

现代企业行为规范丛书(五)

企业财务会计行为规范

主 编 刘文华

副主编 徐孟洲 刘长顺

朱大旗 马九杰 邓 峰 段秀梅 谢 霞 编著

中国计量出版社

(京)新登字 024 号

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计行为规范/朱大旗等编著. —北京:中国
计量出版社, 1995. 9

(现代企业行为规范丛书; 5/刘文华主编)

ISBN 7-5026-0827-3

I. 企… II. 朱… III. 企业管理—会计—道德规范 IV.
F275. 2-65

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 14375 号

现代企业行为规范丛书(五)

企业财务会计行为规范

朱大旗 马九杰 邓 峰 段秀梅 谢 霞 编著

责任编辑 王 红

*

中国计量出版社出版

北京和平里西街甲 2 号

邮政编码 100013

河北省永清县第一胶印厂印刷

新华书店北京发行所发行

版权所有 不得翻印

*

开本 850×1168/32 印张 7.875 字数 201 千字

1995 年 9 月第 1 版 1995 年 9 月第 1 次印刷

*

印数 1-8 000 定价: 9.00 元

序

我们正在以建设社会主义市场经济体制为目标,以建立现代企业制度为改革方向,进行全方位、深层次的经济体制改革。改革的基本目标和方向都要求作为现代市场经济基本主体的企业,不仅应是一个具有独立的财产、能够自负盈亏、自我发展的经济实体;也必须是一个能够自主经营、自我约束的合格的法律主体。所谓合格的法律主体,既是指企业必须依法成立,依法获得法人资格;也是指企业的经济活动和经济行为,都应依法进行,都不得违反法律。企业应该是最规范化的社会组织。

党的十四届三中全会通过的《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》提出建立现代企业制度的目标是:产权清晰、权责明确,政企分开,管理科学。这些现代企业的基本特征都应该通过相应的法律规范予以确立和体现。1993年年底,为适应建立现代企业制度的需要而颁布的《中华人民共和国公司法》,其第一条立法宗旨就是要规范公司的组织和行为。在一定意义上说,规范公司的组织事宜应属首要的,因为一个不按照法律规范建立的公司必然会做出不规范的甚至是违法的、犯罪的行为。至于那些非法经济组织,更无从谈及它们会有什么规范的行为。当然,即使依法建立的企业、公司,也不能保证它们都会依法经营,按规范行事。由于不懂法或不理解法,由于非法利益动机的驱使,以及由于其他外界因素的影响,等等,都可能使企业、公司做出不规范的或违法的行为。尤其在我国,多年以来,经济生活主要不是靠法律机制引导和保障其运行,当前又处于新旧体制交替时期,法制建设还不够完备、严密,因而使经济生活中的不法、违法行为,比比皆是,经济秩序时遭破坏,企业的利益也常常受到严重影响。因为企业

间不规范行为的结果,往往不是失误、上当,受到经济损失;就是因违法受到法律制裁。害人、害己、害国家。相反,行为规范化的企业,可以凭借自身的法律素质和品格,在市场经济大潮中立于不败之地;可以充分运用法律和政策的有关规定,踏踏实实地获取合法利润;可以充分运用强有力的法律手段,保护自己的合法权益。社会主义市场经济在一定意义上说是一种法制经济。它不仅要求大企业、大公司的行为要规范化,所有独资企业、合伙企业;所有全民所有制企业、和非全民所有制企业,都必须活动合法化、行为规范化。而且,随着市场经济的日益发展,法律的机制功能也将越来越加强,企业的法律意识也需要越来越高。早学习、早规范、早提高素质。有远见卓识的厂长、经理,会体验到这种“超前投资”是绝对必需的和无本万利的。

有鉴于此,中国人民大学法学院以青年经济法学工作者为主组织了编著队伍,在中国计量出版社的支持下,出版了这套《现代企业行为规范丛书》。《丛书》对企业的主要经济活动和经济行为,如:企业组织行为,企业劳动行为,企业财务会计行为,企业融资行为,企业生产营销行为,企业合同行为,企业竞争行为,企业涉外经济行为,企业资源和环境保护行为,以及企业诉讼行为和非诉讼行为,根据现行经济法律、经济政策、财经纪律和其他规范性文件以及市场实际和企业实际需要,进行翔实的论述。以期能给企业提供基本的法律帮助,在企业行为规范化和建立企业制度过程中,做出应有的贡献。

应该说明的是,规范企业行为的主要手段是法律,但是,法律不是万能的,不可能包罗企业的一切行为。尤其在我们法律建设仍不严密、完备的现时期,企业的相当一部分经济活动或行为,还需要依据经济政策、财经纪律去规范和调整。而且,从根本上说,道德规范对人们(包括企业)行为往往起着更广泛、更长久的规范作用。事实上,我国实施的法律规范中,已逐渐渗进了相当一部分具有道德要求的规范(如诚实信用原则)。所以,本书在阐述企业法律行为规范的同时,也融进了必要的政策规范、纪律规范和道德

规范。全方位、多手段地规范企业行为,这是本丛书的一个特色。此外,在主要论述企业行为规范的同时,对政府行为也提出了一定的自我约束的规范化要求。这也是企业行为规范化所必需的。

本丛书在保持应有的基本理论水准的情况下,突出了实用性和可操作性。在整个编著过程中,都立足于企业的实际需要,想企业之所思,写企业之所需,力图使这套丛书能成为企业生产经营活动中一本“小百科”。平时开卷有益,能陆续从中吸取法律营养;遇到问题翻一翻,能从中得到方向性的指导和提供解决问题的办法。经济法不同于传统法律思想的一个重要之点就在于它不仅仅是为事后打官司提供裁判的准则,而它更重要的是要教育人们如何依法确立经济法律关系,保证经济生活正常、健康地运行。我们力图在这方面突出“预防为主、防治结合”的精神,使企业少受纠纷困扰,少受经济损失。

刘文华

1995年7月26日于京

编 者 的 话

为适应我国现代企业制度改革与发展的需要,帮助企业家与广大经营管理人员系统了解企业行为规范,提高依法科学管理企业的水平,我们按照《现代企业行为规范》丛书总体要求,撰写了《企业财务会计行为规范》一书。在编著本书过程中,得到了中国人民大学法学院有关领导和同行的热情支持,并参考了有关作者的科研成果,在此,一并表示衷心感谢。

本书共有十章。参加本书撰稿的作者是:朱大旗、马九杰、邓峰、段秀梅和谢霞等。第一章由朱大旗、邓峰撰写,第二、三、四、五、六章由马九杰撰写,第七章由马九杰、段秀梅撰写,第八章由马九杰、谢霞撰写,第九、十章由邓峰撰写。最后由朱大旗修改定稿。

由于中国的现代企业制度正处在创建和发展之中,企业行为规范尚不完备,加之作者水平所限,难免有错漏或不妥之处,请读者竭诚予以指正。

编 者

1995年6月20日

目 录

第一章 市场经济、企业管理与财务会计行为规范	(1)
一、会计行为规范:市场制度的有机构成	(1)
二、会计制度的要素组成及核算方法	(9)
三、中国会计制度规则系统	(15)
第二章 企业财务会计核算规范:资产的确认、计量记录(一)	(22)
一、流动资产的确认、计量、记录	(23)
二、长期投资的确认、计量、记录	(42)
第三章 企业财务会计核算规范:资产的确认、计量、记录(二)	(49)
一、固定资产的确认、计量、记录	(49)
二、无形资产、递延资产及其他资产的确认、计量、记录	(60)
第四章 企业财务会计核算规范:负债的确认、计量、记录	(66)
一、流动负债的确认、计量、记录	(66)
二、长期负债的确认、计量、记录	(81)
第五章 企业财务会计核算规范:所有者权益的计量、记录	(91)
一、投入资本的核算	(92)
二、资本公积的核算	(99)
三、留存收益的核算	(102)
四、实收资本的增减变动的核算	(105)
第六章 损益计量规则:收入、费用、营业外收支及其他损益项目的核算	(108)
一、收入的确认、计量、记录	(108)
二、费用的确认、计量、记录	(112)
三、利润的计量:营业利润、投资净收益、营业外收支与所得税的核算	(125)
第七章 企业财务状况和经营成果的综合披露:财务报告的构成及其规范	(130)
一、财务报告的构成及其编制的一般要求	(130)

二、资产负债表的格式、项目及其填列编制的规定和要求	(133)
三、损益表及利润分配表的项目、格式及其填列编制的规定和 要求	(141)
四、财务状况表的内容构成、格式及其填列编制的规定和 要求	(147)
五、会计报表附注内容及其编号的规定和要求	(156)
第八章 企业集团财务信息披露:合并会计报表的基本规则和要求	(159)
一、合并会计报表:内涵及其合并范围的界定	(159)
二、合并会计报表:内容及其编制原则、编制基础	(165)
三、合并资产负债表的编制:程序、抵销项目与格式	(171)
四、合并损益表的编制:程序、抵销项目与格式	(176)
五、合并利润分配表的编制:程序、抵销项目与格式	(184)
六、合并财务状况变动表:基本方法、少数股东权益处理与基本 格式	(187)
七、合并会计报表的附注	(190)
第九章 税务会计行为规则:流转税制	(192)
一、增值税:会计处理行为规范及计量规范	(192)
二、消费税:税制规范及会计处理行为规则	(202)
三、营业税:纳税及会计处理规则	(210)
第十章 税务会计行为规则:企业所得税制	(218)
一、税制规则	(218)
二、税务计量及处理规则	(223)
三、预缴、汇算清缴及减免规则	(227)

第一章 市场经济、企业管理 与财务会计行为规范

市场经济主体由个人、企业和国家组成,在这三者之中,个人联合而组成企业,国家则通过法律方式和行政管理方式对市场进行宏观调控,而调控的主要对象则是企业。因而企业在市场经济中占有极为重要的地位。

作为企业,尤其是工商企业而言,在市场中所从事的是商品的生产和流通,就其实质而言,是资源利用、配置和分配,而资源在市场流动中是以价格为标准。也就是说,资源的流动紧紧伴随着以货币为表现形式的财富的流动,而对这种流动作出记录的,就是会计工作。

同时,作为国家而言,其对于市场的管理和调控是通过种种行为规范来实现的。这种行为规范依照层次不同分别形成了法律、法规,以及各种具体的规章制度。国家的控制不仅仅表现在通过合同法制来维护契约的严肃性和稳定性上,通过对公司和其他企业的各种规定而实现参与市场的主体的真实性、合格性上,而且通过会计行为规范来实现对财富流转中的可度量性、标准性、真实性的管理监督。因此会计行为规范是市场规则的一个重要组成部分。

一、会计行为规范：市场制度的有机构成

会计是一种管理行为,是对一定的市场主体的经济业务进行计量和记录、分析和检查,作出预测,参与决策,实行监督,旨在实现经济效益最大化的一种管理活动。一如有的经济学家指出

的，会计是一个信息系统，它不仅仅是记录和计量，更重要的是提供决策和管理的信息。会计用货币量度计量和记录财产物资的增减变化，并以这种变化的结果来评价企业生产和经营的情况，或事业、机关、团体等单位业务执行的情况。对于工商企业而言，会计通过记录来具体的表明获得利润和发生亏损的来龙去脉。一个盈利的企业是如何和为何盈利的？一个亏损的企业又是为什么亏损的？亏损的数量表现、实物表现又是什么？会计的记录正是获得这些信息的重要保证。同时，对一个企业想扩大业务，进行投资时，其财力是否可以承担？对于一笔未发生的业务，其后果是什么？这些都需要会计提供充分的信息。综上所述，反映、监督和参与决策是会计行为的最终目的。

（一）会计制度职能

会计制度，是由一系列会计法律、法规、规章组成，通过对会计行为的规范，从而保证了财务管理目标的实现。工商企业作为自主经营、自负盈亏的市场主体，是商品的生产者和经营者，而其生产成果——商品，只有在流通中才能实现价值，会计工作就是为这种流通提供信息。工商企业要想实现职能，就必须运用会计手段，捕捉商品的市场信息。我们可以不夸张地说，会计是市场不可缺少的标尺，会计制度是市场制度不可或缺的部分。

作为会计的制度职能，包括以下几个方面：

首先，会计制度保证了正确实现财务及管理活动的组织。企业的财务管理，简而言之就是支出与收入，这是企业财务管理的基本工作，它是有效的调度资金，保证商品生产和流通的需要，是处理好各方面的财务关系的前提；而要达到这一前提，又要作到：

1. 要有预测、决策和计划

预测和计划是对未来的反映，是为了使目标确定，为了更好地把握未来的活动。

2. 要有控制和核算

控制是企业自身的一种约束，这种约束使得量入为出成为企

业的一个准则,实现经营目标的最优化;核算则是控制的前提,更是企业对自身情况了解的重要途径,同时也是外界实现对企业监督的重要前提。事实上,对企业而言,合规合法的業務不总是产生效益的,即合规合法的事不一定合理,合理的事又未必合算,由此,企业的财务会计的控制和核算就具有了特殊的意义。

3. 要有及时的分析和考核

分析也是一种反映,是把握内部联系和了解变化的原因,是记录的深化,而考核则是在此基础上进一步作到惩前毖后,奖罚分明。

其次,会计制度保证了企业可以依法和合情地筹集资金。只有对资金进行准确的度量,才能作到筹集足够的资金,无论是通过公司上市发行股票债券,还是通过向银行借贷,或通过吸收入资,或通过企业之间的兼并改进、联营、租赁,都必须有健全的财务制度为保障。这一点在现代市场制度中显得愈来愈重要。西方会计制度中的首要原则就是真实信息披露,这也是会计制度的最大目标。

不难设想,如果没有健全的财务会计制度,又有谁会愿意买股票、买债券,进行投资;又有谁敢贷款给你,你又从何处获得资金?对于企业筹资,要作到既符合国家的法制规定,同时考虑到资金成本、需要数量、筹资渠道和方法、使用的期限,会计制度是作到正确衡量这项业务投入-产出比的最佳手段。

再次,会计制度保证了企业有效地利用各种资产。一个单位占用的财产物资过多或不足,对其利用的充分或不充分,都可以根据会计信息作出判断,完善的会计制度,可以帮助企业对各种资产管理完善,使用完善,可以把有限的资金用于最关键的地方,从而力求节约,防止积压,充分有效地利用厂房设备,提高设备的使用效率。

第四,会计制度可以促使企业努力提高经济效益。要提高以利润为目标的经济效益,从而实现企业的自我壮大,维护所有者的权益,为企业职工提供优良的待遇,首要的前提是要建立健全

会计制度。只有会计制度健全，才能使得经济效益可以衡量，并在衡量的基础上得以实现收益最大化。工商企业为此要做到合理使用资金，不断提高资金效益，并且要努力加速资金周转，节约资金占用，减少原材料的消耗。总而言之，就是要量入为出，降低成本，增加盈利。

以上我们所分析的是作为市场主体的企业中其会计制度的必要性。对于市场制度而言，它要求有统一的会计制度，这种会计制度实质上如同所有权制度一样，是一种规范个体行为的规则，通过这种规则，从而有效地保证和实现市场的统一性，为交换提供了有力的保障。

（二）会计制度：前提与原则性规范

会计前提，在会计学理论上称为假设，这是会计核算的基本前提。而会计准则一般要在会计假设的基础上建立起来，我国的会计行为规范《企业会计准则》中就明确规定了会计主体、正常经营、会计分期和货币计价单位4项假设。

只有存在会计前提，才可能出现会计行为，形成会计制度。正如一旦有了以货币计价和币值稳定的会计假设，就会也才能有实际成本计价原则；有了会计分期的持续经营两项会计假设，就会也才能有权责发生制和收入与费用配比两项会计准则。

会计制度有以下会计假设：

（1）会计主体。即会计单位，是特定的独立实体，是会计服务的对象。一个独立的会计主体，必须满足：

- ①是拥有独立资金的企业；
- ②是进行独立经济活动的企业；
- ③是实行独立的会计报告的企业。

作为市场的主体，现代企业制度以三种方式区分不同的企业，即独资企业、合伙企业和公司。会计主体也相应分为：

- ①独资企业会计主体，出资人单一，一般规模较小；
- ②合伙企业会计主体，依照民法规定，是以营利为目的，两

人以上共同出资，共同经营，共负盈亏的经济组织，其所有者对外负无限连带责任；

以上二类会计主体，尽管从法律上而言不成为法人，对外承担无限责任，但仍是独立的会计主体。

③公司企业会计主体。依据我国公司法律制度的规定，公司分为有限责任公司和股份有限公司两种。其特征为股东以其出资额对公司负有限责任，公司以其独立资产对外承担有限责任，故为法人型企业。公司是一种坚实的紧密的资合体。

(2) 持续经营，又叫正常经营。这是一个假定，即企业会无限期地开展经营活动。理论上而言，这是可以做到的，尽管依照目前法律规定，企业经营均有期限，但同时法律规定，允许其延展，因而其经营是不受期限约束的。但是对于实际情况而言，企业会因各种各样的原因而终止（如破产、清算、自动中止、法定结业等）。但就会计制度而言，持续经营假设是财务行为的原则和会计程序得以顺利建立的前提条件。象企业对财产加以分类、计价、进行费用分配和收益确定等等，都是以此为基础的。

持续经营为会计操作带来下列内容：

- ①固定资产的折旧计提和摊销；
- ②无形资产的摊销；
- ③预提、待摊费用的分配；
- ④资产、负债根据长期与流动而作出分类；
- ⑤资产获取的成本记帐；
- ⑥收益确定和费用分配的应计制。

从上而言，如果企业进入清算程序，持续经营就不复存在，会计假设不成立，因而资产和负债无论是否长期，均处于流动之中，需要变卖获得货币来偿还债务、分配余额、遣散职工等等。因此这一会计假设保证了会计核算的稳定性、信息的准确性。

(3) 会计期间。是与持续经营相联系的，持续经营是一条射线，而会计期间则是划分单位。它是指人为地将企业经营活动划分为若干个均等的期间以用来定期反映会计的企业经营管理经营活

动，实质上就是要求会计信息的提供是定期的与及时的。

会计期间的划分标准主要是以年度来计算的，依照历法，可以分为历年制，依照营业标准，可以分为营业年制。许多西方国家采用后者，以7月1日到次年6月30日为一营业年，我国会计规范规定采用历年制，即每年1月1日起至12月31日为一个年度。

会计期间的主要影响是采用权责发生制还是收付实现制。所谓权责发生制，又称应计制，即以企业的债权债务的发生作为本期会计期间收益和费用是否发生的标准。即不论费用和收益是否已实际收付，只要是本期的费用与收益，即作为本期发生额处理。这样反映经济业务比较正确，适用于企业会计。至于收付实现制，称为现金制，顾名思义，即以现金的收付作为本期会计期间的收益、费用是否发生，这种方法虽然简便，但各期损益分担不合理，常适用于预算会计，我国会计规范规定采用权责发生制。

(4) 货币计量。又称之为货币计量单位，是指会计核算中假定以货币来统一计量企业的生产经营活动。

许多国家的会计制度中还规定币值不变为又一个会计假设，实际上是行不通的，通货膨胀使得货币的购买力不断下降。假定币值不变，可以使企业会计操作中用某些方法来校正通货膨胀的影响。

以上是会计行为和会计核算的前提与假设，作为会计制度而言，还具有下列原则性规范：

(1) 真实性原则，即必须以企业实际发生的经济活动以及合法的证明经济活动的凭证为依据，保证企业财务行为和财务成果反映的真实性；

(2) 可比性原则，会计行为提供的信息要具有可比性，满足企业外部与内部对会计信息的需要；

(3) 一致性原则，对经济活动业务的会计处理行为，其方法、程序、依据应当保持一致，不得随意更改。

(4) 及时性原则，当期的会计成果，应当在当期的会计帐册

和会计报表中予以反映和报告，对外会计报表应于规定期限内及时报送有关部门；

(5) 清晰性原则，会计行为与会计成果必须清晰、明了，便于分析、监督和利用；

(6) 权责发生制原则；

(7) 谨慎性原则，市场经济中充满经营风险，会计处理要作到对风险的谨慎态度，如通过坏帐准备、存货损失、快速折旧等减少风险；

(8) 历史成本原则，各项企业的财产物资，按照取得时的实际性原则计价，以保持资料取得的简便性，成本计算客观性；

(9) 配比原则，即将某一会计期间的营业收入与相关的成本费用配合，以求得合理准确的损益，如待摊费用与预提费用的核算；

(10) 重大性原则，对重要的经济业务，分别进行会计核算，单独分项予以反映；

(11) 真实充分披露原则，这是最为重要的原则性规范，企业对其会计行为和会计成果必须充分真实地披露，以利于对企业信息的了解、监督。

(三) 会计制度：企业管理的会计原则规范

企业的财务管理，应当遵循企业组织财务活动和处理财务关系的基本要求。就单独一个会计主体，除去上一个标题中市场会计制度的原则性规定，还必须遵循下列原则性规范：

1. 建立健全的内部财务管理制度

要建立内部的财务管理制度，依照统一领导、分级管理和责权利相结合的原则，实现分级管理、分口管理，来调动各个方面的积极性，保证财务制度的完善性、系统性。

2. 做好会计管理的基础性工作

企业为了保证财务活动的正常进行，必须做好对各种财务活动原始凭证的记录、保存与整理；做好对资产、负债等事项的严

格管理和检斤计量；做好职工内部的班组核算、定额管理；做好企业的财产管理。

3. 如实反映财务状况

企业在财务报告中必须如实反映财务状况和经营成果，不能对会计行为和会计成果实行作弊行为，不得隐瞒及弄虚作假。

4. 依法缴纳国家税收

国家税收具有强制性、无偿性和平等性的特点。依法纳税是企业应尽的义务之一，企业必须根据税法规定，正确地计算税金，按照期限足额缴纳，不准拖欠税款和偷漏税款，对此法律作了严格规定。

5. 保证投资者不受侵犯

投资者是企业的所有人或股东，投资的目的在于资产的增值保值，因而企业对于投资者的权益，必须保证完整和不受侵犯。企业成立时，要向工商行政管理机关登记注册资金，企业对资本金享有经营权，在企业存续期间不得减少资金，只能予以依法转让，而企业破产则要将剩余资产分配于各投资者。企业的会计操作必须保护投资者的权益，作为会计行为而言，良好的会计制度保证了投资者收益权的实现，即投资者的自益性权利的实现。

会计方法对于企业管理而言同样重要，遵循财务管理的基本原则和运用科学的现代管理方法是企业会计制度的重要内容，也是本书所要阐述的重要内容。财务管理的方法包括：

(1) 财务计划方法，事先必须做好调查研究，进行科学预测和决策，并在此基础上编制财务计划（或预算）以指导财务活动；

(2) 财务控制方法，企业应制定各种材料、费用、劳动等的定额与限额，进行控制，发生差异时要及时纠正，保证财务计划的完成；

(3) 财务核算方法，企业对日常发生的财务活动要进行核算，从岗位、班组、车间、科室到厂部，要建立核算网，及时提供财务信息；

(4) 财务分析方法，企业要对财务活动进行经常性的分析，对

各种有利与不利因素加以识别,提出措施、研究改进、挖掘潜力;

(5) 财务考核方法,企业对于财务计划的完成情况加以考核,对会计行为与会计成果加以考核,从而肯定成绩,指出问题,分清责任来提高认识。

二、会计制度的要素组成及核算方法

会计要素是会计准则的重要内容,是会计行为对象的基本组成部分,是会计对象的具体化;也是会计报表的组成项目。

(一) 会计要素组成

会计要素由 6 个要素组成。美国会计原则委员会确认以下要素为会计的基本要素:资产、负债、业主权益、收入、费用和净损益。在我国的会计制度中,由财政部制定的《企业会计准则》对会计要素加以确定,包括:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个基本要素。

资产是会计主体在生产经营活动中所占有的,对其运用并取得预期收益的各种财产、物资、债权以及其他权利的总称。我国的会计准则规定,资产是企业所拥有或控制,能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。从法律上而言,包括:

- (1) 物权,对物的占有、使用、收益、处分权利;
- (2) 债权,经济交往中产生的要求他人为一定行为与否的权利;
- (3) 知识产权,又称准物权,在企业而言是无形资产,既代表企业发展的方向,又是最难衡量的资产。

资产具有可由企业实际支配,作用于企业现在与将来的生产经营活动,可以从物质形态方面提高企业的经济效益的特征。

资产分类如图 1-1 所示。

负债,是企业欠其他单位和个人的资产,即他人或他单位对本企业资产享有请求权。所以负债亦可称为债权人权益,债权人