

张跃进 张耘 编著

# 会计政策及其选择

浙江人民出版社



中国职业经理财务丛书

ZHONGGUO ZHIYE JINGLI  
CAIWU CONGSHU

ZHONGGUO ZHIYE JINGLI  
CAIWU CONGSHU

张跃进 张耘 编著

# 会计政策及其选择

浙江人民出版社

中国职业经理财务丛书

ZHONGGUO ZHIYE JINGLI  
CAIWU CONGSHU

## 图书在版编目(CIP)数据

会计政策及其选择/张跃进,张耘编著. - 杭州:浙江人民出版社,2001.11  
(中国职业经理财务丛书)  
ISBN 7-213-02326-8

I.会… II.①张…②张… III.企业管理:财务管理 IV.F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 076375 号

中国职业经理财务丛书

## 会计政策及其选择

张跃进 张 耘 编著

出版发行 浙江人民出版社  
(杭州体育场路 347 号)  
责任校对 李育智  
经 销 浙江省新华书店  
激光照排 杭州天一图文制作有限公司  
(杭州天目山路武林花园)  
印 刷 杭州大众美术印刷厂  
(杭州电厂路谢村)  
开 本 880 × 1230 1/32  
印 张 10  
字 数 23 万  
印 数 1 - 8000 插 页 2  
版 次 2001 年 11 月第 1 版  
2001 年 11 月第 1 次印刷  
书 号 ISBN 7-213-02326-8/F · 378  
定 价 23.00 元  
如发现印装质量问题,影响阅读,请与印刷厂联系调换。

## 中国职业经理财务丛书编委会

|     |      |     |     |     |
|-----|------|-----|-----|-----|
| 总策划 | 谢志华  | 李殿富 |     |     |
| 编委  | 王仲兵  | 王 斌 | 王锋娟 | 刘晓婧 |
|     | 林长泉  | 汤谷良 | 苏 君 | 杨有红 |
|     | 欧阳爱平 |     | 张 耘 | 张跃进 |
|     | 赵保卿  | 胡 燕 | 陈 冰 | 高 晨 |
|     | 袁 琳  | 蒋 健 | 崔学刚 | 潘爱香 |

## 总 序

随着中国现代企业制度的建立和法人治理结构的完善，以知识和管理才能谋生的“高级打工仔”——职业经理已经作为一个独立群体活跃在中国经济舞台上。他们在公司治理、企业经营、资本市场中扮演着越来越重要的角色。他们的言行、表现越来越受到全社会的广泛关注。在现代公司制度中，公司出资者与经理人之间是一种委托代理关系。正如一位经济学家所言：“法人治理结构可以毫不夸张地称为微观的民主与法治框架，而职业经理人制度则是企业法人治理结构的核心。”

在跨入新世纪的今天，我们已经绝不停留于现代企业制度和法人治理结构等名词概念上的纷争，至关重要的问题甚至难题是“法人治理能力”。也就是，出资人和经理人各自负有哪些责任和义务？他们各自的权益如何体现？现代“老板”应当如何激励和约束“高级打工仔”？两者究竟是一种什么样的关系？现实中他们为何屡屡发生冲突……作为公司治理中的核心问题，中国职业经理人制度的建立的确任重道远。

北京工商大学会计学院在关注上述问题的同时，还在探索





另外一个相关的问题,即:在现代市场经济的背景下,作为职业经理本身需要具备什么样的职业素质与能力。对此各方面的主张和观点也屡见不鲜,比如关于“职业道德”、“综合素质”、“沟通与决策能力”、“人格魅力”、“智商、情商”等命题的分析都是十分中肯的。但是我们认为这些概念略显宽泛,活跃在竞争式的团队组织中,这些应该是现代社会每个成员都应该具备的基本素质和能力,对于职业经理这个特殊的社会经济性群体而言专属性不强。我们认为,无论何种层次、类型的职业经理,无论是CEO,还是COO、CFO、CIO、CTO,不能缺少的就是“财商”,也即对数据及其变化具有敏锐的判断力,能够通过财务过程与会计报告进行决策筹划和管理整合,对企业运营中种种收益、成本和风险具有自己独到的理解和把握。职业经理的岗位的差异是由于具体分工的不同,他们的基本使命是惟一的,那就是要提升资本效率和控制企业风险,为股东创造更多的财富。所以“财商”是职业经理的“第一智能”。

另外,出资者判断职业经理是否优秀和高效往往是特别主观的,而且经常显得无情无义。就像王志东被迫离开新浪,使许多网迷十分沮丧。但这充分体现了资本意识的最简单和最起码的要求:盈利和股东财富最大化。所以对于职业经理来说,出资者被称为资本家,是一群“狼”。这也就延伸出另外一个问题:职业经理如何维护自己的正当权益?如何锁定自己的职业风险?尤其在公司治理结构中的权力分配中职业经理常常处于“弱势”地位,更何况在“防范内部人控制”的口号声中职业经理还被列为“革命”的对象。

我们这套丛书的推出正是基于这样的考量。财务与会计在企业治理结构中对信息沟通、层级间的内部控制、资金的掌控、会计政策的选择空间、企业一贯的发展及其未来形象甚至关系

到经理人自身利益的薪金等方方面面都是至关重要的，我们的丛书紧紧围绕这个思路，致力于成为职业经理的智囊之书。

本套丛书中，《出资者财务——母公司对子公司的财务激励与约束》依据企业两权分离和国家关于出资者财务管理文件精神，立足投资银行和控股公司，重点阐述集团公司的产权控制、组织设计与财务监控。本书试图告诫经理人要注意在治理结构中的“身份”。治理结构的任务首先是重拳出击企业中的“越位”、“越权”行为。《全面预算管理——整合“四流”，创造“一流”》是我们会计学院的“品牌产品”之一，是“改造”原有的《企业预算管理的构造与运行》一书而成的。全面预算是企业内部最具操作性的游戏规则和基本制度。一个没有预算的企业就是一个没有规则的赛场。《企业内部控制框架——构建与运行》是配合《会计法》，从治理结构入手，强调整合组织结构、业务流程、资金运营和会计工作与审计体系。我们认为内部控制制度既是出资者约束经理人的工具，也是经理人锁定职业风险的“防火墙”。《职业经理会计》主要介绍如何通过会计报表解读会计信息，包括对外报告信息和管理会计信息，进行正确的企业判断和经营决策。会计报告的确可以称之为“迷宫”，本书深入浅出的文笔，会消除你对这个“迷宫”的恐惧，提升你对会计的爱好，培植你的会计思维。《会计政策及其选择》属于我们会计学院的“新产品”。企业信息和企业产品一样都不能造假，但是会计政策的选择权是企业经营权的重要内容。本书立足于经营者理解会计信息这个基础，阐述在符合既定的相关法律法规和公司经营目标的前提下，如何作出明智的政策抉择，使会计政策的选择能均衡企业各相关方利益，最有利于企业价值的体现和增长。《利润与现金——从差异到控制》主要从企业利润和现金的多层概念分析出发，描述企业实际运作中两者差异的必然性、表现方式，从利润



控制与现金流转的对接出发,进行物流组织、支付系统、营销系统、信用政策分析。本书的宗旨是使“现金至尊”这个现代企业的财务理念变成一种行为习惯。《资金集中控制与结算中心》一书,对不同形式架构和差异化产权结构的组织如何把握资金的集中度和资金集权及分权的界限与方式作了系统的论述。本书介绍的一批新近的中外企业资金集中管理案例,不仅为我们会计学院一直提倡的通过财务集权整合企业资源尤其是现金资源是提高现代企业资源配置能力和规模效益的体制保障提供了最新例证,而且为企业提供了许多实用性强的方案和制度。《企业重组与改制的财务设计》强调随着企业上市、并购大潮的来临,产权流通不断拓展,更多的职业经理必须投身到这一变革大潮中来。在这一大潮中,职业经理的命运变化莫测,有时可能因为企业被收购接管,列入“下课”的名单;也可能通过 MBO,快速实现身份的转换和提升。本书大体按照资本扩张、资本重整、资本收缩的逻辑思路全面介绍分析企业资本经营、改制重组的种种方式和财务技巧。

在策划、设计、写作这套丛书的过程中,我们始终把握这样一些写作思路 and 原则:第一,决不就会计论会计,就财务论财务。在实现角色换位的基础上,立足公司治理结构和制度规范,实现公司战略、企业管理、组织结构、财务控制、财务会计与管理会计的有机统一。第二,立足中国,借鉴西方,实现法规政策、理论分析和务实操作三者的有机统一。第三,本套丛书属于普及型读物,不是一套学术著作,不会过分注重严密的逻辑推理和论证。强调通过典型案例与分析,说理充分,观点明确,给读者一个清晰的脉络和思维的空间,淡化概念纠缠和流派纷争。第四,既可用于各类“充电”式培训班的授课教材,也可作为自学读本。职业经理是一个很宽泛的概念,本套丛书的读者对象也应



该是一个很大的群体。本套丛书的总策划是谢志华、李殿富教授。本套丛书的编撰、出版凝集着我们会计学院全体教师的共同辛劳。本套丛书还是教育部人文社会科学研究“九五”规划项目——《现代企业制度下企业财务管理理论》（批准号：98JAQ790028）的成果报告。

北京工商大学会计学院  
2001年9月

# 前 言

会计政策是企业为实现一定时期经营管理目标而选定或制定的会计规范和策略。作为企业经营管理重要组成部分的会计核算，它与公司治理结构中各利益阶层的权益、职责都密切相关。而作为会计组织与核算之灵魂的会计政策选择，一方面直接决定了企业提供的会计信息质量，另一方面也决定了公司的财务决算方案、股利分配和各利益相关者的切身利益。

政府作为有形的手，要颁布企业的会计政策并监管其实施，但是，经济交易的千变万化和错综复杂导致它不可能把什么都规定死，肯定会给企业留下自由选择会计政策的很大弹性空间。再加上市场这只无形的手的引导，公司从股东大会到内部各权力层一定会按市场的导向选择最符合自身利益的会计政策。可见，会计政策是企业各方利益相关者乃至全社会共同博弈的产物。如何选择会计政策，决不单单是会计部门、会计人员的事，而与各方面、各层次的职业经理密切相关，如何分配会计政策的选择权是规范公司内部治理结构的重要组成部分。

本书正是本着这一宗旨，以职业经理为对象，详尽地阐述了



流动资产、长期资产、负债、所有者权益、收入、费用以及关联方交易、资产负债表日后事项等企业经营中的一系列会计政策的选择问题。论述中既就相关项目的内涵进行了理论性的逻辑阐述,又结合正反两方面的大量相关案例进行剖析、总结,并结合作者的切身体会,提出了比较深刻的见解,试图为职业经理在企业经营管理中会计政策的选择提供指引。我们特别强调:为了平衡各方利益,改进报表结构,均衡不同时期的企业收益,职业经理对会计政策的选择必须限定在规定的政策空间之内,否则就是操纵利润、做假账,必然遭到道德的、法律的制裁。

本书由张跃进副教授和张耘副教授编著,张跃进副教授撰写第一、六、七、八、九、十章,张耘副教授撰写第二、三、四、五章。本书在编写过程中,得到北京工商大学会计学院院长汤谷良教授和各位院领导的大力协助,另参阅引用了很多专家学者的相关有益论述,在此一并致以我们诚挚的谢意!限于我们的水平和时间,书中会有很多不足,敬请读者批评指正。

作 者

2001年9月

# 目 录

|                              |               |
|------------------------------|---------------|
| <b>第 1 章 企业的经营管理与会计政策的选择</b> | <b>1</b>      |
| 一、会计政策及其选择概说                 | 1             |
| 二、从企业会计的目标看会计政策选择            | 4             |
| 三、企业会计政策选择的动机、策略             | 8             |
| 四、会计政策选择在公司治理结构中的地位          | 22            |
| 五、会计政策选择的必然性                 | 29            |
| 六、会计政策选择的经济后果                | 32            |
| 七、会计核算原则为会计政策选择开绿灯           | 35            |
| <br><b>第 2 章 流动资产的会计政策</b>   | <br><b>40</b> |
| 一、资产与流动资产                    | 40            |
| 二、应收账款会计政策                   | 46            |
| 三、坏账准备会计政策                   | 54            |
| 四、存货会计政策                     | 61            |
| <br><b>第 3 章 长期资产的会计政策</b>   | <br><b>79</b> |



|                         |            |
|-------------------------|------------|
| 一、长期资产的作用               | 79         |
| 二、长期投资会计政策              | 81         |
| 三、长期股权投资会计政策            | 88         |
| 四、固定资产会计政策              | 95         |
| 五、固定资产折旧会计政策            | 100        |
| 六、无形资产会计政策              | 109        |
| 七、长期待摊费用会计政策            | 118        |
| <br>                    |            |
| <b>第 4 章 负债的会计政策</b>    | <b>121</b> |
| 一、负债的分类                 | 121        |
| 二、负债与企业生产经营的关系          | 125        |
| 三、企业债券会计政策              | 127        |
| 四、债务重组会计政策              | 136        |
| 五、案例分析                  | 147        |
| <br>                    |            |
| <b>第 5 章 所有者权益的会计政策</b> | <b>149</b> |
| 一、所有者权益的概念              | 149        |
| 二、实收资本会计政策              | 152        |
| 三、资本公积会计政策              | 156        |
| 四、盈余公积会计政策              | 159        |
| 五、未分配利润与股利分配政策          | 162        |
| 六、资本结构及其调整              | 170        |
| <br>                    |            |
| <b>第 6 章 损益的会计政策</b>    | <b>176</b> |
| 一、收入政策                  | 176        |
| 二、借款费用政策                | 189        |
| 三、所得税政策                 | 199        |



|                         |            |
|-------------------------|------------|
| <b>第 7 章 特殊业务会计政策</b>   | <b>218</b> |
| 一、企业合并政策                | 218        |
| 二、外币报表折算政策              | 231        |
| 三、合并会计报表政策              | 238        |
| <b>第 8 章 关联方交易会计政策</b>  | <b>254</b> |
| 一、什么是关联方交易              | 254        |
| 二、关联方交易的成因              | 260        |
| 三、关联方交易的披露              | 261        |
| 四、现实生活中的关联方交易           | 263        |
| <b>第 9 章 表外披露中的会计政策</b> | <b>272</b> |
| 一、或有负债                  | 272        |
| 二、资产负债表日后事项             | 281        |
| <b>第 10 章 会计政策变更</b>    | <b>292</b> |
| 一、会计政策变更的条件             | 292        |
| 二、会计政策变更的累积影响数          | 294        |
| 三、会计政策变更的会计处理           | 295        |
| 四、会计政策变更在会计报表附注中披露的内容   | 297        |
| 五、现实社会生活中的会计政策变更        | 298        |
| <b>参考文献</b>             | <b>307</b> |

# 第 1 章

---

---

---

## 企业的经营管理与会计政策的选择

### 一、会计政策及其选择概说

#### 会计政策的内涵

我敢肯定地说,要是在十年前,你一听到“会计政策”一词,一定感到非常震惊,心里一定会想,有党的政策,有国家的政策,怎么还会有什么会计政策?其实这很正常,你只要看看《现代汉语词典》中的解释就够了:政策是“国家或政党为实现一定历史时期的路线而制定的行动准则”。你的理解没问题!然而,在今天,如果你是一个公司经理,如果你听到这个词还感到非常震惊,那么我敢说:你不称职!不信,你让我把《现代汉语词典》中解释的思路加入“会计”帮你演绎一下:会计政策是企业为实现一定时期的经营管理目标而制定的企业会计行动准则。

公认的会计可以作如下定义:会计利用它自身特有的方法



和一定的程序,将企业发生的大量的经济业务通过确认、计量、记录和报告,形成有用的会计信息,从而客观地向信息使用者反映企业的财务状况、经营成果和现金流量情况,并在反映的过程中实施有效的会计监督和控制,为企业经营管理服务。据此,可以说:会计是一个信息系统,会计是一种管理活动。

可见,会计作为企业经营管理中的一个重要组成部分,其作用在于按企业经营管理的要求提供会计信息,让会计信息服务于企业的发展战略。然而,会计信息是靠会计政策的规范来生成的,不同的会计政策规范会导致完全不同结果的会计信息。

请看下面的例子:某上市公司由于经营不景气,早已沦为PT一族,只有进行企业重组后扭亏为盈才能恢复上市交易,保住这个可贵的“壳”资源。这时,保住“壳”资源、重新恢复上市交易、让公司在股票市场上价值最大化就是公司的近期目标和长远目标。然而,该公司在2000年中期,其每股收益是-0.14元,每股净资产仅为0.0176元,要实现这一目标谈何容易!但到2000年年末,仅仅用半年的时间,公司就扭亏为盈,其年报每股收益高达0.91元,净资产收益率81.18%,经证监会批准,重新恢复了上市交易。公司的目标居然就顺利达到了,且业绩增长惊人。难道公司在经营上真的有什么魔法,在管理上创造了什么奇迹?如果说有,那是会计创造的,是会计政策创造的!该公司只是成功地说服大债权人,让他们明白放弃债权会比拥有它具有更大的利益。于是,新的大股东入主后,有关债权人放弃部分债权,该公司一下获得债务重组收益16999.62万元。可见,对公司作出巨大贡献的是会计,是当时财政部关于债务重组的准则和股份公司会计制度这些会计政策。

那么,下面我们来看看到底什么是会计政策:

在学术界,会计政策有宏观会计政策和微观会计政策之说,





宏观会计政策是指一国或一个地区的会计实务规范的可选择空间,通常体现为有关法规和会计准则;微观会计政策是指与宏观会计政策相对应的,由企业在有关法规和会计准则范围内所选择的会计原则、方法和程序。我国财政部在2001年1月18日印发的财条[2001]7号《会计政策、会计估计变更和会计差错更正》中将会计政策定义为“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”。

这里所指的具体原则,是指企业按照国家统一的会计制度规定的原则所制定的、适合于本企业的会计原则,是指某一类会计业务所应遵循的特定原则(如借款费用是采用费用化还是资本化),而不是笼统地指所有的会计原则,如客观性原则、及时性原则、权责发生制原则、正确划分资本性支出与收益性支出原则等。一般会计核算原则不属于会计政策,它是为了满足会计信息质量要求而由国家制定的、统一的、不可选择的、企业必须遵循的原则。

具体会计处理方法是依据国家统一的会计制度,在其所允许的某一类会计业务的具体处理方法中作出的具体选择。例如,谨慎性原则是国家统一的会计制度所规定的会计核算一般原则之一,企业不可选择,但企业在具体运用谨慎性原则时,在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。再如,在所得税核算采用纳税影响会计法时,会计制度允许在递延法和债务法之间进行选择,而递延法和债务法是对所得税业务的具体会计处理方法。

