

工商
企业

财务会计实务 模拟及答疑

李金发 侯加恒 刁其武 主编



中国经济出版社

工商企业财务会计实务 模拟及答疑

主编 李金发 侯加恒 刁其武

中国经济出版社

一九九三年·北京

(京)新登字 079 号

责任编辑:苗 青
责任校对:武 恒
封面设计:陈 建
版式设计:张 方

工商企业财务会计实务模拟及答疑

主编 李金发 侯加恒 刁其武

*

中国经济出版社出版、发行 新华书店经销

北京人民警察学院印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开 13.2 印张 296000 字

1993 年 6 月第一版 1993 年 6 月第一次印刷

印数:00001—8000 册

ISBN7—5017—2417—2/F.166 定价:9.80 元

编 者 的 话

为了配合 1993 年 7 月 1 日新会计制度的实施,目前图书市场上已推出了一大批理论性和实务性会计书,无疑它们对这次会计制度改革、新旧会计制度顺利转轨起到了积极作用。但是对于企业广大财会人员进行实际操作来说,仍感不足。为了更具体、更具针对性,帮助企业财会人员按新制度顺利进行操作,中央财政金融学院和北京商学院等一些精通财会实务和理论的专家学者,经过长时间的调查研究,精心编写了《工商企业财务会计实务模拟及答疑》一书。

该书选择工商两大行业具有代表性的企业为对象,将它们所发生的财会业务,按月、按实际工作要求,从头至尾模拟下来,所涉及的内容基本上包括了企业所有主要财会事项,如记帐凭证的编制、帐簿的登记、各种经济业务的核算、财务报告的编制、财务报告的分析与评价等。同时,为了突出重点、难点,增强适用性,该书还将在实际工作中可能遇到的重点、难点问题 and 不同的核算方法等,用答疑的形式阐述出来。

参加本书编写的有(按姓氏笔画):刁其武、王业可、刘德文、李金发、杨君、侯加恒、胡锡权、魏良彬。其中:李金发、侯加恒、刁其武对全书进行总纂,王业可主审。

由于我们水平有限,加之时间仓促,书中可能存在不足之处,请读者斧正。

编者

1993年5月于北京

目 录

第一章	中国财务会计改革要点·····	(1)
第一节	会计准则与财务通则·····	(1)
第二节	工业会计制度的内容与特点·····	(22)
第三节	商品流通企业会计制度的内容与特点·····	(45)
第四节	工商企业财务制度的内容与特点·····	(64)
第五节	会计核算的基本理论·····	(78)
第二章	工业企业财务会计实务模拟·····	(97)
第一节	工业企业主要会计事项·····	(97)
第二节	工业企业会计帐簿的设计与登记·····	(138)
第三节	工业企业财务报告的编制·····	(162)
第四节	工业企业财务报告的分析·····	(182)
第三章	商品流通企业财务会计实务模拟·····	(190)
第一节	商品流通企业主要会计事项·····	(190)
第二节	商品流通企业会计帐簿的设计与登记·····	(274)

第三节	商品流通企业财务报告的编制·····	(296)
第四节	商品流通企业财务状况的评价·····	(306)
第四章	工商企业财务会计答疑·····	(310)
第一节	中国财务会计改革答疑·····	(310)
第二节	工业企业财务会计实务模拟答疑·····	(320)
第三节	商品流通企业财务会计实务模拟答疑·····	(359)
附录一	：《企业财务通则》·····	(390)
附录二	：《企业会计准则》·····	(399)
附录三	：工业企业会计科目表·····	(410)
附录四	：商品流通企业会计科目表·····	(413)

第一章 中国财务会计改革要点

第一节 会计准则与财务通则

一、西方国家会计准则要点

会计准则是进行会计核算工作的规范，是制定各种会计制度的主要依据，是进行会计工作的前提条件。它作为一个名词，最早出现在本世纪 30 年代美国注册公共会计师协会与证券交易所协调特别委员会所发布的《公司帐目审计》中。它当时的主要内容是：针对公司股票交易和财务报表问题中的某些情况所作的一些原则性的规定。世界上最早的会计准则就产生于美国。

会计准则为什么能够在当时的美国产生？一是由于 1929～1933 年的空前的经济大危机，致使证券市场基本关闭，迫使美国会计界为提高它所提供的会计信息的质量，为证券市场的复兴乃至整个国民经济的复苏，做出新的具有更好适应性的变革。二是随着现代意义上的公司组织经营形式的产生和发展，企业的所有权与经营权分离，那种以家族为中心，所有权与经营权不分的企业组织形式越来越少，每一个企业与其外部的联系者，

如投资人、债权人、客户和政府机关等都有着直接的利害关系。这些相关的组织或个人都要求企业的会计部门能够及时提供反映该企业财务状况的可靠、公允、真实的财务信息，以维护他们自身的利益。因此，从本世纪 30 年代开始，美国会计界就着手企业会计准则的研究与制订计划，以规范企业的会计工作。

1934 年，美国政府发布了《证券交易法》，其中规定所有证券上市的股份公司，都必须提供标准一致的财务会计报表，并授权证券交易委员会负责制定统一适用的企业会计准则。

1936 年，美国注册会计师协会所属的会计程序委员会成立，它是最早负责制定会计准则的机构。1938 年该委员会被授权发布有关会计准则和会计程序的通告。在它存在的 20 多年间共发布了 51 份《会计研究公报》。这些公报对某些特殊问题的证明和所提出的若干会计规则，都构成了实质上的具有很权威性的会计准则，指导着企业的会计行为。

后来代替会计程序委员会工作的相继有会计原则委员会（1959～1972 年）和财务会计准则委员会（1972 年至今）。从 1973 年开始取代了会计原则委员会工作的财务会计准则委员会，一直是一个具有极大独立性的非官方机构，既不隶属于美国注册公共会计师协会，也不受美国政府的管辖。从它成立到现在，已经发布了 100 多个《财务会计准则公告》。此外，它的另一重要工作是对企业会计准则进行比较系统的研究，已先后发表了 6 份《财务会计概念公告》，在会计准则研究中具有代表性。

西方国家都制定有适合本国特点和需要的企业会计准则。其中许多国家都是借鉴美国会计准则的制定方法和体系，加以改造而制定的。所以，现在国际上最具有代表性、最典型的企

业会计准则仍然是美国会计准则。随着世界各国经济联系的日益密切，国际经济交往越来越频繁，跨国公司也得到迅速发展，而伴随其业务的开展，就需要有一个能在不同国家都能适用的会计准则，以利于公司的发展和国际经济的契合。由此，于 1973 年，美国、英国、加拿大、日本等国家的主要会计职业团体联合发起成立了一个“国际会计标准委员会”。目前它已发展了 80 多个国家和地区的 100 多个成员，成为世界性的会计准则组织，为加强国际资本流动和推动各国经济协作发挥了积极的作用。

二、我国企业会计准则

建国以来，我国没有单独制定会计准则，只是按照计划经济管理的要求，制定了一系列按所有制、分行业 and 分部门的会计核算制度，作为企业会计核算的规范。这些会计核算制度对保证我国国民经济的恢复与发展，加强企业的会计核算，建立正常的经济和社会秩序，保持国民经济持续、稳定、协调地发展都发挥了一定作用。但随着我国经济体制改革和对外开放的发展，建立社会主义市场经济体制目标的确立，旧的会计核算制度的局限性日益暴露出来，越来越不适应新的经济发展的需要。制定我国会计准则，并建立会计准则统驭会计核算制度的会计管理体系已成为经济发展的迫切要求和必然趋势。

具体说来，我国制定会计准则的必要性在于：

(1) 党的十四大确立我们经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制和经济运行机制。发展社会主义市场经济，实现公平竞争，要求制定统一的会计准则。我国过去的会计核算制度是按所有制形式，分行业和部门分别制定的，因此不同所

有制，不同行业之间的会计制度存在着较大的差异，这样必然导致资产、成本、利润的计量不一致，最终影响国家、企业、个人之间的分配关系，导致企业间负担水平不一致，这不利于企业间的公平竞争。因此，客观上就要求制定适用于所有企业的会计准则，使所有企业都遵循统一标准进行会计核算。

(2) 我国在坚持公有制为主体的前提下，发展各种非公有制经济成份，企业经营方式多样化，横向经济联合的发展也要求制定会计准则。尤其是跨地区、跨行业、跨部门的企业集团、联合企业的出现，科工贸、农工商一体化，以及股份制、租赁制企业的产生，按原有的体制和模式制定相应的会计核算制度来对其进行规范和管理，已不可能，也不现实。

(3) 转变政府部门管理职能，将政府有关部门从繁杂的管理事务中解脱出来，改善和加强宏观管理，也要求制定各种企业统一适用的会计准则。

(4) 过去各项经济业务不分巨细，都由政府部门在统一会计核算制度中规定具体核算办法，一统到底，使企业丧失了灵活性和自主权，企业很难根据本单位生产经营的特点和管理的需要来设计切合实际的会计核算方法与程序，因此，为转变企业经营机制，加强企业内部管理，增强企业活力，客观上需要建立既便于宏观管理，又能给予企业必要自主权的会计准则。

(5) 原有会计核算制度不能体现资本保全原则，产权界限也不明确，不能有效地保护国有资产的完整。保护国有资产、保证国有经营资金的顺利运行，也要求制定出更为科学合理的会计准则。目前我国很多企业存在的盈亏不实、虚盈实亏、信息失真等问题，除了其他原因外，与原会计核算制度本身不合理有很大关系。为此需要制定全面、系统、科学的会计准则，严

格规范包括国有企业在内的会计核算行为。

(6) 培育和发展各类市场，实现会计信息社会化，要求制定会计准则。会计信息是经济活动的基础和媒介。原有会计核算制度下的会计信息缺乏可比性，所有制分隔、部门分隔和行业分隔严重。而发展社会主义市场经济，就要实现经济活动的社会化和社会资金的流动性。经济的社会化，要求会计信息的社会化。因此要制定会计准则，统一我国各类企业的会计信息，为培育和发展市场服务。

(7) 扩大对外开放，推动我国与其他国家的经济交流，改善投资环境，吸引外资，也要求制定一个能与国际惯例衔接的，外商易于了解、确认的会计准则。我国企业要走向国际市场，向国际金融市场上融通资金，发行股票，也需要有符合国际惯例和通用的会计准则。会计是一种国际经济交往中的商业语言，通过建立符合国际惯例的会计准则，可以互相交流会计信息，促进国际经济和技术交流的不断发

正是基于以上认识，我国从 1980 年就开始了会计准则的研究工作，但直到 1988 年都处于理论研究和舆论准备阶段。1988 年，中国会计学会和财政部先后成立了会计准则研究机构，经过 3 年多的紧张工作，在广泛征求各方面的意见后，财政部于 1991 年 11 月 26 日颁布了《企业会计准则第 1 号——基本准则（草案）》，又于 1992 年 12 月正式发布了《企业会计准则》，规定于 1993 年 7 月 1 日正式实施。它标志着我国会计准则已经由研究和制定阶段，转向实际运用了。同时，从 1992 年开始，财政部已着手根据基本会计准则，按主要行业、企业经营组织形式等，制定并颁布示范性的会计制度，如工业企业会计制度、商品流通企业会计制度、对外经济合作企业会计制

度、金融企业会计制度等等。

会计准则、会计法和行业企业会计制度形成了我国三位一体的会计法规体系，共同担负着指导、约束企业会计工作的职责和任务。

我国会计准则由财政部制定和发布是由我国的具体情况所决定的。我国是以公有制为主体，多种经济成份并存的国家。国家既要执行其间接管理宏观调控的职能，又要以国有资产所有者的身份保证国有资产的保值和增殖。国家为了有利于企业的经济活动和其间接管理的实现，需要用会计准则来规范各种企业的会计核算，提高会计核算质量，保证会计信息的真实、准确，并能逐级汇总上报供分析利用。

三、会计准则的内容体系

会计准则是进行会计核算工作的规范，是我国会计法规体系的重要组成部分，是制定各种会计制度的主要依据，是进行会计工作的前提条件。它包括两部分内容：基本会计准则和具体会计准则。

具体会计准则是对具体会计业务的处理作出规定。我国现在还没有制定出具体的会计准则，根据理论界对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的共同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反映的内容、格式和项目的排列作出规定。而特殊行业的会计准则主要就农业、金融、公用事业（如邮电、交通）等一些特殊行业特殊业务的核算作出规定。

基本会计准则是关于会计核算的基本要求，主要包括一般原则和会计要素准则两大部分，其核心是关于会计确认、计量、记录和报告的基本规定的规定。基本会计准则对会计工作具有普遍的指导意义，如历史成本原则、权责发生制原则、相关性原则、可比性原则、及时性原则等。它们是进行会计工作，产生会计信息的基本要求。基本会计准则和具体会计准则的关系是：（1）基本会计准则是制定具体会计准则的理论依据和指导原则，是企业进行会计核算的指导思想和基本依据；（2）具体会计准则是基本会计准则的详细展开，是企业进行会计核算的具体要求。

我国会计准则的层次体系和主要内容如图 1—1 所示：

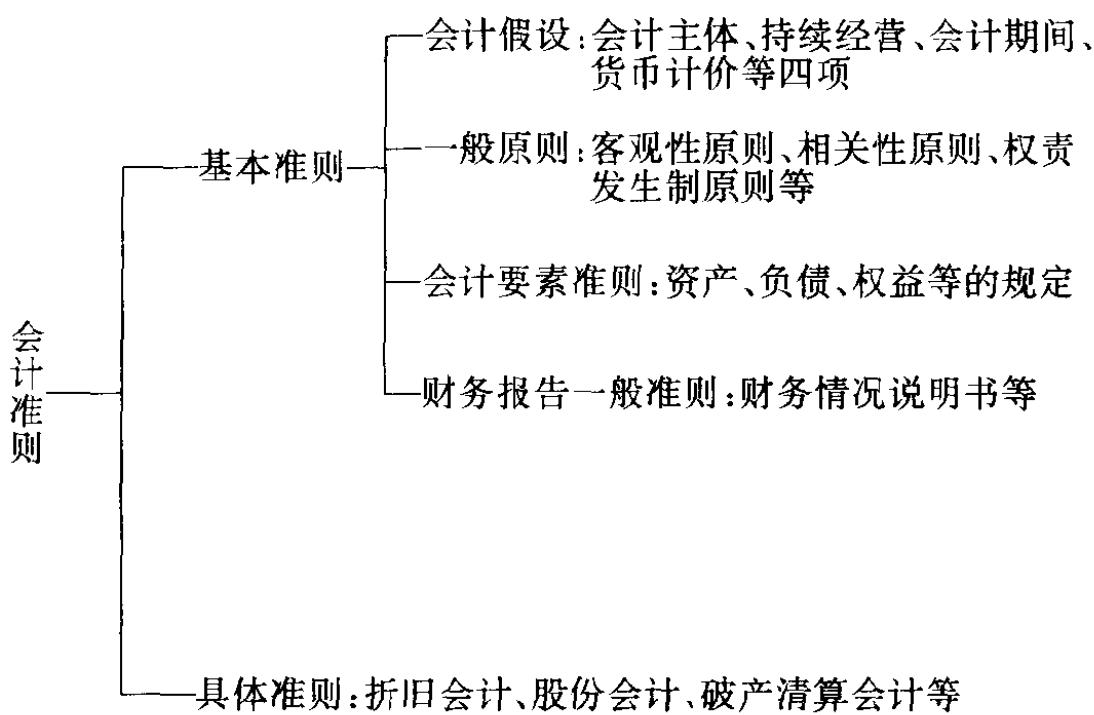


图 1-1

我国这次颁布的《企业会计准则》的具体内容，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、附件等 10 章，共 66 条。主要就会计核算的一般原则和会计要素的确认、计量与报告作出规定，内容上基本完整。

四、企业会计准则的特点

我国新颁布的《企业会计准则》具有如下特点：

1. 突破了传统的会计核算管理模式。

这是企业会计准则的重要特点之一。在会计准则中明确规定会计准则适用于我国境内各种所有制形式的所有企业。这就改变了我国以前与高度集中的计划经济体制相适应的分行业、所有制和部门制定的会计核算制度，使会计核算管理体制发生了重大变化。例如，在工业会计制度方面，过去不同所有制企业，不同行业、部门都有各自不同的会计制度。商品流通企业也是如此。这次改革打破了行业、部门和所有制界限，突破了传统的会计核算管理模式，规定会计准则适用于我国境内包括全民所有制企业、股份制企业、集体所有制企业、私营企业和外资企业等各种所有制成分的企业，使我国各行各业的企业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基础上。这样，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逐步走向规范化、统一化和科学化。

2. 规定了会计核算的一般原则。

会计核算的一般原则是对会计核算的基本要求。目前我国会计核算中遵循的一些基本要求主要散见于制定的各行各业的会计核算制度中，没有将其整理和归纳上升为会计核算的一般原则。在企业会计准则中，规定了我国企业会计核算的一般原

则，包括客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、重要性原则、权责发生制原则、配比原则、稳健原则、历史成本原则和划分收益性支出与资本性支出原则等 12 项原则。这些原则，在会计准则中居于指导地位，指导着会计准则的制定和整个会计核算工作，为我国会计制度的统一和规范提供了前提条件。

3. 改革了我国传统会计核算制度中采用的基本会计平衡公式，采用了国际通行的会计平衡公式。

我国目前普遍使用的是“资金来源=资金占用”的会计平衡公式。这个公式是建立在产品经济的基础上，与高度集中的计划经济体制相适应。按照这个传统公式进行会计核算，会计信息主要是向政府部门提供的，满足不了其他有关方面的需要。随着改革开放的不断深入，企业成为独立的商品生产者与经营者，企业投资主体多元化，利益分配也呈现多元化，企业与其外部的关系日趋复杂，“资金来源=资金占用”的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要，迫切需要对现行会计平衡公式进行转换。会计准则改变了传统的会计平衡公式，采用国际通用的“资产=负债+所有者权益”的会计平衡公式。这样，既有利于我国会计向国际会计惯例靠拢，又能使企业会计信息满足社会各有关方面的需要。

4. 采用了国际通行的会计报表体系。

会计报表是企业会计核算工作的结果，是企业会计向外界传递会计信息的主要手段。我国现行的会计报表体系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，报表的内容种类多，过于繁杂，与国际通用会计报表体系差距大的缺陷，使许多外国来华投资者看不懂会计报表，不能通过企

业会计报表了解企业的财务状况和经营效益，影响了对外经济交流。企业会计准则对会计报表体系进行了改革，采用了与国际会计相一致的会计报表体系。在会计准则中，以资产负债表取代现行的资金平衡表，并增加了财务状况变动表。这样，我国企业会计准则规定的会计报表主要包括：资产负债表、损益表、财务状况变动表等 3 张报表。同时，会计准则还根据企业的需要，规定了一些附表，作为对资产负债表、损益表有关情况进行详细说明的会计报表，以向外部提供；成本报表作为企业内部报表，不再要求对外报送。采用新会计报表体系，有利于会计报表满足各有关方面的需要，有利于会计报表的使用，更重要的是有利于我国会计报表体系同国际会计报表体系接轨，同时也大大减轻了企业会计人员编制报表的工作量。

5. 明确了会计核算的基本前提。

会计核算的基本前提，即会计假设，包括会计主体、持续经营、会计期间和货币计价四个方面。划定会计核算工作赖以进行的一些基本前提，是企业自己进行设计和选择会计方法的重要依据。由于会计作为瞬息万变的经济活动中的一个工作要素，面对着变化不定的社会经济环境，为了能有效、准确地组织会计核算工作，会计人员必须对会计核算的前提条件作出规定。例如会计核算要采用一种手段反映企业的经营成果，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出来的，会计准则的制定和会计核算工作的组织都必须以此为前提条件。

6. 改革了成本计算方法，采用国际通行的制造成本法。

我国企业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