

XIANDAI
ZHONGGUO
CAIWU
KUAIJI

现代中国 财务会计

曲晓辉 主编

中国财政经济出版社

现代中国财务会计

曲晓辉 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

现代中国财务会计/曲晓辉主编. - 北京: 中国财政经济出版社, 1999.10

ISBN 7-5005-4342-5

I. 现… II. 曲… III. 财务会计-中国 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 42272 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行处电话: 64033095 财经书店电话: 64033436

财经图书发行中心电话: 82626429 82626430 (传真)

涿州市新华印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 14.375 印张 334 000 字

2000 年 1 月第 1 版 2000 年 1 月涿州第 1 次印刷

印数: 1-5 000 定价: 24.00 元

ISBN 7-5005-4342-5/F·3937

(图书出现印装问题,本社负责调换)

前 言

我国企业制度改革的深入和资本市场的持续发展，为会计的发展提供了前所未有的契机，为财务信息的广泛运用和深层次的解析开拓了广阔的前景。最近几年的实践告诉我们，财务信息作为一种公共资源，它既可能带给人们正面的效应，也可能带给人们负面的效应。毫不夸张地说，每一个在市场经济环境中生存和发展的人（自然人和法人），几乎都要使用财务信息。对于企业的投资者、债权人和国家经济管理部门等方面来说，财务信息的正确理解和利用尤为重要。

本书从财务信息使用者的角度出发，以我国财务会计所处的特有环境为基本背景条件，深入浅出地描述、阐释

和探讨了我国财务会计的基本概念，财务信息生成、披露和鉴证的基本原理和现实情形，相互联系地阐释了存货与销货成本、收入与业绩评价、固定资产及其折旧、长期投资及负债、所有者权益、现金流量表、会计政策及其揭示、财务报表分析、外币业务及外币报表折算、合并财务报表等财务会计的基本问题和热点问题，试图为财务信息使用者轻松愉快地步入全面、完整、准确、深刻、自由地把握财务会计和理解财务信息的境界提供一个向导。

本书以当代财务会计理论的最新研究成果为基础，从市场经济条件下财务会计信息固有的特点出发，以国家现行有关财务会计的法规为依据，紧密结合我国财务会计实务中的问题和利用财务信息的现状、问题和难点，站在财务信息使用者的角度审视财务会计问题，旨在阐释财务会计信息生成、披露和运用的规律，说明财务信息的生成机理、内在联系和信息内涵及其决策意义和在解除企业管理当局经管责任方面的具体作用，以期财务信息在我国资本市场以及相关方面的有效运用提供参考。

本书主要适用于需要利用财务信息进行经济决策的人士。诸如，财务分析师、注册会计师、投资决策管理部门负责人和业务人员、银行的信贷管理和会计稽核部门的负责人和业务人员、财政和税收部门的有关工作人员以及其他投资、信贷和需要利用财务信息进行经济决策的人士。本书也适合作为工商管理硕士（MBA）学生

的教材以及高等院校非会计专业本科生的教材，还可以作为高等院校会计学专业学生、教师和研究生的学习参考书。

本书由我任主编，具体负责总体设计、观点协调和总纂定稿以及联系出版等事宜。具体写作分工如下：第一、三章由我撰写，第二、十、十一章由陈建煌同志撰写，第四章由卢永华同志撰写，第五、六、八、九章由杨金忠同志撰写，第七、十二章由李维友同志撰写，第十三章由林朝华同志撰写。

掩卷之余，蓦然察觉已经整整在厦大工作十年了。然而，这也正是我事业上有所成就的十年。所幸的是，三千多个日夜的忙忙碌碌、风风雨雨、鲜花笑脸、挫折困难，不但没有磨灭我的那一点点意志、一丝丝憧憬、原本的自然和纯真、正统的追求与信仰，而且凭添了些许执著与坚韧，从而可以使我更为从容地面对求索无着和不期而遇的一切，永远保持一种平常的心境。

屈指数来，恰恰在十年前的这个时节，我顺利地通过了博士学位论文答辩。答辩的每一个细节迄今都还历历在目，攻读博士学位期间的桩桩注事眼下依然记忆犹新。此间，不禁由衷地升腾出一种难以言表的感激之情。首先，特别的感谢要献给我的导师葛家澍教授，这里不仅仅是感谢他不拘一格收录门下和在学业上呕心沥血的指导，尤其是他那博大精深的学问、宽厚仁德的为人和孜孜以求的精神。同时，我也深切地感谢我所有的老师对我的培养、教育和激励。我还要衷心感谢我所在

的厦门大学会计系这个温馨的集体和催人上进的学术氛围，我在此中受益良多。我也要感谢厦门大学领导十年来给予的培养和关怀。

研修会计 20 余年来，确实曾经出了一些成果，也曾一度为这些成果而窃喜。然而，身处不惑之年的我，现在看来，我的成果中最值得欣赏的应是那些确确实实堪称贡献之作，特别是实实在在对本土会计理论和实务的贡献。从这一点来说，与其他五位合作者共同奉献给读者的这本《当代中国财务会计》是最为得意之作。为此，我特别地感谢本书的五位合作者！他们在攻读博士学位期间，面对巨大的学习和研究压力，能够拨冗参与这本算不上学术精品的写作，而且查阅了大量的经典文献和最新规范，收集了许多难以寻求的资料和情况，并按照本书的写作要求力求使书稿条理清晰、逻辑严谨、求真务实、深入浅出、言简意赅，实在难能可贵。毫无疑问，他们攻读博士学位的学习和研究以及他们的注册会计师实务经验都会使读者受益匪浅。

写一本中国会计的书对于中国会计学者来说易如反掌。然而这却是我梦想了八年的事情。1991 年，在我访问加拿大期间，无意中发现加拿大的财务会计版本竟然以加国的会计法规和实务为基础。对比而言，加国在地域和经济上与美国的关系远远胜过我国，然而我国的财务会计竟然充斥了美国会计的内容，针对本国会计实践中的问题注注找不到答案。当然，这大多是出于“他山之石可以攻玉”的良苦用心。必要的引进和借用，不

过，是为了自我创新和发展。带着些许理解和些许迷茫，我又有意识地查阅了英国、澳大利亚和香港等国家和地区的财务会计版本，结果残酷地证明了这样一个道理：我们太多的人在搞重复建设甚至东施效颦，每个国家都在主要地致力于为本土培养会计人才。回想当年作为《西方财务会计》课程的主讲教师，曾经一度为昔日的学生留学美国后的来信中对我教的内容与其在美国的学习要求十分配套，以致他们几乎不需要经过一个磨合期就可以顺顺当当地适应当地的学习而沾沾自喜，现在看来实在汗颜。我也时常耳闻，大中企业的会计主管抱怨国内学者的研究与实际相关性差，高级经理人员培训班学员抱怨受益太少，会计准则制定机构的人员抱怨个别学者的西化作风、不谙国情，企业会计人员抱怨财务会计的书远远滞后于国家财务会计的新规范。作为中国会计学人，有义务也有能力参与改变这种状况。然而，面对必须履行的件件义务和责任，每天疲于奔命的我，既无分身之术，也不可能将财务会计的每一个领域都发掘得那么深、对相关的本土规范和实务了解得那么全面。然而，由于本书合作者的鼎力参与、通力合作和高效工作，我们终于在为财务信息使用者写当代中国自己的财务会计方面取得了初步的成果。我由衷地感谢本书合作者帮我圆了这个梦。同为厦大会计学子，我想我们可以将此书作为对母校的献礼。

我还要感谢中国财政经济出版社为我提供认识美国Armstrong大学校长黄天中博士的机会。在中国财政经

济出版社去年6月主持的EMBA系列教材论证会上,关于写一本面向财务信息使用者的中国财务会计的想法我与黄校长不谋而合。同为炎黄子孙,都有让中国会计走向世界的迫切愿望,也都十二分地不愿意听到个别洋人对我国会计一无是处的盲目指责。感谢黄校长专门寄来的大量有关此书的有价值的参考资料和对此书写作与出版的关注。我还要衷心地感谢中国财政经济出版社第五编辑室李乃君主任及该室全体工作人员为出版此书付出的艰辛努力。可以说,没有他们的积极推动、执著和辛勤工作,本书不可能这么快付梓印行。

尽管我们力求奉献给读者一本精品,努力使读者开卷有益,并使研读的成本对相关的决策效益产生乘数效应,但因限于水平、阅历、时间和精力,我们感到尚未完全达到写作的初衷。由于本书在立意、框架和风格诸方面是一种全新的尝试,尽管我们最大限度地参阅了现有的成果,但仍然难免存在这样或那样的问题。我们恳请读者对本书提出批评和建议,以便适时进行修改,满足读者的要求。

曲晓辉

1999.7.22 于厦大敬贤楼

第一章

中国财务会计概述

会计作为一种专业工作，在社会经济运行中发挥着越来越重要的作用。在市场经济条件下，会计的专业化程度越来越高，其信息内容越来越丰富，与决策的相关性也越来越明显，以至人们将之作为企业内外决策的重要信息来源。

财务会计作为现代会计的一大分支，与管理会计和审计相比，显然具有更为广泛的用户（使用者）。同时，财务会计用户的利益与财务会计的工作质量密切相关。财务会计的工作质量是通过财务会计的最终产品——财务信息来表现的。财务会计的信息质量在一定程度上决定了财务信息使用者的决策的正确程度，从而影响财务信息使用者的经济利益。财务信息的经济后果，作为西方实证会计研究的一个重要命题，已经被众多学者从不同的侧面加以证实。因此，了解当代财务会计的框架和发展趋

势，理解财务会计信息内涵和生成机理，对于财务会计信息使用者显然十分重要。

财务会计，是指遵循会计准则（或制度），定期对外提供通用财务报告的经济信息系统。目前，在我国，财务会计是会计改革的主要方面。众所周知，20年来，我国的会计因应经济体制的改革进行了相应的改革，无论是会计管理体制还是会计理念、方法和程序，都发生了深刻的变化。我国会计改革的基本点，是建立与社会主义市场经济相适应的会计规范体系。换言之，我国会计改革的主要目标是改革财务会计实务规范，使之适应社会主义市场经济发展的客观要求。显然，了解我国财务会计所处的环境及其变动趋势，无疑是理解我国财务会计的现状和前景的一把钥匙。

第一节 中国财务会计的环境

会计环境指会计赖以存在的社会政治、经济、法律、教育和文化等方面。社会政治不但对经济和法律有着制约作用，而且不可避免地决定着该社会的会计法规体系和管理体制。然而，对会计的发展起着至关重要的推进和制约作用的则是社会经济体制以及经济发展水平。同时，一个社会的教育、文化等人文因素对会计也具有一定的影响。简言之，会计环境对财务会计的理念、原则、方法和程序等方面具有影响乃至决定作用。

近年来，我国财务会计的环境处于较大的变动之中。日益宽松的政治环境，逐渐完善的法律环境，改革和发展中的经济环境，持续进步的教育环境以及潜移默化的文化环境等等，共同为我国财务会计的发展创造了前所未有的条件。

一、我国财务会计的政治和法律环境

党的十一届三中全会之后,国家切实开始实施依法治国的基本方略,政府加强了行政立法工作。改革开放以来,全国人大及其常务委员会制定颁布了200多项法律。其中,涉及经济和改革开放的法律约占2/3,包括破产法、公司法、经济合同法、保险法、担保法、商业银行法等等。此间,证券市场期待已久的证券法也已于1998年底正式发布。进入1999年,国家又颁布了若干新的涉及经济的法律。经济法规的建立和完善,为规范企业的经济行为提供了法律依据,也为相应的会计处理的规范化提供了便利。特别是已经颁布并实施的公司法、证券法、外资和内资企业所得税法,对我国财务会计的核算和揭示均有规范。会计法则对我国财务会计核算和财务会计工作管理进行了规范。此外,还有与财务报表验证密切相关的审计法和注册会计师法。有关法律的颁布实施,为财务会计实务的一般规范提供了法律依据,并且为具体规范的完善和发展创造了条件。

二、我国财务会计的经济环境

自1978年底以来,我国实施了经济体制改革和对外开放政策。20年来,我国的经济领域发生了深刻的变化。

第一,经济体制实现了由高度集中统一的计划经济向有计划的商品经济进而向社会主义市场经济的转变。在这个转变的过程中,市场组织迅速发展,表现为出现数以千计的生产资料市场、工业消费品批发市场、农副产品批发市场、城乡集市贸易市场、短期资金拆借市场、证券交易市场、人才和劳务市场,几十个技术市场和商品期货市场。与此同时,数以万计的证券中介机构、职业介绍机构、房地产中介机构,加之数以千计的律师事务所、

会计师事务所、资产评估事务所以及市场调查、物价咨询等中介机构组成了一个庞大而缜密的业务连接网络，使得市场力量可以有效地发挥作用。

市场组织的建立和不断完善，为市场机制充分发挥作用提供了必要条件。“到 1993 年底，生产资料的 85% 以上，农副产品中的 85%，工业消费品中的 95%，社会商品零售总额中的 90% 以上都已进入市场，由市场调节。”^① 到 1998 年 3 月，“绝大部分消费品和生产资料的价格已经由市场决定，市场机制对增加供给、调节需求、丰富人民生活所起的作用越来越明显。”^②

第二，各种不同经济成分在竞争中竞相发展，国家宏观调控也在税收、融资等方面创造了公平竞争的环境。

在商品和劳务市场迅速发展的同时，产权交易市场也应运而生并获得了长足发展。外资企业和私营企业从无到有，不同所有制主体之间的产权交易日益频繁，混合所有制得以形成并得到了较为迅速的发展。建立现代企业制度作为我国经济体制改革的主攻方向，已经收到了一定的成效，国有企业的经营机制正在发生积极的变化。近十年来，股份有限公司这种现代企业组织形式得到肯定并得以迅速发展，上市公司的发展尤为令人瞩目。自 1990 年下半年和 1991 年上半年上海和深圳证券交易所分别正式投入运营以来，我国的上市公司发展很快。截至 1998 年 12 月 31 日止，沪深两地发行 A 股的上市公司已达 843 家。此外，还有一批公司成功地在香港、纽约和东京等地的证券交易所上市。

① 杨朝曦：“中国的经济体制——从计划经济向市场经济过渡”，曲晓辉主编《中国商务环境》第一章，三联书店（香港）有限公司，1996 年 2 月香港第 1 版，第 21 页。

② 李鹏：《政府工作报告》，1998 年 3 月 5 日第九届全国人民代表大会第一次会议，《经济消息报》1998 年 3 月 23 日第 1 版。

外商投资企业发展迅速,个别地方的外资企业的经济份额甚至达到当地国内生产总值的80%以上。个体、私营经济也发展较快。到1998年底,个体、私营经济已达1001.1万户,其纳税总额已达700.7亿元^①。随着外资企业和私营经济的发展壮大,出现了私营和外资企业并购国有中小企业或亏损企业的现象,甚至出现了闻名全国的一个地区的国有工业企业与外资企业整体嫁接的情况。同时,国有企业集团化经营、上市公司以产权交易为基础的资产重组、私营企业集团化已经十分普遍。目前,我国社会已经形成了以公有制为主体、多种所有制经济并存、不同经济成分相互融合或竞争和竞相发展的格局。

应当承认,近几年来,国家大力推进的财政、税收、金融、外汇、计划、价格和融资体制的改革,为企业之间公平竞争创造了条件,特别是1994年1月1日实施的税制改革和汇率并轨大大推进了公平税负的进程并统一了汇率。这些改革,不但促进了公平竞争,而且对提高财务信息的可比性具有十分积极的作用。

第三,我国经济呈现出持续的高增长。在1993~1997这5年间,按可比价格计算,我国国内生产总值平均每年增长11%。其中,1997年增长8.8%^②,1998年增长7.8%^③。在经济总量增长的同时,投资结构不断调整,产业结构不断优化,社会物质日益丰富,人民的生活水平不断提高。十年来,市场已经由商品相当紧俏的卖方市场转变为十分挑剔的并且持续较长时间的买方

① 国家税务总局:“1986—1998年全国个体、私营经济税收情况统计表”,《中国财经报》1999年3月10日第3版。

② 李鹏:《政府工作报告》,1998年3月5日第九届全国人民代表大会第一次会议,《经济消息报》1998年3月23日第1版。

③ 朱镕基:《政府工作报告》,1999年3月5日第九届全国人民代表大会第二次会议,《厦门日报》1999年3月18日第1版。

市场。

第四，国家管理经济的手段已经从依靠行政手段直接干预转变为主要通过法律手段和经济手段以及辅以必要的行政手段实现间接管理。虽然非经济行为（即在经济交易中的政府行为）还时有发生，但从总体来说，绝大多数企业在绝大多数有关经营决策的重大事项上是拥有自主权的。当然，国有经济仍然是国民经济的主体，即使是上市公司，只要是国有企业改制而来的，其控股权基本上仍然属于国有资产投资公司或作为母公司的国有企业。诚然，国有企业和国有资产投资公司的所有者事实上空位的问题仍然存在，因而其在财务信息的利用方面尚存在一定的问题。但是，我们有理由相信，随着市场竞争的日趋激烈和市场配置经济资源的能力的进一步增强，随着国家经济体制改革的进一步深化，这样的问题能够逐渐得以解决。

总之，应当承认，我国社会主义市场经济机制的形成和不断完善，使财务会计信息的决策意义更为明显，因而也使得财务会计日益受到有关方面的重视。改革开放促进了社会经济的迅速发展，不但带来了经济总量的增长、经济水平的提高，而且使企业所处的经济环境更为复杂，企业面临的风险也更大，企业的经济业务更为复杂多样，从而要求财务会计与之相适应，在技术方法上不断进步。同时，由于国际贸易、国际融资和跨国经营以及诸如加入关贸总协定和世界贸易组织的条件准备等方面的需要，中国会计国际化的进程逐渐加快，财务会计的改革相应纳入了这项内容。

三、我国财务会计的教育和文化环境

改革开放以来，我国会计教育发展很快。首先，从数量上看，全国现有 1032 所全日制普通高等学校中，就有 488 所设有

会计学专业。此外,还有 546 所成人高校设置会计学专业。全国普通高校和成人高校在校生总计 560 多万人,而会计专业在校 生人数就 53 万人。也就是说,我国高等学校几乎每 10 个在校学生中,就有 1 人就读会计专业。目前,在全国本科专业中,会计专业的招生人数是最多的^①。与此同时,高层次的会计学历教育发展也较快。目前,全国有会计学博士点 9 个,硕士点近 40 个。其次,从质的方面看,我国会计教育的水准正在不断提高:课程体系逐渐优化,教学内容不断拓展,教学方法不断改进,教学手段逐渐进步。此外,后续教育(各种专题性培训班、注册会计师后续教育研讨班、研究生课程进修班、单科课程进修学习,以及会计员、助理会计师、会计师等会计职业资格考前准备及其辅导工作)也构成了我国会计教育的一个重要方面。目前,随着电子计算机网络的建立和发展,会计学网络教学也在探索和试验之中。在这些教育形式中,财务会计因其特有地位和作用而受到普遍的重视。

从文化方面看,总的来说,改革开放 20 余年,中国传统文化和理念受到西方文化和商品意识的强烈冲击。这种冲击,有着正反两个方面的效应。

从正面看,中华民族所固有的阴柔特性有所改善。显而易见,过于谦逊则有迂腐之嫌;推崇清心寡欲难免疏于参与和进取;安于现状势必碍于创新和进步;一味强调集体主义极易导致个人的主观能动性受限;片面崇尚勤俭美德所致的消费心理不能与现代化产业结构调整以及社会经济发展的需要相适应,等等。近些年来,文化方面的变迁十分明显,积极、参与、进取、

^① 张奇志:“十个大学生,一个学会计”(文摘),《中国财经报》1999 年 6 月 25 日第 4 版。

竞争、开拓、创新、变革成为社会的主流意识，现代观念深入人心。从财务会计方面看，会计工作者从机械、被动地记账、算账和报账，转变为积极参与会计改革特别是会计准则的讨论和征询意见的反馈工作，积极参与企业会计政策的选择和调整，自发进行必要的财务信息揭示，主动参与企业财务和经营方面的决策，等等。

从反面看，崇尚个人主义的西方文化和拜金主义思潮严重地侵蚀着中华优秀传统文化，以致机会主义倾向、令人发指的败德现象甚至违法行为呈现日趋严重的势头。近些年来，在我国的文化层面上，出现了一个中间地带——从谦虚走向如实反映抑或追求虚假繁荣，个人主义和小团体意识明显增强，适度消费的观念已经广为接受，追逐新潮的现象逐渐增多。作为大量依赖会计人员的职业判断，依存于外部评价和检验的财务会计，不可避免地受到社会文化变迁的深刻影响。虽然，稳健原则仍然有着一定的市场，但是在以利润为标准考核经营者业绩的国有企业，寅吃卯粮式的虚饰利润的行为或人为均衡报告利润的做法并不罕见；基于节税甚至避税以及逃避外汇管制等方面的考虑，外资企业和私营企业人为抑低收益的现象比较普遍；从维持股价、保持配股资格以及免于停牌等目的出发，上市公司虚假陈报的情况屡见不鲜，关联交易、价格操纵触目惊心，会计作假现象不胜枚举。这些现象，固然应当从完善立法和加强执法两方面加以遏止，但其深刻的文化背景也应当予以重视，以便从意识形态方面采取适当的措施，从道德方面加以引导，从职业道德规范方面加以约束。

从以上的分析，我们不难看到，我国财务会计环境正处于一个非常的发展时期。在这样一个相关方面变动较大的发展时期，我们应当对我国财务会计从理论到实务加深认识，尤其对财务会