

主编 孙尚清

商务 国际 惯例 总览

会计财务卷

主 编

于中一 朱兵 吴群

中国发展出版社

孙尚清 主编

商务国际惯例总览

(会计财务卷)

主编 于中一 朱 兵 吴 群

Jm107/15



中国发展出版社

(京) 新登字 070 号

封面设计: 伍 斌

书 名 商务国际惯例总览 (会计财务卷)

主 编 于中一 朱 兵 吴 群

出版者 中 国 发 展 出 版 社

(北京市西城区赵登禹路金果胡同 8 号)

邮编: 100035 电话: 601.7941

印刷者 北 京 地 质 印 刷 厂

发行者 中国发展出版社总发行

新 华 书 店 经 销

开 本 1/32 850×1168mm

印 张 24.5

字 数 615 千字

版 次 1994 年 6 月第 1 版

印 次 1994 年 6 月第 1 次印刷

印 数 1—15000 册

ISBN 7-80087-160-6/F·90

定 价 24.80 元

(如有印刷、装订等差错, 可向本社发行部调换)

商務國際慣例

王雨乾

作者名单(以姓氏笔画为序)

会 计 篇

王巧荪	孙永尧	陈武朝	宋 立	吴 群
郑石桥	罗立鸿	范 婷	姚曼曼	胡 立
胡世明	贾铁真	夏日红	雷世木	

财 务 篇

于中一	马乃云	王庆海	王莉花	汤谷良
李萍莉	陈日乔	陈鸿琦	谷 栗	张华锋
张延波	胡 琼	曾宽锋	谢志华	

发展市场经济应按国际惯例办事

——序

张佑才

当今世界，绝大多数国家和地区都实行市场经济，世界性的市场经济体系已经形成，而且，各国经济都程度不同地纳入这个体系之中，不能独立于这个体系之外。同样，中国的社会主义市场经济也要面向世界，成为世界市场经济体系的组成部分。中国的企业和企业家需要投身到世界市场经济的大海中去行船，去搏击风浪；中国的财政、金融、工商管理等部门需要与有关国际经济组织建立密切的联系；商业贸易、交通运输等行业需要发展与世界各国的经济贸易关系，参与国际市场的竞争。所有这些，都要求我们必须了解和熟悉国际惯例，尊重国际惯例，按国际惯例办事。否则，对外开放将难以实现，社会主义市场经济也难以发展。

什么是国际惯例？有人把国际惯例看作是资本主义原则，这是一种误解。其实，国际惯例与社会制度没有必然联系。首先它是指在国际交往中形成的一些习惯做法和先例，最初被某些国家长期反复使用，在实践中被证明是合理和必要的，后来才为大多数国家和地区所接受。其中一部分被纳入各有关国际协定和国际法，形成法律条文，有一定的法律效力，成为各国处理国际关系中的行为准则。还有一部分虽未成文，但也约定俗成，为多数国家和地区

本文作者系财政部副部长。

所遵守与援用。此外，一些国家在处理国内经济事务中的一些带普遍性的成功经验，已形成比较通行的管理制度和管理方法，采用这些制度和办法，有利于提高经济工作效率，有利于适应对外经济关系的需要，而为许多国家所借鉴和采纳，也具有国际惯例的性质。因此，按国际惯例办事，不仅意味着按我们所承认和参加的国际法和国际协定，按各国所公认的国际关系准则来处理国际交往关系，也意味着要按照市场经济的一般要求，吸收国际上的成功经验，采用普遍有效的管理制度和方法，来建立我国的市场经济体制。

国际经济商务方面的惯例，一般地说，又可以分为世界性的国际惯例和区域性的国际惯例两类。前者是为世界多数国家所认同和普遍遵循的做法；后者是指在一定地区范围内所形成和建立的经济交往准则。这些国际惯例，对于发展我国市场经济、促进我国同世界各国的经济往来都具有现实意义。

1. 有利于完善我国的立法，做到有法可依。市场经济在某种意义上说是法制经济，需要加强经济立法以保证市场经济健康发展。和外商打交道，应有一套体现国际惯例的经济立法，依法办事。改革开放以来，我们已经陆续制定了许多涉外经济法律、法规和条例，这些大都是参照有关国际惯例并结合我们的实际情况而制定的。这些经济立法对市场经济的发展发挥了重要作用。

2. 有利于做好引进的工作。引进外资弥补建设资金的不足，引进先进技术推进现代化建设的步伐，这都是被各国广为采用并行之有效的国际惯例。按此办事，不但能使我们更好地参与国际竞争，开拓国际市场，而且有利于改善投资环境，使外商更愿意到我国来投资和经营企业。

3. 有利于改革我国的经济体制。我国已确立了市场经济的目标，但搞市场经济我们还缺乏经验，这就需要向搞了几百年市场经济的现代资本主义国家学习和借鉴有关知识与做法。当前我们

采取的许多改革措施，如试行股份制，建立保税区、证券市场，改革财政体制，实行分税制，建立涉外税收制度，改革财会制度，与国际会计准则接轨，等等，都需要借鉴西方国家的经验和通行的国际惯例。这无疑会加快我们经济体制改革的进程。

近几年来，我国在对外经济交往中，无论是进出口、引进外资、引进技术，还是发展三资企业、试行股份制、建立涉外税收体系，以及改革预算制度和关税制度、财会制度等，都取得了很大的成绩，但毋庸讳言，也碰到了不少问题和困难，甚至还造成损失，付出了代价。这些困难和损失有相当一部分是由于从事有关工作的部门和人员不了解、不熟悉国际惯例造成的；外商以及国际经济组织在同中国人做生意、打交道时遇到许多难题和困扰，也主要是由此产生的。有鉴于此，学习、了解、熟悉、运用国际惯例，就成为我国广大经济工作者、决策者以及经济院校师生的当务之急。《商务国际惯例总览》正是适应这一需要而编纂、出版的，旨在为一切从事经济工作的部门和人员，为经济院校的师生提供一套适用的工具书和参考书。

这套工具书尽可能全面具体地介绍了国际商务活动中的各种惯例和通常做法，但由于国际商务惯例的内容涉及国际经济交往中的各个领域、各个行业和各个环节，并且至今还在不断发展和完善，因此，本书所说的国际惯例既包括真正的惯例，也包括一些目前还不属于国际惯例、但许多国家都采用的管理方式和方法，以及值得我们借鉴的某些国家的惯常做法。同时，还介绍了一些理论研究方面的共识。目的在于更好地促进我们在商品生产领域和流通领域、在财税、金融等国民经济的各个领域学习国际先进经验，尽快与国际惯例接轨，以更好地发展我国社会主义市场经济。

1993年11月

前 言

1979年改革至今，我国经济已形成对外开放，积极参与国际经济大循环的格局。国民经济正在迅速向国际化、一体化方向发展，这就要求我们的会计制度要尽快同国际会计准则接轨，财务管理活动向国际惯例靠拢。

本卷试图以新的视角来理解、阐述企业会计和企业财务管理这两门学科，向广大读者展示在当今开放的国际经济环境下，有关企业会计和财务管理方面成文与不成文的国际惯例及成功经验，以便帮助广大读者在从事国际商务活动时，能够自如地运用国际惯例。本着这一宗旨编纂而成的《会计财务卷》具有如下特点：

1. 系统地介绍了有关企业会计与财务管理的国际惯例。其中成文的国际惯例，主要是国际会计准则委员会（简称 IASC）迄今为止所发布的 31 个国际会计准则，以及一些发达国家的会计准则、公司法、国际商法等法律条文。

2. 本着为商务活动服务的原则，力求以比较简洁的语言，尽可能全面介绍会计与财务管理的国际惯例，并辅以方法性释例，以便不同层次的经济工作者都能了解和掌握有关惯例。

3. 在内容排列上，既遵循学科本身的逻辑联系，又注意到企业在商务活动中所遇到的新的、或特殊的会计与企业财务管理方面的问题，并给予单独阐述。例如，对有关商务活动，特别是国际商务活动中较为敏感的外币交易会计、外币报表折算、收入的确认、合并报表、所得税会计及转移定价等问题，都进行了专门

的、较为详尽的阐述。

4. 在对各有关国际惯例及成功经验进行详细介绍的同时，还介绍了我国现行的会计准则及财务管理制度，以便广大读者能够对比了解我国企业会计及财务管理在国际舞台上的发展水平，及与国际惯例的差别，从而在国际经济交往中更好地把握自己。

需要特别说明如下几个问题：

1. 国际会计惯例与国际企业财务管理惯例仍有区别。会计作为经济管理活动中的信息处理系统，既要满足企业内部经营管理对会计信息的要求，更要满足外界有关利害关系的债权人、投资者及所有者对企业会计信息的要求。人们在从事国际商务活动时，必然要发生商业语言的交流，尽管各国自有自己本土的商业语言，但为了国际经济交往的开展，商业语言也必须在某些方面具有国际性。因此，随着国际会计准则委员会、联合国跨国公司委员会及区域性职业会计组织的成立，会计作为商业语言，在其信息特征界定、质量要求、计量标准及核算方法等方面已经逐步形成各国统一采纳或对照的国际惯例，并形成文字在各国会计界流传。

财务管理是以企业财务目标为核心的现代财务管理理论体系和以筹资决策、经营决策、投资决策、预算编制以及利润分配为主要内容的现代财务管理方法体系。其目的在于优化企业财务活动，以实现企业财富最大化。因此，它是一种企业自主的理财活动，并不需要在国际上强求一致。但作为一种方法体系，财务管理经过近百年的不断完善与发展，已初步形成了比较科学、先进的财务管理理论与方法。这些方法能使企业财务活动顺畅，并促使企业财务目标的实现。因此，逐步形成各种财务活动的惯例作法或成功经验，被各国企业自愿接受，但没有形成类似于国际会计准则的行为规范，也没有任何国际组织要求各国必须如何去理财。

2. 国际会计准则和核算办法有一定的自由度和选择性，往往

是几种方法并存、并行，这个国家选择这种方法，那个国家可能选择那种方法。所以，即使按国际会计准则认定的惯例执行，也还不能做到真正的统一。

3. 有些会计准则和核算办法，在西方国家似乎是公认的国际惯例，而在各国的理论上也是统一的，但在实际中仍很难统一。例如审慎原则，尽管西方国家一致认为非常重要，但是没有一个国家彻底地执行这个原则。我国执行这一原则能够达到什么程度，还有待于在今后的实践中加以印证。

4. 我国的财务制度比较特殊。由于国家既具有政权管理者的身份，又具有投资者的身份，所以对有些财务问题作了特殊规定。这些情况在国外没有，也无惯例可借鉴。同时，财务管理的国际惯例也无法覆盖我国财务管理实践中的所有问题。因此，财务管理篇的内容有些还不完全适应我国实际操作的需要。但作为国际上成功的经验或惯常作法，应该为我国所了解。我们相信，随着我国财会制度改革的不深入，目前存在的差异，会逐步缩小以至消失的。

由于水平所限，一定存在我们无法避免的缺点和错误，衷心希望广大读者不吝赐教。

编 者

1993 年 11 月

目 录

会 计 篇

一、会计概念的国际界定	(3)
(一) 会计核算的基本前提	(3)
(二) 会计信息的质量特征	(7)
(三) 会计基本要素	(9)
(四) 会计方程式	(14)
(五) 会计基本要素的确认与计量	(16)
二、会计实用技术运用上的国际惯例	(20)
(一) 记帐方法	(20)
(二) 帐户及其结构	(23)
(三) 帐簿	(25)
(四) 试算平衡	(31)
(五) 应计帐项的调整	(35)
三、流动资产会计的国际惯例	(41)
(一) 现金	(41)
(二) 应收帐款	(50)
(三) 应收票据	(58)
(四) 存货	(61)
四、投资会计的国际惯例	(71)
(一) 投资的种类与对象	(71)
(二) 短期投资的发生与收回	(72)
(三) 短期投资的计价	(75)

(四) 长期投资 —— 债券投资	(79)
(五) 长期投资 股票投资	(86)
(六) 长期投资 其他投资	(92)
五、固定资产会计的国际惯例	(94)
(一) 固定资产	(94)
(二) 折旧	(102)
(三) 租赁	(112)
六、无形资产会计的国际惯例	(121)
(一) 无形资产的内容	(122)
(二) 无形资产的计价	(122)
(三) 无形资产价值的摊销	(127)
(四) 无形资产的转让	(128)
七、负债会计的国际惯例	(131)
(一) 流动负债	(131)
(二) 或有负债	(145)
(三) 长期负债	(150)
八、损益确认的国际惯例	(165)
(一) 收入的确认	(165)
(二) 费用的确认	(174)
九、所有者权益处理的国际惯例	(178)
(一) 独资企业的所有者权益	(178)
(二) 合伙企业的所有者权益	(180)
(三) 股份公司的股东权益	(192)
十、所得税会计的国际惯例	(211)
(一) 会计收益与纳税所得	(211)
(二) 所得税的会计处理	(214)
(三) 资产重估价的纳税影响	(224)
(四) 递延税款余额在资产负债表上的反映	(225)
十一、外币交易会计的国际惯例	(226)
(一) 商品劳务交易	(226)

(二) 期汇合同交易	(232)
十二、外币财务报表折算的国际惯例	(243)
(一) 外币财务报表折算的必要性	(243)
(二) 外币财务报表折算的一般方法	(244)
(三) 国际会计准则的要求	(248)
(四) 为合并报表之目的进行折算的一些特殊问题	(255)
(五) 来自通货膨胀环境报表的折算	(257)
十三、物价变动会计的国际惯例	(263)
(一) 物价变动会计产生的背景	(264)
(二) 物价变动会计概述	(268)
(三) 历史成本/不变价格会计模式	(273)
(四) 现行成本/历史价格会计模式	(286)
十四、制造业会计的国际惯例	(294)
(一) 制造业会计的特点	(294)
(二) 制造成本	(295)
(三) 联产品成本	(301)
(四) 副产品成本	(303)
十五、制造成本计算方法的国际惯例	(304)
(一) 分批成本制	(304)
(二) 分步成本制	(312)
(三) 标准成本制	(319)
十六、商业会计国际惯例	(329)
(一) 商品购销业务中的价格条件	(329)
(二) 不同价格条件中的责任规定	(331)
(三) 商品购销费用	(334)
(四) 商业购销业务会计处理	(342)
十七、施工合同会计的国际惯例	(349)
(一) 施工合同会计的有关概念	(349)
(二) 施工合同收入的确认	(350)
(三) 施工合同成本的归属	(351)

(四) 施工合同亏损准备的计提	(356)
(五) 进度款、预收款和保留款的会计处理	(357)
十八、财务报告的惯例 (上)	(358)
(一) 资产负债表	(359)
(二) 损益表	(368)
(三) 财务状况变动表	(372)
十九、财务报告的惯例 (下)	(380)
(一) 企业合并与合并报表	(380)
(二) 合并的会计处理	(381)
(三) 取得股权日合并报表的编制	(384)
(四) 股权取得日后的合并报表——权益法	(395)
(五) 股权取得日后的合并报表——成本法	(400)
(六) 公司间的经济往来	(403)
二十、会计电算化的惯例	(412)
(一) 国外商品化会计软件的情况	(412)
(二) 国外会计信息系统子系统的分类	(413)
(三) 会计信息系统的分析与设计方法	(417)
(四) 电算化会计的内部控制	(420)

财 务 篇

一、财务管理的时间尺度	(425)
(一) 资金时间价值的含义	(425)
(二) 资金时间价值的计算	(426)
二、经营预测的惯例	(431)
(一) 经营预测的步骤	(431)
(二) 经营预测的方法	(432)
(三) 经营预测的内容	(435)
三、企业筹资决策的惯例	(451)
(一) 股票筹资	(451)
(二) 企业债券筹资	(461)

(三) 长期金融借款筹资	(471)
(四) 融资租赁筹资	(475)
(五) 企业兼并筹资	(479)
(六) 商业信用筹资	(485)
(七) 银行短期贷款筹资	(487)
(八) 财务结构决策	(493)
四、投资决策的国际惯例	(504)
(一) 有价证券投资概述	(504)
(二) 政府债券投资	(507)
(三) 公司债券投资	(509)
(四) 股票投资	(514)
(五) 期权投资概述	(522)
(六) 股票期权投资	(524)
(七) 货币期权投资	(528)
(八) 其他期权投资	(529)
(九) 固定资产投资决策	(531)
(十) 所得税与折旧对投资的影响	(539)
(十一) 投资风险决策	(541)
五、经营决策的国际惯例	(544)
(一) 经营决策的一般程序	(544)
(二) 决策成本	(546)
(三) 经营决策分析的基本方法	(550)
(四) 生产决策	(554)
(五) 特殊订货决策	(558)
(六) 产品定价决策	(560)
六、企业预算的国际惯例	(568)
(一) 全面预算的意义和作用	(568)
(二) 编制预算应遵循的原则	(571)
(三) 全面预算的编制程序和预算期	(572)
(四) 全面预算的基本体系与编制方法	(573)

(五) 预算的几种形式	(584)
(六) 资本预算	(592)
七、风险管理与防范的国际惯例	(596)
(一) 风险及其种类	(596)
(二) 财务风险及其防范	(597)
(三) 外汇风险及其防范	(602)
八、责任会计的国际惯例	(614)
(一) 责任会计的概念	(614)
(二) 实施责任会计的外部环境	(615)
(三) 建立责任会计的基本原则	(617)
(四) 建立责任会计制度的步骤	(620)
(五) 责任中心业绩的评价	(621)
(六) 内部转移价格	(631)
(七) 中国责任会计的特点	(633)
九、转让定价的国际惯例	(637)
(一) 转让定价和转让价格	(637)
(二) 转让定价的政策	(642)
(三) 国际联属企业转让定价的表现形式和利用目的	(646)
十、转让定价税务处理的国际惯例	(653)
(一) 国际转让定价奉行的惯例原则	(653)
(二) 独立核算原则下国际收入和费用的分配标准	(660)
(三) 独立核算原则下几种交易转让价格的确定	(665)
十一、存货控制的国际惯例	(672)
(一) 存货成本	(672)
(二) 经济订购批量	(675)
(三) 经济订购批量模型的修正	(679)
(四) 影响经济订购批量因素的敏感分析	(685)
(五) ABC 分析法	(687)
十二、成本控制的国际惯例	(690)
(一) 成本控制的目的和基本程序	(690)