

2001企业会计制度 **新视点**

会计政策的职业 判断与选择

● 主编 崔也光 李一建 石彦文



经济科学出版社

2001 企业会计制度新视点

会计政策的职业 判断与选择

主 编 崔也光 李一建 石彦文

经济科学出版社

责任编辑：谭志军
责任校对：杨晓莹
版式设计：周国强
技术编辑：李长建

会计政策的职业判断与选择

主编 崔也光 李一建 石彦文

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

天宇星印刷厂印刷

新路装订厂装订

850×1168 32 开 10 印张 270000 字

2001 年 7 月第一版 2001 年 7 月第一次印刷

印数：0001—6000 册

ISBN 7-5058-2598-4/F·1990 定价：17.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

图书在版编目 (CIP) 数据

会计政策的职业判断与选择：2001 企业会计制度新视点/崔也光，李一建，石彦文主编. —北京：经济科学出版社，2001.7

ISBN 7-5058-2598-4

I. 会… II. ①崔…②李…③石 III. 企业管理—会计制度—研究—中国 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 039859 号

前 言

目前，我国会计改革正处于一个新的发展阶段，《会计法》、《企业财务会计报告条例》、具体会计准则和《企业会计制度》相继出台。会计改革对于经营者和会计人员的职业素质提出了更高的要求。其中，加强企业会计政策的职业判断与选择就是我国会计改革的一个新亮点。

在我国，会计政策相对来说是一个新概念。在计划经济会计模式下，会计核算服从于国家宏观经济政策，具体表现为国家计划决定财政政策，财政政策决定财务政策，财务政策决定会计核算。会计制度主要规定会计科目和会计报表格式以及有关的账务处理程序，企业主要按照财政、财务制度以及其他有关制度的规定，进行资产计价、收益确认，所以谈不上制定会计政策。随着改革开放的深入，特别是市场经济的发展，实行多种所有制、多种经营方式共同发展的所有制结构政策，充分发挥市场在社会资源配置中的基础作用，会计信息服务对象变得多样化了。也就是说，会计信息不但要继续服务于国家作为国有资产所有者以及社会事务管理者的需要，同时也要服务于投资者、债权人以及社会公众的需

要。这就要求改变会计核算片面服从国家宏观经济政策的会计模式，制定出能够体现真实、公允地反映企业财务状况、经营成果以及现金流量要求的会计政策。

会计政策作为企业财务披露所选定的会计原则、方法和程序，其选择、实行和调整势必关系到企业利益集团的经济利益，进而关系到培育中的资本市场以及整个社会经济的有序运行和健康发展。同时，企业会计人员的地位正在发生着微妙乃至深刻的变化。企业组织和所有制形式的差别以及发展阶段的不同导致了不同的利益驱动情况，加之企业经理人员对企业会计政策的了解程度不同，企业会计人员的业务水平参差不齐，以及价值或某种利益的驱动取向或目的不同，使得企业会计政策的选择情况千差万别。因此，时逢我国《企业会计制度》新颁之际，加强财会人员的职业判断能力，合理地进行会计政策的选择，显得尤为重要。

本书以我国会计法规，尤其是具体会计准则和《企业会计制度》为指导，从现代会计理论出发，结合企业经济实践，分析论证了企业会计政策的选择问题。由于企业会计政策的判断与选择是一个新问题，因而我们对于会计理论和实务的阐述，遵循先易后难、循序渐进、深入浅出的原则，并注重实用性，对难于理解或选择空间较大的会计政策，均举实例或图解说明，以便于广大财会工作者的学习和掌握。

本书由崔也光拟定编写大纲。本书第一章由崔也光执笔，第二章由李一建执笔，第三章由王志敏执笔，第四章由叶江红和谢小莉执笔，第五章由蒋燕辉执笔，第六章由曹璐璐执笔，第七章由王淑梅、王金燕和杨娟执笔，第八章由崔也光、石彦文执笔。崔也光、李一建和石彦文对全书修改、总纂定稿。

本书在编写过程中得到了有关专家、教授和实务界同志的热心指导，借鉴了国内外有关研究成果，并获得经济科学出版社谭志军同志的热忱帮助，在此一并感谢。企业会计政策的判断与选择在我国会计理论与实务中还是一个新领域，我们对此研究还有待于进一步提高，加之水平有限，本书疏漏在所难免，恳请广大读者不吝指教。

编 者

2001 年 5 月

目 录

第一章 企业会计政策选择的意义	(1)
第一节 企业会计政策的内涵	(2)
第二节 企业会计政策选择的现实意义	(13)
第二章 流动资产会计政策	(30)
第一节 短期投资会计政策的制定与选择	(30)
第二节 应收账款会计政策的制定与选择	(49)
第三节 存货会计政策的制定与选择	(61)
第三章 长期投资会计政策	(87)
第一节 长期股权投资会计政策的制定与选择	(87)
第二节 长期债权投资会计政策的制定与选择	(102)
第三节 长期投资减值准备会计政策	(116)
第四章 长期资产会计政策	(120)
第一节 固定资产会计政策的制定与选择	(120)
第二节 无形资产会计政策的制定与选择	(143)
第三节 长期待摊费用会计政策的制定和选择	(160)

第五章 负债会计政策	(165)
第一节 借款费用会计政策的制定与选择.....	(165)
第二节 预提费用和融资租赁会计政策的 制定与选择.....	(175)
第三节 预计负债、待转资产价值会计政策的 制定与选择.....	(184)
第四节 债务重组会计政策的制定与选择.....	(193)
第六章 所有者权益会计政策.....	(210)
第一节 权益资本会计政策的制定与选择.....	(211)
第二节 留存收益会计政策的制定与选择.....	(218)
第七章 收入、费用会计政策.....	(232)
第一节 收入会计政策的制定与选择.....	(232)
第二节 费用、成本会计政策的制定与选择.....	(251)
第三节 所得税会计政策的制定与选择.....	(264)
第八章 企业会计政策的变更与披露	(281)
第一节 企业会计政策的变更.....	(281)
第二节 企业会计政策的披露.....	(293)

企业会计政策选择的意义

资本市场的发展使会计信息的决策价值显著提高，也使企业会计政策受到普遍重视。在现代资本市场中，企业会计政策如此重要，以至除非会计报表清楚地揭示编制这些报表所采用的重要会计政策，否则，会计信息使用者不能基于这些内容进行可靠的判断。这一现实表明会计政策是影响会计信息质量的重要因素。

当前，我国经济正处于转轨时期，市场机制正在形成，市场管制尚需进一步完善。会计政策作为企业财务披露所选定的会计原则、方法和程序，其选择、实行和调整势必关系到企业利益集团的经济利益，进而关系到培育中的资本市场以及整个社会经济的有序运行和健康发展。同时，企业会计人员的地位正在发生着微妙乃至深刻的变化。企业组织和所有制形式的差别以及发展阶段的不同导致了不同的利益驱动情况，加之企业经理人员对企业会计政策的了解程度不同，企业会计人员的业务水平参差不齐，以及价值或某种利益的驱动取向或目的不同，因而使得企业会计政策的选择情况千差万别。这不可避免地导致会计信息质量良莠不齐，甚至会对会计信息使用者产生误导，以至扰乱资本市场的秩序，危害社会经济。因此，时逢我国《企业会计制度》新颁之际，有必要探讨企业会计政策的选择问题。

第一节 企业会计政策的内涵

一、企业会计政策的性质

政策，原指为实现一定的目标而规定的一些指导原则。而会计政策，是指企业在进行会计核算时所遵循的具体原则，以及企业所采纳的具体会计处理方法。目前，人们对会计政策有不同的理解：

《国际会计准则第8号——当期净损益、重大差错和会计政策变更》对会计政策的定义是：企业编报财务报表时所采用的特定原则（specific principles）、基础（basis）、惯例（conventions）、规则（rules）和做法（practice）。这个定义所称的会计政策所包含的内容比较广，除了我国会计准则已经提及的“特定原则”及意义相近的“做法”外，还包括“基础”、“惯例”、“规则”等。这里将“基础”、“惯例”、“规则”、“做法”并列，并不意味着一个国家或企业的会计政策同时包括会计基础、会计惯例、会计规则以及做法，而主要是因为，在不同的国家，会计政策的具体表现形式不同，称谓不同。

美国《会计原则委员会意见书第22号——会计政策的披露》对会计政策的定义是：企业管理部门依据一般公认会计原则，为公允地反映企业财务状况、财务状况变动以及经营成果，在编制财务报表过程中所采用的特定会计原则以及为遵循这些原则而采用的方法。

英国会计准则将会计政策定义为：企业所选定并且一贯采用的、适合于企业实际情况、最能公允地反映企业财务状况和经营成果的会计基础。其中，会计基础是指，在编制财务报表时，特别是为了确定收入和费用所归属的会计期间、确定资产负债表项

目的金额，为运用适合于有关交易和项目的重大概念而提供的方法。

中国香港《会计实务准则第1号——会计政策的披露》对会计政策的定义是：一家企业所选择及一贯遵循的特定会计基准，在管理阶层看来，这些特定会计基准适合该企业的情况，并能最公允地呈列其业绩及财务状况。

日本会计准则对会计政策的定义是：为公允地反映企业财务状况、经营成果，在编制利润表和资产负债表时所采用的会计原则、惯例和列报方法。

综合以上定义，可以看出，会计政策有如下特点：

第一，会计政策包括不同层次，涉及会计原则和会计处理方法

国际会计准则对会计政策的定义，包括特定会计原则、会计基础、会计惯例、会计规则和会计方法等。这是因为，国际会计准则是在考虑各国会计实务的基础上制定的。为兼顾各国会计准则制定体制以及用语习惯方面的差异，国际会计准则对会计政策作了广义的定义。比如，在有些国家（如美国），主要由民间团体制定会计准则，通常表现为公认会计原则。会计实务中的常用做法（如惯例），也属于会计政策；也有些国家（如法国、德国）的会计准则是由政府部门制定的，通常体现为会计制度或会计法规；再如，绝大多数国家，如美国、日本，都倾向于采用会计原则、会计方法等词，而英国则采用会计基础一词。国际会计准则对会计政策的定义，兼顾了上述各种情形。特别要注意的是，国际会计准则所讲的“基础”，并不是我们通常所讲的“权责发生制”、“收付实现制”这样的核算基础，而是指英国、中国香港等会计准则中所讲的、体现会计原则的会计方法。

第二，会计政策是在允许的会计原则和会计方法中作出的具体选择

由于企业经济业务的复杂性和多样化，某些经济业务可以有

多种会计处理方法，也即存在不只一种可供选择的会计政策。例如，存货的计价，可以有先进先出法、加权平均法、后进先出法、个别计价法等；固定资产折旧方法可以有平均年限法、工作量法、双倍余额递减法、年数总和法等。企业在发生某项经济业务时，必须从允许的会计原则和会计处理方法中选出适合本企业特点的会计政策。

第三，会计政策是指特定的会计原则和会计处理方法

会计政策中所讲的原则是指特定会计原则，是针对某一类会计业务的特定原则，而不是笼统地指所有的会计原则。客观性、及时性、可比性、一贯性等就不属于特定会计原则，而是一般会计原则，不属于会计政策。因为这些原则是企业必须遵循的，是会计核算的基本前提，或者说是会计信息的质量要求，因此不属于会计政策。

在我国，会计政策相对来说是一个新概念。在计划经济会计模式下，会计核算服从于国家宏观经济政策，具体表现为国家计划决定财政政策，财政政策决定财务政策，财务政策决定会计核算。会计制度主要规定会计科目和会计报表格式以及有关的账务处理程序，企业主要按照财政、财务制度以及其他有关制度的规定，进行资产计价、收益确认，所以谈不上制定会计政策。随着改革开放的深入，特别是市场经济的发展，实行多种所有制、多种经营方式共同发展的所有制结构政策，充分发挥市场在社会资源配置中的基础作用，会计信息服务对象变得多样化了。也就是说，会计信息不但要继续服务于国家作为国有资产所有者以及社会事务管理者的需要，同时也要服务于投资者、债权人以及社会公众的需要。随着引进外资、境外筹资的发展，会计信息不但要服务于国内信息使用者的需要，也要服务于境外信息使用者的需要。这就要求改变会计核算片面服从国家宏观经济政策的会计模式，制定出能够体现真实、公允地反映企业财务状况、经营成果以及现金流量要求的会计政策。

因此，我国将会计政策定义为：企业在会计核算时所遵循的具体原则以及企业所采纳的具体会计处理方法。具体原则，是指企业按照《企业会计准则》和《企业会计制度》规定的原则所制定的、适合于本企业的会计制度中所采用的会计原则；具体会计处理方法，是指企业在会计核算中对于诸多可选择的会计处理方法中所选择的、适合于本企业的会计处理方法。例如，谨慎原则是《企业会计准则》所规定的会计核算的一般原则之一，企业在具体运用谨慎原则时，如对短期投资采用成本与市价孰低法的情况下，是按投资总体计提短期投资跌价准备，还是按投资类别或单项投资计提，属具体的会计处理方法，可由企业根据自身情况加以选择。同时，也体现了会计政策的不同层次。比如，对资产是以市价计价还是以历史成本计价就属于计价的具体原则，而在以市价计价的情况下，重置成本、可变现净值等就属于具体会计处理方法。再如，以发出商品，开出发票账单作为收入确认的标准，还是以交易已经完成、经济利益能够流入企业、收入和成本能够可靠计量作为收入确认的标准，就属于收入确认的具体原则，而完工百分比法、完成合同法等则属于具体会计处理方法。当然，实务中往往很难、也没有必要严格划分哪些属于具体会计原则，哪些属于具体会计处理方法。

在我国，会计准则和会计制度属于行政法规，上述具体原则和具体会计处理方法绝大多数都是由会计准则或会计制度规定的。企业基本上是在法规所允许的范围内选择适合本企业实际情况的会计政策。具体原则和具体会计处理方法，也是指导企业进行会计核算的基础。

二、企业会计政策的环境分析

会计是社会经济发展的产物。会计政策的制定、选择和完善，不仅离不开一定的社会经济环境，并且要与社会经济环境相适应。影响特定企业会计政策的环境因素不胜枚举，归纳起来，

主要有经济因素、政治和法律因素、企业自身因素等几个方面。

（一）经济因素

各个企业会计政策的制定及它们之间差别的形成，其经济因素起着重要的作用。经济因素包括的范围很广，它们从不同的方面影响着会计政策的内容以及会计政策的要求。

1. 企业经济结构。由于各种条件的影响，各企业的经济结构和发展重点有所不同，有的侧重于工业；有的侧重于商品流通；也有的具有多元化（如科工贸一体化）经营。经济结构的这种差异对会计政策的内容和要求将会产生影响。例如，高科技企业对无形资产的确认、摊销，以及研究与开发费用的会计政策必然给予更大的关注；而企业集团则更重视有关会计报表的合并、对外投资等方面的会计政策。

另外，一个外向型企业由于对外贸易关系的需要，必然对会计政策提出一些特殊的要求，以满足决策和管理的需要，例如，外币报表的折算、国际转移价格的制定、股利分配等一系列有关会计政策问题。

2. 企业经济发展水平。一个企业经济发展的不同阶段对会计政策不断提出新的要求。例如，在企业启动阶段，某些递延费用资本化和应收账款信贷政策的宽松化更为可行；在企业成熟期，稳定条件加剧了现有市场的竞争，因此，需要紧缩信贷和压缩存货的会计政策。在衰退条件下，可能需要采用在其他情况下不宜进行的注销和调整政策。

3. 企业的资本结构。在一个以获得贷款为主要资金来源的企业中，会计必须反映以债权人需要的信息为主，会计政策和会计实务将倾向于更加保守稳健。在以股东投资为主要资金来源的企业中，为了保障投资者的利益，为投资决策提供所需信息，其会计政策必须强调公司的对外报告要充分揭示，同时对揭示的内容强调其公允性和客观性。例如，在证券交易所上市的公司，需要有较复杂的投资会计政策和更为广泛的包括诸如每股盈利等重

要投资信息的揭示。也就是说，企业证券中大量的公众股权存在时，就产生了要求广泛地公开揭示这一会计政策，即所谓的“阳光”下的会计政策。

（二）政治和法律因素

在制定和选择企业会计政策时，必须重视政治和法律因素的影响。在许多情况下，会计信息在政治活动中被用来支持政府的法令，或者用来实施现行的法规，如我国一些政策性亏损企业的利润数被用作政府财政补贴的依据，而公用事业（如水、电、煤气）单位的会计信息也是制定收费标准的基础。企业会计政策的制定或选择，必须考虑政府的可能反应和相应的政治成本问题，为使有关政府机构制定出有利于企业的价格或收费标准，企业往往会使用那些使成本增大、从而导致企业微利或亏损的会计方法。主要包括：

从法律角度上看，每个企业的会计政策都受到法律的影响，企业制定的会计政策，应该符合会计法、会计准则、企业财务会计报告条例，并与税法、公司法、证券法等规定相协调。比如，对于企业所得税的征收，一般是以会计利润为基础，由于不同的会计方法影响到所得税，企业在选择制定具体会计方法时，必然要考虑在税法允许的情况下，选择使收益减少的会计政策。某些政治因素也可能影响到企业会计政策及其实务，例如，国有企业的清产核资的会计政策要受国有企业“三年脱困”的政治目标影响。同时，政治因素对企业会计政策的影响，有不少正是通过法律法规加以体现的，如我国《公司法》、《证券法》对配股和暂停上市的规定中有不少财务指标，被上市公司称为二条“生死线”，对此，上市公司进行相应的确认收入、费用等会计政策的选择也不足为奇。

（三）企业自身因素

企业自身因素包括的范围十分广泛，例如，利益（报酬）、成本、负债以及股份等因素，这些因素都可能对企业会计政策产

生一定的影响。

1. 竞争战略。这种竞争战略往往表现为高周转率/低毛利，或低周转率/高毛利。前者主要为了扩大市场份额，必须采取薄利多销，充分利用商业信用、严格控制成本的会计政策；后者的竞争基础为产品的差别性，可以采用控制商业信用，加大产品更新等会计政策。与此同时，经济活动的日趋复杂和管理要求的不断提高，又为会计政策充实新的内容。比如，一些新的交易方式和销售创新方式的兴起，多种形式融资租赁业务的开展，以及企业的集资、兼并、分立、重组、投资、股利分配等方面遇到各种专门会计政策问题。

2. 利益取向。企业会计政策的制定和选择过程，是企业实现其目标函数的过程，是一个利益调整和利益分配的过程。各种利益关系的相互作用，制约着会计政策的选择与变更。对于投资人而言，其追求的是投资期间的利益最大化，则通过董事会制定比较稳健的会计政策；而企业管理当局则追求其被聘期间的利益最大化，这样利益会驱使管理人员去选择能提高当期收益的会计方法以提高其报酬。例如，通过操纵应计项目来达到提高当期收益的目的，会计不确定事项很多，许多事项特别是应计项目的会计处理取决于管理人员的职业判断，若当期会计利润未达到目标利润，则可以将以后收入提前确认，并将本期的一些费用和损失递延确认。由于信息不对称和监督成本存在，董事会不可能对管理人员有权自行决定的所有会计政策进行调整，而只能根据审定的会计（账面）利润来决定管理人员的报酬。随着对企业管理人员的管理制度创新（如年薪制、期权制），企业会计政策也相应变化。

3. 股价走势。对于上市公司而言，除了上市、保牌、配股的利益驱动外，作为企业投资者的目的不仅为获取近期股利，更大目标在于企业能够长期发展，股价在证券市场上能逐步提高。这些目标能否实现，除了与企业的盈利水平有关外，还取决于企