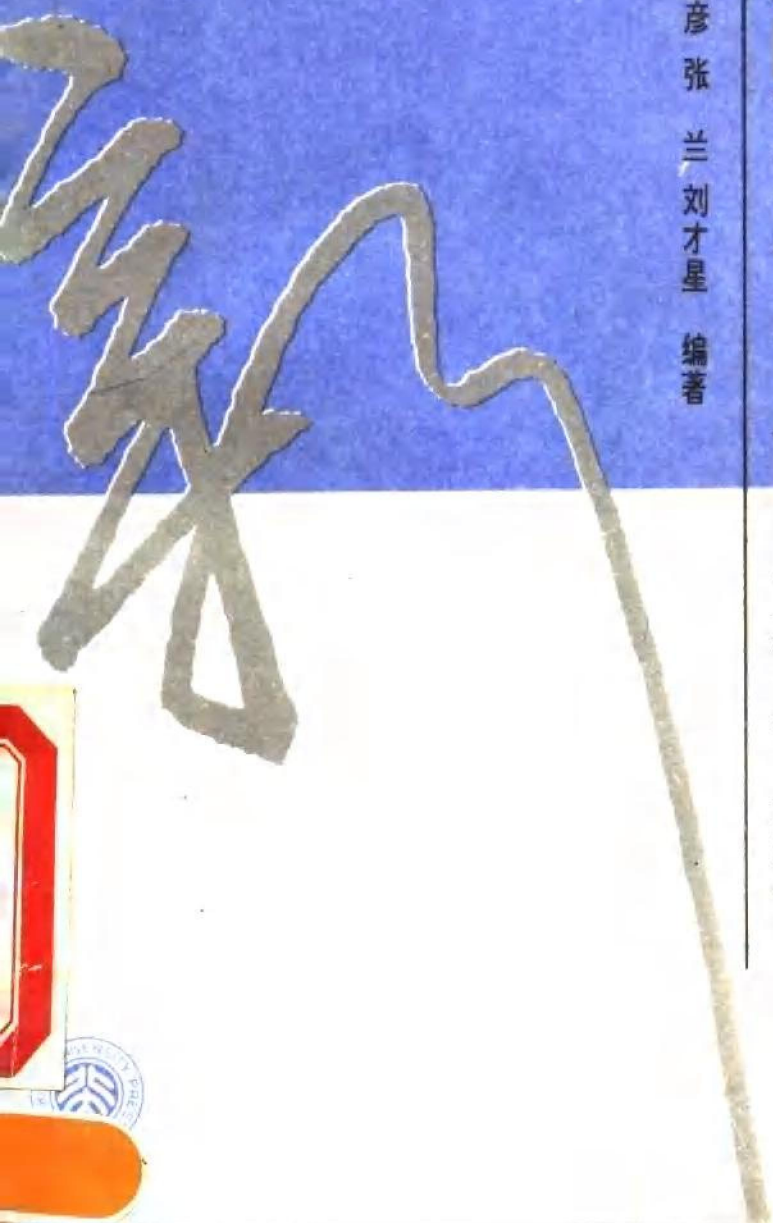


新财务会计制度操作指南

王立彦 张 兰 刘才星 编著





中财 B0015979

新财务会计制度操作指南

王立彦 张 兰 刘才星 编著

127765

中央财经大学图书馆藏书

总号 426423

书号 7-233/31

北京大学出版社

新登字(京)159号

图书在版编目(CIP)数据

新财务会计制度操作指南/王立彦等编著. -北京:北京大学出版社, 1994.4

ISBN 7-301-02392-8

I. 新…

I. 王…

Ⅱ. ①企业-会计制度 ②会计制度-企业

IV. F275

书 名: 新财务会计制度操作指南

责 任 者: 王立彦、张兰、刘才星 编著

标准书号: ISBN 7-301-02392-8/F·191

出 版 者: 北京大学出版社

地 址: 北京大学校内

邮政编码: 100871

排 印 者: 北京大学印刷厂

发 行 者: 北京大学出版社

经 销 者: 新华书店

版本记录: 787×1092毫米 32开本 6.625印张 137千字

1994年4月第一版 1994年4月第一次印刷

定 价: 5.90元

内 容 简 介

本书以新实行的《企业会计准则》、《企业财务通则》为依据,从财务会计基本理论、企业资产确认与核算、负债的确认与核算、所有者权益的确认与核算、完全成本和制造成本法、收入和利润、财务报告与财务分析、新旧会计制度的比较与转换几个角度,论述了新旧会计制度的差别与转换方法,并结合例子说明了如何按照新会计制度进行记帐与操作,具有很强的实用性。本书简明扼要,重点突出,易于为广大财务人员学习与掌握,亦可供大中专财经类学生学习使用。

目 录

第一章 我国的财务会计模式及其变革	(1)
第一节 我国财务会计模式的历史演变 及当前改革的动因.....	(1)
第二节 中国会计的国际化.....	(7)
第三节 中国会计改革模式及“两则”的关系	(14)
第四节 我国新财务会计模式的主要特点	(19)
第二章 企业会计基础:会计准则的基本内容与 结构	(22)
第一节 会计基本要素	(22)
第二节 会计核算基本前提	(29)
第三节 会计核算一般原则	(34)
第三章 资产的确认与核算	(43)
第一节 流动资产	(43)
第二节 长期投资	(54)
第三节 固定资产	(65)
第四节 无形资产	(73)
第五节 递延资产和其他资产	(76)
第四章 负债的确认与核算	(78)
第一节 流动负债	(78)
第二节 长期负债	(82)
第五章 所有者权益的确认与核算	(92)

第一节	资本金	(93)
第二节	公积金	(96)
第三节	未分配利润及其他所有者权益	(103)
第六章	完全成本法和制造成本法	(106)
第一节	成本与费用	(106)
第二节	完全成本法	(108)
第三节	制造成本法	(112)
第四节	制造成本法下的成本费用核算	(120)
第七章	收入和利润的确认与核算	(130)
第一节	收入	(130)
第二节	利润	(141)
第三节	利润分配	(147)
第八章	财务报告和财务分析	(151)
第一节	财务报告体系改革	(151)
第二节	财务报告的基本问题	(155)
第三节	财务报表的编制	(159)
第四节	企业财务分析	(179)
第九章	新旧会计制度的比较与转换	(185)
第一节	新的分行业财务、会计制度	(185)
第二节	会计帐表的新旧对照	(189)
第三节	以商品流通业会计为例的 新旧会计制度衔接转换	(193)
第四节	财务会计制度转轨中的特殊问题	(196)
后 记		(201)

第一章 我国的财务会计模式及其变革

1993 年是新中国会计史上的最重要年份。从 7 月 1 日起,以《企业会计准则》和《企业财务通则》的开始施行为标志,中国的企业财务会计模式以崭新的格局开始了新的历史时期。对此,会计学界喻之为会计革命,是非常恰当的。

我国的企业财务会计模式为什么要经历这一次会计革命?为什么在这样的时机发生革命?这次会计革命的意义何在?企业财务会计模式的变革目标是什么?变革前后有什么根本的不同?这些问题就是第一章讨论的内容。

第一节 我国财务会计模式的历史演变及当前改革的动因

一、传统会计模式的形成及变革进程

企业会计从一般意义上可以区分为财务会计和管理会计两大分支。管理会计面向企业内部,提供会计分析和决策信息,对其并没有社会性的规范要求。财务会计面向企业外部,向社会有关方面(投资者、债权人、税务当局、政府等)提供报告信息。对于财务会计,有着社会性的规范要求。我国当前

的会计革命,就是以财务会计为主要内容的模式变革。下文中使用“会计”一词,指的都是财务会计。

所谓会计模式,通常理解为会计管理与会计核算的总体构架。当然这是最为概略的概念表达,其包含的内容是非常丰富的。

对于我国会计模式变革的认识,应当先从其形成及几十年来的演变谈起。

(一) 传统会计模式的形成。

1949年中华人民共和国成立以后,经济建设进入社会主义时期。为与逐步实行的、在生产资料公有制基础上高度集中的计划经济相适应,我国全盘引进了苏联的会计模式,并使之成为到1993年为止四十多年中会计模式的基本体制(虽然在许多方面也曾有过程度不同的变革)。

苏联会计模式的引进,相对于旧中国混乱的会计理论、会计制度和会计方法而言,是一次全新的彻底的革命。对于在全国范围内建立新的会计秩序,统一会计制度和会计方法,完善会计信息体系,培养会计人才等,发挥了积极的作用。在我国中央集权型计划经济的几十年运转中,会计的作用功不可没。

时至今日回过头来看苏联会计模式,这是一种适应于产品经济和计划体制的模式,是一种会计主体缺少自主性的报帐型会计模式,也是一种会计结构僵化的模式。

(二) 传统会计模式的变革进程。

我国传统会计模式的变革,是伴随着全国经济体制改革的进行和深入而逐步展开的。

从1978年开始,会计理论界和实际工作部门的学者、专家以及广大财务会计人员对我国会计模式改革的探索,经历

了一个渐进过程。如果将 1978 年到 1992 年这 14 年的时间大致划分为三个阶段,1986 年以前是第一阶段。在这一阶段,人们开始针对传统会计模式下的许多会计基本问题提出讨论,譬如会计的性质、会计的对象、会计的职能、会计名词的规范化、西方会计模式能不能为我们接受,等等。对于一些深层次的问题,也开始提出和讨论,但还比较少。1986 年到 1991 年第二阶段中,提出和讨论的问题逐渐深入,譬如中国会计模式的特色是什么、怎样定位中国会计改革的目标模式、中国要不要建立会计准则、中国会计与国际会计惯例是什么关系等等。应该说,在这一阶段,理论的讨论已经大大领先于会计实践。除了中外合资企业会计制度不得不考虑与国际会计惯例的衔接以外,其它几十种会计制度依然维持着传统结构,会计管理和会计核算的基本体系仍然是陈旧的和封闭的。直到 1992 年,我国的会计改革才取得了重大突破。

二、传统会计模式的基本特点

这里概括的我国传统会计模式的特点,在时间含义上指 1993 年 7 月 1 日以前,在范围上将《外商投资企业会计制度》和《股份制试点企业会计制度》这两项除外。

传统会计模式的基本特点,可以归纳概括为两点。

(一) 横向混乱与纵向统一并行。

这是从会计宏观管理角度看的基本特点。

所谓横向混乱,指分所有制、分部门、分行业而建立的林林总总近五十种会计制度并存的局面。这些会计制度相互之间记帐方法不统一,收支确认原则不一致,指标口径不相同,会计报表各有区别,会计名词五花八门。

以所有制看,同是商业领域的会计制度,国营企业与集体企业不同。以行业看,同是商品流通领域的会计制度,物资业、粮食业和日用商品批发零售业各不相同。以部门看,同是制造业领域,国务院各部委各有其系统内的会计制度。

从会计制度内容看,对于记帐方法,有采用借贷记帐法的,也有采用增减记帐法的,还有采用收付记帐法的。对于收支确认,同样一种结算方式下,在不同制度中有不同的确认标准。对于会计报表,同一张表在不同会计制度中就有资金平衡表、资金表、资产负债表等不同名称。

所谓纵向统一,指某一种会计制度在该部门系统内的自上而下统一执行。

上述会计制度横向混乱与纵向统一并存的弊端,在此无须赘言,最突出的一点是会计信息不可比。

(二) 自上而下的僵化“统制”。

这是从会计微观处理角度看的基本特点。

传统会计模式下,会计制度对企业会计核算工作的僵化“统制”,可以用“过多、过细、过死”来概括。企业没有一点灵活权力,会计核算成为简单的记帐报帐,会计管理无从谈起。

三、彻底变革传统会计模式的时代背景

我国的会计改革为什么能在 1992 年取得突破性进展呢?对于这个问题的认识,不能脱离重要的时代背景。这可以从两个方面理解。

(一) 确立市场经济目标与坚持改革开放方针。

自从 1978 年以来,关于经济体制改革中市场与计划的关系始终是理论和实践探讨中的焦点之一,认识逐渐深化,并在

1992年初邓小平同志南巡讲话以后得到最终澄清。邓小平同志在南巡中的精辟讲话,扫清了长期以来困扰人们思想的许多障碍,指明了改革的方向。在当年召开的党的“十四大”上,确立了我国经济体制改革的目标模式——社会主义市场经济,进一步明确了坚持改革开放的方针。

以社会主义市场经济为目标,就要按市场经济规律办事,就要接受市场经济的共同规则。坚持改革开放的方针,中国经济就必须进入国际经济大舞台。这样,会计改革的指导思想和基本思路也就清晰了。这就是:彻底放弃传统会计模式,建立一个适应于社会主义市场经济和改革开放的崭新模式。

(二) 财政改革的实质性突破。

在我国的管理体制下,全国的会计工作统管机关设在国家财政部,因而会计改革必然受到财政体制的制约。财政体制没有根本变革,会计改革是难以实施的。这是因为,会计改革中的许多重大举措,都要给财政带来程度不同的影响。譬如稳健性原则(谨慎性原则)就会对财政收入造成负影响。

1992年我国财政改革的主要内容是“三分两统”。“三分”是分税制、复式预算和税利分流;“两统”是统一国内企业所得税率和统一财务会计制度。这样,就为扭转前些年会计改革进展缓慢的局面创造了条件。

四、会计改革的动因

我国的财务会计模式改革之所以在1992年取得突破性进展,根本动因是社会主义市场经济成为经济体制改革的目标模式,会计模式也要适应市场经济。

更具体地看,会计改革的动因可以归结为三个方面。

(一) 坚持对外开放方针和进入国际经济大舞台,要求我国会计模式与国际惯例接轨。

会计本是一种世界通用的商务语言,但是在我国旧的会计模式下,会计信息游离于国际惯例之外,严重制约着中国的对外开放。

在国际经济合作方面,会计规则和会计报表按照国际惯例设计,是起码的基础条件之一。否则合作者相互之间就做不到会计信息的相通,从而无法相互了解。在实践中,我国会计模式的封闭性一直是外商对华投资的主要障碍之一。

当然,我国曾在 1985 年制定颁布了《中外合资经营企业会计制度》,并以之为基础,修订为 1992 年颁布的《外商投资企业会计制度》。这一制度比较吻合国际惯例。但这个制度是企业已经成为外商投资企业后才施行的。在此之前,外商在投资前考察我们的企业时,首先接触到的是与国际惯例不相符合的国内各种分所有制、分行业、分管理部门的旧会计制度。从老式的会计报表中,看不清企业的财务状况及其经营业绩。

我国当前在进一步加快改革开放的同时,还在积极申请加入各种国际经济组织(譬如关贸总协定)。要进入国际经济社会,就必须让自己的会计信息真正成为国际商务语言的组成部分。这可以说是 1992 年会计变革的外部压力与动因。

(二) 国内经济体制改革的突飞猛进,要求会计模式能够提供明确产权、维护投资人权益、适应投资主体多元化和投资产业多元化的信息。

随着国内企业改革的深化,作为会计主体的企业在接受外来投资和自身对外投资两方面都呈现出多元化趋势,如果仍施行传统的会计制度,既束缚了企业的多向发展,也不能满

是企业组织会计核算的需要。

(三) 会计系统本身功能的发挥现状,也要求对传统会计模式作彻底变革。

核算和监督是会计的两项基本职能。在职能正常发挥情况下,应当是会计核算基本真实,会计监督基本有效。但是近几年来已经不是这样。由于各种原因,会计的两项基本职能发挥现状是:会计核算比较虚假,会计监督基本丧失。具体表现在,一个会计主体的会计工作设两套帐甚至三套帐已经很普遍,开设帐外帐和建立小金库已经成为全社会公开的秘密。会计人员要想发挥监督职能,遇到的困难极大。

凡此种说明,我国的会计模式应当有一个彻底的更新了。通过建立会计准则,维护会计核算的真实性。通过实行注册会计师制,让会计监督职能外部独立化。

第二节 中国会计的国际化

一、国际会计惯例与国际会计准则

所谓国际惯例,指世界各国及国际组织在国际经济合作和外交事务中形成的通行作法或约定俗成的共识。国际惯例对国际事务有一定的甚至很大的约束力,但并不具有强制性。

具体到财务会计领域,国际惯例的具体体现就是由国际会计准则委员会制定并发布的国际会计准则。

(一) 国际会计准则委员会(IASC)。

国际会计准则委员会是一个由不同国家的职业会计团体组成的国际性民间团体组织,目前拥有来自八十多个国家专

业会计组织的一百多个会员。

国际会计准则委员会成立于1973年6月,当时是由澳大利亚、加拿大、墨西哥、美国、法国、英国、联邦德国、荷兰、日本等九个国家的十六个主要会计职业团体在伦敦发起成立。

国际会计准则委员会成立的背景是,在第二次世界大战结束后的二十多年中,各国国民经济迅速恢复和增长,经济业务日趋国际化,特别是资本(金融)市场日趋国际化紧密联系,要求各国会计信息体系具有国际间可比性,要求会计报表成为国际通用的商务语言载体。这就需要成立一个以协调各国会计核算规范,使之成为更具国际性的统一规范的国际组织。

由上所述可以推知,国际会计准则委员会的宗旨或职能或目标,就在于建立国际通用的国际会计准则,以之协调世界各国的会计实务,减弱以至消除各国会计实务的种种差异,促使会计信息作为商务语言的通用化和国际化。

(二) 国际会计准则。

会计准则是组织和开展会计核算工作必须遵循的规范。从内容看,这种规范可以归并为两大类:关于会计核算过程的规范和关于会计核算结果(会计报表)的规范。

国际会计准则委员会成立以后,致力于制定和公布国际准则。从1975年1月公布第一号准则,到1990年12月公布第31号准则,在不到二十年的时间里已经正式公布了31项国际会计准则(其中现行有效的为29项),并且已经有了第32号和第33号准则的征求意见稿(截止1992年底尚未正式生效)。

已经公布的31项国际会计准则列示如表1-1。

表 1-1 国际会计准则

编 号	公布时间	准则名称
国际会计准则 1	1975 年 1 月	会计政策的说明
国际会计准则 2	1975 年 10 月	历史成本制度下存货的估价与列报
国际会计准则 4	1976 年 10 月	折旧会计
国际会计准则 5	1976 年 10 月	财务报表应提供的资料
国际会计准则 7	1977 年 10 月	财务状况变动表
国际会计准则 8	1978 年 2 月	非常项目,前期项目和会计政策的变更
国际会计准则 9	1978 年 7 月	研究和开发活动的会计
国际会计准则 10	1978 年 10 月	或有事项和资产负债表日以后发生的事项
国际会计准则 11	1979 年 3 月	施工合同会计
国际会计准则 12	1979 年 7 月	所得税会计
国际会计准则 13	1979 年 11 月	流动资产和流动负债的列报
国际会计准则 14	1981 年 8 月	按分部编报财务资料
国际会计准则 15	1981 年 11 月	反映价格变动影响的资料
国际会计准则 16	1982 年 3 月	固定资产会计
国际会计准则 17	1982 年 9 月	租赁会计
国际会计准则 18	1982 年 12 月	收入的确认
国际会计准则 19	1983 年 1 月	雇主财务报表中退休金会计
国际会计准则 20	1983 年 4 月	政府补助会计和政府援助的说明
国际会计准则 21	1983 年 7 月	外币汇率变动影响的会计
国际会计准则 22	1983 年 11 月	企业合并会计
国际会计准则 23	1984 年 7 月	借款费用的资本化
国际会计准则 24	1984 年 7 月	关于有关连者的说明
国际会计准则 25	1986 年 3 月	投资会计
国际会计准则 26	1987 年 1 月	退休金计划的会计和报告
国际会计准则 27	1989 年 4 月	合并财务报表和对子公司投资的会计

(续表)

编 号	公布时间	准则名称
国际会计准则 28	1989 年 4 月	对联营企业投资的会计
国际会计准则 29	1989 年 7 月	恶性通货膨胀经济中的财务报告
国际会计准则 30	1990 年 8 月	银行和类似金融机构财务报表应提供的资料
国际会计准则 31	1990 年 12 月	合营中权益的财务报告

[注]:“国际会计准则 3:合并财务报表”被国际会计准则 27 和 28 所取代。“国际会计准则 6:价格变动在会计上的反映”被国际会计准则 15 所取代。

除了表 1-1 中所列示的国际会计准则以外,国际会计准则委员会还在 1983 年 1 月公布了《国际会计准则公告前言》,以此说明国际会计准则委员会的目标和工作程序,以及国际会计准则公告的适用范围和权威性。这个前言取代了 1975 年 1 月首次公布并在 1978 年 3 月修订过的前言。与此同时还公布了《国际会计准则委员会的目标与程序》,全面介绍了委员会的宗旨、组织及工作程序。

国际会计准则委员会在 1989 年 7 月又公布了一份《关于编制和提供财务报表的框架》,这份文件独立于国际会计准则之外,针对财务报表的目的、质量特性、要素、计量及其所依据的概念等作了有关的规定。

(三) 国际会计准则的效用。

自从国际会计准则委员会开始公布国际会计准则以后,在协调和规范各国会计准则方面发挥了积极有效的作用。有些国家直接以国际会计准则作为本国准则,有些国家以国际会计准则为基础制定本国会计准则,有些国家以国际会计准则为规范修订本国会计准则。世界银行和亚洲开发银行等国际性组织要求其债务人必须向其提供按照国际惯例编制的财

务报告,有力地推动了国际会计准则的推广使用。此外,由于证券交易委员会国际组织的支持,国际会计准则在国际金融市场也得到了推广使用。

关于国际会计准则也有必要指出一点,即世界各国在基本遵循国际会计准则的同时,各国国内会计准则的差异(特别在发达国家)是不可能全部消除的。究其原因,一方面,国际会计准则本身并不是十全十美的,并且处于动态中(修订、增加),另一方面,不同国家受到不同的国情和历史传统及其他多种因素的影响。

二、国家会计准则的模式分类

世界各国的会计核算都有本国的规范,即本国的会计准则。尽管有国际会计准则对各国会计准则起协调作用,但各国会计准则之间还是存在这样或那样的不同点,或者说具有不同的特点。从制定会计准则的基本出发点或主要目标来考察,各国会计准则可以归并为四种类型模式。

(一) 私人投资主导型会计准则模式。

这种模式下的会计准则,重心放在维护投资人的权益,强调企业财务会计为投资人服务,即财务报告给出的信息要有助于对企业经营业绩作出评价,能为投资人提供有效的决策依据。

私人投资主导型会计准则模式以美国和英国的会计准则为代表。会计准则的制定中,政府较少进行直接干预,而是由会计职业团体任命的机构领导会计准则的制定和完善工作。

(二) 企业主导型会计准则模式。

亦称微观管理型模式。这种模式下的会计准则,重心放在