

**CCTV** 中央电视台教育节目部  
电视讲座

# 现代企业会计

——国际常规会计方法

总顾问 刘鸿儒

主 编 孙尚清 张佑才

副主编 戴德明 高燕京

CONTEMPORARY  
ACCOUNTING  
FOR BUSINESS ENTERPRISES

—Internationally Accepted  
Accounting Concepts  
and Practices

——经济管理出版社——

# 现代企业会计

——国际常规会计方法

总顾问 刘鸿儒

主 编 孙尚清 张佑才

副主编 戴德明 高燕京

(113682)

经济管理出版社

(京)新登字 029 号

责任编辑:李海舰 陈争平

## 现代企业会计

——国际常规会计方法

总顾问 刘鸿儒

主 编 孙尚清 张佑才

副主编 戴德明 高燕京

---

出版:经 济 管 理 出 版 社

(北京市西城区新街口红园胡同 8 号 邮政编码:100035)

发行:新华书店首都发行所 各地新华书店经销

印刷:苑峰图书文献服务部

---

850×1168 毫米 32 开 13.5 印张 344 千字

1993 年 1 月 第 1 版

1993 年 2 月北京第 2 次印刷

印数:40001~72000 册

---

ISBN 7-80025-682-0/F·549

定价:9.60 元

**本书编委：**

**中央电视台：程仁沛**

**中国人民大学：谢德平 赵西博**

**荆 新 牟乃密**

**郭凯霞 宋 常**

**管理世界杂志社：崔旭德 李平雅 程新刚**

**安达信公司：陈耀棠 封和平**

# 前 言

社会主义市场经济的建立要求企业财务会计进行重大的变革。会计在为企业内部进行核算服务的同时,要强化对企业经营进行管理的职能。为了适应改革的新形势,我们组织编写了这本《现代企业会计——国际常规会计方法》一书。

本书以市场经济这个大环境为依托,摆脱现行会计制度的束缚,而着重于介绍现代企业会计的基本理论与方法。其基本原理适用于各种行业、所有制和不同组织形式的企业。本书力求简明扼要、通俗易懂、方便实用。我们希望本书能够帮助读者理解和应用即将颁布的企业会计准则和新的行业会计制度,起到触类旁通的作用,改变过去那种跟着会计制度走的被动局面,以尽快适应新的会计工作环境。

本书是中央电视台教育节目部、中国企业评价协会培训中心、安达信公司和管理世界杂志社共同举办的中央电视台电视讲座专用教材。同时适合企业财会人员学习现代会计方法时使用,也可作为其他人员了解财务会计的基本原理、方法和程序的参考书。

编著者

1992年11月

# 目 录

## 第 一 篇

### 第一章 会计环境与会计准则

|     |                     |    |
|-----|---------------------|----|
| 第一节 | 外界对企业会计信息的需求.....   | 1  |
| 第二节 | 西方国家会计准则的产生与发展..... | 4  |
| 第三节 | 西方国家的会计管理体制.....    | 9  |
| 第四节 | 中国的改革开放呼唤会计准则 ..... | 16 |

## 第 二 篇

### 第二章 企业会计基础

|     |               |    |
|-----|---------------|----|
| 第一节 | 会计的基本假设 ..... | 19 |
| 第二节 | 会计的基本概念 ..... | 22 |
| 第三节 | 会计的基本原则 ..... | 30 |

### 第三章 流动资产

|     |                  |    |
|-----|------------------|----|
| 第一节 | 流动资产的性质与种类 ..... | 35 |
| 第二节 | 现金的核算 .....      | 35 |
| 第三节 | 应收帐款的核算 .....    | 49 |
| 第四节 | 应收票据的核算 .....    | 58 |
| 第五节 | 存货的核算 .....      | 64 |
| 第六节 | 预付款项的核算 .....    | 91 |

### 第四章 公司投资的核算

|            |                          |            |
|------------|--------------------------|------------|
| 第一节        | 公司投资的性质和目的 .....         | 93         |
| 第二节        | 短期证券投资 .....             | 95         |
| 第三节        | 长期债券投资 .....             | 100        |
| 第四节        | 长期股票投资 .....             | 104        |
| <b>第五章</b> | <b>长期资产的核算 .....</b>     | <b>110</b> |
| 第一节        | 固定资产 .....               | 110        |
| 第二节        | 无形资产 .....               | 134        |
| <b>第六章</b> | <b>公司负债的核算 .....</b>     | <b>153</b> |
| 第一节        | 负债的特征及其分类 .....          | 153        |
| 第二节        | 流动负债的内容 .....            | 154        |
| 第三节        | 长期负债 .....               | 165        |
| 第四节        | 或有负债 .....               | 188        |
| <b>第七章</b> | <b>业主(股东)权益的核算 .....</b> | <b>191</b> |
| 第一节        | 独资、合伙企业的业主权益 .....       | 192        |
| 第二节        | 股份公司的股东权益 .....          | 205        |
| <b>第八章</b> | <b>财务报表的编制与分析 .....</b>  | <b>236</b> |
| 第一节        | 财务报表的意义和编制要求 .....       | 236        |
| 第二节        | 收益表与留存收益表的编制 .....       | 238        |
| 第三节        | 资产负债表的编制 .....           | 247        |
| 第四节        | 财务状况变动表的编制 .....         | 259        |
| 第五节        | 财务报表的分析 .....            | 273        |
| <b>第九章</b> | <b>现金流量表 .....</b>       | <b>294</b> |
| 第一节        | 现金流量表的性质与作用 .....        | 294        |
| 第二节        | 现金流量的分类 .....            | 295        |
| 第三节        | 采用“直接法”编制现金流量表 .....     | 297        |
| 第四节        | 采用“间接法”编制现金流量表 .....     | 310        |
| <b>第十章</b> | <b>公司合并与合并报表 .....</b>   | <b>314</b> |
| 第一节        | 合并报表概论 .....             | 314        |
| 第二节        | 合并报表的编制方法 .....          | 318        |

|     |               |     |
|-----|---------------|-----|
| 第三节 | 合并报表工作底稿..... | 331 |
|-----|---------------|-----|

## 第 三 篇

|      |                          |     |
|------|--------------------------|-----|
| 第十一章 | 中西方会计的主要差异.....          | 336 |
| 第一节  | 会计管理体制方面的差异.....         | 336 |
| 第二节  | 会计核算方面的差异.....           | 344 |
| 第三节  | 财务报表方面的差异.....           | 358 |
| 第十二章 | 企业财务报表的审计制度.....         | 362 |
| 第一节  | 财务报表审计的必要性.....          | 362 |
| 第二节  | 西方国家的财务报表审计制度.....       | 365 |
| 第三节  | 我国企业财务报表审计制度的改革.....     | 373 |
| 第十三章 | 国际会计准则与中西方会计接轨.....      | 377 |
| 第一节  | 国际会计准则及其意义.....          | 377 |
| 第二节  | 我国会计制度的改革.....           | 382 |
| 第三节  | 我国会计准则.....              | 386 |
| 第四节  | 现有企业实行股份制改组过程中的会计问题..... | 388 |
| 附录一  | 公开上市公司的财务报表.....         | 395 |
| 附录二  | 货币时间价值.....              | 410 |

# 第 一 篇

## 第一章 会计环境与会计准则

### 第一节 外界对企业会计信息的需求

企业是一个国家国民经济的细胞。在市场经济条件下,每一个企业都为自己的目标,而从事于各式各样的经营活动。企业经营的目标不一,一般地讲,其财务目标主要有两个:一是获取利润,二是维护偿债能力。获取利润是要通过企业的经营活动而增加企业所有者的权益,即要使企业所有者获得最满意的投资报酬;而维持偿债能力是指保证企业在债务到期时,具有支付到期债务的能力。

企业要实现以上这些财务目标,就必须对于经营过程中所遇到的重大问题进行正确的决策。企业决策的正确与否,关系到企业的兴衰成败。而正确的企业决策必须以客观的有用数据和资料为依据,会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。企业会计系统要通过一定的程序和方法,将企业的大量经济数据转化为有用的会计信息,以供管理当局作为制订决策的依据。此外,企业的会计信息还是其他决策者所直接或间接需要的。因为企业不是孤立存在的,它必然要与外界发生各种各样的联系,进行信息交流。企业

会计信息要为很多关心企业经济活动的人们所使用。会计信息的使用者可以分为两大类,一类是直接从会计信息的使用中获益的使用者,包括:企业管理当局、企业所有者、潜在的投资者、企业的债权人和潜在的债权人、供货者、企业职工。另一类是间接关心企业组织的会计信息使用者,包括:政府、顾客、经济方面的新闻媒介等。

上述两类会计信息的使用者,也可以从企业组织的角度,区分为内部使用者与外部使用者。企业管理当局是会计信息的内部使用者,而投资者、债权人、社会公众等则是会计信息的外部使用者。企业管理当局使用会计信息,是为了作出正确的经营决策,主要是关于制订计划、实施计划、控制企业经营的内部决策。企业外部的会计信息使用者,利用会计信息为各自的决策服务,但他们的决策一般不直接影响企业经营。

具体说来,在企业外界,在一些重大问题的决策中需要使用会计信息的,至少有以下五个方面的关系人:

#### 1. 企业的所有者。

在经营权与所有权相分离的情况下,企业所有者需要利用会计信息进行重要的决策,例如:

- (1)是否应该对企业投入更多的资金;
- (2)是否应该转让他在企业中的投资(例如出售股份);
- (3)企业管理当局是否实现了企业的目标;
- (4)企业的经营成果怎样;
- (5)企业的盈利分配政策(如股利政策)如何。

对于潜在的投资者来说,他主要依赖会计信息,以作出是否参加企业投资的决策,例如,决定是否购买一家公司的股票。

#### 2. 企业的债权人。

贷给企业资金者,即成为企业的债权人。债权人主要关心企业是否能够按期还本付息,即要了解企业的偿债能力,以便作出有关的决策。

- (1)企业的财力是否充裕,是否足以偿还其债务;
- (2)企业的获利情况怎样;
- (3)是否应该贷给企业更多的资金;
- (4)是否应该继续保持对企业的债权(例如,是否转让公司的债券)。

对于潜在的债权人来说,他要依靠会计信息,作出是否贷给企业资金的决策。

### 3. 政府部门。

有关政府部门,如税务机关,要通过会计信息了解企业所承担的税务情况。例如:

- (1)企业交纳所得税和其他税金的情况;
- (2)企业是否遵守有关的法律规定;
- (3)企业向各级政府的法定机构提供的各种报告是否正确。

### 4. 职工及其代表、工会。

企业的职工及其代表、工会主要关心下列问题:

- (1)企业是否按正确的方向从事经营,为其职工提供稳定而持久的工作单位;
- (2)企业的福利制度有何变动;
- (3)企业的获利情况怎样;利润增加时,企业是否能支付较高的工资。

### 5. 企业的顾客。

企业的顾客虽然不参与企业资源的配置,但在许多方面存在着利益关系。他们主要关心下列问题:

- (1)企业的财力是否充裕,是否足以保证长期供应顾客所需要的产品;
- (2)是否应该从企业增加购买产品;
- (3)企业的经营行为和政策是否和顾客的目的相矛盾。

会计除了服务于企业外界有利害关系的上述决策者之外,还对社会起着重要的作用。例如,对于现代社会来说,一个健全的税

收制度是必不可少的,而税收制度的实施,必须以有关的会计信息为依据。一些立法机构和法院关于公用事业的价格的决策,也必须以会计信息为依据。此外,关于税率与税收法令、通货膨胀控制、政府举债等方面的决策也都必须依靠正确的信息,而其中许多属于会计所产生的信息。

总之,企业外界在许多方面都需要会计信息作为其决策的重要依据,会计信息在现代社会经济生活中发挥着重要的作用。然而,要真正发挥会计信息的作用,首先必须保证会计信息的质量。由于企业向外界提供会计信息的主要形式,是提供定期的财务报表,因而保证会计信息的质量,实际上就是要保证财务报表的质量。这就要求企业在开展会计工作、提供财务报表方面遵守某些规范性的要求,会计准则就是顺应这一要求而产生与发展的。

## **第二节 西方国家会计准则的产生与发展**

搞市场经济,必须要有一个正确引导投资的有效机制,因而一个比较完善的资本市场是必不可少的。一个资本市场要能真正有效地运行起来,重要条件之一就是要有一条提供投资者决策所需信息的正规渠道,而这正是现代企业财务会计的主要职能。现代企业财务会计通过定期编制与对外提供财务报表,帮助投资者进行正确的投资决策。

然而,仅有企业财务会计对外提供报表这种形式,而没有充分的质量保证,也不能发挥其服务于投资决策的功能。因此,为了保证对外会计信息的质量,需要建立一套财务会计规范体系,明确规定会计信息的质量要求。会计准则就是这样一种行之有效的规范体系。

会计准则,是会计人员从事会计工作必须遵循的基本原则,是会计行为的规范化要求。会计准则最早出现于西方资本主义国家,由于美国的“公认会计原则”在西方国家具有代表性,所以,下面以

美国为例,说明西方国家会计准则的产生与发展过程。其他主要西方国家的会计准则本章第三节简要说明。

### **一、会计准则产生的社会经济背景**

会计准则不是人们主观意志的产物,而是社会生产发展到一定阶段的必然结果,体现了社会生产对会计的客观要求。为了深刻认识会计准则的本质特征,有必要考察一下会计准则产生的社会经济背景。

在美国,19世纪中叶以前,尽管资本主义商品经济有了较大的发展,传统的手工业作坊已为企业组织形式所取代;但当时的企业主要采取独资经营和合伙经营的形式,企业的所有权与经营权相统一,企业的经济活动和经济关系也比较简单。各企业单位的会计处理程序和方法的确定,主要考虑本企业的经营特点与管理要求,企业之间在会计实务上没有统一的规范。19世纪下半叶,资本主义经济得到迅速发展,企业的规模日益扩大,股份公司这种企业组织形式逐步发展起来,到20世纪初,股份公司成为资本主义企业的典型形式。在这种企业组织形式下,企业的所有权与经营权发生分离,形成了股东、债权人、政府税务机关、企业管理当局等各种与企业有利害关系的利益集团,他们为了维护各自的利益,都要求企业定期提供真实可靠的财务报表,正确反映企业的经营成果与财务状况,以便他们作出正确的经济决策。另一方面,企业管理当局为获取有保障的资金来源,必须不断提高财务报表的质量,以满足投资者与债权人的决策需要。总之,社会经济的发展客观上提出了会计信息(财务报表)社会化、标准化的要求。

### **二、会计准则的产生**

从19世纪下半叶直到20世纪初,虽然社会化大生产的发展已经提出了会计信息规范化的客观要求,但并没有产生用于规范会计信息的会计准则,甚至连有关会计准则的权威性论述也没有出现。

1909年,“美国公共会计师协会”(“美国注册会计师协会”的

前身)任命了一个会计名词特别委员会,准备进行会计实务的规范化。1915年,美国联邦政府贸易委员会副主席提出了为全国的主要企业制订一套统一会计制度的建议。1917年,美国联邦储备理事会和联邦贸易委员会一致决定,对企业向银行申请贷款而编制的资产负债表进行标准化,并委托当时的美国会计师协会提供一份关于统一与标准会计程序的备忘录,在经过评审之后,于1917年4月,作为联邦储备公报正式发表。这是美国统一规范会计处理方法程序的早期尝试。

在资本主义的高度自由化市场经济阶段,企业财务报表的真实性较差。特别是在本世纪20年代和30年代初的经济大危机之后,美国公众对财务报表缺乏信任,纷纷指责会计实务处理的随意性,这种状况严重破坏了金融市场,妨碍了资本市场的形成。因此,迫切需要加强会计实务的规范化,提高会计信息的质量。1933年和1934年,美国国会先后通过了证券法和证券交易法,规定所有证券上市企业都必须执行统一的会计方法程序,并授权证券交易委员会负责制定统一的会计准则。

在本世纪30年代初期,主要是由美国会计师协会、纽约证券交易所和几家全国性大会计师事务所发起有关制定会计准则的讨论。1934年,美国会计师协会批准了六条“会计原则”为“认可的会计原则”,并以《公司会计资料的审计》为名,以小册子的形式发表。尽管证券交易委员会是美国国会授权负责制定统一会计准则的机构,但该委员会于1937年发布了第1号《会计处理文集》之后,很快将制定会计准则的权限转授于美国会计师协会这一职业团体。

美国会计师协会遂于1938年成立了会计程序委员会,负责制订会计准则。一般认为,这是美国公认会计原则正式形成的起点,尽管1939年美国会计师协会下属的审计程序委员会才在其年度报告中正式明确使用“公认会计原则”这一术语。

### 三、会计准则的发展

在1939~1959年的20年期间,会计程序委员会先后发表了

51 份“会计研究公报”，但由于公报缺乏理论研究，未能说明会计实务中必要的会计假定和广泛性原则，而只是对通行的会计实务中众多的会计处理方法与程序进行一定的选择或推荐，就事论事，着眼于准则的可接受性，而不能消除实务处理的多样化，因而受到外界的强烈批评。此外，这种公报没有明确的强制力，只能依靠准则制定机构和会计职业团体的规劝加以实施，其作用非常有限。基于上述原因，迫于外界的压力，会计程序委员会于 1959 年被取消。

1959 年，美国注册会计师协会成立了会计原则委员会，以取代原来的会计程序委员会。直到 1973 年，会计原则委员会共发表了 31 份意见书。这种意见书比起会计程序委员会的研究公报有较大的改进。会计原则委员会在开始阶段曾试图着手开展一定的理论研究，以使会计准则能够较好地体现会计假定与广泛性原则的指导，因而不只是就事论事。而且，会计原则委员会还加强了会计准则的权威性。美国注册会计师协会理事会于 1964 年 10 月通过决议：要求所有会员在签署审计报告时必须说明财务报表是否遵循会计原则委员会的意见书，如果未能遵循，应予揭示或说明其原因。因此，会计原则委员会的意见书已经具有一定的强制性，至少对于属于美国注册会计师协会会员的执业会计师具有约束力。但是，会计原则委员会仍然无法消除外界的批评与不满，不满的原因之一是会计原则委员会完全由会计职业界所支持，缺乏足够的规定来确保其他利益集团的意见得到考虑。于是，1973 年该委员会也被取消。

1973 年 6 月，美国成立了财务会计准则委员会，作为独立的权威性会计准则制定机构。该委员会发布的正式文告是《财务会计准则公告》，它还有权决定原会计准则制定机构的有关文告是继续适用还是终止使用，并且对会计准则执行过程中出现的问题发表权威性的《解释文告》。

财务会计准则委员会的建立是美国会计准则发展过程中的一个重要转折点。这主要表现在以下两个方面：

(1)其组织形式更具有代表性,其公告和解释更具有权威性。财务会计准则委员会脱离了美国注册会计师协会的直接领导,而归属于财务会计基金会(由包括政府部门和教育界在内的六个职业团体代表组成)。其任期5年的专职委员也具有更为广泛的代表性。证券交易委员会在1973年的第150号《会计处理文集》中对财务会计准则委员会表示了明确的支持:“本委员会认为财务会计准则委员会在它的公告和解释中规定的原则、准则和惯例是具有权威性支持的,而那些与财务会计准则委员会的规定相违背的,将被视为没有这种权威支持。”美国注册会计师协会也于1979年修订会员职业道德守则,再次确认财务会计准则委员会为权威性的会计准则制定机构。可见,财务会计准则委员会及其公告和解释具有较强的权威性。

(2)其准则制定程序比较完善。财务会计准则委员会与前两任机构相比,在会计准则的制定程序方面有重大的改进与完善。它建立了一套比较严密的会计准则制定程序,在经过了一系列步骤之后,公告的正式颁布还必须有7位委员表决的过半数通过。公告对会计实务处理的规范也更为严格,尽量减少不同选择方法的并存,尽可能降低会计处理的随意性。此外,财务会计准则委员会还开展对一系列会计基本理论概念的研究,以便为会计准则的制定提供良好的理论依据。

综上所述,美国现行的会计准则主要包括:①原会计程序委员会颁布的会计研究公报继续适用的部分;②原会计原则委员会颁布的意见书继续适用的部分;③财务会计准则委员会颁布的公告;④解释文告这四种成文性准则公告。

在美国会计准则的影响下,世界上许多国家,如英国、法国、日本、加拿大、澳大利亚、德国、新加坡等,都纷纷根据本国的具体情况制定了各自的会计准则。我国也正在制定并将颁布既与国际惯例接轨又符合中国国情的会计准则。

第二次世界大战后,随着社会生产力的发展,国际间不但贸易

量增加,而且贸易的性质也有所改变。过去的国际贸易,主要是买卖原材料、货品及劳务,现在则发展为跨国公司,因此,国际间资金的流通也迅速增长。跨国公司的投资者、管理者以及参与国际资金流通的人,都需要了解一种共同的财务报告系统,才能就企业的财务状况及经营活动进行彼此沟通。由于不同国家的会计准则存在差异,就使跨国公司所属企业提供的财务报表不具可比性,也给合并报表的编制造成困难。因此,如何协调不同国家的会计准则和政策,已成为处理国际会计事务急需加以解决的问题。进入本世纪70年代后,会计准则国际化的客观需求越来越强烈。于是,由澳大利亚、加拿大、法国、德国、荷兰、日本、墨西哥、英国和美国九个国家的十六个主要会计职业团体于1973年6月在英国伦敦成立了国际会计准则委员会,其目标是制定和发布国际会计准则,促进各国会计实务在国际范围内协调一致。该委员会已发展为具有来自六十几个国家的九十多个会计师团体会员的国际性组织。到1990年底为止,该委员会已发布了31项会计准则文告,为协调各国会计准则,提高财务报表资料的国际可比性发挥了重要作用。

### **第三节 西方国家的会计管理体制**

西方主要资本主义国家由于种种原因在会计管理体系方面也存在一定的差异,大致可以分为三种类型:私人投资主导型、国家财政主导型和企业主导型。下面分别加以简要说明。

#### **一、私人投资主导型会计管理体制**

英美等国家的会计管理体制属于私人投资主导型。这些国家的会计管理体制着眼于企业的投资者,或者说较多地强调企业财务会计(对外报告会计)为投资者服务,维护投资人的权益,为投资者提供决策的依据。这些国家的政府不直接干预企业的财务会计,作为财务会计规范的会计准则,不是由政府机构来制订,而是依靠会计职业界任命的会计准则制定机构来领导会计准则的制定和完