

企业会计准则讲座

邹虎辰 李心合 著

QI YE
KUAI JI
ZHUN ZE
JIANG
ZUO

中国矿业大学出版社

企业会计准则讲座

邹虎辰 李心合 著

江苏工业学院图书馆
藏书章

中国矿业大学出版社

(苏)新登字第 010 号

责任编辑 张玉珍

企业会计准则讲座

邹虎辰 李心合 著

中国矿业大学出版社

新华书店经销 江苏省新沂印刷厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 9.2 字数 240 千字

1992 年 12 月第一版 1992 年 12 月第一次印刷

印数 1—15000 册

ISBN 7—81021—802—6

F·128 定价 7.40 元

前 言

会计工作是经济管理工作的的重要组成部分。改革开放以来,代表我国会计工作水平的企业会计改革取得了很大成绩,其重要标志就是会计工作的重点逐步转移到强化企业内部管理,参与决策的轨道上来,发挥会计在改善生产经营、强化管理和促进提高经济效益的职能作用。但也不可否认,在大力发展社会主义市场经济,深化改革和扩大开放的新形势下,我国的会计工作还有许多问题亟待解决,其中一个突出的问题就是会计核算制度与经济组织形式的变化和对外开展经贸交往中更多地运用国际惯例还存在着较大的差距和不适应性,为使会计工作尽快适应新的形势和任务的需要,财政部于1991年7月印发了《会计改革纲要(试行)》,就会计改革的指导思想、目标和改革要点,提出了明确要求,为今后会计改革指明了方向。

会计改革是一项较大的系统工程,必须积极稳妥地进行。当务之急,是要尽快制定全国统一的会计准则,并以会计准则指导改革现行的会计核算制度,以适应多种经济成份并存、投资主体多元化、经营方式多样化以及扩大对外开放适应国际经贸交往的要求。为此,财政部于1988年10月份正式成立了准则课题组,负责会计准则的可行性研究、会计准则的协调及起草工作。经过四年多的努力探索,并广泛进行调查研究及听取多方面意见,于1992年12月5日以《企业会计准则》正式向全国发布,并将于1993年7月1日起在全国施行。

《企业会计准则》的发布,标志着我国会计改革已进入实质性

全面改革的新阶段，它是我国会计改革和会计工作新发展的一个重要里程碑。《企业会计准则》适应发展社会主义市场经济的新要求，从多方面乃至整体模式上改革了现行企业会计核算制度，这对于长期以来一直按分所有制、分部门和分行业的会计制度处事的广大财会工作人员来说，在一定时间内必定会感到新鲜而又不适应。为便于广大财会人员尽早熟悉和掌握《企业会计准则》的规定精神和内容，更新财会知识，适应加快会计改革的新要求，我们编写了这本讲座，以供财会实际工作人员、有关经济管理人员以及财经院校的师生学习《企业会计准则》之用。

在编写本讲座的过程中，我们得到了苏州大学财经学院张文贤教授和黄文珠副教授等学者和具有丰富经验的许多老同志的大力支持，苏州市财政局会计科张和清同志参加了本书编写提纲的讨论，中国矿业大学出版社社长张玉珍同志为本书编辑出版付出了艰辛的劳动，在此谨表衷心的感谢。由于我们水平有限，也同样有一个学习深化的过程，本书内容难免会有疏漏或错误，恳请广大读者批评指正。

编 者

1992 年 12 月于苏州

目 录

前言	(1)
第一讲 总论	(1)
一、会计准则在西方国家的产生和发展	(1)
二、我国制定会计准则的必要性	(4)
三、会计准则的性质和结构	(10)
四、制定会计准则的指导思想和适用范围	(18)
五、会计准则的制定、发布和实施	(22)
第二讲 企业会计的基本概念	(26)
一、企业会计的概念体系	(26)
二、企业会计的基本目标	(28)
三、企业会计的基本假设	(34)
四、企业会计的基本要素	(39)
五、企业会计的基本程序	(46)
六、企业会计的基本报告	(53)
第三讲 流动资产	(64)
一、流动资产的概念和分类	(64)
二、现金及银行存款	(66)
三、短期投资	(71)
四、应收票据和应收帐款	(74)
五、存货	(82)
第四讲 长期投资	(88)
一、长期投资的性质	(88)

二、股权投资	(89)
三、债券投资	(92)
四、长期投资在资产负债表上的列示	(97)
第五讲 固定资产	(99)
一、固定资产的标准与分类	(99)
二、固定资产的计价及会计处理	(101)
三、固定资产折旧	(103)
四、融资租入固定资产	(109)
五、固定资产盘盈、盘亏及清理	(111)
第六讲 无形资产和递延资产	(112)
一、无形资产	(112)
二、递延资产	(118)
三、其它资产	(120)
第七讲 流动负债和长期负债	(121)
一、流动负债	(121)
二、长期负债	(129)
三、负债在资产负债表中的列示方法	(138)
第八讲 所有者权益	(139)
一、所有者权益的性质与构成	(139)
二、股份制企业与股东权益	(141)
三、投入资(股)本	(148)
四、股东权益变动的确认	(154)
五、公积金	(157)
第九讲 收入	(161)
一、收入的性质与构成	(161)
二、收入实现的确认	(162)
三、商品销售的会计处理	(163)
四、销售退回、销售折扣和销售折让	(167)

第十讲 费用	(170)
一、费用的分类和内容.....	(170)
二、费用的核算原则.....	(174)
三、成本计算方法.....	(176)
四、标准成本算法及其举例.....	(177)
五、营业成本的计算与结转.....	(185)
第十一讲 利润	(187)
一、利润的性质与构成.....	(187)
二、利润形成的会计处理.....	(191)
三、利润分配的会计处理.....	(192)
四、亏损弥补的会计处理.....	(200)
五、利润及利润分配的转销.....	(201)
第十二讲 财务报告	(202)
一、财务报告的涵义与种类.....	(202)
二、资产负债表.....	(205)
三、损益表.....	(213)
四、财务状况变动表和现金流量表.....	(216)
五、会计报表附注.....	(233)
六、会计报表分析.....	(236)
附录一：《会计改革纲要》(试行)	(241)
附录二：《国际会计准则》简介	(250)
附录三：美国公认会计原则的产生和发展	(277)

第一讲 总 论

用会计准则约束和指导企业会计实务，这已是现代企业会计发展的世界性趋势。在 1991 年 7 月财政部颁发的《会计改革纲要（试行）》文件中，已将制定全国统一的会计准则正式确立为我国企业会计核算制度改革的基本目标。经过几年的调查研究并广泛征求各方面的意见后，于 1992 年 7 月提出了《企业会计基本准则（送审稿）》（以下简称《准则》），它标志着我国企业会计改革进入了一个实质性的全面改革的新阶段。本讲首先简要介绍西方国家制定会计准则的经验，然后介绍我国制定会计准则的必要性、会计准则的性质和结构、制定会计准则的指导思想和适用范围等问题。

一、会计准则在西方国家的产生和发展

会计准则出现于西方资本主义国家的会计文献中，以美国公认会计原则的形成最早，迄今已有近 60 年的历史。经过几十年的发展，西方各主要资本主义国家均已形成了本国的会计准则体系，并以不同的形式公诸于世。美国的会计准则主要是指具有权威性的民间会计业团体（财务会计准则委员会，FASB）先后制定和颁布的《财务会计概念公告》、《财务会计准则公告》及其《解释文告》等成文性准则文告。英国的会计准则是由会计准则委员会（ASC）制定的《标准会计实务公告》及一些专题准则公告草案组成，这些具有权威性的准则文告，在全国范围内具有法律约束

力。法国的会计准则主要是指政府部门制定的有关会计制度或法典，即《全国通用会计制度》。法国会计的特点是，实施以国家通用会计制度（法典）为中心的同一和强制的统一会计制度。日本的会计准则是指由日本大藏省企业会计审议会正式制定并颁布的《企业会计原则》及《企业会计原则注释》。《企业会计原则》又被称为日本的“公认会计原则”，它是从企业会计实务的惯例中概括而来的一般与公认规范，它不一定具有法律的效力，但它们是所有企业及会计处理都必须遵循的准则。西方各国的会计准则，以美国公认会计原则形成最早，发展最完善，也最具有代表性。关于美国公认会计原则产生和发展的主要过程，可参阅本书附录六。

综观西方国家会计准则产生和发展的历史，不难发现这样几条带有规律性的东西：

（一）会计准则是会计核算工作的规范，具有普遍的适用性

各国会计准则，不论其制定和发布机构是民间会计职业团体或者是政府部门，也不论会计准则是否以法的形式予以表现和公布，它们都具有强制性和普遍适用性，是国内所有企业进行会计核算工作的规范。会计准则的产生和发展的过程，实际上也就是在全国范围内“统一会计”的过程。

（二）会计准则的确立和完善，是两权分离的经营方式作用于会计实务的理论体系

由于两权分离，使得企业的投资者和债权人不能直接参与企业经营管理，只能从企业对外发布的财务报告上了解有用的和所需的决策信息。这些人一方面为了保护自己的既得利益不受损失，另一方面为了决定今后的投资方向，自然要求各企业提供的财务报告不但要及时反映企业的财务状况和经营成果，而且要有一致性；可比性，要能揭示出足够多的信息，使相当慎重的投资者在决策时不致失误；要客观地反映经济业务的全貌，使得在有两个以上的有资格的人员查证同样的数据时，基本上能得出相同的计

量和结论。因此，按照统一的社会各界均可接受的标准来进行会计处理和编制财务报表，就成为社会化大生产和与之相适应的两权分离经营方式对会计的客观要求。公认会计原则的研究和制订，就是会计界对这一要求所作的回答。

（三）会计准则是会计实践经验的结晶和升华，在很大程度上反映了会计工作的规律性

西方国家的会计准则，是商品经济高度发达的产物。它继承和吸收了几百年以来会计实践的成功经验以及在此基础上产生的会计理论，同时又根据商品经济发展的新特点、新情况及其对会计实务提出的新要求，进行补充和完善。所以会计准则来自会计实践，是对会计工作的经验总结和归纳，是“正式采纳的规则”，同时会计准则不仅作用于会计实践，用以解释、规范和统一现存的会计实务，并指导预测和规划未来的会计实务。最后，会计准则的正确与否，还应在会计实践活动中加以验证。因此，会计准则与会计实务或实践的关系非常密切。

（四）制定会计准则，要以科学的会计理论为指导

西方国家会计准则的制定过程，曾经历了几十年的应急实务处理或自然发展阶段。在这个阶段上，会计准则主要有赖于从流行的会计处理方法程序中进行归纳和认可，这是实用主义的就事论事的描述法。由于缺乏具有内在说服力和逻辑严密的理论为依据，导致所公布的一些应急解决会计实务中具体问题处理的准则公告经常发生矛盾或抵触，无法发挥对会计实务的实际指导作用。过去的经验教训促使西方会计界组织财务会计基本理论的研究，并以“财务会计概念公告”作为评估现行会计准则和发展未来会计准则的基础。从“描述性”到“规范性”，显然是一条可资效法的成功经验。事实上，仅仅从流行实务处理中选择所谓“公认的”会计惯例，决不能代表良好和有效的会计准则。会计准则作为对会计实务的具体指导规范，既来自会计实务，又高于会计实

务，应当反映会计实务中带有规律性的东西，应当反映出科学、合理的方法和程序。一句话，制定会计准则要以科学、严密的会计理论为基础。

（五）会计准则必须通过专门机构制定或颁布，要有一定的权威和一定程度的强制性

会计准则在各国具有不同的形式和作用，但各国均有专门机构制定会计准则，这种机构可以是民间组织，也可以是政府部门。事实上，美国虽然是由民间组织发布公认会计原则，但都有美国政府的“证交会”授权、支持的，因而具有权威性和强制力。所以，从会计准则的发展历史看，没有权威性和一定强制力，会计准则就不会有生命力。

二、我国制定会计准则的必要性

建国以来，我国制定了一系按分所有制、分部门和分行业的会计制度，用以规范企业的会计核算。长期来我国虽然没有成文的、系统的和统一的企业会计准则，但企业会计核算所遵循的一些公认的基本原则和国际惯例，有的体现在各行业和部门的会计核算制度及其它一些经济法规之中，有的只是约定俗成，贯穿于会计核算工作之中。随着经济体制改革的不断深入和对外开放方针的进一步贯彻实施，原来的以行业、分所有制为特征的集权式会计核算制度正日益暴露出它的缺陷和局限性，与发展商品经济和开展国际间经贸交往活动的要求不相适应，迫切需要进行全面改革。

企业会计改革是一项复杂的系统工程，会计核算制度又是企业会计全面改革的重要环节。按照财政部颁发的《会计改革纲要（试行）》的规定精神，会计核算制度改革的目标，是以《会计法》为依据，按照有社会主义市场经济对会计核算的要求以及宏

观经济管理的需要，制定全国统一的会计准则；以统一的会计准则为依据，拟定不同行业的示范性会计核算制度，各单位在执行会计准则的前提下，可根据本单位经营方式和特点以及强化内部管理的需要，按照示范性会计核算制度的框架，自行设计本单位适用的会计核算办法。可见，实现企业会计核算制度改革的目标模式，关键就在于尽快制定和实施会计准则。为适应加快企业会计改革的要求，会计学界对世界各国制定会计准则的机制、程序、内容及其经验教训等，进行了大量的介绍和评价。中国会计学会还成立了专门研究会计准则的组织，并先后两次召开了有关会计准则的研讨会，发表了研究成果，为我国制定会计准则提供了丰富的经验素材和理论准备。主管全国会计工作的财政部会计事务管理司，又于1988年10月成立了会计准则课题组，负责有关会计准则的可行性研究、会计准则的起草，及会计准则的协调工作。课题组通过大量调查研究，并广泛听取各方面的意见，于1991年11月提出了《企业会计准则第1号——基本准则》（草案），由财政部发布全国征求意见。今年7月，又以《企业会计基本准则》（送审稿）形式，提交全国财政工作会议讨论，12月5日正式公布，并于1993年7月1日起正式实施。这是建国以来第一部全国统一的、成文的和系统的会计准则文告。《准则》的制定和实施，标志着企业会计改革进入了一个新的发展阶段，并将对会计理论研究和会计教学和会计实务的发展和提高，产生巨大而深远的影响。

我国制定和实施全国统一的企业会计准则，既是经济体制改革不断深化的需要，也是企业会计工作自身发展的客观要求。具体地说，包括以下几个方面：

（一）制定会计准则是转换企业经营机制的需要

经济体制改革的目标之一，是要通过加快转换企业经营机制和转变政府职能，把企业推向市场，让企业自主经营、独立核算、自负盈亏，充分调动企业和职工的积极性，增强企业活力，提高

企业经济效益。为加快转换企业经营机制，国务院于今年七月制定了《全民所有制工业企业转换经营机制条例》，对企业转换机制的指导思想和目标、企业经营权、企业自负盈亏的责任以及企业和政府的关系等，作了统一规定。转换企业经营机制，对企业会计工作产生了许多方面的影响，提出了许多新的要求。

1. 新的企业经营机制，将使企业突破所有制、地区和行业的限制，形成所有制形式和经营方式日趋多元化的新格局。在这种条件下，继续沿用过去的办法和会计制度，已不适应发展变化了的新情况。因此，研究制定适用的会计准则，以会计准则来指导企业的会计工作，把它们纳入一定的规范，不仅是较好的替代方法，而且也是历史发展的必然趋势。

2. 新的经营机制要把企业推向市场，接受市场的考验和公平竞争，并做到自主经营、自负盈亏。这将迫使企业强化内部管理，加强经济核算，提高经济效益，也要求会计真正成为企业经营管理的有机组成部分。过去，企业执行统得过死又繁杂的会计科目、报表制度，须应了政府对企业直接管理的要求，历史地看，是发挥了很大作用的。但是，在这种模式下基层企业单位不可能根据企业内部管理的要求，建立起适应自身特点的会计核算方法和程序。为了充分发挥会计的管理作用，使会计工作为加强企业内部管理服务，为改善企业经营机制服务，客观上要求建立统一的会计准则，给企业组织会计工作以应有的自主权。

3. 转换企业经营机制的前提是落实企业经营权，关键是落实生产经营决策权、投资决策权、产品定价权、进出口经营权、人事劳动权、工资奖金分配权等。企业经营自主权的扩大，将导致多种企业组织形式、多种资金来源渠道、多种集资方式以及多方利益或财务关系的变化，从而使企业财务关系更为复杂化。过去企业是闭门经营，现在可以有兼并、联营、承包、租赁、集团、股份制、境外企业等多种组织形式；过去企业经营资金来源只有依

靠国家财政和银行，现在企业可以通过发行股票、债券集资，还可以通过联营、租赁、商业信用等多种方式筹集资金。多种组织形式和多种资金来源，必然带来多方面的经济利益分配问题。企业的财务关系，不仅涉及到财政和银行，还涉及到股东等社会各个方面，因此企业财务关系的复杂化客观上要求有全国统一的会计准则，以规范和协调各方面的经济利益关系。制定会计准则的过程，实际上又是利益关系协调的过程，而且这种协调更具权威性和法的效力。

4. 转换企业经营机制，必然要求政府和政府有关部门依照政企职责分开的原则，转变职能，改革管理企业的方式。政府对企业的管理方式，要从过去的直接管理为主转向间接管理为主，以大的方面管住管好、小的方面放开搞活为原则，建立以间接调控为主的宏观调控体系。这就需要企业会计核算提供全面、统一、高质量的会计信息。制定和实施会计准则，可以为各行各业制定会计核算制度提供统一依据，使各行各业的会计信息建立在相互可比的基础上，便于国家综合经济管理部门对会计信息进行分析汇总，据以对国民经济运行情况作出准确的判断和决策。

5. 转换企业经营机制和转变政府职能，要求培育和完善的我国的市场体系和社会监督体系。现在，我们是由国家财政部门直接管理企业的财务会计工作，审批预决算。由于种种原因，出现了弄虚作假等现象，以致财务会计指标数据失真和不实，成为国民经济管理中的一大“公害”。转变政府职能和管理方式，企业财务会计工作在宏观管理上也必须有一个重大转变，财政部门只管制定统一的法规、制度，不直接管理企业日常的财务会计工作。这就要采用商品经济在世界通用的社会监督办法，大力发展会计师事务所及其注册会计师事业，建立企业会计的社会监督体系，通过会计师事务所及其注册会计师的社会监督实行间接管理。但是，真正发挥注册会计师的社会监督作用，还必须以制定健全的企业会

计准则借以统一计量、确认的原则和标准为前提。

上述各点，都要求改变现行的高度集中的会计核算制度，尽快制定和实施企业会计准则，使各行各业都遵循统一的核算标准，为企业转换经营机制创造条件。实际上，转换企业经营机制中，包括了转换企业会计机制，所以制定和实施会计准则，又是转换企业会计机制的一项重要内容。

（二）制定会计准则是扩大对外开放的需要

我国实行改革开放已十多年，在引进外资、扩大对外经济交往方面，有了长足的发展。截止 1991 年 12 月底，全国仅外商投资企业已达 41348 家，协议投资金额 513.9 亿美元，实际投资 228.1 亿美元，今年还在上海和深圳两地发行“特种人民币股票”即 B 股（一种面值为人民币，以现汇美金进行买卖的记名式股票），进一步开辟了引进外资的新途径。如果说，在对外开放初期，引进外资，参加国际经济交流，还主要是在点上，与国内的经济活动可采取双轨制形式，即涉外会计业务与我国现行财务会计制度的矛盾可通过制订单项的财会法规或采取特事特办的形式加以解决，那么随着对外开放的深入，内联和外引经济必将溶成一体，由此带来国内会计制度与国际会计准则之间的不一致。

我国的各种会计制度，主要是根据计划经济体制的模式制定的，许多方面与国际惯例不尽一致，不利于外商投资者了解我国的会计政策并据此进行投资的可行性和决策。外国客商来中国投资，意见最大的，就是中国国营企业的会计报表他们看不懂。世界银行，每次贷款的第一条意见，是中国没有会计准则，会计人员的素质太低。现在，世界银行和亚洲开发银行已要求借款人必须递交符合国际会计准则的财务报表。从会计作为国际商业语言的角度看，我国扩大对外开放，也迫切需要在深入了解和研究西方国家会计准则及国际通行的会计惯例的基础上，建立全国统一的会计准则体系，使之既成为全国统一规范，又能在尽可能大

的程度上符合国际会计准则，提高我国会计核算规范的国际化程度。

一国会计规范是否适应国际惯例并与国际会计准则相协调，在很大程度上影响一国的投资环境和对外开放的条件。如果中国采取符合国际惯例的规范，将有助于吸引外商来中国投资。因此，制定会计准则，为我国企业扩大开放，参与国际经济合作，在国际金融市场上筹集资金，提供符合国际惯例的会计信息资料，创造了条件。

（三）制定会计准则是发展我国会计教育事业的需要

长期以来，我国会计教育是以会计制度为中心展开的，会计教材的编写，课堂教学的组织等，基本是“会计科目和会计报表加说明”。这种制度解释式的会计教学，不利于提高会计教育质量，不利于培养适应对外开放和发展商品经济的需要的会计人才。

同时，由于现行的会计核算制度详尽而又具体，并随着财务制度的变动而经常发生变化，以致会计教育经常处于两难的境地。一方面，会计教学离不开现行会计制度，即必须以会计制度为参照，保证会计教学的实践性，从而使会计教学不得不随着财务、会计制度的变动而变动；另一方面，会计学教材作为一种科学体系应保持一定的稳定性。在会计教育实践中，尽管人们不惜牺牲会计教材的稳定性而追逐会计制度的变动，遗憾的是，财务、会计制度的变动过于频繁，会计教学仍摆脱不了滞后于制度和实务的缺陷。

在这种情况下，会计教材和教学之于会计核算制度亦步亦趋，很难对会计制度进行科学的反思。按此模式培养起来的学生，多数是只懂实务，少懂理论，只知其然而不知其所以然，很难得到举一反三之功。

制订会计准则，以会计原理为依据，对会计核算规范作出总体概括，使得会计教学有可能探讨会计工作的各个方面；形成完