

阎达五 主编

新编

实用

工商企业

会计

机械工业出版社

(京)新登字 054 号

内 容 提 要

本书共上下两篇,系统地阐述了工商企业会计的基本内容,如工业企业会计的资产、负债、所有者权益、成本费用、收入、利润及利润分配、会计报表以及商品流通企业会计的商品购进、商品销售、商品流通费等。本书的最大特点是集工商企业于一体,兼顾理论与实务、使准则与制度紧密结合、对比分析了新旧制度下会计核算方法的差异和关系。在本书的写作过程中,强调了适当的理论性、适度的超前性、适时的适用性和论述的准确性。本书可供工商企业的财会人员使用,同时亦可作为各类院校财会专业师生的教学和学习用书。

新编实用工商企业会计

阎达五 主 编

黎文珠 副主编

责任编辑:张淑琴 版式设计:李松山

封面设计:姚 毅 责任校对:宁秀娥

*

机械工业出版社出版(北京阜成门外百万庄南街一号)

邮政编码:100037

(北京市书刊出版业营业许可证出字第117号)

北京经纬印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行·新华书店经售

*

开本 787×1092¹/₃₂·印张 15.5·字数 350 千字

1993 年 4 月北京第 1 版·1993 年 4 月北京第 1 次印刷

印数 00001—10000·定价:11.50 元

*

ISBN 7-111-03875-4/F·507 (X)

前 言

以公布、实施《企业会计准则》、《企业财务通则》以及新的会计、财务制度为标志的我国会计改革,进入了一个新的发展阶段,即进入了会计工作为市场经济服务、为我国经济参与世界经济大循环服务的新阶段。为我国现行的分部门、分行业、分所有制一统到底的会计制度相比,新公布的会计准则具有以下一些特点:①会计目标发生了重大变化,即从主要为政府部门宏观管理决策服务转变为主要与社会投资者和债权人投资决策服务;②覆盖面广,冲破了部门、行业、所有制和经营方式的束缚;③通用性强,所有以盈利为目的的经济组织均可适用;④打破了原制度的封闭性,在一些重要会计原则(会计政策)和基本方法方面尽可能采用国际上通行的做法,即所谓与国际惯例接轨。这些特点,对我国绝大多数财会人员来说都比较陌生,因而引起了我国会计界的强烈反响,受到社会各方面的关注。

准则和新的行业制度的公布与实施,影响到近千万财会人员的会计观念和业务技能,也影响到各级各类财会专业学校的课程建设和教材建设。为了配合我国会计界更好地贯彻实施准则和制度,尽快更新业务知识,使新旧制度交替有条不紊地进行,我们组织撰写了《新编实用工商企业会计》一书,主要供工商企业的财会人员使用,同时也适当照顾了财会专业

师生的教学和学习需要。据我们所知,目前已经和正在准备出版的类似论著为数不少,但从已经出版的论著看,像本书这样集工商企业于一体、兼顾理论与实务、使准则与制度紧密结合、从新旧制度对比分析中说明问题这样一种策划与编排尚不多见。我们在本书的编写过程中,强调了适当的理论性、适度的超前性、适时的实用性和论述的准确性。当然,这些仅仅是一种要求,是否做到了,还有赖于读者们的评定。

本书分上下两篇共16章,由阎达五任主编,黎文珠任副主编。参加编写的有阎达五和张光福(第一章)、郭凯霞(第二、三、四、五章)、牟乃密(第六章)、徐志宏(第七、十一章)、耿建新(第八章)、陈立群(第九、十章)、徐泓(第十二、十三、十四、十五、十六章)。最后由主编、副主编总纂定稿。

由于我们水平有限,本书难免有不妥之处,恳切希望读者提出批评意见。

编著者

1993. 3. 12

目 录

上篇 工业企业会计

第一章 总论	3
第一节 企业会计准则	3
第二节 新工业企业会计制度的特点	23
第二章 流动资产	31
第一节 货币资金的核算	31
第二节 短期投资的核算	54
第三节 应收及预付款项的核算	58
第四节 存货的核算(上)	66
第五节 存货的核算(下)	74
第三章 长期投资	101
第一节 长期投资概述	101
第二节 长期股票投资的核算	102
第三节 长期债券投资的核算	105
第四节 其他长期投资的核算	114
第四章 固定资产	118
第一节 固定资产的分类和计价	122
第二节 固定资产增加的核算	122
第三节 固定资产折旧的核算	132
第四节 固定资产减少的核算	145
第五节 固定资产盘存的核算	149
第五章 无形资产及递延资产	152
第一节 无形资产的核算	152

第二节 递延资产和其他资产	164
第六章 负债	168
第一节 负债概述	168
第二节 流动负债的核算	171
第三节 长期负债的核算	186
第七章 所有者权益	206
第一节 概述	206
第二节 企业实收资本的核算	222
第三节 企业公积金的核算	241
第八章 成本费用	247
第一节 概述	247
第二节 成本费用核算的一般程序	260
第三节 成本费用核算实例	263
第四节 成本费用计算方法	279
第五节 其他业务支出的核算	305
第九章 收入	307
第一节 产品销售业务的核算	307
第二节 其他业务收支的核算	314
第十章 利润及利润分配	316
第一节 利润	316
第二节 利润分配的核算	320
第十一章 企业会计报表	324
第一节 概述	324
第二节 资产负债表	332
第三节 损益表	348
第四节 财务状况变动表	359

下篇 商品流通企业会计

第十二章	新商品流通企业会计制度的特点	389
第一节	新商品流通企业会计制度	389
第二节	商品流通企业会计核算概述	399
第十三章	商品购进	410
第一节	商品购进的总分类核算	410
第二节	商品购进的明细分类核算	427
第十四章	商品销售	431
第一节	商品销售收入的总分类核算	431
第二节	商品销售成本的总分类核算	451
第三节	商品销售税金的总分类核算	461
第四节	商品销售的明细分类核算	464
第十五章	商品储存	466
第一节	商品清查盘点及其溢缺的核算	467
第二节	商品调价和削价的核算	471
第十六章	商品流通费	476
第一节	商品流通费概述	476
第二节	经营费用的核算	478
第三节	管理费用的核算	485
第四节	财务费用的核算	487

上篇 工业企业会计

第一章 总 论

第一节 企业会计准则

一、会计准则及其产生和发展

会计准则一般指的是会计核算准则,即对经济业务进行确认、计量、记录和报告的准则。从这个角度看,会计准则一般被理解为进行会计核算工作的规范,处理经济业务的准绳,审查会计工作的标准。制定会计准则,通过它对经济业务的会计处理作出具体规定,用以指导和规范会计核算工作,保证会计信息达到一定的质量要求。会计准则按其适用单位的经营性质划分,可分为盈利组织会计准则和非盈利组织会计准则。本书只涉及前者,即企业会计准则。

会计准则一词最早产生于美国。在本世纪 30 年代以前的美国,企业的会计核算极不规范,采用哪种会计处理程序和方法,完全取决于企业自身的需要,这就造成各个企业在会计术语的使用、会计处理程序的采纳以及会计报表的编制等方面都在着很大的差异,引起社会各界的不满,纷纷要求改变这种现状,统一会计程序。在经历了 1929~1933 年资本主义世界的经济危机之后,要求会计职业界改变会计核算不规范的呼声更加高涨。因为会计核算不实极易误诱投资,导致投资膨胀,而投资膨胀又是产生经济危机的重要原因之一。因此,美国开始为统一会计程序进行努力。在 1938 年,美国注册会计

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年该委员会被美国注册会计师协会会计原则委员会所取代。但到1973年,美国又成立了一个独立的财务会计准则委员会。美国财务会计准则委员会承担制定和颁布财务会计准则的职能。据统计,美国的会计准则包括100多条。会计准则在美国出现后,其他国家特别是一些发达国家也纷纷步其后尘,先后制定和发布了本国的会计准则,如英国、日本、澳大利亚、新西兰、法国、德国、加拿大等国都制定了自己本国的会计准则。但是,各个国家制定的会计准则并不完全相同,可以说各有特色。按制定会计准则的基本出发点即会计准则的目标来划分,世界各国的会计准则可以分为四种模式:

(1)企业主导型 属于这种模式的有荷兰、瑞士、挪威等大部分北欧国家。这些国家较多地强调企业的权利,准则从维护企业利益、服务企业管理出发,在会计方法方面赋予企业以很大的自由选择余地。

(2)私人投资主导型 这主要是指英美等国家。这些国家较多地强调会计准则为投资者服务,维护投资人的权益,为投资人提供决策依据,有助于投资者对企业经营业绩作出评价。这些国家会计准则中所提出的对会计信息质量特征的规定、对会计报表及其指标体系的安排,以及各种会计方法的选择,都体现了上述思想。

(3)国家财政主导型 这种模式的代表性国家包括德国、法国、日本等国。这些国家强调会计信息为国家税收服务,不允许纳税申报数字与财务报表严重脱节。而且,会计准则主要由政府制定,或者直接由立法部门作出具体规定。民间团体在准则制定过程中发挥的作用较小。

(4)宏观管理主导型 这主要指原苏联等国。会计准则采

取政府颁布规章制度和法令条例的形式,强调会计信息为宏观管理的直接控制服务,具有强制性、统一性的特点。

随着国际资本市场的扩大和企业国际化经营的发展,相应地也要求会计国际化。因此,为了协调和改善各国的会计准则,1966年美国、英国和加拿大的会计师率先成立了会计的国际研究小组,以研究三国之间在会计准则方面的差异。由于需要国际会计准则,随后在1973年,由美国、澳大利亚、加拿大、法国、德国、日本、墨西哥、荷兰、英国和爱尔兰等国的主要会计职业团体,发起成立了国际会计准则委员会,后来又有几十个国家参加,以制定和发布国际会计准则。到目前为止,国际会计准则委员会已发展到拥有来自世界80多个国家的专业会计机构和组织参加的100多个会员,一共发布了31号国际会计准则。(其中有两条即“第3号合并财务报表”和“第6号价格变动在会计上的反应”已废止,由新的条目所代替,故实际只有29条。)国际会计准则在协调和改善各国会计准则,提高会计信息的可比性方面起着良好的作用。许多国家按照国际会计准则的要求来制定本国的会计准则,也有少数国家直接采用国际会计准则作为本国的会计准则。

二、我国会计准则的制定

(一)我国制定会计准则的必要性

建国以来,我国一直是通过制定分所有制、分部门和行业的会计制度来规范企业的会计核算。这种制度是与高度集中的计划经济体制相适应的,在历史上也曾起到积极的作用。但是,随着改革开放的深入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完全适应社会主义市场经济发展的需要,迫切需要进行全面的会计改革,制定统一的通用性会计准则,这样做的具体原因是:

(1)分所有制、分部门和行业的统一会计制度,实际上是浅层次的统一,深层次的不统一,宏观上会计信息的可比性很差。表面上看,各行各业和各种所有制都有各自的统一会计制度,但从全国来看,由于各种所有制和各行各业的会计制度缺乏共同遵守的会计准则,各制度中规定的会计方法、会计政策和会计报表不统一,不协调,实际上也就直接影响了不同所有制和不同部门、行业之间企业会计信息的可比性,满足不了国家进行宏观经济调控的需要。

(2)现行的会计制度统得过多,管得过死,束缚了企业会计工作的主动性与灵活性,在很大程度上影响了企业会计管理的有效性,不能适应企业享有很大经营自主权的变化,不能适应企业经营机制的转变和深化改革的要求,不能适应企业走向市场的需要。

(3)通过局部修改统一会计制度的办法,很难应付改革开放中不断出现的新情况和新问题。例如改革开放以来,我国现实生活中出现了破产清算、资产评估、物价变动、租赁经营、外币折算、有价证券、长短期投资、合并报表等一系列新的会计问题;企业集团化、企业国际化以及企业股份化不断出现和发展;高新技术产业、农工商一体化和技工贸相结合,以及各种所有制成份相互渗透的经济实体大量涌现,客观上产生了如何划分企业产权、如何保全企业资本、如何进行国有资产管理的问题,等等。显然,把所有这些问题统统都通过制定统一会计制度的办法来解决,几乎是不可能的,国外提供的通过分期颁布会计准则而且连续编号的办法,不失为一种可供借鉴的办法。

(4)我国以往会计制度的设计,考虑国家财政、税收、财务管理的需要多,考虑企业利益、企业经营管理的需要少;考虑

国家作为管理者身份的因素多,考虑国家作为投资者身份的因素少。这种设计思想是与商品经济的要求相违背的,不利于搞活微观经济,搞好企业经营。

(5)分所有制、分部门和行业的统一会计制度,从内容到形式都与国际会计惯例存在较大差异。例如,我国现行的会计报表外国投资者不易理解,我国企业也不了解国际会计惯例。这种情况既不利于我国对外开放,吸引外资,也不利于我国企业走出国门,参与国际经济竞争,还不利于我国会计界同国外同行开展国际会计交流,借鉴和吸收国外的会计理论和方法。

(二)我国会计准则的制定过程

制定会计准则,是我国会计改革采取的一项重大措施,也是我国经济体制改革发展的必然结果。我国会计界早在1980年中国会计学会成立大会上就开始酝酿介绍和研究会计准则。到1987年,中国会计学会成立了会计理论与会计准则研究组,并于1989年在上海召开了第一次理论讨论会。1988年,财政部会计事务管理司设置了会计准则课题组,是专门负责研究和起草会计准则工作的官方机构。1989年4月,财政部提出了《关于拟定我国会计准则的初步设想(讨论稿)》和《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)》,并向社会有关各界广泛征求意见。在此基础上,研究确定了我国会计准则的基本结构和内容,并着手起草会计准则提纲。到1990年9月,财政部印发了《会计准则(草案)提纲(征求意见稿)》;1991年11月,又在此基础上提出了另一份会计准则草案,叫做《企业会计准则第1号——基本准则(草案)》,并于1992年2月在深圳市召开了会计准则国际研讨会,广泛听取国内外专家对建立我国会计准则的意见。1992年7月,以《企业会计基本准则》为名,向全国财政工作会议提

供了讨论稿。到了 1992 年 11 月,经国务院批准,财政部正式颁布了《企业会计准则》,于 1993 年 7 月 1 日起实施。

(三)我国会计准则制定的总体目标

我国制定会计准则的总体目标,就是到 1995 年初步形成一个比较完整的会计准则体系。初步设想,我国的企业会计准则由基本准则和具体准则(应用准则)两个层次构成。基本准则是关于会计核算的基本要求,主要包括会计核算应遵循的一般原则和会计要素、会计报表准则,相当于国际会计准则委员会公布的《国际会计准则委员会关于编制和提供财务报表的框架(Framework)》和《国际会计准则——会计政策的说明》。具体准则主要包括三个方面:一是基本准则的延伸,主要是对一些较复杂的会计要素和会计报表的核算、编制方法作出具体规定;二是对某些特殊行业的特殊核算方法作出具体规定;三是对某些特殊业务(也可以叫做非要素业务)的核算方法作出具体规定。具体准则的制定与实施是我国制定与实施会计准则的主要工作,目前才刚刚起步,有很长一段路要走,而且难度更大。

我国目前已公布的于 1993 年 7 月 1 日起施行的《企业会计准则》就是基本会计准则。这个准则主要是就会计核算的一般原则以及会计要素的确认、计量、记录与报告所作出的规定,包括 10 章 66 条。第一章为总则,是对企业会计准则的概括说明,主要包括企业会计准则的性质,制定的依据,适用的范围以及组织会计核算的前提条件等。第二章为一般原则,主要是就对会计核算信息质量的基本要求作出规定。具体归纳为 12 项原则,即客观性原则、相关性原则或称有用性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、配比原则、权责发生制原则、谨慎性原则、实际成本核算原则、划分

收益性支出与资本性支出原则以及重要性原则。第三章到第八章依次为资产、负债、所有者权益、收入费用和利润,这些都是会计要素。这几章分别对这些会计要素的确认、计量、记录和报告作出原则性的规定。第九章为财务报告,主要是就企业财务报告体系和内容作出了规范,明确规定了企业的财务报告包括资产负债表、损益表、财务状况变动表(或现金流量表)、附表和会计报表附注以及财务情况说明书。第十章为附则,规定企业会计准则由财政部负责解释和具体实施日期。

具体会计准则是根据基本会计准则的一般要求,对企业各项经济业务所作的具体规范。具体准则还没有正式颁布,目前正在准备和研究制定中,根据需求和可能,我国会计主管部门计划在到 1995 年的几年时间内,陆续制定颁布为数达 40 个之多的具体会计准则,主要有:固定资产会计、折旧会计、无形资产会计、存货会计、外币业务会计、应收帐款与坏帐会计、长期投资会计、借款费用会计、收入确认会计、收益分配会计、股份会计、债券会计、物价变动会计、破产清算会计、资产负债表、损益表、财务状况变动表(或现金流量表)、合并会计报表、前期调整会计等。

根据会计改革的总体规划,在企业会计准则形成一套完整的体系(即包括基本准则和具体准则)后,企业会计制度可以由企业根据企业会计准则自行制定,国家不再另行制定。但由于目前具体准则尚在研究和制定之中,而已颁布的企业会计准则只是基本准则部分,这个准则规定的比较原则,加之制定具体准则难度甚大,需要时日,国家难以过早用会计准则取代会计制度。所以,目前采取了一种过渡措施,即根据企业会计准则的要求,修订现行的行业会计制度,改变为新的大行业会计制度。当然,尽管新的行业会计制度作出了较大的改革,

但面对越来越多的企业跨行业经营的趋势,仍适应不了实际的需要,所以最终的解决办法和改革的总体目标是建立一套跨所有制、跨行业、跨经营方式、跨国内外的完整的会计准则体系。

三、中外会计准则的比较

中外会计准则的比较,也就是横向对比。这里,仅以我国目前发布的《企业会计准则》作为比较的基础。

从总体上看,中外会计准则有相同、相近之处,也有差异之处,但前者大于后者。相同和相近的原因在于会计的本质是一种管理活动,人们通过这种活动谋求经济效益,并在长期的实践中得出了许多相同或相近的结论,形成了许多相同或相近的会计技术,而差异的原因源于各自的社会环境和实施的政治经济政策。由于权益涉及着所有制,直接与利益分配相关联,所以差异在这部分尤为突出。我国占主导地位的是公有制,而世界大多数国家,私有制占主导地位,这就是差异的根结所在。下面从几个主要方面来具体进行中外会计准则的比较。

(一)会计信息目的之比较

《企业会计准则》明确规定了如下的会计信息目的:①符合国家宏观经济管理的要求;②满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要;③满足企业加强内部经营管理的需要。可见,我国规定的会计信息目标分为三个层次:第一个层次是满足政府宏观调控的需要;第二个层次是满足投资者进行决策的需要;第三个层次是满足企业自身进行经营管理的需要。而国外的会计准则,尤其是西方发达国家的会计准则,其会计信息目的主要是满足投资者进行经营决策的需要。比如,美国财务会计准则委员会在其颁布的《论财务会计概念第