

主 编：嵇鸿隽
副主编：周志德 薛凤亭

新 财 会 实务指南

中国石化出版社

新财会实务指南

主 编 嵇鸿隽

副主编 周志德 薛凤亭

中国石化出版社

(京)新登字 048 号

内 容 提 要

本书由全国外贸院校财会研究组组长、高级会计师嵇鸿隽等财会方面的专家编写,书中重点介绍新的财会制度,包括新的财会制度内容介绍、理解、问答;新的财会制度实务操作;新规定的原则、方法介绍;新旧制度对照差别;新旧制度接轨;新制度实务处理。新制度实务处理,包括货币资金、应收帐款及票据、外币业务、存货及其计价、对外投资、固定资产、无形及其它资产、流动负债、长期负债、商品流转、费用、税金、收益及其分配、所有者权益、财务评价、财务报告以及新旧制度接轨对照、分析、工业企业和商品流通企业财会制度等内容。

此书可供财会人员、审计人员及领导干部等使用,亦可供大专院校有关师生参考,还可作为培训教材使用。

新财会实务指南

主 编 嵇 鸿 隽

副主编 周志德 薛凤亭

*

中国石化出版社出版

(北京朝阳区太阳宫路甲 1 号 邮政编码: 100029)

京华微机厂排版

地质印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

*

850×1168 毫米 32 开本 14½ 印张 387 千字 印—7000

1993 年 12 月北京第 1 版 1993 年 12 月北京第 1 次印刷

ISBN 7-80043-511-3/F·013 定价: 11.20 元

《新财会实务指南》编委会

主 编 嵇鸿隽

副主编 周志德 薛凤亭

编 委 (按姓氏笔划为序)

邓秋华 王建英 刘德湘

李小宝 顾天氏 汤琦鹏

薛凤亭 嵇 滋 嵇鸿隽

颜忠桂

前 言

会计作为通用商业语言，应当超越部门、行业屏障，乃至超越国界。随着我国社会主义市场经济的建立和完善，国内企业向经营多样化、集团化、国际化发展；要求会计具有更广泛的适用性，并逐步与国际会计接轨。本书从我国会计改革这一趋势出发，将工业、商业企业会计揉合一起，参考西方财务会计的结构体系编写，并结合外贸企业进出口业务实际，增加了涉外业务的核算内容，使本书具有较广泛的适用性。

这次财会制度改革动作大，时间紧，为使广大财会人员能尽快按新制度运作，本书以大量实例作演示，并作必要辅导说明，具有较强的实用性。

为了加深对新财会制度的理解，我们以学习思考题形式对新制度中的基本理论观点进行了简明论述，使读者提高财会理论有所裨益，也使本书具有一定的理论性。

本书还择选了“国际会计准则”的基本内容附后，供读者借鉴。

编写过程中引用了与新制度有关的资料，得到有关方面的大力支持，谨此致谢。

由于编者水平所限，时间仓促，错误缺点在所难免，请读者批评指正。

编 者

1993年5月于南京

目 录

第一章 导论	1
一、会计和会计要素	1
二、会计的基本假设	4
三、会计确认与会计计量	6
第二章 货币资金	11
一、现金的核算	11
二、银行存款的核算	14
三、其他货币资金的核算	18
第三章 外币业务	20
一、外币业务概述	20
二、外汇管理的方针及原则	23
三、外币存款的核算	24
四、外汇调剂业务的核算	25
第四章 应收票据及应收、预付款项	27
一、应收票据的核算	27
二、应收及预付款项核算	29
三、坏帐及坏帐准备的核算	31
第五章 其他流动资产	36
一、材料物资的核算	36
二、包装物的核算	38
三、低值易耗品的核算	43
四、待摊费用的核算	45
第六章 对外投资	47
一、对外投资概述	47
二、短期投资的核算	48
三、长期投资的核算	52
四、其他投资的核算	61

第七章 固定资产	64
一、固定资产概述	64
二、固定资产增加的核算	67
三、固定资产减少的核算	69
四、固定资产折旧的核算	72
五、在建工程的核算	79
六、固定资产修理、清理和清查的核算	82
七、固定资产租赁的核算	87
第八章 无形资产、递延资产和其他资产	90
一、无形资产概述	90
二、无形资产的核算	92
三、递延资产和其他资产的核算	94
第九章 流动负债	97
一、流动负债概述	97
二、短期借款的核算	99
三、应付票据的核算	100
四、应付帐款的核算	102
五、预收帐款的核算	102
六、其他流动资产负债的核算	103
第十章 长期负债	108
一、长期借款	108
二、应付债券	111
三、长期应付款	117
第十一章 制造业的产品生产经营过程	120
一、材料的收发	120
二、生产费用的归集与分配	151
三、产品成本计算的方法	189
四、产成品和自制半成品	214
五、产品销售	219
第十二章 国内商品流转	232
一、商品购进	233
二、商品储存	245
三、商品加工	253

四、国内商品销售	256
第十三章 进出口商品销售	269
一、出口业务概述	269
二、出口商品销售业务核算	280
三、进口商品销售业务核算	296
第十四章 费用	306
一、经营费用和销售费用的核算	306
二、管理费用的核算	309
三、财务费用的核算	312
第十五章 税金	315
一、收购、生产、销售环节税金的核算	315
二、进出口关税的核算	318
三、所得税的核算	319
四、其他税金的核算	320
第十六章 收益及其分配	323
一、财务成果的核算	323
二、利润分配的核算	324
第十七章 所有者权益	328
一、资本金制度	328
二、实收资本的核算	332
三、资本公积的核算	332
四、盈余公积的核算	334
第十八章 财务报告	336
一、会计报表概述	336
二、资产负债表	339
三、损益表及其附表	351
四、财务状况变动表	365
第十九章 财务评价	379
一、财务评价的意义	379
二、财务评价的方法和原则	380
三、趋势分析	380
四、比率分析	383
学习思考题	389

附录 1 新旧会计科目对照表 421

附录 2 国际会计准则基本内容 429

第一章 导 论

我们现在要搞市场经济,市场经济的发展与完善,需要与之相适应的会计体系,建立与市场体制相适应的会计体系,是会计改革的根本目的。适应这一形式的发展需要而诞生的《企业会计准则》、《企业财务通则》和与之相配套会计核算制度,开创了我国会计改革的新纪元。编写此书的目的,是为了给从事会计实务的同志,或准备从事会计实务的同志,或者想对新会计实务有所了解的同志提供帮助。

一、会计和会计要素

(一) 会计的基本概念

要学习和掌握新会计实务,首先要求我们对会计的基本概念有所了解。

什么是会计?这是会计的基本问题,对于这一问题的回答,在会计理论界,有许多不同的观点。由于会计工作深入企业的经营管理,与企业的经营管理密不可分,因此在国内的会计教科书中,我们常看到:“会计是企业经营不可缺少的一种管理工具”、“会计是企业经营管理的一个重要组成部分”、“会计是一种经营管理活动”等等说法。80年代,我们开始引进西方先进发达国家的经济管理方法,与此同时,西方会计实务中的关于“会计是一个经济信息系统”的说法,也渐渐为国内同行所接受而成为共识。

会计是一个以提供财务信息(货币信息)为主的经济信息系统,它主要是把日常的、为数众多的业务数据加以记录、分类和汇总,然后将大量数据归纳为若干重要而又互有联系的项目,编制财务报表,以充分反映出某一特定企业某一日期的财务状况和一定时期的经营成果,以满足企业当局和有关方面决策的需要。

现代企业会计,按照会计信息是服务于企业外部还是服务于企业内部为标志划分为两种企业会计:财务会计和管理会计。财务会计又称对外报告会计,其财务报告一般要经过公证机关的公证,它主要向有关决策者,提供如下方面的经济信息。

(1)向企业的未来投资者提供有关投资决策方面的信息。

(2)向有关银行提供有关贷款决策方面的信息。

(3)向企业的投资者和管理者提供企业经营业绩和财务状况方面的经济信息。

(4)向政府部门和财政、税收机关提供有关财务状况方面的信息。

管理会计又称内部报告会计,它是适应企业管理当局的需要,为加强企业内部管理,提高经济效益,向企业内部主要向:

(1)企业经营管理者;

(2)企业职工。

提供有关决策方面的信息。其信息由于包括了许多商业秘密,一般不对外公开,保密性要求比较高。

本书主要就财务会计的有关内容加以阐述。

(二) 会计要素

会计要素又称会计对象要素,是指会计核算对象的组成部分。按照新的会计实务,其包括:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润 6 个部分,又称 6 大会计要素。

1. 资产、负债、所有者权益

在商品经济条件下,一个企业要从事生产经营活动,必须有一定的财产物资,财产物资的货币表现形式,在会计上叫做资产。

资产是企业由于过去的经济活动所形成的,目前所拥有或掌握的能以货币计量、并能在今后为企业带来经济效益的经济资源。资产不仅包括有形的财产物资,如存货、固定资产,还包括企业拥有的债权和权力,如各种应收帐款、无形资产等等。

在会计报表上,企业的资产通常按流动性分为流动资产和非流动资产。凡是可以在一年内或者是长于一年的一个营业周期内

变现或耗用的资产称为流动资产,如现金及银行存款、应收及预付款项、存货等。不符合上述条件的均为非流动资产,包括长期投资、固定资产、在建工程支出、无形资产、递延资产等。

企业的资产归属不外乎两种情况,一种属于企业的债权人,另一种属于企业的所有者。在会计上,属于债权人的叫做负债,属于企业所有者的,叫做所有者权益。

负债是企业由于过去的经济活动所形成的,目前承担的,能以货币计量,并将以资产、劳务或新的负债偿还的一种经济义务。

负债按其偿还期的长短,分为流动负债与长期负债。

流动负债是指企业将在一年内或长于一年的一个营业周期内偿还的债务,如:短期借款、应付及预收款、负债性基金。

长期负债是指偿还期长于一年或长于一个营业周期内偿还的债务,如:长期借款、应付债券及长期应付款等。

所有者权益是企业所有者对企业净资产的所有权,在数额上它等于企业的全部资产减全部负债后的余额,即净资产的数额。由于企业的组织形式和所有制关系不同,所以采用的帐户名称也不一样,但所有者权益一般应分为3个部分:一是所有者投资部分,包括政府投资、其他单位投资、个人投资、外商投资等;二是投资公积,如财富重估溢价、股票溢价、接收捐赠资产价值等;三是留成收益,包括从利润中提取的后备基金、生产发展基金及未分配利润等。

2. 收入、费用和利润

收入是企业通过销售商品或提供劳务服务而获得的报酬。除少数情况外,企业应于商品已经发出,劳务已经提供,同时收讫价款或取得收取价款权利的证据时确认收入。销货退回、折扣及转让应作为收入的抵减项目登记入帐,除此之外企业不得任意冲减已实现的收入。在会计报表中,应按基本业务(即主营业务)收入和其他业务(即附营业务)收入分项列示。

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。在一般情况下,耗费的费用和取得的收入之间存在着一层因果关系。费用的发

生总是为了取得一定的营业收入。为取得收入而发生的资金耗费，通常归属于所生产和销售的产品和劳务，于是形成产品或劳务成本。为取得资产而发生的资金耗费，也要归属于所取得的资产，形成资产成本，即资产的历史成本或原始成本，成为资产计量的一种属性。

利润是企业某个期间内生产经营的财务成果，它包括营业利润、营业外收支和从其他单位分来的利润。其中营业利润等于收入扣除营业成本、营业费用及流转税后的差额。企业若有未弥补亏损应作为所有者权益的减项单独列示。

（三）会计等式

会计等式揭示了各会计对象要素之间的联系，它是复式记帐、试算平衡及编制会计报表的理论根据。

如果在某个会计期间开始时，考察一个会计主体的财务状况，那么，必是存在下列恒等关系：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

在会计期间内的任一时刻（未结算之前），则为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

或者是：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润}$$

企业清算后，利润按规定的程序分配给国家（如所得税）、投资者（如股利）、企业职工（如奖励基金）和尚存收益（如后备基金）。上述等式又为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

二、会计的基本假设

会计作为一个经济信息系统，首先依存于它的客观环境，由于客观环境的影响，造成了会计活动的若干前提或制约条件，并使会计带有自己的基本特征，这就是会计假设。一般说来，会计的基本假设包括以下四个方面的内容：会计主体、继续经营、会计分期、货币计量。

(一)会计主体

会计作为一个经济信息系统,其为了提供会计信息而加工处理的数据不是漫无边际的,而是严格限制在每一个经营上或经济上具有独立性或相对独立性的单位之内。在市场经济条件下,任何经营单位不论执行何种社会分工,都应具有资产、负债、所有者权益,可以独立地开展经营活动、考核其经济成果。这样的单位在会计上叫做“会计主体”。

会计主体假设所规定的会计活动的空间范围,它要求:会计提供的信息,只能反映建立该信息系统的某个特定会计主体的财务状况、经营或经济效益;既不当同任何别的主体相混淆,也必须同主体所有者自己的资产、负债或其他经济问题划清界限。

(二)继续经营

继续经营,顾名思义,是指会计信息系统的运行是以会计主体继续存在并执行预定的经营活动为前提。就是说,除非有充分的相反证明,否则,都将认为每一个会计主体能无限期地持续经营下去。

继续经营的假设,是由于在商品经济条件下,作为会计主体的企业存在着竞争,其经营的持续期间带有不确定性而提出的。会计主体假设为会计的活动规定了空间范围,而继续经营假设则为会计的正常活动作出时间的规定。从每一个企业的历史看,确实没有一个企业能够无限期地存在下去,然而企业在何时将关停并转,又难以预料。竞争和其他经营风险,是商品经济中不可避免的现象。经营不善或市场的意外变化,经常威胁着企业,严重时,就会使其经营中止。在这种情况下,会计应如何提供信息,如何从反映和控制的两个方面为会计主体服务呢?从企业的主观愿望看,除少数企业,一旦实现了经营目标或达到了经营期限就将撤消外,一般都在争取长期继续经营,不断发展壮大自己。尤其现代化经营,客观上要求连续,这些都为继续经营提供了客观依据。继续经营假设也比较合理地解决会计活动中的上述难题。

(三)会计分期

会计分期假设是继续经营假设的一个重要补充。如果假设一个会计主体应持续经营而无限期,在逻辑上就要为会计信息的提供规定期限。这是会计这一信息系统能够发挥作用的必要前提。有了继续经营和会计分期这两条假设,既把企业的经营活动看成是逝水不断的“长河”,又人为把它割断以测定其流量,于是产生了会计一系列基本原则、特有的程序和方法,以便立足于继续经营,而又尽可能分清各个会计期间的经营业绩,为一个会计主体连接提供各个会计期间的经营成果和期初、期末财务状况及其变动的信息。

通常,会计是按年分期,必要时还可按季、按月分期。

(四)货币计量

会计作为一个经济信息系统,主要是提供定量而不是定性的信息。选择计量单位和计量属性,对会计信息系统是极为重要的。会计信息系统所提供的信息是可用货币计量的财务信息。这是因为,会计信息系统主要是用于接收、加工并发出在每个会计主体中进行的价值运动的信息。

以货币为统一计量单位,包含着币值稳定的假设。

在多种货币并存的条件下,就需要确定一种货币为记帐本位币,编制分录和登记帐簿时,需采用某种汇率折算为记帐本位币单位登记入帐。

三、会计确认与会计计量

会计确认与会计计量,实际是指会计对象要素的确认与计量。它是计量会计信息系统有效输入经济数据,正确加工处理,以及最终输出有效会计信息的重要保证。因此,会计确认与会计计量历来都被认为是重要的会计实务理论。

(一)会计确认基本概述

会计确认是指通过一定的标准,辨认应予输入会计信息系统的经济数据,确定这些数据应加以记录的会计对象的要素;还要确定已记录和加工了的信息是否全部列入会计报表和如何列入会计

报表。

企业各项经济业务产生的数据是否应当在复式簿记系统中记录,当作什么会计要素来记录,以及如何把有关簿记信息和其它数据转化会计报表上的财务信息的程序都必须经过确认。会计确认涉及到会计的整个加工处理程序。完成全部会计确认需要有一个过程,会计确认实际上要进行两次,第一次解决会计的记录问题,第二次解决会计的揭示问题。

会计的第一次确认必须解决两个基本问题:一是当经济数据需要记录时应作为何种会计要素来记录;二是何时才进行这样的记录。会计要素的定义可以帮助解决第一个问题,而第二个问题的解决则要正确地选择时间基础。

会计的第二次确认主要解决:一是要确定簿记信息是否全部构成报表信息,二是要确定这些信息转化为报表要素的组成内容时,应进入报表的什么“项目”,在报表中以何种方式加以揭示,等等。

(二)会计确认的基本标准

(1)能够用货币定量或计价。就是说应予确认的经济数据或加工的会计信息,必须在形式上能够用货币定量或计价,以保证会计信息系统处理对象的质的统一性。

(2)符合会计要素的定义和特性,是进行会计确认的基本标准。当然这一标准还可进一步具体化,这就是说,正式记录时,还需要确认会计要素的类别,即应当辨别归集或从属于那一类帐户(会计科目),或报表中的那一个项目。因为符合会计要素的定义和特性的数据,还应在某一个具体帐户进行记录,而符合会计要素的定义和特性的数据,也要借助于报表的具体项目来表示。

(3)以权责发生制作为确认的时间标准。一般说来,会计确认存在两种时间基础:

①收付实现制。一切要素的确认,特别是收入和费用的确认,均以现金的流入和流出为标准。

②权责发生制。一切要素的确认,特别是收入和费用的确

认,均以权利形成或义务已经发生为标准。

考虑到会计信息必须对经营决策有用,必须有助于反映各个时期的经营效率和经济效益,会计确认一般都选择权责发生制作为确认的时间基础。

(三)会计确认的基本要求

会计确认除了遵循会计确认的标准外,还要符合下面的要求。

(1)可靠性的要求。可靠性即真实性,是指如实反映,可以验证,客观公证。在会计确认时,既要认真审核原始凭证所载业务的数据是否真实,又要辨别有关经济数据或会计信息能否加以验证,不可靠、不真实的数据不能确认。

(2)合法性的要求。是指凡输入会计核算系统的数据,要确认数据所代表的有关经济业务,是否合法,是否符合国家的有关财税法规。

(3)相关性的要求。是指确认经济数据和会计信息,必须与使用者的信息需要密切相关,能够帮助他们作出合理科学的决策。相关性是由会计信息的预测价值、反馈价值及时性构成的。所谓及时性,是指信息在失去效用之前,能传达到决策者(使用者)之手。

(4)一致性的要求。是指加工信息应采用前后一致的程序和方法,信息本身要具有前后一致的定义或特征,采用一致或基本一致的计量或记录方法。

此外,会计确认的信息还要符合效益成本和重要性的要求。效益成本的要求,是指信息产生的效益应大于提供信息的成本;重要性的要求,是指在信息被遗漏或其表述错误的情况下,看其是否影响人们作出满意的决策。

(四)会计计量

会计计量是指在企业核算中对会计对象的内在数量关系加以衡量、计算和确定,使其转化为能用货币表现的财务信息和其他有关的经济信息,以便集中和综合反映企业的财务状况及其变动和财务成果。会计的计量工作贯穿会计核算系统从数据输入到信息输出全过程,在接收经济数据的环节,只有确定了各项经济业务引