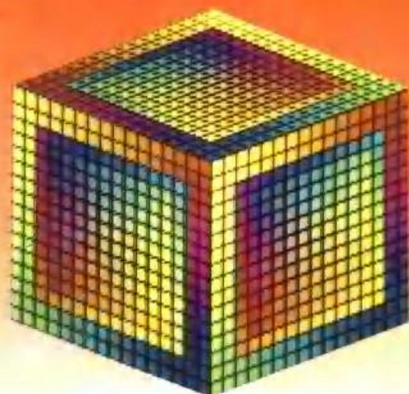


● 新财务会计审计实用丛书四 ●

(修订本)



新会计 核算方法

■ 庄恩岳 ■ 何成梁 编著

中国审计出版社

新会计核算方法

(修订本)

庄恩岳 何成梁 编著

中国审计出版社

(京)新登字 043 号

图书在版编目(CIP)数据

新会计核算方法/庄恩岳、何成梁主编. —2版(修订本). —北京:中国审计出版社,1995. 2

ISBN 7-80064-353-0

I. 新… II. 庄… III. 会计方法 IV. F224

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 00857 号

新会计核算方法

庄恩岳 何成梁 编著

*

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲 4 号)

三河市附中印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

*

850×1168 毫米 32 开 16.25 印张 400 千字

1995 年 1 月北京第 1 版 1995 年 1 月北京第 1 次印刷

印数:11000 册 定价:15.00 元

ISBN 7-80064-353-0/F·224

序

社会主义市场经济的确立,将为中国经济的腾飞带来举世瞩目的成就。符合社会主义市场经济的会计模式是搞好市场经济的前提和基础。已于1993年7月1日起在全国各行业、企业全面推行的《企业财务通则》、《企业会计准则》和分行业的企业财务会计制度,可称得上是中国财务会计的一次全新的革命。随着计划经济会计模式向市场经济会计模式的转换,传统的会计核算理论与实践以及与此相关的经济学科也将相应地发生实质性的重大变革。广大会计人员、审计人员以及其他经济工作者都面临着会计改革的严峻挑战,面临着会计知识全面更新的压力。为了更好地搞好社会主义市场经济体制下的会计和审计工作,广大会计和审计人员必须加快知识更新步伐,《新财务会计审计实务丛书》(修订本)的编写和出版正是为了满足这方面的需要。

崔建民

一九九五年元月

《新财务会计审计实务丛书》编委会

顾 问	崔建民	阎达五	
主 编	易仁萍		
副主编	徐玉棣	庄恩岳	肖 伟
编 委	何成梁	卢修贤	李现宗
	张永国	牧 娟	许小玲
	高小刚	黄志邦	曾洪波
	魏跃华	古 惠	钱彦富
	陈 蓉	杨林海	周 亮
	胡税根	卢 军	杨瑜放
	高 军	姚 婕	戴文英
	杨红帆	任明川	茅东萍

前 言

在会计改革浪潮的冲击下,广大会计人员以及与会计有关的经济工作者,面临着会计知识更新的巨大的压力。当1993年7月1日悄然来临之时,旧会计模式下的传统“七段”会计核算方法被新会计制度所冲击。新会计模式下的会计核算工作实际上是一门方法论学科的运用,通过货币手段对经济活动进行确认、计量和报告,以满足投资人、债权人、经营人和相关部门管理者对会计信息的需要。所以,会计人员与其他经济工作者进行会计知识更新的关键是快速掌握新会计核算方法的有关知识和技巧,若能如此,则必事半功倍,在社会主义市场经济状态下的会计核算工作中,游刃有余。

新会计核算方法与旧会计核算方法从内容来比较,有许多不同之处:会计核算方法的依据是运用所有行业的《企业会计准则》;会计核算方法的实施必须遵循会计核算的四个基本前提和十二个会计核算原则;会计核算方法的平衡公式为“资产=负债+所有者权益”;会计科目的设置以会计六要素(资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润)为标准;复式记帐只采用借贷记帐法;成本计算依照制造成本法进行核算;会计报表的编制以资产负债表、损益表和财务状况变动表为要求;等等。

国家从1993年底以来,陆续进行了外汇制度、财税制度、外贸制度、金融制度、计划制度以及企业制度等的改革,这些围绕社会主义市场经济的经济制度的改革,对财会制度影响很大。所以,我们重新对本书进行了修订,以便于适应新的需要。

编 者

一九九五年元月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计准则是进行会计核算工作的规范	(1)
第二节 新会计核算方法	(8)
第二章 会计核算基础	(23)
第一节 会计核算的基本前提	(23)
第二节 会计方程式	(31)
第三节 会计科目的设置方法	(42)
第四节 会计帐户和帐簿的设置	(51)
第五节 借贷复式记帐法	(66)
第六节 会计凭证的管理	(72)
第七节 新会计核算原则	(78)
第八节 会计核算的帐务处理程序	(84)
第三章 流动资产的会计核算方法	(93)
第一节 流动资产的概念	(93)
第二节 货币资金的核算方法	(95)
第三节 应收及预付款项的核算方法	(114)
第四节 应收票据的核算方法	(121)
第五节 短期投资的核算方法	(125)
第六节 存货的核算方法	(129)
第七节 外币业务的核算方法	(162)
第四章 长期投资的核算方法	(167)
第一节 长期投资的概念	(167)

第二节	长期投资的核算方法	(168)
第五章	固定资产及其他资产核算方法	(177)
第一节	固定资产的概念	(177)
第二节	固定资产的折旧	(181)
第三节	固定资产的分类核算方法	(189)
第四节	清产核资的核算方法	(203)
第五节	在建工程的核算方法	(207)
第六节	无形资产的核算方法	(210)
第七节	递延资产的核算方法	(215)
第八节	待处理财产损溢的核算方法	(221)
第六章	负债的核算方法	(224)
第一节	负债的概念和种类	(224)
第二节	流动负债的核算方法	(226)
第三节	长期负债的核算方法	(245)
第七章	所有者权益的核算方法	(265)
第一节	所有者权益概述	(265)
第二节	资本金的核算方法	(268)
第三节	公积金的核算方法	(276)
第四节	未分配利润的核算方法	(282)
第五节	股东权益的核算方法	(283)
第八章	成本、费用的核算方法	(297)
第一节	成本、费用的基本概念	(298)
第二节	制造成本法	(309)
第三节	期间费用的核算方法	(315)
第四节	成本、费用核算的新特点	(320)
第九章	产品成本的计算方法	(326)
第一节	生产费用计入成本的程序和方法	(326)
第二节	产品成本计算的品种法	(339)

第三节	产品成本计算的分步法	(350)
第四节	产品成本计算的分批法	(362)
第五节	产品成本计算的分类法	(367)
第十章	收入和利润的核算方法	(374)
第一节	收入的核算方法	(374)
第二节	利润及其分配的核算方法	(391)
第十一章	税务会计的核算方法	(403)
第一节	增值税的核算方法	(403)
第二节	消费税的核算方法	(417)
第三节	营业税的核算方法	(424)
第四节	资源税的核算方法	(437)
第五节	所得税的核算方法	(440)
第六节	其他各税的核算方法	(449)
第十二章	会计报表的编制方法	(454)
第一节	会计报表概述	(454)
第二节	资产负债表的编制方法	(461)
第三节	损益表的编制方法	(478)
第四节	财务状况变动表的编制方法	(487)
第五节	合并财务报表的编制方法	(496)
第六节	会计报表的分析方法	(500)

第一章 总 论

第一节 会计准则是进行会计核算工作的规范

一、发布实施会计准则势在必行

在我国过去几十年中，由于实行有计划的产品经济，因此，会计处理的各种规范和标准基本上都分散在分行业、分所有制的各种具体的会计制度之中，并没有明确地提出和运用“会计准则”这一概念，以致究竟什么叫“会计准则”，在我国会计学界说法也不一。在新中国第一个会计准则——《企业会计准则》中明确指出：会计准则是进行会计核算工作的规范。它是根据《中华人民共和国会计法》和其他法律、法规的有关规定制定的，适用于所有企业和实行企业化管理的单位。各行业会计核算制度和各行业的会计核算办法，都应根据这个准则所体现的总体精神来制定。

发布实施会计准则是改革开放以来，经济形势发展的需要，是大势所趋，表现在：

（一）深化经济改革，建立社会主义市场经济秩序，需要实施会计准则。我国传统的会计核算体系存在诸多不足，主要表现在两个方面：一是传统的会计制度都是按企业所有制和行业制定的，各类企业没有统一的衡量标准，无法比较企业实绩，使各企业处

于不同的竞争地位，干扰了社会主义市场经济秩序。二是由于利益分配关系的制约，在制定有关财务会计制度时，财政部门往往偏重于以资产所有者的角色强调利益的分配，在一定程度上弱化了行政管理性能，形成不同企业利益分配的非均衡化，影响了企业之间的公平竞争。随着经济体制改革的深化，各种形式的经济联合已突破了部门和所有制格局，难以确定由哪个部门按哪种行业来制定会计制度，客观上需要一个不分行业，不分所有制的会计核算准则，用以规范所有企业会计核算的程序和方法。

（二）加强宏观控制，转变政府职能，需要实施会计准则。经济体制改革的重要内容之一是转变行政机关的管理职能，政府对会计工作的管理也应从直接管理转变为间接管理。顺应这一要求也必须实施会计准则，使国家可以依据会计准则对各类企业进行有效的经济监督。同时会计准则，保证各个企业无论在盈亏计算还是编制财务报表等方面均有了一个共同的计算基础，横向对比分析就具有更强的可比性。这种会计准则事实上就成为会计、审计、财税、银行、价格监督部门的主要依据，有了这些依据，可以改革以往“政出多门”的被动局面，有利于对国民经济运行情况作出准确的判断和决策。

（三）对外经济交往，对内改善经营，需要实施会计准则。由于当前我国对外实行开放政策，与世界各国经济交往日益增多，并大量引进外资，促进国内经济的发展。但在引进外资和对外经济交往过程中，必须有一个完整的会计准则，才能符合国际会计惯例；才能有利于外商对我国进行各种投资可行性的研究、预测和决策，促进外商投资企业的发展。否则，将直接影响到我国对外开放政策的贯彻执行和对外经济交流的进一步发展。同时，随着企业改革的深入，企业日益成为独立的商品生产经营者，客观上要求能够根据本身生产经营特点和经营管理的要求，制定自己的会计制度，灵活自主地进行会计核算。而我国原有分行业、分所

有制的会计制度,对企业各种不同的经济业务活动的会计处理,都作了具体而详细的规定,确是“事无巨细,一统到底”。这种管理体制是“大政府职能”在会计工作中的反映,不利于企业根据自身的经营特点和具体条件,建立适合企业自身经营管理的会计核算办法。

(四)发展会计理论,深化会计教育改革,需要实施会计准则。我国会计理论研究和学科建设与西方国家比较,差距较大;而长期以来的会计教育也是以会计制度为中心组织的,会计教材的编写、课堂教学的组织等大多是对会计制度的解释和说明,缺乏严谨的体系和时效性。会计学既是一门理论性很强的学科,又是一门应用性很强的学科,而且后者更为重要。如果没有准则加以具体指导,会计理论就难以向会计实践渗透。因此,实施会计准则,深化了会计理论研究,加强了实践指导,并将提高会计教学质量。

由此可见,发布实施会计准则,是我国现代会计发展史的一个里程碑,是把几十年来计划经济的会计模式向社会主义市场经济的会计模式过渡的一个转折点,对于深化经济体制改革,扩大对外开放,转换企业经营机制有着重要意义。

二、会计准则的社会主义市场经济特色

我国实行的是社会主义市场经济,因此在制定会计准则中,既要学习借鉴西方国家的会计标准和惯例,又要考虑我国会计所处的社会经济环境,考虑我国的国情,因此,会计准则体现了以下几个方面的特色:

(一)体现社会主义市场经济这一根本特点。我国是以公有制为主体的社会主义市场经济体制的国家。要发展社会主义市场经济,必须完善市场运行规则,转变政府部门的管理职能,转换企业的经营机制。国家作为管理者,为了保证企业微观经济活动符合宏观经济发展的要求,保障国民经济协调发展,需要对国民经

济的运行进行管理和调控，需要利用微观经济单位的会计核算资料作为国民经济决策和调控的依据；需要通过会计准则，将国家对会计核算的要求传递给企业，通过对会计的管理，达到规范企业生产经营行为的目的。所以，我国的会计准则必须体现国家政府部门进行宏观管理的要求，发挥会计核算的规范作用，使企业会计提供的核算资料，能够适应国民经济管理与调控的需要。另外，随着经济体制改革的深入和企业经营机制的转换，出现企业的投资主体多元化，经营方式多样化，企业的各种财务关系人都需要通过会计报表了解企业的经营情况。会计准则通过其规范作用，使会计报表给企业的投资者、债权人及其他有关方面提供了所需要的真实客观的会计信息，满足企业各有关方面对会计信息的需要。

（二）体现中国国情与借鉴国际惯例的结合。现代会计的产生是商品经济高度发达的结果。在现实经济社会中，会计正发展成为国际通用的商业语言，日益显示出其在国际经济交往中的重要性。会计准则最早出现在经济比较发达的西方国家，他们在会计准则的产生、发展和完善过程中，积累了丰富的经验，并逐步形成了为人民所接受的国际会计惯例。我们在制定会计准则时，很好地学习借鉴了这些国际会计惯例。但是，由于所有制形式不同、经济结构不同、企业经营机制有差别，我国的会计核算有其特殊性，与国际会计惯例有很大距离。因此，在制定我国的会计准则时，必须考虑我国国情和会计核算的特殊要求，不能一味追求靠拢国际会计惯例。同时建国以来，我国在长期的会计实践中已创造并积累了许多行之有效的做法和经验，现在也把它体现在会计准则中了。

（三）体现了权威性。国外的会计准则，有的是由民间会计团体根据会计处理的惯例拟定的，虽然是会计同行应共同遵循的原则，但它并不具有法律性。而我国的企业会计准则是由财政部根

据《中华人民共和国会计法》和其他法律、法规的有关规定，在进行大量的调查研究基础上拟定的，并作为正式文件下达，无疑具有很高的权威性，并在执行中带有强制性。

三、会计准则的框架

我国《企业会计准则》由 10 章、66 条组成，从其构成看，可分为基本准则和具体准则两个层次。

（一）基本准则。基本准则是对会计工作具有普遍指导意义的准则，包括会计假设、一般原则、会计对象要素准则及会计报告准则。这些内容是普遍适用的，尽管企业的性质或行业不同，但并不影响基本准则对它们的指导和约束作用。

（二）具体准则。具体准则是确认、计量、报告具体经济业务对会计实体财务状况和经营成果影响时所应遵循的准则，是基本准则的具体化。具体准则中有些是常见的，如固定资产及其折旧、存货估计、应收帐款入帐等；有些是经济体制改革中新出现的，如破产清算、设备租赁、物体变动等；还有些是特殊行业会计准则，主要考虑某些行业由于其经营活动、业务活动、生产条件、经济环境不同而具有的特殊问题，如金融、保险企业的经营活动不同于一般的工商企业；工业企业经济活动中有生产制造过程，生产制造成本的计算就具有特殊性；采掘采伐企业，生产场所的特殊性决定了其资产、成本的核算必然具有特殊性；外贸企业、跨国企业受到国际资本市场以及有关国际会计准则的影响，也具有特殊性。因此，在制定具体准则时，其基本思路有：首先按会计对象要素立项，然后在此基础上，识别特殊业务和特殊行业，按行业或项目立项。具体准则的内容虽有所区别，但必须在基本准则指导下加以确定。

会计准则的结构如图 1—1 所示：

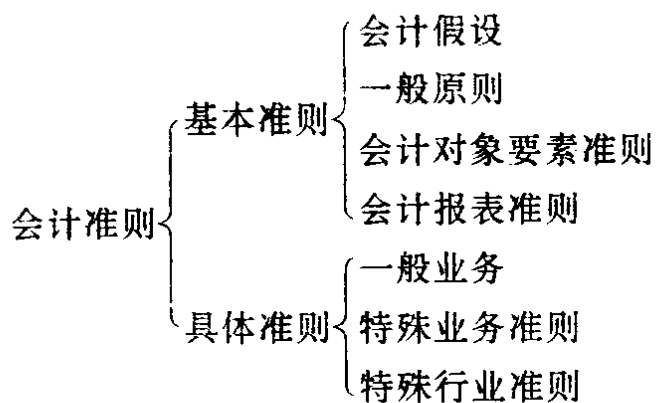


图 1—1 会计准则结构图

四、会计准则对会计核算方法的要求

会计准则的制定、实施，实现了我国会计核算方法的根本转变，主要有以下几点：

（一）会计核算管理办法的改革。过去，我国的会计核算管理主要有两个层次，即会计法和统一会计制度，但是长期以来，我国的统一会计制度一直是分行业、分部门和分所有制制定的，整个会计制度体系比较注重行业特点和部门管理的需要。这种管理方法，造成各行业不同所有制企业之间缺乏统一的可供共同遵循的会计核算规范，其所提供的会计信息也不具有可比性，不利于国家和主管部门利用会计手段加强核算管理。新的会计核算管理方法主要有两个特点：一是会计准则由国家统一制定，适用于我国境内所有企业，为我国所有企业进行会计核算提供了统一的规范和依据。二是在新的会计核算管理方法中，会计准则统驭所有行业会计制度，是其制定的依据。也就是说，各行业、各部门、各企业在根据自身需要和实际情况设计制定具体的会计核算方法时，必须遵守会计准则的统一标准和要求。

（二）会计核算一般原则的确定。过去，我国的统一会计制度一般比较注重于具体规定，对指导会计核算工作的一般性原则，缺乏全面、系统的概括。尽管许多会计制度在总则中提出了一些会

会计核算的一般要求，但在内容上不完整、不系统，不同行业会计制度的规定也不完全统一。会计准则第一次集中、全面、系统地提出了真实性、相关性、可比性、一致性、及时性、明晰性、重要性、权责发生制、配比、谨慎、按实际成本核算、划分收益性支出与资本性支出等 12 条会计核算的一般原则，这对于统一和协调各行各业的会计核算，提高各行各业会计信息的可比性具有重要作用。

(三) 制定新的会计核算基本平衡公式。会计平衡公式是设计会计制度和运用有关会计核算方法的一个重要的理论依据。在过去高度集中的财务管理体制下，企业的产权关系很单一，资金主要由国家以无偿或有偿的形式拨付，银行信贷比重不大，商业信用也受到限制，因此，企业对负债的观念不强，会计上往往只从资金来源的角度进行核算，而没有严格区分债权人权益和所有者权益的界限，这就决定了我国会计所用的会计平衡公式一直是“资金占用=资金来源”。随着企业经营机制的转换，企业成为独立的法人，筹措使用资金具有自主权，这就决定了会计上对企业产权关系不能再笼统地从资金来源角度进行核算，而应以不同的产权分别核算。其中最根本的一点，就是必须严格区分“负债”与“所有者权益”的界限，为此，会计准则借鉴国际会计惯例，采用“资产=负债+所有者权益”的会计平衡公式。

(四) 采用国际通用的会计报表体系。从编制会计报表的目的看，会计准则要求会计报表除满足企业主管机关、财政、税务机关等国家政府部门的需要外，还应满足企业的投资者、债权人的需要，向他们提供反映经营状况、产权关系、偿债能力和利益分配的各种会计信息。同时针对长期以来，会计报表同行业和部门在报表种类、模式、项目分类和指标口径等方面不一致的弊端，会计准则对全国范围内的企业会计报表作了统一规定，这对于满足国家宏观管理和建立全国会计信息中心的要求具有重要意义。

(五) 确立资本保全的核算要求。会计准则为了适应建立企业资本金制度的需要, 改革了传统会计核算中的会计处理办法, 确立了资本保全的核算要求。例如, 资产的盘盈、盘亏、报废和毁损发生的净损益, 库存材料物资因国家统一调整价格发生的价差, 以及计提固定资产折旧等, 企业不再像过去那样, 在核算时冲减或增加企业所有者投入的资本金, 而直接计入当期损益。

(六) 改完全成本法为制造成本法。过去成本核算方法一直采用的是完全成本法, 即将生产经营过程中发生的各种费用全部计入企业的生产经营成本。在会计准则中, 采用国际通行的制造成本法, 企业生产经营过程中发生的所有费用分为制造费用和期间费用, 成本核算中只有制造费用计入生产经营成本, 期间费用不计入成本, 而直接计入当期损益。采用制造成本法, 能使会计上表现出来的当期净收益与当期销售量的关系更为合理和易于被人们理解, 以此基础确定的各期经营成果更加客观和真实, 并能够在一定程度上解决当前成本核算不实和潜亏的问题。

(七) 采用谨慎原则。在市场经济条件下, 企业面临的风险很大, 为了提高企业应付风险的能力和增强企业后劲, 会计准则借鉴国际会计惯例, 规定企业可以依据谨慎原则的要求, 在会计上合理预计和核算可能发生的损失和费用。如允许企业提取坏帐准备, 允许企业采取后进先出法对发出存货进行计价, 允许企业按规定采用加速折旧法计提折旧。

第二节 新会计核算方法

一、新会计核算方法

会计核算方法, 是对会计对象进行连续、系统、全面和综合地记录、计算和监督所运用的方法。它是核算和监督会计核算内