



中国 具体会计准则 释义与运用 之一

蒋德启 钱 阔 主编



中国财政经济出版社

zhongguo juti kuaiji zhunze shiyi yu yunyong

中国具体会计准则 释义与运用 之一

蒋德启 钱 阔 主 编

中国财政经济出版社

主 编 蒋德启 钱 阔
副主编 李 莉 匡 文

参加编写人员

陈李扬 施 磊 张卫民 王冬梅
杨茂瑞 任国征 梅 珍

前 言

1992 年 12 月，财政部发布了《企业会计准则》，这是我国会计史上的一个里程碑。它打破了部门、行业 and 所有制的界限，从会计主体的经营性质出发，把覆盖面扩大到所有企业，这就从根本上破除了 50 年代以来形成的分行业、分部门、分所有制制定会计核算制度的宏观会计管理模式，克服了不同行业、不同部门、不同所有制之间会计制度的不一致，使所有企业有了一个共同遵守的会计核算规范，这不仅可以提高会计信息的可比性，而且还可以促使企业在公平的条件下进行竞争。

《企业会计准则》的发布仅仅是我国建立会计准则体系的第一步，它主要规定了会计核算的基本原则和一般要求，包括企业会计核算的基本前提、一般原则、会计要素核算和会计报表编制的基本要求，要对各项会计核算业务和报告事项作出具体规定，还需要制定具体会计准则。

我国从 1993 年就开始着手制定具体会计

准则，并于1994年、1995年先后制定出30个具体会计准则的征求意见稿，向全国各地的专家、会计工作者征求意见，并于1997年5月22日发布了我国第一个具体会计准则——《关联方关系及其交易的披露》。随后在1998年又发布了《现金流量表》、《资产负债表日后事项》、《收入》、《债务重组》、《建造合同》、《投资》和《会计政策、会计估计变更和会计差错更正》等七项会计准则。这八项具体会计准则除《关联方关系及其交易的披露》和《现金流量表》已分别自1997年1月1日和1998年1月1日开始实施外，其他六项会计准则均是自1999年1月1日开始实施。同时，除《现金流量表》和《债务重组》在全部企业实施之外，其他六项会计准则目前暂在上市公司实施。

具体会计准则的出台使我国的会计改革又向前迈了一大步。和《企业会计准则》相比，具体会计准则对各项会计核算业务均作出了具体规定，是指导我们进行会计核算工作最直接的规范；同时，随着近几年来经济体制改革的不断加深，出现了一些新的经济业务，具体会计准则也尽量反映了这些新的变化，内容与基本会计准则相比有些不同。这样，作为会计人员，又要迎来自1993年以来的第二次学习热

潮。

为了配合大家的学习，我们编写了这本《中国具体会计准则释义与运用》。该书分三部分，第一部分是会计准则概况，从总括的角度向大家介绍了会计准则的基本理论、我国会计准则的发展过程和国际上会计准则新的发展状况。第二部分是对八项具体会计准则的阐述，我们参考财政部发布的会计准则的具体内容，结合会计工作的实际情况，尽量深入浅出，使大家不仅在理论上掌握会计准则规定的内容，而且能用于实际工作中。经过将近六年的学习和实践，广大会计工作者对现行制度都有了较深刻的理解，对于具体会计准则中与现行制度相比变化较大的内容，我们作了专门的比较，以帮助大家更好地学习。第三部分为附录，包括基本会计准则和八项具体会计准则，以方便大家在阅读时查对。

因时间仓促，编写水平有限，难免有错漏之处，敬请广大读者批评指正。

编 者

1998年11月28日

导言：会计准则概论

会计准则（Accounting Standards）是进行会计核算工作的规范。会计作为一种商业语言，其主要目的就是向会计信息的使用者提供有助于决策的会计信息。会计信息的使用者主要包括内部管理人员和外部相关人员。对于内部管理人员，可以直接取得他们所需的会计信息。而对于外部相关人员，对他们所取得的会计信息无直接控制的能力，他们只能取得什么资料，就使用什么资料。这样，就需要企业公布的会计信息具有一定程度的真实可靠性和可比性，为此，就要进行会计规范。会计规范的目的有二：一是指导那些编制财务报表的人，告诉他们如何正确处理每一笔会计事项；二是保护外部相关人员的权益，使会计信息真实可比，有利于他们做出正确的决策。

一、会计准则的产生和发展

20 世纪初，资本主义经济获得了前所未有的发展，社会化大生产的规模日益扩大，原有的独资、合伙企业组织形式已不能适应社会化大生产的要求，在这种情况下，股份制企业应运而生，成为资本主义国家较为理想的经营形式。这样，企业外部形成了比独资或合伙企业更为庞大的利害关系集团，他们都因直接或间接的利益关系在不同程度上需要关注企业的财务状况和经营成果，需要从企业对外发布的会计报表中取得有用的决策信息。然而，在当时，企业的会计核算完全是企业的私事，企业采用什

么样的会计处理方法和采用何种会计核算程序，完全取决于自身经营管理需要。这样，就造成企业的会计报表不能被报表的使用者普遍接受和理解，企业提供的会计报表缺乏可比性。再者，会计实务中，对资产的计价、成本的计算和收益的计量等往往带有一定程度的主观判断，不同的会计人员对于同样的原始资料，即使排除有意舞弊的企图，如果采用了不同的会计处理方法，也会得出不同的结论，编制出结果不同的会计报表。

鉴于以上原因，西方资本主义国家的各界人士纷纷要求在尽可能科学、公正和客观的基础上，对各行业的会计核算进行规范，制订出统一标准的会计核算程序和方法。1929年资本主义国家发生的经济大危机，使得人们对会计规范的重要性有了进一步认识。危机过后，人们在总结历史教训中认识到，企业弄虚作假，提供失真的会计报表，客观上对金融证券市场的混乱和经济危机起了推波助澜的作用。1933年和1934年，美国相继通过了证券法和证券交易法，这是会计规范上升为法律形式的典范和开始。目前，世界上许多国家都建立起了自己的会计准则体系。我们简单介绍一下美国、英国和国际会计准则的发展情况。

（一）美国

美国的公认会计原则（Generally Accepted Accounting Principles）是在证券交易委员会的支持下，由独立的民间会计组织制定的。美国的会计程序委员会（The Committee on Accounting Procedure）在1936年到1959年期间共发布了51号《会计研究公报》（The Accounting Research Bulletins）和8号《会计名词公报》。1959年，成立了会计原则委员会（Accounting Principles Board），该委员会在1959年到1973年期间共颁布了31号《（会计原则）意见书》和4号说明。因会计原则委员会在工作上的失误，注册会计师协会于1972年成立了财务会计准则委员会（The Financial Accounting Stan-

dards Board)，并于 1973 年开始接替会计原则委员会。该委员会从 1973 年到 1995 年共发布 120 份《财务会计准则公告》和几十份《财务会计准则解释》和其他技术性报告。

(二) 英国

在英国，最有影响的会计职业团体是英格兰和威尔士特许会计师协会。它成立于 1880 年，到 1942 年，该协会开始发布一系列《会计原则建议书》(Recommendations on Accounting Principles)，到 1964 年共发布 29 项，都是最佳会计实务的说明，不具有强制性，由企业自愿遵循，容许采用不同惯例。1969 年 12 月，该协会理事会发布了一份说明书，叫《20 世纪 70 年代会计准则意图说明》(Statement of Intent on Accounting Standards in 1970s)。1970 年，该协会同爱尔兰特许会计师协会和苏格兰特许会计师协会一起，成立了会计准则筹划指导委员会 (Accounting Standards Steering Committee)。该委员会在 1976 年发表了题为《公司报告》(corporate Report)。1974 年，英国六个会计职业团体 (除上述四个特许会计师协会外，还包括成本与管理会计师协会、特许公共财务与会计协会) 联合组成会计团体协商委员会 (The Consultative Committee on Accounting Bodies)。从此，会计准则筹划指导委员会由会计团体协商委员会领导，到 1976 年，改名为会计准则委员会 (Accounting Standard Committee)。英国会计准则委员会公布的文件，叫做《标准会计实务公告》(Statement of Standards Accounting Practice)，从 1971 年起，共公布 25 项。英国的《标准会计实务公告》具有一定的强制力，企业必须执行，如不执行，必须在财务报告中揭示其偏离的原因及其影响，审计人员在审查时也将予以披露。1990 年 8 月，会计准则委员会取消，同时成立会计准则理事会 (Accounting Standards Board)。与会计准则委员会相比，会计准则理事会具

有较强的独立性。至 1995 年底，会计准则理事会共发布了 8 号财务报告准则和 1 号会计原则公告。这些加上经确认有效的标准会计实务公告，构成英国会计准则的主要内容。

（三）国际会计准则委员会

国际会计准则委员会（International Accounting Standards Committee）是一个国际性民间会计组织，它是 1973 年 6 月 29 日由澳大利亚、加拿大、法国、联邦德国、日本、墨西哥、荷兰、英国和美国九个国家的 16 个主要会计职业团体经协议发起成立的。由于其成员不是各国政府，而是各国的主要会计职业团体，所以国际会计准则委员会并不是一个超国家的权力机构，它所发布的各项会计准则并不具有约束性。截至 1995 年，共发布 32 个会计准则，并于 1993 年对以下会计准则进行了修订：

国际会计准则 2	存货
国际会计准则 7	现金流量表（1992 年修订）
国际会计准则 8	本期净损益、基本错误和会计政策变更
国际会计准则 9	研究与开发费用
国际会计准则 11	建造合同
国际会计准则 16	固定资产
国际会计准则 18	收入
国际会计准则 19	退休金费用
国际会计准则 21	外汇汇率变动的影响
国际会计准则 22	企业合并
国际会计准则 23	借款费用

二、我国的会计准则体系

（一）我国会计准则的制定过程

为了适应改革开放形势的需要，改革会计制度，制定和实施

会计准则，是我国会计改革的重要内容。1988年，财政部会计事务管理司开始草拟《会计改革纲要》，提出了研究和制定我国会计准则，改革现行会计核算制度的设想。在1991年发布的《会计改革纲要（试行）》中，明确了会计制度改革的方向，将制定和实施会计准则，建立起会计准则统驭会计制度的会计核算规范体系作为会计制度改革的目标。

为研究和制定我国的会计准则，财政部会计事务管理司于1988年10月正式成立了会计准则课题组。课题组在1989年3月提出了《关于拟定我国会计准则的初步设想（讨论稿）》和《关于拟定我国会计准则需要研究讨论的几个主要问题（征求意见稿）》向社会有关各界广泛征集意见。1990年9月，完成了《中华人民共和国会计准则（草案）提纲》，1991年11月，提出了《企业会计准则第1号——基本准则（草案）》。1992年11月16日，国务院批准了财政部《企业会计准则》，财政部于1992年11月30日以中华人民共和国财政部部长令，正式发布了《企业会计准则》。《企业会计准则》于1993年7月1日开始实施。

制定出《企业会计准则》仅仅是我国会计准则体系建设的第一步，接着就应该制定具体会计准则。1994年，财政部会计司提出了《制定具体会计准则的目标、内容、组织和程序》，指出制定中国会计准则的总体目标是：从1993年起，用三年左右的时间，基本形成以基本准则和具体准则为内容的中国会计准则体系。1995年10月，在全国会计工作会议上财政部提出了《会计改革与发展纲要（修订讨论稿）》，明确提出“九五”前期基本完成包括基本准则和具体准则在内的企业会计准则体系的建设工作，并采取分批分步到位的办法实施。1995年1月、7月和1996年1月分别公布了《具体会计准则》第一、二、三辑的征求意见稿共30个。我国的具体会计准则采取陆续发布的方式，

到目前为止，我国具体会计准则发布情况如下：

（二）我国会计准则的结构

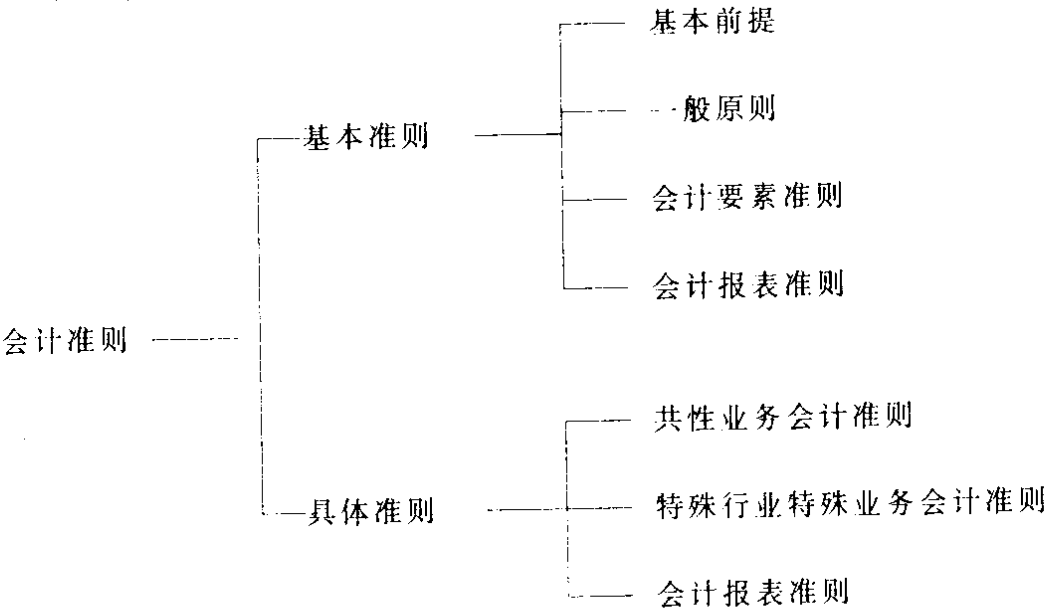
我国的会计准则分为基本准则和具体准则两个层次。基本会计准则是进行会计核算工作必须共同遵守的基本要求，它体现了会计核算的基本规律。基本准则一般由会计核算的基本前提、一般原则、会计要素准则和会计报表准则组成，是对会计核算一般要求所做出的原则性规定。基本准则也称为指导性准则，它具有覆盖面广、概括性高等特点。

具体会计准则是根据基本准则的要求，对经济业务的会计处理所做出具体规定的准则。具体准则也可称为应用性准则，具有针对性强、便于操作等特点。我国公布的 30 个具体会计准则（征求意见稿）可以分为三大类：第一类是各行业共同经济业务的准则，如应收款项、应付项目、存货、投资、固定资产、无形资产等，共计十七个；第二类是基本会计报表准则，如资产负债表、损益表、现金流量表、资产负债表后发生的事项、会计政策及会计政策和会计估计的变更等，共计五个；第三类是有关特殊经济业务的准则，其中包括各行业共有的特殊业务和特殊行业的特殊业务，前者如外币业务、租赁业务等，后者如银行基本业务、期货等。这部分准则共计八个。除此之外，我国还要深入研究特殊业务会计准则包括：社会保障会计、环境保护会计、人力资源会计、衍生金融工具会计、通货膨胀会计等；特殊行业会计准则包括：商业银行及非银行金融机构会计、农业会计、高新技术产业会计；特殊企业组织形式和经营方式会计准则包括：股份制企业会计、跨国公司会计、企业集团会计等。会计准则体系的建立不是一件一劳永逸的事情，而是一件长期的、艰苦的工作。随着经济的不断发展，将不断产生新的会计准则，对已经发布的会计准则也要不断地修订。

文 号	具体准则名称	发布时间	实施时间	实施范围	备注
财会字 [1997] 21 号	关联方关系及其交易的披露	1997/5/22	1997/1/1	全部企业	目前暂在上市公司实施
财会字 [1998] 10 号	现金流量表	1998/3/20	1998/1/1	全部企业	
财会字 [1998] 14 号	资产负债表日后事项	1998/5/12	1999/1/1	全部企业	目前暂在上市公司实施
财会字 [1998] 23 号	收入	1998/6/20	1999/1/1	全部企业	目前暂在上市公司实施
财会字 [1998] 24 号	债务重组	1998/6/12	1999/1/1	全部企业	
财会字 [1998] 25 号	建造合同	1998/6/25	1999/1/1	全部企业	目前暂在上市公司实施
财会字 [1998] 26 号	投资	1998/6/24	1999/1/1	全部企业	目前暂在上市公司实施
财会字 [1998] 28 号	会计政策、会计估计变更和会计差错更正	1998/6/25	1999/1/1	全部企业	目前暂在上市公司实施

我国具体会计准则的内容结构分为引言、定义、正文、附则四个部分。引言主要说明准则涉及哪些经济业务，以及其他需要说明的事项。定义主要规定该准则中涉及的经济业务、报表事项和重要概念的定义。正文主要对会计核算业务和报告事项作出具体规定。附则主要说明生效日期和解释权限。

归纳起来，我国会计准则的结构如下：



三、会计准则与会计制度的关系

我国的会计准则体系现在已经基本建立起来，那么，会计准则同行业会计制度的关系如何？关于这一问题基本有两种意见。一种意见认为，具体会计准则是对企业具体经济业务的具体规范，可以直接用于指导企业的会计核算，因而具体准则发布实施后，行业会计制度应当立即取消。另一种意见认为，具体会计准则主要规定了企业的会计政策，不涉及会计科目设计和会计报表的编制方法。因此，具体会计准则实施后，会计制度还应保留。

我们认为，行业会计制度是我国计划经济条件下的产物，按照国际惯例，会计准则制定机构只制定和公布会计准则，并不制定会计制度。因此，具体会计准则颁布后，我国的行业会计制度

最终是要取消的。但考虑到我国会计人员素质不高，注册会计师人数过少，近期内就取消行业会计制度也不太现实。因此，对于条件具备的大型企业，应根据具体会计准则所规定的会计政策，结合企业管理的需要和经营特点，制定出适合企业的内部会计核算制度；如果中小型企业由于受企业财会人员素质的制约和条件限制，无力制定内部会计核算制度，则可以委托会计师事务所或其他咨询机构代为制定；对于规模特别小，不对外筹资的企业，也可以直接依据税法的有关规定进行会计核算。但会计制度的设计能力应成为企业会计人员的一个基本素质。

第一章 投 资

第一节 投资概述

投资 (Investment)，是指企业为通过分配来增加财富，或为谋求其他利益，而将资产让渡给其他单位所获得的另一项资产。

一、投资的目的

企业的投资出于不同的经营需要，其主要目的可归纳为以下几个方面：

(一) 有效地利用闲置资金

企业为正常经营中多余的资金找出路，用暂时闲置的资金购入各种可随时变现的证券或资产，借以取得一定的收益。

(二) 影响或控制其他企业的经济业务

如企业为保障长久的产品销路或争取扩大产品销路，购买并长期持有其客户发行的若干份额股票，或者企业为保障原材料和辅助材料供应购买这些供应单位所发行的若干份额的股票，从而影响或控制相关企业的营运政策。

(三) 为企业将来扩大经营规模准备条件

如企业购置土地或房屋，不是为了满足当前经营的需要，而

是为了将来某一时期发展经营业务的需要等。

二、投资的分类

(一) 按投资者的意图和投资的可变现性, 分为短期投资和长期投资

1. 短期投资

短期投资 (Short-term Investment), 指能够随时变现并且持有时间不准备超过一年的投资。由于季节性生产经营等原因, 企业往往有多余的、暂时闲置的货币资金等, 为了获取比银行存款利息高的收益而购买有价证券。当然, 这些有价证券应有公开买卖的市场, 可以随时抛售变现, 以满足企业经营周转的需要。这项投资在一年内可以收回。

2. 长期投资

长期投资 (Long-term Investment), 是指短期投资以外的投资, 即企业不准备随时变现, 持有时间在一年以上的投资。企业的长期投资一般都不准备在短期内转让出去或者不作为调度资金的手段。

(二) 按投资对象可分为股权投资、债权投资

1. 股权投资

股权投资 (Stock Right Investment), 是指在权益性证券上的投资。股权投资代表着拥有被投资企业相应比例的所有权, 投资人可以按股权比例参与股利分配和清算时剩余财产的分配。

2. 债权投资

债权投资 (Credit Investment), 是指在债权性证券上的投资, 包括国库券、国家重点建设债券、金融债券和企业债券。不论被投资企业经营状况如何, 投资人将获得按固定利率计算的利息。