

ACCOUNTING SELECTED WORKS OF
ZHENG DAN XU

徐政旦会计文集

武科大图书馆



A1084765



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

徐政旦会计文集

ACCOUNTING SELECTED WORKS OF
ZHENDAN XU



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

徐政旦会计文集 / 徐政旦著. -- 上海 : 立信会计出版社, 2011. 9
ISBN 978-7-5429-3016-3

I. ①徐… II. ①徐… III. ①会计学-文集 IV.
①F230-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 195261 号

责任编辑 黄成艮
封面设计 周崇文

徐政旦会计文集

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	上海申松立信印刷有限责任公司		
开 本	787 毫米×960 毫米	1/16	
印 张	22.5	插 页	13
字 数	326 千字		
版 次	2011 年 9 月第 1 版		
印 次	2011 年 9 月第 1 次		
印 数	1-1 000		
书 号	ISBN 978-7-5429-3016-3/F		
定 价	78.00 元		

如有印订差错, 请与本社联系调换

序

我出生于1922年,现转眼已是90岁了。从25岁进入社会开始工作后我长期从事教学工作。我的从教生涯始于1948年,在母校大夏大学教“经济学原理”,次年转入上海震旦大学任教“成本会计学”。1952年全国进行院系大调整,我被调整进入上海财经学院,1977年该校改名为“上海财经大学”,此后,我在该校长期担任会计方面课程的教学工作;在1986年担任博士研究生导师后,我以“成本会计学”和“审计学”作为指导博士生的研究方向;1986年,我在上海财经大学领导下,创办了上海及深圳的大华会计师事务所,从事注册会计师审计业务,但仍兼任上海财大的会计、审计的教学工作。在从事会计教学及注册会计师审计的工作过程中,我坚持理论研究与实践相结合,先后出版了专著及教材20余部(包括《会计辞典》)。此外还根据会计教学与实践的需要,撰写了会计、审计专题论文数十篇。在《徐政旦会计文集》出版之际,特此作“序”,阐明论文的概略内容。

本人在从会计理论教学及审计实践中,充分认识到会计是管理经济的一项重要工具,它的内容不应囿于记账、算账和报账“三账”而应扩大到“用账”、“建账”和“查账”等六账,实现了这“六账”,才能充分发挥出会计的管理职能。为此,我的论文从各个角度来阐述“六账”的内容,论文概略地论述了四方面。

其一是论述会计的用账问题。所谓用账就是企业的会计工作要注重运用会计的数据来对企业的各项经济活动进行控制,使之完成企业经营的各种目标;同时,企业会计工作应为企业作短期决策和长期决策,如长期投资决策等提供数据。论文集集中的《论会计为何促进经济效益的提高》一文较为详细地论述了马克思对簿记作为“过程的控制”和“观念的总结”的理论,从用账的角度作了

分析,并指出,观念的总结不限于会计反映的职能,而是把会计反映作为研究企业中存在问题和进行进一步研究的基础,据此对企业的业绩进行评价,总结经验教训,认识企业经济活动的规律用以指导今后的工作,促进经济效益的提高,优化决策,挖掘内部潜力,以实现经济效益的进一步提高。因此论文认为“用账要着重挖掘企业的内部潜力”。

其二是有关建账以及我国会计准则问题和论述我国会计改革等问题。企业应按照经营的实际情况设计符合提高其经济效益的会计制度。当前,不少企业的会计制度一般是按照财政部所颁发的统一会计制度来开展会计工作,这样做往往不能使会计工作适合企业的实际情况从而影响到用账和决策的需要。为此,企业自行建账是促进提高经济效益的关键之一。

其三是加强内部会计控制,反腐倡廉,开展内部审计,从严查账。内部审计是由部门或企业单位的内部工作人员,在本单位的主要负责人领导下,采用一定的程序和方法对本单位的财务会计工作和经济活动进行检查和分析,作出评价和结论。通过内部审计可以保护单位财产的完整,保证会计信息的真实可靠,揭示企业经营中的弊端,有利于反腐倡廉、促进挖掘内部潜力。内部审计具有三个特征:(1)服务上的内向型;(2)审查问题的及时性;(3)检查问题的深刻性。

其四是有关会计管理中的风险控制问题。在企业经营过程中存在着各种各样的风险,有的是来自宏观的风险,例如,战争的风险、法律变动的风险、国际经济的变化所引起的风险、国际汇率变动所引起的风险等等,风险会导致企业发生损失,国际上石油价格的变动而发生的风险就非常大。作为管理经济工具的会计,就应该有效预测和应对各种风险,使企业预防或减少风险,减少亏损。这就是会计管理中的风险控制问题。

本论文集所论述的问题大体是以上四大方面。这些问题在国内会计界当是初次提出,有待今后会计界重视与继续研究。总之,论文的观点是要求会计要实现“六账”,即记账、算账、报账、用账、建账与查账,实现了“六账”,会计才能发挥出提高经济效益、挖掘内部潜力的作用。

在本文集出版之际,我要衷心感谢立信会计出版社的大力支持,特别是窦瀚修社长和黄成良主任,他们对会计发展的使命感和高度热情使我的文集能得以出版。我要感谢我的博士学生,上海财经大学的王英姿副教授,她帮我收集了大部分我以前发表的论文,确保了我文集的顺利出版。我特别要感谢我的博士学生,上海国家会计学院副院长谢荣教授,他为我文集的出版进行了精心的策划和组织,补充收集了我发表的其他重要论文,并对书稿进行了仔细的校对,确保了文集的品质。

是为序,供读者阅读本论文集时作参考。不妥之处,请予指正是幸。

徐政旦

2011年9月

目 录

关于确立我国企业会计准则问题的探讨	1
试论我国企业会计制度设计的原则	18
短期决策分析	25
长期投资决策	37
论会计如何促进经济效益的提高	53
内部控制制度的设计	63
内部控制制度的检查	75
内部审计	87
论内部会计控制在社会主义条件下的具体运用	99
加强内部会计控制 提高企业管理素质	113
现代审计中内部控制测试的探讨	123
内部控制的审计测试	136
开展会计改革 增强会计活力	146
内部审计与内部会计控制的依存关系	152
积极做好培训工作,努力发展注册会计师队伍	157
论社会主义企业内部审计的特征	159
试论我国社会主义审计模式的若干原则	167
西方会计研究的新成果	175
论现代审计的基本特征与我国审计的发展方向	178
关于企业会计改革若干原则问题的探讨	190
论内部审计在提高企业管理素质中的能动作用	196

论以会计准则指导会计工作	202
读《企业会计丛书》第一辑有感	206
中国注册会计师制度的发展和展望	208
现代成本管理及其动向分析	219
论民间审计风险	225
现代成本管理的基本范畴研究	237
关于现代审计理论结构的探讨	246
审计理论框架结构研究	254
我国公司成立审计委员会动机的实证研究	263
会计管理中的风险控制	276
Due professional care of certified public accountants in the People's Republic of China	282
伟业谱华章 正气凌云天	296
附录一 徐政旦教授的学术概略	297
附录二 徐政旦教授简历	304
附录三 徐政旦教授的博士学生论文摘要	307
附录四 徐政旦教授的诗作	347

关于确立我国企业会计 准则问题的探讨^①

关于如何确立我国企业会计准则的问题,过去在我国会计界还没有明确地提出来讨论过。长期以来,从事会计实务的同志认为只要执行上级规定的会计制度,照章办事就行了;在会计教学方面,从教材到讲课,基本上是对国家的统一会计制度进行解释,成了所谓“制度加说明”,缺少从理论上加以探讨。对于资本主义企业的会计准则,则更视为“禁区”,唯恐一经涉及,沾上资本主义的污泥浊水,被戴上“崇洋媚外”的帽子,受批挨整。因此,国外会计界视为极重要的会计准则问题,30年来,在我国一直没有加以深入地研究和探讨。

我们认为,我国的企业会计工作,应该是有其指导准则的。资本主义企业的会计准则,被资本家用来进行掠夺和欺骗公众,固有其糟粕,但不少准则是来自会计工作实践,在一定程度上反映了会计的客观规律,是可以为我们所借鉴的。

我们认为,要确定适合于我国实际的企业会计准则,一方面,要研究哪些资本主义企业会计准则可以借鉴,洋为中用;另一方面,要根据我国的社会主义经济的特点,总结我国会计工作经验,探索我国企业会计所特有的会计准则。本文拟先简述一下国外会计准则的概况,然后就国外的企业会计准则在我国企业会计中能否加以借鉴的问题以及我国企业会计中有哪些特有的会计准则问题,作些初步的探讨。

^① 本文与吴诚之教授合作撰写。

就我们的理解,资本主义企业会计准则或会计原则,是根据会计概念、会计惯例和会计特性等几者所确定的,它是进行会计工作所应遵循的标准和规范。在 30 年代,美国会计师协会(AICPA),^①对普遍地为人们所接受或认可的那些编制和审核财务报表的基本准则,首次提出了“公认会计原则”(GAAP)这个名词。按照“公认会计原则”编制和审核财务报表,主要是为资本主义企业的管理当局、投资人、债权人、税务机关等以及与企业有利害关系的各个方面提供所谓“可靠”、“合理”的财务资料,以保障他(它)们的利益。美国会计师协会所属的机构——注册会计师协会(CAP1938—1959)、会计原则委员会(APB1960—1973),先后在其出版物中发表了一系列的“报告”和“意见”,提出了不少会计的基本准则,包括处理会计事项的具体程序和方法。这些准则,对美国和其他资本主义国家的会计工作,产生很大的影响。会计原则委员会 1970 年在其第四号文件中,对公认会计原则作了如下的叙述:

“公认会计原则概述了在特定时间的一致意见,认为在财务会计中,哪些经济资源和经济责任应当记作资产和负债,哪些资产和负债的变动应予记录并应在何时记录,资产负债表以及它们的变动应如何计量,哪些资料应予揭示并应如何揭示,以及应该编制哪些财务报表。”(《外国经济参考资料》,《上海财经学院学报》1980 年第 9 期,第 39 页)

这一叙述,概括地指出了资本主义企业会计准则的概念。

1973 年起,美国的财务会计准则委员会(FASB)接替了会计原则委员会的工作,成为研究、制订、解释和提出会计准则的最具权威性的机构。此外,美国会计学会(AAA)^②在确定会计准则、发展会计理论方面,也起了很大的作用。

^① 该协会出版《会计杂志》、《会计研究公报》第 1~51 期(1939—1959 年),《会计原则委员会意见》第 1~31 期(1962—1973 年)等出版物,对会计准则的建立和发展有重大影响。

^② 美国会计学会比较着重于会计理论研究,出版有《会计评论》、《公司决算表的会计和报告准则》、《基本会计原理说明》等书刊。

除美国外,其他资本主义国家如英国、日本、澳大利亚、加拿大等,也各有其会计准则。例如,日本 1949 年在作为经济安定本部和企业会计对策调查会的报告中,公布了企业会计准则,并在 1954 年、1963 年和 1974 年几度进行修改。

近一二十年来,资本主义国家的跨国公司有了较快的发展。跨国的会计处理方法和程序,都要受所在国的法律、制度和惯例的约束,从而使跨国公司在各国的附属企业在处理会计的方法和程序等方面出现了分歧,以致难以编制合并的财务报表。为了保护跨国公司在国际市场的投资利益,统一会计业务处理的口径,美国会计师协会倡议建立国际上统一的会计准则。1973 年 6 月,美、英、法等 9 个国家的主要会计职业团体,联合组织了一个国际准则委员会(IASC),随后又有 31 个国家参加。到 1978 年,这个委员会陆续公布了 9 个国际会计准则(IAS)。这些准则对各国现行的会计准则和会计政策进行了协调,要求跨国公司在各国的企业按照统一的要求来处理会计业务,并编制财务报表。

国际会计准则是各参与国在国内已有会计准则的基础上商订的,该会要求各成员国“尽最大努力”去执行国际会计准则。美国具有最大权威性的财务会计准则委员会表示:“必须明确地采用国际会计标准。当一个国际标准发表后,应与美国的实务进行比较,研究两者有无重大分歧”^①。可以预计,在资本主义国家的企业和会计界里,国际会计准则将会日益发生广泛的影响。

目前,资本主义国家中的主要会计准则大致有以下几种:

(1) 一般性的准则有:会计个体(Accounting Entity)、会计时期(Accounting Period)、货币计量(Monetary Measurement Unit)、客观性(Objectivity)、及时性(Timeliness)等。

(2) 与资产负债表有关的准则有:一贯性(Consistency)、重要性(Materiality)、充分反映(Full Disclosure)、稳健性(Conservatism)、历史成本(Historical Cost)等。

(3) 有关收益表的准则有:费用与收入相称(Matching)、权责发生制

^① 美国会计师协会编:《国际会计标准》的序言,孙昌湘译,中国财政经济出版社出版 1980 年第 1 版。

(Accrual Basis)等。

社会主义国家南斯拉夫也制订有《会计准则条例》^①,提出了会计的基本准则和各种经济范畴在会计上反映的准则。南斯拉夫会计师和财务专家协会执行委员会于1973年12月举行的会议上宣称,这个条例在南斯拉夫全国生效。

二

国外的企业会计准则有哪些可供我们借鉴呢?下文拟就上述一些主要会计准则能否借鉴的问题进行探讨。

(一) 关于“会计个体”问题

会计个体也称会计主体。在资本主义企业会计中,会计个体的准则,要求每个企业(不论是股份有限公司、合伙还是独资的组织形式)把本单位的经济业务,与业主或股东个人的收支,或与他们有关的其他单位的经济业务,区别开来,分别记账并编制会计报表。会计个体决定了会计的对象与范围,要求每个会计个体都进行独立的核算。

我国企业会计中是否要考虑会计个体准则呢?

在我国,全民所有制企业和集体所有制企业,都是独立核算单位,都要独立计算盈亏并编制会计报表。因此,我们认为,我国的企业是适用会计个体准则的。我国在解放初,有些企业曾一度采用“供给制”办法,实行统收统支、不独立计算盈亏。这实际上是不考虑会计个体准则。实践证明,这种吃大锅饭的做法,不利于社会主义经济的发展。随后,实行了与供给制相对立的经济核算制,要求企业以货币形式计量其耗费和成果,以企业本身的收入来抵偿支出,节约资金,并保证盈利。企业实行经济核算制,有利于调动企业在经营管理上的积极性和责任感,促使企业以尽可能少的劳动消耗和物质消耗,创造出尽可能多、尽可能好的产品。我们认为,要贯彻经济核算制,就必须在我们的企业会计工

^① 《南斯拉夫的会计师职业道德条例和会计准则条例》,杨继良译自英译本,《上海会计》1980年第1期。

作中实行会计个体的准则；在企业扩大了自主权后，会计个体的准则将更有应用的必要。

（二）关于“持续经营”问题

“持续经营”是假设作为一个会计个体的企业，将会长时期地按现在的形式和现有的目标连续地经营下去，其资产将会按其原定用途去使用，其负债也会如期偿付。我们知道，在资本主义制度下，由于生产的无政府状态，经济危机频繁，弱肉强食，企业的倒闭、破产、停业是经常发生的。但是在会计上，如果没有足够事实证明某个企业已面临倒闭、停业、就得假定它将继续经营下去，按正常的方式对其资产和负债进行计价。

持续经营是资本主义企业会计中的一个重要的假设。如果不作这样的假设，那么就把企业看成摇摇欲坠，即将清算，这样就需对其资产按清理的可变现价值计价，对其负债的能否清偿提出疑问，从而严重影响其财务状况和经营成果。因此在资本主义企业的资产负债表中，如果没有指明“拟予停业清理”，报表的阅读人就认为该企业将继续经营。这一点，对于股票的持有者、债权人、银行、税务机关等以及与企业有关的集团和个人来说，是利害攸关的重要问题。

我国的企业，都是社会主义公有制企业。在我国会计中，是否还要考虑持续经营这一假设呢？我们认为，在我国，由于经济体制的改革、企业部门的调整、工商业布局的变动以及战备的需要，企业的合并、分拆也是时有发生。随着经济体制改革的深入，企业自主权的扩大，自负盈亏要求的提高，我国的一些亏损企业也可能停业、转业。在停业企业里，某些资产要清理、转让、出售，也可能因种种原因而要按可变现价值进行计价。因此，在社会主义企业里，在会计处理上，同样也需应用持续经营的准则。

（三）关于“一贯性”问题

资本主义企业会计中的一贯性准则，要求企业对经济业务的会计处理，一经采用某种方法，就应一贯地予以使用，以便于在不同的年度间进行比较和分析。

一贯性准则并不意味着会计处理方法只能一成不变，如果有实际需要，是

可以变更的,但是在变更时,应把由于这些变更而对财务报表所发生的影响和变化,在报表中加以说明,以引起股东及有关方面的注意。《国际会计准则》第9001节《会计政策的表达》中指出:“对本期有重要影响或对以后各期可能有重要影响的会计政策变动,应予以表达并说明理由。如果政策变动的影响重大,应说明变动所带来的影响并列数字。”

在资本主义国家里,企业的财务报表通常都列出前期相应的数字,即所谓“比较财务报表”,以便于报表的使用者进行比较。美国会计师协会的《会计研究公报》(ARB)1961年第一期中指出:“在年报或其他报表中,编报比较财务报表,可增加这些报表的用途,更清楚地表明本企业的本期变化的性质和趋势。这种编报强调了这一事实,即几个时期的报表较之只包括一个会计期间的报表更重要,一期的数字实质上只是连续历史的一部分。”1974年,美国证券交易委员会(SEC)要求年度报表中要包括两个年度的数字,还要附有以往5个年度的经营简况和管理部门的分析概要。

在我国企业会计中,会计科目、资产的计价、折旧的方法、成本计算方法等,也要求前后各期相一贯,而国家所规定的统一会计制度正体现了一贯性原则。由于这是我们所熟知的问题,这里不再赘述。

(四) 关于“重要性”问题

重要性准则是要求企业会计对重要的经济业务和项目,在会计报表上加以反映,而对影响不大的某些经济业务和项目,则可予以合并或删略。《国际会计准则》第9001节提出:“财务报表应表达所有能影响评价或决策的重要项目。”如果把那些数字不大或对收益影响甚小的项目,也像重要项目那样进行反映,则费力多而意义不大,得不偿失。

所谓“重要性”的标准是什么?在资本主义国家的会计文献中,还没有明确的界限。一般地说:“重要性”是个相对的概念,某些在大公司中视为不重要的项目,在小公司中则认为是重要的;在业务性质上,几百元到近千元的折旧费用发生出入,不一定被认为是重要差异;但如现金发生了同样数额的差异,就是一个重要问题了。

美国证券交易委员会的 S-X 规则内规定：“所谓‘重要’，即指对任何主题所提供的资料。以限于一般投资人为购买证券所需知道的内容为准”。还有一种意见是：“如果某一种金额，对研读报表的人很重要。那么这就是‘重要的’”。近代美国会计学界一般把一个项目的金额占有关金额的 5% 到 10%，作为重要项目来看待。

我们认为，我国的会计工作，长期来也是贯彻重要性准则的。例如，在会计报表中，一般列示重要的项目，而把次要的项目加以归并；在具体核算工作中，把使用期限短和单位价值小的那些劳动资料，列为低值易耗品，以简化管理和费用摊提手续；列作低值易耗品的价值，又按行业的规模而有所区别，大型工业企业以 800 元为界限，小型的工业企业以 200 元为界限。在成本核算中，也分别产品主次来处理产品成本。一般地说，主要产品是按每个成本计算对象分别计算成本的，但是某些占产值比重很小的次要产品，则可以合并为一个成本计算对象，计算一个总成本，再按一定的标准分配确定各种产品的成本。这些例子说明，我国在会计工作中，实际上已在广泛地应用着重要性准则。

（五）关于“稳健性”问题

资本主义企业会计的稳健性准则是：对于预计会发生的损失应计算入账，而对于可能发生的收益则不予计列；在资产的估价或净收益的确定方面，如果有多种处理方法，就选择稳健的方法，在估价方面宁低勿高，在收益方面宁少勿多。《国际会计准则》也指出：“很多交易不可避免地存在着不肯定性，在编制报表时必须谨慎对待。”这里的“谨慎对待”，我们认为也就是“稳健”的意思。

按会计的稳健性准则，假如账面上有应收账款 20 万元，预计只能收回 18 万元，2 万元可能收不到，这笔预计的损失应予列入成本；另外，如有客户违背合同规定，企业预计可能向客户索得赔偿款 3 万元，但在未实现前，不能列作收益。在存货方面，通常采用所谓“成本与市价孰低”亦即“原始成本或重置成本孰低”的计价方法。按照这种方法，销售产品的成本中要包括尚未销售的存货计价损失，从而低估了流动资产的价值并减少了企业的净收益。这种存货估价方式，在资本主义国家的会计界受到普遍的赞许。例如，美国《会计研究通报》

(ARB)第43期第四章和《国际会计准则》第9002节,都规定了存货应按原始成本与可变现净值两者孰低来估价。

为什么资本主义国家里,会计的稳健性准则会如此受到重视呢?我们认为主要原因是:①资本家可以“稳健”为名,减少收益,隐匿利润,少缴税金,欺骗职工。②由于经济活动中的许多事物总有一定程度的不肯定性,企业一定日期的资产、负债及一定时期的收益、费用,往往具有若干估计的因素。应用稳健性准则进行估价,可避免过于乐观估计而达不到预期的目标,因此会计界倾向于“谨慎对待”。③企业往往以“稳健”进行自我标榜,对资产的价值过分低估,表示拥有雄厚的潜力,借以博取短期债权人的信任。

然而,对于会计的稳健性准则,近年来在资本主义国家的会计界颇多争议。有人认为,对资产和净收益的过分低估,与过分乐观地处理会计业务,同样是对事实的歪曲而会导致不良后果。例如,股票的持有人会由于企业过分低估了资产与净收益而认为企业财务状况不好,将急于出售其所购该企业的股票;银行会对企业流动比率(流动资产对流动负债之比)降低而怀疑企业的偿债能力;等等。从连续若干会计时期来考察,过分低估了某一时期的收益,将会造成其他会计时期收益的虚增。例如,在本期或以前几期过多地计提了折旧,从而减少了这些会计时期的收益,由于折旧已经提尽,在今后使用该项固定资产期间内将不再计提折旧,这就必然要增加该期的收益。因此,资本主义国家的有些会计界人士提出要实行所谓“适度的稳健主义”,认为“会计原则所规定的稳健主义,应严禁过度的,推崇适度的,或者……可以称为附加限制条件的稳健主义”^①。

南斯拉夫会计师和财务专家协会执行委员会的《会计准则条例》,提出了小心谨慎和安全保险的原则:“对有利的财务成果,须待显而易见并经过核实,才能入账;而对损失,则只要有潜在可能,就应加以列示。不允许用对资产过高估价或对负债过低估价的办法来掩盖亏损。”(南斯拉夫会计准则条例I—4)其基本要求与上述“适度的稳健主义”相同。

在我国的企业会计中,是否要考虑会计的稳健性准则呢?在我国会计学术

① [日] 差杉明教授编著:《会计学》第一章“日本企业会计原则”部分。

界,对于这个问题有两种意见,一种意见是认为稳健原则完全是反面经验,是资产阶级的实用主义,毫不足取;另一种意见认为在我国会计工作中,不应全盘照搬稳健性准则,过分低估资产及收益,但是应该适当稳健,对于经济业务要作谨慎的会计处理。我们是倾向于后一种意见的。

我们认为,会计所反映的企业财务情况和提供的数据,必须真实、正确,才能使企业职工和领导人了解计划的执行过程和结果,据以总结经验,巩固成绩,改进工作。要做到这一点,必须对预计的收益和损失,作实事求是的分析,对于可能发生的损失,要有足够的估计,不能“报喜不报忧”;对于可能获得的收益,不能把“可能”当作“现实”、过于乐观,要“留有余地”。从这个意义来说,我们认为“稳妥”、“谨慎”是必要的,换言之,适当的稳健,还是重要的。

我们认为,我国企业在实现了较大的自主权后,有许多产品不一定由国家统一收购,而是按质论价,自行销售,这固可调动企业的积极性,但企业同时也增加了自负“风险”的几率。例如,由于企业自负盈亏,有些亏损企业可能会难以偿清货款,从而使供货单位出现呆账和坏账损失;有些产品因种种原因,可能完工后销不出去,形成存货积压,以至贬价处理而发生损失,也可能有些产品因质量不合格或“过时”而造成损失;等等。这种可能发生的损失,应在会计处理中加以谨慎考虑。

应当指出,我们这里所提出的稳健考虑,是以对人民负责的态度,审慎地处理可能发生的损失与收益,使会计所提供的数据符合实际情况,这与资本主义企业的那种有意低估收益,借“稳健”之名,弄虚作假,隐瞒盈余,建立秘密准备,其性质是根本不同的。

(六) 关于“充分反映”问题

“充分反映”是资本主义企业会计中的一项重要准则,它要求企业的财务报表尽可能充分地反映有关的信息和资料,以便于报表的阅读人确切地了解企业的财务情况。为了充分反映企业的经营情况,在财务报表中,除了数字资料外,还要注意以下一些问题:对财务数据提供非数量资料;对选用的会计方法(如折旧方法、存货计价方法、无形资产的会计处理方法、合并报表编制程序等)进