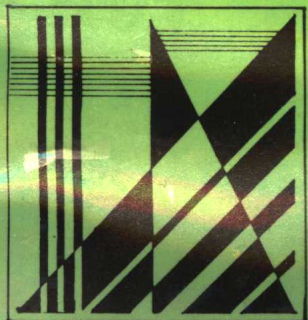


QYKJ

阎达五 主编

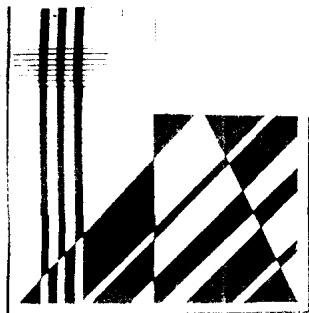
企业会计准则 学习手册



山西经济出版社

企业会计准则学习手册

● 阎达五 主编



山西经济出版社

[晋]新登字4号

企业会计准则学习手册

主编 阎达五

责任编辑 张良瑾

*

山西经济出版社 (太原井州北路11号)

山西省新华书店发行 山西人民印刷厂印刷

*

开本: 850×1168 1/32 印张: 18 字数: 320千字

1998年8月第1版 1998年8月第1次印刷

印数: 1—40000册

*

ISBN 7-80577-533-8

F·533 定价: 10.00元

本书主要编撰人员

主 编 阎达五

主要撰稿人

第一章 阎达五

第二章 肖 伟

第三章 肖 伟

第四章 肖 伟

第五章 肖 伟

第六章 徐志宏

第七章 徐志宏

第八章 徐志宏

第九章 阎达五

(附录撰稿人随文署名)

前 言

1992年闭幕的中国共产党第十四次代表大会提出，我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。根据这一精神，我国的会计改革应当以建立社会主义市场经济为导向，抓好微观宏观两个空间、事前事中事后三个过程和内部外部两个方面的改革。具体说，一是要配合政府职能的转变，继续抓好以建立会计准则为核心的会计核算法规体系的建设，重点放在企业基本会计准则的组织实施、企业具体会计准则的研究制定以及新旧会计制度的转换、接轨和运作方面；二是要配合企业经营机制的转换，抓好以企业会计的事前决策和事中控制为核心的经营管理型会计建设，重点放在责任会计和预测决策会计的建立和实施方面；三是要适应培育社会主义市场经济体系的需要，抓好以强化注册会计师制度为核心的社会经济监督体系的建设，重点放在开拓注册会计师业务和规范注册会计师工作两个方面。上述三方面的改革，既是建立社会主义市场经济的需要，又可以促进社会主义市场经济的发展，使会计改革完全溶入整个经济体制改革之中，使二者相互促进，同步进行。

搞好会计改革，要重视理论问题的研究，通过理论研究要理顺几个关系，当前急需解决的是会计与财务、会计与税务、会计与审计的关系。冷静地、客观地观察实践的发展趋势，传统的宏

观财务管理面临着存废问题，微观财务管理则存在着与会计工作严重重叠的问题，而会计与税务则出现了分流趋势，审计与会计只能走在不同层次上适当分工的道路。

1992年11月30日经国务院批准、以财政部部长令发布的《企业会计准则》属于上述第一方面的改革，即配合政府职能的转变，搞好以建立会计准则为核心的会计核算法规体系的建设，包括基本会计准则和具体会计准则的制定、实施、改进、完善及其与旧制度的更替。完成这个过程需要相当长的时间，有很多重大的理论与实际问题需要进行研究，我国会计界面临着十分艰巨的任务。

制定和实施会计准则，是四十多年来我国会计制度的一项带有根本性质的改革，也是当前我国会计改革进程中所采取的一项具有战略意义的重大措施，其深远影响可以与建国初期建立现行的分部门、分行业、分所有制一统到底的会计制度模式相比拟。会计准则的制定与实施，影响到数百万会计人员的会计观念、业务技能、办事程序和工作方法，也影响各级各类财会专业学校的课程设置、教学内容与教学方法，还影响到现在已经运转的会计电算化软件。有人把这次准则的公布与实施称之为建国以后我国会计制度的第二次革命，我看这样称谓并不过分。

1992年9月下旬，山西省财政厅在榆次市举办了一次“企业会计准则研讨班”，我和我的学生肖伟、徐志宏博士应邀在研讨班上对我国正在拟定的《企业会计基本准则》的基本精神和主要内容作了比较系统的讲授。我们共讲了九个讲题：第一讲我国制定与实施会计准则的研究，由我负责讲授，讲稿是由肖伟博士负责整理的；第二讲资产、第三讲负债、第五讲收入和利润，由肖伟博士负责讲授；第四讲所有者权益、第八讲会计报表，由徐志宏博士讲授；第九讲当前财务管理工作面临的问题和对策，由我负责讲授。

山西经济出版社的同志对我们的讲课内容感兴趣，他们为了配合我国会计界更好地贯彻实施会计准则，将这套讲稿公开出版。稿件付印前，我们根据正式公布的《企业会计准则》对原稿作了大量改动。此外，为了便于做实际工作的同志更深入地学习新制度，我们在附录中收入了财政部张佑才副部长撰写的《关于制定和实施〈通则〉、〈准则〉若干问题的思考》一文，以及其他有关资料。

本书的出版得到山西经济出版社张良瑾同志的大力协助，受到山西省财政厅总会计师张唯明同志、会计管理处处长田臻同志和副处长孙国同志的大力支持，在此一并表示深切的谢意。

本书的基础是讲课稿，难免有不妥乃至错误之处，恳请读者不吝指正。

阎达五

1993. 1. 于人大林园

目 录

前 言	(1)
-----	-------

第一章 我国制定与实施会计准则的研究

第一节 背景	(1)
第二节 动因	(2)
第三节 纵向比较研究	(4)
第四节 横向比较研究	(13)
第五节 需要研究的几个问题	(20)

第二章 资产

第一节 资产概述	(24)
第二节 货币资金	(30)
第三节 应收款项	(37)
第四节 存货	(48)
第五节 投资	(54)
第六节 固定资产	(61)
第七节 无形资产	(65)
第八节 递延资产	(73)

第三章 负债

第一节 负债概述	(76)
第二节 流动负债	(78)
第三节 长期负债	(86)
第四节 或有负债	(98)

第四章 费用

第一节 费用概述	(100)
第二节 费用的归集与分配	(102)
第三节 费用核算的帐户设置和费用配比的 一般程序	(104)
第四节 成本核算方法	(108)

第五章 收入和利润

第一节 收入	(122)
第二节 利润	(128)

第六章 所有者权益

第一节 所有者权益概述	(139)
第二节 所有者权益与负债的比较	(141)
第三节 所有者权益的分类与计价	(144)
第四节 国有企业所有者权益	(152)
第五节 股份制企业所有者权益	(164)

第七章 会计报告

第一节 会计报告概述	(177)
第二节 资产负债表	(185)
第三节 损益表	(194)
第四节 财务状况变动表	(203)
第五节 现金流量表	(230)

第六节 财务报表分析.....	(243)
第八章 新旧会计制度的比较与新旧会计科目的转换	
第一节 新旧会计制度的比较.....	(276)
第二节 新旧会计科目的转换.....	(281)
第九章 当前财务管理工作面临的问题和对策.....	(293)
附录一：企业财务通则.....	(309)
附录二：企业会计准则.....	(319)
附录三：关于制定和实施《通则》、《准则》 若干问题的思考.....	(330)
附录四：《工业企业会计制度》主要会计事项 分录举例.....	(338)
附录五：《商品流通企业会计制度》主要会计 事项分录举例.....	(378)
附录六：《企业会计准则》主要名词英汉对照 表.....	(395)

第一章 我国制定与实施 会计准则的研究

制定与实施会计准则是我国会计界当前议论的一个热点，也是我国会计改革所采取的一项重大措施。了解这项改革的历史背景及其内容，并对改革中存在的问题进行研讨，这不仅是我国会计理论界感兴趣的问题，也是广大财会人员热切希望了解的内容。

第一节 背 景

80年代以来，我国开始实施以经济建设为中心、对内搞活、对外开放的重大国策，改革经济体制要求从过去那种单一的计划经济体制，转变为有社会主义商品经济体制。随着改革的深入，我国的市场经济得到了发展。跨地区、跨部门、跨行业和跨所有制企业集团的兴起，证券和股票市场的建立，股份制、租赁制企业的涌现，以及对外贸易的迅速发展，这些都给我国的经济注入了活力。

然而，长期以来，我国实施的是分部门、分行业、分所有制一统到底的会计制度，这种制度最大的特点是权限高度集中并带有浓厚的行业色彩。虽然它在历史上曾起过积极的作用，但在当前的经济运行中已暴露出明显的缺点：权限高度集中不利于搞活企业，不利于企业走向市场；分部门、分行业、分所有制管理不适应混合经济实体的要求，不利于实施有效的宏观统一调控。同

时，这种会计制度还有一个弊端，就是它的封闭性，与国际上通行的会计惯例存在着矛盾，这不利于我国投资环境的改善。比如，上海市准备在香港发行B种股票，但因提供的会计报表港人看不懂，使得股票发行遇到麻烦。凡此种种，都说明了现行统一的会计核算制度正在阻碍着我国经济的发展。

解决这些问题的唯一途径是改革现行的会计核算体制，建立覆盖面广、适用于不同所有制、不同行业、与国际会计准则尽量保持协调一致的会计准则。我国会计界早在1980年中国会计学会成立大会上就已酝酿过这一改革方案。在经济迅猛发展和经济体制改革深入推进的今天，越来越多的会计界同仁投身于会计准则的建设之中。他们不仅介绍国外会计准则的情况，而且研究如何在我国建立符合自己国情的会计准则。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，成为专职掌管会计准则方面的官方机构。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，命名为《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学者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。1992年7月9日，《人民日报》在头版头条刊登了题为“我国会计制度将作重大改革——采用国际通行的会计核算准则及办法”的文章。文章告诉人们：建立会计准则已是当务之急。

第二节 动 因

深入分析我国会计制度改革的动因，有助于我们加深理解这

项改革的意义。我国之所以要用通用性会计准则取代分部门、分行业、分所有制一统到底的会计制度，主要原因是：

（一）分部门、分行业的统一会计制度，是浅层次的统一、深层次的混乱，宏观上会计信息的可比性极差。从各行各业看，表面上都有各自的统一会计制度，但从全国看，各行各业各自为政，国家很难通过综合汇总的会计信息来掌握整个经济的发展状态，并利用经济杠杆进行宏观调节。同时，随着我国经济横向化的发展，在原有的会计制度基础上生成的会计报表，已显得很不适应。

（二）分所有制制订的统一会计制度，无法提供统一的会计信息，更无法适应改革开放以来大量出现的各种混合经济实体进行核算的需要。

（三）分部门、分行业一统到底的统一会计制度，由于统得过细，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微观会计管理的有效性，不能适应企业享有更多经营自主权的变化，不能适应企业经营机制的转变和深入改革的要求，不能适应企业走向市场的需要。

（四）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。比如，改革开放以来，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、跨国公司、以及按股份制方式经营的企业不断发展，高新技术产业、农工商一体化和技工贸相结合、以及各种所有制经济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、如何进行国有资本管理的问题等等。显然，把所有这些问题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发会计准则的办法倒不失为一种可供借鉴的办法。

(五)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悖的,不利于搞活和发展微观经济。

(六)分部门、分行业、分所有制一统到底的会计制度,从内容到形式与国际会计惯例存在较大差异;其中有些是商品经济不发达的产物,有些是人为所致。这种情况既不利于对外开放,改善投资环境、广泛吸引外资,也不利于开展国际会计交流、积极吸收国外的会计理论与方法,为我所用。

总之,制定会计准则并以其逐步取代现行的分部门、分行业、分所有制的统一会计制度,是适应社会主义市场经济发展的需要,是我国深入贯彻改革开放方针的客观要求。

第三节 纵向比较研究

这里讲的纵向比较,主要是指建立会计准则将对我国会计核算工作带来的变化。从最近颁布的《股份制试点企业会计制度》和《外商投资企业会计制度》看,这种变化正在逐步成为现实。这些变化是:

(一)会计法规体系的变化。会计准则颁布以后,我国的会计算法规体系将由三个层次构成:第一层次是基本法,即会计法,它是会计核算工作最高层次的规范,由全国人民代表大会常务委员会制定、以国家主席的命令颁布;第二层次是会计准则,它是根据会计法要求制定的、并对所有以盈利为目的的经济组织的会计核算工作均有约束力的规范,由主管会计工作的最高部门财政部制定、颁发;第三层次是由企业自行制定或委托社会会计服务机构制定的会计制度,它仅对具体使用单位有约束力。这是

我国建立新的会计核算法规体系的总思路。为了贯彻先破后立的原则，保证新旧办法的有序交替，使实际工作做到时时依法可依，杜绝出现“法规真空”，我认为，应当进一步研究有关会计准则的实施问题。当前，作为一种过渡办法，我国采取并行的办法来逐步实施这项改革，即由财政部颁布会计准则（包括基本准则和具体准则），同时，部门和行业的会计制度要逐步向会计准则靠拢。最近颁发的《股份制试点企业会计制度》和《外商投资企业会计制度》实际是一种具体会计准则。

（二）打破了行业、部门和所有制界限，大大加强了会计信息的统一性和可比性。会计准则的一个显著特点、或者说精华所在是打破了部门、行业和所有制界限。准则从会计主体的经营性质出发，把覆盖面扩大到所有以盈利为目的的经济实体、以及一些准盈利单位。《企业会计准则》（以下简称《准则》）明确规定：“本准则适用于设在中华人民共和国境内的所有企业。”这就从根本上破除了50年代以来形成的分行业、分部门、分所有制一统到底的宏观会计管理模式，克服了不同行业、不同所有制之间“隔行如隔山”的弊端，使所有盈利组织有了一个共同遵守的会计核算规范，会计信息的可比性大大提高。

（三）会计信息的服务对象和作用发生了巨大变化。从比较研究的角度看，中西对外报告会计的根本差别主要表现在：西方的会计理论与方法是建立在满足私人投资者进行投资决策需要的基础之上，我国的会计理论与方法是建立在满足国家作为管理者进行宏观管理决策需要的基础之上，中西对外报告会计的种种差异莫不来源于此。《准则》在这个问题上可以说转了一个180°的大弯子，即会计信息从为管理者服务转变为投资者服务，从主要服务于政府部门转变为服务于全社会，对外报告会计信息不再仅仅是满足国家宏观经济管理的需要，而是扩展到满足社会各方面投资者了解企业盈利状况、资金流动状况、偿债能力、资本保全

状况和投资报酬情况等有助于进行投资决策的需要。同时，为满足企业加强内部经营管理的需要也留有较大的余地。然而，有人提出，准则的这个弯子是否转的太大了？这样处理会不会产生“副”作用？我认为，这个问题可以进一步研究，关键要看实践。

（四）采用国际上通行的作法，将“会计假设”纳入准则体系，并作为组织会计核算工作的前提条件对待。

“会计假设”一词来源于英文Accounting assumptions的直译，比较公认的解释是“会计领域里存在的某些尚未确知的事物”或“存在的某些现在无法正面加以论证的事物”。西方许多国家是将会计假设作为制定会计准则的重要指导思想（或原则）和认识论基础来对待的。尽管人们对会计假设的理解及其包含的具体内容远未达到共识，但是在各国制定的会计准则中均有相应的规定。比如，《国际会计准则》承认的基本会计假设是继续经营、一致性、权责发生制，而美国会计原则委员会1970年第4号文件则规定了13项假设。从国内外会计界多数人的主张看，Accounting assumptions一词指的是组织会计核算工作应具备的前提条件，是对会计事项进行确认、计量、记录、报告的基础，如果将其直译为“会计假设”，并应用于实践，会给人们在认识上造成混乱。因为：①会计假设与科学假设不同，会计假设的内容既不是“尚未确知的事物”，也不是“目前无法从正面加以论证的事物”；②会计工作是一种实实在在的工作，内容真实、数字准确是其基本要求，使用“假设”这样的词汇容易造成不必要的误会。总之，出于种种考虑，准则制定者用“基本前提”置换了“假设”的概念，并本着“实质重于形式”的精神，吸收了共识度比较大的四条“假设”，即会计主体、持续经营、会计期间和货币计量与币值不变作为组织会计核算的基本前提，并在第一章总则中作了明确规定。可以说，将会计假设的内容纳

入会计法规体系之中，这在我国会计界应当说是一次观念性的转变，它有着非常深远的意义。

（五）规范了对会计核算的基本要求。在西方的财务会计教科书和有些国家制定的会计准则中，经常见到比较抽象、类似于指导思想和对会计核算工作一般性要求的所谓“会计原则”，但有关这一问题的表述则众说不一，口径和内容极不统一。我国也存在同样情况，一是对这方面的论述极为零乱，大多散见于各种教材和会计制度之中；二是说法不一，内容上有出入。准则制定者集中外会计界论述之精华，把对会计核算的基本要求筛选为12条，定名为“一般原则”，列入会计准则的第2章，要求各行各业的会计工作遵照执行。这12条是：真实性、有用性、可比性、一致性、及时性、清晰性、权责发生制、配比性、谨慎性、历史成本、划分收益性支出与资本性支出、全面性与重要性。可以说，规范对会计核算的基本要求，这是我国会计核算规范化建设的第一例。“一般原则”不仅是衡量会计信息质量的一把标尺，而且也是注册会计师审计会计报告公允性的一个参照标准。

这里有必要谈一下稳健性原则（Conservation）。过去，我国会计界对稳健性原则持抵制态度，而准则对稳健性原则的处理，可谓是在认识上和实务上的一次突破。《准则》既考虑了它对收益风险性和物价变动所采取会计对策的有益之处，也注意到了它与一贯性原则相抵触的不利之处。我国会计界通过改革开放的实践活动逐步认识到，发展社会主义的商品经济必然会出现物价变动和经营风险这类现象，为保全企业资产，提高经营者应付风险以及进行竞争的能力，必须正视并有选择地应用稳健性原则。准则规定可以按国家规定的方法和比例计提坏帐准备、选用存货计价的后进先出法以及采用加速折旧法计提固定资产折旧等，都可以看成是稳健性原则在我国会计实务应用上的一种突破，为此在第2章第18条作了“会计核算应当遵循谨慎原则的要