

# 新 旧 商品流通企业会计 制度比较与转换

中国人民大学会计系编写组

企业管理出版社

# 新 旧 商品流通企业会计 制度比较与转换

中国人民大学会计系编写组

企业管理出版社

# **新旧商品流通企业会计制度比较与转换**

中国人民大学会计系编写组

企业管理出版社出版

(社址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号)

\*

新华书店北京发行所发行

北京地质印刷厂印刷

\*

787×1092 毫米 32 开 7.50 印张 164 千字

1993 年 4 月第 1 版 1993 年 4 月第 1 次印刷

印数:20000 册

定价:6.00 元

ISBN 7-80001-265-4/F·266

## 出版说明

本书是为了适应 1993 年 7 月 1 日起执行新制度的需要,便于广大财会工作者在短期内适应新的会计工作环境、顺利进行会计转轨,由编写组全体成员精心编写的。

本书依照《企业会计准则》、《企业财务通则》、《商品流通企业会计制度》和《商品流通企业财务制度》,通过新旧制度比较,对商品流通企业会计改革发生重大变化的内容及重点内容,按会计要素进行讲解,就新的会计报表体系进行全面说明,并就 7 月 1 日进行新旧帐目调整与转换进行了分析、归纳。本书力求简明扼要、通俗实用、注重实务操作,适合于财会工作者和财会理论研究人员之用,并可作为有关单位进行财会人员培训及高等院校财会专业的补充教材。

本书按有关制度的规定,结合会计实务,对编写组成员在培训、讲座中的讲稿进行整理,经归纳、提炼而成,对于制度中未做出明确规定的内容,参照国际会计惯例,进行了适当补充。

参加本书编写的有:中国会计学会副会长、中国人民大学会计系博士生导师闫达五教授;王庆成教授;马英麟教授、贺南轩教授;朱小平、王俊生、肖镜元、于富生副教授及部分骨干教师。赵西博讲师参与组织了本书的出版发行,并得到全系教师的大力支持。

书中不足,恳请读者指正。

中国人民大学会计系编写组

1993 年 3 月

## 中国人民大学会计系编写组成员

|     |                    |
|-----|--------------------|
| 闫达五 | 中国会计学会副会长、博士生导师、教授 |
| 王庆成 | 教授                 |
| 马英麟 | 教授                 |
| 贺南轩 | 教授                 |
| 朱小平 | 会计系系主任、副教授         |
| 王俊生 | 副教授                |
| 肖镜元 | 副教授                |
| 于富生 | 副教授                |
| 林 钢 | 会计教研室副主任、讲师        |
| 赵西博 | 讲师                 |
| 姚 岳 | 讲师                 |
| 杨万贵 | 讲师                 |
| 谢德平 | 讲师                 |
| 蒋砚章 | 讲师                 |

## 目 录

|      |                      |       |
|------|----------------------|-------|
| 第一讲  | 改革开放的冲击和财务改革的思考..... | (1)   |
| 第二讲  | 企业会计改革的基本框架 .....    | (20)  |
| 第三讲  | 新会计制度的特点 .....       | (37)  |
| 第四讲  | 流动资产的核算 .....        | (50)  |
| 第五讲  | 长期投资的核算 .....        | (79)  |
| 第六讲  | 固定资产及在建工程的核算 .....   | (94)  |
| 第七讲  | 无形、递延及其他资产的核算 .....  | (114) |
| 第八讲  | 负债的核算.....           | (119) |
| 第九讲  | 所有者权益的核算.....        | (136) |
| 第十讲  | 成本费用及税金核算.....       | (141) |
| 第十一讲 | 收入的核算.....           | (160) |
| 第十二讲 | 利润及其分配的核算.....       | (173) |
| 第十三讲 | 会计报表的编制与分析.....      | (185) |
| 第十四讲 | 新旧帐目的调整与转换.....      | (226) |

# 第一讲 改革开放的冲击和财务改革的思考

## 一 改革开放的发展对财务工作的冲击

种种迹象表明,“八五”期间我国的经济发展将有一个新的转折,主要标志是:速度要加快,质量要改进,效益要提高,外向型比重要加大。而实现这种转折,主要靠深化改革,扩大开放。关于深化改革,扩大开放,关于深化改革与财务管理工作的关系,应考虑以下三条:

### (一)投资者与经营者的关系

进一步改革经济管理体制,重点是转变政府管理职能,转换企业经营机制。这方面的改革,根据我们的理解,就城市而言,主要是调整国有大中型企业与政府之间的关系,即从原来的国有企业国家经营、国家管理的关系,转变为现代商品经济中投资者与经营者的关系。所谓现代商品经济中投资者与经营者的关系,其具体含义有以下一些内容:1. 国家投资办企业是在搞商品生产、商品经营,既然如此,就要讲究市场,讲究效益,讲究将本求利,讲究公平交易、平等竞争;2. 企业与国家的关系是你投资我经营,照章纳税,按资分红。企业对国家要做到一不丢老本,二保证分红。国家对企业一是要本钱给足、本钱到位,二是要创造使企业进行平等竞争的外部环境。除此之外,企业的日常生产经营

活动由企业自主进行,并向董事会而不是向政府负责。国家主要是以投资者的身份通过参加董事会的活动对企业进行干预(考虑到我国的具体情况,为了克服政府对企业干预过多的弊端,董事会组成可采用“三三”制,即投资者或代理人占 1/3,职工代表占 1/3,由与政府和企业均无直接利害关系的社会名流、贤达、专家、学者组成的人员占 1/3)。上面所讲的是就国家作为投资者的身份而言的,在这方面,中西方不应有多大差别,如果说有差别的话则主要表现在投资收益的分配上。

当然,我们是社会主义国家,按照马克思主义经典作家的论述,社会主义国家具有组织和管理国民经济的职能,就是说社会主义国家既是投资者也是管理者。但是,社会主义国家应该怎样来管理国民经济、怎样来管理所有权属于自己的企业呢?我们搞了 40 年,从总体来说,还没有摸索出一套非常行之有效的办法,因而现在还需要改革,即改革几十年来形成的基本上属于直接控制型的宏观管理模式。“必须改革”这是大家的共识,但是如何改革,人们的认识就不那么一致了,也无现成的模式可供借鉴,可以说现在还在摸索过程中,很不定型。目前一般的提法是“由直接管理变为间接调控”,但何者为间接调控呢?现在可以看出,其主要办法有:(1)由使用价值管理转向价值管理。即国家主要通过资金的投放、红利的收取、税款的征收、效益的控制、资金流动情况的掌握,对企业的经营决策施加影响;(2)淡化部门管理,加强综合管理。即宏观管理中的财政、税收、金融、统计、审计、法律、政策管理要改进、完善,使之更好地发挥作用,市场、投资和效益成为主要导向,部门、行业管理要淡化;(3)规范企业的生产经营活动主要靠政策引导、法治约束;(4)建立和健全社会经济监督体系,充分发挥各种社会监督组织的作用。

我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制，这就有个市场培育的问题。市场与价格、质量、法治、信息有着密切关系。搞好市场经济，一要放开价格，二要控制质量，三要加强法治，四要做好信息导向。市场经济就是要把企业推向市场，企业由国家管理变为由市场引导，企业的生产经营活动由国家计划安排为由市场供求关系进行调节，企业生产经营活动的合理、合法性由国家监督转由社会监督，企业的收益分配由按劳分配为主体逐步向多种分配方式过渡。就国家财政而言，应主要管再分配，对初次分配应不再进行直接管理。这就是说，在市场经济体制条件下，国家对企业财务活动的管理，即所谓宏观财务管理，只管两头——投入和产出，其他事情就不宜多管了，否则就会妨碍企业走向市场；而作为微观管理的企业财会工作则会大大加强，企业的财会工作要为资本保全和资本增值负责，要直接从事筹资、投资和收入的分配活动，要为资本的合理配置、有效使用、正常流动负责，要做到照章纳税、按劳按资分配。市场经济的不断发育，迫使企业的领导人改变那种在产品经济条件下只抓生产不管效益、只管要钱不问用钱，只顾投入不顾产出、只想“升级”不问能力等等扭曲现象，而把注意力放在与企业命运生死攸关的财务活动及其管理工作上。可以说市场经济的确立为企业财务工作的发展开辟了广阔的天地。

## （二）传统财务会计工作的不适应性

随着改革开放的不断深化，我国企业的组织形式和经营方式将进一步向多样化的方向发展，传统的财务工作将面临许多不适应。

改革开放之前，我国企业的组织形式和经营方式都比较简单，从所有制看，基本上是两种：全民所有制和集体所有制，在此

基础上分部门、分行业组织,而且行业越分越细、越分越多;经营方式基本上也是两种:国家投资国家经营,集体投资集体经营。在这种体制下,国家对企业的管理也是分部门、分行业、分所有制进行的,与此相适应,我国的财务与会计制度也是分部门、分行业、分所有制制定的。随着改革开放的逐步深入,企业的组织形式和经营方式出现了向多样化方向发展的趋势。从所有制看,出现了全民、集体、私营、个体、三资企业(其中有国外私人资本,也有国外政府资本,还有世界金融组织的贷款),此外还有许多混合经济实体;从组织形式看,打破了部门、行业界限,出现了各种一体化实体,如各种技工贸联合体、供产销联合体、农工商联合体、研究开发生产销售联合体,等等,此外还出现了许多跨部门、跨行业、跨地区乃至跨国经营的联营企业、企业集团和跨国公司;从经营方式看,既有传统意义上的国家投资、国家经营,国家的纯国营企业,也有全民所有承包经营和租赁经营的准国营企业,还有独资、合伙和股份制(股份有限公司和有限责任公司)企业。这种多种所有制、多种组织形式和多种经营方式的出现,再加上多种市场的形成(如除商品市场外还有劳务、技术、资金、信息、房地产、证券、期货、咨询服务等多种市场),传统的财务工作已显得很不适应,主要表现在:

1. 我国的财务制度是分部门、分所有制、分不同经营方式制定的。在同一部门、同一所有制、同一经营方式中,各个企业的财务制度是高度统一的,而不同部门、不同所有制和不同经营方式的企业中,财务制度存在着较大差异,这样:(1)不利于各种企业在同一条件下进行平等竞争;(2)在混合经济实体中执行何种制度为好成了问题;(3)不利于在较高层次,更大范围内进行宏观管理。

2. 企业的经营者面对多种市场,要在多种市场上从事经营活动,而现行的财务制度主要适应商品市场的要求,相当多的财务工作者不了解多种市场的出现对财务工作提出了哪些新的要求,结果出现了环境在变化、市场在发展,财会工作却处于无以为计的境地,难道这不值得我们深入思考、认真对待吗?

3. 现行的财务管理体制、机制和方法不适应。表现在:管理体制分为宏观、微观两个方面,而且采取了宏观管理直接控制微观管理的模式,在管理机制方面主要借助于计划控制;管理方法单一,缺乏激励因素和减少风险的手段。总之,现行的财务管理制度是一种服从于国家财政计划管理要求与维护企业利益相悖的宏观控制系统,显然不利于企业走向市场。

4. 现有企业财务人员的素质和业务水平不适应。我国的财务人员缺乏市场经济的理论与实践、不了解国际上通行的财务管理理论和方法,对许多经济业务,例如多渠道集资、自主投资、合理配置资金结构、广泛使用有价证券、计算时间价值和经营风险、控制现金流量、进行股利决策、开展比率分析等等比较生疏。在新的形势下进行会计理论与方法的再学习已是刻不容缓。

### (三)改革开放给企业财务工作带来的新问题

企业资金来源渠道和集资方式的多样化以及利益关系的多维化,导致企业财务关系的复杂化,从而为企业的财务工作带来许多新的问题。

改革开放之前,我国企业的资金来源渠道基本上有三条:国家拨、银行贷、大家凑,前两种是主要的。改革开放以来,我国企业的集资渠道和方式发生了多样化的变化。例如根据当前的实践,可以列出的集资渠道就有:1、国家投资;2、集体投资;3、个人投资;4、发行股票和债券;5、国内联营;6、吸收外资;7、融资租

赁；8、长期、短期银行借款；9、各种商业信用；10、企业留利；11、捐赠；等等。投资方式也呈多样化趋势，例如有货币投入，物资投入，土地投入，技术投入，劳力投入，各种无形资产投入。集资渠道和投资方式多样化，必然导致财务关系的复杂化，表现在：1、多方投资就要受诸多投资者的财务制约，企业承担的社会责任要加大；2、企业的分配关系要复杂化。在分配上就不能只考虑国家，并且要努力做到机会均等、利益均沾；3、企业的会计信息要满足各方面的需要，会计报表要对外公开，要加强社会对财会工作的监督。

上述三方面的变化，都要求改革现行的财务管理体制、财务管理机制、财务管理制度和财务管理方法，其中包括财务理论与实践两方面的改革。

## 二 财政部关于深化企业财务改革的设想

### （一）旧财务制度的不适应性

1992年7月，财政部向全国财政工作会议提出一份“关于深化企业财务改革的意见”文件，谈了他们对企业财务工作改革的看法。

文件认为，现行财务制度随着经济体制改革的深入逐渐暴露出不少矛盾和问题，有些财务制度规定已不能适应客观经济形势发展的需要。主要表现在：

1、现行财务制度是分部门、分行业、分所有制、分经营方式制定的，无统一所有企业进行财务活动的基本规范，不利于企业平等竞争和协调发展，在分配政策上不能体现奖优罚劣，优胜劣汰的竞争原则；

2、现行企业的财务活动受多种财务制度制约,实际上存在着政出多门、互不协调的情况,不利于有效地、科学地进行宏观决策;

3、现行企业财务制度的设计基础是“专款专用,专户存储”,体现了宏观管理采用直接控制企业财务活动的办法。这种模式限制了企业经营自主权、不利于企业转换经营机制,提高资金使用效益;

4、现行财务制度没有完全体现资本保全、等价交换、资本增值、产权清晰、按资分红的商品经济规律,造成投入资本不能保全,企业盈亏不实,不利于保护投资者的权益;

5、现行财务制度不规范、与国际惯例存在较大差别,不利于改革开放和企业进入国际市场。

## (二)财务改革的指导思想和总体目标

关于财务改革的指导思想和总体目标,文件的看法是:

1、要转变观念、解放思想,适应经济体制改革的要求,与经济体制改革的总体目标结合起来,促进国民经济的发展;

2、要适应转变政府职能的要求,切实改进管理方法,建立健全间接财务管理体系,保证国家对宏观经济实行有效调控;

3、要适应商品经济发展的要求,引导和规范全社会的企业财务活动,保障企业的公平竞争和发展,进一步搞活微观经济;

4、要适应对外改革开放的要求,将我国行之有效的做法同国外先进财务管理经验结合起来,切实提高企业的财务管理水平。

文件认为,企业财务改革的总体目标是:建立健全适应社会主义市场经济发展的企业财务管理法规体系,促进企业自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束,达到发展经济、培植财源、提

高经济效益的目的。

### (三)企业财务改革的主要内容

关于企业财务改革的主要内容,近期的重点是:

#### 1、制定企业财务通则。

财务通则是企业从事财务活动、实施财务管理必须统一遵循的行为准则,是企业财务法规制度体系最基本的法规。文件提出要把预算外国营企业、非国营企业和各种经营形式的企业财务活动全部纳入企业财务通则的调节范围,同时依照财务通则制定分行业的企业财务制度,企业则可制定内部财务管理规定。

#### 2、改革国营企业财务制度。具体内容包括:

(1)建立资本金制度。资本金是国家、集体、其他经济组织和个人以所有者身份投入的资本。新建企业必须有法定的资本金,并不得低于国家规定的最低限额。老企业现有的固定基金、流动基金、更新改造资金和专用拨款等全部转为资本金。为了体现资本保全原则,根据实行资本金制度的要求,企业固定资产的增减变化(包括实物形态和价值形态)和企业库存材料物资因国家统一调价发生的价差不再增减资本金,直接计入企业当期损益;企业不再缴纳“两金”,以确保投资者权益。

(2)取消专用基金专户存储。企业资金不再划分为固定基金、流动基金和专项基金,实行企业资金统一管理,统筹运用,赋予企业充分的资金运用自主权。

(3)改革折旧办法。企业固定资产划分为生产经营用和非生产经营用两大类,适当缩短生产经营用固定资产的折旧年限,制定折旧年限的弹性区间;根据国家产业政策,在一定范围内试行余额递减法等快速折旧法。同时,取消提取大修理基金办法,发生的修理费用直接计入成本费用,修理费用发生不均衡时采取

待摊办法,企业结余的大修理基金继续用于企业修理费用支出。

(4)改革成本费用管理制度。一是改完全成本为制造成本,建立期间费用。企业的产品成本只包括直接材料、直接工资和制造费用,销售费用和管理费用不再进成本,直接体现为当期损益,以缓解企业成本不实和潜亏问题。二是实行坏帐准备金制度,企业按上年应收帐款余额的一定比例计提坏帐准备金,计入管理费用,以强化企业的风险意识,分散经营风险。三是完善成本核算办法。所有企业都要按含税价格核算产品成本,确保企业成本的真实可比。四是改进低值易耗品摊销方法,简化核算手续。

(5)完善利润分配办法。加快税利分流、税后还贷、按资分红的改革步伐,税后利润实行多种分配形式,逐步取消企业留利上交的“两金”;逐步取消从销售收入中提取各项专用基金和建设基金,以及从企业税前利润中提取各种单项留利的办法,规范和理顺国家与企业的分配关系。

3、拓宽管理领域、转变管理职能,改进管理办法。主要内容有:

(1)建立健全客观财务管理体系,对该管的要坚决管住管好。包括研究制定企业有关财务计划;调节社会资金流向,促进产业结构和产品结构的调整;合理分配企业财务成果,正确处理利益分配关系;制定企业财务法规制度,并监督执行;加强财务信息分析工作,为领导决策提供数据;帮助企业搞好经营分析,提供咨询服务;积极参加有关改革,发挥财务管理的职能作用。

(2)拓宽管理领域,把全社会企业统一纳入企业财务管理范围,一是把管理范围扩大到全社会企业;二是加强对集体企业、私营企业、外商投资企业和外国企业、企业集团、联营企业、股份

制企业的财务管理;要参与企业资金筹集、股票发行、市场预测等各项管理工作。

(3)把可以少管或不管的企业微观财务活动逐步放开,扩大企业理财自主权。包括:允许企业按照统一规定选择具体的折旧办法,确定技术开发费比例并列入成本,在保证资本金保值、增值的前提下,自主确定税后留利中各项基金的比例和用途,自主决定工资和奖金分配等。

4、加强企业财务人员的培训,提高财务管理水平。(具体内容略)

以上内容转摘自(92.7)“全国财政工作会议文件之二”及《财务与会计》1992年第9期“企业财务制度改革的必要性、原则和基本内容”一文。上列文件和文章所阐述的观点只是财务改革的一种思路,并不是唯一的思路,是否可行,还要看实践。但无庸讳言,内行人读了定会感有些问题和提法值得探讨,特别是改革的总体思路是否与转变政府职能和转换企业经营机制的要求相合拍?有讨论的必要。

### 三 几个值得讨论的问题

#### (一)关于宏观财务管理的存废问题

在旧的管理体制下,我国的财务管理按其管理主体可分为宏观和微观两个方面。从我国的情况看,宏观财务管理指的是国家财政部门和各业务主管部门的财务管理机构所从事的财务管理工作。在旧的经济管理体制下,企业的财务活动直接受控于各企业主管部门,财政部门则对企业主管部门财务管理机构的工作进行规范和管理,即采取财政部门——企业主管部门——企

业这样的管理体制。宏观管理的内容是投资、用资、监交收入、进行分配、合理调整各方面的利益关系,管理的基本方法是制定和组织实施计划,颁发各种财务制度和管理办法,通过下拨款项和监交收入进行直接控制。这些方法一般是自上而下、一统到底,是与高度集中的计划经济管理体制相配套的。改革开放之后,中央各主管部门管理的企业大都下放,随之中央各主管部门的财务机构陆续改为经济调节部门,企业与主管部门的财务关系逐步丧失,原来意义上的财务管理工作基本处于无事可做的境地。现在随着改革开放的逐步深化和企业经营自主权的进一步扩大,财政部门的企业财务管理工作也面临一个如何改革、如何处理的问题。前述财政工作会议上提出的改革意见是一种思路,但是否可行、是否与当前改革的总趋势相协调,是大可研究的。这里涉及一个重大的理论问题,即在市场经济体制下,原来意义上的宏观财务管理是否有必要存在?如果存在的话,到底应该管什么?怎么管?

在社会主义市场经济体制下,企业的财务活动与作为投资者和宏观管理者的国有(通常应由财政部门代表)者的关系的内容主要有两个方面;一是投入资本,并监督其保全(即国家投入企业的资本在价值形态上企业有责任保证其完整无缺,不得转移、损失)和增值(即应按照社会平均资本利润水平获得投资盈余);二是按资分红,取得收入。如果说国家需要对企业的财务活动进行管理的话(自然是指国有企业而言),那么管理的内容和方法应按照上述两个方面去考虑。当然这里存在这样的问题:投资者收入的多少即投资报酬的大小,取决于成本费用口径的大小,成本高、盈利少、分红少,反之则多。为此,要不要由国家对本、费用的范围加以限制呢?根据国际通行的做法,应予以适当