



CHENWENJUN WEIXIAOLEI GAOYONGHUA SONGKUI ZHU

中外会计 比较研究

陈文军 卫晓雷 著
高永华 宋 逵



ZHONGWAI KUAJJI
BIJIAO YANJIU

中国商业出版社

中外会计比较研究

陈文军 卫晓雷 著
高永华 宋 逵

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

中外会计比较研究/陈文军等著. —北京:中国商业出版社, 2005. 10

ISBN 7 - 5044 - 5531 - 8

I. 中… II. 陈… III. 财务会计 - 对比研究 - 中国、外国 IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 110533 号

责任编辑:刘树林

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

北京市德龙公防伪印刷厂印刷

850 × 1168 毫米 32 开 16.375 印张 420 千字

2005 年 10 月第 1 版 2005 年 10 月第 1 次印刷

定价:30.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前 言

随着市场经济体制改革的不断深入和《公司法》、《证券法》等重要法律的出台以及经济法规的日趋完善,租赁、破产清算、企业合并和外币业务等新的经济现象和经济业务在我国相继出现,尤其是近几年来我国会计准则体系建设的不断完善、具体会计准则和相关行业会计制度的颁布,我国财务会的完整架构初步形成。然而,一个不容忽视的问题是我国的会计准则体系同国际会计准则体系相比还有许多不尽完善的地方。如何使我国的会计准则和会计实务同国际会计准则和国际会计惯例相衔接,是当前会计高层和理论界共同探索和不断研究的一项重大课题。本着这样的理念和宗旨,我们组成了由高校教授和会计实务界的专家组成的课题组,合作撰写了《中外会计比较研究》一书,主要阐述中外财务会计研究的背景、内容和方法等,侧重介绍当今世界上最为先进、最为成熟的会计基本理论与实务。本书的主要特点有:

1. 完整性。本书以客观经济环境变化引起的一系列新的、特殊经济业务为主线,就当前突破会计假设的特殊交易(如产权交易、商品期货交易)、特殊阶段(如破产清算阶段)和特殊业务(如租赁业务)的会计问题进行了比较系统的论述。

2. 前瞻性。本书就当前会计领域若干新的、难度较大的、有代表性的问题进行了论述。在论述过程中,充分考虑会计学的发展趋势和国际惯例,不局限于现有做法,对于在我国刚刚出现或目前尚不完善的经济业务或事项进行了系统的讨论。

3. 创新性。本书涉及到的内容大多属于尚未定论的、探讨性的

热点、难点问题,我们对此从理论上进行了较深入的探讨,并提出了自己的见解;同时,对问题的阐述注重实用性和可操作性。

本书由陈文军、卫晓雷、高永华、宋逵共同编著,其中,第一、五、六、十三、十六章由陈文军撰写,第二、三、十、十七、十八章由卫晓雷撰写,第七、八、九、十九、二十章由高永华撰写,第四、十一、十二、十四、十五章由宋逵撰写。

本书既可作为高等院校会计专业、财务管理专业本科生和研究生使用,也可作为会计实务工作者自学或继续教育作参考。

受作者水平限制,加之所涉及的内容尚处于探索阶段,书中难免会有疏漏,恳请广大读者提出宝贵意见。

本书课题组

2005年8月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 高级财务会计的定义	(1)
第二节 高级财务会计的理论基础	(15)
第三节 高级财务会计的研究范围	(23)
第四节 高级财务会计的研究方法	(26)
复习思考题	(28)
第二章 中外会计比较研究概述	(29)
第一节 中外会计比较研究的意义	(29)
第二节 中外会计比较研究的内容和方法	(31)
第三节 会计环境对会计的影响	(36)
第四节 影响会计发展的重要环境要素分析	(39)
第五节 会计环境与会计之间的关系	(45)
复习思考题	(46)
第三章 会计模式	(47)
第一节 会计模式概述	(47)
第二节 会计模式按企业经营环境因素的划分	(50)
第三节 会计模式按影响范围的划分	(55)
第四节 会计模式按会计实务的划分	(58)
第五节 会计模式的分类体系	(60)
复习思考题	(63)
第四章 国际比较会计	(65)
第一节 美国会计	(65)

第二节 英国会计	(74)
第三节 法国会计	(80)
第四节 德国会计	(85)
第五节 荷兰会计	(88)
第六节 日本会计	(91)
复习思考题	(95)
第五章 会计国际协调	(96)
第一节 会计国际协调概述	(96)
第二节 联合国的协调活动	(99)
第三节 欧洲联盟的协调活动	(101)
第四节 经济合作与发展组织的协调活动	(105)
第五节 证券委员会的协调活动	(107)
第六节 国际会计师联合会的协调活动	(107)
第七节 其他国际组织的协调活动	(110)
复习思考题	(113)
第六章 国际会计准则委员会及国际会计准则	(114)
第一节 国际会计准则委员会	(114)
第二节 国际会计准则与核心准则体系	(119)
复习思考题	(126)
第七章 权益会计	(127)
第一节 主要的权益理论	(127)
第二节 独资和合伙企业的所有者权益	(136)
第三节 公司企业的所有者权益	(143)
复习思考题	(154)
第八章 所得税会计	(156)
第一节 所得税会计概述	(156)

第二节 永久性差异和时间性差异	(161)
第三节 所得税会计处理方法	(163)
复习思考题	(169)
第九章 租赁会计	(173)
第一节 租赁概述	(173)
第二节 租金	(191)
第三节 租赁的会计处理	(202)
第四节 租赁会计在财务会计报告中的披露	(218)
复习思考题	(220)
第十章 或有事项和资产负债表日后事项	(224)
第一节 或有事项	(224)
第二节 资产负债表日后事项	(237)
复习思考题	(251)
第十一章 银行基本业务的会计处理	(256)
第一节 银行基本业务概述	(256)
第二节 贷款业务的会计处理	(258)
第三节 存款业务的会计处理	(266)
第四节 结算业务的会计处理	(269)
第五节 表外业务	(270)
复习思考题	(271)
第十二章 商品期货业务的会计处理	(272)
第一节 商品期货业务概述	(272)
第二节 商品期货业务的会计处理	(288)
复习思考题	(296)
第十三章 外币业务会计	(297)
第一节 与外币业务相关的概念	(297)
第二节 外币业务的会计处理	(301)
第三节 外币业务会计处理的国际惯例	(312)

复习思考题	(314)
第十四章 外币报表的折算	(315)
第一节 外币报表折算概述	(315)
第二节 外币报表折算的主要方法	(317)
第三节 美国财务会计准则委员会和国际会计准则 委员会的选择及变化	(325)
复习思考题	(327)
第十五章 衍生金融工具会计	(330)
第一节 金融工具概述	(330)
第二节 远期外汇交易的会计处理	(332)
第三节 外汇期货合同交易的会计处理	(340)
第四节 互换交易的会计处理	(345)
复习思考题	(353)
第十六章 企业合并的会计处理	(355)
第一节 企业合并导致的会计问题	(355)
第二节 企业合并的购买法	(358)
第三节 企业合并的权益结合法	(360)
第四节 购买法与权益结合法的比较	(363)
复习思考题	(365)
第十七章 合并会计报表	(368)
第一节 合并会计报表概述	(368)
第二节 合并会计报表的编制方法	(372)
第三节 合并资产负债表与合并利润表的编制	(377)
第四节 合并现金流量表的编制	(398)
复习思考题	(412)
第十八章 国际转让价格与国际税收	(416)
第一节 国际转让价格的制定	(416)
第二节 国际转让价格的国际协调	(420)

第三节	国际税收概述	(422)
第四节	国际税收处理惯例及国际避税	(425)
第五节	国际避税方法	(429)
第六节	国际税收协定	(432)
复习思考题		(434)
第十九章	跨国财务报告	(435)
第一节	跨国财务报告概述	(435)
第二节	跨国财务报告披露的内容与方法	(437)
第三节	分部财务报告	(440)
第四节	社会责任的披露	(445)
复习思考题		(449)
第二十章	债务重组与破产清算会计	(451)
第一节	债务重组概述	(451)
第二节	债务重组的会计处理	(453)
第三节	企业破产的基本程序	(482)
第四节	破产财产、破产债权和破产费用	(486)
第五节	破产清算会计处理	(494)
复习思考题		(505)
主要参考文献		(511)

第一章 总 论

第一节 高级财务会计的定义

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。生产活动一方面能创造社会需要的产品，同时也要发生各种各样的消耗，包括劳动资料、劳动对象、劳动生产三要素的耗费，人们为了更好地发展生产，就十分关心生产耗费和劳动成果的关系，因为人们总是力求以尽可能少的消耗来取得尽可能多的成果，这就产生了会计。

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。

会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，采用科学的方法，对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。美国会计师协会认为会计的定义是：会计是一项以货币为计量单位，系统而有效地记录、分类和汇总仅限于财务性质方面交易和事项的过程及解释其结果的一种应用技术。会计的主要功能是记录资料 and 为使用者提供财务报表和报告，它的内容主要是可以用货币计量单位记录的有关财务性质的交易和事项，它的程序是：确认——计量——报告。

由于会计在社会经济生活中起着服务于社会再生产的作用，因此，它的产生和发展必然受到社会多方面及各种因素的影响与制约。根据历史记载，会计虽有五千年的历史，但古代会计发展一直

比较缓慢,直到14世纪文艺复兴时期才进入具有较为完整核算方法的近代会计阶段。经过17世纪和18世纪的商业发展,19世纪至20世纪初的工业革命和经济迅速发展,以及第二次世界大战以后,特别是20世纪60年代以来科学技术的巨大进步推动了世界经济高速发展,由此而产生的对加强经济管理的迫切需要,促使会计在这一时期有了重大的进展,发展至目前的现代企业会计,已经形成了财务会计和管理会计两大分支。

一、财务会计和管理会计

财务会计主要是通过传统的记账、算账,并定期编制财务会计报告的专门方法,提供企业一定日期的财务状况,以及一定期间的经营成果和现金流量情况的整套信息处理系统。管理会计则主要是通过一系列专门方法,利用财务会计提供的资料及其他有关资料进行整理、计算、对比和分析,使企业各级管理人员能据以对日常发生的一切经济活动进行规划与控制,并帮助企业领导做出各种专门决策的一整套信息处理系统。

财务会计的观点认为,企业的资金是由投资者与债权人以托付的方式交给企业的管理者,而会计的功用则为表达管理者在有效运用资金方面的责任。换言之,财务会计以企业管理当局与外部社会大众间的信托关系为重。因此,财务报表的编制必须严格遵守公认会计原则,因为公认原则是超然的,它不以管理者与使用者的意愿来左右报表中的数字。

所以财务会计的工作侧重点在于根据日常的业务记录,登记账簿,定期编制财务会计报告,提供一定日期的财务状况,以及一定期间的经营成果和现金流量情况的财务信息;财务会计主要为企业外界有经济利害关系的团体或个人服务;财务会计的工作主体往往只有一个层次,主要以整个企业为工作主体,提供集中概括的财务成本信息,用来对全企业的财务状况和经营成果做出综合的评价与

考核；财务会计的作用时效主要在于反映过去，对此，无论从它强调客观性原则，还是从坚持历史成本原则，都可以证明其反映的只能是过去已经实际发生的经济业务；财务会计必须执行固定的会计循环程序，凭证、账簿、报表有规定格式；财务会计在一定时期内，统一以货币计量单位采用同一种核算方法，反映企业的经济活动，核算时只需应用简单的算术方法和原始的计算工具。

财务会计具有以下的特点：

（一）财务会计所应用的仍然是传统的会计程序。在这个意义上说，财务会计就是传统会计。

（二）财务会计的整个程序，特别是要在不同的会计方法间作出选择时，必须符合公认会计原则。因此，它又有别于传统会计。

（三）尽管企业外部利害关系集团的决策要求各异，但其所需的信息范围，大致上可由企业定期对外提供的关于企业财务状况、经营成果以及现金流量的报告来满足，对于财务信息最主要的外部使用者——投资者和债权人来说，情况尤其如此。公认会计原则的制定，正是针对这种“通用的对外财务报告”的。为了取得公众的信赖，对外财务报告须经过会计师事务所的职业注册会计师的审查，注册会计师在审查后，应对财务报表的编制是否符合公认会计原则和能否公允地表达企业的财务状况和经营成果，提出明确的职业性意见。所以说，财务会计是由公认会计准则规范化和提高了的传统会计。

二、财务会计和会计理论

财务会计的发展也正推动着会计理论的创新。

财务会计也称为会计实务。所谓会计实务，主要就是指处理会计事项所应用的会计程序和会计方法。会计理论则是会计实践发展到一定阶段的产物，是会计活动规律性的概括，是用以说明和指导会计实务前后一致的概念及原则的知识体系。会计理论作为会计实

务所依据的基础观念，是人类在长期的会计实践基础上，经过思维运动所产生的关于会计的理性认识，也就是概念观点的体系：反过来指导会计实践。

西方对会计理论的研究方法有多种，但究其本质主要有三种时间上先后相继、空间上并存的研究方法，这就是：描述性方法、规范性方法和实证法。

（一）描述性方法

通过描述现行实务“是什么”而归纳形成的概念结构。这种方法强调会计实务，认为会计实务是发展会计理论的基础。所以，应用这种方法所形成的会计理论在相当程度上很实用。但“存在不等于合理”，而且对于存在的东西很难说明其道理，由于这种方法存在明显的缺陷，因而规范性方法随之而产生。

（二）规范性方法

主要运用演绎和归纳等逻辑方法，从会计活动的规则来概括会计的理论概念，并试图导致“良好的”会计实务，从逻辑性方面概括或指明会计“应当是什么”。但要建立一套首尾一致、前后一贯的会计理论却很困难，有可能会造成众说纷纭、莫衷一是的局面。同时，运用归纳法时，很难概括或者引出各企业都可以适用的原则。

演绎法一般是以归纳法得出的结论为其假设或前提，如果假设、前提是虚伪的、错的，那么推出的结论也必然是虚伪的、错的。当然，归纳法和演绎法是不能截然分开的。

无论是描述性方法还是归纳性方法形成的会计理论，用于指导会计原则或准则的制定，使会计实务得到规范化，都应得到实践的检验。因为这两种理论缺乏足够的令人信服的论证，找不到充分的依据证实它们的观点，所以它们可能被人们信任也可能不被人们信任。为了克服传统会计理论中主观臆想的缺陷，出现了一种运用实证法产生的解释与预测会计实务的实证会计理论。

(三) 实证法

实证法要求对现实提出一些假设或假定, 然后通过经验或实际证据来证明, 进而取舍有关的会计原则、准则和程序, 直至整个会计理论体系。实证法的应用目前还未能全面展开, 尤其对综合性项目的研究还远远不够, 主要因为综合性项目构成因素很多, 社会经济环境经常发生变化, 对这样的综合性项目做出假设并进行分析论证, 目前是非常困难甚至是不可能的事情。

我国对会计理论的研究起步较晚, “中国会计学会”自1980年成立以来一直致力于建立具有中国特色的会计理论和方法体系的研究。1983年“中国会计学会”第二届理事会则明确肯定中国会计理论研究的目的是“建立具有中国特色的, 以提高经济效益为中心的会计理论、方法体系”。

本书的内容主要为讨论描述性财务会计理论, 实际上, 它就是对“公认会计原则”的剖析。本书涉及描述性财务会计的理论结构为:

会计的目的是为企业内外人士提供对企业决策所需要的财务资料。会计的目的是会计理论的第一层次和核心。

会计的假设、概念和原则是会计理论的第二层次和基础。

会计程序和方法是根据会计的假设、概念和原则处理经济业务的具体步骤和方法, 它是会计理论的第三层次和实现过程。

应用于实际工作中的会计制度是会计理论和方法的具体规范和实施细则。它是会计理论的第四层次和会计准则。

会计报表和报告是会计理论的第五层和最终表现形式。

总之, 会计理论的结构有五个层次, 前一层次是后一层次的控制精神, 而后一层次则是前一层次的表现形式。此外, 每个会计名词均有独立的概念, 同时, 它们又处在上下层次的控制与被控制之中。这也是美国会计界以会计目标为导向建立的一套会计理论体系。

三、高级财务会计的产生

财务会计的模式与特征是与长期以来它所赖以形成的社会经济环境密不可分的，是与 20 世纪 40 年代社会经济发展的规模和水平，国际经济交流发展的程度，以及市场物价长期处于较为稳定的水平等社会经济条件密切联系的。鉴于当时的社会经济条件，会计理论和方法的发展所达到的水平，作为研究企业再生产活动中会计管理理论和方法的财务会计学，研究总结的只是指导核算和监督企业再生产过程中一般经济业务的假设、原则、方法及程序。

这些指导企业进行会计核算和监督的会计假设、原则、方法及程序一直沿用至今，在企业经营活动的管理及作为市场经济发展的“商业语言”中，发挥着越来越大的作用。

自第二次世界大战以后，特别是从 20 世纪 60 年代开始，由于科学技术领域取得的突破性进展，以及由此而带动的全球经济迅猛发展，西方资本主义国家经济环境发生了以下巨大变化：

(一) 各国经济不断迅速发展壮大，由自由竞争逐步形成垄断，公司间相互渗透形成了庞大的企业集团，母子公司成为一种普遍的社会现象，企业间的横向和纵向经济联系更加紧密、依赖性更强，社会经济资源的配置进一步优化，社会对会计信息的要求和依赖性越来越高，会计在企业中的地位越来越重要。

(二) 国际贸易、国际投资、跨国经营的迅速增长，西方发达国家不仅进一步推行商品资本和货币资本的国际化，而且大规模的实行生产资本的国际化，因而促使国际间贸易和投资的不断扩大，突破了企业经济活动以国内为主的特征。为适应现代生产力的发展，在资本生产与资本高度集中的基础上，建立了突破国界、从世界市场范围内合理规划生产和销售的跨国公司，使国际间的交流次数大大增加，国际经济趋于一体化。

(三) 金融国际化，经济一体化。为满足商品经济发展的资金

需要, 不仅国内金融市场不断扩大, 而且国际金融市场亦得以形成并不断发展。由于国际金融市场得以完善, 各种衍生金融工具应运而生, 并得到快速发展, 国际资金的流速加强, 流量增多, 期货交易、融资租赁等行业蓬勃发展, 使各个国家的交易投资的规模扩大, 频率增高, 国际间的依赖性增大。

(四) 由于社会经济的迅速发展, 使各企业的经营范围不断扩展, 交易形式更加灵活, 新的经济业务种类和内容不断增加, 新的行业和以往不存在的或不广泛出现的特殊经济业务不断出现。

(五) 由于第二次世界大战以来, 特别是 20 世纪 60 ~ 70 年代, 西方国家和拉美各国经历了严重通货膨胀, 并有向其他国家扩展的趋势。1972 ~ 1973 年, 初级产品的价格猛涨, 随之工资相应提高, 消费品价格猛涨。1973 ~ 1975 年, 经济合作与发展组织全体成员国消费价格上涨率为 26%, 其中 1973 年秋季发生的第一次石油危机又对早已恶化的通货膨胀起到推波助澜的作用, 而且波及亚洲及拉丁美洲。通货膨胀已成为全世界共同面临的问题。

(六) 企业合并兼并, 破产潮流席卷全球。各国企业为了增强竞争实力, 占有市场的更大份额, 都在积极寻求合作伙伴, 建立联盟, 对资产进行重组、合并。且在合并、兼并、联合过程中突破了国界, 出现了跨国度、跨地区、跨行业的大联合、大兼并和大合并, 社会经济资源得到了较佳配置, 提高了规模效益, 降低了产品成本, 创立了品牌, 独占了市场鳌头。

这些新的社会经济条件的出现, 必然会产生一些在业已成形的财务会计中涉及较少或前所未有的经济业务, 以及所需进行会计处理的新问题。这主要有:

1. 以外币广泛进行的商品购销和劳务供应, 向国外借款或对外国投资和由此而发生的保险、管理咨询等有关费用支付业务中的外币交易与结算, 以及外币的远期合同、套期保值和融资的互换交易等事项。