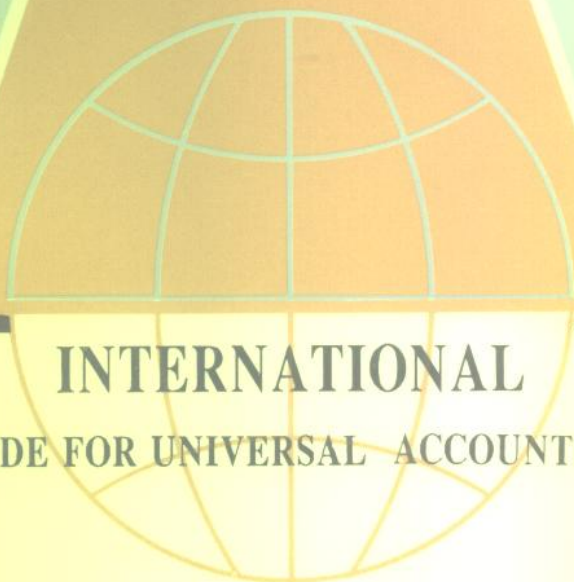


国际通用会计

杨锦林 潘和胜 朱光林 编著



INTERNATIONAL
GUIDE FOR UNIVERSAL ACCOUNTING

企业管理出版社

**International guide for
universal accounting**

国际通用会计

杨锦林 潘和胜 朱光林 编著

企业管理出版社

(京)新登字 052 号

International guide for universal accounting

国际通用会计

杨锦林 潘和胜 朱光林 编著

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

北京印刷三厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 14.25 印张 383 千字

1993 年 9 月第 1 版 1993 年 9 月第 1 次印刷

印数:15,000 册

定价:10.00 元

ISBN7-80001-278-6/F·279

编写说明

一、本书编写的指导思想立足于国际通用性这一基本原则，力求反映国际通用会计的基本内容。但由于世界各国国情迥异，在国际会计准则权威机构对各国会计界不能施加强有力影响的情况下，事实上不存在绝对一致的国际通用标准，而只能求得相对通用性。因此，我们在处理会计标准差异方面，有国际通用标准的，采用国际会计通用标准；国际上基本通用，但仍存在着会计差异，采取多数发达国家的会计标准；缺乏国际通用会计标准的，采用国际会计权威国家，主要是美国的会计标准。

二、本书以广大实际会计、经济工作者为主要读者对象，尽可能写得通俗易懂，因此所采用的外文或译文资料以意译为主，直译已相沿成俗的，从习惯。

三、许多外文、译文本对报表的命名或译义常常不一致。我们尽可能采用使用最广或国内已形成习惯的名称。例如就报表本身而言，有的叫会计报表，有的叫财务报表，我们按照国内习惯仍称会计报表。又如损益表，另外又有收益表、利润表、利润亏损表等名称，我们采用国际上使用最广的“损益表”名称。

四、对于会计分录，国外一些会计资料常把借贷符号略而不写。例如购进商品，写成：

进 货 ×××

应付帐款 ×××

本书按照我国习惯，一律冠以借贷记帐符号，以便于阅读。

五、国际上存在着两种形式的资产负债表，即美国式的和英国式的资产负债表。本书采用的是世界上应用较广的美国式资产负债表，即左方列资产，右方列负债及权益；英国式资产负债表反之，即负债

及权益在左方,资产在右方(但在许多会计译著中,多数被译作美国式资产负债表格式)。在法国统一的、权威性的《会计方案》的科目表中,把贷方的资本帐户列为第一类帐户,而把资产帐户列为第二类 and 第三类帐户,这样的排列,从一个方面表明了先贷后借的会计顺序。我们完全赞同中南财经大学易庭源教授的意见,即不论从理论上,还是从阅读习惯上,总是先有资本来源,然后才有资本运用;先看左方,后看右方。因此,英国式的资产负债表是科学的、合理的。

六、国际上绝大多数产业都广泛采用公司这一经营方式,本书有时提“企业”,有时提“公司”其实都是同一概念。

七、本书第十一章制造业会计重点是介绍成本核算;第十二章销售业(即商业)会计重点介绍购销业务核算,除此以外的会计程序和会计方法对于所有产业会计都是通用的。制造业会计和销售业会计具有最广泛的基础和代表性,其它农业、建筑业、运输业、金融业等产业部门的会计都可参考使用。为了节省篇幅,其他专业性会计不再作一一介绍。

八、对于会计报表表述的形式,多数外文及译文本采取文字式排列,而且横向的小计、合计、总计没有固定的位置,本书按照我国习惯一概采用表格式排列,以便于阅读。

九、本书采用国际上通用的美元为货币计量单位。

十、对于首次出现的会计专用名词,一律按外文注明,以供读者查核。

十一、除了销货项目外,在其它存货和固定资产等计价中,有时称为存货成本,有时称为存货价或存货值或帐面价、帐面成本等不同名称,都是同一概念。

十二、本书附录的几个资料,在实际业务中有很大的使用价值,可供读者参考。

编 者

1993年4月15日

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 世界会计的演变.....	(1)
第二节 国际通用会计的特点.....	(8)
第三节 研究国际通用会计的现实意义.....	(18)
第二章 国际通用会计的基础理论	(233)
第一节 会计的职能和特征.....	(23)
第二节 国际会计惯例.....	(28)
第三节 国际公认会计原则.....	(32)
第四节 会计假设.....	(37)
第五节 国际会计准则.....	(40)
第三章 会计方法	(71)
第一节 会计平衡原理和会计循环.....	(71)
第二节 会计帐户.....	(77)
第三节 编制分录与登帐.....	(82)
第四节 会计循环的完成.....	(87)
第四章 资本的核算	(96)
第一节 独资资本.....	(96)
第二节 合伙资本.....	(101)
第三节 公司资本.....	(115)

第五章 长期投资和长期负债	(136)
第一节 长期投资.....	(137)
第二节 长期负债.....	(147)
第六章 长期资产	(165)
第一节 长期资产的特征和分类.....	(168)
第二节 固定资产的计价.....	(170)
第三节 购入固定资产的核算.....	(172)
第四节 固定资产折旧的核算.....	(175)
第五节 固定资产的改良、清理和换置	(181)
第六节 自然资源的核算.....	(185)
第七节 无形资产和递延费用.....	(187)
第七章 流动负债	(191)
第一节 可确定流动负债的核算.....	(192)
第二节 或有负债的核算.....	(205)
第八章 存 货	(209)
第一节 存货的计价.....	(210)
第二节 存货的盘存.....	(212)
第三节 存货发出的核算.....	(216)
第四节 成本与市价孰低原则.....	(224)
第九章 现金的核算	(229)
第一节 现金的概念和现金管理.....	(229)
第二节 零用现金的核算.....	(236)
第三节 银行存款的核算.....	(238)
第十章 货币性资产	(242)
第一节 短期投资.....	(242)
第二节 应收帐款.....	(246)

第三节	应收票据.....	(252)
第四节	坏帐损失.....	(257)
第五节	应收帐款的帐龄分析.....	(259)
第十一章	制造业会计.....	(261)
第一节	制造业会计的特点.....	(261)
第二节	成本要素.....	(263)
第三节	制造成本的核算.....	(266)
第十二章	销售业会计.....	(285)
第一节	进 货.....	(285)
第二节	销 货.....	(293)
第三节	销货成本和费用.....	(296)
第十三章	损 益.....	(301)
第一节	销货收入.....	(302)
第二节	成本、费用	(306)
第三节	净 利.....	(308)
第四节	销货税和货物税.....	(311)
第十四章	会计报表及分析.....	(314)
第一节	资产负债表.....	(314)
第二节	损益表.....	(319)
第三节	财务状况变动表.....	(329)
第四节	现金流通表.....	(345)
第五节	财务比率分析.....	(350)
第十五章	合并会计报表.....	(362)
第一节	合并会计报表的概念.....	(362)
第二节	合并报表的方法.....	(366)
第三节	合并会计报表的编制.....	(370)

第十六章	外币会计	(384)
第一节	外币交易和外汇.....	(384)
第二节	外币业务的会计处理.....	(386)
第三节	外币报表的折算.....	(387)
第四节	外币报表折算程序.....	(389)
第十七章	物价变动会计	(393)
第一节	物价变动会计的创立.....	(393)
第二节	两种物价变动会计模式.....	(395)
第三节	不变值会计.....	(396)
第四节	现值成本会计.....	(403)
第五节	现值和不变值会计.....	(409)
附录 1	外币换算的基本概念和实务	(415)
附录 2	外币财务报表换算主要会计准则提要	(424)
附录 3	中外合资企业外币业务会计处理的补充规定	(434)
附录 4	货币时间终值、现值表	(436)
主要参考书目		(444)

第一章 概 论

第一节 世界会计的演变

西方世界会计史的研究者普遍认为,古代世界有着许多相互关系非常密切的文化,但其中有关簿记的史料却渺茫得很,要想得到完整的印象相当困难。因此关于古代会计史的争论往往莫衷一是。

有的专家认为,古代罗马人早在公元前两世纪就知道复式簿记,当时会计已有相当的水平。但是也有一些专家认为古罗马人尚未在簿记中使用借贷复式记帐。荷兰学者O·腾·海渥认为从常识和有关簿记的知识来看,古罗马人既无帐户系统,也不存在复式簿记的端倪。

古希腊和罗马数字系统以及货币的出现对簿记产生了一定的影响。但这些数字的“位数”并不像阿拉伯字那样表示“位值”的大小。这就意味着古罗马人和古希腊人将数字上下排列,没有任何目的。至于他们使用的货币也只作为交换的凭证,重量并不相等,也不作为价值计量单位。离开计量单位,任何意义上的簿记系统皆不可能存在。

比较统一的看法,作为历史上一种完整会计方法的复式簿记的出现,大约起源于1250年至1400年之间意大利商业和金融业的簿记实务中。一些商人和金融家开始在帐簿上反映资本投资要素时,在为每一债权人和债务人分别设立的帐簿中所反映的每笔现金业务时,他们必须对每笔经济业务反映两次。会计记录的两重性,决定在

借贷双方对同一笔经济业务进行复式记录,这是为了按资本构成要素,对序时记录的数据进行帐务分类。将帐簿记录惯例发展为统一的帐簿系统并形成簿记理论是意大利人的历史功绩。

最初,采用这种方法的仅限于意大利的一些城邦。大约在公元1300年时,牛津大学开设了簿记课程,旨在培养与英国庄园管理有关的计算板、会计帐簿和羊皮纸卷的书记官。从此,从英国开始,逐渐传播到东、西欧和其他地区。

原始的簿记是采用文字记录的,后来从中世纪许多残存的簿记记录看,已经用罗马数字记载经济业务了。有趣的是1299年佛罗伦萨“兑换商行业审议会”颁布了一项“禁止在会计帐簿中使用阿拉伯数字”的禁令。因此,阿拉伯数字大概在1300年前已经在簿记中使用。至于为什么要禁止使用阿拉伯数字,随后又广泛采用阿拉伯数字,尚缺乏足够的资料加以解释。

1340年,热那亚财务官员记录的会计帐簿闻名于世界。会计史家公认这些记录确实是复式帐簿的典型样本。

1494年,帕乔利在威尼斯出版了第一部名为《算术·几何·比及比例概要》的复式簿记体系的专著,但这部论述簿记方法的专著是为商人而写的,而不是为商人兼银行家而写的。因此在帕乔利的著作中,定期决算的原理显得并不重要,而结帐和结帐技术是相联系的。

但从14世纪达蒂尼商会和银行的簿记中发现意大利的总公司要求代理商定期结帐,编制损益表和资产负债表,以便分配公司利润,于是出现了会计报表。

佛兰芒会计学派支配着16世纪。该学派的两个伟人是最早会计作者英平和最后的会计作者斯蒂文。英平的主要贡献在于提倡在会计系统中应增加“余额帐户”的第一位作者,从而把会计向前推进了重要的一步。在斯蒂文的著作中始终采用这样的理论,例如运道委托销售的商品时,由于所有权没有发生变化,故没有必要在帐上进行借方或贷方登记。斯蒂文也是最早把企业资本和私人资本区别对待的

作者之一。他对会计理论的重要发展是决算后的新帐应根据盘存后的新的财产目录开始。

之后,英国休·奥尔德卡斯在帕乔利著作出版一个世纪以后的1543年,编著了帕氏专著的英译本。另一方面,在差不多时间里,用荷兰语和法语出版的英平的专著于1543年译成英语。

1553年,由詹姆斯·皮尔用英语写成的会计著作出版。

16世纪以后,通过出版发行,用教科书的方式使会计知识得到普及。

17、18世纪是商业和世界规模的贸易得到迅速发展的“黄金时代”,荷兰的世界贸易会计也得到了发展,出版了更多的会计著作。它们的内容尽管千差万别,但几乎都是以复式簿记方法的论述作为构成要素。也正是这时候,簿记人员扮演着很重要的角色,他们的地位很重要,他们在经济活动中有很大的发言权。

19世纪,经济结构发生了重大变化,这使得人们希望保持某种会计体系的各经济单位的结构也发生了变化。这些变化是由于对生产过程的巨额投资和与此相关的其它投资的需要而产生的。工业革命之前,会计的发展一直由商人的活动所决定,工业革命之后,会计的发展转而由实业界的巨头们所驱使。

工业革命构成了早期资本主义向高度资本主义过渡。就会计发展的观点来看,这就标志着商业资本的管理转到工业资本的管理。工业革命带来会计的发展,使会计和企业管理结合起来。

工业革命的第一阶段主要是发展纺织工业。与英国一样,美国为了发展纺织工业从商业部门筹集了大量资金。19世纪,蒸汽机被用于运输部门。重金属工业的发展如炼铁和炼钢工业的发展,成为技术进步的基础。会计领域的各种问题主要是在工业革命的第一阶段发生的。由美国开创的制造系统,各种零部件先由专门的设备生产出来,然后组装成最终产品。这种操作方法从根本上改革了整个制造过程的工艺流程,并且需要有计划、均衡地安排生产,同时也改变职工工

的劳动报酬,发展成较为复杂的计件工资计算法。以后这些方法逐步形成现代的工业管理体系,从而使得簿记系统中的管理比过去复杂得多了。此外,由于企业家非常希望了解计划与实际之间的差异及原因,于是帐户结构也就变得复杂了。1908年,哈尔斯·泰勒和加尼特等人在企业组织方面开展了各项专门化工作,并在后来“泰勒协会”的努力下,对现代化管理起了重大作用。1919年,美国又诞生了“国家成本会计师协会”,推动了企业成本管理工作。

第二次世界大战后,随着世界资本主义的大发展,以技术革新为轴心的企业成长起来,促进了会计的更大发展。会计职能出现了对外提供财务报告和对内进行管理相结合的趋向。现代管理会计作为现代化管理方法之一从传统的会计中分离出来,成为与财务会计并列的一门独立学科。现代化管理把会计同现代管理技术结合起来,以会计信息为基础,对企业经营管理各方面的新趋势进行预测分析,为决策提供优化选择,以便确定经营目标,达到增加盈利的目的。

此外,会计工具的发展,从另一个侧面反映了会计发展的历史过程。17~18世纪,在荷兰和英国,会计倍受人们青睐。簿记员从一本帐簿向另一本帐簿过帐,他们使用鹅毛笔写字,桌上摆着墨水池、吸墨水的砂盒和鹅毛笔的小刀,纸张比较昂贵,书写被作为一种艺术看待。簿记员在手工划线的帐页上,努力把帐记得工整漂亮。19世纪会计技术的发展较为缓慢,已经使用铅笔和复写用铅笔,书写工作依然很笨重。打字机的出现,具有非常重要的意义。1891年格尔克首次出售簿记设备。他可以用打字机敲出复制品,用切割机切出纸条,并把它贴在装订式帐簿上。历史上再次引起会计技术重大改进的是计算机运用于会计作业。会计工作广泛采用电子计算机和现代数学方法,实行计算电子化,储存微型化,传递网络化和现代科学化管理。会计在现代经济管理中的作用日益被人们所重视。

东方会计的出现要早于西方,但复式簿记的运用却要比西方晚几个世纪。而在西方会计的概念中只有复式记录才能称为会计。从

这个意义上讲,东方会计要落后于西方世界。但会计史告诉我们,会计发展落后的国家不一定永远落后,会计发展先进的国家也不一定永远先进。在文明古国时代,共度会计发展黄金岁月的是中国、印度、埃及、巴比伦、希腊和罗马;到文艺复兴时期,意大利取而代之,成为会计发展的领路人和导师;借助于产业革命的东风,19世纪的英国跃到了会计发展的最前列;进入20世纪以后,人类又形成了以美国为会计发展中心。现在西方学者预测世界经济中心将从美国转移到太平洋地区。随着我国改革、开放的历史进程,在下一个世纪,中国会计必将有一个新的发展。

在中国,如果把“帐簿”的出现看成是会计的起源,那末,我国最早的“帐簿”是商代与“甲骨书契”同时并存的一种简册。由于社会经济发展的限制,作为“会计籍书”之类的简册,在当时“官厅会计”记录中,还不可能有比较科学的分类。但确实有了自然的、简单的分类。简册的分类和登记的内容完全取决于皇朝对贡赋项目的规定。这种简册同古罗马、埃及、巴比伦那些帐簿一样是世界上最早的会计记录之一。

我国“会计”的命名,起源于西周时代。司会是专掌会计的官员,并有了会计与出纳的分工。西周官厅可能已有了年度、月度与一句会计报告的规定。其“岁会”、“月要”、“日成”已经有了相当于现在会计报表的意义。这是我国奴隶制时代会计发展的主要进步之一。

到了春秋时代的会计书籍按照经济环节已有了进一步分类。在官厅会计记录中,以“入、出”作为会计记录符号已初步固定下来。

秦汉时代是中式会计全面奠基的时代。尤其是西汉《上计簿》的创立,确立了中式会计报告的雏形。继西周之后,“入一出=余”的基本计算公式在秦代得到了广泛的运用,西汉时代则成为定式。

隋统一了中国,使中式会计开始进入一个新的历史时期。隋朝的计帐、户籍制度把封建国家的赋役征收制度与会计控制方法大体统一起来。隋朝规模宏大的仓储制度对会计帐簿的分类记录及财物的分类记录产生了重要的促进作用。

唐宋时代,是会计理论的鼎盛时期。唐朝的《国计簿》,宋朝的《会计录》是我国会计发展史上具有样板意义的会计著作。这个时代之后,民间会计的发展水平已逐渐超过官厅会计,这是我国会计发展的一大特点。

元代官厅“遵用汉法”大体沿用了宋朝的会计制度和会计方法。

明代官厅对原有会计方法作了适当的改进,并使单式簿记的方法体系达到比较完善的地步。如简明会计记录法、“四柱”结算法、会计报告编制法以及简明会计分析法均已达到较为完善的地步。民间会计进一步对“细流”和“总结帐”进行分割,建立了“分流”和“分清”帐,从而使中式会计帐簿体系更加完善。明代民间单式“收付记帐法”成为当时具有代表性的记帐方法。特别是复式簿记开始在民间会计中诞生。这种以“合龙”结算为主要特征的“龙门帐”^①在民间商界的产生和运用,揭开了我国会计发展史上新的一页。

清朝是我国封建时代的最后一个王朝。正值清政府国势衰落之时,欧美的资本主义却得到迅速的发展。随着产业革命的完成,借贷复式簿记已传播整个世界,成为一种占世界统治地位的会计方法,并且国外的会计理论也得到了全面的发展。在这个时候,中国会计落后于西方会计已成定论。在清代末年,由于西方簿记传入的影响,以银行业为先驱的民间会计大步走上改良会计的道路,在记帐方法上开始了单式记帐法向复式记帐法的转变。

1911年,辛亥革命建立了资产阶级的共和国体制——中华民国。无论是北洋政府还是国民政府都力求仿照西方共和体制的做法来建立西方式的会计制度。北洋政府首次采用“财政部”这一命名,并在财政部下设立会计司,成为财政部下面一个重要职能部门,并陆续颁布了《会计法》、《审计法》。各种专业的会计制度也先后付诸实施。

国民政府期间,不但政府会计有了“公开”、“独立”的苗头,而且

^① 注:我国“龙门帐”出现于16世纪,比西方复式簿记晚了3个世纪。

也是我国民间会计发展较快的时期。在此期间,初则日本,继则欧美会计学术成果的引进,推动了我国会计理论研究工作。随着会计理论的逐渐成熟,我国会计学界开展一次深刻的会计革新运动。通过革新,不但引进了西方会计理论体系,而且革新了落后的会计方法体系。一般大型工商企业和部份中型企业以借贷复式簿记的方法取代了传统的中式会计的方法体系。同时在成本核算和成本管理工作方面也取得了明显的进展。会计教育、会计出版事业的发展以及注册会计师业、会计学术团体的产生和发展,形成了一支从事会计理论与实务研究的基本队伍,为中国会计事业的发展发挥了重要的作用。

新中国成立后,由于缺乏社会主义建设的经验,全面引进了苏联建设社会主义的经验。在会计方面按照苏联的会计理论体系和会计方法,从无所有地建立起一套社会主义的会计制度,基本上适应了社会主义计划管理和生产发展的要求,取得了巨大的成绩。但也暴露了一些问题,主要是没有把苏联的会计理论和方法同中国的实际情况结合起来。1958年提出了“解放思想,破除迷信”的口号,影响所及,把整个会计的规章制度都被否定掉了,使会计工作受到极大的削弱。但这个时期延续很短。1962年在“调整、巩固、充实、提高”的八字方针指导下,纠正了“无帐会计”等错误做法,恢复和健全了一些会计制度。财政部组织讨论《会计人员职权试行条例(草案)》,强调会计工作的重要性,健全会计机构,充实会计人员,保证会计人员有职有权,会计事业进入了一个兴旺发达时期。

“文化大革命”时期,我国会计工作受到严重的破坏。大批会计机构或撤销,或合并,大批会计人员被批判或转业,会计队伍大大削弱,全国几十所高等财经院校,除保留两所外,其余全部被解散。在会计理论上提倡“只算政治帐,不算经济帐”;在会计制度上宣扬“只要合理,不要合法”;在财务管理上,反对所谓“管卡压”。一些会计基础工作以及成本管理、定额管理、利润管理、班组核算、会计分析、会计检查等行之有效的会计工作和方法统统被批判或取消。

粉碎“四人帮”以后,通过正本清源,特别是党的十一届三中全会以后,会计工作进入一个崭新的发展时期,会计工作受到党和政府以及社会的重视。1985年《会计法》的公布,进一步从法律上确立了会计在经济工作中的地位和作用,会计工作不断得到加强。会计图书、刊物大量出版发行,国外会计学术新成果的引进,会计科学的理论研究工作出现了新局面。同时通过会计整顿、会计培训、会计达标升级活动、会计职称的评定、会计上岗证的颁布、财务大检查等一系列工作,会计人员的政治和业务素质有了明显的提高。改革开放以来,国外经济管理理论,管理会计的引进和运用,大大丰富了我国会计工作的内容,提高了会计工作的质量,进一步发挥了会计在参加经济管理,提高经济效益,促进“四化”建设中的作用。现在,随着社会主义市场经济的确立,并为适应进一步对外开放的需要,财政部于1991年11月26日公布了我国的《企业会计准则第一号——基本准则》,以后还要继续发布其类似的其它会计准则。1993年起,按照国际会计准则和国际会计惯例,对国有工业企业实现了新的会计制度,逐步向国际会计准则靠拢,这对加快社会主义市场经济发展迈出了关键性的一步。

第二节 国际通用会计的特点

一、会计的通用性

国际通用会计的最大特点是它的通用性。它是按照一般国际会计惯例、一般国际准则建立起来的一门会计。由于各国的历史、社会、政治、经济等条件不同,各国在采用国际会计准则方面存在着实际的差异。因此国际通用会计只能一般地按照国际会计准则的要求来确定自己的会计程序和会计方法,例如会计的假定,借贷的复式记帐,会计方程式、期间费用的处理、资产负债表等等,都是国际通用的,因此属于通用会计研究的对象;而人力资源会计、加速折旧法等在各