

财务通则会计 准则知识详解

主 编:晏加源 向德伟
副主编:朱献军 胡于龙

企业管理出版社



中财 B0015296

财务通则会计准则知识详解

主 编 晏加源 向德伟

副主编 朱献军 胡于龙

编 委 王业顺 朱献军 向德伟

沈丽虹 胡于龙 盛建国

1236856 晏加源

中央财经金融学院图书馆藏书章

总号: 409456

409456

书号

企业管理出版社

财务通则会计准则知识详解

晏加源 向德伟 主编

企业管理出版社 出版

社址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号)

*

新华书店北京发行所发行

四二二九工厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开 10.75 印张 230 千字

1993 年 3 月第 1 版 1993 年 3 月 1 次印刷

印数:10000 册

定价:7.80 元

ISBN7-80001-188-7 / F · 189

前 言

世界需要了解中国，中国必须走向世界，财务管理和会计工作如何适应改革开放的历史潮流，改革传统的财务制度和会计制度，制订实施财务通则和会计准则，是我们的必然选择。

制订实施财务通则和会计准则，又是建立社会主义市场经济体制的必然要求。我国现行的财务会计制度莫基于传统的计划经济体制，体现了国家直接管理企业的要求，具有浓厚的计划经济、产品经济的色彩，既阻碍了企业经营机制的转换，又不利于企业之间的公平竞争，改革势在必行。

财务通则和会计准则的颁布实施，是我国传统的财务会计模式的根本性、战略性变革。理论的突破、实务的鼎新，迫切要求广大财会人员更新观念，拓宽视野，学习新知识，解决新问题。这本《财务通则会计准则知识详解》，正是这一需要的产物。

本书以问答的形式，对财务通则和会计准则逐条进行了详尽的解释和例示，并附录了有关的财务会计新制度。是财会人员学习和掌握财务通则和会计准则的必备读物。

本书由财政部科研所博士生晏加源、向德伟主编，湖南常德市建设银行副行长朱献军、湖北财政厅科研所胡于龙为副主编，本书编委会由晏加源、向德伟、朱献军、王业顺、盛建国、沈丽虹、胡于龙同志组成。参加本书编写的还有张龙平、唐国平、李友准同志。

由于编者水平有限，加之时间仓促，错漏在所难免，敬请读者指正！

编者于 1993 年 2 月

目 录

第一部分 企业财务通则

第一章 总则

- 一、什么是财务？什么是财务管理？…………… (1)
- 二、什么是企业财务通则？为什么要制定企业财务通则？…………… (4)
- 三、企业财务通则对我国过去的财务制度作了哪些重大改革？…………… (7)
- 四、财务通则对我国传统的资金管理制度方面作了哪些改革？…………… (9)
- 五、实行财务通则和新的财务会计制度，将在哪些方面扩大企业的理财自主权？…………… (10)
- 六、财务通则与会计准则是什么关系？…………… (11)
- 七、财务通则与分行业财务制度是什么关系？…………… (12)
- 八、企业财务管理的基本原则是什么？…………… (13)

第二章 资金筹集

- 九、什么是资本金制度？资本金制度包括哪些内容？…………… (15)
- 十、什么是资本金？企业应当怎样筹集资本金？… (16)
- 十一、资本公积金包括哪几项内容？…………… (17)
- 十二、什么是负债？它包括哪几种？…………… (17)
- 十三、企业发生的利息支出应如何处理？…………… (18)

第三章 流动资金

- 十四、企业流动资产主要包括哪几种…………… (19)
- 十五、什么是坏帐准备金? 什么是坏帐损失? 发生的坏帐损失应如何列支? …………… (20)
- 十六、低值易耗品和周转使用的包装物等, 在领用后其价值如何摊销? …………… (22)
- 十七、什么是财产清查? 存货清查的结果如何处理? …………… (22)

第四章 固定资产

- 十八、什么是固定资产? 它有什么特点? …………… (24)
- 十九、企业固定资产应如何分类? …………… (25)
- 二十、企业固定资产的转让、报废、盘盈、盘亏、毁损应如何处理? …………… (26)
- 二十一、在建工程支出包括哪些项目? …………… (27)
- 二十二、什么是折旧率? 如何计算固定资产的折旧率? …………… (28)
- 二十三、如何计算固定资产的折旧额? …………… (30)
- 二十四、固定资产修理费用如何列支? …………… (31)

第五章 无形资产和其他资产

- 二十五、什么是无形资产? 无形资产有何特点? … (33)
- 二十六、无形资产的价值是否应予摊销? 怎样摊销? …………… (34)
- 二十七、什么是递延资产? 有哪几种递延资产? … (35)
- 二十八、其他资产有哪几种? …………… (36)

第六章 对外投资

- 二十九、什么是对外投资? 有哪几种对外投资? … (37)

- 三十、各种形式的对外投资如何计价入帐? (38)
- 三十一、企业对外投资收益应如何处理? (41)

第七章 成本和费用

- 三十二、企业的费用可分为哪几类? (43)
- 三十三、什么是制造成本和制造成本法? (43)
- 三十四、什么是直接费用? 直接费用在财务上如何
列支? (45)
- 三十五、什么是间接费用? 间接费用在财务上如何
列支? (45)
- 三十六、什么是管理费用? 管理费用在财务上如何
列支? (46)
- 三十七、什么是财务费用? 财务费用在财务上如何
列支? (47)
- 三十八、什么是销售费用? 销售费用在财务上如何
列支? (48)
- 三十九、企业哪些支出不能列作当期成本费用? 为
什么? (48)

第八章 营业收入、利润及其分配

- 四十、如何确定企业当期营业收入? (50)
- 四十一、如何确定企业的利润总额? (51)
- 四十二、企业发生的亏损应如何弥补? (52)
- 四十三、如何确定企业的应纳税所得额? (52)
- 四十四、企业的税后利润应如何进行分配? (53)
- 四十五、什么是法定公积金? 什么是任意公积金?
它们的用途是什么? (53)
- 四十六、什么是公益金? 公益金主要用于哪些方面?

..... (54)

第九章 外币业务

四十七、什么是记帐本位币？什么是外币业务？... (55)

四十八、为什么要将企业各种外币项目的期末余额折合为记帐本位币金额？..... (56)

四十九、什么是汇兑损益？有哪几种汇兑损益？... (57)

五十、企业发生的汇兑损益应如何处理？..... (58)

五十一、外币调剂业务的汇兑净损益如何处理？..... (59)

第十章 企业清算

五十二、什么是企业清算？造成企业清算的原因有哪几种？..... (61)

五十三、什么是清算费用？清算费用在财务上如何列支？..... (61)

五十四、什么是清算损益？如何确定企业的清算损益？..... (61)

五十五、企业清算时的各种债务应按什么顺序偿还？..... (62)

第十一章 财务报告与财务评价

五十六、什么是财务报告？..... (64)

五十七、企业应向哪些方面提交财务报告？..... (66)

五十八、我国企业财务报表体系作了哪些改革？..... (67)

五十九、什么是财务情况说明书？财务情况说明书包括哪些内容？..... (68)

六十、如何分析资产负债表？..... (69)

六十一、如何分析企业的损益表?	(74)
六十二、为什么要编制财务状况变动表?	(76)
六十三、如何计算分析应收帐款周转率?	(77)
六十四、如何计算分析存货周转率?	(78)
六十五、如何计算企业利润率指标?	(79)

第二部分 企业会计准则

第一章 总则

一、西方国家会计准则的研究与制定情况简介.....	(81)
二、我国有关会计准则研究情况综述.....	(84)
三、什么是会计准则? 它与会计制度是什么关系?	(87)
四、为什么要制订会计准则?	(89)
五、会计准则对我国传统的会计核算模式作了哪些 改革?	(90)
六、什么是会计核算基本前提, 我国会计准则中所 规定的会计核算基本前提有哪些?	(93)
七、什么是会计主体? 明确会计主体有什么意义?	(93)
八、我国企业会计准则由谁制定和颁布? 何时开始 执行? 适用范围是什么?	(94)
九、什么是持续经营假设? 为什么要建立持续经营 假设?	(95)
十、什么是会计期间假设? 会计核算过程为什么要 划分会计期间?	(95)

十一、什么是货币计量假设？如何理解这一假设？	(96)
十二、什么是复式记帐法？有哪几种复式记帐法？	(98)
十三、为什么会计准则规定企业会计核算应采用借贷记帐法？	(99)
十四、我国企业会计准则对企业会计记录文字有哪些规定？	(101)

第二章 一般原则

十五、什么是客观性原则？会计核算如何遵循这一原则？	(102)
十六、什么是相关性原则？会计核算应如何体现这一原则？	(103)
十七、什么是可比性原则？会计核算如何遵循这一原则？	(104)
十八、什么是一致性原则？如何保证会计核算的一致性？	(105)
十九、什么是及时性原则？如何提高会计工作的及时性？	(107)
二十、什么是清晰性原则？会计核算如何做到清晰反映？	(108)
二十一、什么是会计处理基础？	(108)
二十二、什么是权责发生制？它有什么优点？	(109)
二十三、什么是收付实现制？企业会计核算为何不采用收付实现制？	(110)
二十四、什么是配比原则？	(111)

二十五、什么是谨慎原则？会计核算如何体现这一原则？	(112)
二十六、什么是历史成本原则？	(113)
二十七、什么是收益性支出？什么是资本性支出？为什么要划清它们的界限？	(114)
二十八、什么是全面性原则？什么是重要性原则？会计核算如何体现其要求？	(115)

第三章 资产

二十九、怎样理解资产的概念？	(119)
三十、怎样核算货币资金？	(120)
三十一、什么是短期投资？如何核算短期投资？	(123)
三十二、如何核算应收及预付款项？	(125)
三十三、如何进行坏帐准备金和坏帐损失的帐务处理？	(130)
三十四、什么是存货？存货核算方法有哪两种？	(132)
三十五、怎样计算发出存货的成本？	(132)
三十六、会计报表中应如何反映各类存货价值？	(135)
三十七、存货清查结果如何记帐？	(135)
三十八、长期投资包括哪几种？	(136)
三十九、什么是股票投资核算的成本法？	(136)
四十、什么是股票投资核算的权益法？	(136)
四十一、成本法和权益法分别适用于什么条件？	(137)
四十二、长期投资如何核算？	(138)
四十三、固定资产的计价标准有哪几种？	(141)
四十四、如何确定固定资产的原始价值？	(142)
四十五、如何核算融资租入固定资产？	(143)

四十六、什么是固定资产折旧？哪些固定资产应计提折旧？	(144)
四十七、固定资产折旧额的计算方法有哪两类？计提折旧如何进行帐务处理？	(145)
四十八、如何按平均折旧法计算固定资产折旧额？	(146)
四十九、如何按加速折旧法计算固定资产折旧额？	(148)
五十、 会计报表如何揭示固定资产的价值？	(151)
五十一、什么是在建工程？如何核算在建工程？	(151)
五十二、固定资产盘盈盘亏如何核算？	(154)
五十三、出售和报废固定资产如何核算？	(155)
五十四、无形资产应如何计价入帐？	(157)
五十五、无形资产摊销怎样进行帐务处理？	(160)
五十六、如何核算递延资产？	(160)
五十七、如何核算开办费？	(162)
五十八、固定资产修理如何进行核算？	(163)
五十九、企业的其他资产有哪几种？怎样核算？	(166)

第四章 负债

六十、什么是负债？负债包括哪几类？	(168)
六十一、怎样核算流动负债？	(168)
六十二、什么是长期负债？长期负债包括哪几种？	(177)
六十三、在什么情况下企业债券按面值或溢价或折价发行？	(178)
六十四、企业平价发行的债券如何核算？	(181)

六十五、企业溢价发行的债券如何核算?	(182)
六十六、企业折价发行的债券如何核算?	(184)
六十七、为何将债券的溢价和折价视同债券利息?	(185)
六十八、怎样核算长期应付款?	(186)
六十九、会计报表中如何反映长期负债?	(187)

第五章 所有者权益

七十、什么是所有者权益? 它包括哪些内容? ...	(188)
七十一、如何核算投入资本?	(188)
七十二、什么是资本公积金? 如何核算资本公积金?	(191)
七十三、什么是盈余公积金? 如何核算盈余公积金?	(192)
七十四、什么是未分配利润? 如何核算未分配利润?	(192)
七十五、在会计报表中如何反映所有者权益?	(193)

第六章 收入

七十六、企业收入有哪几种?	(195)
七十七、如何确认营业收入的实现?	(195)
七十八、什么是销售退回? 什么是销售折让? 什么是 销售折扣? 怎样进行核算?	(196)

第七章 费用

七十九、什么是费用? 费用可分为哪几类?	(198)
八十、怎样核算直接费用?	(198)
八十一、怎样核算间接费用?	(200)
八十二、期间费用有哪几种? 如何核算期间费用?	

.....	(204)
八十三、如何核算待摊费用和预提费用?	(205)
八十四、如何分配辅助生产成本?	(206)
八十五、怎样确定在产品成本?	(212)
八十六、什么是品种法? 如何按品种法计算产品 成本?	(218)
八十七、什么是分批法? 如何按分批法计算产品 成本?	(219)
八十八、什么是分步法? 分步法包括哪几种?	(220)
八十九、如何运用逐步结转分步法计算产品成本?	(220)
九十、如何运用平行结转分步法计算产品成本?	(221)
九十一、什么是成本计算期?	(221)
九十二、成本计算方法有哪几种? 企业如何选择 成本计算方法?	(222)
九十三、什么是制造成本法? 制造成本法如何计算 企业损益?	(222)

第八章 利润

九十四、什么是利润? 企业利润是由哪几个部分 组成的?	(223)
九十五、如何核算本年利润?	(223)
九十六、如何核算利润分配?	(224)
九十七、什么是亏损? 企业发生亏损应如何弥补? 如何核算亏损及亏损弥补?	(225)

第九章 财务报告

九十八、	会计报表包括哪些内容?	(227)
九十九、	如何编制资产负债表?	(227)
一〇〇、	如何编制损益表?	(236)
一〇一、	如何编制财务状况变动表?	(240)
一〇二、	如何编制利润分配表?	(253)
一〇三、	如何编制主营业务收支明细表?	(256)
一〇四、	会计报表为什么要采用对比方式填列? 填 列时应注意什么问题?	(258)
一〇五、	会计报表编制的基本要求是什么?	(259)
一〇六、	什么是合并会计报表? 如何编制合并会计 报表?	(261)
一〇七、	会计报表附注包括哪些内容?	(263)
一〇八、	如何撰写财务情况说明书?	(263)
一〇九、	如何正确进行财务评价?	(264)

第三部分 附 录

附录一	企业财务通则	(267)
附录二	企业会计准则	(278)
附录三	关于国营企业资金管理制度改革若干问题的 的规定 (征求意见稿)	(290)
附录四	《关于国营企业资金管理制度改革若干问题 的规定 (征求意见稿)》的说明	(293)
附录五	工业企业财务制度	(296)
附录六	工业企业会计科目表	(325)

第一部分 企业财务通则

第一章 总则

一、什么是财务？什么是财务管理？

财务，一般地说，就是社会财富方面的经济业务。在商品经济条件下，就是引起各经济组织资金运动（资本运动）的经济业务，亦即财务活动。在企业中，具体包括资金的筹集、使用、耗费、回收、分配等项内容。

资金的筹集，是指企业从哪些渠道、以何种方式取得生产经营资金。资金筹集是一个企业生产经营活动的起点和前提条件，否则企业一切活动都成了无源之水、无本之木。筹资渠道，是指企业资金从哪些方面取得或形成，目前我国国有企业的筹资渠道主要有：国家财政资金、银行信贷资金、其它单位资金、社会个人资金、企业内部资金、外商资金等。筹资方式，是指企业资金的取得方式或途径。我国国有企业的筹资方式主要有：财政拨款、银行借款、企业之间融资（如联营）、融资租赁、商业信用、内部集资、引进外资、发行股票债券等。

资金的使用，是指企业将筹入的资金用于什么方面。工商企业的资金使用，有两大方面，一是购入固定资产，如机器设备、房屋建筑物等，二是购入流动资产，如工业企业的原材料、辅助材料、包装物等；商业企业的库存商品、物料用品等。