

主 编 庄恩岳

KJ62 J1 48.54.35
C402.22.03 2000 NAM

会计核算操作指南

—— 资产负债表和损益表

主 编 郑兴良

经济管理出版社

会计核算操作指南 ——资产负债表和损益表

主编 郑兴良

经济管理出版社

责任编辑 凌 霄
版式设计 王宇航
责任校对 孟赤平

会计核算操作指南
——资产负债表和损益表
主 编 郑兴良

出版：经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同 8 号 邮编：100035)

发行：经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷：北京通县觅子店印刷厂

787×1092 毫米 1/32 6.75 印张 145 千字
1997 年 1 月北京第 1 版 1997 年 1 月北京第 1 次印刷
印数：1—11000 册

ISBN 7-80118-309-6/F·300

定价：10.00 元

·版权所有 翻印必究·

(凡购本社图书，如有印装错误，由本社发行部负责调换。

地址：北京阜外月坛北小街 2 号 邮编：100836)

《会计核算操作指南
——资产负债表与损益表》
主编及撰稿人名单

主 编 郑兴良

撰稿人	何成梁	庄恩岳	郑兴良
	周 敏	瑜 平	姜 虹
	周 涛	成 军	何川生
	陈京沪	卢仁民	贾玉洁
	史英明	陈 良	钟 华

前 言

我国传统的会计核算制度移植于原苏联的计划经济下的会计模式,企业会计核算工作执行按行业(部门)以及按所有制关系分别制定的统一的会计核算制度。这种会计制度与企业实行统收统支的财务体制是紧密相连的。

现行会计核算制度的特点是:

1. 统一的会计科目、帐务处理方法、会计报表格式和呈报对象。这是统一会计核算制度的核心内容,即规范了企业会计核算的工艺流程,从会计科目的名称到会计帐户的结构,再到会计分录的编制以及会计报表的编报等均作了明确的规定。

2. 财政部制定全国统一的会计核算制度,中央各主管部门制定所在行业的会计核算制度。因为行业不同,其采用的会计原则和会计方法、程序等也不一样。所以,全国会计核算共性的东西,由财政部进行制定和颁发;而每个行业个性的东西,由其中央主管部门结合自身的特点进行制定和实施。因此,在会计核算工作中,就会出现这种现象:有些单位采用借贷记帐法,也有一些单位采用增减记帐法或收付记帐法;有些单位采用权责发生制,也有些单位采用收付实现制等。

3. 会计核算制度强调对宏观控制和国家计划的参谋作用。在统收统支的财务制度下,企业的会计工作只强调对政府有关职能部门负责,其会计信息汇集和报告均以服务于国

家宏观管理为主,对其他投资者的权益很少考虑。当然,在其他经济成份占的比例绝对少的情况下,这种权益是用不着考虑的。

必须肯定,这种计划经济模式下的会计核算制度,在近四十年来的我国社会主义经济建设中发挥了重要的作用。但是,随着国民经济的发展,特别是 1978 年以来,这种高度集中体制下的会计模式逐渐明显地暴露出下列弊端:

1. 会计核算不规范。因为各行各业采用各自主管部门制定的会计核算制度,其会计核算方法各不相同,所以,各部门的会计核算制度存在很大差异,各企业会计资料没有可比性,缺乏统一的考核标准。

2. 会计核算方法和程序过于繁琐。各种经济业务不管巨细,均按统一的会计核算制度进行计量和报告,企业不问自身的生产经营特点和管理工作对会计信息的要求,导致会计人员整天忙于简单的记帐、算帐和报帐工作中。

3. 大一统的会计核算制度使企业缺乏活力,不利于企业根据自身生产经营特点和管理需要来开展会计核算工作。分行业、部门制定的会计核算标准,使各个企业所产生的会计信息的计量标准不一样,不利于企业之间公平竞争。另外,随着企业经营方式的多样化,再依照现行会计制度进行会计核算工作,将不利于企业开放、搞活。

4. 现行会计核算制度是造成企业盈亏不实、虚盈实亏、会计信息失真的一个重要因素,并造成各企业对资金、成本、利润的计量不尽一致,使其不能够正确、全面反映企业盈亏水平以及保护国有资产的完整和增殖。

5. 现行会计核算制度与国际通行的市场经济模式下的会计准则相背离,不利于我国开展国际经济和技术的交往。

随着“对内搞活、对外开放”政策的逐步落实,我国与国际的经济往来会越来越密切,计划经济模式的会计核算制度与市场经济的会计准则必然发生冲突,要求我们必须参照国际惯例,改革现行会计核算制度。

从原苏联移植过来的那套会计核算制度,在我国会计实践中,逐渐暴露了上述弊病。1956—1958年和1964—1965年,财政部两次对会计核算制度进行了改革。但这两次会计制度改革基本上是在计划经济的模式下,围绕会计核算业务的简繁做文章,这是与当时的社会经济环境分不开的。

党的十一届三中全会以后,有中国特色的社会主义经济正沿着“计划经济→有计划的商品经济→社会主义市场经济”的道路在这种形势下健康发展,再依照传统型的会计核算制度显然是不行了。所以,1993年的会计改革,又叫第三次会计改革,也是最彻底的一次会计改革,它基本上要把传统的会计模式改革为与社会主义市场经济相适应的会计模式。这次会计制度改革的核心工作是建立有中国特色的会计准则,为社会主义市场经济服务。1992年11月30日,财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,并从1993年7月1日起施行。

会计准则是会计工作所应遵循的规范或指南,是判断会计工作好坏的准绳。从理论上说,会计准则上承会计理论与会计法规,下启会计制度和会计工作。

会计准则与会计理论的关系:会计理论是对会计工作的规律性的认识,是揭示会计本质和规律的理论范畴,会计准则以会计理论为指导,反映会计工作规律,体现客观公正原则的实践范畴。会计准则与会计法规的关系:会计法规是对会计工作的法律约束,是促使会计信息真实、可靠的重要保证,会

计准则必须遵循会计法规的规定,正确规范会计工作。我国的会计准则是会计法规的一个组成部分,这一点与西方国家的有些会计准则是有区别的。

会计准则与会计制度的关系:会计核算制度是会计制度的一部分,用于规定会计计量和会计报告,我国现行会计核算制度是与财务制度紧密相连的,前者仅反映报告的内容,而计量的反映则由财务制度来决定;会计准则通过对资产、负债的确认,对收益、费用的计量和报告作出统一的规范,有利于企业公平竞争。会计准则统驭会计核算制度。

会计准则与会计工作的关系:会计工作是一定的经济环境的产物,会计工作依赖于会计准则的规范;反过来,会计工作又为会计准则提供了实践依据,促使其不断完善。

综观世界会计模式,主要有四种会计准则类型:企业主导型(微观管理型)会计准则,如北欧国家;私人投资主导型会计准则,如英、美等国家;国家财政主导型(纳税主导型)会计准则,如德、法、日等国家;宏观管理主导型会计准则(以制度等为形式),如前苏联等国家。会计准则一般分为两个层次,第一层次为基本准则,其内容包括基本前提(会计假设)、一般原则、要素准则、报告准则等部分。第二层次为具体准则,是对基本准则的具体化,如制订会计报告和汇总、合并报表准则、固定资产准则、无形资产准则、存货估价会计准则、成本计算会计准则、收入确认会计准则、纳税会计准则、外汇会计准则等。

第三次会计改革体现了与国际惯例接轨(出台会计准则)和与传统惯例接轨(保留大行业会计制度)两个接轨。这次会计改革有两个特色:一是体现两个接轨,于当年7月1日起实施了《企业会计准则》(实质上这是会计准则的“一般准则”部

分),同时又实施了十大行业会计制度以及特殊业务会计制度等(实质上这是会计准则的“具体准则”部分),即会计准则的“务虚”部分以《企业会计准则》来代表,而会计准则的“务实”部分则以传统的会计制度来代表。二是对会计核算工作的确认、计量和报告,还是顺应现行的财务制度进行处理,即对确认、计量部分以《企业财务通则》和新的财务制度进行规范,而对报告部分则由《企业会计准则》进行规范,还是“财政—财务—会计”这套模式。

财政部经过几年的努力,已经拟定了几十项具体会计准则,其内容包括:应收款项、投资、固定资产、资产负债表、损益表、现金流量表、合并会计报表、所得税会计、银行基本业务、存货、应付项目、借款费用资本化、所有者权益、外币业务、收入确认、无形资产、期货、会计政策和会计估计的变更、租赁、联营企业、合营企业、企业合并、结帐后发生的事项、关联企业的披露、长期工程合同、研究和开发、递延资产、易货贸易、社会保障、或有和约定、补助和捐赠、企业清算等。并以征求意见稿的形式广泛征求中外学者、专家和实务工作者的意见。为了避免实施过程中出现的各种问题,财政部对具体会计准则实施的范围进行了适当的限制,其实施范围为:股份有限公司的上市公司、中外合资企业、现代企业制度试点企业,等等。

与1993年会计改革相比较,具体会计准则出台以后,在会计的确认、计量、报告等方面均有较大的变化。比如:对存货的计量,现行制度规定只能采用成本法,而实施具体会计准则以后,则可以采用成本与市价孰低法;对固定资产折旧,现有制度规定一部分企业采用直线折旧法,另一部分企业在特许下可以采用快速折旧法,而实施具体会计准则以后,则不论何种企业都可以自由选择折旧的方法;固定资产的确认,现行

制度有两个要求：一是时间要求，二是价值要求，实施具体会计准则以后，只保留时间要求，而价值要求则由企业根据自己的情况来确定；对于收入的确认，现行制度规定按主营业务收入和其他业务收入分别确定，实施具体会计准则以后，不管企业主营业务收入还是其他业务收入，统一合并为“收入”，按照权责发生制进行确认；对于损益表来说，现行制度是按照多步骤进行排列，其格式基本上是改革前“销售”帐户的模式，与国际惯例不相一致，因为销售费用是单独在“毛利”中扣除，而不在“营业利润”中扣除，实施具体会计准则以后，损益表按照“营业收入”、“营业毛利润”、“营业净利润”、“利润总额”、“净利润”、“可供分配的利润”、“未分配利润”等项目顺序排列，把销售费用放在“营业净利润”之前予以扣除；对于会计报表来说，现行制度规定采用“财务状况变动表”，而实施具体会计准则以后则采用“现金流量表”；等等。

为了帮助广大财会人员了解和掌握国际会计准则和我国的会计准则，我们编写了《会计核算操作指南》丛书，具体介绍了国际会计准则和我国的会计准则及会计业务核算和报表编制的操作方法以及我国现行会计制度在向会计准则转换过程中会计业务的核算和会计报表的编制等业务操作。

希望《会计核算操作指南》丛书的出版，对广大财会人员学习和掌握会计准则有所帮助。

庄恩岳

1996年12月

目 录

第一章 编制和提供财务报表的框架	(1)
第一节 财务报表的目的.....	(2)
第二节 财务报表的基础性假定和质量特性.....	(4)
第三节 财务报表的要素.....	(7)
第四节 财务报表要素的确认与计量	(11)
第二章 会计政策的说明	(16)
第一节 会计政策说明的必要性	(16)
第二节 选用会计政策应考虑的因素	(17)
第三节 会计政策的具体领域	(19)
第三章 财务报表应提供的资料	(21)
第一节 财务报表应提供的一般资料	(21)
第二节 资产负债表应提供的具体资料	(22)
第三节 损益表应提供的具体资料	(24)
第四章 资产负债表	(25)
第一节 资产负债表项目的分类和排示	(26)
第二节 资产负债表的格式	(30)
第三节 资产负债表的编制方法	(35)
第四节 资产负债表的附注及其他编制要求	(42)
第五章 损益表	(44)
第一节 损益表概述	(44)
第二节 损益表项目的分类	(46)

第三节	损益表的格式	(50)
第四节	损益表的编制方法	(53)
第五节	损益表的附注及其他编制要求	(56)
第六章	资产负债表、损益表和利润分配表	
编制举例		(58)
第一节	资产负债表编制举例	(58)
第二节	损益表编制举例	(59)
第三节	利润分配表编制举例	(61)
第七章	外币业务与外币会计报表的折算	(63)
第一节	概述	(63)
第二节	外币业务的会计处理	(66)
第三节	外币会计报表折算方法	(72)
第八章	反映价格变动影响的会计报表	(85)
第一节	物价变动会计概述	(85)
第二节	历史成本/不变价格会计模式	(95)
第三节	现行成本/历史价格会计模式	(109)
附录		
国际会计准则委员会关于编制和提供财务报表		
的框架		(116)
国际会计准则 5——财务报表应揭示的信息		(145)
国际会计准则 13——流动资产和流动负债		
的呈报		(151)
企业会计准则第×号——资产负债表（征求		
意见稿）		(156)
企业会计准则第×号——损益表（征求意见稿）		
.....		(160)
国际会计准则 21——外汇汇率变动的影响		(165)

国际会计准则 15——反映价格变动影响的信息 ...	(177)
国际会计准则 29——在恶性通货膨胀经济中的 财务报告	(183)
国际会计准则 10——或有事项和资产负债表日 以后发生的事项.....	(192)

第一章 编制和提供财务报表的框架

企业都要编制并且向使用者提供财务报表。财务报表的使用者包括现有的和潜在的投资者、雇员、贷款人、供应商和其他的商业债权人、顾客、政府及其机构和公众。他们利用财务报表来满足对资料或信息的某些不同需要。

——投资者。风险资本的提供者及其顾问，关心他们投资的内在风险和投资报酬，他们需要资料来帮助决定是否应当买进、保持或卖出。股东们还关心能帮助他们评估企业支付股利的资料。

——雇员。雇员及其代表性组织关心有关其雇主的稳定性和获利能力的资料，以及能使他们评估企业提供报酬、退休福利和就业机会的能力的资料。

——贷款人。贷款人关心那些能使他们确定自己的贷款和贷款利息能否得到按期支付的资料。

——供应商和其他商业债权人。供应商和其他商业债权人关心能使他们确定企业所欠他们的款项能否如期支付的资料。商业债权人只要不依赖企业继续作为其主要顾客，其对企业的关心在时期上就可能比贷款人要短。

——顾客。顾客对于有关企业延续性的资料有兴趣，特别是在与企业有长期性联系或是依赖企业的情况下。

——政府及其机构。政府及其机构关心资源的分配，因此也关心企业的活动。为了管制企业的活动，决定税收政策

和作为国民收入等统计资料的基础，他们也需要资料。

——公众。企业以各种方式影响到公众的成员。例如，企业可能以多种方式对当地经济作出贡献，包括其雇佣的人数和对当地供应商的惠顾。财务报表通过提供关于企业兴衰趋势、近期发展和活动范围的资料，可以对公众有所帮助。虽然上述使用者对资料的需要不可能完全由报表来满足。但是，其中有些需要对于所有的使用者是共同的。由于投资者是企业风险资本的提供者，财务报表可以满足他们的需要，也可以满足其他使用者的大部分需要。

财务报表是财务报告过程的一部分。全套财务报表通常包括资产负债表、收益表、财务状况变动表（此表有很多编制方法，例如，可以是现金流量表或资金流量表），以及作为财务报表的必要组成部分的附注、其他报表和说明材料。财务报表还可能包括基于或源自上述报表并应随之一同阅读的附表和补充资料。

企业管理当局对于编制和提供企业的财务报表负有首要责任。财务报表最常见的编制方法，是根据以可收回的历史成本为基础的会计模式和名义财务资本保全概念。但是，由于各国社会、经济、法律环境的不同以及各国会计准则的差异，产生了使用财务报表要素的各种定义，例如，资产、负债、产权、收益和费用。它们还产生了使用关于确认财务报表项目的不同标准，导致对不同计量基础的取舍。财务报表的范围和财务报表中的列报内容，也受其影响。

第一节 财务报表的目的

财务报表的目的，是提供在经济决策中有助于一系列使用者的关于企业财务状况、经营业绩和财务状况变动的资

料。财务报表使用者的经济决策，要求评估企业生产现金和现金等价物的能力及其产生的时间和确定性。例如，这种能力最终确定了企业与其雇员和供应商结算、支付利息、偿还贷款和对股东进行分配的能力。如果使用者得到的是集中说明企业的财务状况、经营成果和财务状况变动的资料，他们就能更好地评估这种产生现金和现金等价物的能力。企业的财务状况受企业所控制的资源、企业的资金结构、资金流动性和偿债能力以及对其所处环境的适应性等众多因素的影响。企业所控制的经济资源和企业过去加工资源的能力方面的资料，有助于预计企业今后产生现金和现金等价物的能力。企业资金结构方面的资料，有助于预计今后对借款的需要、今后的利润和现金流量将如何在那些拥有对企业的权利的各方之间进行分配，还有助于预计企业进一步筹集资金的成功程度。资金流动性和偿债能力方面的资料，有助于预计企业在其财务承诺到期时履行承诺的能力。其中，资金流动性，是指在考虑到近期内的财务承诺之后，近期内现金可供动用的情况。偿债能力，是指在较长的时期内，财务承诺到期时有无现金可供履行承诺。

企业的经营业绩尤其是获利水平的资料，是评估企业今后有可能控制的经济资源的潜在变动所需要的。它有助于预计企业在现有资源基础上产生现金流量的能量，有助于判断企业利用新增资源可能取得的效益。

企业财务状况变动的资料，有助于评价企业在报告期内投资、集资和经营等活动。对于企业产生现金和现金等价物的能力和企业在使用这些现金流量方面的需要，这种资料可以给使用者提供评估的基础。

财务状况的资料主要在资产负债表中提供。经营业绩的

资料主要在收益表中提供。而财务状况变动的资料，在财务报表中用一份单独的报表提供，称之为财务状况变动表或现金流量表或资金流量表。这主要视编制财务状况变动报表时对资金的定义而定，例如，全部财务资源、营运资本、流动资产和现金。财务报表的各个组成部分相互联系，因为他们反映相同的交易或其他事项的不同方面。每一张报表提供的资料虽然都和别的报表不同，但都不是仅用于某一个目的，也不可能提供使用者的特定需要所必需的全部资料。例如，收益表如果不与资产负债表和财务状况变动表一同使用，就只能提供关于经营业绩的不完整的情况。

财务报表还反映企业管理当局对交托给它的资源的保管工作或核算工作的成果。使用者可以从中获取信息以评估企业管理当局的工作业绩，进而能够作出经济决策。例如，是保存还是出卖其对企业的投资，是续聘还是调换管理者。

财务报表还包括附注、附表和其他资料。例如，其中可能包括与使用者需要有关的关于资产负债表和收益表中的项目的额外资料，还可能包括影响到企业的风险和不确定因素的情况以及资产负债表中未予确认的资源和义务。但是，无论如何完整地编制财务报表，其在满足大多数使用者的共同需要的同时，并不能提供使用者为了经济决策所需要的全部资料，因为财务报表主要是描绘过去事件的财务影响，而且不一定提供非财务性的资料。

第二节 财务报表的基础性假定和质量特性

为了达到财务报表的编制目的，应遵循两点：一是财务报表应根据会计上的权责发生制编制；二是财务报表的编制要以企业继续经营为假定前提。