济。为适应这种经济体制的要求,在行业上我们强调会计制度的专一性,不同的行业必须有不同的会计制度;在行业内我们强调的是会计制度的统一性,整个行业必须执行统一的会计制度;在执行上强调会计制度的强制性,所有的经济业务都必须按会计制度执行,即使有些会计制度已经过时。在这种会计制度下,企业会计所提供的数据主要是满足国家宏观管理的需要。随着经济体制改革的不断深入,我国的经济体制已从高度集中的计划经济转变为有计划的商品经济,现在开始又将从有计划的商品经济转变为社会主义市场经济,国家和企业在经济管理中的职能和作用都发生了变化。国家对企业的管理已从直接管理转化为主要以各种政策和经济杠杆来引导企业发展的间接管理,而企业由被动管理变为主动管理。在不违反国家法律的前提下,企业有权处理内部一切事务。与此相适应,在会计改革中就需要考虑如何使会计工作既适当集中,有统一的规范可循,以保证国家宏观调控机制的正常运转,又在具体会计处理方法和程序的选择上给企业自主权,以适应转变企业经营机制的需要。国家有关管理部门主要研究与制订适应面较广的会计准则,而会计制度的制定权则下放给企业。

(二) 企业内多种经济成分并存, 经营方向多元化的需要

长期以来, 在我国的经济结构中, 企业的经济成分和经营方向十分单一, 不是国营企业就是集体企业, 不是工业就是商业。相应地, 会计制度按所有制形式分行业统一制定, 既有必要也有可能。随着改革的深入, 各种经济成分互相渗透, 出现了跨所有制, 跨地区、跨部门、跨行业的联合企业和企业集团, 企业经营从单一型向多元化发展, 如工业企业经商, 商业企业办工业, 农场办工业、商业等。如果仍单纯采取分所有制、分部门、分行业的形式来制定会计制度, 既无可能也无必要, 新制定的会计准则客观地用全面、统一的会计准则规范了所有行业的会计工作。

(三) 建立社会主义市场经济体制, 进一步解放和发展生产力的需要

在党的十四大上, 江泽民同志代表党中央指出, 我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制, 以利于进一步解放和发展生产力。为此, 我们要借鉴外国实行市场经济所积累的经验, 吸取可以为我所用的商品交易方式和金融方式来繁荣和发展我国的经济。近年来, 某些在外国司空见惯, 而在我国尚属新鲜的事物出现不少, 如股份制公司、土地有偿使用、设备租赁、分期付款购物、证券交易、期货交易等。对于上述这些新的经济业务, 如果仓促制定一些会计制度进行核算, 难免失之偏颇。要改变这种被动局面, 建设和发展社会主义市场经济就有必要制订会计准则。

(四) 对外开放, 加强国际经济交流的需要

对外开放, 引进外资, 学习外国先进的科学技术和管理经验是我国的基本国策之一。在进行国际经济交往时, 必须有

共同的“商业语言”。在不影响我国主权的前提下必须顺从国际商业习惯,包括会计惯例,否则将严重影响对外开放和引进外资工作的顺利进行。如在 1992 年 8 月上旬召开的“海峡两岸和香港证券交易与管理研讨会”上,香港代表认为,内地股份制企业的会计制度还很不完善,与国际会计准则之间还存在着很大的差距,这已成为制约 B 种股票在香港公开发行和内地企业股票直接在香港上市的一个最主要的因素。因此,借鉴国外经验,制订既符合我国国情又兼顾国际惯例的会计准则定将有助于改变以上局面。

(五) 满足国家综合平衡,实行宏观调控的需要

现行会计核算制度是按所有制分部门、分行业制定的。从行业 and 部门内部来说,会计信息具有一定的可比性,但在不同的行业 and 部门间,由于对各种会计要素的确认和计量标准有差异,从而又导致部门和行业之间会计信息的口径不一致,不具可比性。因此,只有建立会计准则,对不同所有制中不同行业相同的会计要素给予相同的确认和计量标准,使不同所有制之间,不同部门之间,不同行业之间会计信息具有可比性,才能满足国家综合平衡,实行宏观调控的需要。

第二节 会计准则的性质和结构

一、会计准则的性质

(一) 会计准则的性质

会计准则是会计工作的规范,是处理会计业务的准绳,它来源于会计实践。之所以说会计准则来源于会计实践是因为会计工作是一种社会实践,会计人员经过长期实践积累了不少经验,逐步明白了怎样开展工作才能实现会计的目的,才能

符合会计活动的内在规律。总结会计实践经验,经过抽象,提炼所得的一部分理论认识,便是我们所说的会计准则。所以说会计准则是会计工作的行为规范,是因为它规定了会计工作的质量要求,反映了会计要素的确认和计量规则,为经济业务的会计处理提供了必要的准绳。

1. 会计准则规定了会计工作的质量要求

会计是一项管理活动,它除了参与企业经济活动的决策、控制、分析考核外还为企业的经营管理提供有用的信息。这一要求具体表现为它所提供的信息具有相关性、可靠性、真实性和可比性,否则将导致错误的决策。会计信息的相关性、可靠性、真实性和可比性等质量要求,是会计准则的重要组成部分,是进行会计计量,处理会计具体业务的重要依据。

2. 会计准则提供了会计计量的规则

会计离不开计量,会计的记帐、算帐、报帐过程就是会计的计量过程。它的中心内容是资产计价和利润的确定。会计准则规定了资产按历史成本计价还是按重置成本计价,规定了何时确认营业收入,费用应如何归集和分配,利润应如何确定等等。

3. 会计准则是对经济业务进行会计处理的准绳

会计工作的基本环节是记帐、算帐、报帐,反映各项经济业务对企业财务状况和经营成果的影响。具体的会计处理应有一定的准绳,以使会计提供的信息相关、可靠、真实、可比,于企业的预测、决策、控制、考核有用。例如,什么样的支出应作为资本性支出,什么样的支出应作为收益性支出;什么样的租赁应作为融资性租赁,什么样的租赁应作为经营性租赁等等。这些会计业务的处理标准都属于会计准则范畴。

(二) 会计准则与会计理论、会计制度和会计法律的关系

要真正理解会计准则的性质，还必须搞清会计准则与会计理论、会计制度和会计法律的关系。

1. 会计准则与会计理论的关系

会计理论是会计实践的抽象，是上升到理论高度的实践经验。它来源于会计实践又指导着会计实践，包括会计的性质、目的、对象、职能、准则和方法等内容。会计准则是建立在会计理论基础上的，作为会计工作的规范而直接作用于会计实践。会计理论是学术研究的成果，可以百家争鸣，允许有不同观点存在。但会计准则就不能这样，它不能在一个问题上有几种不同的说法，在表达上也不能是抽象的，模棱两可的，否则就无法执行。会计准则是具体的，而会计理论是抽象的，会计准则只规定怎样做而不必阐述这样做的理由。所以，会计理论与会计准则的关系是：会计理论指导会计准则，会计准则体现会计理论。

2. 会计准则与会计制度的关系

会计制度是会计工作规则、方法和程序的总称。这里所讲的会计制度，主要是指企业和经济单位为进行会计工作按照会计准则自行制定的会计制度。会计制度体现了会计准则，但又不等于会计准则。其表现在会计准则的外延有比会计制度窄的方面，如会计准则主要涉及如何确认、计量和报告某项经济活动对会计实体的财务状况和经营成果的影响，而与会计人员的职责、会计档案的保管等并无关系。会计准则也有比会计制度宽的方面，如会计准则较多涉及划分形成资产的支出和从当期收入中扣抵的支出之类计量问题，而这些内容在会计制度中只有具体帐务处理和报表列示的规定。所以会计准则和会计制度的关系是：会计准则是制定会计制度的依据，会计制度体现了会计准则，比会计准则更具体更详