

企业会计准则及其应用

——深圳经济特区企业会计准则

陈大本 编著

高等教育出版社

企业会计准则及其应用

——深圳经济特区企业会计准则

陈大本 编著

高等教育出版社

(京)112号

内 容 简 介

本书以深圳经济特区企业会计改革中的“为什么要改革”、“改革什么”、“怎么改革”等内容为中心,以1982年1月实施的《深圳经济特区企业会计准则(试行)》为依据,全面阐述了企业,尤其是股份制企业的会计实务、所必须遵守的会计基本准则和应用准则等内容。附录附有我国即将于1993年7月1日施行的《企业财务通则》、《企业会计准则》,以及深圳经济特区企业会计改革和企业股份制改造等有关文件和资料。

全书按照“理论—原则—政策—方法—实例”的思路编写,注意理论密切联系实际。本书是学习贯彻我国企业会计准则、进行会计改革的必要的参考资料,也可作为大中专学校经济、财政、金融、外贸、统计、会计、审计等专业的教学参考书,以及企业股份制改造和会计改革的培训教材。

企业会计准则及其应用

深圳经济特区企业会计准则

陈大本编著

*

高等教育出版社出版

新华书店总店科技发行所发行

北京市东方印刷厂印装

*

开本 787×1092 1/16 印张 16.5 字数 402,000

1993年3月第1版 1993年3月第1次印刷

印数 0001—5500

ISBN7-04-004273-8/F·144

定价 12.00 元

序

我国的《企业会计准则》发布伊始,而深圳经济特区作为会计改革的试点地区,已经先行一步,于1992年初发布了《深圳经济特区企业会计准则》,并且在《深圳经济特区企业会计准则》的规范下,制订了《深圳经济特区企业通用会计制度——会计科目和会计报表》,这是深圳经济特区深化经济体制改革进程中的一件大事。陈大本副教授是躬与这一改革的主要人员之一,在此基础上,他编写的《企业会计准则及其应用》一书,正是对我国会计改革先行地区的宝贵经验的综述。此书的特色在于,作者以其长期研究西方会计理论和国际会计准则的造诣,对会计准则的历史发展,对深圳经济特区以制订会计准则为核心的会计改革,对会计准则的框架和基本内容,都作了精辟简要而系统的论述。

《深圳经济特区企业会计准则》的体例结构,与那时财政部会计准则课题组正在草拟的《企业会计准则》的体例结构基本相同。关于把会计准则划分为“基本准则”和“具体准则(应用准则)”两个层次的构思,以及在“资产=负债+投资人权益”的会计公式基础上对会计要素的界定和对会计报表体系的确定,可以说是一致的。因此,本书在当前全国会计界正在学习财政部发布的《企业会计准则》的热潮中,是一本很具启迪作用的参考书。而且,《深圳经济特区会计准则》在向国际会计准则“接轨”方向,率先迈出了值得称颂的一步。

作者在书中还论述了“应用准则”中应遵循的一些重要原则。这些大都是针对我国过去在集中的计划经济体制下沿用的会计程序与国际会计惯例有所背离的问题,或者是我国在改革开放以来在企业会计中开拓的新课题。这对会计实务界的同志们来说,显然具有更现实的价值。

捧读此书,颇获教益,因而欣然作序,谨向广大读者推荐。

常 勋

1993年2月于厦门大学

前 言

企业股份制试验是深圳经济特区企业体制改革的重要试验之一,是企业体制改革与发展的新基点。企业股份制改造,会计改革首当其冲。为了适应特区外向型经济的发展和股份制企业改造的需要,深圳市人民政府于1992年1月1日发布了《深圳经济特区企业会计准则(试行)》。这是深圳市在不断深化经济体制改革过程中推出的一项基础性的改革措施,对明确企业产权关系,规范企业行为,加强企业的自我约束和自我发展能力,增强企业的实力和后劲,保护企业和国有资产的安全、完整和增值等都具有重要意义。深圳经济特区企业会计准则与我国传统的分行业统一会计制度比较,从体例结构、会计模式、会计政策和会计实务处理等方面都进行了较大的改革,更接近于国际会计惯例。这对于进一步完善深圳市的投资软环境,吸引外资将起到重要的作用。

新的会计准则的建立,使深圳经济特区实现新旧会计体系模式的转轨变型。特区会计历史将掀开新的一页,引起了特区内外和海内外会计同行、经济界、企业界的关注。本书原是作者在特区会计改革培训以及向内地有关领导和同志们介绍特区会计改革与深圳经济特区会计准则的讲解教材。内部试用时,反映热烈,供不应求。为了满足各地读者了解和掌握《深圳经济特区企业会计准则》的指导思想和基本内容,促进特区内外会计学术交流,现将原教材公开印行。全书主要论述经济特区为什么必须进行会计改革以及股份制企业的会计基本准则和应用准则。附录附有深圳经济特区企业股份制与会计改革文件、论文和我国企业会计准则等资料,供研究、借鉴、比较和应用。

本书编写时,注意吸收特区内外经济理论与会计准则研究的最新成果,按照“理论—原则—政策—方法—实例”的编写方针,注意理论联系实际。书中适当选用了有关的专业文章、资料和《经济特区会计改革与实务》一书中某些核算实例,相信对读者将是有所裨益的。在此,特向有关作者表示感谢。

衷心感谢在国内和国际上都享有盛名的我国会计界前辈常勋教授欣然为本书作序,使本书增色。

由于时间紧迫,编者水平有限,书中缺点谬误在所难免,祈望读者批评指正。

作者

1992.10.8 于深圳

目 录

第一章 会计准则的由来	1
第一节 会计准则的涵义和目的.....	1
第二节 会计准则的由来.....	2
第三节 会计准则的目标模式.....	4
第二章 深圳经济特区必须进行会计改革	5
第一节 会计要为深圳经济特区经济建设服务.....	5
第二节 会计必须适应改革开放.....	7
第三节 会计信息失真急需会计改革.....	8
第三章 深圳经济特区的会计改革	11
第一节 深圳经济特区会计改革的组织准备.....	11
第二节 深圳经济特区会计改革的指导思想和基本内容.....	11
第四章 深圳经济特区会计改革的良好效应	16
第一节 深圳经济特区会计改革试点效应好.....	16
第二节 中外会计界对深圳经济特区会计改革的评价.....	18
第五章 深圳经济特区会计基本准则	20
第一节 会计假设理论.....	20
第二节 会计核算基本原则(一).....	24
第三节 会计核算基本原则(二).....	32
第六章 会计核算应用准则(一)	39
第一节 会计要素的一般表述.....	39
第二节 会计公式:资产=负债+投资者权益.....	40
第三节 企业资产核算的若干应用原则.....	43
第七章 会计核算应用准则(二)	61
第一节 资本和资本的运筹原则.....	61
第二节 公司债券和借款利息的核算原则.....	65
第八章 会计报表	70
第一节 新旧会计科目对照表.....	70
第二节 编制会计报表的基本要求.....	76
第三节 资产负债表.....	78
第四节 损益表.....	87
第五节 财务状况变动表.....	92
第九章 财务分析和会计报告	105
第一节 企业财务和经济指标评价体系的改革.....	105
第二节 财务分析.....	109
第三节 会计报告和会计信息的质量要求.....	113

第十章 会计外汇核算的基本原则	116
第一节 会计外汇核算的现状.....	116
第二节 会计外汇核算的改革.....	117
第三节 会计合并报表的外币转换的取向.....	122
附录	126
拟订深圳经济特区企业会计准则的主要思路.....	126
特区会计模式的抉择.....	130
会计稳健性原则在我国是否适用.....	137
企业集团合并报表的几个问题.....	142
股份经济、股份公司、股票和债券常识.....	145
企业财务通则.....	156
企业会计准则.....	161
深圳经济特区企业会计准则(试行).....	167
深圳经济特区企业通用会计制度——会计科目和会计报表.....	175
关于深圳经济特区会计制度改革财务问题的若干规定.....	208
深圳市股份有限公司暂行规定.....	213
深圳市股票发行与交易管理暂行办法.....	236
深圳市内部股份证管理暂行办法.....	247
国有资产评估管理办法.....	251
国际资产估价标准委员会固定资产估价指南与说明.....	255

第一章 会计准则的由来

第一节 会计准则的涵义和目的

会计准则(Accounting standards)、会计原则与会计标准三者的涵义是否同一,是否需要加以区分,我国会计界至今还有不同见解。仅就会计准则的内涵而言,也依各自的理解不同而作不同阐述与应用。概括起来,有三种提法。一种是把会计准则理解为会计理论或会计原理的同义语,把它当作制订会计制度的依据;二是把会计准则理解为一切会计工作的准绳和依据,既是会计核算的准则,又是会计监督和会计管理的准则甚至还是财务管理的准则;三是把会计准则理解为会计核算的准则,即以它来进行资产、权益的计量和收益、费用的确认,报告财务状况和财务成果等。

我们认为,会计准则应是一个多层次的概念,不宜包罗万象。会计准则的主要内容是实用性的、规则性的,包括会计要素和会计工作的一般原则、会计核算的基本原则。把会计准则理解为会计核算必须遵循的基本原则,比较接近国际会计准则,有利于借鉴国际会计惯例,进行中外会计学术交流与协调。

《深圳经济特区企业会计准则(试行)》正是基于上述认识而制订的。它分为总则、基本准则和应用准则三部分,总共十一章六十三条,构成一个完整的体系,是所有企业会计进行会计核算的基本原则。

当前,尽管我国的会计学界对会计准则的内涵与外延的认识不一,意见分歧,但是比较一致地认为会计准则是规范会计处理的准绳,是会计实践中必须遵守的程序和方法,是会计工作中必须执行的规定,具有权威的约束力,或法规规定性。

《深圳经济特区企业会计准则(试行)》基于这样的理解:

会计准则是指导处理会计实务的规范性要求,反映和表达会计工作与会计信息应达到的质量标准,是会计主体制订本单位会计制度和处理会计事务的基本依据。深圳经济特区之所以要制订会计准则,目的在于规范特区企业,尤其是股票上市公司对外会计报告的内容、格式,以及确认和计量的方法和口径,统一会计政策,提高会计核算质量,提高会计管理水平,使特区会计逐步实现规范化、现代化和科学化。

前南斯拉夫在制订会计准则时,曾阐述其目的和作用:在现制度规定的范围内,指明其会计处理的可能做法;对于现制度中未有规定的,指明其合乎理论的会计处理的做法;促进会计工作发展成为联合劳动基层组织及其联合体所用的信息系统;促进最新的理论知识更快地应用于实践;实现会计职能和财务职能的分离;为各联合劳动组织订立会计细则打下基础。这些可供我们借鉴。

1973年6月,澳大利亚、加拿大、法国、联邦德国、日本、墨西哥、荷兰、英国、美国等9个国家的主要会计师团体,联合发起组织了一个国际会计标准委员会(英文缩写为IASC),目前已发展到66个国家的92个会计师团体。国际会计标准委员会为了适应日益增加的跨国公司经济往来的需要,尽力协调这些国家现行的会计政策和会计原则,从而制订和公布了希望大家共同遵守的《国际会计标准》(英文缩写为IAS),要求参加该会的会计师团体,按照这些标准办事。到目前为止,已经公布了1—31号标准。

第二节 会计准则的由来

自 20 世纪 30 年代会计准则产生以来,国外会计学界一直在持续不断地研究和发展着会计准则。进入 80 年代,我国会计学界也开始了会计准则的研究,制订具有中国社会主义特色的会计准则已成为会计理论和实务研究中亟待解决的一个重要课题。了解会计准则产生的根本动因,将有助于更加深刻地认识会计准则的本质,提高对制订我国会计准则必要性和迫切性的认识。

一、复式簿记方法的诞生,促进了会计理论研究的兴起,为准则的产生创造了前提条件

会计是适应社会生产的发展和管理的需要而产生的,最初只是“生产职能的附带部分”。只有当社会生产力发展到一定水平、出现剩余产品后,会计才逐渐从生产职能中分离出来而成为独立的职能。但在一个相当长的历史时期内,会计的发展是十分缓慢的。进入 12 世纪,在欧洲,十字军东征刺激了沿海国家的海运、贸易和商业,商业活动的频繁不仅使会计实务在商业和银行业中迅速发展,而且在西欧若干城市中开始出现了资本主义生产关系的最初萌芽,从而为复式簿记的产生创造了一定的经济条件。到 15 世纪,随着意大利商业贸易和银行组织的发展,复式簿记方法正式诞生。复式簿记的产生,“是人类智慧的一种绝妙创造”,不仅标志着会计实务的重大进步,而且促进了会计理论研究的兴起。如果没有复式簿记所引发的会计理论研究,会计准则就不可能建立。因此“文艺复兴时代创造出来的复式记帐方法为近代会计理论与方法的发展奠定了基础”,同样也为会计准则的产生创造了前提条件。

但自复式簿记方法产生四百余年以后才出现会计准则的历史事实,又往往使一些学者认为二者的因果关系未免牵强。之所以出现这种情况有两点原因:一是自 16 到 18 世纪,会计发展处于停滞状态。这一时期会计主要是作为管理企业的一种工具,帐簿主要由业主个人掌管和使用,并未提出编制会计报告的要求。“当会计核算的内容一直是个体或合伙经营的商业业务,并不需要复杂的会计技术”,而且外界也没有了解、使用会计信息的任何要求。二是复式簿记引发的会计理论研究浪潮,只是会计准则产生的前提条件,如果离开这个前提,尽管会计实务中需要,会计准则也不会产生。因为“会计理论和会计实务不可分割,任何一方都不能独立成立”。因此,研究会计准则的渊源,不仅要研究其产生的动因,而且要重视前提条件的研究,只有这样,才能在历史的框架内予以全方位的界定。

二、有限责任股份公司的出现,为会计准则的产生创造了良好的外部条件

有些学者认为,股份有限公司的兴起、长期资本市场的出现导致了会计准则的产生。我们认为这种认识有失偏颇。19 世纪 20 年代至 60 年代,随着欧美国家的工业革命,资本主义生产方式发生了巨大变革,工业生产从工场手工业向工厂制过渡,企业规模不断扩大,股份公司迅速发展起来。“英国在 1825—1842 年先后成立了 600~700 家公司”,“60 年代初期年度平均登记的公司数有 380 多家,到 1865 年达到 1014 家”。到 19 世纪后期,股份公司在西方资本主义国家已广为流行,成为当时资本主义企业的组织形式之一。19 世纪欧美资本主义经济的迅速发展,对会计理论和实务的发展产生了极为重要的影响:(1)工业技术的巨大变革,导致了折旧会计、成本会计的产生;(2)铁路的迅速发展,带来财务上资金筹措和会计上的帐务处理等一系列新的问题;(3)股份公司的产生和迅速发展,一方面扩大了会计服务的对象,由过去只服务于个别企业转变为通过职业会计师的活动为所有的相关企业服务;另一方面会计的内容也相应地获得了发展,不仅从事记帐、算帐,而且要编制会计报告及进行

资产估价等。为数众多的股东以及所有与企业有利害关系的外部集团也要求企业定期提供有关财产状况和经营成果的会计报告,同时要求对企业提出的会计报告进行审查。所有这些,虽然造就了一批财务分析(审计)专家,但会计准则并没有在这个时期产生。这一历史事实表明,现代股份公司是基于社会化大生产和资本积累的客观需要于19世纪中期产生和发展起来的,而会计准则的产生至少要晚于现代股份公司80—90年。因此我们认为股份公司的出现,只是为会计准则的产生创造了良好的外部环境,或者说,由于所有权与经营权的分离、筹资渠道的外部化,客观上呼唤着会计准则的产生,但不能认为股份公司的出现导致了会计准则的产生。

资本市场的出现也不是直接导致会计准则产生的根本动因。纵观西方资本市场产生和发展的历史可以清楚地看到,继海外贸易公司之后,股份公司首先在金融业发展起来,资本市场便相伴而生。资本市场首先形成于英国,这是资本主义最早发达于英国的必然结果。1773年英国伦敦产生了证券交易所的雏形,1775年伦敦汇划所创立,成为各银行间票据清算的中心,1801年伦敦证券交易所正式成立。在此之前类似于资本市场的证券交易场所和业务已经大量存在,并且在资本主义商品经济中发挥了重要作用。在这种情况下,投资者也要判定某种证券的获利能力和财务风险,以便做出正确的投资决策;而企业上市证券时,为达到筹资目的,除精心编制会计报告外,也要约请职业会计(审计)师对会计报告进行审查。但历史已经表明,在资本市场产生一百余年的时间里,并没有什么会计准则,而且会计准则不是首先诞生于当时资本市场较为发达的英国。由此可以说明,资本市场的出现同样只是为会计准则的产生创造了良好的外部环境,它先于会计准则140年左右。

三、会计报告真实性的公证直接导致了会计准则的产生

会计准则最早出现于美国。相对于欧洲国家来说,美国是后起的资本主义国家。在独立战争(1775—1783年)开始时,美国还没有股份公司,1791年美国股份公司首先在银行中产生,以后也多在银行保险业中发展。“1909年,美国公众会计师协会(AAPA)任命了一个会计名词特别委员会,试图进行会计实务规范化的尝试。1915年美国联邦政府贸易委员会(FTC)副主席提出了为全国主要企业制定统一会计制度的建议。当时企业的外部资本主要来自银行贷款,银行为保护自身利益,需要掌握企业财务状况与偿债能力,并要求企业提供较为准确、可比的会计信息。”于是“1917年联邦储备理事会发表了《统一会计》,由此开辟了在美国统一规范会计处理方法的先例”。但此时也并未真正形成会计准则。

随着资本主义经济的迅速发展,生产的社会化和资本主义内部生产的有组织性与生产资料的资本主义私人占有和整个社会生产的无政府状态的尖锐对立,社会各生产部门的比例严重失调,爆发了本世纪20年代和30年代初期生产相对过剩的资本主义经济危机,不少公司破产倒闭,“股票和债券大量在证券市场上抛售,许多公司陷入无力偿付的窘迫局面,从而促使政府和社会公众迫切要求公司会计报表能够更真实地反映公司的财务状况”。另一方面,在资本主义自由化的市场竞争阶段,私人资本为在竞争中取胜,普遍存在着弄虚作假现象,企业会计报告严重失真,客观上“对资本市场的破产和经济危机的爆发起了推波助澜的作用”,人们对企业的会计报告不再信任,对资本投资失去了信心。在此情况下,美国政府开始对自由化市场经济实施干预,于1933年公布了《证券法》,1934年公布了《证券交易法》,要求股份公司股票上市之前必须向证券交易管理委员会(SEC)登记,并通过SEC对外公布。为使各公司和独立会计(审计)师编制和审计会计报告时有一个规范的标准,美国会计

学界加强了对会计准则问题的专门研究。1938年美国注册公共会计师协会(AICPA)(早称美国公众会计师协会,1957年改为现名)设立了会计程序委员会(CAP),负责制订美国统一的会计准则。1939年CAP发布了《会计研究公报》,从而使成文性的会计准则正式诞生。

从1939—1959年的20年时间里,CAP共发布了51项《会计研究公报》,以后会计准则制订机构三易其名,发表的文件和隶属关系也有较大变化。目前美国的会计准则是由财务会计准则委员会(FASB)以《财务会计准则公告》的形式发布的。

英国在1942年以前尚不存在条文性的专门会计准则,1942年英格兰和威尔士特许会计师协会所属的税务与财政委员会才以《会计原则推荐书》形式发布了英国会计准则。法国于1946年由会计标准化委员会首次发布了类似会计准则的统一会计制度。而日本是在1948年才正式制订并颁发了《企业会计原则》。加拿大于1946年起由加拿大特许会计师协会所属的会计审计研究委员会发表会计准则公报。澳大利亚会计准则委员会也于1974年成立,专门负责制订和颁发适用本国的会计准则。

综上所述,15世纪会计理论研究的兴起,为会计准则产生创造了前提条件;17至19世纪股份经济的发展为会计准则产生提供了良好的外部环境条件;20世纪前半叶会计报告真实性的公证直接导致了会计准则的产生。在50余年的发展历程中,会计准则已经渗透到世界各国的会计领域。我们追溯会计准则渊源,旨在开拓我国会计准则研究的航道,使中国会计赶上世界会计发展的新潮,进而使中国会计走向世界。

注:本节内容引用郭兰英、文水著“会计准则渊源探析”一文,原载《深圳财会》,1991年第4期。

第三节 会计准则的目标模式

有学者认为:会计准则的模式至少是由“目标、内容、结构和程序四个基本内容所构成,其中起主导作用的是目标”,它是“会计准则的核心与灵魂,是制订准则的主要出发点,也是划分不同模式的基本依据”(阎达五:“关于中国会计准则模式结构的研究”载《会计改革与会计管理》,第21页,中国财政经济出版社,1992)。根据上述观点,可把世界各国的会计准则分为:(1)企业主导型(或微观管理型);(2)私人投资主导型;(3)国家财政主导型(或纳税主导型);(4)宏观管理主导型。企业主导型多是北欧国家,如荷兰、瑞士、挪威等,其会计准则的目标较多强调企业的权利,从维护企业利益、服务企业管理出发,在会计方法上赋予企业以很大的自由选择余地。私人投资主导型主要是英美等国家,其会计准则较多强调会计准则为投资者(在这些国家主要是私人投资者)服务,维护投资人的权益。它有助于投资者评价企业经营业绩,为投资人提供决策依据。国家财政主导型模式的代表性国家是德、法、日本等国,强调会计信息为国家税收服务。会计准则主要由政府牵头制订。宏观管理主导型主要是前苏联以及其他社会主义国家,我国原来也采用这种模式。它强调会计信息为宏观管理的直接控制服务,会计准则采取政府颁布规章制度和法令条例的形式,强调统一性、强制性和单向性。我国现在之所以要制订会计准则,主要目的在于规范企业对外会计报告的内容、格式,以及确认和计量的方法和口径。从制订会计准则的目标出发,可以把我国会计准则称为投资者与管理者相结合的双重主导型。

第二章 深圳经济特区必须进行会计改革

对外开放政策和经济体制改革的伟大实践,大大丰富了我国社会主义初级阶段的理论宝库。从理论上肯定我国的经济是社会主义商品经济,是开创并不断深化经济体制改革的前提。继续发展商品经济是社会主义初级阶段的客观要求,而以社会主义商品经济理论为指导的经济体制与会计模式是改革深化的共同基础。不言而喻,商品经济的核心机制是市场机制。它要求社会主义企业必须是独立的商品生产者和经营者,要求企业实现所有权与经营权相分离的企业产权体制改革,同社会主义商品经济相适应,使企业在生产经营管理中,充分发挥市场机制的作用,参与竞争,自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束。国家对经济的管理,由行政办法为主、直接控制为主转向以经济办法为主、间接控制为主,以市场作为连接国家与企业的纽带。

创办经济特区,是我国社会主义经济建设中的一项伟大创举。经济特区作为全国改革开放和经济转型的窗口,走在我国改革开放的前列。特区经济多种经济成分共存发展,经济组织形式多元化,管理多层次,综合性、外向型、股份制以及集团式企业实体出现,农工贸结合,技工贸结合,内外贸并举,各种所有制企业在特区共同竞争,完全突破了我国计划产品经济条件下的高度集权、行(专)业细分的产品经济的会计模式。因此,探索、创立和试行适应社会主义商品经济的特区新会计模式,以适应特区经济发展的需要,是特区会计的历史任务。

第一节 会计要为深圳经济特区经济建设服务

深圳经济特区自 1980 年创办以来,取得了举世瞩目的成就。它从一个仅有 3 万人口的边陲小镇,一跃而成为拥有百万人口的现代化新兴城市,仅用了 10 年时间,而国外一般要 50 年。深圳创造了世界上最快的城市化速度,国外人士称深圳为“一夜城市”。1991 年末,深圳市工业总产值已达 271 亿元,出口产品总值 152 亿元,社会商品零售总额 85 亿元,财政收入达 27 亿元,进出口总额达 59 亿美元,结汇收入达 15.6 亿美元(参见深圳市 1991 年主要经济指标表)。深圳已形成超过 300 亿元的工业生产能力。1991 年与 1979 年相比,主要国民经济指标平均递增速度分别为:国民生产总值 48.3%,国民收入 46.3%,工业总产值 69.2%,财政收入 49.9%,社会商品零售总额 45.8%,出口总值 72.5%。深圳的经济增长速度,不仅高于发达的工业国家,而且超过了经济起飞时期的亚洲“四小龙”,创造了世界上最快的工业化速度。到本世纪末,深圳将建设成为以先进工业为基础,第三产业为支柱,农业现代化水平较高,科学技术比较先进的综合性经济特区和外向型、多功能的国际性城市,成为经济繁荣、社会全面进步的社会主义“窗口”,成为我国的最大出口创汇基地。

由于特区实行“特殊政策,灵活措施”,因此,特区经济独具特色,其特点可概括为“一举”、“两变”、“三多元”、“四为主”。所谓“一举”,即举债投资,负债经营(参见深圳市基建投资资金来源构成表);“两变”即产权单一向产权多元转变,产品经济向商品经济转变;“三多元”即特区经济和企业多种经济成分共存,经营方式多元化,管理网络多层次,多种货币流通核算;“四为主”即资金以引进外资为主,经济组织以“三资”企业为主,产品以外销为主,经济活

深圳市 1991 年主要经济指标

单位:亿元

项 目	1991 年	比上年增长	说 明
国内生产总值	174.46	25.5%	
其中:第三产业	65.01	13.4%	
国民收入	127.57	30.5%	
工业总值	271.97	35.2%	
其中:轻工业产值	190.58	25.8%	
重工业产值	81.39	61.7%	
按所有制分			
全民所有制工业产值	67.69	39.9%	
集体所有制工业产值	15.27	9.3%	
外商投资工业产值	186.75	36.2%	
工业出口产品产值	152.13	26.6%	(其中来料加工 产值 22.56%)
农业总产值	14.3	9.3%	
固定资产投资	79.04	39.6%	
其中:基建投资	66.56	34.6%	(含商品房 13.69 亿元)
商品购进总额	203.26	23.7%	
商品销售总额	225.34	15.4%	
社会商品零售总额	85.17	24.5%	
进出口贸易总额	59.67 亿美元	9.1%	
其中:进口总额	25.21 亿美元	1.9%	
出口总额	34.46 亿美元	15.0%	
出口总额中三资企业出口	18.68 亿美元	12.4%	
预算内财政收入	27.3	25.9%	
其中:工商税收	20.9	27.3%	
预算内财政支出	24.3	22.8%	
全市总人口	238.53 万人	36.59%	
其中:特区	119.81 万人		
户籍人口	43.21 万人		
暂住人口	76.60 万人		
宝安	118.72 万人		
户籍人口	30.01 万人		
暂住人口	88.71 万人		

资料来源:深圳市统计局 1991 年统计公报。

动以市场调节为主。经济特区内生产关系和经营方式都发生了深刻的变化。负债经营使企业财务会计面临着如何筹资、何时还本、利息成本以及投资回报率(期)等四大问题,因此,必须进行投资的财务可行性分析。综合性、多元化、市场调节则要求会计转变观念,适应新形势,研究新问题,完成新任务。

独特的特区经济必须有与其相适应的会计理论体系和核算方法。旧的分行业统一会计制度已经不适应特区的经济形势,因此,迫切要求会计领域在理论上、政策上和方法上进行改革,以适应特区经济发展和不断深化改革的需要。无论从会计作为经济管理信息系统中主

要运用货币量度的职能来看,还是从会计作为经济管理中专司价值管理控制的作用来看,会计永远是决定于经济又反作用于经济的。经济愈发展,会计愈重要。马克思说:“生产的过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”(《马克思恩格斯全集》,第24卷,第152页,人民出版社,1972。)在当今这个世界上,没有一个经济发达的国家其会计是落后的,也没有一个会计落后的国家其经济是发达的,这是值得我们深思的。

深圳市基建投资资金来源构成

单位:亿元

项 目	1989 年	1979—1989 年累计	比 重
总 计	43.5	181.7	100%
国家投资	0.56	3.5	1.9%
各部委、各省市投资	3.8	20.1	11.1%
市财政投资	5.2	23.5	12.9%
企业自筹投资	8.4	39.2	21.5%
利用外资投资	16.3	40.6	22.4%
银行借款投资	4.3	34.1	18.8%
内联投资	0.9	6.6	3.8%
其他投资	3.14	13.3	7.6%

第二节 会计必须适应改革开放

一、深圳经济特区经济体制两大转变急需会计改革

改革开放以来,深圳经济特区实行特殊政策、灵活措施,特区经济体系的形成和发展与经济体制改革的总体思路呈同向运动。10年来,深圳经济特区经济领域发生了种种变革,但归纳起来主要发生了两大转变:一是产权单一向产权多元转变即所有制形式多样化、复杂化,二是产品经济正在向商品经济变革。无论是简政放权、减税让利、两权(所有权与经营权)分离、承包租赁、产权转让和股份制改造的特区企业三次大的改革试验,还是流通市场、劳动力市场、证券、金融和资本市场以及生产资料市场等市场机制的培育和完美试验,莫不与产权单一向产权多元变革、经济向商品经济变革相互印证。而经济体制和企业体制的每一次变革,都实实在在地向会计改革提出了要求。这是因为企业是社会经济的细胞,会计则是企业管理的信息系统和效益控制系统,会计是控制企业实现利润的总开关,会计提供的会计信息,是税务、财政、经济、计划、统计、审计的共同对象和工作基础,因此,经济体制改革各项政策措施,最终都要在会计信息反映的企业经营情况和财务成果上得到检验。会计改革的任务,就是要研究如何才能使会计去适应这些改革,如何随这些变革而变革,如何通过会计改革去促进这些变革。因此,会计改革应当与经济体制改革尽可能同步。如果会计迟迟不改,将会拖深圳经济改革的后腿,贻误经济发展的大计,不利于经济的发展。时至今日,特区会计从整体上说,依然停留在传统的分行业统一会计制度的产品经济会计体制上,离特区经济两大转变对会计改革的要求相差很远。因此,会计改革已成为深化经济体制改革的当务之急。

二、承包经营责任制的实践急需会计改革

会计改革是经济体制改革的重要组成部分。经济体制改革是全方位、多层次的,涉及到会计改革的问题和任务也是多方面的。经济改革在货币信息方面提出什么要求,在价值管理方面提出什么问题,会计改革就应该去满足这些要求,解决这些问题。例如,几年来,承包经营责任制成绩很大,但问题也不少,教训也很深刻,如承包基数难定、短期行为、负盈不负亏以及资源固化等等。承包经营责任制中的短期行为倾向,给企业留下了难以清偿的债务,难以处理的烂帐,难以处理的烂库,新官不理旧帐和普遍虚盈实亏的现象。透过现象找根源,除了某些税收政策规定不合时宜之外,人们终于发现其中一大毛病是我们传统的产品经济会计制度本身作茧自缚。原为保证国家收益和国有资产安全为目的的某些会计政策,承包经营以后,却成了某些既得利益者的挡箭牌。譬如,严重积压贬值的存货平时不准会计处理,要三五年后才准“清产核资”报损失、“泻肚子”;长期收不回来的应收帐款要等到“实际坏帐”时才能处理,加上人为的外汇记帐汇率,利息长期挂帐,费用该提不予提,该摊入成本不摊,固定资产不折旧等等。制度的和人为的因素造成不计或少计费用(成本),使企业成本补偿不足,严重侵蚀国有资产,使企业出现资产空心化、企业空心化。深刻的教训使许多有识之士发出了会计制度必须改革的呐喊。与我国传统会计制度形成对照的是:西方国家的企业在计算“收入-费用=损益”时,根据公认的会计稳健性原则,总是尽可能少计收入,多计费用,以保存企业实力。即不高估资产和收益,不低估负债和损失。对于预计会发生的损失应预计入帐,对于可能的收益则不预先计列的稳健性原则,这是特区会计改革中必须借鉴和引进的。

三、产权变动、股份制改造急需会计改革

深化特区企业体制改革,股份制是主要的组织形式之一。“三资”企业、内联企业、国有企业的股份制改造,集团公司的组建和完善,尤其是上市公司,都必须是产权非常明确,才能承担法律规定的相应的责任和义务,接受投资者、债权人和社会公众的监督。国际通用的股份公司会计方程式:资产=负债+投资者权益,或其报告式:总资产-总负债=净资产,就充分体现了这种关系和作用,不论是对独资经营还是企业集团的控股、参股公司,都是普遍适用的。我们至今还沿用“资金占用=资金来源”的会计平衡公式,不但不能真实反映企业主体的经营情况和财务成果的“庐山真面目”,连资产、负债、收入、费用和损益的归属也成为问题。许多企业集团虽然表面上有“子子孙孙”、堂堂皇皇,实际上不少是虚资产、虚盈实亏,产权模糊,“儿子”不认“老子”。究其主要原因,与产品经济会计制度的弊端有很大关联。我们现在许多总公司和集团公司的直属企业,或子公司、参股公司,仍然囿于分行业统一会计制度各自规定的五花八门的会计科目、会计政策,因而,连汇总报表或合并报表都无法(法制上的法和技术方法)编制,财会部门现在仍然只能是以“统计+估计”的经济指标汇集上报。这种状况既不利于企业的微观经济管理,也不利于政府部门的宏观经济调控决策,再也不能继续下去了。当前,深圳市正在加快股份制改革步伐,进行产权转让、强制破产以及组建和完善企业集团等企业体制转换,会计改革已成为深圳市深化体制改革的燃眉之急。

第三节 会计信息失真急需会计改革

改革开放以来,我国经济体制、企业体制改革在前,会计改革相对滞后,种种原因使得会计核算在方法上、时间上和空间上被扭曲变形,企业会计违背会计真实性、稳健性和配比原

则相当普遍,假帐真算,真帐假算,会计信息失真情况十分惊人,危害特区经济和我国的经济建设。有识之士早就发出了会计必须改革的呐喊,社会各界也越来越重视会计改革与经济效益的相互关系及其对策研究。当前,深圳经济特区正在准备着一场会计大变革,这场变革,不仅对特区会计科学的发展方向和道路有深远的意义,而且对深圳经济特区如何保持“深圳速度”,再创“深圳效益”有着深刻的影响。

《人民日报》1991年8月20日曾经报导,我国在1985年至1990年税收、财务、物价大检查中,全国共查出各种违纪金额达664亿元,其中60%—70%的违纪金额是会计在帐面上做了手脚的。另外,据对全国1万多家国营企业的调查统计,仅在“潜在性亏损”的企业中,就查出虚盈实亏、帐物不符的金额达108.3亿元,为企业“帐面亏损”的1.72倍。另据江西省某财政研究部门调查,由于近年来物价指数显著变动,致使会计信息严重失真,固定资产帐面价值与重置价值严重背离,存货的帐面价值与现值不相一致,加之成本、利润不实,真帐假算、假帐真算以及由于素质低下导致的糊涂帐,已经直接冲击着企业乃至整个国民经济的管理。1980年以前形成的固定资产,重置价值与帐面价值相差2倍,1981—1984年形成的相差1.5倍,1985年以后形成的相差1倍。也就是说,按原值提取折旧将使1/3以上的固定资产实物更新在价值上没有保证,其造成的连锁反应是,企业的帐面利润高于实际利润,企业出现虚增利润。

有关报导中指出,一些企业资不抵债,但在会计帐面上反映的却是增产盈利。这样,企业虚假利润的增量,一部分“上交”给国家财政,进而引起国家财政虚增收入,而大部分则进消费领域,或作职工福利基金,或以奖金形式发给职工,进而引起消费膨胀与投资膨胀。这是切中时弊之言。另一方面,我国“现在财政背着两个包袱,一个是企业亏损补贴,一年600亿元,另一个是价格补贴支出,一年400亿元;两项合计一年1000亿元,差不多占全年预算支出的三分之一。亏损补贴是直接补给企业的,价格补贴也有相当一部分补给企业”(王丙乾:“贯彻党的十三届五中全会精神把经济效益提高到一个新水平”,《财政》,1990年第4期)。产生这种企业效益与财政收入“倒流”现象是极为反常的。众所周知,企业是国民经济的细胞,企业的效益提高了,创造的财富多了,财政才能多收,整个国民经济才有活力。会计是企业成本核算和实现利润的总控制系统,是企业财务收支和利润分配的总开关。正确核算和如实反映企业的经营情况和财务成果,是会计工作本来的目的。然而,近年来,许多企业往往从自身利益或眼前利益出发,钻改革不配套的漏洞和传统会计制度的弊端,运用假帐真算和真帐假算等手段,人为地调节成本与利润。或虚增收入,制造“幻影”利润;或承包利润,搞“微缩”成本;或以收入计奖,使成本“发泡”,无奇不有。有关调查报导中还披露:我国在历年的财务、税收、物价大检查中,有70%左右的企业都不同程度地存在着乱挤乱摊成本的问题。

由此可见,当前企业会计信息失真并不是个别的、偶然的现象,而是一种“综合并发症”。究其原因,既有体制上的,也有政策上的;既有客观因素,也有人为原因;既有某些既得利益者从中作祟,也有个人主义以及无政府主义等思想侵袭。当前企业会计信息严重失真暴露了产品经济会计制度在商品经济条件下的种种弊端,如会计理论滞后,会计管理落后,会计体制呆滞,会计政策过时,会计法制不严,会计监控不力等等。

另外,相当一部分企业会计核算不客观、不公正、不独立。某些既得利益者利欲熏心,钻制度改革的空子,搞短期行为,强迫会计人员造假帐,或搞无帐会计,制造“虚盈实亏”或“虚亏实盈”,化公为私,国有资产严重流失。许多会计科目则成了“遮羞布”、“蓄水池”和“防空

洞”。种种不良行为导致会计信息严重失真,给特区和我国的经济建设留下隐患,潜伏着危机,它为人们敲响了警钟。人们从失真会计信息对特区经济的危害中深刻反省,要提高企业经济效益,创造“深圳效益”,当务之急不但需要对失真的会计信息进行拨乱反正,正本清源,而且需要有“刮骨疗毒”的大无畏精神,进行一场会计改革。