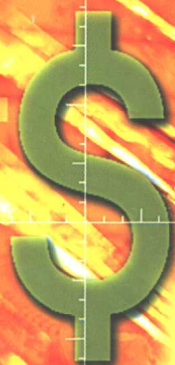


DUOZHONG JINGYING KUAIJI

多种经营会计



商品流通

建筑施工

交通运输

旅游饮食

房地产开发

物业管理



金盾出版社

多种经营会计

主 编 刘晓峰

副主编 高 伟 冉青峰

编著者 刘晓峰 高 伟 冉青峰

王 蓬 刘秀兰 杨海涛

金 盾 出 版 社

内 容 提 要

本书是根据国家新的《企业会计制度》，并结合我国各行业的特点编写而成的。主要包括：企业会计通论，商品流通企业会计，施工企业会计，交通运输企业会计，旅游饮食服务业会计，房地产开发企业会计和物业会计等。

本书是一本综合性、实用性较强的专业书籍，它既适合专业会计人员和具有初中以上文化程度的自学人员阅读，也可作为财会人员培训教材。

图书在版编目(CIP)数据

多种经营会计/刘晓峰主编；刘晓峰等编著. —北京：金盾出版社，2002.12
ISBN 7-5082-2206-7

I. 多… I. ①刘…②刘… III. 企业管理-会计 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 073571 号

金盾出版社出版、总发行

北京太平路 5 号(地铁万寿路站往南)

邮政编码:100036 电话:68214039 68218137

传真:68276683 电挂:0234

封面印刷:北京百花彩印有限公司

正文印刷:北京 3209 工厂

各地新华书店经销

开本:787×1092 1/16 印张:24.25 字数:582 千字

2002 年 12 月第 1 版第 1 次印刷

印数:1—15000 册 定价:31.00 元

(凡购买金盾出版社的图书,如有缺页、
倒页、脱页者,本社发行部负责调换)

前 言

我国从1992年至1993年进行了重大的财务会计制度改革,先后颁布了《企业会计准则——基本准则》和《企业财务通则》,以及分行业的财务会计制度,并于1993年7月1日起实施。但在执行过程中,产生了不同行业企业所提供的会计信息缺乏可比性等问题。为此,从2000年起,国家确立了建立统一的、打破行业和所有制界限、集财务和会计为一体的会计核算制度的改革方向,包括会计要素的确认、计量、记录和报告全过程的会计核算标准。

国家统一的企业会计核算制度体系,分为三个层次:第一层次是按照企业性质和规模,分别建立《企业会计制度》(不含金融保险企业)、《金融保险企业会计制度》和《小企业会计制度》所应遵循的一般原则;第二层次是在第一层次的基础上,分别建立操作性较强的有关会计科目的设置、具体账务处理、财务会计报告的编制和对外提供办法;第三层次是在上述两个层次的基础上,对各行业企业专业性较强的会计核算,以专业会计核算办法形式发布。由于各行业、所有制企业的会计核算区别,主要体现在成本构成不同,相应的收入核算也不相同,因此,各行业、所有制企业的个性业务,将采取拟定各个专业会计核算办法来解决。

针对上述情况,为满足多元经营企业会计人员和有志于从事会计工作的朋友学习之需,我们组织部分熟悉行业会计制度、行业企业特点和《企业会计制度》的教师和会计师,查阅了部分行业的上市公司的公开资料、走访了部分行业的大中型企业,精心编写了《多种经营会计》一书。

《多种经营会计》是根据新的《企业会计制度》,结合中国各行业特点编写而成的。它是会计工作人员和经营管理人员必读的一本综合性、实用性较强的专业书籍。内容包括企业会计通论和商品流通企业、施工企业、运输企业、旅游饮食服务企业、房地产开发企业和物业管理企业等多个行业会计所涉及的特殊业务核算方法。其突出特点是实用性强、涉及面广、行业特点突出、业务典型。其内容深入浅出、易学易懂,每章前有学习提示,章后有复习与思考和会计实务练习,可满足企业多元化经营对会计人员的要求,增强会计人员的业务能力。

本书共七章,第一章由刘秀兰、王蓬编写,第二章由刘晓峰编写,第三章由冉青峰编写,第四章、第七章由高伟编写,第五章由杨海涛编写,第六章由王蓬编写,全书由刘晓峰主编,高伟、冉青峰副主编。

由于时间仓促,作者水平有限,本书不足之处,敬请读者和同行不吝赐教。

作 者

2002年7月

目 录

绪论	(1)
第一章 企业会计通论	(4)
第一节 会计的一般原理	(4)
一、会计的涵义	(4)
二、会计的职能	(4)
三、会计法规体系	(5)
四、会计核算的基本前提和一般原则	(7)
五、会计核算的基本要素	(10)
六、会计科目与账户	(12)
七、借贷记账法	(14)
八、会计凭证与账簿	(15)
九、企业会计核算实例	(19)
第二节 货币资金的管理与核算	(34)
一、现金管理与核算	(34)
二、银行存款的管理与核算	(35)
第三节 应收及预付款项的核算	(36)
一、应收款项的核算	(36)
二、预付款项的核算	(42)
第四节 存货的核算	(42)
一、存货概述	(42)
二、存货计价	(43)
三、原材料的核算	(45)
四、其他存货的核算	(48)
五、期末存货清查的核算	(51)
六、存货的期末计价	(52)
第五节 固定资产、无形资产和其他资产的核算	(54)
一、固定资产	(54)
二、无形资产及其他资产	(65)
第六节 负债的核算	(69)
一、负债的涵义及特征	(69)
二、负债的分类	(70)
三、流动负债的核算	(70)
四、长期负债的核算	(83)
五、债务重组核算	(90)

六、预计负债的核算·····	(95)
第七节 投资的管理与核算·····	(96)
一、投资的定义和特点·····	(96)
二、投资的分类·····	(96)
三、短期投资·····	(97)
四、长期投资·····	(101)
第八节 收入、费用·····	(109)
一、收入·····	(109)
二、费用·····	(114)
第九节 经营成果的核算·····	(117)
一、利润的构成·····	(117)
二、利润形成的核算·····	(118)
三、所得税·····	(120)
四、利润分配·····	(124)
第十节 财务会计报告·····	(126)
一、财务会计报告概述·····	(126)
二、资产负债表·····	(127)
三、利润表·····	(134)
四、现金流量表·····	(136)
复习思考题·····	(141)
会计实务题·····	(142)
第二章 商品流通企业会计·····	(149)
第一节 商品流通企业会计概述·····	(149)
一、商品流通企业会计的含义和特征·····	(149)
二、商品流通企业会计的核算主体和核算内容·····	(150)
三、商品流通业务核算特征和核算方法·····	(151)
第二节 批发企业商品流转业务的核算·····	(155)
一、批发企业商品购进业务的核算·····	(155)
二、批发商品销售核算·····	(167)
三、批发商品储存的核算·····	(174)
第三节 零售企业商品流转的核算·····	(180)
一、零售商品购进业务的核算·····	(180)
二、零售企业商品销售的核算·····	(185)
三、零售商品储存的核算·····	(192)
四、鲜活商品的核算·····	(197)
复习思考题·····	(199)
会计实务题·····	(199)
第三章 施工企业会计·····	(206)
第一节 施工企业基础知识·····	(206)

一、基本建设的概念及特点	(206)
二、基本建设程序	(207)
三、工程承包合同	(208)
四、工程预算	(211)
第二节 施工企业会计的特点和内容	(212)
一、施工企业会计的特点	(212)
二、施工企业会计的内容	(214)
三、施工企业会计的科目	(215)
第三节 施工企业合同成本核算	(217)
一、施工企业合同成本概述	(217)
二、材料费用的核算	(222)
三、周转材料核算	(228)
四、人工费用的核算	(233)
五、辅助生产的核算	(237)
六、机械作业的核算	(239)
七、其他直接费用的核算	(242)
八、间接费用的核算	(246)
九、待摊费用和预提费用的核算	(248)
十、其他费用的核算	(249)
第四节 工程结算的核算	(250)
一、工程结算概述	(250)
二、合同收入的组成	(251)
三、工程结算的核算应设置的主要总分类账户	(252)
四、合同收入和合同费用确认方法	(253)
五、相关会计信息的披露	(260)
六、工程结算的核算实例	(262)
复习思考题	(268)
会计实务题	(269)
第四章 交通运输企业会计	(277)
第一节 交通运输企业会计概述	(277)
一、交通运输企业的业务范围及生产经营特点	(277)
二、交通运输企业会计核算的特点	(277)
三、交通运输企业会计科目表	(278)
第二节 交通运输企业存货的核算	(279)
一、交通运输企业存货的分类	(279)
二、燃料的核算	(280)
三、轮胎的核算	(281)
第三节 交通运输企业营运收入与营运成本的核算	(283)
一、交通运输企业营运收入的核算	(283)

二、交通运输企业营运成本的核算	(286)
复习思考题	(300)
会计实务题	(300)
第五章 旅游饮食服务业会计	(302)
第一节 旅游饮食服务业会计概述	(302)
一、旅游饮食服务业会计的概念	(302)
二、旅游饮食服务企业会计的特点	(303)
三、旅游饮食服务企业应设置的会计科目	(303)
第二节 旅游饮食服务业营业收入的核算	(305)
一、旅行社营业收入的核算	(305)
二、饮食业营业收入的核算	(306)
三、服务业营业收入的核算	(311)
第三节 旅游饮食服务业营业成本的核算	(315)
一、旅行社营业成本的核算	(315)
二、饮食企业营业成本的核算	(318)
三、服务业营业成本的核算	(320)
复习思考题	(324)
会计实务题	(324)
第六章 房地产开发企业会计	(325)
第一节 房地产会计概述	(325)
一、房地产的相关概念	(325)
二、房地产开发企业会计的核算对象	(326)
三、房地产开发企业会计科目的设置	(327)
第二节 房地产开发企业开发产品的核算	(329)
一、开发产品的核算	(330)
二、分期收款开发产品的核算	(331)
三、出租开发产品的核算	(332)
四、周转房的核算	(334)
第三节 房地产开发企业开发成本的核算	(336)
一、开发成本的内容	(336)
二、开发成本核算的账户设置	(338)
三、土地开发成本的核算	(339)
四、配套设施开发成本的核算	(341)
五、房屋开发成本的核算	(344)
六、代建工程开发成本的核算	(345)
七、期间费用的核算	(346)
第四节 房地产开发企业营业收入的核算	(346)
一、营业收入的确认	(347)
二、营业收入核算的账户设置	(347)

三、主营业务收入的核算	(348)
四、其他业务收入的核算	(349)
复习思考题	(349)
会计实务题	(350)
第七章 物业会计	(352)
第一节 物业会计概述	(352)
一、物业及物业管理的概念	(352)
二、物业管理的内容	(353)
三、物业会计的概念	(354)
第二节 物业管理企业存货的核算	(354)
一、物业管理企业存货的种类	(354)
二、物料用品的核算	(355)
三、库存商品的核算	(356)
第三节 物业管理企业税金的核算	(358)
一、主要应缴纳的税金	(358)
二、税金的计算及会计处理	(358)
第四节 物业管理企业经营业务的核算	(367)
一、物业管理企业营业收入的核算	(367)
二、物业管理企业营业成本的核算	(372)
三、物业管理企业营业费用的核算	(375)
复习思考题	(376)
会计实务题	(376)

绪 论

一、多种经营的含义和发展

由于经济全球化进程的加快,国际性的市场竞争日益激烈。中国加入世界贸易组织实质是把中国经济融入国际经济环境中。中国的企业要在国际竞争中立于不败之地,必须采用适应现代市场经济的经营策略。多种经营正是现代企业在激烈的市场竞争中经常采用的赖以生存和发展的重要的经营策略。

多种经营(也称多元化经营)是指一个企业同时经营两个或两个以上行业的产品和服务的经营模式。如一个企业既从事产品制造业,又从事交通运输业、商品流通业、旅游业等。

多种经营方式是适应现代市场的多元化需求而出现的。最初中国企业的多种经营主要是为了安排国营企业的富余劳动力而采用的一种经营方式,经营的特点是充分利用本企业的现有资源,如利用本企业的工业废渣生产建材,利用主要产品生产中的边角余料、废料生产民用产品;也有从事与本企业的主业没有直接关系行业的,如交通运输业、餐饮服务业、修理业等第三产业,其规模一般都比较小,独立经营性、效益性较差,属于企业的辅营业务。现代企业多种经营的含义和目的已经发生了根本的变化,已由过去主要是为了安排企业富余劳动力,转变成为了满足市场需求的多样化、扩大企业经营规模、分散企业经营风险、改变企业产品结构、提高企业经济效益、增强企业市场竞争力的重要途径。

二、多种经营对会计核算的要求

国内外很多大型企业都成功地采用了多种经营战略,跨行业经营非常普遍,很多企业经营的范围非常广泛,涉及到工业、农业、商品流通业、旅游饮食服务业、交通运输业、建筑安装业、房地产开发业、金融保险业等多个行业。而各个行业的生产经营活动都有其自身规律和特点。要全面、系统、正确地反映多种经营企业的经营过程和成果,为会计信息的使用者提供真实、可靠的会计信息,这就对多种经营企业会计核算提出了新的要求,主要体现在以下两个方面:

第一,所提供的会计信息必须符合国家统一的《企业会计制度》要求。

第二,所提供的会计信息必须全面反映企业生产经营的特点,符合企业多种经营所涉及各个行业生产经营规律和企业内部管理的要求。

《企业会计制度》对各行业因经营特点不同而形成的行业特有的会计业务并没有作出具体详细的规定,而分行业的会计制度不久即将取消,因此各个企业必须根据实际需要制定适合本企业的会计核算办法。《多种经营会计》就是为适应现代企业会计核算的这种要求而产生的。

三、多种经营会计概念、特点和内容

多种经营会计是指实行多元化经营的企业所采用的各种专门会计核算程序和方法的总称。实际上,它并不是一门独立的会计,而是各行业特有业务的会计核算方法的总和。

《企业会计制度》出台后,行业会计特有业务的核算方法仍然存在,但行业会计制度将被国家统一的《企业会计制度》和各行业特有业务会计核算办法所代替。《企业会计制度》是对各行业共有的会计业务,对跨行业、跨部门着重在确认、计量和信息披露等方面所作的规范。而行业会计核算办法则是在执行统一的《企业会计制度》的前提下,根据本行业的经营特点及强化内

部管理的要求,制定的各行业特有会计业务核算办法的企业规范。一般而言,企业经营活动中所涉及的各个行业特有业务会计核算工作,应在遵循国家统一《企业会计制度》要求的前提下,按照各行业会计核算办法进行。实际上,各行业会计业务的区别主要体现在收入、成本、费用的确认及相关信息披露等方面。对于企业整体的会计核算特别是对外提供的会计信息,必须严格按照国家统一《企业会计制度》和《财务会计报告条例》的要求进行。

各行业会计核算在《企业会计制度》出台之前,全部执行的是1993年财政部发布的分行业会计制度和1993年后陆续出台的会计具体准则。目前除上市股份制企业外,大部分企业仍然是按照分行业会计制度进行会计核算。实际上,分行业会计制度是多年来各行业会计核算工作的经验总结,反映了各行业生产经营活动的特点和管理的要求,因此,也是各企业制定本企业所涉及的各行业特有会计业务核算办法的最可靠最直接的依据。本书编写过程中,在遵循国家统一《企业会计制度》的前提下,充分考虑了各行业会计制度对分行业特有会计业务核算的要求。在内容安排上把会计一般原理和企业基本会计业务核算(所有的企业会计业务共同部分)放在第一部分,主要依据是《企业会计制度》;把各行业的特有会计业务的核算分章安排,各行业会计独立成章,主要依据是分行业会计制度和具体会计准则。

为增强本书的实用性和可读性,在各章前面增加了学习提示,在各章之后安排了复习与思考、会计实务练习。主要内容包括企业会计通论、商品流通企业会计核算、施工企业会计核算、交通运输企业会计核算、旅游饮食服务企业会计核算、房地产开发企业会计核算和物业会计核算。

(1)企业会计通论包括会计一般原理和企业基本会计业务核算两部分内容。会计一般原理部分系统介绍了会计核算的基本前提、一般原则和会计专门方法;详细介绍了借贷记账法及其应用。企业基本会计业务部分主要介绍了货币资金的管理与核算、应收和预付款项核算、存货的核算、固定资产和长期资产的核算、负债的核算、对外投资的核算、收入和费用的核算、企业财务成果的核算和企业财务报告编制等。

(2)商品流通企业会计包括商品流通企业会计的基本知识、批发企业商品流转的核算、零售企业商品流转的核算三大部分内容。重点介绍了商品购进、商品销售、商品储存三大环节的核算内容;全面系统介绍了批发企业商品流转会计核算中常用的数量进价金额核算法和零售企业商品流转会计核算中常用的售价金额核算法。

(3)施工企业会计主要包括施工企业会计核算的基本知识、合同成本核算、工程结算的核算等内容。基本知识部分,介绍了施工企业基础知识、施工企业会计的特点、内容和会计核算科目;合同成本核算部分,介绍了合同成本核算基本要求、合同成本的分类、合同成本的核算对象、核算程序、核算方法和会计科目;全面系统介绍了施工企业材料的核算、周转材料的核算、人工费用的核算、辅助生产的核算、机械作业的核算和其他费用的核算等;工程结算部分,介绍了工程结算的基本理论、合同收入的组成、工程结算的主要会计科目、合同收入和合同费用的确认方法及相关会计信息披露等。

(4)交通运输企业会计包括交通运输企业会计基础知识、交通运输企业存货的核算、交通运输企业营运收入和营运成本核算等。基本知识部分主要介绍了交通运输企业的业务范围及生产经营特点、会计核算特点和会计科目;存货核算部分重点介绍了交通运输企业存货的分类、燃料和轮胎的核算;营运收入与成本部分介绍了主要营运收入核算,重点介绍了营运成本的核算,主要包括交通运输企业成本核算的特点、对象、会计科目设置和成本核算流程及成本

的计算方法。

(5)旅游饮食服务企业会计包括旅游饮食服务企业会计基础知识、旅游饮食服务企业营业收入的核算和营业成本核算。基础知识部分,主要介绍了旅游饮食服务企业主要业务及特点、会计核算的特点和应设置的会计科目;营业收入部分,主要介绍了旅行社营业收入的核算、饮食业营业收入的核算和服务业营业收入的核算;营业成本部分,主要介绍了旅行社、餐饮业和服务业营业成本和期间费用计算与结转等。

(6)房地产开发企业会计主要包括房地产企业会计基础知识、开发产品的核算、开发成本的核算、营业收入的核算。基础知识部分,主要介绍了房地产的概念、房地产企业会计科目设置;开发产品核算部分,主要介绍了开发产品、分期收款开发产品、出租开发产品的核算;开发成本核算部分,主要介绍房地产开发成本的内容、开发成本核算的账户设置、土地开发成本的核算、配套设施开发成本的核算、房屋开发成本的核算、代建工程开发成本的核算、期间费用的核算;营业收入核算部分,主要介绍了营业收入的确认、营业收入核算的账户设置、主营业务收入的核算和其他业务收入的核算。

(7)物业会计主要包括物业管理及物业会计、物业管理企业存货的核算、税金的核算和物业管理企业经营业务的核算。物业管理及物业会计部分主要介绍了物业及物业管理的概念、物业管理的内容、物业会计的概念;存货核算部分主要介绍了物业管理企业存货的种类、物料用品的核算、库存商品的核算;税金核算部分,主要介绍了物业管理企业主要应缴纳的税金种类、税金的计算和会计处理;物业管理企业经营业务部分,主要介绍了营业收入、营业成本、营业费用的核算。

四、多种经营会计学习目的和要求

《多种经营会计》作为一本综合性的专业实用书籍,主要为企业会计人员和经营管理人员编写,也可作为企业会计培训教材和有志于从事会计工作的朋友自学用书。通过本书学习应达到下列目标:能胜任一般企业的会计核算工作;能胜任商业企业的会计核算工作;能胜任建筑施工企业的会计核算工作;能胜任交通运输企业的会计核算工作;能胜任旅游餐饮服务企业的会计核算工作;能胜任房地产开发企业的会计工作;能胜任物业管理企业的会计核算工作。

在学习《多种经营会计》过程中,要求在认真研读书中内容的基础上,利用书后所附的会计实务练习题反复加以练习,达到对所学内容的深刻理解、熟练掌握、运用自如。现场人员在学习过程中,要紧密联系本企业实际业务,以收到学以致用,立竿见影的效果。

第一章 企业会计通论

【学习提示】 本章全面阐述了会计的基本原理和企业一般业务核算方法。应深刻理解会计的涵义和会计的职能;熟悉会计法规体系、会计核算的基本前提及一般原则;掌握会计核算的基本要素、会计科目与账户;熟练掌握借贷记账法、会计凭证与账簿、会计原理应用;掌握企业基本业务核算及财务会计报告。

第一节 会计的一般原理

一、会计的涵义

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、物力、财力。人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也注重劳动耗费的高低。在人类社会的早期,人们只是凭借头脑来记忆经济活动过程中的所得与所费,随着生产活动的日益纷繁、复杂,大脑记忆已无法满足上述需要,于是,便产生了专门记录和计算经济活动过程中所得与所费的会计。随着生产与经营活动的进一步发展,会计已由简单的记录和计算,逐步发展成为以货币单位来综合地核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。

所谓会计是指以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

会计是在社会生产实践中产生和发展起来的。传统的会计是以货币为主要量度,对单位的经济业务进行全面的、连续地、系统的记录、计算、分析和检查,并定期以财务会计报告反映财务状况、经营成果和现金流量。随着经济的发展,会计除了反映和监督外,还通过预测、决策、计划、控制与分析等来谋求经济效益。特别是随着现代科学技术的发展,会计在经济管理方面的作用日益显著。长期实践证明,经济越发展,会计越重要。加强会计工作,对于加强经济管理、讲求经济效益、发展我国社会主义现代化建设具有十分重要的意义。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。生产力发展水平和经营管理水平的高低,对会计的职能具有决定性的影响。例如,在生产力水平较低下的时代,会计的主要功能在于简单的计量、记录,以反映为主;而在生产力水平较发达、管理水平较高的今天,记账、算账、报账已远远不能满足经济管理的需要,发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要功能。

会计的基本职能可以概括为两个方面:会计核算与会计监督。

(一)会计核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程,它是会计最基本的职能,也称反映职能。会计核算职

能是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、计算、报告等环节,对特定对象的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。

会计核算主要是以货币形式对经济业务的数量方面进行记录、计算和分析,提供经济管理的价值指标。

会计的记录、计算能获得系统的、综合的会计信息。而且通过对会计信息的加工整理,能够计算和分析预测成本目标和利润目标,选择最佳方案,为管理者科学决策提供服务。

记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记;算账是指在记账的基础上,对企业单位一定时期的收入、费用、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算(就行政、事业单位而言,则是对一定时期的收入、支出、结余和一定日期的资产、负债、净资产进行计算);报账是指在算账的基础上,对企业单位的财务状况、经营成果和现金流动情况(就行政、事业单位而言,则是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况),以会计报表的形式对有关方面进行报告。

(二)会计监督职能

会计监督职能也称控制监督职能,它是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合理性、合法性进行审查。

合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有利于杜绝奢侈浪费行为,是否有违背内部控制制度的要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。

合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律、法规,遵守财经纪律,执行国家的短期方针政策,杜绝违法乱纪行为。

会计核算与会计监督二者相辅相成,核算是监督的前提,没有核算所提供的各种会计信息,监督就失去了依据;监督是核算的保证,只有核算,没有监督,就难以保证核算所提供的信息的真实性和可靠性。

三、会计法规体系

会计法规是我国经济法的一个组成部分。它是由国家和地方立法机关及中央、地方各级政府和行政部门制定颁发的有关会计方面的法律、法规、制度、办法和规定。这些法律、法规、制度和办法是贯彻国家有关方针、政策和加强会计工作的重要工具,是处理会计工作的规范。

会计法规体系可以从法律来源上划分为下列三个层次:

(一)《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)

《会计法》是由全国人民代表大会统一制定的会计法律,是一部规范我国会计活动的基本会计法规。《会计法》于1985年公布并实施,以后分别于1993年和1999年进行了两次修订,目的主要是为了规范会计行为,保证会计资料真实完整,加强经济管理和财务管理,提高经济效益和维护社会主义市场经济秩序。1999年修订的《会计法》已于2000年7月1日正式实施。

《会计法》是会计体系中层次最高的法律规范,是制定其他会计法规的依据,也是指导会计工作的最高准则。

(二)会计准则

会计准则是处理会计工作的规范,以《会计法》为制定依据,也是评价会计信息质量的标准。我国过去没有统一的会计准则,企业一直执行按不同行业 and 不同所有制性质制定的会计制

度,这是建国以来根据计划经济体制的模式规定的,在历史上曾发挥一定的作用,为了适应社会主义市场经济和改革开放的需要,经国务院批准,我国财政部于1992年11月发布了《企业会计准则》,并自1993年7月1日起执行。

我国会计准则体系,包括基本会计准则和具体会计准则两个部分。

基本会计准则是进行会计核算工作必须遵守的基本要求,具体会计准则是以基本会计准则为依据的,对各会计要素确认、计量原则和会计处理及其程序作出具体规定。

《企业会计准则——基本准则》的主要内容包括四个方面:会计核算的基本前提,会计核算的一般原则,会计要素准则和财务报告。

具体准则是根据基本准则制定的有关企业会计核算的具体要求。按规范对象的不同,大体上可以分为三类:一是有关共同业务的具体准则,如收入、存货、投资等;二是有关特殊业务准则,如像银行、农业、保险、证券这样一些特殊行业基本业务的具体准则,企业合并、外币折算等特殊业务的具体准则;三是有关披露的具体准则,如现金流量表、关联方关系及其交易、资产负债表日后事项等。

具体准则与基本准则一样,都是针对所有企业的。但是,鉴于不同类型的企业在外部信息需求,企业管理水平、会计队伍建设等方面的差异,财政部区别不同情况,规定一部分具体准则暂时在上市公司施行。实际上,按照有关补充规定的解释,凡是上市公司执行的具体准则,都要求所有股份公司执行。到2001年3月1日,已经发布的具体准则、施行日期、适用范围如下:

企业会计准则一览表

《基本准则》,1993年7月1日施行,所有企业

《关联方关系及其交易的披露》,1997年1月1日施行,上市公司

《现金流量表》,1998年1月1日起施行,所有企业;2001年1月18日修订

《资产负债表日后事项》,1998年1月1日施行,上市公司

《建造合同》,1998年1月1日施行,上市公司

《债务重组》,1999年1月1日施行,所有企业;2001年1月18日修订

《投资》,1999年1月1日施行,上市公司;2001年1月18日修订

《会计政策、会计估计变更和会计差错更正》,1999年1月1日施行,上市公司;2001年1月18日修订

《收入》,1999年1月1日施行,上市公司

《非货币性交易》,2000年1月1日施行,所有企业;2001年1月18日修订

《或有事项》,2000年7月1日施行,上市公司

《租赁》,2001年1月1日施行,所有企业

《无形资产》,2001年1月1日施行,所有企业

《借款费用》,2001年1月1日施行,所有企业

(三)企业会计制度

会计制度是处理会计事务的规则程序和方法的总称,是进行会计核算工作的规范和准则。会计制度以会计准则为制定依据,它是企业的一项重大制度。

财政部于2000年12月29日正式发布《企业会计制度》,并于2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内实施。颁布实施以后,我国企业会计规范体系出现了较大的变化,主要体现在原行业会计制度和《股份公司会计制度》同时废止,配合《企业会计制度》的颁布实施,财政部将另外制定《小规模企业会计制度》和《金融企业会计制度》,这三个制度将组成会计规范中会计制度层次的内容。

在会计规范体系中,我们应当特别注意会计准则与会计制度的关系。二者既有相同点,又有不同点:

1. 相同点

首先,统一的会计核算制度与具体准则都属于我国的行政法规,由财政部制定发布,企业必须执行;其次两者都是为了规范企业的会计核算行为,对会计要素的确认、计量、记录和报告作出规定。

2. 不同点

首先,涵盖的业务范围不同,统一的会计核算制度自成体系,涵盖企业全部经济业务;会计准则特别是具体会计准则只就企业某项业务作出规定,到目前为止发布的十八项具体会计准则只能就企业的某项业务作出规定,只能规范企业的部分经济业务。其次,侧重点不同,具体会计准则在会计要素的确认和计量方面的规定比较原则化;统一会计核算制度的规定较为具体,可操作性强。其三,在适用范围上,具体会计准则大多只适用于股份有限公司,有些也适用于其他类型企业;统一的会计核算制度将要求除金融企业和小型企业外所有企业都执行。

四、会计核算的基本前提和一般原则

前已介绍,《企业会计准则——基本准则》的主要内容包括四个方面:会计核算的基本前提,会计核算的一般原则,会计要素准则和财务报告。现重点介绍会计核算的基本前提和一般原则。

(一)会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称会计假设。它是会计人员对会计核算所处的变化不定的环境作出的合理判断,是会计核算的前提条件。会计核算的基本前提,是在长期的会计实践中,人们逐步认识和总结而形成的,只有明确了这些会计核算的基本前提条件,会计核算才得以正常进行下去。

会计核算的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

1. 会计主体

会计主体指的是会计核算反映和控制的空间范围,或会计为之服务的特定单位。这些单位,可以是一个企业,一个事业单位;可以是独资的、合资的或通过控股组织起来的集团公司。

会计核算应首先解决为谁核算的问题,这是因为会计的六大要素(资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润)都是同特定的经济实体相联系的,一切核算工作都是站在特定会计主体立场上进行的。相反,如果会计主体不明确,资产和负债就难以确定,收入和费用也难以衡量,以划清经济责任为准绳而建立的各种会计核算方法的应用也就无从谈起。

2. 持续经营

持续经营作为会计假设是一种时间上的界定。它是指企业在可以预见的将来,不会面临破产和清算,而是持续不断地经营下去。既然不会破产和清算,企业拥有的各项资产就在正常的经营过程中耗用、出售或转换,承担的债务也在正常的经营过程中清偿,经营成果就会不断形成,这样核算的必要性是不言而喻的。

3. 会计分期

会计分期是从持续经营的假设引申出来的。它是指将会计主体持续不断经营的活动分割为一定期间,对其进行的期间划分。会计分期的目的在于通过会计期间的划分,定期核算经济

活动和报告经营成果,从而及时地向有关方面提供反映经营成果和财务状况及其变动情况的会计信息,满足企业内部加强经营管理及其他有关方面进行决策的需要。

会计期间一般按公历时间划分,分为年度、半年度、季度和月度。在《企业会计准则》中规定以日历年度为一个会计年度,即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度。会计期间的划分是一种人为的划分,实际的经营活动周期可能与这个期间不一致,有的经营活动可以持续在多个会计期间,也有的经营活动可以在一个会计期间进行多次。

分期的会计信息,有利于提高会计信息的及时性,满足宏观、微观的经济管理的需求,满足投资人的需求。但同时会计期间划分的长短也会影响到会计信息的质量,一般而言,会计期间划分得越短,反映经济活动的会计信息质量就越不可靠。当然,会计期间的划分也不能太长,期间太长会影响会计信息的及时公布,进而降低它的有用性。

4. 货币计量

用货币来反映一切经济业务是会计核算的基本特征,也是会计核算的一个重要的前提条件。所谓货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位,记录、反映会计主体的经营情况,并假定在不同时期货币本身的币值不变。

由于会计以货币作为基本计量单位,这就决定了会计核算的对象,只限于那些能够用货币计量的经济活动。

《企业会计制度》规定:企业的会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但在编报的财务会计报告中应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送财务会计报告,应当折算为人民币。

(二)会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是进行会计核算工作的规范,是从事账务处理、编制会计报表时所依据的一般规则和准绳。

1. 客观性原则

客观性原则要求“会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量”,即企业不得虚构、歪曲和隐瞒经济业务事项,做到内容真实、数字准确、反映完整、资料可靠,因此,它是杜绝虚假会计信息的基本前提。

2. 实质性原则

实质性原则是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

例如,以融资租赁方式租入的资产,虽然从法律形式来讲,企业不拥有其所有权,但是,由于租赁合同规定的租赁期接近该资产的使用寿命,租赁期结束时,承租企业有权优先购买该资产,且在承租期内有权支配资产并从中受益。因此,从该资产的经济实质来看,是企业能控制其创造未来经济效益的,在会计核算上应视为企业的资产。

3. 相关性原则

相关性原则要求企业提供的会计信息应能反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并与使用者决策有关,有助于财会人员在收集、记录、处理和提供会计信息过程中能充分考虑会计信息使用者决策的需要。

4. 一贯性原则

一贯性原则要求企业的会计核算方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。如有必要变