

现代企业 会计与审计实务

主 编 李三喜

副主编 李 章 孔金华 李 伟

中国物资出版社

现代企业会计与审计实务

主 编 李三喜

副主编 李 章 孔金华 李 伟

物 资 出 版 社

(京)新登字090号

现代企业会计与审计实务

主 编：李三喜

出 版：中国物资出版社
(北京西城区月坛北街25号)

发 行：全国新华书店

印 刷：中国预防医学科学院流研所印刷厂

开 本：32开 787×1092毫米

印 张：15

字 数：33千字

版 次：1993年5月第1版 第1次印刷

印 数：10000册

书 号：ISBN7-5047-0600-0/F.0252

定 价：9.50元

主编：李三喜

副主编：李章 孔金华 李伟

其他编写人员（排序不分先后）

段铁智 徐运丽 李 敏 张 华 张天作

吴秉昆 周传丽 苟三雲 赵耀光 杨海胜

张 虎 杨鹏云 李学荣 黄 强

前 言

为了适应我国社会主义市场经济的发展需要，国家对传统的财会制度进行了重大改革。经国务院批准，财政部已颁布了《企业财务通则》、《企业会计准则》等一系列新的财会制度。这次改革，是我国会计制度模式的重大转变，它必将对我国的会计及审计工作产生重大影响。对广大财会和审计人员来说，更新观念、更新知识，是他们在当前面临的紧迫任务。为配合这一变革，部分理论工作者已先后编写了一些在理论上阐述新制度的书籍，但我们深感作为财会和审计的实际工作者，仅在理论上的明了是远远不够的，必须注重和提高实际工作能力。鉴此，我们编写了这本《现代企业会计与审计实务》。

本书由部分高等院校的专家和多年从事会计、审计工作的同志共同编写而成，依据财政部新颁布的企业会计准则和行业会计制度，对资产、负债、损益和所有者权益的核算与审查进行了详细论述，对新旧制度差异较大的地方作了对比分析，并结合三泰实业有限公司的实例，侧重描述具体方法力求实际工作者在阅读本书以后，能迅速掌握和熟练运用。

本书普遍适用于广大从事实际工作的会计和审计人员。对财会、审计理论研究人員亦有一定的参考价值，也可作为财经类大专院校在校学生的必备参考书。

由于我们水平有限，加之编写较为仓促，书中难免存在一些缺点，恳请广大读者批评指正。

编者

一九九三年四月

目 录

第一篇

第一章 会计准则	(1)
第一节 制定和实施会计准则的意义	(1)
第二节 会计准则的结构及主要内容	(4)
第三节 会计准则与原会计制度的比较	(14)
第二章 会计制度	(21)
第一节 制定和实施新的会计制度的必要性和局 限性	(21)
第二节 新行业会计制度的内容及特点	(22)
第三节 新制度与原制度相比核算内容和方法的 主要变化	(26)

第二篇

第三章 流动资产的核算	(43)
第一节 流动资产的概述	(43)
第二节 现金的核算	(44)
第三节 银行存款的核算	(50)
第四节 短期投资的核算	(59)
第五节 应收及预付款项的核算	(63)
第六节 存货的核算	(78)
第四章 长期投资的核算	(105)
第一节 长期投资的概述	(105)
第二节 股票投资的核算	(108)

第三节	债券投资的核算	(115)
第四节	其他长期投资的核算	(120)
第五章	固定资产和在建工程的核算	(125)
第一节	固定资产和在建工程概述	(125)
第二节	固定资产的核算	(130)
第三节	在建工程的核算	(147)
第六章	无形资产和递延资产的核算	(153)
第一节	无形资产的核算	(153)
第二节	递延资产和其他资产的核算	(163)
第七章	流动负债的核算	(168)
第一节	流动负债的概述	(168)
第二节	短期借款的核算	(169)
第三节	应付票据的核算	(171)
第四节	应付账款的核算	(174)
第五节	其他流动负债的核算	(177)
第八章	长期负债的核算	(184)
第一节	长期负债的概述	(184)
第二节	长期借款的核算	(185)
第三节	应付债券的核算	(187)
第四节	其他长期负债的核算	(195)
第九章	所有者权益的核算	(199)
第一节	所有者权益的概述	(199)
第二节	投入资本核算	(201)
第三节	资本公积金的核算	(208)
第四节	盈余公积金和未分配利润的核算	(214)
第十章	成本费用的核算	(220)
第一节	成本、费用概述	(220)
第二节	生产成本的核算	(233)

第三节	期间费用的核算	(241)
第十一章	企业损益的核算	(246)
第一节	损益核算的概述	(246)
第二节	销售的核算	(247)
第三节	利润的核算	(256)
第四节	利润分配的核算	(259)
第十二章	外币业务的核算	(264)
第一节	与外币业务有关的几个概念	(264)
第二节	外币业务的核算	(266)
第三节	外汇调剂业务的核算	(272)
第四节	外汇额度的核算	(275)
第十三章	财务报告	(277)
第一节	财务报告的概述	(277)
第二节	资产负债表	(280)
第三节	损益表	(292)
第四节	财务状况变动表	(298)
第五节	其他报表	(306)

第三篇

第十四章	流动资产的审查	(315)
第一节	现金的审查	(315)
第二节	银行存款的审查	(319)
第三节	短期投资的审查	(322)
第四节	应收及预付款的审查	(324)
第五节	存货的审查	(330)
第十五章	长期投资的审查	(338)
第一节	长期投资资金来源及运用的审查	(338)
第二节	长期投资收益的审查	(340)

第三节	收回长期投资与帐面价差额的审查	(342)
第十六章	固定资产和在建工程的审查	(345)
第一节	固定资产的审查	(345)
第二节	在建工程的审查	(353)
第十七章	无形资产与递延资产的审查	(356)
第一节	无形资产的审查	(356)
第二节	递延资产的审查	(361)
第十八章	流动负债的审查	(364)
第一节	短期借款的审查	(364)
第二节	应付票据的审查	(366)
第三节	应付帐款的审查	(369)
第四节	其他流动负债的审查	(372)
第十九章	长期负债的审查	(376)
第一节	长期借款的审查	(376)
第二节	应付债券的审查	(379)
第三节	长期应付款的审查	(384)
第二十章	所有者权益的审查	(386)
第一节	资本投入的审查	(386)
第二节	资本公积金的审查	(388)
第三节	盈余公积金和未分配利润的审查	(391)
第二十一章	成本和费用的审查	(394)
第一节	生产成本的审查	(394)
第二节	期间费用的审查	(402)
第二十二章	企业损益的审查	(406)
第一节	销售的审查	(406)
第二节	利润的审查	(414)
第三节	利润分配的审查	(419)
第二十三章	外币业务的审查	(423)

第一节	外币业务的审查	(423)
第二节	一般外币业务的审查	(424)
第三节	调剂外汇业务及外汇额度的审查	(428)
第二十四章	财务报表的审查	(431)
第一节	企业财务报表审查的必要性	(431)
第二节	企业财务报表审查的主要内容和方法 ...	(433)
第三节	资产负债表的审查	(435)
第四节	损益表的审查	(440)
第五节	财务状况变动表的审查	(445)
第六节	利润分配表的审查	(448)

第一章 会计准则

第一节 制定和实施会计准则的意义

会计准则是会计工作所遵循的规范和指南，是判断会计工作优劣的准绳，也是审计人员进行审计的主要依据。

建国以来，为了适应中央高度集权和国家分部门、分行业直接管理企业的计划经济体制的需要，逐步制定了一系列分部门、分行业和分所有制企业的会计制度，作为企业会计核算行为的规范。在这些会计制度中，虽然分散地体现了某些类似会计准则的会计处理要求，但没有制定单独成文的会计准则。这些会计制度是计划经济的产物，带有明显直接管理企业的特点，越来越难以适应发展社会主义市场经济和扩大对外开放的需要。为此，国家对我国原来的会计核算制度进行了重大改革，由财政部制定颁布了《企业会计准则》，并结合我国的实际情况，制定了新的行业会计制度。

制定和实施企业会计准则，是发展我国社会主义市场经济的需要，具有十分重要的意义。

一、有利于发挥会计信息在宏观调控中的作用

发展社会主义市场经济，需要国家建立健全以间接调控为主的宏观调控体系，进行国民经济的综合平衡，协调重大的比例关系。这就要求企业会计核算能够提供全面统一、高

质量的会计信息，建立起一个既有统一原则，又有具体规定的会计核算规范体系。但原来分部门、行业、所有制的会计制度之间，没有统一的共同遵循的会计核算规范，所提供的会计信息资料，口径各异，缺乏统一性和可比性，不利于国家综合部门对会计信息进行汇总分析，满足不了国家宏观调控的需要。

制定和实施会计准则，可以为各行业制定会计制度提供依据，使各行业提供的会计信息建立在相互可比的基础上，便于国家综合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，从而发挥会计信息在宏观调控中的作用。

二、有利于深化企业的内部改革，促进社会主义市场经济的发展

（一）有利于企业公平竞争

市场经济的一个十分显著的特点，就是要使企业能够在平等的环境中开展公平竞争，从而促进生产技术的进步和管理水平的提高。但原来分部门、行业、所有制的会计制度，因制度不统一，不同行业的会计核算规范不一致，导致会计核算的结果不一致。这种差异直接体现在经济利益分配关系上的差异，执行不同的会计制度，所得的经济利益不一样。这就使企业在社会主义市场经济中不能公平竞争。

制定和实施会计准则，统一规范不同的会计制度，使企业在资产、负债、成本费用及利润等的计量一致，有利于消除因各种会计制度差异而导致的利益分配方面的不同，理顺国家、集体、个人三者的分配关系，促使企业在社会主义市场经济条件下进行公平竞争。

（二）有利于转化企业经营机制，增强活力

发展社会主义市场经济，就必须完善市场运行法则，转换企业经营机制，把企业推向市场，使企业真正成为依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产者和经营者。这客观上要求给企业以较大的经营权和理财权，使企业能够根据本身的生产经营特点和经营管理要求，在遵循一般原则的基础上，灵活自主地进行核算，以增强企业的活力。但原来的会计制度是适应在计划经济条件下，国家直接管理企业的需要而制定的，带有直接管理企业的特色，一统到底，对企业的财务活动，尤其是可由企业自主决定的财务活动，都作了或繁或简的规定，忽视了企业内部管理的需要，缺乏针对性，致使企业难以根据自身生产经营特点和经营的组织类型等实际情况进行会计核算，导致企业会计核算脱离企业生产经营管理的实际需要，会计核算的应有作用难以在企业的生产经营管理中充分发挥出来。

制定和实施会计准则，在对企业会计核算统一要求的前提下，允许企业在会计核算中能够选择使用更加切合实际的会计处理方法，灵活自主地进行会计核算，使企业最大限度地发挥会计在企业管理中的作用。

（三）有利于适应新的经营方式的需要

改革开放以来，随着我国经济体制改革和企业内部改革的不断深化，经营方式日趋多样和，已出现了跨地区、跨行业、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。随着我国经济体制改革的深化和市场经济的发展，企业之间的经济关系将更加复杂，各种形式的横向联合将会得到更快的发展。这就从客观上要求通用性强，适应不同行业、不同所有制、不同经营方式的会计核算规范。很显然，原来分行业、分所有制的会计制度已经不能适应新的经营方式的需要。

制定和实施会计准则有利于适应新的经营方式日益多样化的客观需要，有利于对跨行业、跨所有制等企业的会计核算，促进改革的顺利进行。

三、有利于扩大对外开放和发展外向型经济

在现实经济生活中，会计通常被称为“商业语言”，这种商业语言在国际交往中能够发挥很大的作用。但我国现行的财务会计制度同国际会计惯例差距很大，致使这种商业语言的作用难以充分发挥，已成为我国进一步扩大对外开放和发展外向型经济的“瓶颈”。正如朱镕基副总理所说的，现行的财务会计制度已不适应改革开放形势的需要，因此要加快进行改革，改革的最终目标就是要同国际会计惯例接轨。

制定和实施会计准则，改变我国原制度与国际会计惯例不相应的作法，尽可能地同国际会计惯例接轨，使企业会计处理和会计报表具有较大的国际可比性，这有利于发挥会计商业语言的作用，从而促进我国对外开放的不断扩大和外向型经济的发展。

另外，制定和实施会计准则，可以为广大审计人员依法进行企业财务收支审计工作提供法律依据。

第二节 会计准则的结构及主要内容

一、会计准则的结构

纵观世界各国的会计准则，是由基本准则和具体业务准则两个层次组成的。

基本会计准则是对企业会计核算的基本要求，是各个行

业、各种所有制的企业应当共同遵守的准则，是制定具体业务准则的理论依据和指导原则，使各具体业务准则相互之间得以协调，从而使企业会计准则形成一个严密的体系。我国新颁布的《企业会计准则》就是会计的基本准则。

具体业务准则是根据基本准则的要求制定的有关会计核算业务的具体规定，是企业组织会计核算业务的直接依据。具体业务准则包括三个方面：

第一，行业准则。这是根据工业、农业、商业、基建、服务业、金融、保险、邮电等行业的特殊性，而制定的具体规定。如石油天然气行业会计准则、金融行业会计准则等。

第二，特殊准则。这就是根据一些有关的特殊业务而制定的具体规定。如研究和开发会计、租赁会计、股份制会计、集团公司会计、跨国公司会计等的具体准则。

第三，补充准则。这是对基本准则的具体化，是将基本准则中需要进一步作出具体规定的准则。投资会计、固定资产折旧会计、无形资产会计、存货作价会计、成本计算会计等的具体准则。

二、会计准则的内容

会计基本准则的内容，一般都包括基本前提（会计假设）、一般原则、要素准则、报告准则等部分。会计具体业务准则的内容很多，我国目前还没有制定出会计具体业务准则。新制定的行业会计制度将暂时发挥会计具体业务准则的作用。我们将在下一章详细论述新制定的行业会计制度。下面简单介绍一下我国企业会计准则的基本内容。

我国新颁布的企业会计准则的内容包括以下几个方面：

（一）总则

第一章总则包括制定准则的目的、法律依据、适用范围

围、对会计核算基础工作的要求以及会计假设。

1.制定企业会计准则的目的及依据。制定准则的目的就是为了统一会计核算标准，规范会计行为，保证会计信息质量，以适应我国社会主义市场经济发展的需要。制定准则的依据是《会计法》，具有法律依据，人们必须遵守执行。

2.企业会计准则的适用范围。我国的《企业会计准则》适用于设在中华人民共和国范围内的所有企业，境外企业也应按本准则向国内有关部门编报财务报告。这就是说我国境内不同部门、不同行业、不同所有制的企业都必须遵循企业会计准则。

3.企业会计核算的基本要求。会计核算以人民币为记帐本位币；会计记帐方法统一采用借贷记帐法。会计记录的文字应使用中文，但少数民族地区的企业和外商投资企业及外国企业也可以同时使用少数民族文字和某种外国文字。

4.会计的基本假设。会计假设是指会计在一定的条件下的适用范围和理论基础，是组织会计工作应当具备的前提条件，又称为会计核算的前提。它是从会计实践中抽象出来的，其最终目的是为了保证会计核算资料的有用性、合理性和可靠性。会计准则提出的会计假设包括以下几个方面：

(1)会计主体假设。会计主体的假设，是指会计处理的数据和提供的会计信息，被严格限制在一个特定的或相对独立的经营单位之内。会计主体，又叫会计单位，是指会计为之服务的对象。一般来说，凡具有经济业务的任何特定的单独实体，都需要也可以用会计服务，成为一个特定的会计主体。《企业会计准则》第四条规定“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动”。会计主体假设界定了会计为之服务的对象，有利于正确地反映特定会计主体的财务状况和经营成果，为

决策者提供有用的信息。

(2) 持续经营假设。持续经营假设,就是指假设会计主体的经营活动将无限期的持续下去,企业不会面临破产和清算。在假设的持续经营情况下,企业所持有的经济资源将在正常的经营过程中被耗用、出售或转换,而它所承担的债务,也将在正常的经营过程中清偿。会计方法正是以会计主体的持续经营假设为前提的。《企业会计准则》第五条规定:“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提”。正因为有这种假定,在收集和处理经济信息时所采用的会计方法、程序才得以保证稳定,才得以在持续的基础上恰当地记载和陈报企业的经济活动,从而提供可以信赖的会计信息,也是企业资产计价和权益确定的基础。

(3) 会计期间假设。会计期间假设,是指持续不断的经营过程可以被人为地分割成若干个相等的期间,分期反映各个期间的经营活动和经营成果。这个假设规定了会计核算的时间范围,反映了会计核算的阶段性。《企业会计准则》第六条规定:“会计核算应当划分会计期间、分期结算帐目和编制会计报表。会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期”。

(4) 货币计量假设。货币计量假设,是指会计核算是以货币为计量经济活动的单位,并假设币值是保持不变的。在商品经济条件下,货币是商品交换的媒介物,能为会计计量及会计记录的分类、总括反映,提供其它任何计量单位难以提供的统一计量标准。在实际经济活动中,货币因受通货膨胀等因素的影响,货币的购买力是经常变化的,在会计核算上使用货币计量时,假设货币的币值相当稳定,以便于各期会计资料的对比分析。如果币值变动很大,已达到了不可忽视的水平时,应当在报告中予以说明。