

The Theory And Practice Of Modern Accounting

现代会计理论与实务

——理论分析·制度阐释·实务图解

张友棠 洪 荭
孟艳琼 吕久琴 / 编著
方 强



武汉理工大学出版社

605

[-230
Z36C

The Theory And Practice Of Modern Accounting

现代会计理论与实务

——理论分析·制度阐释·实务图解

张友棠 洪 荭
孟艳琼 吕久琴 编著
方 强

武汉理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

现代会计理论与实务——理论分析·制度阐释·实务图解/张友棠等编著. —武汉:武汉理工大学出版社, 2002.9

ISBN 7-5629-1855-4

I. 现… II. 张… III. 会计理论-会计实务 IV. F922

出版发行:武汉理工大学出版社

地 址:武汉市武昌珞狮路 122 号 邮编:430070

电 话:发行部 027-87394412 87397097(兼传真)

编辑部 027-87395053

印 刷 厂:武汉理工大印刷厂

开 本:850 × 1168

印 张:18

字 数:468 千

版 次:2002 年 9 月第 1 版

印 次:2002 年 9 月第 1 次印刷

印 数:1—3500 册

定 价:28.00 元

凡购书,如有缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请向出版社发行部调换。

目 录

第1章 导 论	(1)
1.1 现代会计理论框架	(1)
1.2 现代会计标准体系及其层次结构	(7)
1.3 中国会计国际化进程中应关注的若干问题	(9)
1.4 会计理论图解	(10)
第2章 会计循环	(16)
2.1 账户与复式记账	(16)
2.2 会计循环	(21)
2.3 实务图解	(24)
第3章 流动资产	(31)
3.1 中西方关于流动资产的理论综述	(31)
3.2 我国关于流动资产的法规规范	(36)
3.3 实务图解	(50)
第4章 长期资产	(77)
4.1 中西方关于长期资产的理论综述	(77)
4.2 我国关于长期资产的法规规范	(82)
4.3 实务图解	(101)

第5章 负 债	(124)
5.1 中西方关于负债的理论综述	(124)
5.2 我国关于负债的法规规范	(132)
5.3 实务图解	(188)
第6章 所有者权益	(219)
6.1 中西方关于所有者权益的理论综述	(219)
6.2 我国关于所有者权益的法规规范	(227)
6.3 实务图解	(237)
第7章 收 入	(248)
7.1 中西方关于收入的理论综述	(248)
7.2 我国关于收入的法规规范	(256)
7.3 实务图解	(274)
第8章 成本与费用	(293)
8.1 中西方关于成本和费用的理论综述	(294)
8.2 我国关于成本、费用的法规规范	(302)
8.3 实务图解	(313)
第9章 利润及利润分配	(322)
9.1 中西方关于利润及利润分配的理论综述	(322)
9.2 我国关于利润及利润分配的法规规范	(329)
9.3 实务图解	(337)
第10章 非货币性交易	(344)
10.1 中西方关于非货币性交易的理论综述	(344)
10.2 我国关于非货币性交易的法规规范	(349)

10.3	实务图解	(352)
第11章	财务会计报告(上)	(367)
11.1	中西方关于财务会计报告的理论综述	(367)
11.2	我国关于财务会计报告的法规规范	(372)
11.3	实务图解	(381)
第12章	财务会计报告(下)	(428)
12.1	中西方关于财务会计报告的理论综述	(428)
12.2	我国关于财务会计报告的法规规范	(440)
12.3	实务图解	(457)
第13章	所得税会计	(470)
13.1	中西方关于所得税会计的理论综述	(470)
13.2	我国关于所得税会计的法规规范	(477)
13.3	实务图解	(487)
第14章	外币业务会计	(495)
14.1	中西方关于外币业务会计的理论综述	(495)
14.2	我国关于外币业务会计的法规规范	(506)
14.3	实务图解	(510)
第15章	物价变动会计	(515)
15.1	中西方关于物价变动会计的理论综述	(515)
15.2	我国关于物价变动会计的实践活动	(522)
15.3	实务图解	(526)
第16章	合并会计报表	(529)

16.1	中西方关于合并会计报表的理论综述	(529)
16.2	我国关于合并报表的法规规范	(536)
16.3	实务图解	(545)
参考文献		(565)
后 记		(566)

第 1 章 导 论

中西方会计理论源远流长。

如果把 1494 年意大利数学家卢卡·巴舒里(Luca Pacilo)所著的《算术、几何、比及比例概要》一书,称为会计系统理论的第一道曙光,那么,21 世纪的国际经济一体化与会计标准国际化,则可称为现代会计科学理论的满天朝霞。

中国的会计改革,展现出了会计事业的美好前景,中国企业会计改革的进程,既在国际上得到了广泛认可,又与国际会计准则委员会所倡导的会计国际化宗旨相一致。如果把我国 1992 年颁发的《企业会计准则——基本准则》,称为中国会计国际化的第一块基石,那么,我国正在构建出能与国际会计惯例接轨的现代会计理论大厦。

1.1 现代会计理论框架

1.1.1 会计要素与会计等式

会计要素是构成会计报表的基本要素,是对会计核算的对象及其具体内容所作的基本分类,是进行会计确认和计量的基本依据。会计要素主要包括:资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等。

(1) 资产

资产(Asset)是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。企业的资产应按流动性

分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。所谓流动性,是指资产周转变现的能力。资产的排序,则应按其流动性,从强到弱进行排序。资产的定义有一个历史演变过程,而现代会计理论中关于资产的定义,有其明显的时代特征:

①从本质上分析,资产是一种经济资源。

资产从本质上讲是一种经济资源,它可以作为要素投入到生产活动中去。资产要素与其他要素的本质区别在于它能否再投入到生产经营活动中去,例如费用要素或耗费项目是不能再投入生产经营活动的。从这一定义上讲,人们曾经将长期待摊费用作为“递延资产”的作法,是不符合现代会计理论中关于资产的定义的。

②从成因上分析,资产是由过去的交易和事项所形成的。

资产的成因是资产计价的前提条件,其存在与否是现实计量和确认的基础。那些预测的、尚未发生的未来事项是不能确认和计量的。

③从权属上分析,资产是企业拥有或控制的。

拥有指某项资产的法定所有权属于企业;控制指企业虽不拥有某项资产的所有权,但资产的收益和风险已由企业承担,如融资租入的资产。将行使控制权的资产纳入会计核算的范围,体现了“实质重于形式”的会计核算原则。

④从属性上分析,资产是能预期带来经济利益的。

强调“预期带来经济利益”,是资产定义的拓展和延伸,这一属性是企业计提“资产减值准备”的理论依据。

现实的“会计信息失真”,很大程度上是没有强调资产的这一属性,造成“资产”计量的“水分”。

(2)负债

负债(Liability)是指过去的交易、事项形成的现实义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。企业的负债应按其流动性,分为流动负债和长期负债。现代会计理论中的负债,有其明显的特征:

- ①从本质上分析,负债是一项经济责任或义务;
- ②从成因上分析,负债是过去交易和事项所形成的;
- ③从属性上分析,负债是由于清偿债务所导致的企业未来经济利益的流出。

(3)所有者权益

所有者权益(Owners' Equity)是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债的余额。所有者权益亦称为净资产,包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积、未分配利润。盈余公积和未分配利润合称为留存收益。

(4)收入

收入(Revenue)是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。包括主营业务收入和其他业务收入。

(5)费用

费用(Expense)是指企业为销售商品,提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的流出。

按费用与收入的配比关系,可将费用划分为两大部分:一是营业成本,包括主营业务成本和其他业务成本;二是期间费用,包括管理费用、营业费用和财务费用。

(6)利润

利润(Profit)是指企业在一定会计期间的经营成果。它包括三个层次:一是营业利润;二是利润总额;三是净利润。

(7)会计等式

会计等式(Accounting Equation),亦称会计方程式,是反映会计要素之间数量关系的等式。会计等式的分类:

①按时间分类:分为反映时点(Point of Time)状态的等式:资产 = 负债 + 所有者权益;反映时期(Period)状态的等式:收入 - 费用 = 利润

②按内容分类:分为反映财务状况(Financial Position)的等式:资产 = 负债 + 所有者权益;反映经营成果(Operating Results)的等式:收入 - 费用 = 利润

1.1.2 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提亦称会计基本假定,是现代会计理论中作为最高层次的会计指导规范,是构筑现代会计理论体系的基础。国际上公认的会计基本假定包括四个方面。

(1)会计主体

会计主体(Accounting Entity)是指会计信息所反映的特定单位。会计主体可以是盈利组织的企业和公司,也可能是非盈利组织的行政事业单位。只有明确会计核算的对象,才能将会计反映的对象与其他经济实体区别开来,才能界定各经济实体之间的权利与义务,实现会计目标。

(2)持续经营

持续经营(Going Concern)是指在会计主体这一空间层面规定的前提条件,对时间层面所作的持续经营、无限延续的一种规定(假定)。

持续经营假定的目的主要在于解决会计的确认、计量、资产的估价和减值准备的提取、费用成本的分摊等一系列会计核算方法问题。

(3)会计分期

会计分期(Accounting Period)亦称会计期间,是指将一个持续经营的“会计主体”划分成连续的间隔期相等的片断。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。

会计分期的目的是便于结算盈亏,按期编制报表,及时了解各种会计信息。

(4)货币计量

货币计量亦称计量单位(Measuring Unit),是对会计计量的手段

和方法的规定。我国的会计核算以人民币为记账本位币。

1.1.3 会计核算的原则

会计原则 (Accounting Principles) 是指开展会计业务应遵循的原理和规则。现代会计应遵循的原则包括 13 个:

(1) 客观性原则

客观性原则亦称真实性原则,它要求会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

(2) 实质重于形式原则

实质重于形式原则要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

(3) 相关性原则

相关性原则要求企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,以满足会计信息使用者的需要。

(4) 一贯性原则

一贯性原则指企业的会计核算方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。如有必要变更,应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数,以及累积影响数不能合理确定的理由等,在会计报表附注中予以说明。

(5) 可比性原则

可比性原则指企业的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致、相互可比。

(6) 及时性原则

及时性原则指企业的会计核算应当及时进行,不得提前或延后。

(7) 明晰性原则

明晰性原则指企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰

明了,便于理解和应用。

(8)权责发生制原则

权责发生制原则指会计核算应当以权责发生制为基础。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已当期收付,也不能作为当期的收入和费用。

(9)配比原则

配比原则指企业在进行会计核算时,收入与其成本、费用应当相互配比,同一会计期间内的各项收入和与其相关的成本、费用,应当在会计期间内确认。

(10)实际成本原则

实际成本原则,亦称历史成本原则,指各项财产在取得时应当按照实际成本计量。其后,各项财产如果发生减值,应当按照本制度规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外,企业一律不得自行调整其账面价值。

(11)划分收益性支出与资本性支出原则

会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限。收益性支出指支出的效益仅及于本年度(或一个营业周期)。资本性支出指支出的效益及于几个会计年度(或几个营业周期)。

(12)谨慎性原则

谨慎性原则,亦称稳健原则,要求企业在进行会计核算时,不得多计资产或收益,少计负债或费用,并不得计提秘密准备。

(13)重要性原则

重要性原则,指在选择会计方法和程序时,应考虑经济业务的性质和规模,根据其影响大小来选择合适的方法和程序。对于重要会计事项,应按规定的方法和程序处理,并在财务会计报告中予以充分、准确地披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息失真和产生误导的前提下,可适当简化处理。

1.2 现代会计标准体系及其层次结构

现代会计标准体系至少有三个方面的层次结构：一是会计准则；二是会计制度；三是专业核算办法。

1.2.1 会计准则

会计准则是对会计要素的确认、计量、记录、报告所作的原则性规定。会计准则从国际范围来讲，有影响或影响较大的有由国际会计准则委员会制定的“国际会计准则”(International Accounting Standards, 简称 IAS)，由美国财务会计准则委员会(Financial Accounting Standards Board, 简称 FASB)制定的美国会计准则。

一般而言，世界上大多数国家，都是在借鉴国际会计准则的基础上，制定实施本国的会计准则。

我国的会计准则包括企业会计准则和事业单位会计准则。

(1) 企业会计准则

企业会计准则是规范企业会计确认、计量、报告的会计准则，它包括基本准则和具体准则两个层次。

第一层次为基本准则，即《企业会计准则——基本准则》于 1992 年 11 月 30 日发布，1993 年 7 月 1 日执行。

第二层次为具体准则，从 1997 年至今，已颁发的具体会计准则有：关联方关系及其产生的披露、投资、收入、债务重组、非货币性交易、建造合同、会计政策、会计估计和会计差错更正、资产负债表日后事项、现金流量表、或有事项、借款费用、无形资产、租赁、中期财务报告、存货、固定资产等。即将出台的有合并、分部报告、外币折算等具体会计准则。

(2) 事业单位会计准则

我国于 1997 年 5 月 28 日发布,自 1998 年 1 月 1 日起试行的《事业单位会计准则》,适用于我国境内的所有事业单位。

1.2.2 会计制度

会计制度是对会计要素的确认、计量、记录所作的操作性规定。会计制度分为企业会计制度、非企业会计制度。

(1)企业会计制度

我国自 1993 年会计制度改革后,陆续制定和实施了体现行业经营特点和管理要求的分行业的企业会计制度,包括工业企业、商品流通、交通运输、铁路运输、民用航空、房地产开发、施工企业、对外经济合作、旅游服务、金融保险等 13 个分行业的企业会计制度。

此外还颁发了分经济成分的企业会计制度,包括股份有限公司会计制度,外商投资企业会计核算等。

分行业的会计制度有其历史的局限性,即仅规范会计科目和报表,而缺乏对会计政策和方法的统一规范,从而影响会计信息的质量。

现代企业会计制度分为三个层次。

①企业会计制度。属于国家统一的会计核算制度。适用于我国境内除金融保险业和小企业以外的全部企业。

②金融企业会计制度。适用于我国境内依法成立的各类金融企业,包括银行、信用社、保险公司、证券公司、信托投资公司、基金管理公司、租赁公司、财务公司等。

③小企业会计制度。在国际上,很多国家对小企业都有单独的会计标准。小企业有其自身的特点,不仅规模小,筹资困难,且财务会计与税务会计统一。由于我国小企业众多,执行统一的《企业会计制度》比较困难,因而,颁发并执行《小企业会计制度》尤为必要。

(2)非企业会计制度

非企业会计制度主要指国际上通用的非盈利组织会计制度,适

用于非企业以外的单位。现行的非企业会计制度有:《事业单位会计制度》、《行政单位会计制度》、《财政总预算会计制度》。

1.2.3 专业核算办法

专业核算办法是针对某些特殊行业的业务特点所作出的会计规范。专业核算办法是我国会计标准体系的重要组成部分,目前已颁发的专业核算办法有《证券投资基金会计核算办法》。我国将逐步对一些特殊行业,如石油天然气、农业、交通运输、旅游业、房地产开发等颁发专业核算办法。

1.3 中国会计国际化进程中应关注的若干问题^①

从20世纪90年代起,我国的会计改革一直处在经济体制改革的前沿,我国的会计改革及其国际化进程,仅用10多年时间,走过了西方国家70多年所走过的路。

1.3.1 中国会计国际化是加入WTO的必然选择

随着我国加入WTO和国际经济一体化进程的加快,对中国会计国际化提出了新的要求。中国会计国际化正面临着前所未有的机遇和挑战,解决这一问题的紧迫性日益突出。

我国已加入了国际会计师联合会,成为国际会计准则委员会的成员,我国的会计标准正面临着与国际会计准则进一步协调的问题。我们必须开拓进取,与时俱进,在较短的时间内,建立起既符合社会主义市场经济的内在要求,又能与国际接轨的现代会计理论与实务。

^① 刘玉廷.抓住机遇,巩固成果,全面推进我国的会计改革.会计研究,2001(12)

这是时代发展的客观要求,是加入 WTO 后的必然选择。

1.3.2 怎样正确认识和推进中国会计国际化

我国的会计改革在国际上得到了广泛认可,这是有目共睹的事实。然而,中国会计国际化并不等于照抄照搬或直接采用国际会计准则,这是因为:

(1)世界上大多数国家(包括美国在内),都未照抄照搬、直接采用国际会计准则。美国对于直接采用国际会计准则一直持谨慎态度。美国财务会计准则委员会(FASB)认为:美国不宜直接采用国际会计准则,这是因为国际会计准则的质量有待于进一步验证,缺乏全球性管理、解释和协调机制。

美国是一个市场经济高度发达的国家,他们对直接采用国际会计准则尚持否定态度,难道对我们这样一个正在发展中的国家没有新的启示吗?

(2)会计标准及法规应与本国的法律体系相适应。

一国的会计准则,既要与本国的法律体系相适应,又要与本国的特殊环境和背景相协调。若照抄国际会计准则,将与我国现行的《公司法》、《商业银行法》等商法相冲突。这样,将不利于中国会计国际化的进程。

总之,我们既要积极推进中国会计国际化,又不能片面地照抄照搬国际会计准则。我们正在从事我们的前人从未从事过的会计改革事业,我们只有博采当代会计理论的精华,才能进一步深化我国的会计改革,使中国会计国际化的进程朝着健康的方向发展。

1.4 会计理论图解