

● 沈阳市企业财务会计改革培训教材



企业会计 准则与实务

郭久嗣 主编

辽宁大学出版社

《企业会计准则与实务》

编写人员名单

顾问：于惠风 高金凤

主编：郭久嗣

副主编：吴玲 丁景昌

参编人员：张凯 金永利 李学锋 王媛

李俊 王彦 黄丹 刘丽娟

康天新 姚勇 孙凤兰 马声

使我國的财会信息變成
世界通用的商業語言，是會
計改革最重要的一环。

李維芳

一九九五年三月

前 言

随着社会主义经济体制的建立与完善,我国的经济体制改革不断跨上新台阶。当前,我国的财会管理制度及核算模式正经历着一场迅雷不及掩耳的深刻变革,适应国情,符合国际惯例的“企业财务通则”,“企业会计准则”经国务院批准颁布,与其相应的10个新的财务制度,13个新的会计制度财政部已经制定,并将于1993年7月1日正式实施。

为加快财会改革的步伐,使我市的广大财会人员能够在时间紧、知识新、任务重的情况下,尽快适应改革与经济发展的需要,我们组织编写了这本培训教材,旨在用最短的时间提高广大财会人员的实际操作能力,使我市的会计工作尽快符合国际运作,促进我市改革再上新台阶。

由于时间紧迫,新财会制度改革内容丰富,加之,我们对新财会制度学习理解有一个过程,因此,希望广大的财会人员在不断改革与学习贯彻新制度过程中,及时地向我们反映本书存在的不足之处,使之日臻完善,更好地为培训服务。

编者

1993年3月

目 录

第一章 企业会计准则概述.....	1
第一节 企业会计准则的意义.....	1
第二节 企业会计准则的内容	12
附 录 借贷记帐法	34
第二章 资产会计准则与实务——流动资产	47
第一节 货币资金的核算	47
第二节 短期投资的核算	55
第三节 应收款项的核算	59
第四节 存货的核算	72
第三章 资产会计准则与实务——长期投资	98
第一节 长期投资的内容和分类	98
第二节 股票投资的核算	99
第三节 债券投资的核算.....	102
第四节 其他投资的核算.....	109
第四章 资产会计准则与实务——固定资产.....	112
第一节 固定资产的分类和计价.....	112
第二节 固定资产增加与减少的核算.....	116
第三节 固定资产折旧与修理的核算.....	129
第五章 资产会计准则与实务——无形资产与递延资产.....	141
第一节 无形资产的核算.....	141
第二节 递延资产的核算.....	148
第六章 负债会计准则与实务.....	151
第一节 流动负债的核算.....	151
第二节 长期负债的核算.....	164
第七章 收入会计准则与实务.....	178

第一节	收入的内容	178
第二节	收入的核算	181
第八章	费用会计准则与实务	189
第一节	费用的内容和分类	189
第二节	费用的核算	195
第三节	制造成本的计算	227
第九章	利润会计准则与实务	236
第一节	利润的内容	236
第二节	利润的核算	237
第十章	所有者权益会计准则与实务	249
第一节	投入资本的核算	249
第二节	公积金和利润分配的核算	261
第十一章	会计报表准则与实务	269
第一节	会计报表的作用和种类	269
第二节	资产负债表	273
第三节	损益表	284
第四节	财务状况变动表	288
第五节	利润分配表及主营业务收支明细表	296
第六节	财务会计报表分析	301
第七节	合并财务报表	315
第十二章	新旧会计制度的比较与对接	347
第一节	新旧制度会计科目的比较	347
第二节	新旧制度会计科目的对接	352
第三节	新旧制度帐务处理的对比	369

第一章 企业会计准则概述

第一节 企业会计准则的意义

一、什么是会计准则

人们通常所说的会计，一般指的是会计工作，或会计人员，或会计学科。会计工作是以货币为主要计量单位，对企业单位的经济活动所进行的事前预测决策工作、事中控制工作和事后核算工作，它是经济管理工作的的重要组成部分。会计人员是从事会计工作的专业人员，是会计实践行为的主体。会计学科是对会计工作经验进行总结和理论概括而形成的一套完整的知识体系。会计准则实际上是会计核算工作的准则。

“准则”即衡量事物的标准、规则或规范，它与“原则”一词在国外会计文献中都经常出现。这两个名词在汉语中的含义应该说是不同的，我国有些学者也试图对会计准则与会计原则加以区别。但是，只要深入了解一下国外会计文献，就不难确信，在会计领域里，“原则”和“准则”所表达的内容基本相同，而且常常作为同义词交替使用。在我国，为了避免在名词上长期争论不休，以延误会计改革的进程，我们认为只要所规定的内容在理论上正确，在实践中可行，至于叫什么名称以不争论为好。

因此说，会计准则也可以叫会计原则，它是进行会计核算工作的规范。

首先，会计准则提出对会计信息质量的要求。会计是管理活动，对管理有用是人们对会计信息最基本的质量要求。这一要求具体表现为信息的真实性、相关性、统一性、一致性等等。管理的核心是决策。所谓决策，通俗地讲，就是决定一件事到底是干有利，还是

不干有利,是这样干有利,还是那样干有利。提供决策有用的信息,分析不同方案的利弊得失,帮助主管人员作出效益高的抉择,是会计的一项重要职能。为履行这一职能,会计要提供真实的、相关的、统一的、一致的信息,否则将导致错误的决策,坐使社会财富虚糜浪费。诸如真实性、相关性、统一性、一致性这类对会计信息的质量要求是会计准则的组成部分,而且可以说是其中的重要部分。

其次,会计准则提出对各种会计要素确认的标准。会计要素是会计核算对象的具体化,包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等。一项经济业务发生所产生的数据属于不属于会计记录的范围,属于会计记录范围的数据又当作何种要素加以记录,在什么时间记录,这些都应有确认的标准。明确各会计要素的涵义,界定各要素的范围,划清各要素的类别,如什么是资产,资产分为哪几类,每类资产包括那些内容,等等,这些都是会计准则应予规定的。

再次,会计准则提出对资产计价和利润确定的规则。会计离不开计量。会计核算工作过程很大程度上是一个计量过程。会计计量的中心内容是资产计价和利润确定。会计准则规定资产应如何计价,利润应如何计算确定;又规定在什么情况下,资产计价和利润确定可以变通办法,以及变通的幅度。例如在计算利润时,如何划分形成资产的支出和从当期收入中扣抵的支出,哪些项目可作为扣除等等。这就定下了具体会计工作可资遵循的规范。

最后,会计准则提出对各种经济业务进行具体会计处理的准绳。会计的基本环节是记录、计算、报告各种经济活动对会计实体财务状况和经营成果的影响。具体会计处理应依据一定的准绳,以确保最终结果,即提供的信息真实相关、于决策有用,如外汇损益在何种条件下才可确认,租赁在何种条件下才可资产化,支出在何种条件下可作为期间费用等。这些准绳同样属于会计准则范畴

二、为什么要制订会计准则

客观事物的发展总是从无到有,从低级到高级,从不完善到逐步完善的。会计准则的发展也是如此。不论中外各国,在 20 世纪 30 年代前,任何国家都没有会计原则,会计核算基本上是处在完全的自由状态,会计人员没有什么法定的规则需要遵守。随着经济的发展,特别是股份有限公司的发展,会计必然从完全的自由状态向适度的统一状态发展,而向适度的统一状态发展又必然要求有相应的会计准则作为基石。

资本主义工业的大规模发展需要集中巨额资本,为达到这一目的,许多大型企业纷纷改组为股份有限公司,新创办的企业也采取股份有限公司形式,股份有限公司的融资方式使企业拥有众多的投资人和潜在投资人。这些投资人的决策必须依据企业提供的财务信息,这就使企业财务报表显得日趋重要,会计在完全自由状态下提供财务报表,其可信性价值极低,很容易使人产生误解,加之隐避其后的舞弊行为,基本上不能用于投资决策。为了维持资本市场的稳定运转,保护投资人的财务利益,国家必须对企业的会计进行适应的限制,即采取立法手段或制定某种规则对会计核算进行一定程度的统一控制,使各企业的财务报表具备某种程度的统一的质量水平,使其信息具有决策有用性。如统一报表格式和内容,规定重要项目的核算方法,要求企业连续运用一种核算方法等,使企业所提供的财务报表在内容上真实可信,在形式上明晰易懂,在时间上一致,在空间上可比。

例如,美国在本世纪 20 年代末、30 年代初,在经历了近十年的经济高涨和持续发展之后,爆发了全面大危机,从危机前 1929 年到危机时最低年份 1932 年,全国工业生产下降了 46.3%,危机期间全国有 13 万家以上企业倒闭,失业人数 1933 年达到 1283 万人,占劳动人口的 1/4。面对波及全国、影响世界的大危机,美国财界纷纷分析原因,寻求对策。普遍认为,会计信息不实,报告不谁,

导致财务决策失误和信贷关系紊乱，是触发经济危机的重要因素之一。基于这一认识，明确要求加强会计工作规范，统一会计方法。根据有关资料，美国注册会计师协会下属的、与证券交易所协调特别委员会在《公司帐目审计》文件中，首先提出了“会计原则”这一概念。有关会计原则的具体内容都是关于会计核算的具体规定，如货款回收有合理保证，就应当于销售时确认利润，等等。自那时以来，先后成立了隶属于美国注册会计师协会的会计程序委员会、会计原则委员会，以及后来独立的财务会计准则委员会。1939年成立的会计程序委员会先后发布了51份公报，会计原则委员会在它存在的14年间共发布了31份意见书，1973年成立的财务会计标准委员会迄今发布了98份公告，所有这些文件，基本上都是有关规范会计核算具体业务的。

在我国，自建国以来，在会计核算方面我们根据计划经济的要求，制定一系列分行业、分所有制的非常详细具体的会计核算制度，作为企业会计核算行为的规范，其中分散地规定了不少类似会计准则的会计核算要求，而没有制定单独成文的会计准则。在当时的情况下，对于加强经济核算，促进经济发展，发挥了积极的作用。但是，随着经济体制改革的不断深入和对外开放政策的贯彻实施，这些会计核算制度已不能完全适应经济发展形势的需要。日益显露出其局限性和不适应性。突出表现：

（一）部门分割，口径不一，即缺乏可比性，又不利于企业公平竞争。我国现行的企业财务会计制度是分别国营企业、集体企业、乡镇企业、私人企业、股份制企业、联营企业以及外商投资企业等制定的。各类企业的规定有较大的差别。如在奖金列支上，外商投资企业和股份制企业可以计入成本；集体乡镇企业实行计时工资的，可在成本中按基本工资的10—12%列支奖金，实行计件工资的，可在基本工资30%的范围内从成本中开支奖金；国营企业除国家规定的原材料节约奖等单项奖以及经过国家批准实行工效挂

钩总挂总提的企业奖金可以计入成本外,实行其他办法的企业只能在留利中的奖金项下列支。凡此种种,不一而足,由于没有规定统一的共同遵循的会计核算要求,各类企业提供的会计信息资料缺乏可比性。不利于国家据以进行宏观经济决策和调控;同时,不同类型的企业实行不同的政策,显然有悖于市场经济的公平竞争法则,而且从实际情况看,已导致了各类企业竞争相攀比优惠政策,有些地区甚至出现一些假“三资企业”。

(二) 适用面窄,通用性差,无法满足各种形式的跨行业、跨所有制的联合企业和企业集团会计核算需要。在传统的计划经济体制下,它与公有制占绝对地位,企业经营方式单一的状况是相适应的。但是,随着经济成份多元化和经营方式多样化,跨地区、跨部门、跨所有制性质、跨业务性质甚至跨国界的企业集团、联营企业、股份制企业等得到了较快的发展,现行企业财务会计制度在实际执行中出现了不少问题和矛盾。企业集团,其核心企业是一个大型企业,不仅从事生产经营,而且从事流通、服务、金融等业务,很难判断其业务性质,特别是紧密层企业,不仅业务性质不同,所有制性质也不同,难以执行某一所有制性质和某一业务性质的财务会计制度。随着经济体制改革的深入和市场经济的发展,企业之间的经济关系日趋复杂,专业化水平不断提高,各种形式的横向经济联合将会得到更快的发展,这就从客观上要求改革这种适用面窄、通用性差的财务会计制度。

(三) 内容过细,规定过死,不适应企业转换经营机制和政府转变职能的要求。过去统一会计制度的内容十分全面,规定非常具体,各项经济业务不分巨细,都由政府部门在会计制度中规定具体办法,一统到底。例如,在折旧制度、技术开发政策等方面均由国家统一规定提取方法和比例,企业不能根据自身的实际情况和生产发展的要求,选择适应的办法;在费用开支范围和标准方面,有些可由企业自主决定、自我控制的开支标准,诸如差旅费标准也由政

府作出规定。特别是在资金管理上,企业除了要从资金占用上划分固定资产、流动资产和专项资产外,还要从资金来源上划分固定基金、流动基金和专用基金,而且规定各项基金不能互相流用,专用基金必须专款专用、专户存储,“打酱油的钱不能买醋”。这实际上是政府直接管理企业在财务会计制度上的体现,限制了企业的经营自主权,不利于企业统筹有效地使用资金,提高资金使用效益。

(四) 与国际惯例不一致,影响扩大对外开放和发展外向型经济。我国现行的各种会计制度,主要是为适应封闭的计划经济的需要而制定的,与当今国际惯例相比,存在较大的差距,例如,在会计等式上我国目前普遍采用的是“资金占用=资金来源”的平衡公式,而国际上通行的是“资产=负债+所有者权益”的平衡公式;在坏帐损失的处理上,我国企业发生的坏帐损失,直接计入成本费用,而国际上大多数国家根据市场经济的要求,建立了坏帐准备金制度;在成本核算方法上,我国一直采用完全成本法,而国际上通常采用制造成本法。由于我国的会计制度与国际惯例很不一致,使外商很难掌握我国的会计政策和会计方法,看不懂我国的会计报表,因而,影响投资的积极性,同时,也不利于我国企业打入国际市场。

由于我国分行业、分所有制的会计核算制度存在以上弊端,因此必须进行彻底的改革,建立一个适应社会主义市场经济需要的,与国际会计惯例相衔接的,能够覆盖各种所有制、各行业、各部门的新的会计核算制度体系,这个新体系的主体就是企业会计准则。

研究和制定我国的会计准则工作,是从1987年开始的。1989年4月,财政部会计事务管理司提出了《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)》向社会有关各界广泛征集意见。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。1990年11月,将《会计准则(草案)提纲》提交全国会

计工作会议讨论。1991年11月,在《提纲》的基础上,提出了《企业会计准则第1号——基本准则(草案)》,并印发各地各部门再次征求意见。1992年2月底,财政部还在深圳市召开了“会计准则国际研讨会”,中外专家共同探讨制定我国会计准则的若干问题。1992年初,邓小平同志南巡重要讲话发表后,财政部加快了制定我国会计准则的步伐,集中组织力量,进行会计准则的修改完善工作。1992年11月份经国务院审批,新中国第一个会计准则——《企业会计准则》宣告诞生。这是建国以来,我国会计制度的一项最深刻的改革,它必将对我国的财务会计工作以及财政经济工作产生深远的影响。其意义表现在以下几个方面:

(一) 对加强国民经济宏观管理和调控有重要意义。

经济体制改革的目标就是要建立适应社会主义市场经济发展需要的经济体制和经济运行机制。在新的经济体制中,国家将主要运用间接调控手段对国民经济进行控制和管理。制定和实施会计准则,可以为各行各业制定会计制度提供依据,使各行各业提供的会计信息建立要相互可比的基础上,便于国家综合经济管理部门对会计信息进行分析 and 汇总利用,据以对国民经济运行情况作出准确的判断和决策。

(二) 对转换企业经营机制有重要意义。

随着企业改革的深化,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。实施会计准则,将使企业在会计核算上能够选择使用更切合实际的会计处理方法,灵活自主地进行会计核算,促进企业加强经营管理。同时,实施会计准则,统一规范不同行业、不同所有制的会计制度,有利于消除因各种会计制度的差异导致的利益分配方面的差异,使企业在市场上处于公平的地位,在同一起跑线上进行竞争。

(三) 对扩大对外开放有重要意义

随着我国经济的发展,企业已经开始走向国门,走向国际市场,进行跨国经营,这都要求企业必须按照国际商业惯例运行,而不能按照传统做法进行经营活动。实施会计准则改变了我国目前与国际会计惯例不相适应的做法,有利于扩大对外开放和发展外向型经济。

总之,建立会计准则是我国会计发展史上的一个里程碑,它标志着我国对企业会计工作的宏观管理方式的重大转变;它将直接影响我国广大财会人员的思维方式、办事程序和工作习惯;它将促进我国的会计理论研究工作进一步向理论与实践紧密结合的方向发展;它对现行的会计教学内容和教学方法将产生巨大的冲击。

三、会计准则与会计制度的关系

(一) 会计准则与会计制度的区别

1. 范围不同。会计制度的种类有很多:(1)有关会计工作制度。如会计制度审批权限的规定,会计报表编送办法,会计档案管理办法等;(2)有关会计核算制度。如会计科目、会计报表、成本核算办法等;(3)有关会计人员管理的制度。如会计人员任免规定,会计人员专业职务的规定,总会计师的职权规定等;(4)有关会计组织的制度。如各级会计事务管理机构的设置和职责,会计人员职权范围的规定等;(5)有关会计分析、会计监督的制度等。而会计准则是有关会计核算工作的规范,会计准则的外延有比会计制度窄的方面,它不涉及会计人员的职责、会计工作的组织、会计档案的保管等许多内容。会计准则的外延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。又如,会计准则中有部分适用面较广,体现对会计工作及其所产生之信息的基本要求的内容,一般为会计制度所

无。

2. 核心不同。会计制度规范的是整个会计工作的各个方面，而会计准则所规范的只是会计核算工作。即使是会计制度中的会计核算制度，与会计准则的核心也不相同，会计核算制度的核心是会计科目，以此为基础，具体规定了会计科目的名称、会计帐户的结构、会计分录的编制方法，以及会计报表的编制方法；换言之，它规定了会计核算的工艺流程。而会计准则的核心是会计报告，重点说明企业对外会计报告的内容、结构、格式，以及确认和计量的方法与口径；换言之，它说明了会计核算最终产品——企业对外报告的质量标准和要求。会计准则具有对会计报告直接的制约作用。在会计准则的统驭下，企业还需要根据这种标准和要求，结合本单位的实际情况，进一步设计具体的会计核算制度。

3. 制定机构不同。会计制度有些是由财政部制定和颁发的，有些是由主管部门制定的，不同行业与不同所有制企业之间所采用的会计方法程序差距甚远，缺乏能够直接进行比较分析的基础，还有些是各企业单位内部制定的。而会计准则是由政府统一制定的，适用于在我国境内的所有企业和实行企业化管理的单位。会计准则具有跨部门、跨所有制进行控制的功能。

（二）会计准则与统一的会计核算制度的关系

会计核算制度是会计制度中最主要的内容。建国以来，我国一直执行的是分行业分所有制的统一会计核算制度。会计准则发布实施后，会计准则与统一会计核算制度是什么关系，有以下几种不同的观点：

1. 完全取代。即会计准则包括基本准则和具体准则同时配套出台实施，取消分行业、分所有制统一的会计核算制度。这种做法的益处是：改革步子大，到位情况好，减少了一些过渡措施和重复工作，形成了配套准则。问题是在短期内很难形成完整的准则体系，并且操作难度也很大，因为我国会计人员长期以来开展会计核

算习惯于按图索骥，每一项经济业务借什么、贷什么，会计核算制度中都规定得清清楚楚。按这种思路，会计核算制度就要由企业自定，这就很难保证会计人员一下子能适应得了。更何况我国会计队伍的整体素质也不高，即使是在全民所有制单位中，接触和熟悉国际会计惯例的人员也很少，至多只有百分之几。会计核算又是一项极细致和复杂的工作，操作难度大就难保不乱。

2. 长期并存。即保留分行业、分所有制的统一会计核算制度，同时制定和实施会计准则，会计准则是统一会计核算制度形成的基础和依据，会计核算制度是会计准则的具体体现，反映会计准则的要求，二者互相补充，这种做法比较适合我国会计人员素质和核算水平。但是会计准则特别是具体准则与统一会计核算制度的内涵与外延很难划分清楚，交叉重复很大。并且仍然不能使企业根据本身生产经营特点和经营管理要求，制定自己的会计制度，灵活自主地进行会计核算。

3. 两步进行。第一步，制定和实施会计准则中的基本准则，同时按基本准则要求修改分行业统一的会计核算制度，第二步，陆续制定和实施会计准则中的具体准则，逐步形成一个完整的准则体系，最终取消分行业的统一会计核算制度，把在准则要求之下会计核算制度的制定权完全交给企业。这种做法既满足了深化改革，扩大开放对会计尽快与国际惯例接轨的迫切要求，又适应了我国目前会计人员的素质和核算水平，同时也具有我国会计制度改革的长期打算。

（三）分行业会计制度的修订

以上三种观点中的分两步进行的做法是积极而又稳妥的，所以，财政部在发布《企业会计准则》（基本准则）的同时，对分行业的会计核算制度也进行了修订，这次修订的主要特点是：（1）以准则为依据，凡概念、定义、会计政策、核算原则都按准则的规定执行。（2）打破部门、所有制界线，重新划分大行业，扩大制度的复盖面。

(3) 强调统一性和规范化,凡能够统一的尽量统一,包括科目名称、会计报表的内容。(4) 注意保持会计制度的独立性、稳定性,凡属财务、税收有规定的尽量不写。(5) 集中制定、管理制度的权限,同时对企业留有较多的自主权。

新修订的行业会计制度与原制度相比,在内容上有如下主要变化:

1. 改革会计平衡公式。原制度采用的“资金来源 = 资金占用”的会计平衡公式,不能满足企业经营机制转换对会计核算的要求,改按“资产 = 负债 + 所有者权益”的会计平衡公式,使会计报告既能反映出企业商品生产者的地位,又能为企业外部提供适用的会计信息,满足多方面对会计信息的需要。

2. 统一记帐方法。制度修订前,采用借贷记帐法的企业占多数,也有一些企业采用增减记帐法或其它方法。在以往的会计制度中,会计处理事项分录举例多数兼顾了借贷、增减两种记帐法。这次修订的行业会计制度规定统一采用借贷记帐法。

3. 推行制造成本法。规定企业生产经营活动中发生的所有费用分为制造费用和期间费用,制造费用应在本期销售产品和库存产成品之间进行分配,而期间费用则在发生的会计期间直接计入当期损益。

4. 采用国际通行的报表体系。新制度对现行企业的会计报表进行了大幅度的简化,参照国际会计惯例,规定了三张主表,包括“资产负债表”“损益表”“财务状况变动表”。三张主表是对外报送的报表,为便于分析和汇总,其格式、内容、项目、结构等,各行业都是相同的。

5. 建立资本核算体系。原制度没有体现资本金保全和完整的原则,按新制度规定:未经许可任何人都不得随意冲减投资人投入的资本,投资人本身也不能随意撤回资本。企业提取固定资产折旧、盘亏毁损和报废固定资产的损失、国家统一调整库存材料及商