

● 会计改革丛书

现代企业会计新模式

李心合

编著

会计

KUAIJIGAIGE
CONGSHU

XIANDAIQIYE
KUAJI
XINMUSHI

湖北科学技术出版社

《会计改革丛书序》

党的十三大以后，中国会计面临了两个问题：

（一）从理论到实际，中国会计如何为发展中国的社会生产力服务？

（二）在会计理论上，如何克服僵化思想，不使许多在社会主义条件下有利于发展社会生产力的东西，被当作“资本主义复辟”，加以反对？

科学技术的现代化，是四个现代化的关键。党的十三大政治报告指出：科学技术的发展，管理水平的提高，关系到我国现代化的进程。会计既是一种科学技术，又是一种管理方法，对我国的现代化，有双重的意义，中国的会计应如何现代化，使其能更好的为发展我国的社会生产力服务，实在是一个十分迫切的问题。

今天，管理上不去，我国的经济工作很难上得去。已为举国上下所公认，而会计上不去，管理必然只能上不去，则往往闻者瞠目，环顾全球：未有经济发达之国而会计落后的，亦未有会计落后之国而经济能发达的。历史地看：我国多个王朝的财计工作一乱，贪污不治，贿赂公行，这个王朝必然也跟着就乱；国家要治，也非狠抓财计制度不为功。中国今日，可说正处在可乱可治的边际上。会计关系国家的兴、衰、治、乱如此；我国的社会主义现代化迫切需要现代

化的会计为它服务又如此，而我们国家对会计的认识和会计科学的水平，却远远跟不上，实在不能不引人关切。

《会计改革丛书》正是为这一目的而推出的。

《丛书》的作者们大都是学有专长，曾经多次发表过会计论文的青年朋友们，他们思想敏捷，很少包袱。他们所探索的是我们的先人们注意所不及却不容许我们今天再疏延时领域。《丛书》第一集的八种中，既有有关决策会计、股份会计、责任会计、财务管理、会计工作管理等有关当代会计问题的热门著作，亦有会计伦理学、会计新模式、会计理论等也许会继郭著会计史之后面向世界、问鼎世界的“超前”作品。这种初生牛犊一往无前为富国利民而拼搏的精神，正是改革与现代化所需的时代精神，是很珍贵的。《丛书》的好多种，尚在分头定稿之中，未及遍读，作者和编者再三强调质量，也深获我心。因为之序。

杨时展

1988年夏

编者献辞

当今中国的经济体制改革，正强有力地冲击着社会经济领域的各个方面，改变着我国经济运行的基本格局。这一变革对于我国的会计工作、会计理论，以及会计教育事业的影响是极其深刻的。中国会计究竟向何处去？中国会计如何顺应历史潮流在改革中腾飞？这是时代向我们提出的重大课题。也是目前中国会计改革务必要解决好的重大问题。为此，我们满怀信心地推出《会计改革丛书》，敬献给广大读者，决心与您齐心协力，共当会计改革重任。

在今天信息主宰世界的时代里，大千世界瞬息万变。随着系统化经济、信息化经济、科学化经济的发展，现代会计将从根本上突破传统会计的范围，跨入一个多学科同步运行，各经济职能部门联合发生作用的新的控制轨道。一个现代科技、现代经济控制及现代会计并驾齐驱、相辅而行的宏观控制体系，将在社会经济控制工程中发挥主导作用。当今，我们必须用现代会计思想去思考问题、认识问题和解决问题，用现代会计控制方法去衡量、评价改革的经济效益。致力于会计改革的学者和会计工作者要立足我国社会主义初级阶段改革和开放的社会实践，善于运用现代科学研究方法，广泛吸收国外会计、财务工作的先进技术方法和其他学科的研究成果，设计最优化会计控制模型，逐步建立以提高

经济效益为目标的企业会计模式和会计事务管理模式。《会计改革丛书》将在这些方面进行探索性研究，全心全意为会计改革和会计现代化建设服务。

我们清楚认识到，中国的会计改革，必须充分考虑我国的实际情况，而为了适应改革开放的需要，又要放眼世界。从国内方面讲，当前应解决好重新认识和改造过去那一套建立在产品经济基础上的会计理论、方法体系问题，为计划产品经济型会计向有计划的商品经济型会计转轨变型提供理论依据，就面向世界而论，借鉴世界各国行之有效的经验，深入研究企业实行承包、租赁等经营责任制，发展横向经济联合，试行股份制、破产法后的宏观与微观财务会计机制，不仅使会计适应经济改革开放的需要，而且通过会计自身的改革，使我国会计的发展赶上并超过世界先进国家的水平，以便促进我国经济改革的进一步发展与完善。

《会计改革丛书》试图以改革、开放的精神，以勇于迎接各种挑战的气概，以“全方位、多角度、深层次探讨会计改革”为宗旨，力图加速我国会计科学的现代化，为促进我国经济昌盛做出贡献！在中国会计历史发展的关键时刻，竭其绵薄，以尽“匹夫之责”，并迫切希望海内外同仁支持、指教。

《会计改革丛书》编委会

1988年4月于武汉

前 言

传统的企业会计正面临一场革命！

这场革命，既不同于复式簿记革命，也不同于管理会计革命，它意味着，中国企业会计将要经历一次根本性的模式转换，历经一次质的飞跃。

这场革命，源于全面性的经济体制改革，尤其是以两权分离为原则的企业经营机制的转换。其实，它本身又构成当代中国正进行的“第二次革命”的一个重要组成部分。

以两权分离为核心的经济体制改革，尽管还没有突破国家垄断所有权的局限，但却造就了企业人格日益独立化的态势，同时也提出了企业会计真正企业化和重造企业会计新模式的强烈要求。对此，传统的企业会计非作根本性的变革不可。

问题的关键在于怎样变革，或者说，应该建立一种什么样的企业会计新模式，这种新模式的基本结构怎样。本书试图在这方面做初步探讨。限于水平，不当之处，在所难免，请同行们斧正。

作 者

一九八八年十二月于武汉

目 录

第一章 集权体制下的会计模式	1
第一节 会计模式的定义与分类.....	1
第二节 集权会计模式的建立	10
第三节 集权会计模式的基本特征	17
第四节 实现企业会计工作的转轨 ² 变型	30
第二章 两权分离体制下的会计模式	39
第一节 改组会计管理体制	39
第二节 建立经营管理型企业会计	56
第三节 开拓财务会计新领域	75
第四节 发展注册会计师事业	90
第五节 间接管理型社会会计	99
第三章 企业责任会计	108
第一节 承包经营责任制的概念和特点	108
第二节 责任会计：承包经营企业会计改革的 目标模式	113
第三节 企业责任会计的基本结构.....	133
第四节 标准责任成本计算原理.....	150
第五节 破产会计和破产审计.....	168
第四章 融资会计	176
第一节 资金市场及其对传统会计的挑战.....	176
第二节 票据承兑和票据贴现的会计处理.....	185

第三节	企业债券的会计处理·····	198
第四节	企业股票的会计处理·····	208
第五节	融资租赁的会计处理·····	219
第五章	企业集团会计·····	231
第一节	企业集团：第三次企业变革浪潮·····	231
第二节	企业集团的财会管理体制·····	240
第三节	企业集团的资金融通和收益分配·····	246
第四节	合并财务报表·····	255

第一章 集权体制下的会计模式

第一节 会计模式的定义与分类

“模式”一词，已被广泛地应用于经济、会计等领域。对经济学中“模式”一词的解释，众说不一。

一曰：经济模式是“经济理论的数学表达，是一种分析方法，它极其简单地描述现实世界的情况。……经济模式本身可以用带有图表或文字的方程来表示”（《现代经济词典》〔美〕D·格林沃德，第15页）。

二曰：经济模式是指“某一国家在某一时间采用的管理组织，计划或经济政策的一系列方法”（〔苏〕策斯拉夫·博列罗夫斯基，转引自布鲁斯：《社会主义的经济运行问题》第3页）。

三曰：“经济理论详细说明抽象规律发生作用和以一定方式彼此联系的条件。经济理论中所包含的这类详细说明被称为经济理论的假设，而这类假设的系列则近来称为理论经济模式”（〔波〕布鲁斯：《社会主义经济的运行问题》，第2页。引自奥斯卡·兰格的定义）。

四曰：“模式这个术语的正确意思是表示经济机制运行的图式，而它撇开复杂的细节，而提供经济运行的主要原则的抽象图式。经济模式不应当同经济运行的具体体制混为一谈”（〔波〕布鲁斯：《社会主义经济的运行问题》第2

页)。

五曰：“经济模式是用各种符号和数学公式对复杂的社会现象和经济行为及其基本特征所作的概括，它表示的不是经济生活中的物质实体，而是经济主体运行中带有本质性和总体性的特征”（《经济与管理大辞典》第694页）。

对“模式”的不同解释，在会计学中依然存在。

一曰：会计模式是指会计“构成的基本框架。……一个完整的会计模式，是由会计理论体系、会计管理体系、会计工作体系这三方面内容构成的。这三方面的内容相互联系，相互制约，构成了会计模式的基本框架”（参见王平等：《试论会计改革的目标模式》，《会计研究》1987年第1期）。

二曰：会计模式“是对会计规范和准则进行抽象概括的产物。会计模式实质上是国家和企业之间的利益认可准则，即反映国家和企业之间的利益关系，国家与企业之间的利益划分标准以及各自在利益分配上的态度”（参见李敬辉：“会计模式：国家与企业之间利益认可准则”，《会计之友》1988年第2期）。

三曰：会计模式即“会计程序”。“最基本的财务会计模式可表述如下：原始凭证——帐（帐户和帐簿）——财务报表”（茆尔行等编著：《资本主义企业财务会计》第20页）。

第一种解释，把不属于会计模式的因素也包括进去，会计工作体系和会计管理体系属会计实践体系，会计理论体系是会计实践体系在理论上的总结和反映，通常说会计模式，一般指会计实践模式。第二种和第三种解释，内容又过窄。一个完整的会计模式，不仅包括会计准则和会计程序，还应包括会计体制、会计制度、会计方法等。因此，会计模式一词

可定义为：会计模式是关于会计工作的原则、体制、制度、流程和方法的总称。

最早从事会计模式研究的，是美国的米勒、塞德勒、达柯斯塔、弗兰克、奈尔和英国的诺伯斯、帕克尔等。他们提出的模式结构各异，概括起来有三大类划分方法：第一，以现存会计实务的特点为标志划分。第二，以外部经营环境、社会条件和势力范围等非会计因素为标志划分。外部经营环境和社会条件，是指国家经济类型、政治法律制度、企业规模与复杂程度、社会传统观念与风气、经营水平、经营发展阶段、经济增长模式、文化水平和职业教育状况等；势力范围则是指由于政治历史原因而形成的国与国之间的联系。第三，将上两类标志联系起来，进行连续分类。不论采用哪种方法，划分的会计模式都应满足下列条件：

1. 可辨认性。即每一特定的模式都至少在某一方面能与其它模式相区别，并具有明显的差异。
2. 代表性。即每个会计模式都可能是若干国家的会计实务或制度典型特征的抽象集合。

3. 现实性。即会计模式应反映当今世界范围的会计的实际分类情况。

目前，学术界流传较广的五大会计模式是：英国模式、美国模式、法国模式、北欧模式和苏联模式。

一、英国模式：真实与公允（合理）

英国模式的特点是强调“真实与公允（合理）。”目标在于保护证券持有人，特别是债权人等固定收入者的利益。

“真实与公允（合理）”的要求，是从两方面加以保证的：一是英国的公司法。1886年公司法规定公司的财务报表，必须

由会计师审查，股利只能从累计盈余中支付。二是英国特许会计师协会。1969—1970年成立了会计准则委员会(A S C)，从1971年起，陆续颁布了具有强制性的“标准会计实务公告”(S S A p)，进一步保证报表贯彻“真实与公允(合理)”的要求。

英国模式源于中世纪英国兰于委托人管理所有主财产的原则。19世纪末至20世纪初，该模式传到整个不列颠帝国，美国也受到很大影响，甚至在欧洲大陆，英国注册会计师的审计报告被认为最具有权威性。然而，第一次世界大战以后，英国会计的统治地位随着英国工商业的衰落而开始动摇了，在30年代终于让位于美国会计。目前仍流行于以下一些国家和地区，印度、巴基斯坦、新加坡、马来西亚、尼日利亚、加纳、肯尼亚、百慕大、南非、巴哈马、罗得西亚(津巴布韦)等。我国的香港也流行英国的会计模式。

英国会计模式的主要特征是：企业的财务报表必须由一名注册会计师证明“真实和公允”；在会计师的报告上强调利息和反映在现金流量中的收入；标准会计原则由民间职业团体负责公布和实施。

二、美国模式：公认会计原则

美国会计特别强调公认会计原则。美国会计原则委员会第四号报告将公认会计原则定义为：“公认会计是财务会计的一个技术术语。它包括在特定时期普遍认可的会计处理所需要的惯例、规则和程序”；“公认会计原则收编了下列关于各方面的一致意见：在财务会计中，哪些经济资源和债务应当作为资产和负债来记录，何种资产和负债方面的变化应当加以记录，这些变化应在何时记录，资产和负债及其变

化应如何计量，何种信息应当予以揭示，如何揭示，以及应当编制何种财务报表”。体现公认会计原则的会计文件，是会计研究公报、会计原则委员会意见书、财务会计准则公告、财务会计准则委员会解释及美国证券交易委员会（SEC）颁布的《会计文告集》。

一项会计原则要能成为公认，既要有“公认性”，还要有“权威性”。会计原则的公认性主要决定于它能不能为会计职业界所广泛接受；其权威性则主要取决于制度并发布公认会计原则文告的发布机构本身的权威性。在美国，代表权威性的公认会计原则文告的发布机构，有美国会计师协会所属会计程序委员会、美国会计师协会所属的会计原则委员会和财务会计准则委员会。

由于公认会计原则具有公认性和权威性，所以公认会计原则一直作为理论研究的基础框架和指导会计审计实务的一般准则。在美国，企业的财务报表应满足12个目标，基本目标是提供经济决策所需信息，并满足以下质量要求：相关性和重要性；形式与实质（实质重于形式）；可靠性；超然性；可比性；一贯性；易懂性。决策有用性是会计信息的根本属性。

但是，符合公认会计原则常常不能保证主要的信息质量特征。例如，历史成本计量原则具有可靠性，但在通货膨胀环境下却与相关性矛盾。美国会计坚持财务数据最大限度的公开化。

美国会计模式与英国会计模式大同小异，它们都代表两个最发达的对外经济开放的资本主义国家的会计要求。但在美国，接受30年代大危机的教训，联邦政府对会计原则的制定进行了某种程度的干预（通过证券交易委员会），而在英国，

会计原则的制定，完全由民间的会计职业团体负责。其次，美国会计的主要目标是保护企业外部利害集团（特别是只能依靠企业公开的财务报表才能得到会计信息的投资人、债权人和类似的报表使用者）的利益。

第一次世界大战以前，美国会计基本上还是采用英国会计。但在第一次世界大战后，美国的经济实力已远远超过世界上所有国家，美国会计模式也随之取代英国会计而居于世界领先地位，其影响遍及整个资本主义世界。目前主要流行于以下一些国家和地区：墨西哥、委内瑞拉、日本、菲律宾及我国的台湾省。加拿大、澳大利亚和以色列的会计模式，则介于美国会计模式与英国会计模式之间。

三、法国—西班牙—意大利模式：面向税务的会计

法国—西班牙—意大利会计模式的基本目标，是服从纳税的需要，即增加国家税收。按照这一会计模式，会计师在审核财务报告时，必须使之符合于税法的规定。该模式根源于法国的重商主义和拿破仑法典，目的在于增加财政（税收）收入，加强对企业的监督。该模式发展到顶峰，表现为会计的集中控制。政府制定统一的标准会计制度对企业实施严格的管理，并要求各行有统一的会计科目表和帐户体系。如法国于1946年由政府设立会计标准化委员会制定了“通用会计计划”，该计划把会计帐户分为以下10组：

10 资产与长期负债	60 費用
20 长期资产	70 收入
30 存货	80 损益
40 第三者帐户	90 成本分析
50 财务帐户	100 特别帐户

上述第1组至第8组，包括定义、一般会计规则和帐户的作用；第4组则是关于成本会计程序的论述，第10组是一部分类似于美国公用事业、铁道等方面的教科书式的材料。

“通用会计计划”以后，则由国民会计会议进行评议和修订。

法国—西班牙—意大利模式，它由于是面向税务，这就导致了企业在资产计量和收益决定方面采取过分稳健，实际上是隐瞒利润的政策，他们往往想尽办法压低存货，提高折旧，减少当期收益，形成秘密盈余，以便达到逃税目的。各企业的资产负债表和损益表也尽量不揭示关键数据。同时会计界与政府和税收制度关系密切，在很大程度上受政府控制。

法国—西班牙—意大利模式流行于以下一些国家：除法国、西班牙、意大利三国外，还有比利时、葡萄牙、希腊、土耳其、黎巴嫩、埃及、阿尔及利亚、摩洛哥、扎伊尔、刚果、秘鲁、厄瓜多尔、哥伦比亚、巴西。

四、北欧模式：维护企业利益的会计

北欧模式是一种从企业角度出发，以维护企业利益为主的会计模式。它以联邦德国、荷兰、瑞士、丹麦、瑞典、挪威和芬兰的会计模式为代表。在这些会计的审计报告中，经常可以看到“按照稳妥的会计常规”、“按照法律”、“符合良好的会计实务(惯例)”、“遵守公认会计原则”、“按照谨慎的商业惯例”等字样，用语不同，但其目的都是为了维护公司的利益。以联邦德国会计为例，它容许公司编制财务报表所要求的最大限度的自由，和最低限度地通过报表对外提供信息。因此，“良好的(可取的)商业惯例”就意味着

“隐匿资产”、“少计利润”和“最低限度地反映企业财务经济情况”。北欧模式具体又可划分为：允许保留秘密财产、自由放任的德国式会计；企业准备金受政府控制的斯堪的纳维亚式会计(包括瑞典、挪威、芬兰以及丹麦等国)；瑞士式的秘密准备金会计和倡导重置成本计价的荷兰式会计。

五、苏联模式：计划经济的会计

苏联模式是社会主义的会计模式，其特点是服从并服务于计划经济。它是运用马列主义原理指导会计工作，实现计划经济管理的初步尝试。该模式起源于十月革命后的苏联，一段时间内，它一味强调指令性计划，会计制度高度集中，不重视经济效益，是一种集中的、封闭的大锅饭型的会计模式。随着苏联、东欧社会主义国家的经济体制改革，这一会计模式正在发生较大变化。我国会计基本上是属于传统的苏联模式，但近几年正逐步转型，向着两权分离条件下的分权化的企业会计模式转变和发展。

上述五大会计模式，是对世界各国会计实务与制度进行适当分类的结果，是在多国之间比较会计的形式。当然，会计模式的划分也具有相对性。一方面，模式的划分不能消除同一模式中的内部差异；另一方面，许多国家的会计往往又兼有两种或两种以上模式的特点，即便是属于某一特定模式，也必然带有某些只适应本国实际的东西。以澳大利亚和加拿大为例，两国的会计是介于英国与美国之间的模式，①

①参见葛家澍著：《关于会计基本理论与方法问题》，经济科学出版社，第291页。

也有人说是属于美国会计模式，^①不管怎样，二者同属一种会计模式，但又存在着差别。在某些方面，如加拿大的会计非常类似于美国的，但在另一些方面则显然不同。例如，美国的会计准则是由独立的、由专家组成的委员会制定的，类似的加拿大的会计准则完全是由会计职业界内部由加拿大特许会计师协会（C I C A）的会计研究委员会制定的；在美国，公司财务报告具有强烈的面向业主权投资的特征，而加拿大公司财务报告的重点比较广阔，而且更加关切一般的公众利益；独立开业的会计职业在美国是统一的。比如，通过统一的会计职业考试，参加统一的组织美国注册执业会计师协会（A I C P A），而在加拿大，公证会计师的资格则是在每一省举办的一系列考试中合格以后从10个省中的一个特许会计师协会取得的，每一个省的协会是一个自治团体，任何省的协会的有名望的会员自动成为加拿大特许会计师协会的会员。近年来，美国和加拿大之间的经济联系促进了两国在财务会计原则和惯例上走向类似的趋势，现在的差别相对来说是次要的。澳大利亚与加拿大的会计有共同点，如两国的公司财务报告的立法基础均是《公司法》。澳大利亚是以公司法管理企业事务，各州和联邦直属区的公司法组成了1961年的《统一公司法》，以后作了一些修改，目前仍是生效的基础立法。在加拿大，《加拿大公司法》和一些省的《公司法》构成类似的公司财务报告的立法基础。两国会计都不允许使用存货计价的后进先出法。但澳大利亚对“极端例外”的情况容许在企业合并中采用“权益联营”的会计处理方法。

^①参见〔美〕保罗，H·阿伦：“世界五大会计模式”《国外经济与管理》1988第5期。