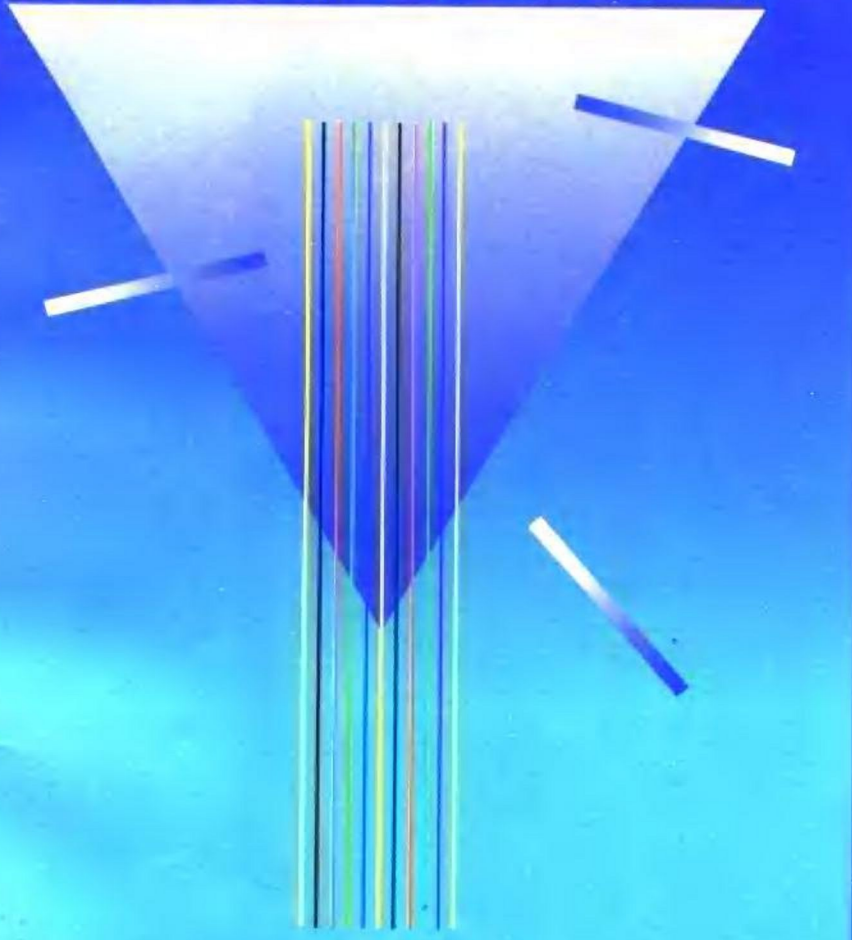


企业会计政策选择

——面向政策绩效的分析

王文彬 林钟高 龚明晓 · 著

现 · 代 · 会 · 计 · 审 · 计 · 丛 · 书



上海三联书店

企业会计政策选择——面向政策绩效的分析

著 者/王文彬 林钟高 龚明晓

责任编辑/任关华

装帧设计/鲁继德

责任制作/沈 鹰

责任校对/张大伟

出 版/上海三联书店

(200233) 中国上海市钦州南路 81 号

发 行/新华书店上海发行所

上海三联书店

印 刷/上海锦佳装璜印刷发展公司

装 订/上海锦佳装璜印刷发展公司

版 次/1998 年 12 月第 1 版

印 次/1998 年 12 月第 1 次印刷

开 本/850×1168 1/32

字 数/340 千字

印 张/16.75

印 数/1—5100

ISBN7 - 5426 - 1162 - 3
F·273 定价 25.15 元

《现代会计审计丛书》编辑委员会

名誉主任委员	杨纪琬	
主任委员	王文彬	
副主任委员	石人瑾	
	林秋实	
	韩淑芳	
委	黄履申	戴新民
员	林东模	刘万椿
	纪洪天	孙 勇
	林钟高	应诗瑜
	范桂凤	

作者的话

会计准则颁布实施后,对企业来说面临的任务是什么?当然是会计准则的执行。如何有效地执行会计准则,回答是多种多样的,但企业会计政策的成功制定或选用(在国外,简称“会计选择”)却是一项首当其冲的工作。

“政策”二字,读者并不陌生,诸如经济政策、财税政策、货币金融政策,等等。一般理解的都是有关宏观意义上的东西。现在,将政策与会计配合,读者自然要问:难道会计也有政策吗?是的,按照我们的理解,会计政策有宏微观之分。宏观意义上的会计政策,就是会计基本准则和具体准则;而微观意义上的会计政策,就是各个企业在遵循会计准则的前提下,根据自身三大活动(生产经营、筹资和投资)的特点和理财需要,所制定或选用的各种原则、程序和方法,以便规范财务会计行为。在财政政策→税务政策→财务制度→会计制度的单向制约关系下,企业不可能也不需要去考虑会计政策问题;而当这种关系被财税会计分离、会计核算规范准则化所取代时,企业会计政策的重要性便充分地显露出来了。同时,随着企业产权制度改革的深化,尤其是企业理财自主权的落实和回归,加上会计准则的规定留给了企业选择会计方法的余地,以形成会计法→会计准则→企业会计政策的规范体系。在这样的一种经济背景下,围绕着企业会计政策而出现的问题便日益尖锐。比如:有哪些会计政策可供选用?一项会计政策的成功选择必须考虑哪些主要因素?各种不同会计政策的经济后果及技术要求有何不同?如何处理既定会计政策变更的影响?等等,这些问题既是企业管理人员(尤其是会计人员)迫切需要解决的,也是广大会计

研究人员面临的重大课题。以上所述,实际上就是本书的立论根据及研究宗旨。我们期待着本书能在满足实务工作者需要、对其在会计选择上提供切实帮助的同时,也能对会计理论的研究提供有益的启示。

如果从宏观意义上讨论会计政策,实质上就是一种对会计准则的解释,但会计准则是一种涵盖范围广、适用面宽的共性规则,并没有就不同的企业环境给出特性规范。显然,本书不能从这个角度去讨论会计政策问题。相反,我们将本书的立论基点放在微观(企业)会计政策的制定或选择上,讨论的主题是:在各种不同环境下的企业,应如何选用既为会计准则所许可、又适宜于企业管理需要的最佳会计政策。按照我们的理解,这里的“最佳”有两层含义:一是在两种可行的会计政策之间进行抉择,主要的标准是看哪个方法能够导致较好的、有用的会计信息,并比较较好和较次信息的价值以及各自承担的额外代价;二是通过所选会计政策的运用,能让企业在筹资和投资决策、财务状况和经营成果的表达乃至税收筹划效应等方面最充分地体现政策绩效,以实现企业管理的目标。基于这一主题,本书在分析了企业会计政策环境的基础上,从研究“报酬计划假设”、“债务契约假设”以及“企业规模假设”等对企业会计政策的影响入手,分别就会计六大要素(资产、负债、所有者权益、费用、收入和利润)的确认、计量政策进行理论功能和实证检验两方面着重绩效的鉴别比较,说明各种相关会计政策的优劣及抉择意向。同时,从提高理论研究价值和增加实用价值的角度出发,本书不仅就单个会计政策的合理选用作出结论,并且就各种会计政策的混合使用绩效问题进行了全方位的探讨,为企业选用最佳会计政策提供重要的操作指南。当然,本书的论述是否真正有效地实现了这一主题,并且主题的定位是否切当,则有待于读者的严格评判了。

需要强调指出的是,在国外,对企业会计政策的研究由来已

久,而且成果颇丰;在国内,研究企业会计政策则是近年来的事情。因此,在本书的参考资料受到很大局限的情况下,我们一方面就本书所涉及的主要会计政策放到十几家大中型企业中,以实验数据进行对照和跟踪比较,取得了极为有用的实验结果,为理论升华奠定了重要的实证基础。因而可以说,本书的众多结论具有可用性和可信性的特点。另一方面,为了提高本书的理论层次,我们还参阅了为数不少的中外有关财务会计税收等方面杰出的研究成果,极大地丰富和增强了本书所得结论(理论成果)对实务过程和趋势的解释和预测作用。因此,本书能得以顺利完成,完全离不开企业界和理论界专家和同行的辅佐。在此,谨向对本书的完成作出重要贡献的企业和专家致以崇高的敬意和谢意。当然,他们的辅佐并不能替代我们对本书所负的全部责任。

可以想象,由于本书作为始生之物,又是一项充满实证意义的研究工作,难免在研究思路、研究方法、研究结论等方面存在不完善的地方。对此,我们想诚心向广大读者说一声:当您阅读本书时,千万别忘了多提宝贵意见。

作者

1996年12月26日

目 录

第一章 企业会计政策概论	(1)
第一节 企业会计政策的性质	(2)
一、企业会计政策的含义(2) 二、企业会计政策的历史 进程(4) 三、若干范畴的界定(9).....	
第二节 制定或选择企业会计政策的行为动机	(10)
一、制定或选择企业会计政策,可以确保企业收益的合 理分配(11) 二、制定或选择企业会计政策,可以规范企 业的会计行为(12) 三、制定或选择企业会计政策,可以 满足会计报表使用者的需要(13) 四、制定或选择企业 会计政策,可以保证会计准则的实现(14).....	
第三节 企业会计政策分类	(15)
一、按会计政策重要的程度分类(15) 二、按会计政策 反映的内容分类(17) 三、按会计政策揭示的范围分类 (18) 四、按会计政策不同的使用者分类(18) 五、按会 计政策规范的功能分类(19) 六、会计政策的其它分类 (21)	
第二章 企业会计政策的制订与选择	(23)
第一节 企业会计政策择定的环境分析	(23)
一、经济因素(23) 二、政治和法律因素(26) 三、企业 自身因素(27) 四、一些重要关系的处理(30).....	
第二节 择定企业会计政策的立场与基本指南	(31)
一、择定企业会计政策的立场(31) 二、择定企业会计	

政策的基本原则(34)	
第三节 择定企业会计政策的程序和方法	(38)
一、择定企业会计政策的程序(38) 二、择定企业会计	
政策的方法(41)	
第三章 流动资产会计政策(上)	(44)
第一节 应收帐款会计政策	(44)
一、应收帐款的确认与计价(44) 二、应收帐款的筹资	
政策(52) 三、赊销方针与收帐政策(54).....	
第二节 应收票据会计政策	(64)
一、应收票据的确认与计价(64) 二、应收票据贴现	
(66)	
第三节 债务重整会计政策	(67)
一、债务重整的经济意义(67) 二、债务重整业务会计	
处理(68)	
第四章 流动资产会计政策(下)	(73)
第一节 短期投资计价政策	(73)
一、成本计价法(73) 二、市价计价法(75) 三、成本与	
市价孰低计价法(76)	
第二节 短期证券投资管理政策	(78)
一、短期证券投资的种类(78) 二、短期证券投资决策	
的影响因素(80) 三、短期证券投资组合策略(81).....	
第三节 存货会计政策	(84)
一、存货计价政策的合理选择(84) 二、存货数量盘存	
政策(85) 三、存货存量计价政策(87) 四、存货流量计	
价政策(98)	
第四节 存货控制管理的基本政策.....	(105)

一、经济定货量(106) 二、数量折扣(110) 三、定货点和保险库存(111) 四、保险库存量(113)·····

第五章 长期投资会计政策····· (115)

第一节 长期股票投资的计价政策····· (115)

一、长期股票投资的成本法与权益法(116) 二、权益法的作用机理与再分类(121) 三、投资收益与所得税影响的思考(126)·····

第二节 长期债券投资的计价政策····· (132)

一、债券投资的折价与溢价(132) 二、债券投资折价与溢价的摊销(134)·····

第三节 长期证券投资的管理政策····· (138)

一、长期证券投资对象的合理选择(138) 二、长期证券投资的风险分析(141) 三、长期证券投资的评价(149)·····

第六章 长期资产会计政策····· (154)

第一节 固定资产会计政策····· (154)

一、固定资产的确认与计价(154) 二、固定资产折旧政策(162)·····

第二节 无形资产会计政策····· (174)

一、无形资产的确认与计价(174) 二、无形资产的摊销(175) 三、研究与开发费用的会计政策(180) 四、商誉会计政策(183)·····

第三节 长期资产投资政策····· (187)

一、长期资产投资政策中税金的影响(187) 二、固定资产的修理和更新政策(188) 三、设备折旧、修理、更新的综合政策(191) 四、长期资产投资政策的评价方法(193)·····

第七章 负债会计政策	(198)
第一节 负债会计政策概述	(198)
一、负债的确认、计价和分类(198)	
二、各种负债的会计处理(202).....	
第二节 借款费用会计政策	(214)
一、借款费用会计政策——费用化和资本化的评述(214)	
二、借款费用资本化的确认及有关问题(216)...	
第三节 负债(筹资)决策基础与方法	(218)
一、负债经营(219)	
二、负债决策的基本知识(220)	
三、负债决策方法(235)	
第四节 负债规模、结构、期限的决策	(245)
一、负债规模的决策(245)	
二、负债结构的决策(247)	
三、负债清偿期的决策(252)	
四、负债清偿方式的决策(259).....	
 第八章 所有者权益会计政策	 (265)
第一节 制定所有者权益会计政策的理论基础	(265)
一、所有者权益的性质(265)	
二、所有者权益理论(266)	
三、所有者权益分类(268).....	
第二节 资本结构	(271)
一、资本结构的基本理论(271)	
二、息税前盈余——每股盈余分析(275).....	
第三节 股利政策和留存收益	(279)
一、股利支付率(279)	
二、股利政策(283)	
三、影响股利支付的因素(287)	
四、股票股利(289)	
五、留存收益的分配政策(294).....	
第四节 股票的转换和再购入	(296)

一、股票的转换(296) 二、股票的再购入(298)·····	
第五节 合伙企业的所有者权益政策·····	(304)
一、合伙企业所有权变更的基本处理政策(304) 二、新 合伙人入伙的处理(305) 三、合伙人退伙的会计处理 (310) 四、合伙企业的损益分配政策(312)·····	
第九章 收入费用会计政策·····	(316)
第一节 收入费用会计政策的特征·····	(316)
一、收入费用的基本特征(316) 二、收入费用会计政策 的影响(318) 三、收入费用会计政策的理论基础(319) ·····	
第二节 收入费用会计政策的选择·····	(321)
一、制定收入费用会计政策的原则——实现原则(321) 二、营业收入的确认政策(322) 三、劳务收入的确认 政策(327) 四、长期工程合同收入的确认政策(328) 五、分期收款销货毛利的确认政策(330) 六、专营权使 用费收入确认政策(334) 七、国际会计标准规定的收入 确认政策(337)·····	
第三节 费用会计政策的选择·····	(338)
一、制定费用会计政策的原则(338) 二、直接费用的会 计政策(339) 三、间接费用的会计政策(345)·····	
第四节 利润会计政策的选择·····	(348)
一、利润确定及其相关概念(348) 二、利润计量政策 (350) 三、利润的归属关系(354)·····	
第十章 所得税会计政策·····	(357)
第一节 会计收益与应税收益·····	(357)
一、会计收益与应税收益(357) 二、永久性差异与暂时	

性差异(358).....	
第二节 所得税会计处理政策.....	(360)
一、所得税会计的基本政策及方法(360) 二、所得税会计政策与方法的综合评述(363) 三、有关会计准则的规定(368).....	
第三节 纳税亏损、资产重估及其税款分摊政策	(370)
一、营业亏损抵回与抵后(370) 二、资产重估的纳税影响(376) 三、所得税款的期内分摊(378).....	
第四节 企业所得税筹划策略.....	(383)
一、投资与筹资的税收筹划策略(383) 二、跨国经营企业税收筹划策略(392) 三、税负转嫁策略(394).....	
 第十一章 外币业务会计政策.....	 (398)
第一节 外币交易会计政策.....	(399)
一、外币交易会计的两种政策与三种方法(399) 二、两种政策与三种方法的综合比较(402) 三、有关会计准则的规定(404).....	
第二节 外币报表的折算政策.....	(405)
一、四种可供选择的折算政策(406) 二、外币报表折算的混合政策的使用(417).....	
第三节 通货膨胀下的外币报表折算政策.....	(421)
一、“重新表述——折算”政策(421) 二、“折算——重新表述”政策(425) 三、特定物价水平下的“重新表述——折算”政策(428)	
第四节 外汇风险的管理策略.....	(431)
一、外汇受险额的类型与计量(432) 二、外汇受险管理政策(439).....	

第十二章 企业合并会计政策	(446)
第一节 合并报表的原则与方法的选择	(447)
一、合并财务报表的方法(447) 二、合并财务报表的原	
则(452).....	
第二节 合并报表中少数股权的调整政策	(455)
一、不同的合并报表观念,对少数股权计量和揭示的影	
响(455) 二、公司间发生债券赎回损益,对少数股权的	
影响(461).....	
第三节 合并商誉会计政策	(463)
一、关于正商誉的处理政策(464) 二、关于负商誉的处	
理政策(467).....	
第四节 企业合并的理财影响	(469)
一、企业合并对每股收益的影响(469) 二、合并对未来	
收益的影响(472) 三、企业合并对股票市价的影响	
(474) 四、企业合并与投资预算(476).....	
 第十三章 企业会计政策揭示	 (479)
第一节 企业会计政策揭示的意义	(479)
一、会计政策揭示的必要性(479) 二、影响会计政策揭	
示的环境因素(482).....	
第二节 企业会计政策揭示的内容	(486)
一、会计政策揭示的一般模型(486) 二、企业会计政策	
揭示的一般内容(489).....	
第三节 企业会计政策变更	(497)
一、会计政策变更及其种类(497) 二、会计政策的变更	
记录与报告(499) 三、评述与抉择(501).....	
第十四章 企业会计政策的执行与终结	(505)
第一节 企业会计政策的执行	(505)

一、会计政策执行的性质与作用(505)	二、影响会计政策执行的主要因素(508)	三、会计政策执行的原则和步骤(514).....
第二节 企业会计政策的终结.....		(516)
一、会计政策终结的性质(516)		二、会计政策终结的障碍(519)
三、会计政策终结的途径(520).....		

第一章 企业会计政策概论

从提供信息的角度出发,会计是一种“商业语言”,人们可以通过它所提供的信息来分析和推断企业的生产经营现状,并在一定程度预测企业发展的未来。因此,会计信息有两方面的用途:在企业内部,要用这些信息作为企业经营和筹资决策的依据;在企业外部,要用这些信息作出信贷和投资的决策,还要利用这些信息进行课税征收、证券管理等等。为了指导那些编制财务报表的人,告诉他们应如何正确处理每一笔会计事项,为了保护诸如信贷者和所有者这些依赖会计资料、但又不能对这些会计资料的生成施加直接影响的人,使他们所收到的会计资料具有一定程度的真实性、可靠性和可比性,就必须有一定的标准来规范企业会计信息的生成,提供对决策有用的会计信息。所以,会计政策就是一种会计核算的规范和标准。

本书涉及的是会计政策。在会计文献中,对会计政策的含义有许多不同的理解。因此,我们首先阐明自己的观点,我们所阐述的会计政策概念不仅范围较广,而且,它构成了日益增多的以应用性研究为依据的会计文献的基础。在本章中,我们将阐释概念的演变和会计政策为何重要的原因,在分析选择和制定会计政策的行为动机的基础上,对企业会计政策作出分类,为随后的研究作好理论准备。

第一节 企业会计政策的性质

一、企业会计政策的含义

政策,原指为实现一定的目标而规定的一些指导原则。将其

应用到会计中来,人们给了它不同的含义,具有代表性的有以下几种:

1. 企业会计政策是指企业进行会计核算和编制会计报表时所采用的具体原则、方法和程序。

2. 企业会计政策是指企业为编制会计报表而对会计原则、会计方法和会计程序的选用所作的决定。

3. 企业会计政策也称企业会计方针,是指企业编制会计报表时,为正确反映其财务状况和经营成果所采用的会计处理原则及其程序和列示方法。

4. 企业会计政策包括在编制财务报表上,企业管理人员所采用的原则、基础、惯例、规则和程序。

以上关于企业会计政策的定义,虽然在文字表述上有所不同,但实质上都是相同的,说的都是对经济业务的会计处理原则、方法和程序。本书趋向于将企业会计政策定义概括为:企业会计政策是企业按照宏观会计政策(即会计准则)的要求,依据本企业的理财环境、生产经营特点和市场经济体制下对企业会计管理的要求,对财务报表的编制(由此追溯到各种会计业务的日常确认、计量和记录处理)所采用的原则、基础、惯例、方法、规则及程序所作出的规定,以正确反映其财务状况和经营成果。

企业会计政策的这一含义,概括说明了这样几个特点:

第一,企业会计政策必须符合会计基本准则和具体准则的规范要求,一般不允许制定和使用不符合会计准则要求的企业会计政策,即企业会计政策必须具备公认性。

第二,企业会计政策必须站在企业的角度,适应本企业的会计核算和编制报表以及会计管理的具体情况的需要,即企业会计政策必须具备适应性。

第三,企业会计政策的规范目标,包括日常会计事项的确认、计量、记录,以及会计报表的编制和揭示行为。会计政策是报表编

制的重要根据,也是报表揭示的组成部分,但它贯穿于日常的会计处理过程。通过日常业务和报表业务的规范,以正确反映企业财务状况和经营成果,满足报表目标的要求。

第四,企业会计政策的主要内容,包括原则、基础、惯例、方法、规则及程序。但会计政策的实现都是一个客观的过程,这个过程就表现为政策的阶段性,显现出重大政策、特殊政策和创新政策的区别,从而形成企业会计的政策体系和过程,相辅相成,互为推动。

第五,总的来说,企业会计政策的功能和作用,首先不是面向过去,而是面向现在和未来;其次它不仅解决局部问题,主要是解决大大小小的全局问题,一项会计政策往往影响一项业务、一张报表,甚至一个企业。

现代企业制度,是一种适应社会主义市场经济要求、以规范和完善企业法人制度为主体、以有限责任制为核心的新型企业制度。这一制度要求企业产权关系明确,企业中的国有资产所有权属于国家,企业拥有包括国家在内的出资者投资形成的全部法人财产权,成为享有民事权利、承担民事责任的法人实体;企业以其全部法人财产,依法自主经营、自负盈亏、照章纳税,对出资者承担资产保值增值的责任;企业按照市场需求组织生产经营,以提高劳动生产率和经济效益为目的,在市场竞争中优胜劣汰。现代会计是服务于现代企业制度的,现代公司制尤其是股份制公司的发展,使现代企业股权分散更加广泛。由于股权的分散,企业所有权和控制权(经营权)的分离日益明显,经理人员在很大程度上能自由处置问题。但是如果股权不能“控制”经理,就意味着股东权益已被经营者所剥夺,他们的利益就将受到很大的侵害,同样经理和工人之间也存在着“控制”问题。为了减少冲突,限制各自不利于企业价值增长的行为,人们便希望通过签订合同来具体规定每个利益团体享有企业产出的特定权利。从这个意义上说,现代企业实质上代表一组委托代理合同关系,或者说企业是由与该企业合同有关