

企业新会计制度学习培训教程

# 新制度 企业会计核算指导

项怀诚题

主 编 张良武 马贤明

副主编 赖伟文 杨松柏

经济管理出版社

# 新制度企业会计核算指导

主 编 张 良 武 马 贤 明

副主编 赖伟文 杨松柏  
李树廉

U365/23

经济 管 理 出 版 社

(京)新登字 029 号

## 新制度企业会计核算指导

主 编 张良武 马贤明

副主编 赖伟文 杨松柏 李树廉

---

**出版:**经济管理出版社

(北京市西城区新街口红园胡同 8 号 邮政编码:100035)

**发行:**经济管理出版社

**印刷:**北京怀柔王史山胶印厂

---

850×1168 毫米 32 开 18.75 印张 464 千字

1993 年 3 月第 1 版 1993 年 3 月北京第 1 次印刷

印数:1~5000 册

---

ISBN 7-80025-743-6/F·606

定价:13.80 元

學習新制度；  
宣傳新制度。

楊紀琬

一九九三年三月

## 编者的话

财政部继 1992 年发布《企业会计准则》和《企业财务通则》后,今年又陆续公布了工业、商品流通业、施工业、运输业、邮电业、房地产业等一系列新的行业会计制度。由此,建国以来最深刻的一场会计变革拉开了序幕。为了配合会计制度的改革,为广大会计理论和实际工作者提供一本既能讲清为什么要改革现行会计制度,如何建立符合国际会计惯例和社会主义市场经济要求的会计制度等理论上的问题,又能具体指导会计人员如何按新制度组织会计核算、编制财务报表的实用读物,我们组织编写了这本《新制度企业会计核算指导》。

本书主要内容包括:会计改革的主要内容,最新行业会计制度的特点,新旧会计制度的比较,企业按新制度组织会计核算时科目如何设置、运用,经济业务如何反映,会计报表如何编制等。为了便于读者学习领会,我们在每一章的后面都设置了各种类型的复习思考题,相信对读者会有所帮助。

本书由财政部会计学博士生张良武、马贤明任主编,赖伟文、杨松柏、李树廉任副主编,李友准、高甦平、张志宏、朱杏龙、陈清清、张庆超等参加了本书的撰稿。

财政部副部长项怀诚同志为本书题写了书名,全国政协常委、中国会计学会副会长、会计学博士生导师杨纪琬教授为本书题词,在此深表谢意!

由于编者水平有限,加之时间仓促,书中不妥之处,敬请读者批评指正。

编者

1993 年 3 月·北京

# 目 录

<b>第一章 总 论</b> .....	(1)
第一节 企业会计的重大改革 .....	(1)
第二节 会计原则 .....	(9)
第三节 会计的作用 .....	(15)
第四节 工商企业的会计科目 .....	(16)
复习思考题 .....	(25)
<b>第二章 货币资金的核算</b> .....	(27)
第一节 货币资金概述 .....	(27)
第二节 现金的核算 .....	(28)
第三节 银行存款的核算 .....	(32)
复习思考题 .....	(43)
<b>第三章 应收款项的核算</b> .....	(50)
第一节 应收帐款 .....	(50)
第二节 坏帐准备 .....	(52)
第三节 应收票据 .....	(59)
第四节 其他应收款及预付帐款 .....	(67)
复习思考题 .....	(73)
<b>第四章 存货的核算</b> .....	(78)
第一节 存货概述 .....	(78)
第二节 材料的分类和计价 .....	(81)
第三节 材料按计划成本计价的核算 .....	(88)
第四节 材料按实际成本计价的核算 .....	(97)

第五节	商品的计价	(107)
第六节	批发商品的核算	(109)
第七节	零售商品的核算	(139)
第八节	低值易耗品的核算	(157)
第九节	包装物的核算	(162)
第十节	产成品的核算	(167)
	复习思考题	(171)
<b>第五章</b>	<b>固定资产和无形资产的核算</b>	<b>(178)</b>
第一节	固定资产的分类和计价	(178)
第二节	固定资产核算的帐户设置	(180)
第三节	固定资产增加的核算	(184)
第四节	固定资产减少的核算	(189)
第五节	固定资产折旧的核算	(195)
第六节	在建工程的核算	(204)
第七节	固定资产修理、清理和清查的核算	(207)
第八节	固定资产租赁的核算	(212)
第九节	无形资产的核算	(216)
第十节	递延资产的核算	(222)
	复习思考题	(225)
<b>第六章</b>	<b>对外投资的核算</b>	<b>(235)</b>
第一节	投资概述	(235)
第二节	短期投资的核算	(237)
第三节	长期投资的核算	(241)
	复习思考题	(257)
<b>第七章</b>	<b>流动负债</b>	<b>(264)</b>

第一节	负债的概念及种类	(264)
第二节	流动负债核算概述	(266)
第三节	短期借款的核算	(268)
第四节	应付帐款与应付票据的核算	(269)
第五节	应交税金和待扣税金的核算	(279)
第六节	应付工资与应付福利费的核算	(292)
第七节	其他流动负债的核算	(307)
	复习思考题	(316)
<b>第八章</b>	<b>长期负债的核算</b>	<b>(323)</b>
第一节	长期负债的计价	(324)
第二节	长期借款的核算	(326)
第三节	应付债券的核算	(330)
第四节	长期应付款的核算	(340)
	复习思考题	(345)
<b>第九章</b>	<b>所有者权益的核算</b>	<b>(350)</b>
第一节	资本的筹集及其管理	(350)
第二节	实收资本、资本公积及盈余公积的核算	(352)
第三节	新旧制度在资本核算上的异同	(357)
	复习思考题	(359)
<b>第十章</b>	<b>成本核算</b>	<b>(363)</b>
第一节	成本核算概述	(363)
第二节	生产费用的归集和分配	(369)
第三节	产品成本计算的品种法	(383)
第四节	产品成本计算的分批法	(391)
第五节	产品成本计算的分步法	(394)



第六节	产品成本计算的分类法	(408)
第七节	产品成本计算的定额法	(410)
	复习思考题	(421)
<b>第十一章</b>	<b>损益的核算</b>	(443)
第一节	损益核算的基本程序	(443)
第二节	商品销售业务的核算	(460)
第三节	其他业务收支的核算	(477)
第四节	本年利润的核算	(479)
第五节	利润分配的核算	(484)
第六节	新旧会计制度在损益核算上的异同	(491)
	复习思考题(A)	(493)
	复习思考题(B)	(500)
<b>第十二章</b>	<b>会计报表及其编制方法</b>	(506)
第一节	会计报表的意义、作用和种类	(506)
第二节	资产负债表	(509)
第三节	损益表及其附表	(524)
第四节	财务状况变动表	(533)
	复习思考题	(547)
<b>第十三章</b>	<b>会计报表的分析</b>	(558)
第一节	会计报表分析的目的和方法	(558)
第二节	趋势分析法	(559)
第三节	比率分析	(565)
	复习思考题	(575)

# 第一章 总论

## 第一节 企业会计的重大改革

### 一、《企业会计准则》和《企业财务通则》的制定背景及其意义

#### (一)《企业会计准则》和《企业财务通则》制定的社会背景

当前国际会计界都普遍重视这样一个问题,即如何协调国际间的会计准则和方法,提高会计信息资料和财务报表的可比性。我国自改革开放以来,国际交往日益频繁,客观上要求在会计事务处理中尽量采取国际上通用的作法。会计的国际化,已是大势所趋。

建国以来,我国根据不同时期经济发展要求,制定了一系列按照所有制性质和企业经营方式划分的企业财务制度。这些制度在各个不同的时期,对加强企业财务管理,促进改革和经济发展,都发挥了积极的作用。但是,随着经济体制改革的深入进行,特别是社会主义市场经济的发展,现行的企业财务制度已不适应客观经济形势发展的需要,暴露了不少弊端,主要表现在以下几个方面:

1. 现行企业财务制度不规范,不利于发展外向型经济,扩大对外开放。我国现行的财务制度是根据我国计划经济的特点,仿照20世纪50年代前苏联的模式建立起来的,虽然我国曾根据不同时期经济发展的要求进行了较大的改革,但其基本体系并未改变,有些规定一直沿用至今。与当今国际惯例相比,存在着较大的差距。例如,在财务核算体系上,我国按照固定资金、流动资金和专项资金三段对应平衡核算,而国际上一般按照资产、负债和投资者权

益等类别进行核算。在投资管理上,我国按照投资方式和性质区分为基本建设投资和技术改造投资,而国际上通常按照时间的长短和目的划分为长期投资和短期投资。在坏帐损失处理上,我国企业发生的坏帐损失,直接计入成本费用,而国际上大多数国家是根据市场经济发展的要求,建立坏帐准备金制度。在成本核算方法上,我国一直采用全部成本法,而国际上通常采用制造成本法。在利润分配上,我国企业利润分配关系没有理顺,一方面所得税前实行税前还贷和提取名目繁多的单项留利,另一方面企业税后留利征收能源交通重点建设基金和预算调节基金,而国际上普遍实行比较规范的利润分配方法,企业按税法缴纳所得税,税后按资分红,企业财务制度是否与国际惯例接轨,是评价投资环境优劣、影响外商投资决策的一个重要因素。我国要发展外向型经济,扩大对外开放,客观上要求建立一套与国际惯例相适应的企业财务制度。

2. 我国现行的不同类型的企业财务制度多且不统一,不利于企业开展公平竞争。我国现行的企业财务制度是按照企业所有制性质和企业经营方式,分别国营企业、集体企业、乡镇企业、私人企业、股份制企业、联营企业以及外商投资企业等制定的。国家对这些企业的财务政策有较大的差别,如在利润分配上,国营企业所得税分别实行 55% 比例税和八级超额累进税,外商投资企业所得税率为 33%,且享受“两免三减”的优惠政策,私人企业实行 35% 的所得税。这些企业的税赋极不统一。另外在奖金列支上,外商投资企业和股份制企业可以计入成本,国营企业除国家规定原材料节约奖等单项奖以及经过国家批准实行工效挂钩、总挂总提的企业奖金可以列入成本外,实行其他办法的企业只能在留利中奖金项下列支,凡此种种,不一而足。不同类型的企业实行不同的财务政策,显然有悖于市场经济的公平竞争原则,而且从实际情况来看,已导致了各类企业竞相攀比优惠政策的现象,有些地区甚至选择少数企业效仿三资企业的试点,由此也出现了一些假“三资企业”。

这些情况说明,我国现行按企业类型制定不同的财务政策,已不能适应当前经济发展的需要,客观上要求制定覆盖面广、各类企业统一遵循的《企业财务通则》和《企业会计准则》(以下简称《通则》和《准则》),从财务政策上为各类企业开展公平竞争创造良好的环境。

3. 现行企业财务制度没有考虑横向经济联合的特点,不能完全满足横向经济联合的需要。我国按企业所有制性质、企业经营方式制定财务制度,有特定的历史背景。在传统的计划经济占主导地位的经济体制下,它与公有制占绝对地位,企业经营方式单一的状况是相适应的。但是,随着经济成份多元化和经营方式多样化,跨地区、跨部门、跨所有制性质、跨业务性质甚至跨国界的企业集团、联营企业、股份制企业等得到了较快的发展,现行企业财务制度在实际执行中出现了不少问题和矛盾。如按照现行企业财务制度规定,属于以一个企业为主,吸收其他各方投资企业,按国家对主体企业实行的财务制度执行;属于由若干个企业单位合并组成的总厂或公司以及由若干个企业单位共同投资兴办的企业,凡有国营企业参与联营投资的,执行国营企业财务制度,凡是没有国营企业参与联营投资的,执行集体企业财务制度。这些规定显然不能适应联营企业多种经济成份并存的特点。再如企业集团,其核心企业是一个实行多元化经营的大型企业,不仅从事生产经营,而且从事流通、服务、金融等业务,很难判断其业务性质。随着经济体制改革的深入和市场经济的发展,企业之间的经济关系日趋复杂,专业化水平不断提高,各种形式的横向经济联合将会得到更快的发展,这就要求制定适用性强、适应不同所有制、不同经营方式的企业财务制度,以满足横向经济联合的需要。

4. 现行企业财务制度带有直接管理企业的色彩,不能适应企业转换经营机制和政府转变职能的要求。我国自实行改革、对外开放以来,企业的经营自主权不断扩大,但企业的一些财务活动特别

是本应由企业自主决定的微观财务活动,国家仍作出了种种限制,有些规定过细、过死,企业作为商品生产经营者的地位并没有充分体现。例如,在折旧制度、技术开发政策等方面均由国家统一规定提取方法和比例,企业不能根据自身的实际情况和生产发展的要求,选择适当的办法。在费用开支范围和标准方面,有些可由企业自主决定、自我控制的标准(如差旅费标准)也由政府作出规定。特别是在资金管理上,企业除了要从资金占用上划分固定资产和流动资产和专项资产外,还需从资金来源上划分固定基金、流动基金和专用基金,这种划分把企业资金统得过死,以致于“打酱油的钱不能买醋”。这实际上是政府直接管理企业在财务制度上的体现,严重限制了企业经营自主权。为了提高资金的使用效益,促进企业转换经营机制和政府转变职能,切实做到政企分开,宏观管住、微观放开,就必须改革现行的企业财务制度,赋予企业充分的理财自主权。

5. 现行企业财务制度没有充分体现资本保全的原则,难以确保资本的完整,从而损害了投资者的权益。按照现行企业财务制度规定,企业提取折旧要冲减资金,而且折旧基金还要上交能源交通重点建设基金和预算调节基金,使得投资者投入企业的资金一经使用,就要减少一部分。同时,企业固定资产转让、出售、盘盈、盘亏、毁损、报废以及库存物资因国家统一调价而发生的价差,都要相应增减有关资金。这些做法不利于保护投资者的利益,因为企业作为投资者之外的法人实体,投资者对其投资及投资的回收必然有所要求,而且还应确保其获得的利益与投资相适应。至于资产的转让、盘盈(亏)、毁损等企业经营中发生的问题,都应反映在企业经营业绩上,体现损益,而不应增减投资者投入企业的资本。而现行企业财务制度没有完全体现资本保全,等价交换、价值补偿等商品经济原则,则损害了投资者权益,也在一定程度上造成了企业盈亏不实。

## (二)《企业会计准则》和《企业财务通则》制定实施的意义

《准则》和《通则》正式实施的时间均是1993年7月1日。这是会计工作贯彻党的十四大精神,致力于改革开放的一项重大措施,是进一步深化会计改革的重要步骤。《准则》和《通则》的发布实施,对推动会计工作紧密地适应企业转换经营机制和政府转变职能的要求,发展和完善我国社会主义的市场经济以及进一步改革开放都具有深远的意义。具体表现在:

1. 有利于加强国民经济的宏观管理和调控,有利于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。由于原会计制度在不同所有制、部门和行业间没有规定统一的共同遵循的会计处理要求,各类企业提供的会计资料缺乏统一性和可比性。制定和实施《通则》和《准则》,可以为各行各业制定会计制度提供依据,使各行各业提供的会计信息建立在相互可比的基础之上,便于国家综合经济管理部门对会计信息进行分析和汇总利用,据以对国民经济的运行情况作出准确的判断和决策。

2. 有利于发展外向型经济,扩大对外开放。随着商品经济的深入发展,我国对外经济交流与合作日益增多,而会计日益需要同国际会计惯例接轨。而现行的会计核算与国际会计惯例差距较大,如按“三段平衡”编制的财务报表别人看不懂,这样使我国的会计信息不易被国外投资者所接受和理解,从而造成外国投资者对我国的会计政策、乃至我国的经济政策产生误解,影响了外商投资。

随着我国经济的发展,企业已经开始走出国门,走向国际市场,进行跨国经营,这都要求企业必须按照国际会计惯例进行运作。

3. 《准则》和《通则》的实施,使企业在会计核算上能够选择使用更切合实际的会计处理方法,灵活自主地进行会计核算,这对企业转换经营机制,促进企业加强经营管理都具有很大的作用。此外,由于《准则》和《通则》统一规范了不同行业的会计制度,有利于

消除因各种会计制度的差异导致的利益分配方面的差异,使企业在同一市场条件下处于公平的地位,在同一起跑线上进行公平的竞争。

## 二、《企业会计准则》和《企业财务通则》与原会计制度的比较

《准则》和《通则》是我国境内各类企业进行会计核算和财务管理必须遵循的基本原则,是会计法规体系的重要组成部分,对各类企业的会计核算和财务管理具有强制性和权威性。它们与原会计制度相比,在以下几个方面进行了重大改革。

1. 统一规范了中国境内各类企业的财务会计制度,彻底改变了过去那种按所有制、部门、行业、企业的经营方式,分别制定制度和进行管理的做法,有利于促进社会主义市场经济体系的完善和企业间的公平竞争,实现会计管理的规范化、科学化。同时也提高了会计核算资料的可比性。

2. 建立了企业资本金制度,体现了资本保全原则,这种改革有利于解决企业现实存在的资本亏蚀问题。

3. 允许企业加速折旧,计提坏帐准备金,逐步实行稳健性原则。稳健性原则(或称谨慎性原则),是西方会计核算中广泛使用的一项基本原则,它要求企业在选择会计处理方法时应当采用尽可能不高估资产和所有者权益的会计处理方法,使企业的会计核算尽可能建立在比较稳妥可靠的基础之上。在西方会计中,稳健性原则最典型的应用主要是加速折旧、计提坏帐准备和存货采用成本与可变现值孰低法计价。我国要发展社会主义市场经济,企业的经营活动必然存在着市场竞争和经营风险,为保全企业资产的完整,提高企业应付风险的能力,企业会计核算应当体现稳健性原则的具体要求。为此,新制度取消了原制度对企业固定资产折旧方法和折旧速度的具体规定,并允许企业实行计提坏帐准备金制度。这些改革措施使企业可以根据实际情况,灵活选择,从而推进技术的进步,提高企业应付风险的能力。

4. 企业成本核算由原来的“完全成本法”改为国际上通用的“制造成本法”。在完全成本法下,会计核算不能做到真实反映企业的经营状况和经济效益,而采用制造成本法,规定企业生产经营活动中发生的费用为制造费用和期间费用,制造费用作为本期的产品生产费用,计入产品成本,相应地在本期销售产品和库存产成品及在产品之间进行分配;而管理费用、销售费用以及财务费用均作为期间费用,直接计入当期损益,从当期实现的销售收入中得到补偿。采用制造成本法,能够更好地贯彻权责发生制原则,使会计核算更加符合配比性原则的要求,可以避免在成本计算上弄虚作假,减轻企业财会人员的工作量,有利于避免企业生产经营的短期行为,增加企业的发展后劲,提高企业的竞争能力,使国家财政收入的增长建立在更加可靠的基础之上。

5. 改革了原会计核算制度中采用的会计平衡公式,采用国际通行的会计平衡公式。这种改革将原来普遍实行的“资金占用=资金来源”的会计平衡公式为“资产=负债+所有者权益”这种国际通行的会计平衡公式。这样,既有利于我国会计向国际会计靠拢,与国际会计对接,同时也能使会计所提供的信息能满足多方面的需要。

6. 建立了国际上通行的会计报表体系。会计报表综合反映了企业经营及会计核算工作的结果。而我国原来的报表体系(如资金平衡表、利润表、商品产品成本表等)越来越暴露出通用性差,提供的会计信息不能满足各有关方面的需要,而且报表的内容过多过繁,与国际会计报表体系差距很大,使许多外国投资者不能通过企业会计报表了解企业的财务情况等弊端。新制度采用了国际通行的会计报表体系,即资产负债表、损益表和财务状况变动表。会计报表体系的改革,使我国会计朝着与国际会计惯例靠拢方面迈出了很大的一步。从而使报表提供的会计信息尽可能满足有关等各方的需要。



此外,《准则》在参考国际会计核算的一般原则和总结我国 40 多年来会计核算实践经验的基础之上,规定了我国会计核算应遵循的一般原则,这些原则包括:客观性原则、相关性原则、可比性(统一性)原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制、配比原则、稳健原则、实际成本核算原则、收益性支出和资本性支出划分原则、重要性原则等 12 项原则。这些原则,在会计准则中居于统驭地位,指导着会计准则的制定和整个会计核算工作,它们为我国会计制度的统一和规范提供了前提条件。

### 三、《企业会计准则》与新会计制度的关系

规范企业会计处理的企业会计准则,从结构和内容上看,基本上可以划分为两个层次:基本准则和具体准则,具体准则也称应用准则或业务性准则。

基本准则是关于企业会计处理的一般原则,或者说是基本要求;具体准则是关于企业会计处理的方法和程序规定。

基本准则是制定具体准则的基础和依据。

我国的企业会计准则目前还只包括基本准则一个层次,具体准则尚未制定出来。

新会计制度是在尚未制定出具体准则、基本准则的实施缺乏具体准则与之配套、企业会计准则目前一下子很难形成完整体系的情况下依据基本准则制定的。从会计改革的整体思路和目标看,制定新的行业会计制度是构造企业会计准则完整体系的过渡措施,新行业会计制度作为准具体准则与基本准则配套出台,适应转换企业经营机制对改革会计处理的原则、方式和程序使之遵循国际会计惯例的要求。一方面,既能保证基本准则的顺利实施,使之具有可操作性;另一方面,又能为下一步制定和实施与基本准则配套的具体准则积累经验、奠定基础。