

2001

《企业会计制度》

讲解与操作实务

主 编 耿建新 郭建华
副主编 张兆明 星志国
袁 淳 曾人雄

中国物价出版社

2001《企业会计制度》讲解与操作实务

主 编:耿建新(中国人民大学会计系教授、博士生导师)
郭建华(中国人民大学会计系副教授)

副主编:张兆明 星志国 袁淳 曾人雄

D922.204/G347

中国物价出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

2001《企业会计制度》讲解与操作实务/耿建新, 郭建华主编. —北京: 中国物价出版社, 2001.5

ISBN 7-80155-242-3

I .2... II .①耿...②郭... III .企业管理-会计制度-解释-中国 IV .F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 21014 号

出版发行/中国物价出版社 (电话: 68033577 邮编: 100837)

地址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼)

经销/新华书店

印刷/北京市运乔宏源印刷厂

开本/850×1168 毫米 大 32 开 印张/14.25 字数/400 千字

版本/2001 年 5 月第 1 版 印次/2001 年 5 月第 1 次印刷

书号/ISBN 7-80155-242-3/F·192

定价:/29.80 元

前 言

2000年12月29日财政部发布了《企业会计制度2001》，这是我国会计界继“两则两制”颁布后的又一件大事，是我国会计改革的一个重要里程碑。如果说1993年会计改革是确立了会计指标的框架——会计要素的话，此次《企业会计制度》的颁布与实施则是改革的进一步完善与深化，实现了会计指标内涵的完善，对促进会计信息质量的提高具有重要的意义。对于企业会计人员来说，《企业会计制度》的颁布与实施既是机遇，又是挑战。一方面会计制度的完善为会计人员更好地干好本职工作，提高会计工作水平，更好地发挥会计工作应有的职能提供了制度保障；另一方面，此次颁布的《企业会计制度》是近年会计改革成果的集大成者，在某些会计政策和会计方法上做出了重大的变革，如债务重组和非货币性交易的处理等。这就要求会计人员在观念和知识上进行更新，以适应新制度下会计工作的要求，因此，学习新制度将是今年我国企业会计人员后续教育的重点，也是关系到国家、企业及会计人员自身各方面利益的首要大事。而《企业会计制度》作为上层建筑范畴，具有统一性和规范性等特点，这给企业会计人员学习和操作《企业会计制度》带来了一定的困难。为配合新制度的宣传与实施，我们从实务操作的角度出发，组织了一批会计学教授、博士及实务界人士制作了《企业会计制度》的“操作版”，将《企业会计制度》的原则与要求转变为“易学易用”的形式，并通过大量翔实且贴近实务的案例为某些重点和难点问题提供直接的答案，以利于广大会计人员更好更快地掌握和应用新制度。

在每章我们还对各项业务的核算要点及新旧制度关于该项业务核算的比较进行了总结。核算要点主要是将业务处理中最原则、最重要的规定以最简洁的语言进行重新表述，以利于读者在最短的时间内把

握住问题的核心，便于理解与操作；新旧比较则主要考虑到新制度的继承性，并强调和突出新制度的变化，便于读者参照学习。

在本书的编写过程中，中国人民大学会计系孙茂竹、李祥辉等教授及北京贝塔经济管理研究所龙永红副教授、梁雨谷博士和李成东会计师等提出了许多宝贵意见，在此一并致谢！

本书由中国人民大学会计系博士生导师耿建新教授与郭建华副教授主持编写。参与编写的人员有：张兆明、星志国、袁淳、曾人雄、曾一龙、梁宇、刘郁飞、李树纲、李艳云、方跃利、曾人杰、邵宁、吉寿松、邵红。

本书是企业会计人员学习新会计制度的好教材；是各单位举办新会计制度培训班的好资料；对于财会、经济、管理等专业的学生和研究人员来讲，也是一本学习和研究《企业会计制度》有价值的参考书。

2001年4月
于中国人民大学

2001《企业会计制度》讲解与操作实务

目 录

第一章 《企业会计制度》总论	1
第二章 货币资金	14
第一节 现金	15
第二节 银行存款	19
第三节 其他货币资金	25
第三章 应收及预付款项	31
第一节 应收票据及其贴现	32
第二节 应收账款	39
第三节 预付账款与其他应收款	49
第四章 投资	54
第一节 投资概述	55
第二节 短期投资	59
第三节 长期股权投资	69
第四节 长期债权投资	88
第五章 存货	98
第一节 存货概述	99
第二节 存货取得的核算	104
第三节 存货发出的核算	110
第四节 存货的期末计价	121
第五节 存货清查	123
第六章 固定资产	126
第一节 固定资产概述	127
第二节 固定资产增加的核算	131
第三节 固定资产折旧的核算	139

第四节	固定资产减少的核算	143
第五节	在建工程	151
第七章	无形资产及长期待摊费用	158
第一节	无形资产	159
第二节	长期待摊费用	170
第八章	负债	173
第一节	流动负债	175
第二节	长期负债	192
第九章	所有者权益	203
第一节	所有者权益的概念、分类与计价	204
第二节	实收资本的核算	206
第三节	资本公积的核算	214
第四节	盈余公积的核算	221
第十章	收入	225
第一节	收入的内容及确认	226
第二节	主营业务收入的核算	232
第三节	非主营业务收入的核算	240
第四节	建造合同收入	243
第十一章	成本和费用	251
第一节	成本费用概述	252
第二节	成本、费用的核算	256
第三节	所得税	268
第十二章	利润及利润分配	277
第一节	利润	277
第二节	利润分配	282
第十三章	非货币性交易	291
第一节	非货币性交易概述	292
第二节	不涉及补价的非货币性交易	297
第三节	涉及补价的非货币性交易	311
第十四章	债务重组	327

第一节	债务重组概述	329
第二节	以低于债务账面价值的现金清偿债务	332
第三节	以非现金资产清偿债务	333
第四节	以债务转为资本	341
第五节	以修改其他债务条件进行债务重组	343
第六节	以混合重组方式清偿债务	348
第十五章	外币业务核算与外币报表折算	351
第一节	外币业务概述	351
第二节	外币业务的会计处理	355
第三节	外币报表折算	364
第十六章	会计调整	370
第一节	会计政策变更	371
第二节	会计估计变更	381
第三节	会计差错更正	384
第四节	资产负债表日后事项	388
第十七章	财务会计报告	398
第一节	企业财务会计报告体系	398
第二节	资产负债表	402
第三节	利润表	416
第四节	现金流量表	421
第五节	分部报告	433
第六节	会计报表附注	439

第一章 《企业会计制度》总论

正当我们辞旧迎新，迎接新世纪到来的时刻，财政部于2000年12月29日正式发布《企业会计制度》（财会〔2000〕25号），并于2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内实施。实施该制度后，财政部1998年发布并实施的《股份有限公司会计制度——会计科目和会计报表》（以下简称《股份有限公司会计制度》）同时废止。《企业会计制度》的发布是继《会计法》和《企业财务会计报告条例》发布后，财政部近日采取的又一重大措施，也是我国会计界又一件令人欣喜的大事。《企业会计制度》的颁布实施是贯彻实施《会计法》和《企业财务会计报告条例》的重要步骤，也是完善我国企业会计核算制度，统一会计核算标准，提高企业会计信息质量的具体措施，标志着我国会计核算制度的成熟及会计改革又一新高潮的到来。同时《企业会计制度》对规范我国企业会计核算行为，真实、完整地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，提高企业的会计信息质量将具有深远的意义。

一、《企业会计制度》的背景介绍

（一）市场经济的发展要求制定统一的会计核算制度

1992-1993年，我国进行了重大的财务会计制度改革，先后发布了《企业会计准则——基本准则》和《企业财务通则》，以及分行业的财务制度和会计制度（以下简称“两则两制”），并于1993年7月1日起在所有企业实施。“两则两制”的发布并实施，实现了我国会计核算模式的转换，即由适应于高度统一的计划经济体制的财务会

计核算模式，转换为适应于社会主义市场经济体制的财务会计核算模式，建立了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素，由多种记账方法统一为借贷记账法、资金平衡表改为资产负债表等。这一次会计改革走出了计划经济对会计工作的束缚，初步以市场经济模式（当时的提法是有计划的商品经济）为基础建立我国全新的会计模式，它不但实现了企业会计核算原则和具体方法的转变，也实现了人们会计观念的更新，并大大地促进了与国际会计惯例接轨的进程。

随着我国证券市场的进一步开放，企业股份制改造日益兴起，并在国内上市，发行股票筹集资金。同时，我国企业到香港地区及境外等地发行股票，接受外国政府贷款、世行贷款、亚行贷款等越来越多，相应地带来了会计的国际化协调问题，特别是上市公司因其投资者众多，公众对上市公司的会计信息的需求程度远远高于对非上市公司会计信息的需求。因此，提高会计信息质量，保证会计信息的可靠性，提高会计信息的透明度，必然提到议事日程，尤其是琼民源事件发生后，社会公众以及证券监管部门对会计核算和信息披露提出了更高的要求。为此，财政部于1997年发布了第一个具体会计准则——关联方关系及其交易的披露，旨在规范关联交易的信息披露，增加关联交易的透明度；此后又于1998年发布了《股份有限公司会计制度》，及18项具体会计准则（至2001年3月，包括对已发布准则的修改稿），对会计核算和信息披露作出严格的规范。

但是，除股份有限公司外，其他企业仍然执甯分行业财务会计制度，而这些制度是在我国市场经济刚刚起步阶段所制定的，带有较多的计划经济痕迹，已经不能适应市场经济发展和企业实际工作的需要，主要表现在以下几个方面：

1. 财务会计管理体制已不能适应市场经济发展的要求。在我国，长期以来形成了一套传统的企业财务会计管理模式，会计要素的确认和计量均由国家企业财务制度规定，企业会计制度按照财务制度规定的确认、计量标准进行相关会计处理。虽然“两则两制”时进行了企业财务会计制度改革，但并没有从财务会计制度的根本上解决财务会

计管理以及所带来的会计要素确认和计量标准的不合理、不科学等现象。究其原因，主要是长期以来政府一直把企业作为执行国家财政和计划的基层单位，企业经营国家授权经营的资产，实现利润上交国家，发生亏损由国家弥补，企业发生的资产损失要经财政部门批准后才能计入损益，在未经财政部门批准前或财政部门不予批准的损失只能将其挂在账上，形成虚的资产。企业完成国家计划是主要的，很少具有财务决策自主权。虽然自改革开放以来，国家对国有企业一再放权，但计划经济体制下形成的国家与企业的财务管理模式，并没有根本改变。面对社会主义市场经济的新形势，这种财务会计管理模式已暴露出越来越多的问题。

2. 财务会计制度所规定的某些会计政策和会计估计已不能适应企业的需要，导致企业所反映的各项会计要素缺乏可靠性。具体表现在：

(1) 固定资产折旧政策、固定资产净残值率、固定资产报废标准由国家统一规定，而不是按照社会主义市场经济的要求，根据企业自身生产经营的特点而对固定资产价值磨损的程度，以及无形损耗的具体情况来确定。由于固定资产折旧年限等标准与企业的实际情况不符，一方面导致企业固定资产净值不实，另一方面致使企业更新改造资金严重不足，设备老化，跟不上社会主义市场经济对劳动资料的更新需求。

(2) 坏账准备按照国家统一规定的比例提取，提取比例一般为0.3%—0.5%；已经发生的坏账损失，要经过财政部门批准才能冲销，致使大量呆、坏账长期挂在账上，妨碍了资金周转，导致企业的现金流量严重不足。

(3) 不按正确的标准确认和计量收入。目前，国有企业的收入确认标准比较简单，已不能适应社会主义市场经济的要求，如有些企业商品销售时虽然已经知悉购买企业将无力承担付款的责任，但仍然确认收入。虚列收入，必然虚增利润，导致利润超分配，现金流出企业，加剧了企业资金短缺。

(4) 由于存货严重积压，变现能力差，存货的账面价值已经低于

市价，但在资产负债表上仍然反映成本价值，而不是反映可变现净值。

(5) 投资不能产生效益，有的甚至已经发生损失，但资产负债表上仍然反映原投资成本或原价值，没有反映已经发生的投资价值的减损，造成虚增投资价值，使企业资产严重不实。

(6) 某些不符合资产定义的财产，仍然作为资产在资产负债表上反映，如开办费、待处理财产损益等，导致企业资产不实。

由于上述各种会计政策体现在财务会计制度中，由此造成企业财务会计报告所提供的信息缺乏真实性

3. 不同性质的企业实行不同的会计制度，造成相同行业会计信息不可比。由于不同财务会计制度所规定的会计政策、会计标准不同，导致同一行业企业因执行不同会计制度所反映的会计信息缺乏可比性。例如，纺织行业中有股份有限公司、外商投资企业、国有企业等，因其分别执行《股份有限公司会计制度》、《外商投资企业会计制度》、分行业会计制度，而使纺织行业中的各个企业所提供的会计信息不一致，股份有限公司可以计提短期投资和长期投资损失准备，而其他企业则不能计提投资损失准备。这种现象不便于国家对企业的会计数据统计、考核等，特别是给企业编制合并会计报表增加了难度。

4. 分行业会计制度不能起到指导企业进行会计核算的作用。“两则两制”以前，会计制度根据企业实际发生的各项经济业务进行规范，会计制度起到了会计核算手册的作用，即企业遇到会计核算问题，通常情况下只要对照会计制度即可进行相关的会计处理。而在“两则两制”后制定的分行业会计制度未周全地考虑我国的现状，舍弃了原会计制度操作性强的特点，代之以简单的指引。分行业会计制度执行八年来，不少企业会计人员反映，会计制度成了简单的账务处理程序，致使会计人员遇到实际情况翻阅会计制度后也不知所云，不知如何进行会计处理。这样的会计制度其权威性自然大大降低，甚至成了会计处理无章可循、各行其是的制度上的原因。

5. 按行业分类建立会计制度已明显不符合企业实际情况的需要。一方面是企业多种经营的存在和发展，用分行业的会计制度已经不能

满足会计核算的需要；另一方面，新兴行业的兴起，如网络公司、软件公司等，无法从现有行业会计制度体系中找到其适用的会计制度。而且会有越来越多的新兴行业和业务出现，按行业分别设计企业会计制度的做法已越来越不能满足经济发展的需要，长此以往，企业会计制度的制定将始终处于被动局面。

上述问题的存在严重影响了我国企业所提供的会计信息的质量，不利于企业各方面利益关系人利用企业会计信息进行正确的决策，不利于国家对企业实行监督，也不利于企业自身的长远发展。要打破这一局面只有对传统的行业会计制度进行彻底的改革，建立全国统一的、不分行业及所有制的统一核算制度。

（二）国家法律、行政法规和会计国际化进程要求会计标准的国际化

近几年，财务会计报告使用者对会计信息的可靠性越来越关注，他们已越来越清醒地认识到，由于财务会计报告提供的信息不真实，整个会计信息的可靠性都会失去保障。从我国实际情况来看，一方面提高会计信息质量、规范会计核算制度的呼声越来越高，另一方面会计制度不规范导致会计信息不真实，以及企业管理当局为了各自的目的而操纵利润、提供虚假的财务会计报告等情况时有发生。这些都迫切要求提高会计信息质量，提高会计信息透明度。

1. 1999年发布的新修订的《会计法》，要求企业保证会计资料的真实、完整，并且规定国家实行统一的会计制度，而国家统一的会计核算制度是其中重要的组成部分。作为《会计法》配套法规——由国务院发布的《企业财务会计报告条例》，要求企业提供真实、完整的会计信息，同时，对1992年发布的《企业会计准则》中有关会计要素作了重新定义。按照重新定义后的会计要素重新审视现行的会计制度，我们认为仍然存在着与会计要素定义不一致的地方，如固定资产的核算，仍然没有满足资产定义的要求。例如，股份有限公司的固定资产仍然按照账面净值在资产负债表上反映，而没有反映该项固定资产实际的价值，有些上市公司将已经淘汰的机器设备的价值仍然作为固定资产，在资产负债表固定资产项目中反映，还有些上市公司将长

期停建，并且以后若干年内也无望继续开工的在建工程发生的贷款利息继续资本化，仍然按照实际发生的成本列入资产负债表，等等，这些资产已经预期不会给企业带来经济利益，或者预期会给企业带来的经济利益已经存在很大的不确定性的财产，应当计提减值准备，使其在资产负债表上反映的价值，符合资产的定义。

2. 随着我国加入国际会计师联合会，成为国际会计准则委员会的一员，要求我们加快会计标准的国际协调。另外，随着我国加入世界贸易组织进程的加快，有关方面要求财政部提出具体的会计改革时间表，并且要求我们于2001年1月1日起与《企业财务会计报告条例》同步实施新的企业会计核算标准，使会计信息更真实可靠，更具透明度。

3. 单位负责人和企业会计人员要求统一会计核算标准，提高会计核算标准的可操作性的呼声很高。《会计法》修订并实施后，单位负责人是执行《会计法》的责任主体，他们要求首先从规范会计核算标准出发，建立良好的会计标准平台，借以考核单位负责人是否遵循了会计规范，是否真实反映企业的财务状况和经营成果。与此同时，企业会计人员要求统一会计核算标准，增加会计制度的可操作性，便于指导企业的会计核算的呼声也很高。因此，制定既满足会计国际化的需要，又符合中国国情的会计核算标准提到了议事日程，并成为会计改革与发展的重点。

另外，《国务院办公厅关于转发国家经贸委国有大中型企业建立现代企业制度和加强管理基本规范（试行）的通知》中也要求企业严格按照国家统一的会计制度的规定，合理地确认和计量各项资产、负债、所有者权益、收入、费用等；中央有关文件和中央领导对会计制度改革多次作出指示，要进一步深化会计制度改革，按照社会主义市场经济要求和国际惯例，建立健全国家统一的会计制度。如，《中共中央关于国有企业改革和发展若干重大问题的决定》（1999年9月22日中国共产党第十五届中央委员会第四次全体会议通过）也规定要建立健全全国统一的会计制度；江泽民总书记1999年在国有企业改革座谈会中指出，要建立国家统一的会计制度；李岚清副总理在2000年国

务院召开的贯彻实施《会计法》电视电话会议的讲话中指出，要进一步深化会计制度改革，按照社会主义市场经济要求和国际惯例，实行国家统一的会计制度。这一系列重要指示为深化会计核算制度改革指明了方向，而新修订的《会计法》和《企业财务会计报告条例》的发布和实施，为深化会计核算制度改革提供了重要的法律、法规依据。

二、《企业会计制度》的结构

此次会计核算制度改革的总体原则是：(1)打破行业、所有制和组织形式的界限，建立统一的《企业会计制度》，适用于大、中型企业，并在此基础上对特殊业务的核算办法进行规范。(2)兼顾小规模企业不对外直接筹资的特点，制定小规模企业会计核算制度。(3)考虑到金融性企业经营的特殊性，制定金融性企业会计核算制度。因而统一的会计核算制度主要将由《企业会计制度》、《小规模企业会计制度》及《金融企业会计制度》三大部分组成，同时将根据实际的需要制定一系列的行业特殊业务会计处理补充规定，对一些行业的特殊业务的会计处理进行规范。

《企业会计制度》结构上由一般规定、会计科目及会计科目说明、主要会计业务事项举例、会计报表及会计报表说明等几个部分组成。采用这样的制度结构，既保证了制度的严谨性和稳定性，又兼顾了制度的可操作性。其中一般规定由一百六十则条文组成，覆盖了企业会计核算的方方面面，对会计核算工作作出了原则性的规定，是《企业会计制度》的主体部分；而会计科目与会计科目说明则将一般规定的内容进行细化和具体化，便于使用者理解与操作，同时对一般规定中不便于规定的内容作出了规定，这一安排主要考虑了以会计科目和会计报表形式为主体的会计制度比较符合中国人的思维方式，便于广大会计人员理解和操作。

统一的会计核算制度发布实施后，现行的十几个行业会计制度将被废除，但是，统一的会计核算制度并不是对现行的行业会计制度的简单相加，而是以《股份有限公司会计制度》和具体会计准则为基础加以制定。需要说明的是，统一会计核算制度内容结构中，除一般规

定和会计科目、会计报表外，还将制定若干行业的核算办法，这是一项系统工程，不能一蹴而就，将随着会计改革的深入而不断出台。

三、《企业会计制度》的变化

《企业会计制度》是我国改革开放以来会计改革成就集大成者，其所规定的会计核算标准，与已经发布并实施的会计准则和《股份有限公司会计制度》相比，主要有以下区别：

（一）增加了实质重于形式原则

1992年发布的《企业会计准则——基本准则》规定十二项会计核算的一般原则，包括客观性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、历史成本原则、划分收益性支出和资本性支出原则、谨慎性原则和重要性原则。《企业会计制度》增加了实质重于形式原则，并将这一原则体现于会计核算之中。典型的如对收入的确认，原制度一般采取归纳法规定企业确认收入的时机，企业根据本身发生取得收入事项与所规定情况的拟合度确定何时确认收入；而新的制度则抛开收入取得的形式，从实质上取得收入这一主要原则出发，规定了收入确认的几个条件，要求企业以这几个条件为收入确认的判断标准。

（二）提出了不得计提秘密准备的要求

谨慎性原则是指在有不确定因素的情况下作出判断时，保持必要的谨慎，不多计资产或收益，不少计负债或费用。实施谨慎性原则，对于企业存在的经营风险加以合理估计，对防范风险起到预警作用，有利于企业作出正确的经营决策，有利于保护投资者和债权人的利益，有利于提高企业在市场上的竞争能力。但是企业在运用谨慎性原则时，不能滥用，不能以谨慎性原则为由任意计提各项准备，即秘密准备。因此《企业会计制度》规定，企业不得计提秘密准备，如果计提秘密准备的，按重大会计差错更正的处理方法进行处理。

（三）对新出现的或可能会出现的业务进行了全面的规范

新制度结合了市场经济条件下企业可能出现的各种情况进行了全面的规范。如在短期投资核算中，增加了“基金”这一明细科目，同

时在“其他货币资金”科目下也增设了“投出投资款”明细科目，这主要是针对我国企业参与资本市场越来越频繁，进行证券投资和基金投资业务逐渐增多的情况下作出的要求；再比如，在银行存款核算中，新制度考虑到了银行作为企业所存在的风险，规定若有确凿证据表明企业存在银行的款项不能收回的因及时转为应收款项，银行清算或不能偿还的部分则转入“营业外支出”。

（四）严格按照资产定义确认和计量各项资产

我国《企业会计准则——基本准则》将资产定义为：“资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利”。这一定义忽略了作为企业资产应当具有的最基本的性质，即资产应当是“预期会给企业带来未来经济利益”。按照基本准则对资产的定义，在实务工作中就会产生这样的问题：即使企业拥有或者控制的资源不能再给企业带来未来经济利益，仍然作为企业的资产在资产负债表上列示，从而造成企业资产不实。例如，由于技术进步，原有设备已经被淘汰或长期闲置不用，或从国外引进的设备因原材料供应等问题在国内无法使用，这些设备不能给企业带来经济利益，严格来说不能算作企业的资产。但在旧制度中因符合资产的原有定义而被列示在资产负债表上，造成资产的虚增，影响了会计信息的真实性。

《企业财务会计报告条例》对资产进行了重新定义，重新定义后的资产为：“资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益”。这一定义从两方面对资产的原定义进行了修正：一是指出资产是过去交易或事项形成并由企业拥有或控制的资源，而不是由未来交易事项形成的资源；二是预期会给企业带来经济利益，如果企业某项财产不能带来未来经济利益，则该财产不能确认为企业的资产，如待处理财产损失预期不会导致经济利益流入企业，则不能作为企业的资产。

《企业会计制度》按照新的资产定义，从以下几个方面作出了新的规定，使资产负债表上反映的资产价值，真正符合资产的定义。

1. 固定资产的折旧等由企业根据实际情况而定。原制度下企业