

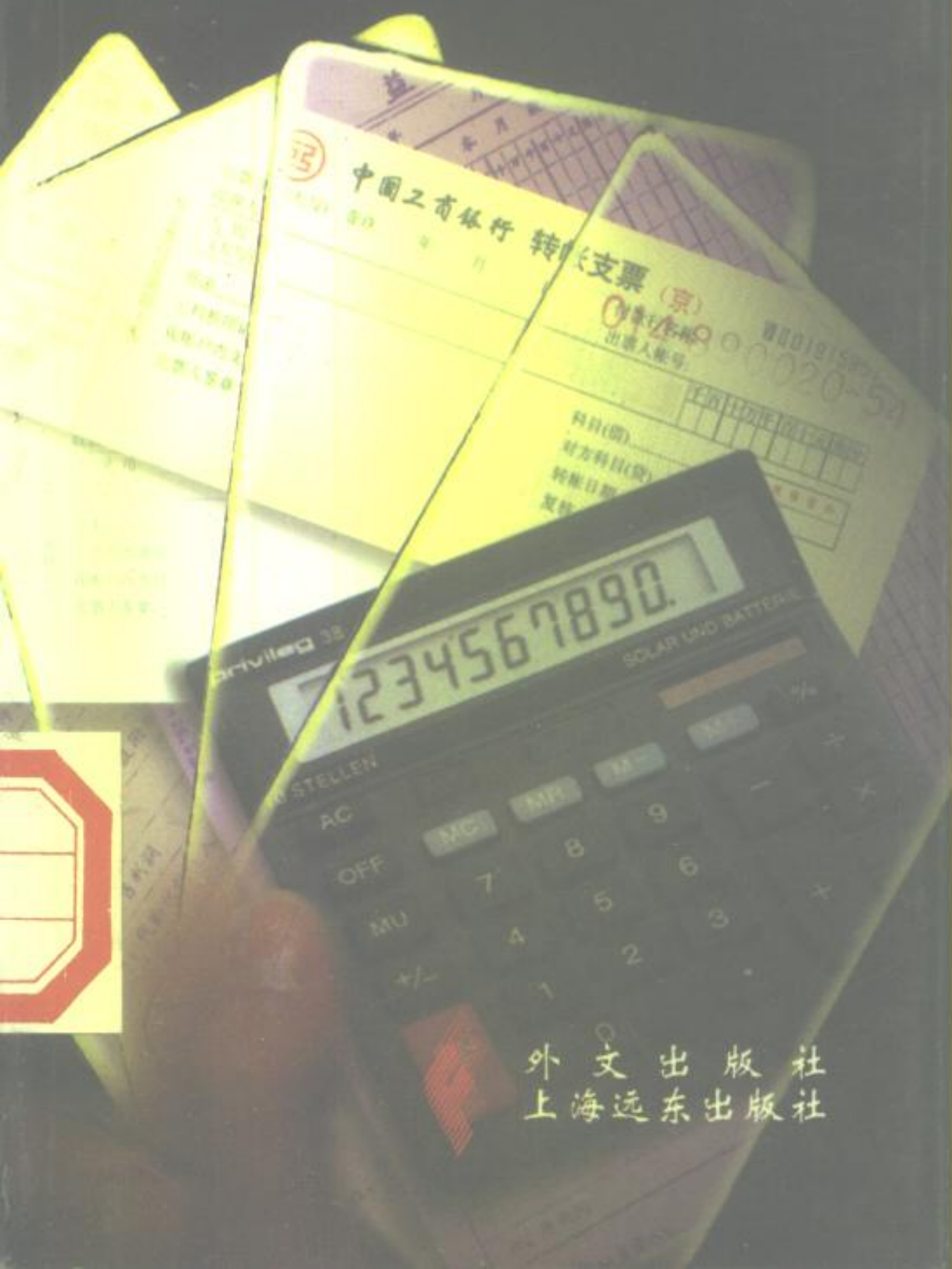
ACCOUNTING

The
Economist
Books

21 世纪商战宝典

会计

英国权威杂志《经济学家》
最新推出商业管理类丛书



外文出版社
上海远东出版社

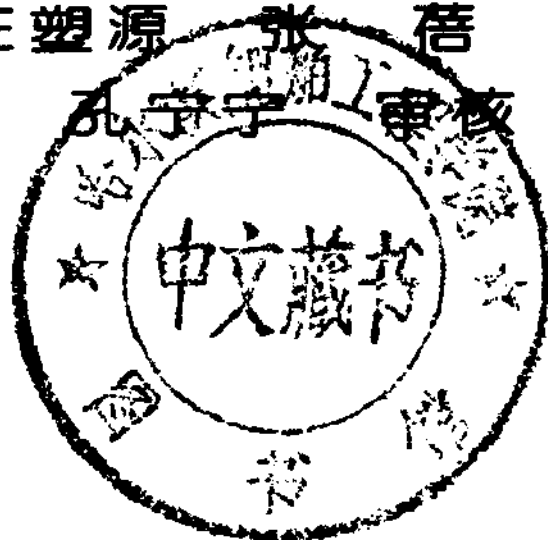
407827

21 世纪商战宝典

会 计 ACCOUNTING

克里斯托弗·诺布斯 著
CHRISTOPHER NOBES

王塑源 张 蓓 译



外 文 出 版 社
上海远东出版社

22-4-95

THE ECONOMIST IN ASSOCIATION WITH
PROFILE BOOKS LTD

Profile Books Ltd, Registered Office:
62 Queen Anne Street, London W1M 9LA

Copyright © The Economist Newspaper Ltd, 1995

Text copyright © Christopher Nobes, 1995

All rights reserved. Without limiting the rights under copyright reserved above, no part of this publication may be reproduced, stored in or introduced into a retrieval system, or transmitted, in any form or by any means (electronic, mechanical, photocopying, recording or otherwise), without the prior written permission of both the copyright owner and the publisher of this book.

Published by arrangement with the Profile Books Ltd.

Printed in the People's Republic of China, 1997, by
the Foreign Languages Press

24 Baiwanzhuang Road, Beijing 100037, China

the Shanghai Far East Publishers

393 Guanshengyuan Road, Shanghai 200233, China

ISBN 7-119-02088-9/F·43(外)

图书在版编目(CIP)数据

会计/(英)诺布斯(Nobbs, C.)著;王塑源,张蓓译.北京:外文出版社,1997.10

(21世纪商战宝典)

ISBN 7-119-02088-9

I. 会… II. ①诺… ②王… ③张… III. 会计—概论 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第15269号

Profile 出版公司授权外文出版社/上海远东出版社
在中国独家出版发行中文版
版权所有 翻印必究

会计

克里斯托弗·诺布斯著

责任编辑 韦爱君 孙海玉

封面设计 周彤宇 陈 军

*

外文出版社

(中国北京百万庄大街 24 号)

邮政编码 100037

上海远东出版社

(中国上海冠生园路 393 号)

邮政编码 200233

联合出版

煤炭工业出版社印刷厂印刷

1997 年(32 开)第 1 版

1997 年第 1 版第 1 次印刷

ISBN 7-119-02088-9 /F·43(外)

著作权合同登记图字 01-97-0757

定价:12.80 元

前言

会计学是一门很古老的学科，在记帐和记数的发展中发挥着关键的作用，在商业和政府日益变得复杂的同时，会计也随之发展，为经济发展的车轮提供润滑。1494年，在威尼斯出版了第一本详细论说复式记帐法的名著，哥德笔下的一位人物将复式记帐法称为“人类智慧中最美妙的发明之一”，它受到那些喜爱代数、神秘的纵横字谜、巴赫大提琴音乐组曲的人的青睐。

因此，会计并不像经济那样是一个糊涂的暴发户，但它也并非一门科学，在会计中仍然存在许多人为的判断以及由此而产生的争论。本书是一本关于会计的术语、概念和不确定性的入门书，其基本的背景是英国，但也经常提到和包括有关美国的辞条。在许多辞条中，涉及到其它辞条的知识，这种情况我们就用下划波浪线来表明可互相参看。会计世界变化很快，本书的通用性也将受到1995年和以后各年变化的影响。

我很感激我的同事，鲍勃·帕克提出的许多有益的建议，感谢卡洛莱特熟练的文字处理技巧。散见于全书的引文应感谢西蒙·吉姆斯和鲍勃·帕克允许我摘选他们的《商业引文词典》(*Dictionary of Business Quotations*, 路特莱基出版社, 1990年)。自然, 本书的错误与遗漏完全由本人负责。

目 录

前言

第一部分 引文

二十世纪九十年代会计准则的制订	3
商誉和商标会计	9
会计的国际差异	13
向更协调迈进	20

第二部分 词条汇释(A~Z) 27~185

第三部分 附录

1. 缩略语表	189
2. 英国前三十名会计师事务所	196
3. 英国会计准则	197
4. 会计师组织地址表	199
5. 推荐书目	201

中文索引 203

第一部分

引 文

二十世纪九十年代会计准则的制订

1990年8月1日,会计准则理事会(The Accounting Standards Board, ASB)从会计准则委员会(The Accounting Standards Committee, ASC)——一个会计职业界委员会手中接管了英国会计准则的制订权。ASC创立于1969年,当时正处于一种相当混乱的局面,会计职业界担心政府会因为一系列会计丑闻和大变动以及由此招致的批评压力而干预会计准则的制订。到80年代末,ASC自身也因为面对来自公司的压力显得软弱无力而遭到了批评。新的英国会计准则制订的布局可概括如图1所示,非常重要的一点是ASB不是一个会计职业界委员会,且所制定的准则现在具有法律地位。

图1 1990年以后英国会计准则制订布局图



国际比较

在九个主要国家之间进行比较有助于阐述上述变化的背景。将准则的制定与执行分开是十分有益的,这两种行为均能按其参与者划分成政府和非政府这两个明显的组别。从历史上看,在讲英语的国家和荷兰,会计规则的制订和执行由会计职业界掌握。最开始,这些规则并不是成文的,这

种情况在英国持续到 20 世纪 40 年代。后来,它们成为审计师的参考依据,这种情况在英国持续到 1970 年。在荷兰,现在情况仍然如此。再后来,由于行业惯例,在英国从 1970 年起,在其它主要讲英语的国家一直到现在,它们都是审计师必须遵循的依据。发展到最后,公司可能也必须遵守这些规则(现在通常称为“准则”),例如在证券交易委员会(SEC)登记注册的公司,在加拿大和澳大利亚的公司也是如此,因为准则已经包括在公司法中。随着《1989 年公司法》的颁布,英国也正在向这最后的阶段迈进。

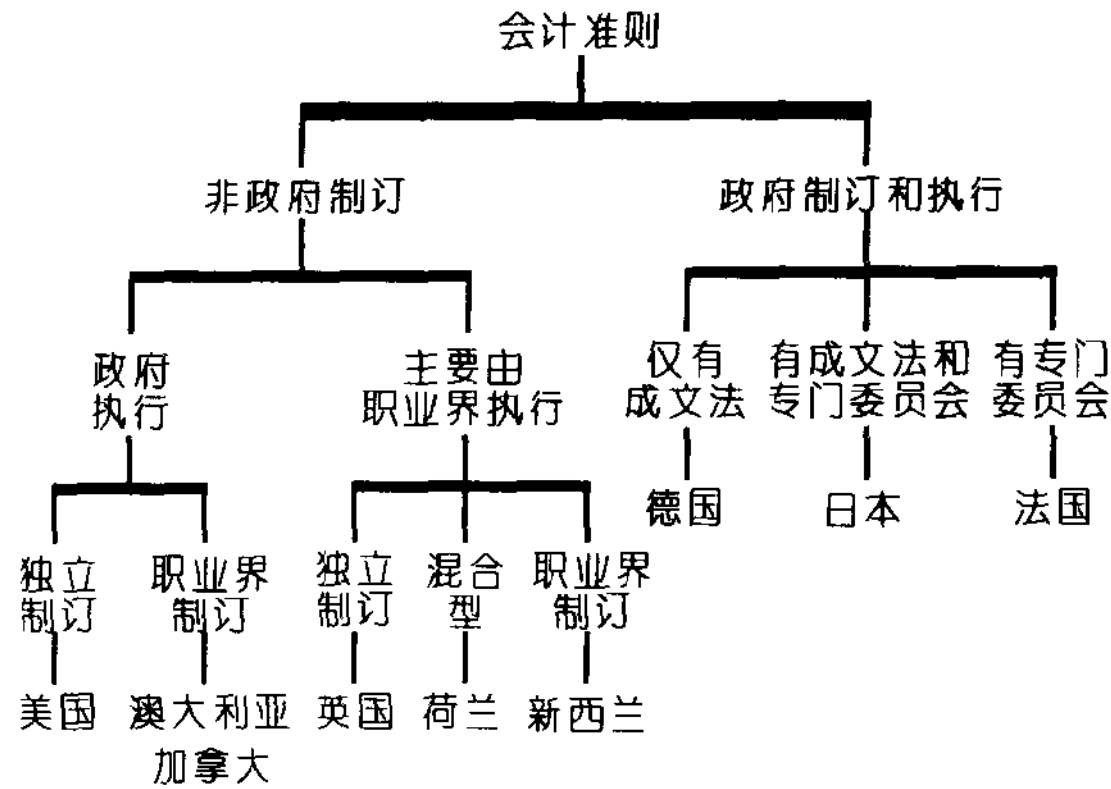
所有这些格局的共同特征在于会计准则并不是由政府制订的。但这种说法稍微有点引入误解,因为英国的贸易工业部(DTI)和美国的证券交易委员会(SEC)都紧紧地站在准则的制订者一边。很显然,如果准则的制订者知道这些准则会被强制执行,他们制订出来的准则就会同不知道时制订出来的准则不一样;因此,美国的会计准则相对于英国的会计准则而言,要具体与严格得多。

更微妙之处在于这些盎格鲁—撒克逊的非政府的准则制订者并不一定来自会计职业界。虽然在加拿大和新西兰,情况是这样,但是在美国,随着 1972 年财务会计准则委员会(Financial Accounting Standards Board)(FASB)的成立,这种情况就停止了,在英国随着 1990 年 ASB 的成立,也是如此。1988 年,在澳大利亚,一个政府所属的准则制订机构(AARB)同会计职业界的同样机构合并了,因其任命了 AARB 的九个成员中的四个,并提供技术与管理上的支持,从而有效地控制了会计职业界。

对九个国家会计准则制订情况的分类如图 2

所示。直到 1981 年英国的情况都同新西兰一样，即公司法中除了揭示要求以外几乎不含有会计规则，而另有一个比较详细的会计准则。1981 年和 1989 年的英国公司法引进了大量来自欧共体 (EC) 指令的会计准则，这些准则是由对图 2 右边国家的准则制订具指导作用的一个机构所制订的。尽管如此，在英国，大部分细则仍然可以在会计准则中找到。虽然这些准则现在由独立的 ASB 来制订，但这个机构中有大量来自会计职业界的成员，会计职业界本身是准则的主要执行机构。《1989 年公司法》还提出监察小组 (Review Panel) 对公司董事提起民事诉讼的可能性，这同荷兰的企业合议庭 (Enterprise Chamber) 开创了审理会计案件先例的情形十分相似。

图 2 依据会计准则的制订情况进行国家分类



现行会计准则及其法律地位

ASB 采用了以前 ASC 制订的会计准则（标准会计原则公告 Statement of Standard Ac-

counting Principles - SSAP) 并且颁布了一些它自己制订的会计准则 (财务报告准则 Financial Reporting Standard - FRS)。附录 3 列示了这些准则的一览表。SSAPs 将会逐渐被废除, 为 FRS 所取代。这些会计准则的法律地位在于法庭通常认为它们是公司的年度报表体现真实和公允的观点所必须遵循的原则, 而真实和公允是财务报表揭示的最高法律要求。会计准则还得到会计职业团体的支持, 这些团体的成员都是公司的审计师。一般说来, 要求审计师在其审计报告中指明未遵循会计准则之处。

机构设置

财务报告委员会 (Financial Reporting Council, FRC) 该委员会由 24 名成员组成, 这些成员通常是来自伦敦商业与金融界、工业和会计行业的资深代表。FRC 每年聚会几次。它有监查和筹集资金的任务。

会计准则理事会 (Accounting Standards Board, ASB) 该理事会凭借自己的权威地位颁布会计准则。它有两名专职成员(包括理事会主席)、八名兼职成员和两名政府观察员。

监查小组 (Review Panel) 该小组拥有 20 名成员, 由 QC 担任主席。这些成员在资历方面与 FRC 的成员相似, 并且有一些也是 FRC 的成员。该小组的任务是确定那些财务报表不符合《公司法》要求的公司并提起民事诉讼, 这可能会导致公司的董事们不得不自己承担费用修改财务报表。

紧急事件行动小组 (Urgent Issues Task Force, UITF) ASB 的一个 16 人组成的委员会, 其任务是仔细考查那些法律和会计准则所涉及到的

的、但没有令人满意的解释或对其解释易引起争论的问题。其目的在于在不恰当的会计方法或者不标准的会计方法建立起来以前就给出一个与会计准则一致的回答。它发布的结论虽然不会有会计准则的地位，但一旦被违反，将要求提供有保留意见的审计报告。

法律地位

●对会计准则理事会（作为会计准则的颁布者）、财务报告委员会（作为会计准则颁布的监督者）、监查小组（作为调查者和法庭的申请者）的法律认可。

●要求股份公开公司和大型股份不公开公司的董事声明其财务报表是否符合会计准则并提供与会计准则不符之处的细节。

心理变化

对会计准则地位看法的变化标志着从 20 世纪 80 年代到 20 世纪 90 年代这样一个重要的更替：各行其事、自由放任已一去不返了，随之而来的是具有一些执行机制的建立在概念基础上的会计准则。当然，这种变化在那些在后撒切尔年代就已冲击了伦敦商业和金融界的变化中具有典型性。

在 80 年代，人们通常认为公司董事能够（应该？）实行巧妙的会计方案来误导市场。审计师被看作可由董事任意支配，几乎没有愿望和权力去反对“商业上明智”而非透明的会计处理。这是一个出现麦克斯维尔的时代，一个发生畿尼事件的时代，一个资产负债表外融资盛行的时代。

然而，到了 90 年代，出现了这样一些例子：在

公司受到监查小组调查以后股票价格会急剧下跌，甚至审计师会因在一个后来引致调查的事件上同意董事的做法而遭到辞退。这与 80 年代审计师如果不同意董事的做法就会被辞退形成了鲜明的对比。

这种更为强硬制度的另一个表现是 ASB 有能力在一些困难的问题上坚守立场。例如，1994 年 9 月 ASB 颁布了 FRS7《购买会计中的公平价格》。它对商誉(参见下一篇引文)的计算问题提出了要求，而这个问题是极其不受财务董事欢迎的。在过去 ASC 的年代中，这样不受欢迎的会计准则几乎肯定不会颁布。

ASB 的一名成员(一名财务董事)发表了反对意见，引人注目的是在此之后通过增加另外一名财务董事而使 ASB 的成员增加到 10 人。这是否是选择 ASB 成员的神秘当权者试图冲淡 ASB 改革热情的一次努力呢？

顺便说一下，FRS7 获得了新闻界很好的评价。它的不受欢迎只局限于报表的编制者，而并非使用者。

商誉和商标会计

这个问题或许是过去 10 年中英国最有争议的会计问题。所谓商誉是购买一个企业或一套资产所支付的价值超过所购买的各个项目的价值总和的部分。在集团会计中,合并商誉指的是购买子公司股份的成本超过子公司可辨认之净资产公平市价的部分。“公平市价”通常是指资产在当时被分别购买需要支付的价格。“可辨认净资产”是指可明确辨认的有形资产和无形资产之和减去负债。

围绕着公平市价的计算有一些争议,尤其是关于对重组、解职等所预计发生的费用是否应加以考虑的问题。公司很乐于将这些费用考虑进去,因为这样可避免在将来年份里将其记入损益表。

关于这个问题的最新的文件是 1994 年末颁布的 FRS7。它要求公平市价的决定不应当从购买者的角度出发。也就是说,公平的估价不应该考虑预计的工厂停业、解职准备或者计划的资产用途的改变等因素。公平市价应该是一个自由竞争市场所能达到的价格。这样做的结果是资产总的公平市价通常要比其过去高一些,商誉则会低一些。这意味着以后的折旧会高一些,而以后的资产出售则会产生较少的利润。这也意味着,例如,董事们必须在下一年记录解职费而不是将其作为商誉计算的一个部分。总之,即使与美国的同等准则相比,这也是一个十分严格的要求。

主要的争议涉及到商誉一经计算出来后应如何处理的问题。英国在过去 10 年中的做法(正如 SSAP 22 所认可的)是立即将商誉冲销准备金。这种处理方法避免了在资产负债表上出现含糊不清

的资产项目，但更主要的是避免了不得不在一个任意的期间内对该项资产进行摊销以冲减收入（当然分期冲减收入会使利润看起来大一些）。不过，这种处理方法也有一些缺点。

1. 许多购买涉及数额巨大的商誉。立即冲销商誉看起来好像钱被浪费掉了，同时这也在资产负债表上商誉所应在的位置上留下了一个很大的漏洞。表 1 显示了这样的例子，“马克思和斯潘色公司”的集团报表显示出的净资产比母公司的净资产少。由于该集团包括母公司，这就与人们本能的直觉发生了冲突（换句话说，很不合情理）。对其解释可主要在“损益”这个准备科目中找到，因为被商誉冲销，集团这个科目的金额小一些。一些公司通过估计商标的价值来填补这个漏洞。由于还没有关于商标的会计准则，对这项无形资产无需进行摊销。

2. 因为根本不列示商誉这项资产，也不列示与其相关的费用，董事们不必考虑它们的花费，也无须揭示商誉是否已经贬值。这看起来像是会计责任不强。

3. 英国的这种做法与许多国家（包括美国、法国和日本）的做法不一样，与国际会计准则委员会的做法也不一致。

1990 年的一份征求意见稿（ED47）建议改变英国的做法，但是遭到了财务董事们的一致反对。从那以后，ASB 对此问题保持沉默了几年。1993 年 12 月，ASB 拟定一份讨论文件，列出 6 个可能的解决办法。争论仍然在继续。

前面已经提到，英国对于商誉的处理与许多

**表 1 马克思和斯潘色股份公开有限
公司资产负债表摘录**

1993 年 12 月 31 日

	集团	该公司
	(单位:百 万英镑)	(单位:百 万英镑)
固定资产		
有形资产:		
二地和建筑物	2,453.4	2,229.2
装置、家具和工具设备	417.1	317.9
在建资产	38.1	25.0
	2,908.6	2,572.1
投资	19.4	554.4
	2,928.0	3,126.5
流动资产		
存货	344.2	231.8
应收帐款:一年以内应收帐款	406.1	704.4
一年以上应收帐款	323.4	56.5
投资	53.9	22.9
银行存款和库存现金	634.1	47.7
	1,761.7	1,063.3
流动负债		
应付帐款:一年内到期的应付帐款	1,230.7	733.0
净流动资产	531.0	330.3
资产总额减去流动负债	3,459.0	3,456.8
应付帐款:一年以后到期的应付帐款	446.4	140.0
备付负债及费用	45.7	35.8
净资产	2,966.9	3,281.0
资本和准备		
已缴股本	690.6	690.6
股本溢价	129.7	129.7
重估价准备	448.9	464.1
损益	1,680.7	1,996.6
股东基金	2,949.9	3,281.0
少数权益	17.0	
总资本	2,966.9	3,281.0