

企业会计准则讲座

李玉环 编著

科学普及出版社

企业会计准则讲座

李玉环 编著

科学普及出版社

(京)新登字 026 号

企业会计准则讲座

李玉环 编著

责任编辑:吕秀齐

*

科学普及出版社出版发行(北京海淀区白石桥路 32 号)

工程兵印刷厂印刷

*

开本:787×1092 毫米 1/32 印张:4.625 字数:103 千字

1993 年 3 月第一版 1993 年 3 月第一次印刷

印数:5000 册 定价:3.80 元

ISBN7—110—02875—5/F·152

内 容 提 要

本书内容曾在财政部主办的《会计改革与会计管理》杂志上连载,经充实和完善后成书。本书对财政部发布的《企业会计准则》的概念、内容等进行了说明和讲解。全书共分六讲,以讲座形式编写。其内容包括《企业会计准则》概述,资产、负债与所有者权益、收入、费用与利润,财务报告,并对目前国际上通行的会计准则进行了简要介绍。

本书可供各企业的财会、审计和管理人员阅读参考。

目 录

第一讲 《企业会计准则》概述.....	(1)
第二讲 会计核算的基本前提与一般原则	(14)
第一节 会计核算的基本前提	(14)
第二节 会计核算的一般原则	(20)
第三讲 资产	(29)
第一节 流动资产与长期投资	(29)
第二节 固定资产	(37)
第三节 无形资产、递延资产及其他资产.....	(42)
第四讲 负债与所有者权益	(49)
第一节 负债	(49)
第二节 所有者权益	(57)
第五讲 收入、费用与利润.....	(63)
第一节 收入	(63)
第二节 费用	(66)
第三节 利润	(69)
第六讲 财务报告	(81)
第一节 财务报告的意义和作用	(81)
第二节 资产负债表	(83)
第三节 损益表	(86)
第四节 财务状况变动表	(91)
第五节 附表及会计报表附注.....	(107)
附录 国际会计准则简介.....	(109)

第一讲 《企业会计准则》概述

适应改革开放的需要，改革会计核算制度，制定和实施会计准则，是我国会计改革的重要内容，也是国家财政经济制度改革的有机组成部分。为了制定我国会计准则，财政部于1988年成立了会计准则组，开始着手会计准则的研究和起草工作。经过几年的工作，会计准则组先后提出准则提纲和草案。经国务院批准，财政部于1992年11月30日，以部长令的形式，发布了《企业会计准则》。

《企业会计准则》的发布是贯彻党的第十四次全国代表大会精神，实现发展社会主义市场经济的改革目标的重要措施。它的发布标志着我国会计核算模式的转轨变型，标志着一个适应发展我国社会主义市场经济体制所需要的会计核算模式的建立；也标志着我国开始向国际会计惯例靠拢，与国际会计惯例接轨。随着《企业会计准则》的实施，不仅将实现我国会计核算模式的转换，而且对于促进企业经营机制的转换，建立社会主义市场经济体制和运行机制也具有重要的意义。

一、会计准则的性质与我国制定会计准则的必要性

会计准则是进行会计核算工作的规范。会计准则最早于本世纪初期出现于美国。当时主要是针对企业会计处理方法和程序各自为政的状况，就企业会计核算中存在的问题提出

规范性处理意见，供企业选择使用。70年代，美国的会计准则转由证券交易委员会支持下的财务会计准则委员会制定发布，以规范企业会计核算。美国的会计准则在规范企业会计核算，维护社会经济秩序方面发挥了积极的作用。在美国制定出会计准则之后，一些发达的资本主义国家，如英国、日本、法国和德国等也先后，对企业的会计核算问题作出规定，制定了本国的会计准则。70年代中期，美国、英国等几个国家的会计职业团体发起成立了国际会计准则委员会，并制定发布了国际会计准则，以协调各国的会计准则，规范跨国企业的会计核算，提高会计资料的可比性。国际会计准则的制定和发布，在国际经济中对协调世界各国会计政策和会计准则正发挥着越来越重要的作用。一些国家正按照国际会计准则的要求，协调本国会计准则的差异；也有一些国家则以国际会计准则为基础，制定本国的会计准则。有的国家甚至直接以国际会计准则作为本国的会计准则。许多国际性经济组织，如世界银行、亚洲开发银行也要求其债务人提供按照国际会计准则编制的财务报表。

建国40年来，我国没有制定会计准则。我国的会计核算的规范主要是国家统一制定的各种所有制形式、各部门（或行业）的会计核算制度。在这些会计核算制度中，分散地规定了不少类似会计准则的会计核算要求和会计核算的处理方法及程序，作为各所有制形式、各部门（或行业）企业的会计核算规范。这些按照所有制形式、部门（或行业）的会计核算制度是建立在产品经济基础上，按照与高度集中的计划经济管理体制的要求设计和制定的。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，这些按照所有制形式、部门（或）行业制定的会计核算制度，已经显露出其局限性和

不适应性。为适应经济发展的需要，对会计核算制度进行根本性的改造，制定我国会计准则，逐步建立以会计准则统驭各行各业会计核算制度的新的管理模式，已势在必行。

1. 制定会计准则是加强国民经济宏观管理和调控的需要
经济体制改革的目标是要建立适应社会主义市场经济发展需要的经济体制和运行机制。在新经济体制中，国家将主要运用间接调控手段对国民经济进行调控。而我国传统的会计制度是按不同的所有制、部门和行业分别制定的，各所有制、各部门和行业之间没有规定统一的共同遵循的会计核算要求。因此，各类企业提供的会计信息资料缺乏统一性和可比性。制定和实施会计准则，为各行各业制定会计制度提供依据，使各行各业的会计核算建立在相互可比的基础上，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。

在我国社会主义市场经济条件下，会计还是国家对国民经济进行宏观管理的重要手段。国家需要通过制定体现国家要求的会计准则，规范和指导企业的会计核算，使企业的经营活动符合国家宏观管理的要求，同时还需要通过会计准则，规范企业会计核算，维护社会经济发展所需要的正常的经济秩序，保证国家宏观管理和调控政策的实施。

2. 制定会计准则是扩大对外开放的需要

随着改革开放的进一步扩大，对外经济技术交流与合作的日益增多，对会计核算也提出了许多新的和更高的要求。我国传统的会计制度在很大程度上是借鉴原苏联的会计核算做法而形成的，以后虽然经过一些改革，但整个体系并没有根本性的变革。与单一的高度集中的计划经济体制相适应，会计更多的是服务于国家计划管理的需要。在会计报表和会计

指标体系设计上，也更多的是考虑政府部门直接管理经济的需要，强调统一性。在具体会计处理方法上，很少考虑市场经济条件下对会计核算的要求。因此，我国的会计核算与国际会计惯例不完全一致，有的甚至相差很远，使我国企业的会计信息不易被国外投资者所理解，从而导致外国投资者对我国会计政策，乃至对我国的经济政策产生误解，影响外商投资的积极性。外商对我国会计报表的不理解，也不利于外国投资者了解我国的会计政策并据此进行投资的可行性研究和决策，这在某种程度上影响了外国投资的增加和外商投资企业的发展。

随着我国经济体制改革的不断深入，企业开始走出国门，迈向国际市场，进行跨国经营，参与国际竞争，这要求企业必须按照国际商业惯例进行运作，而不能按照传统做法进行经营活动。在会计核算上，必须改变我国目前存在的与国际会计惯例不相适应的做法，必须借鉴国际会计惯例，改造我国的会计核算制度。

经济发展需要大量的资金，需要我们在国际资本市场上筹措，以满足我国经济建设发展的需要。按照国际惯例，要在国际资本市场进行筹资活动，如在国际资本市场上发行企业股票和企业债券，以及从国外银行借入资金，都必须按照各资本市场的规则提供企业或借款人的财务等方面的信息。这要求我国的会计核算必须与国际会计惯例相协调，按照国际会计惯例进行核算，使其提供易于为各国际资本市场所接受的会计信息。否则，就不可能在国际资本市场上有效地筹措资金。

3. 制定会计准则是深化企业改革转换企业经营机制的需要

随着企业改革的深化，企业日益成为独立的商品生产者，客观上要求企业根据本身生产经营特点和管理的要求，灵活自主地进行会计核算工作。而现行会计制度，事无巨细，一统到底，使企业不能根据自身生产经营的实际情况，灵活自主地进行会计核算，限制了企业自主进行会计核算的积极性；另一方面也导致企业会计核算脱离企业生产经营管理的需要，与企业的利益相脱节，使会计核算不能在企业生产经营管理中发挥应有的作用。通过制定和实施会计准则，将使企业在会计核算上能够结合自身的生产经营特点，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。

另外，现行各行各业会计制度的差异，直接体现为经济利益分配关系方面的差异。也就是说，不同的会计核算制度反映着不同的利益分配关系，体现着不同的经济政策。执行不同的会计核算制度，在经济利益方面就必然存在差异。正是由于经济利益方面的差异，使得企业在市场经济中不能公平竞争。制定会计准则，统一规范不同的会计核算制度，有利于消除各种会计核算制度之间存在的利益分配方面的差异，使企业在市场竞争中处于平等的地位，在同一起跑线上进行公平竞争。

二、制定《企业会计准则》的指导思想

我国会计改革的目标之一，就是要制定出既符合国际会计惯例，又符合我国国情的会计准则，统一规范全国所有企业的会计核算制度，实现我国企业会计制度与国际会计惯例的对接。我国制定《企业会计准则》的指导思想如下：

第一、必须与社会主义商品经济和公有制占主导地位、多

种成分并存的经济结构相适应

我国社会主义实行的市场经济体制，决定着国家负有对国民经济进行调控的职能。国家需要利用企业会计核算资料作为国民经济决策和调控的依据，《企业会计准则》必须满足国家宏观经济管理部门对会计核算信息的需要。我国以公有制为主体，多种经济成分并存，企业需要处理好不同的投资主体及其不同经济利益的关系，《企业会计准则》必须满足企业利益各有关方面对会计信息的需要。此外，企业是独立商品生产经营者，《企业会计准则》也应适应企业经营机制转换，满足内部经营管理对会计信息的需要。

第二、总结我国会计实践经验，借鉴国际会计惯例

会计信息是国际通用的商业语言，先进的会计理论和科学的会计方法，反映了商品经济发展对会计核算的共同要求和规律性。在会计准则发展史中，一些国家和机构制定会计准则的经验，值得我们借鉴。另一方面，建国以来，在我国长期会计实践中创造了许多行之有效的做法，积累了丰富的经验，在制定《企业会计准则》时，也应注意总结、吸收和完善。因此，制定《企业会计准则》既要注意从我国国情出发，结合我国会计实践，又要注意借鉴国外先进的会计理论和方法。

第三、尽量与财政税务制度相协调

会计的目标是保证企业提供真实可选的会计信息资料。制定《企业会计准则》首先必须保证会计的科学性和体系的完整性，保证会计目标的实现。我国现阶段，会计工作是作为财政经济工作的基础，会计核算制度是财政管理制度的重要组成部分，实行的是财务、税务、会计制度相一致的原则。长期以来，形成了会计制度与财务税务制度相互依存的状况。

这种状况，虽然存在着许多不合理之处，但当前由于传统习惯和财政经济管理的要求，不可能有根本性的改变。这要求我国《企业会计准则》应与财务税务制度相互协调。

三、我国《企业会计准则》的结构与层次

根据制定我国会计准则的总体设想，我国的企业会计准则分为基本准则和具体准则两个层次。

基本准则主要就会计核算的一般要求作出原则性的规定，为制定具体准则和各行业的会计核算制度提供理论依据。财政部发布的《企业会计准则》就是会计准则体系中的基本准则，它只是会计准则体系的一部分。在发布的《企业会计准则》中，基本准则分为会计核算的一般原则和会计要素准则两部分。

会计核算的一般原则是对会计核算的基本要求作出规定。它反映着商品经济条件下会计核算的一般规律，是对会计核算规律性的总结。《企业会计准则》在借鉴和参考国际会计经验和总结我国会计核算的实践经验的基础上，对我国会计核算的一般原则作出了规定。在《企业会计准则》中，将我国会计核算的一般原则归纳为：客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比性原则、谨慎性原则、实际成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则、重要性原则等 12 项。

会计要素准则主要就会计要素（资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润）的确认、计量与报告作出原则性的规定。会计要素准则是根据一般原则的要求，按会计要素的分类，对会计核算作出的比较原则的规定。

具体准则是根据基本准则的要求，就会计核算的基本业

务和特殊行业的会计核算作出的规定，是按会计核算中的具体业务的会计处理及程序作出的具体规定。根据我国制定会计准则的总体设想，我国要在 1995 年前，制定和发布 30 至 40 个具体准则。这些具体准则按照其内容，可以分为基本业务准则、会计报表准则和特殊行业会计准则三方面的内容。基本业务准则是对各类企业会计核算中共同的基本业务的会计处理作出规定，也就是说主要就所有企业会计核算中都存在的会计事项的核算作出规定，具体包括固定资产会计、折旧会计、存货会计、成本计算、收入确认、研究与开发会计、外币业务核算会计、应收帐款会计等。会计报表准则主要是就各种会计报表反映有内容、列示方法和报表的格式等作出的规定，包括资产负债表、损益表、财务状况变动表、合并会计报表等。特殊行业会计准则主要是分别对一些特殊行业的基本业务的核算作出规定。如银行与其他工商企业不同，主要业务是办理存贷款，其经营收支主要是利息收入和利息支出。为此就有必要就银行特殊会计核算问题作出规定，制定银行会计准则。目前特殊行业的会计准则已考虑制定的有银行会计准则、旅游行业会计准则、公用事业会计准则、农业会计准则等。

四、会计准则与会计制度的关系

会计准则和会计制度，都是会计核算工作的规范，两者共同规范企业的会计核算行为。与会计制度相比较，会计准则主要按照会计科学的一般规律，就会计中具有共性的问题作出规定。会计制度则主要是结合行业等的特点，就具体行业或企业的会计核算作出规定。会计准则和会计制度在会计核算规范体系中处于不同的层次：会计准则高于会计制度。会

计准则指导会计制度的制定，是制定各类会计核算制度的依据。即，会计准则统驭会计制度，会计制度遵循会计准则制定。

会计准则制定发布后，会计制度仍将继续存在一定的时期，甚至相当长的一段时期，会计制度仍将发挥其规范的作用。根据制定我国会计准则的总体设想，会计制度将主要按行业进行制定，将逐步走向行业性的会计制度；企业也将可以根据会计准则的要求，在遵循其所属行业的会计制度的前提下，结合企业生产经营的特点，制定出能满足改善经营管理需要的会计核算办法或企业会计制度。

由于目前我国会计核算正处于经济体制转轨变型之时，具体会计准则还没有发布，特别是考虑到各企业会计核算水平参差不齐，为了保证社会主义市场经济发展所需要的正常经济秩序，还必须制定全国统一的会计核算制度。财政部已经根据《企业会计准则》的要求，按照行业制定相应的会计核算制度，以使各行业性的会计核算制度与会计准则相协调。已经发布或正在制定的行业会计核算制度包括有工业企业、商品流通企业、交通企业、施工企业、对外承包企业、旅游服务企业、金融企业、农业企业等行业的会计核算制度。

五、《企业会计准则》与传统会计制度的主要区别

这次会计制度改革的主要内容之一，就是使我国会计制度向国际会计惯例靠拢，实现我国会计制度的国际化。为此，《企业会计准则》在许多方面借鉴和参考了国际会计惯例，对传统的会计核算制度进行了重大改革。与传统会计核算制度相比，《企业会计准则》主要进行了如下几个方面的改革：

1. 突破了传统的会计核算管理模式

与高度集中的计划经济相适应，建国 40 年来，我国在会计管理体制上，主要是通过制定各部门、所有制和行业会计核算制度来规范各类企业的会计核算行为。在会计核算管理上也主要是通过不同所有制和部门的会计核算制度实施管理的。虽然我国进行了 10 余年的经济体制改革，但传统的会计核算管理模式并没有根本性的变化。这次发布的《企业会计准则》突破了传统的会计核算管理模式，在基本准则中规定会计准则适用于设立于我国境内的所有企业，包括全民所有制企业、集体所有制企业、私营企业、外商投资企业和外国企业等各种所有制成分的企业，规定会计准则是制定各类企业会计核算制度的依据，从而打破了按所有制、部门制定会计制度，实施会计管理的模式。

会计核算管理模式的改革，使我国各行各业的企业的会计核算都有共同遵循的规范，各种所有制、各部门和行业的会计制度能够建立在同一的会计要求的基础上。这一方面有利于提高会计核算资料的可比性，另一方面也有利于各行各业的会计核算制度走向规范化和统一化。

2. 集中规定了会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是对会计核算的基本要求。目前我国会计核算中遵循的一些基本要求主要散见于制定的行业的会计核算制度中，或见诸于有关会计学教科书中，或体现于制定的会计法规之中，或表现在具体会计实务中，而没有将其归纳和整理，上升为会计核算的一般原则。在《企业会计准则》中，在参考国际会计核算的一般原则和总结我国 40 余年来会计核算的实践经验基础上，将我国会计核算的一般原则归纳为 12 项，具体包括：客观性原则、相关性原则、可比性（统一性）原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、

权责发生制原则、配比性原则、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、重要性原则。

规定会计核算的一般原则既为具体准则的制定提供了指导思想，也为各类会计制度的制定提供了指导思想，更为企业的具体会计核算行为提出了具体指导思想。会计核算的一般原则的规定，为我国会计制度的统一和规范提供了前提条件。

3. 改革了传统会计核算制度中所使用的会计平衡公式，采用了国际通行的会计平衡公式

会计平衡公式表明会计核算的基本平衡关系，是会计核算的基础，制约和决定着整个会计核算工作，包括会计处理方法的选择和财务报告。我国目前普遍采用的是“资金来源=资金占用”会计平衡公式。在产品经济条件下，企业没有独立的法人地位，企业的资金运动也只是国家整个资金运动的一个组成部分，一个环节。与此相适应，采用以该会计平衡公式进行会计核算也只是将企业的资金运动作为国家资金运动的一个环节进行反映，不能表明企业独立的资金运动。如把国家投入企业的资本，作为资金来源，其所提供的会计信息也主要是向国家政府经济管理部门提供信息资料。提供的资料也主要是为国家政府部门直接管理服务的。随着经济体制改革的深化，产品经济向有计划商品经济乃至向社会主义市场经济过渡，企业成为独立的商品生产经营者、投资主体的多元化，企业与外部的经济关系也越来越复杂。传统的会计平衡公式已越来越不能适应改革和发展的要求，迫切需要进行改革，即以“资产=负债+所有者权益”取代现行的“资金来源=资金占用”。

“资产=负债+所有者权益”是国际通用的会计平衡公

式。它将企业资金来源按不同的性质区分为负债和所有者权益，能够表明企业的产权关系，反映独立的资金运动。采用“资产=负债+所有者权益”有平衡公式，既有利于我国会计制度向国际会计惯例靠拢，实现我国会计的国际化，同时也能满足多方面对会计核算信息的需要。

4. 采用了国际通行的会计报表体系

会计报表是会计核算工作的结果，是企业会计向外传递会计信息的主要手段。传统的会计报表主要是在 50 年代借鉴原苏联的做法，基于传统的高度集中的计划经济管理体制基础上而设计制定的。这种会计报表体系随着我国经济向市场经济过渡，已经越来越暴露出其不合理之处。一是会计报表与高度集中的计划经济管理体制相适应，主要是为国家直接管理经济的需要而制定和设计的，很少考虑社会上其他方面的需要，通用性差。二是会计报表过多过繁，基层财务会计人员编制会计报表的任务过重；三是会计报表体系与国外会计报表相差很大，使许多外国投资者不能通过企业会计报表了解企业的财务情况，不利于我国对外经济技术交流的发展。

为此，《企业会计准则》对会计报表体系进行了改革，采用了与国际相一致的会计报表体系，以资产负债表取代传统的资金平衡表，并增加了财务状况变动表，即规定企业的会计报表主要包括资产负债表、损益表、财务状况变动表 3 张报表。会计报表体系的改革，有利于会计报表满足各有关方面的需要，有利于会计报表的使用。更重要的是会计报表体系的改革，使我国会计在与国际会计惯例靠拢方面迈出很大的一步，将促使我国会计的国际化。

5. 采用了国际上通行的制造成本法

我国传统的会计制度采用的都是完全成本法。在采用完