

企业财务通则·企业会计准则
培训辅导读本

企业财务通则 企业会计准则

培训辅导读本



中国政法大学出版社

企业财务通则·企业会计准则

培训辅导读本

主 编 陆晓云

撰稿人 丁翠华 王 南 吴娟娟
陆玉林 杨一帆 夏 浩
黄晓宇 蔡思浓 林 东

中国政法大学出版社

(京)新登字185号

企业财务通则·企业会计准则

培训辅导读本

•

中国政法大学出版社出版
北京市昌平东旭印刷厂印刷
新华书店经销

•

787×1092 32开本 8.5印张 200千字
1993年3月第1版 1993年3月第1次印刷
ISBN7—5620—1000—4/D·958

印数：25,000

定价：6.00元

序

1993年7月1日，将在全国范围内实施由《企业财务通则》和《企业会计准则》统驭的新财务会计制度，这是我国经济体制改革中的一项重大举措。

改革开放十四年来，我国的财务会计制度进行了多方面的改革，从企业基金、利润留成、利改税、承包经营责任制到税利分流的试点，逐步增加了企业的财力，扩大了企业的理财自主权；从《会计人员工作规则》的颁布到《中华人民共和国会计法》的实施，加强了会计核算，促进了企业会计工作向管理领域的渗透。可以说，十四年来财务会计改革取得了巨大的成就。但是，随着社会主义市场经济的发展，现有的财务会计制度还存在着许多与新体制不相适应的地方。比如按所有制性质制定和实施的财务会计制度，不能适应投资主体多元化，经营方式多样化的形势发展。再如我国现行会计核算制度中的一些原则和方法、会计报表体系，与国际惯例有很大的差异，不便于外国投资者了解我国企业的经营状况和财务状况，不适应对外开放和对内搞活的需要，等等。所有这些缺陷，都与传统的计划经济体制有千丝万缕的联系，仅靠修修补补式、零打碎敲的改革是不行的，非进行全面、深入的改革不可。

新的财务会计制度，更好地适应了经济体制改革的要求，充分考虑了我国社会主义市场经济的特点。同时在很多方面借鉴了别国的有益经验，更加接近于国际上通行的惯例，变化之大，内容之多，影响之深，是建国以来所未有过的。正因为如此，新制度中的许多东西对我国广大财会人员

来说还比较陌生。本书作者正是基于这一认识之上，编写了这本实用性强、通俗易懂的“两则”培训辅导读本。

全书分上、下两篇。上篇“现代会计和财务管理的一般原理”简明地介绍了现代财务会计方面的基本知识，为读者提供了理解“两则”的必要的理论基础。通过分析我国传统会计核算和财务管理体制的形成、发展及其根源，说明了“两则”产生的具体背景和社会环境与国外会计准则的不同点和“两则”的中国特色之所在。下篇“《企业财务通则》、《企业财务准则》的理论与实务”，系统地阐述了“两则”所内含的理论基础，并对实务操作中的一些疑难问题作了解答。作者自始至终，由浅入深地阐述了我国《企业财务通则》和《企业会计准则》产生的必然性。重点在于说明“为什么”要进行这样或那样的改革，资料翔实，说理透彻，体现出作者的良苦用心。我认为这是一本较好的培训辅导读本，它的出版必定有利于广大财会人员当然也包括广大注册会计师和会计师事务所广大从业人员更新知识，开阔视野，提高业务技能；有利于“两则”的顺利贯彻和实施。为此，我乐而作序，将其推荐给广大读者。

陶省隅

1993年2月25日

目 录

上 篇

现代会计与财务管理的 一般原理

第一节	总 论	(1)
第二节	会计方法	(8)
第三节	会计假设	(22)
第四节	会计准则	(31)
第五节	会计模式	(43)
第六节	注册会计师制度	(45)
第七节	现代财务管理内容	(51)
第八节	企业组织形式	(54)
第九节	货币时间价值	(56)
第十节	金融市场	(57)
第十一节	资金筹集	(60)
第十二节	自然筹资	(65)
第十三节	现金管理	(68)
第十四节	投资决策	(70)
第十五节	资金成本	(75)
第十六节	短期银行贷款	(80)

第十七节	应收帐款管理·····	(81)
第十八节	财务报表分析·····	(83)
第十九节	存货管理·····	(90)
第二十节	资金结构与财务杠杆·····	(92)
第二十一节	长期筹资·····	(96)
第二十二节	股利政策·····	(97)
第二十三节	我国传统财务管理体制的 基本特征与缺陷·····	(99)
第二十四节	传统会计工作的特点及其 管理体制·····	(108)
第二十五节	我国现行会计核算制度的 弊端及改革必要性·····	(112)

下 篇

《企业会计准则》《企业财务通则》的

理论与实务

第一节	《企业会计准则》产生的必然性 及其中国特色·····	(121)
第二节	会计假设·····	(126)
第三节	会计核算的一般原则·····	(131)
第四节	会计要素·····	(139)
第五节	会计报告·····	(176)

第六节	《企业财务通则》的成因及 地位.....	(184)
第七节	资金管理.....	(191)
第八节	成本管理.....	(200)
第九节	外币业务.....	(217)
第十节	收益分配.....	(221)
第十一节	企业清算.....	(224)
第十二节	财务报告与财务评价.....	(228)
附录一	《企业财务通则》	(233)
附录二	《企业会计准则》	(244)

第一节 总 论

会计是为了控制和监督生产过程的顺利进行而采用的一种记帐、算帐的方法。现代会计的产生是社会经济发展的结果。在人类历史早期，由于生产的需要，就有原始的计量行为，如“结绳记事”等。到产生货币以后，除了财产物资的实物计数外，还增加了银钱计数，但这两者还没有结合起来。到一切商品交易都以货币计量之后，才有了以货币为统一量度的簿记出现。簿记出现之初，只是单式记帐，即对每一项经济业务，只用一笔数字，在一个帐户中作成记录。单式簿记能够建立统一的核算体系，并把企业的全部物资、货币资金和结算业务都置于会计核算监督之下。然而这种记录表现不出记帐对象的来龙去脉，不存在帐户之间的“对应关系”和由此产生的“数字平衡关系”。单式记帐无法使所有帐户勾连环结，形成一体。因而在帐户与帐户之间，有关数字也就缺乏严密的内在联系。实际上，单式记帐只能提供小生产所需要的为数不多的经济信息，而且这些经济信息也不能组成一个科学的系统。这样，单式记帐法就难以适应大生产的要求。14世纪复式记帐法的出现，突破了单式记帐的局限，改变了传统的记录方式。对每一项经济业务，都同时在两个或两个以上的相互联系的帐户中，分别借方和贷方，用相等的数字，作成对立而又统一的记录。这种记帐方法便是借贷记帐法。但是，一直到19世纪60年代这一漫长的时间里，会计便是处在记帐、报帐为主的簿记阶段。随着资本主义的进一步发展，单纯的记帐报帐工作就不足以应付经济发

展的需要。还有一些较高的算帐工作需要研究，如固定资产怎样计算折旧，存货怎样估价，应收帐款有可能出现坏帐怎么办，这就使簿记逐渐复杂起来。特别是随着资本主义大生产的发展，作为现代会计代表的“企业会计”逐渐完善，它是近代工业革命和商品经济高度发展的产物。在资本主义制度下，企业会计占据主导地位，会计在提高企业经济效益和为管理者及企业外部利害关系各方提供信息方面起着越来越重要作用。

随着经济发展需要，会计方法也在变革，以反映和监督资本运动。会计技术方法由简单到复杂，逐步形成了以借贷复式记帐方法为主的近代会计。此后，会计经历了记帐为主的簿记阶段，会计循环实务形成的会计阶段。本世纪30年代以后，成本核算逐步纳入了普通会计，产生了成本会计。40年代开始逐步从单纯的记帐、算帐、报帐、用帐，也就是单纯的记录、分析、总结过去的历史数据，开始向控制过程和预测未来发展，逐步形成了一套用之于企业的经营管理的控制生产过程和对未来的决策所需要的算帐办法，最后脱离原来意义上的会计而独立成为一门管理会计，原来的传统会计就称为财务会计。

在我国另有一门专业会计是各级财政部和行政事业单位核算、反映和监督国家预算执行的会计，即预算会计，在西方称为政府会计。预算会计是以收付实现制作为结帐基础的，有利于迅速落实预算收入、支出和结余，有利于提高会计报表的报送速度。企业会计都要以权责发生制为基础，预算会计的另一特点是不计算盈亏，这和盈利组织会计有明显区别。另外对一些医院、大学和社会事业单位雇用人员也要进行类似预算的核算。

会计发展到今天,会计职业的社会化趋势日益明显,会计在宏观经济中的作用日益加强,特别是联合国经济和社会事务部于1953年公布了《国民经济核算体系及附表》后,社会会计在全世界得到广泛深入研究。

会计的发展总是伴随经济的发展,市场竞争的存在,迫使企业强化内部经管责任,为适应经济责任制的要求,企业内部建立了若干责任单位,由此对各责任单位进行业绩考核的责任会计便产生了。

综合以上内容,会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币计量为基础,运用专门的方法,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。会计管理的目的在于促进增产节约、增收节支,提高经济效益。

在近代会计中,财务会计是一个重要领域,财务会计主要通过定期的财务报表,为企业外部同企业有经济利益关系的各种社会集团服务。以提供定期的财务报表为主要手段,以企业外部的投资人、债权人、金融机构等为主要服务对象,是财务会计的重要特点。财务会计提供信息主要通过资产负债表、收益表、财务状况变动表(现金流量表)以及新兴的“增值表”来完成。这是因为,定期的财务报表能集中而概括地说明企业的财务状况和经营成果,而这些资料,正是企业的投资者、债权人和其他有关方面所关心并迫切需要了解的。例如,企业的投资人可以通过财务报表了解企业的财务状况和经营成果。可能的投资人也可通过财务报表了解企业的财务状况,以便确定是否需要进行预期的投资。企业的短期、长期债权人通过财务报表能判断企业的偿债能力和盈利能力,以便采取相应措施

作为现代企业会计的另一重要部分的管理会计的形成“

也是会计发展史上的重要阶段。

管理会计的最初萌芽是本世纪初期，尤其是泰罗的科学管理在许多企业中得到推行后，会计管理为配合这一新的管理方式来提高企业生产效率和工作效率，有人提出了要把会计服务的重心放在加强内部管理上，但没有受到重视。

到四十年代，由于资本主义企业规模愈益扩大，国际、国内市场竞争激烈，同时失业率增加，经济危机发生频繁。企业管理当局在这种形势下，为了战胜对手，增加竞争能力，就十分重视提高内部工作效率，广泛推行职能管理与行为科学管理，借以提高产品质量，降低产品成本，扩大企业利润。这时专门配合职能管理与行为科学管理的“责任会计”和“成本——业务量——利润分析”等专门方法也就应运而生，并加入到原有的会计方法体系中来，于是会计学的深度和广度就有了较大突破。所有这些专门方法，再加上三十年代引进的“标准成本”、“预算控制”和“差异分析”等等，实际上都是现代管理会计的雏形。

到五十年代，随着科学技术的日新月异，生产力迅速发展，跨国公司不断涌现，企业规模愈趋庞大；竞争也愈演愈烈，致使资本利润下降；再加上通货膨胀，银根紧张，筹资不易，给企业的经营管理带来了严重困难。为了解决这些问题，促使企业领导不得不重视经济预测和决策工作，并在广泛推行职能管理与行为科学管理的基础上，进一步吸收数量管理中的一些专门方法对生产经营的一切活动加强事前的规划与日常的控制，借以提高经济效益，攫取最大限度的利润。这时就需要有一种能为上述现代科学管理服务的会计体系与之密切配合，于是专门为企业内部加强管理，提高经济

效益服务的“管理会计”体系就正式形成了，并于1952年世界会计学会上正式通过了“管理会计”这个专门名词。在这样情况下，传统的那部分会计工作就被称为“财务会计”。

企业会计的两大部分财务会计和管理会计尽管其原始资料很多是相同的。但却在很多方面有着区别，具体内容是：

（1）两者的核算目的不同。财务会计通过定期编制基本财务报表，提供一定日期的财务状况，以及一定期间的经营成果和资金流动情况的财务信息，主要为企业外界有经济利害关系的团体或个人服务。管理会计通过选用灵活多样的专门方法和技术，不定期地编制各种管理报表，提供有效经营和最优管理决策的有用信息，主要为企业内部各级管理人员服务。

（2）核算重点不同。财务会计着重反映过去（记帐、算帐、报帐），单纯地提供信息。管理会计虽然也要算帐，但着重点在于能动地利用已发生的财务会计信息及其他有关资料，预测前景，参与决策，规划未来和控制现在。

（3）核算依据不同。财务会计在西方国家必须遵守“公认的会计原则”，在社会主义国家，要严格遵守国家制定的会计和颁发的统一会计制度。管理会计只服从管理人员的需要，以及经济决策理论和数学公式，没有强制性的公认会计原则或统一的会计制度。

（4）核算对象不同。财务会计主要以整个企业为核算对象，提供集中概括的财务成本信息，用来对全企业的财务状况和经营成果作出综合的评价与考核。管理会计主要以企业内部各个责任中心为核算对象，对它们日常工作的实绩和成果进行控制与考核；同时也从整个企业的全局

出发，认真考虑各项决策与计划之间的协调配合和综合平衡。

(5) 核算程序不同。财务会计核算程序比较固定，有强制性；凭证、帐簿、报表有规定格式。管理会计核算程序不固定，可自由选择；一般不涉及填制凭证和复式记帐问题；报表没有一定格式，可按管理需要自行设计。

(6) 核算方法不同。财务会计在一定时期内，统一以货币计量单位采用同一种核算方法，反映企业的经济活动。核算时只需应用简单的算术方法和原始的计算工具。管理会计在一定时期内可采用多种核算方法，提出不同的选择方案。核算时大量应用运筹学和电子计算机技术来确定最优方案。

(7) 核算要求不同。财务会计力求准确。管理会计不要求绝对精确，一般只要求计算近似值。

(8) 编表时间不同。财务会计定期编制（月、季、年）。管理会计不定期编制，根据管理需要，可能每天编，甚至每隔几小时编；也有些报表可能长达数年编一次。

虽然财务会计与管理会计在多方面存在着差异，但能为企业提供不同信息。管理会计的产生，使会计的决策职能进一步强化，从单纯反映过去，扩展到着重于规划未来。

会计作为一项管理活动，是通过会计职能来完成管理过程的。会计职能就是会计在经济管理中具有的功能。会计的基本职能可归结为会计核算和会计监督。

就会计核算职能而言，其贯穿于经济活动的全过程。从核算的时间过程看，它既包括事后的核算，也包括事前、事中的核算；从核算的内容看，它既包括记帐、算帐、报帐，

又包括预测、分析和考核。会计核算职能主要从数量方面综合反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动，即事后核算，它是会计最基础的工作。记帐、算帐、报帐，是会计执行事后核算职能的主要形式，它把个别的、大量的经济业务，通过记录、分类、计算、汇总，转化为一系列经济信息，使其正确地、综合地反映企业单位的经济活动过程和结果，为经济管理提供数据资料。会计核算职能不仅仅是对经济活动进行事后反映，为了在经营管理上加强计划性和预见性，会计利用其信息反馈，还要对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测，参与计划，参与决策；而事中核算的主要形式是在计划执行过程中，通过核算和监督相结合的方法，对经济活动进行控制，使过程按计划或预期的目标进行。

就会计的监督职能而言，是会计人员通过会计工作对经济活动进行监督。监督的核心是要干预活动，使之遵守国家财经纪律、财务制度，同时从本单位的经济效益出发，对每项经济活动的合理性、有效性进行事前、事中监督，以防止损失浪费。

会计核算和会计监督两项职能关系十分密切，两者相辅相成的。核算是监督的基础，没有核算就无法进行监督。只有正确地核算，监督才有真实可靠的依据；监督是核算的继续，如果只有核算而不进行监督，就不能发挥会计工作应有的作用。

第二节 会计方法

要使会计管理真正达到会计目的，就要通过一套会计方法来完成。会计方法是指从事会计工作所使用的各种技术方法，是会计工作的重要组成部分。会计方法是用来核算和监督会计对象，从而完成会计任务的业务技术手段。会计方法是从会计实践中总结出来，并为管理经济这个总目标服务的。随着会计核算和监督的内容不断发展，会计的方法也在不断改进和发展。会计事后核算的方法是会计方法中最基本的方法。它们用来对企业单位的经济活动进行连续、系统、完整地核算和监督，主要包括：设置会计科目和帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿，成本计算、财产清查和编制会计报告。

一、设置会计科目和帐户

这是对会计对象的具体内容进行分类、核算和监督的一种方法。会计对象的具体内容是多种多样的。为了对会计对象的具体内容进行系统的核算和经常的监督，就要根据它们的经济内容，并考虑经济管理的要求，对它们进行科学分类。会计科目就是根据会计对象的具体内容和经济管理的要求，规定分类核算的项目。会计科目是在帐簿中开设帐户的依据，帐户的名称叫会计科目。通过帐户，可以分类连续记录各项经济业务，取得经济管理所必需的数据资料。

二、复式记帐

这是对每项经济业务，以相等的金额，在两个或两个以上相互联系的帐户中进行登记的一种专门方法。任何一项经

济业务的发生，都会引起有关会计要素的变动。采用复式记帐法，就是要在有关帐户中全面地、相互联系地进行记录。就目前我国而言，采用的复式记帐方法有借贷记帐法、增减记帐法、收付记帐法。

借贷记帐法是历史上第一个复式记帐法，也是目前国际上通用的会计记帐方法。借贷记帐法中的“借”和“贷”仅是两种符号，与其含义毫不相干。在这一方法下，资产的增加和权益的减少，记在帐户的借方；权益的增加和资产的减少，记在帐户的贷方。许多非会计人员以及相当部分的我国会计人员，由于不熟悉这一记帐方法，则认为“借”就意味着增加，而“贷”就意味着减少。这种看法是不正确的。

“借”和“贷”两字仅是指一个帐户的左右两方。一个帐户的借方总计和贷方总计之间的差额，称为该帐户的“余额”。如果借方金额超过贷方金额，该帐户就有一个借方余额；反之，该帐户就有贷方余额。

实行借贷复式记帐法，在正常情况下，资产帐户将出现“借方余额”，而权益帐户将出现“贷方余额”。帐户余额的这种结果，使借贷记帐法的试算平衡是借贷直接平衡，因而十分直观。这是同后面将要介绍的资产负债表的传统格式相配合的。

增减记帐法和收付记帐法可以说是我国会计工作人员的独创，它虽然有其一定的历史作用，但显然已不再适应社会主义市场经济发展需要，不能与国际会计惯例相配合，因而这里仅稍作些说明。在我国的会计平衡公式“资金占用=资金来源”的理论依据下，增减记帐法下的一切帐户分为增、减、余三部分。由于帐户余额没有方向，因而帐户要作固定分类，混合性质帐户也不允许出现。增减记帐法的记帐规