

特辑

最新会计制度实用指南大系

财政部会计司余秉坚副司长挥毫作序

企业会计准则 实用指南

陈毓圭 张为国 肖伟 章国富 主编

经济科学出版社

企业会计准则实用指南

陈毓圭 张为国 肖 伟 章国富 主编

经济科学出版社

(京)新登字 152 号

企业会计准则实用指南

陈毓圭 张为国 肖 伟 章国富 主编

纵横文化事业有限公司总发行
(北京民族学院南路 19 号, 100081)

* * *

出 版: 经济科学出版社

排 版: 纵横文化事业有限公司电脑排版中心

经 销: 新华书店北京发行所

印 刷: 外文印刷厂

开 本: 87×1092 毫米 1/32

印 张: 14

字 数: 320 千字

印 数: 1—50000 册

版 次: 1993 年 2 月第一版

1993 年 2 月北京第一次印刷

书 号: ISBN 7-5058-0584-3/F·473

定 价: 9.80 元

(版权所有, 翻印必究)

序

认真学习 转变观念 迎接挑战

余秉坚

财政部会计事务管理司

拟定和实施《企业会计准则》，是我国转换会计模式的一个重要标志，从此，我国会计改革进入了一个崭新的发展阶段。我认为，《企业会计准则》对我国会计工作的影响将十分深远：第一，它为我国国有企业经营机制的转换消除了一个方面的重要障碍，也为企业会计工作从单纯的报帐型向经营管理型转变创造了条件，企业会计工作将在强化管理、提高效益上日益发挥重要作用；第二，使我国的会计核算制度逐步向国际惯例靠拢，有利于企业更好地参与国际间的经济交流与合作；第三，它将推动我国会计人员的观念更新，促进会计人才的成长，在发展社会主义市场经济中做出更大的贡献。但《企业会计准则》的发布，只是会计核算制度改革迈出的第一步，要真正达到预期效果，关键是抓好学习和贯彻实施。

当务之急,是要真抓好《企业会计准则》和与之相配套的会计核算制度的宣传、学习和培训。要使每一个会计人员和从事经济管理工作的同志都掌握企业会计准则和有关会计核算制度的内容,了解这一改革的重要意义,学会依据企业会计准则和有关制度来处理会计业务和搞好会计工作管理,并使大家的会计核算和会计管理观念转到社会主义市场经济的要求上来。这一任务很重,时间也很紧迫,除了要发挥各级财政部门和业务主管部门的主渠道作用外,还需要社会各界的力量的支持和配合。纵横商务管理研究院会计审计研究所组织我国会计界的几位年青学者编写的《企业会计准则实用指南》一书,为广大会计工作者和关心会计事业发展的同志提供了一本内容丰富的学习材料。我国会计理论和实务的发展,需要一大批为会计事业奉献聪明才智的年青学者和专家。我们十分高兴、也十分赞赏他们取得的成就。

1993年2月17日于北京三里河

迎接会计风暴

《企业会计准则实用指南》出版导言

公元1993年7月1日,将是中国现代会计史上一个非常值得纪念的日子。这一天,我国将全面实施会计准则和新会计制度,以万马奔腾之势全方位地融入会计国际化的洪流。

在市场导向的会计向计划导向的会计勇猛冲击的过程中,处于彷徨、苦闷状态的会计人员渴求对新会计准则的深入了解并求得现代会计准则理论的引导。正是在这样的情况下,我们将《企业会计准则实用指南》作为《最新会计制度实用指南大系》特辑推向社会。

我们特别强调“实用”,是因为我们认为广大会计人员面对铺天盖地而来的会计国际化的滔天巨浪,压力之下最急于了解的是具体进行会计工作的操作性“过程”,以熟悉新旧制度的对照和衔接,及时解决在实际工作中将面临的新问题。

我们还在书中运用了“自助咨询系统”的概念。这种咨询系统是一种新型态的编辑概念,也是一种新观念的读书方法。这种编辑概念试图提供足够广泛的内容,供读者选择组合;读者可以依据自己的需要,在面临某一问题时,选择一个组合来获取知识。

《企业会计准则实用指南》共十五讲,汇集各种与企业会计准则有关的实用性、可操作性内容,同时,设专讲介绍了欧美、台湾会计准则的现状和国际会计准则的发展趋势、中国会计准则的未来。每一讲都向您讲解、辅导并解决一个或几个您面临的会计问题,共同组成一个“自助咨询系统”。每位会计人员都可以将这部实务性入门书作为自己的会计老师,了解并解决自己渴望解决的问题,从而更新自己的会计知识,顺利通过新旧制度转轨变型的过渡期。

最后,我要特别感谢国家建材局经济财务司、《会计之友》编辑部、经济科学出版社总编室、台湾安侯协和会计师事务所、台湾《会计研究所月刊》编辑部和台湾会计师公会《会计师会讯》编辑部。它们从各方面为本书的编写和出版作出了独特的贡献。

本公司是在用友电子财务技术有限公司的怀抱里成长起来的。所以,我们特将本套丛书献给用友公司的同仁。感谢他(她)们在过去的二年多时间里,为推进中国会计审计学术事业所作出的惊人努力!

广大的会计朋友们,重要的是参与,因为参与便是成功。让我们一起迎接中国会计发展的风暴!

纵横文化事业有限公司董事长兼总经理
纵横商务管理研究院董事长兼院长 文硕

1993年2月15日

○ 代 前 言 ○

陈毓圭博士访谈录

《企业会计准则》的发布和实施,奠定了中国会计国际化的新基石,一方面为我国的社会主义市场经济发展扫除了信息障碍,另一方面也表明了中国会计制度力求与国际会计惯例接轨的信心和决心。这是全国会计界的一件历史性大事,已成为广大会计人员关心的焦点。为此,纵横商务管理研究院会计审计研究所特聘所长、上海财经大学的张为国博士对财政部会计准则组负责人陈毓圭博士进行了专访。

问 :企业会计准则发布以后,引起了各方面的关注。能否请介绍一下这次发布企业会计准则的背景?

答 :长期以来,我国根据计划经济的要求,制定了一系列分所有制、分部门和分行业的会计制度,没有独立制定会计准则。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,这些会计制度已完全不能适应经济管理的需要。这就要求对现行会计制度进行重大改革,尽快制定我国会计准则。具体来说:

第一,深化企业改革,转换企业经营机制,要求发布会计准则

随着企业改革的深化,企业日益成为独立的商品生产经营者,客观上要求企业能够根据本身生产经营特点和资金管理要求,自主、灵活地

运用和调度资金,同时在两权分离的前提下确认企业与所有者之间的产权关系,这就要求会计报表能够全面正确地反映企业作为独立的商品生产者的地位,为企业合理利用资金、提高资金的使用效益和处理企业与各方面的经济关系服务。而现行会计制度不能满足转变企业经营机制的要求。

第二,培育和发展市场,实现会计信息的社会化,要求发布会计准则

会计信息是经济活动的基础和媒介。而有什么样的经济体制和经济机制,就要求有什么样的信息形式和内容。与计划经济体制相适应,我国现行会计信息的主要特点是,所有制分隔、部门分隔和行业分隔,会计信息缺乏可比性。而发展市场经济,就要实现经济活动的社会化和资金流动性。经济的社会化,必然要求会计信息的社会化。这就要求发布会计准则,统一全国各类企业的会计信息,为培育和发展市场服务。

另外,会计信息缺乏可比性,直接体现为各类企业在经济利益分配上的差异,不同的会计制度反映着不同的利益分配关系。执行不同的会计制度,所得到的经济利益也是不一样的。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,统一规范不同所有制、不同部门和不同行业的会计制度,有利于消除各种会计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公平的基础上,在同一起跑线上进行竞争。

第三,扩大对外开放,要求发布会计准则

随着改革开放的进一步扩大以及对外经济技术交流与合作的日益增多,对会计核算提出了许多新的和更高的要求。总的来说,我国现行会计制度与国际会计惯例相差很大,我国企业提供的会计报表很难直接反映市场经济体制下企业的财务状况和经营成果,从而不易被国外投资者所理解,对于外国投资者了解我国的会计政策乃至经济政策造成很大障碍,对于进一步对外开放产生了一些消极影响。

另一方面,随着我国企业走出国门,走向国际市场,开展跨国经营,参与国际竞争,要求企业必须按照国际商业惯例(显然包括国际会计惯例)进行运作,这就要求我们必须改变我国现行会计制度,借鉴国际惯例,制定中国会计准则。

第四,改善和加强国民经济宏观调控,要求发布会计准则

经济体制改革的目标就是要建立适应社会主义市场经济发展需要的经济体制和经济运行机制。在新经济体制中,国家将主要运用间接手段进行宏观调控。而我国现行的会计制度按不同的所有制、部门和行业分别制定,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,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,使各行各业的会计信息建立在相互可比的基础上,便于进行会计信息的分析利用,据此对国民经济运行情况作出准确的判断和决策。

问:有人认为,现行会计制度存在的主要问题是企业的会计核算管得过多、过细、过死,不利于企业灵活组织会计核算工作。你对此有什么看法?

答:对现状的评价,决定着我們如何选择前进的方向,会计制度改革也不例外。

关于我国现行会计核算制度存在的主要问题,有着不同的认识,从而对会计核算制度改革的方向得出了不同的结论。有的同志认为,我国现行会计制度管得过多、过细、过死,束缚了企业的手脚,进而认为制定会计准则的方向应该是,增强企业在组织会计核算体系、选择会计核算方法方面的自主权和灵活性,比如取消有关会计科目的规定,由企业自主设计会计科目;改变会计核算方法规定过于具体、过于详细的问题,由企业根据自身的实际情况,选择会计核算方法。我认为,现行会计核算制度确实存在着管得过多、过细、过死的问题,但更为重要的是,由于现行会计核算制度按所有制、分部门和行业分别制定,影响了会计信息

的可比性和科学性,导致会计信息在不同所有制、不同部门和行业之间的不可比,这既不利于投资者对企业的财务状况和经营成果作出合理评价,更不利于新形势下国家对国民经济的宏观调控。我们认为,如果我们对现行会计核算制度模式的病灶摸得不准,就不能对症下药,甚至对改革效果起到抵销作用和消极作用。在现代化大生产条件下,社会再生产表现为商品经济和市场经济,能否保持会计信息的可比性和真实性,成为商品经济能否顺利运行和市场机制能否凑效的重要因素。为此,就必须在会计核算制度上,缩小所有制之间、部门和行业之间在会计核算方法上的选择余地,以提高会计信息的可比性和真实性。西方会计界长期以来制定会计准则的实践,实际上就是尽量缩小会计惯例的差异,提高会计准则的可比性;国际会计准则委员会的宗旨在于,缩小各国会计准则的可选择的余地,以提高会计准则在全球范围内的可比性和真实性。在这一大趋势下,如果我们在会计核算制度改革中,矫往过正,片面理解扩大企业在会计核算方面的自主权,就不利于提高会计核算的可比性。至于现行会计核算制度所规定的会计科目,我们认为,应该有个公正的评价,会计科目在长期的会计核算工作中实际上起着指导和示范的作用,当前我们不能一味地将其作为对会计核算管得过多、过细、过死的理由,而予以取消,正确的办法是,扬长避短,在制定会计准则的同时,对现行以会计科目为主要内容的会计核算制度进行精简、合并,将其改造成成为示范性的会计核算制度,继续起到示范和培训的作用。

问:针对现行会计制度存在的这些问题,是否可以直接对会计制度适当加以解决,不必另行制定会计准则?

答:对于改革我国现行会计核算制度的必要性和迫切性,没有什么不同的意见,但对于如何改,看法并不完全一致。有的同志认为,不一定要制定中国会计准则,只要根据当前改革开放的要求,对现行会计核算制度进行必要的修订,即可达到目的。我们认为,对此必须慎重对待。对

于我国会计核算制度改革方面的认识,取决于现行会计核算制度形成机制的评价。首先,现行会计核算制度存在的主要问题是,会计信息在所有制之间、部门和行业之间会计信息不可比,不真实。而造成这一问题关键在于,第一,会计核算制度按所有制、分部门和行业分别制定,不利于保证会计核算制度在会计政策选择上的一致性和稳定性。第二,现行会计核算制度从体制上讲,主要取决于一定的财政经济政策,会计政策服务一定时期的财政经济政策,而在制定财政经济政策时,又主要采取部门管理的方式,这是导致会计信息不可比的重要原因。由此可见,导致当前会计核算制度和会计信息存在问题是由现行会计核算制度形成机制决定的,如果仅仅采取对现行会计制度进行修订的办法,尽管可以解决当前的现实问题,但从长远看,随着时间的推移,会计信息不可比的问题又会暴露出来。因此,应当通过制定会计准则,建立起会计准则相对独立、会计准则体现会计规律和会计科学的新机制。

问:在制定中国会计准则的过程中,对于中国国情与国际会计惯例的关系,是如何处理的?

答:既符合中国国情,又借鉴国际经验和国际惯例,无疑是我们进行经济研究和经济改革的重要的指导思想。然而,如果我们将这一指导思想不是当作从理论联系实际的结果,而是当作目的,当作教条,那么,这一指导思想就会背离我们的初衷,走向我们的反面,而阻碍改革开放。我们认为,在改革我国现行会计核算制度,制定会计准则的过程中,有关指导思想问题的讨论,从来没有停止过。一般来说,制定会计准则,就象财政经济改革其它方面一样,做到既符合中国国情,又借鉴国际惯例,无疑是十分必要的。但是,我国的经济结构和经济运行机制都处于不断变化和调整之中,在这种情况下,要在会计准则方面符合中国国情,就十分困难,比如,有人就将多种记帐方法并存作为中国会计的特色;又有的将会计制度决定于财务和财政经济政策当作中国的国情,从而给人们的思想造成极大的混乱。我认为,商品经济和市场机制是迄今

为止,实现经济调节最为有效、最为灵活的一种经济形式和运行机制,西方发达国家在发展商品经济的过程中创造的巨额社会财富成为明证;同时,发展中国家在发展经济和市场机制、实现赶超目标的过程,同样创造了丰富的经验和成就。商品经济成为超越所有制、存在于各个社会发展阶段的经济形式,在人类社会的发展中,已经并且继续起到巨大作用。在发展商品经济的过程中,人类先驱们创造了一系列行之有效的做法和经验,这些构成了国际惯例,是否与国际惯例接轨,已经成为评价投资环境优劣的重要指标。我们认为,按中国国情和国际惯例来衡量,中国国情更多地是在于我国的会计准则与国际会计惯例相协调,是一个循序渐进的过程,是一个与国际惯例逐步接轨的过程,只要不否认中国经济要逐步溶入国际经济潮流,就不能否认会计准则与国际会计惯例接轨的必要性和重要性。与其泛泛地讲要注意中国国情,还不如提出尽量与国际会计惯例相协调,与国际会计惯例接轨。这样更能说明我们在 20 世纪末期中国会计这场世纪性变革的要义所在。

问:据闻,企业会计准则发布以后,正在制定和发布行业会计制度。请问会计准则与会计制度是什么关系?有了会计准则,为什么还要制定会计制度?

答:我国的会计准则是会计法规体系的重要组成部分。根据制定会计准则的总体设想,我国会计准则包括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基本前提、一般原则、会计要素(资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润)的确认、计量,以及会计报告作出了规定。具体准则对具体会计业务的处理作出规定。根据会计准则的总体设想,我国会计核算的具体准则可分为三部分:一是各行业共同业务的会计准则;二是会计报表的具体准则;三是特殊行业特殊业务的会计准则。共同业务的会计准则主要就各行各业共同的经济业务的核算作出规定。会计报表准则主要就资产负债表、损益表和财务状况变动表(或现金流量表)反映的内容、格式和项目的排列作出规定。特殊行业的会

计准则主要就银行、农业、公用事业等一些特殊行业特殊业务的核算作出规定。

最近以财政部部长令发布的会计准则,只是会计核算的基本准则,我们还要根据基本准则的要求,抓紧制定具体准则。我们计划在1995年前制定和发布30至40个具体准则,到1995年基本上形成我国完整的会计准则体系。

由于这次发布的会计准则主要是提出了会计核算的基本要求,以及一些主要的会计政策。为了具体规范企业的会计核算,使会计准则规定的会计原则和政策真正贯彻到会计核算工作中,我们又在总结多年来制定会计核算制度经验的基础上,按基本准则的要求,制定了分行业的会计核算制度。这次制定的会计核算制度,与现行的一套会计核算制度有很大不同。首先,它不再分所有制、分部门,而是按行业分别制定,实现了所有制之间、部门之间会计核算办法的统一,同时,即使在行业之间,我们也强调了会计核算制度的协调。从目前看,各行业之间大部分核算内容,也已统一起来,这就在实现会计信息可比性方面前进了一大步,随着具体准则的制定、发布、施行,将基本实现中国会计信息的统一。第二,这套制度,是完全按照会计准则规定的核算模式和会计政策制定的,所以可以说,新的会计核算制度已基本实现了模式的转换,已不再是原来意义上的会计核算制度了。关于会计核算制度的基本内容和规定,将由其它同志分别具体讲解,以下我主要介绍一下会计准则的主要内容和一些大的突破。

问:已经发布的企业会计准则在哪些方面体现了市场经济的要求和国际会计惯例?

答:这次发布的企业会计准则包括总则、一般原则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告及附则。共10章,66条。以下就基本准则涉及的主要问题作些说明。

第一,规定会计准则适用于所有企业,突破了现行的会计管理模

式,统一了各种所有制、各部门和各行业的会计核算标准。

与传统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,主要是通过按所有制分部门和行业制定会计核算制度来规范各类企业的会计核算的。虽然我国进行了十年的经济体制改革,但传统的会计核算管理模式并没有根本性的变化。从目前我国会计制度情况来看,我国制定的会计制度仍然主要是按行业、按部门或者按所有制形式设计制定其相应的会计核算制度。如在工业会计制度方面,我们按所有制形式分别制定有国营工业企业会计制度、集体工业企业会计制度、外商投资企业会计制度(会计科目与会计报表)。

从商品流通行业来说;商业部制定有国营商业企业会计制度;物资部门制定有物资供销会计制度;外贸部门制定有外贸企业会计制度等。这次制定的企业会计准则突破了现行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、股份制企业、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份的企业。规定会计准则统驭各行各业会计制度,会计准则是各行各业制定会计制度的依据。

会计准则适用于我国境内的所有企业,突破了传统按所有制、部门和行业设计会计核算制度的会计核算管理模式,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。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。

第二,明确了会计核算的基本前提。

会计核算的基本前提,划定了会计核算工作赖以存在的一些前提条件,是企业设计和选择会计方法的重要依据。西方国家称其为会计假设。这些前提,尽管不是会计核算具体方法方面的规定,但在会计工作中起着前提作用。包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计价四个方面。

会计核算的基本前提是就会计核算的前提条件作出规定。会计所处的社会经济环境极为复杂,会计面对的是变化不定的社会经济环境,在这种情况下,会计人员有必要对会计核算经济环境作出判断,对会计核算的前提条件作出规定。例如,企业在一般情况下是连续经营下去,为了及时计算企业的损益情况,就有必要将企业连续不断的生产经营过程人为地划分为一定的期间,作为会计核算的期间;再如会计核算必须采用一种手段反映企业的经营情况,就必须选择确定一定的计量单位。会计核算的前提条件,是在长期的会计实践中,人们逐步认识和总结而形成的,会计准则的制定以及会计核算工作的组织必须以此为前提。

第三,统一了记帐方法,采用借贷记帐法

多年来,我国多种记帐法并存,带来了一系列的问题,主要是:第一,不利于会计教育、培训,也不利于会计人员学习掌握会计知识。掌握了增减记帐法,不一定熟悉了解借贷记帐法。在进行会计教学时,要同时介绍几种记帐方法,费时费力。第二,不利于对外开放,首先在记帐方法上就与国际惯例不符。另外,无论是从理论上讲,还是从具体操作上来讲,借贷记帐法都优于其它记帐方法;这一点已从多年实践和比较中看出来。不少同志早就提出建议,将记帐方法统一到借贷记帐法上来。全国大部分行业 and 部门都已分别从原来的增减记帐法改为借贷记帐法,这一次改革,可以说是水到渠成,代表了广大会计人员的意愿。

第四,遵循谨慎原则

谨慎原则的含义是,在会计核算中应当对企业可能发生的损失和费用,作出合理预计。在市场经济条件下,企业不可避免地会遇到风险。比如,企业应收帐款由于债务人破产、死亡等原因,不能收回;固定资产由于技术进步提前报废等情况。为了避免企业在损失发生时对企业正常经营的严重影响,必须对面临的风险和可能发生的损失和费用作出合理预计。为此,准则规定企业可以采用后进先出法,提取坏帐准备,加速折旧法等,就体现了谨慎原则的要求。

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。只有遵循会计核算的一般原则各类企业的会计制度才能相互协调。

第五,改革了会计平衡公式

改革了现行会计核算制度中所使用的会计平衡公式,采用国际通行的会计平衡公式。

我国目前普遍采用的“资金来源=资金占用”会计平衡公式,是建立在产品经济基础上的,是与高度集中的经济管理体制相适应的。以该会计平衡公式进行会计核算所提供的会计信息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。随着经济体制改革不断深化,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。现行会计平衡公式所提供的会计信息已不能满足有关方面对企业会计信息的需求,迫切需要对现行会计平衡公式进行改革,即以国际通行的“资产=负债+所有者权益”的会计平衡公式,取代现行的“资金来源=资金占用”的会计平衡公式。采用“资产=负债+所有者权益”公式,这样既有利于我国会计向国际会计惯例靠拢,与国际会计对接,同时也能使企业会计核算的信息满足多方面的需要。

第六,采用国际上通行的制造成本法

我国目前采用的都是完全成本法。所谓完全成本法,是指企业在某一会计期间发生的所有费用全部作为本期产品的生产成本;企业的产品成本包括生产该产品所有的费用,包括制造成本和管理费用。在采用完全成本的情况下,首先,本期产品的生产成本必须在产品、产成品之间进行分配,以本期销售产品相对应的产品成本作为本期销售收入。由于在产品成本分配时,大都是以生产工时或当期产品数量进行分配,因