

会计制度 新变化通览

■ 姚维白 阎德利 主编



中国审计出版社



中财 80015994

会计制度新变化通览

主编 姚维白 阎德利

中央财经大学图书馆藏

总号 427337

分号 F-233/32

中国审计出版社

(京)新登字 043 号

会计制度新变化通览

主编 姚维白 阎德利

*

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲4号)

密云印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

*

850×1168 毫米 32 开 16 印张 397 千字

1993 年 6 月北京第 1 版 1993 年 6 月北京第 1 次印刷

印数:1—10000 册 定价:11.00 元

ISBN7—80064—233—X/F. 147

本书编委会

主 编	姚维白	阎德利	
副主编	陈德海	胡 宾	姚 婕
	马丽娟		

编写人员

王翠槐	马丽娟	朱传生
辛运林	罗关良	胡 宾
孙 建	周如苗	张敏成
陈岩明	姚 婕	杨建国
夏晓平	陈德海	宓爱平
钟金堂		

前 言

社会主义市场经济的发展迫切要求改革现行会计制度,改革开放的深入呼唤着新会计制度模式的建立。还会计“国际商业语言”的本来面目,使中国会计走向世界,实现与国际会计接轨,乃时代之呼声。1992年11月30日,财政部发布《企业会计准则》,对我国现行会计制度进行全面、系统的改革。以会计准则为核心的新会计制度管理体制已初见端倪。按照财政部安排,会计准则的贯彻执行将分步到位,目前的主要任务是依据会计准则对现行分行业会计制度进行全面改革。为此,工业、商品流通、交通运输、旅游服务、农业、施工等十三个新的行业会计制度已相继出台,将于1993年7月1日起在全国所有企业执行。由于这次会计改革步子大、涉及范围广、时间紧迫,因此帮助广大在职会计、审计人员尽快熟悉和掌握新会计制度,重新上岗工作,乃当务之急。而广大在职会计、审计人员从事实际工作,对现行制度十分熟悉,加上工作任务繁重,对他们进行全面、系统培训虽有必要,但不现实。正是基于此种考虑,我们组织编写此书。本书在对《企业会计准则》及《企业财务通则》进行全面、系统阐释的基础上,从基本制度变化、会计科目表变化、会计科目核算内容和方法变化、会计报表变化等四个方面,对工业、商品流通、交通运输、施工、旅游服务、对外经济合作、房地产开发、农业、保险等九个行业新会计制度与现行制度相比发生了哪些变化,进行详细的分析和说明,帮助广大在职会计、审计人员花最少时间,掌握新会计制度之精髓。由于成稿仓促,加上水平所限,书中难免存在不足之处,恳请读者批评指正。

编者

1993. 4. 30

目 录

第一章 企业会计准则	(1)
第一节 制定会计准则,改革现行会计制度	(1)
第二节 会计准则的指导思想和基本结构.....	(4)
第三节 《企业会计准则》的主要内容.....	(6)
第四节 会计准则对现行制度的重大改革	(19)
第五节 我国会计准则与国外会计准则的不同	(24)
第二章 企业财务通则	(27)
第一节 制定《企业财务通则》的目的和意义	(27)
第二节 制定《企业财务通则》的指导思想及过程 ...	(31)
第三节 《企业财务通则》的结构体系和主要内容 ...	(32)
第四节 《企业财务通则》对现行财务制度的改革 ...	(45)
第三章 工业企业会计制度	(51)
第一节 基本制度变化	(51)
第二节 会计科目表变化	(57)
第三节 资产的核算	(62)
第四节 负债的核算	(86)
第五节 所有者权益的核算	(90)
第六节 收入、费用及利润的核算.....	(94)
第七节 会计报表.....	(102)
第四章 商品流通企业会计制度	(120)
第一节 基本制度变化.....	(120)
第二节 会计科目表变化.....	(127)

第三节	科目核算内容和方法变化·····	(136)
第四节	会计报表变化·····	(165)
第五章	施工企业会计制度 ·····	(170)
第一节	施工企业会计基本制度变化·····	(170)
第二节	会计科目表变化·····	(175)
第三节	科目内容和核算的变化·····	(181)
第四节	会计报表变化·····	(205)
第六章	旅游、饮食服务业会计制度 ·····	(211)
第一节	基本制度变化·····	(211)
第二节	会计科目增减及其核算内容的变动·····	(217)
第三节	主要会计事项的分录变动及新增科目的使用 ··· ·····	(238)
第四节	会计报表的变化·····	(255)
第七章	对外经济合作企业会计制度 ·····	(259)
第一节	基本制度变化·····	(259)
第二节	会计科目表变化·····	(264)
第三节	科目核算内容和方法变化·····	(271)
第四节	会计报表变化·····	(297)
第八章	房地产开发企业会计制度 ·····	(302)
第一节	基本制度变化·····	(302)
第二节	会计科目增减及其核算内容变化·····	(308)
第三节	主要会计事项的分录变动及新增科目的使用 ··· ·····	(330)
第四节	会计报表变化·····	(349)
第九章	农业企业会计制度 ·····	(352)
第一节	基本制度变化·····	(352)
第二节	会计科目表变化·····	(354)
第三节	科目核算内容和方法的变化·····	(357)

第四节	会计报表变化·····	(387)
第十章	运输(交通)企业会计制度·····	(399)
第一节	基本制度变化·····	(400)
第二节	会计科目表变化·····	(408)
第三节	会计科目核算内容和方法变化·····	(414)
第四节	会计报表变化·····	(428)
第十一章	保险企业会计制度 ·····	(444)
第一节	基本制度变化·····	(444)
第二节	会计科目表变化·····	(448)
第三节	会计科目核算内容和方法变化·····	(452)
第四节	会计报表变化·····	(487)

第一章 企业会计准则

第一节 制定会计准则,改革现行会计制度

建国以来,我国制定了一系列适应不同时期经济发展需要的会计制度,对加强当时企业的会计核算和经营管理,起到了积极作用。但是,随着我国社会主义市场经济体制的确立和发展,现行的会计核算制度已日益显露出其局限性和不适应性,甚至在一定程序上对经济发展起了阻碍作用。客观的经济形势迫切要求改革现行会计制度,改革开放又呼唤着建立新的会计制度模式。制定会计准则,改革现行会计制度已是大势所趋,迫在眉睫。

一、制定《企业会计准则》可适应于对内深化改革,为我国社会主义市场经济的不断完善和发展服务

我国现行的企业会计制度是按所有制、行业、部门和经营方式,分别国营、集体、乡镇、私营、股份制、外商投资、联营及工业、农业、商业、外贸、金融等由财政部门制定的。这些企业的会计核算内容、方法、原则、标准都不尽相同,有明显的差异。他们依据的财税政策、财务制度也有较大的差别。这样,不同的政策造成了企业间经营环境的差别;不同行业会计制度的差别又直接影响到经济利益和分配关系。也就是说,执行不同的会计制度,所得到的经济利益是不一样的。这种差异导致在市场经济中不能做到公平竞争,是与市场经济的内在要求不相符的。市场经济要求社会再生产的各个环节(生产、分配、交换、消费)和全过程,都直接或间接地处于市

场关系之中,生产要素流动和资源配置通过公平竞争来实现。经济体制改革的目标是要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。会计制度的改革就是经济体制改革的一个重要内容。建立社会主义市场经济体制,必须对现行会计制度进行改革。

二、制定《企业会计准则》,可适应于对外扩大开放,为我国与国际间的经济交流和合作服务

随着我国对外开放的不断扩大和外向型经济的发展,国际间经济合作增多。与其他科学、技术、计量等趋向国际标准化一样,会计也需要与国际惯例接轨。我国现行的会计制度是五十年代根据计划经济的特点,依照苏联模式建立起来的,未经过重大修改,与当今国际惯例相比,有较大差距。现在我们大力引进外资,鼓励外商来华投资,加强与国际金融组织的合作,尤其是即将到来的恢复我国关贸总协定缔约国的地位,都迫切需要建立一套与国际惯例相适应的会计制度。在现代经济社会中,会计正在成为一种国际通用的商业语言。很难想象,没有这种语言,或者会计不能改革成这种通用的国际商业语言,还谈何什么国际经济合作?我国现行的会计核算方法、会计报表内容和结构,都与国际惯例存在着较大的差异,外国同行及国外投资者对此早有强烈的反应。八届人大期间,上海市长黄菊在答中外记者提问中提到:上海在把国有企业推向市场方面将实行两条政策:第一是公平税负;第二统一会计制度,用三年时间同国际会计制度接轨。

三、制定《企业会计准则》可适应企业转换经营机制和政府转变职能的要求

现行会计制度是建立在满足政府作为管理者进行决策需要的基础上的,对企业投资者提供信息考虑得较少。这样,由于政府对企业直接管理,一统到底,使企业不能根据自身生产经营特点和实

际情况进行会计核算,导致企业会计核算脱离企业生产经营管理的实际需要,不能发挥其应有的作用,企业的经营理财自主权受到限制,严重影响了企业转换经营机制和政府转变职能的要求。随着政府职能的转变,下放管理权限,政府逐步从直接管理转向以间接控制为主,即由实物控制转变为价值控制,因而需要会计提供全面、统一和高质量的信息。而会计准则的实施,恰恰能提供统一标准和高质量的会计信息来进行宏观调控和决策。会计准则还符合企业作为独立自主的商品生产经营者身份的需要:一方面企业对债权人负有偿还债务的义务,对投资者投入资本负有保全责任和增殖使命;另一方面,由于旧会计制度之间的差异表现为利益分配不公,无法进行公平竞争,而《准则》则使差异缩小,各行各业可在一个起点上开展公平竞争,促使企业改善经营机制,在会计准则的规定下,自主建立本企业需要的会计核算办法,充分调动和发挥会计部门的积极性和创造性,加强会计核算工作,促进企业经营机制转换,提高经济效益。

四、制定《企业会计准则》能适应我国经济结构变化的需要

随着经济体制改革的深入和企业经营机制的转换,我国企业的经济成份和经济结构发生了变化,出现了一些新的情况:在坚持公有制为主体的前提下发展了各种非公有制经济成份,出现了不少跨地区、跨行业、跨部门和跨所有制的合资企业、联营企业、股份制企业和企业集团等多种经济成份的新型企业;企业经营也形成以一业为主多种经营的多样化方式,此外,企业资金渠道多元化,投资主体多元化等。所有这些情况的出现,客观上都要求制定适合所有行业、部门和所有制的会计准则,以把多元化的资金渠道和投资主体分别归结为负债和所有者权益处置,其中国家只作为投资者之一在会计报表上反映,其他的个人投资、外商投资和法人投资也都能得以反映,从而避免由于财政部门为这些新型企业按旧制度东拼西凑地制定补充规定而出现的混乱现象。

第二节 会计准则的指导思想和基本结构

一、会计准则的指导思想

各国的会计准则,既要体现国际公认的一般规律,又要具有各个国家的特色。我国会计准则既要与国际惯例接轨,以适应对外开放和市场经济的发展,又不能完全否定过去长期以来积累的会计工作成绩和好的经验。这个指导思想具体表现在:

1. 适应形势,创立有中国特色的会计准则。我国存在着以社会主义公有制为主体、多种经济成份并存的经济结构,实行的是社会主义市场经济体制。会计准则必须要适应这种“以公有制为主体,多种经济成份并存”的经济结构,必须符合社会主义市场经济体制的要求。会计准则所规范的内容要满足各种所有制和各个部门、行业的需要,既要满足国家作为管理者身份利用企业会计核算资料作为宏观经济调控和决策依据的需要,又要满足多元化投资者及财务关系人通过会计报表了解企业的经营情况的需要。也就是说,既要服务于加强宏观经济调控,又要有利于微观经济的搞活,以促进社会经济的不断发展。

2. 贴近国际惯例,在借鉴国际会计惯例的同时,要总结我国会计实践经验。现代会计的产生是当代商品经济高度发展的结果,也是社会生产力发展对会计核算的要求。与其他领域的科学技术一样,会计理论和方法是人类社会的智慧和共同财富。会计准则最早出现在经济比较发达的西方国家,在不断发展和成熟的过程中逐步形成了为人们所接受的国际会计惯例。一切有用的外国经验都要借鉴和汲取。我们要扩大对外开放,就要学习和应用国外先进的会计理论和方法,向国际会计准则和国际会计惯例靠拢。当然,这

种借鉴完全是为我所用,按照我国国情,按照我国会计核算的特殊环境和要求并结合我们自己的会计实践经验来加以利用。

3. 在与财政、税务制度相协调的前提下,保证会计的相对独立性。长期以来,会计一直是为财政管理服务的,这是计划经济体制所决定的。随着经济形势的发展和经济体制的改革,这种关系已暴露出明显的缺陷:①会计服务于财政,导致会计工作脱离企业经营管理的要求。②财政管理的目标是为保证国家财政收入服务,而会计的目标则为企业提供客观真实的会计信息。强调财政目标,就有可能导致会计信息的不客观性。因此从会计的科学性考虑,要求会计准则相对独立于财政,按会计理论的科学性来规定。但另一方面,由于我国目前的情况,国家还需借助企业的会计来保证财政任务的实现,所以也应尽可能与财政、财务制度相互协调,以保证现行会计制度“改而不乱”。

二、会计准则的基本结构

会计准则是我国会计法规体系的一个重要组成部分。它由基本准则和应用准则两部分组成。基本准则是对企业会计核算的基本要求,是所有行业、部门和所有制企业应共同遵守的准则,是制定应用准则的理论依据和指导原则,各行业具体应用准则之间也靠它得以协调,从而使企业会计准则形成一个严密的体系。

应用准则,是根据基本准则的要求制定的有关会计核算业务的具体规定,是企业组织会计核算工作的直接依据。应用准则大致有:

1. 对某些会计要素作进一步具体规定的准则,如固定资产会计、折旧会计、成本会计等等;

2. 对一些特殊经济业务的具体规定,如租赁会计、股份制会计、跨国公司会计等等;

3. 按照工业、邮电、运输、流通、金融等九大行业的具体要求而制定的具体规定,如工业会计、商业会计、金融会计等等。

整个会计准则体系就是由基本准则和应用准则构成。这次发布的《企业会计准则》属基本准则,下一步要逐步制定具体应用准则,先基本,后具体,最终实现会计核算模式的转换和会计核算体系的改革。

第三节 《企业会计准则》的主要内容

《企业会计准则》的主要内容包括总则、一般原则、会计要素准则及会计报告准则。

一、总则

总则内容主要包括:制定准则的目的、法律依据、适用范围、对会计核算基础工作的要求以及会计假设。

1. 制定《准则》的目的。制定会计准则是为了适应我国社会主义市场经济发展的需要,规范企业会计核算工作,统一会计核算标准,提高会计核算水平,保证会计信息质量,加强企业管理,提高经济效益。

2. 《准则》的适用范围。会计准则适用于我国境内的所有企业,不适用于行政事业单位等非企业性组织。其中对设在境外的中国投资企业,除应执行所在国家和地区的会计法规外,也应按我国《企业会计准则》向国内有关部门编报会计报表。

3. 《准则》的法律依据及地位。制定会计准则的法律依据是我国的《会计法》。会计准则受《会计法》约束;但它驾驭企业会计制度。制定企业会计核算制度必须遵循会计准则。

4. 明确对会计核算基础工作的要求。包括:①会计记帐方法统一采用借贷记帐法(详见《准则》改革内容部分)而不得采用其他记帐法;②会计记录应当使用中文,但少数民族企业和外商投资企业

及外资企业可以同时使用少数民族文字和某种外国文字。

5. 会计假设。会计假设是进行会计核算的前提。国际上普遍把会计主体、持续经营、会计分期、以货币(人民币)为计量单位(记帐本位币)作为会计假设。

(1)会计主体。会计主体或称会计实体,是指会计工作为其服务的特定对象。《准则》规定,会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业发生的各项生产经营活动。会计主体主要是规定会计核算的范围,它要求区分企业自身的经济活动和其他企业的经济活动,要求区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动。企业的会计核算只涉及企业主体的活动,而不反映投资者和其他企业的经济活动。会计主体可以是法人如企业事业单位,也可以是非法人如合伙经营单位;可以是一个企业,也可以是企业中的内部单位或企业中的一个特定部分如企业的分公司、事业部;可以是一个单一企业,也可以是几个企业组成的联营公司或企业集团等。

(2)持续经营。持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,也就是说,在可以预见的将来,不会进行清算。持续经营是会计核算的基本前提。只有在持续经营的前提下,会计核算上所使用的一系列会计处理方法才能保持稳定,企业的会计记录和会计报表才能真实可靠。没有这个前提,一些公认的会计处理方法将失去存在的基础,也就无法采用了。比如,在持续经营前提下,企业对它所使用的固定资产应当按照成本记帐,按照其价值和使用年限等因素确定某一折旧方法计提折旧;对它所负担的债务可以按规定的条件偿还。而在清算条件下,固定资产的价值必须按其实际变化的价值计算;债务也必须按照资产变现后的实际负担能力清偿。

(3)会计分期。会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的期间,据以结算帐目,编制报表,从而及时地提供有

关会计信息。会计期间的划分对于确定会计核算程序和方法具有十分重要的作用。由于有了会计期间的划分,才产生了本期与非本期的区别,在此基础上产生了权责发生制和收付实现制,为此需采用预收、预付、应收、应付等会计方法。《准则》规定,会计期间分为年度、季度和月份,其起讫日期均采用公历日期。

(4)货币计量。货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币为计量单位,记录和反映企业的经营情况。会计核算以货币计量,使会计核算对象——企业的生产经营活动统一地表现为货币运动,从而能够全面地反映企业的财务状况和经营成果。由于人民币是我国法定的货币,所以《准则》规定会计核算应以人民币为记帐本位币,企业的生产经营活动一律通过人民币进行核算。考虑到外商投资企业等一些企业业务收支以外币为主,《准则》又规定这些企业可以选定某种外币为记帐本位币,但编制的会计报表必须折算为人民币反映。对于我国设在境外的企业,一般以当地货币为记帐本位币,但向国内有关部门编报会计报表时,应当折算为人民币反映。

这些内容反映了会计实务中的基本规律,因此在总则中予以规定。

二、一般原则

一般原则部分,综合归纳了会计核算必须遵循的十二项一般原则。所谓一般原则,是指对会计工作具有普遍指导意义的原则,是对会计核算工作以及由此而反映的会计信息的基本要求。具体地说,这些原则是以会计原理为依据,从我国的经济体制和经济政策及经济环境的具体情况出发,并借鉴了国际惯例而制定的。其内容有:

1. 客观真实性原则:会计核算应当以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实,数字准确,资料可靠。

2. 相关性原则:会计信息符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。

3. 可比性原则:会计核算按照国家统一规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致,相互可比,以满足国民经济宏观调控的需要。

4. 一贯性原则:企业采用会计处理方法和程序前后各期应当一致,不得随意变更。如确有必要变更,则应在财务报告中详细说明。

5. 及时性原则:会计核算应当讲究时效,会计业务的处理必须及时进行,以便会计信息的及时利用。

6. 明晰性原则:会计记录和会计报表应当清晰明了、便于理解和利用。

7. 权责发生制原则:凡是应属本期的收入和支出,不论款项是否在本期收付,都应当作为本期的收入和支出;凡是不属于本期的收入和支出,即使款项已在本期收付,也不应作为本期的收入和支出处理。这是世界各国普遍采用的核算原则,有助于正确计算经营成果。

8. 配比原则:营业收入与其相对应的成本、费用应当相互配合。它要求在会计核算中,一个会计期间内的各项收入与其相关联的成本、费用,应当在同一会计期间内进行确认、计量。

9. 谨慎性原则:也称稳健性原则,在会计核算中应当对企业可能发生的损失和费用作出合理预计。《准则》规定企业可以采用后进先出法,提取坏帐准备,加速折旧等,这都体现了谨慎性原则。

10. 实际成本核算原则:为商品生产所准备或耗费的各种资产按取得的实际成本计价,物价变动时,除国家另有规定者外,不得调整其帐面价值。

11. 划分收益性支出与资本性支出原则:凡支出的效益仅与本