

当 / 代 / 国 / 际 / 惯 / 例 / 丛 / 书

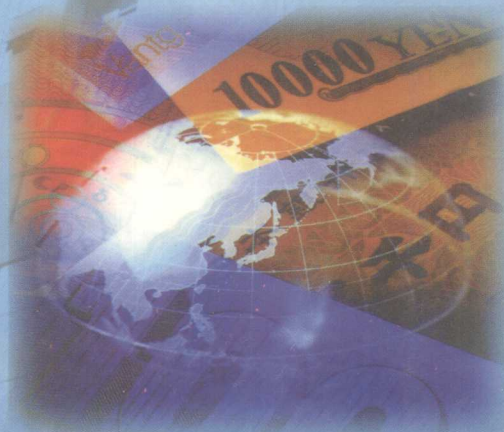
主 编 周文彰
副主编 符策震

当代国际惯例

INTERNATIONAL
PRACTICE

会 计

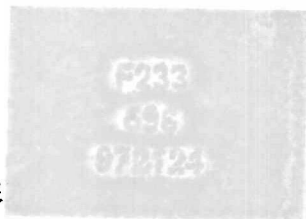
编 著 戴德明 陈东辉



海南出版社

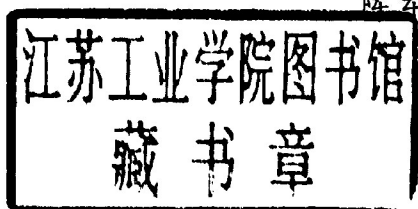
当代国际惯例丛书

主 编 周文彰
副主编 符策震

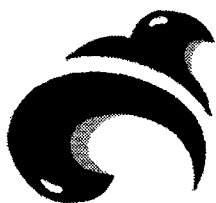


会 计

编 著 戴德明
陈东辉



海南出版社



目 录

第一章	财务会计基础	1
○	会计假设	2
○	会计要素	3
○	会计原则	6
○	会计恒等式与复式记帐	11
○	会计循环	12
第二章	现金及应收款项	14
○	现金	14
○	应收帐款	19
○	应收票据	26

第三章	存货	30
○	存货的类别及其数量的确定	30
○	存货的入帐价值及会计处理	32
○	存货成本的计价	35
○	存货的核算	48
第四章	投资	54
○	短期投资	55
○	长期债券投资	59
○	长期股票投资	65
第五章	固定资产	69
○	固定资产的定义及构成	69
○	固定资产取得成本的确定	70
○	固定资产使用中支出的会计处理	74
○	固定资产折旧的会计处理	76
○	固定资产处置的会计处理	81
○	在财务报表中需进一步说明的事项	83
第六章	递耗资产和无形资产	85
○	递耗资产	85
○	无形资产	89

第七章	负债	96
○	负债的特征及其分类	96
○	流动负债的核算	98
○	长期负债的核算	105
第八章	业主权益	112
○	独资企业的业主权益	112
○	合伙企业的业主权益	115
○	股份公司的股东权益	118
第九章	财务报表	127
○	财务报表的种类及其编制要求	127
○	收益表	129
○	留存收益表	131
○	资产负债表	132
○	财务状况变动表	135
○	现金流量表	138
第十章	合并报表	144
○	企业合并和合并财务报表	144
○	购买法和权益合并法	147
○	合并财务报表的编制方法	149
○	合并财务报表的编制程序	155

第十一章	租赁会计	162
○	租赁概述	162
○	经营租赁的特点和会计处理原则	164
○	融资租赁的特点和会计处理原则	168
○	租赁在财务报表中的列示	175
后 记		177
主要参 考书目		178

第一章

财务会计基础

按 照国际惯例，会计可以分为盈利组织会计与非盈利组织会计。盈利组织以获取利润为基本目的，主要是指各种类型的企业，所以盈利组织会计又称企业会计。非盈利组织不以获取利润为其基本目的，它包括各种行政、事业单位及社会福利组织等。

由于会计信息的使用者有内部的和外部的不同，企业会计又发展为两大组成部分，一部分叫做“财务会计”，一部分叫做“管理会计”。

管理会计是为企业内部管理服务的会计，也称为“对内报告会计”。管理会计的目的是帮助企业管理者制订长期计划及规划，指导和控制当期的经营。

财务会计是企业外部的决策制订者提供所需经济信息的会计，也称为“对外报告会计”。财务会计的主要职能在于向外界使用者提供关于企业的获利能力、财务状况和财务状况变动方面的信息。由于财务会计所提供的信息是为所有外部使用者而不是特定使用者服务的，因而它所提供的信息一般都是采取总括的财务报表形式。

本书将着重介绍企业财务会计方面的国际惯例，基本上不涉及管理会计的内容。

财务会计在长期的发展过程中，逐步形成了一套关于处理和陈报信息的公认原则和理论。下面首先介绍国际公认的会计基本假设、会计要素、会计基本原则、会计恒等式与会计循环等内容。

○ 会计假设

会计假设是从长期会计实践中抽象出来的对某些未确知事物的合理推断。会计假设在很大程度上影响会计信息的记录、计量和报告。一般认为，财务会计有四个会计假设。

一、会计主体假设

会计主体又称经济主体，它是会计工作为之服务的对象。作为一个会计主体必须具有特定的经济利益范围，以区别于其他会计主体和业主。会计主体不同于法律主体，它可能是一家企业，也可能是一家企业的一个责任单位，也可能是几家企业通过控股关系而形成的企业集团。

二、持续经营假设

持续经营假设是指在可预见的未来企业并不会面临破产、进行清算，而是将继续经营一段时间，足以使企业完成预想的经营目标并履行合同和义务。它所持有的资产将在经营过程中被耗用，所承担的债务也将在正常经营过程中得到清偿。持续经营假设为会计建立在非清算基础上提供了理论依据，也为会

计中的各种分类提供了概念基础。例如，将资产划分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产；将负债划分为流动负债和长期负债等都是基于这一假设。

如果有迹象表明，企业将要停业清算时，这一假设就不再适用，此时必须按停业清算的基础进行会计处理。

三、会计期间假设

企业的经济活动是不断进行的。为满足决策者短期信息需求，会计必须人为地将不间断的整个经营过程划分成一个个相等的片段，即所谓的会计期间。会计期间的长度一般为1年，可以是日历年，也可以是营业年。有些企业为了特定需要还按季、按月编制财务报表。会计期间假设使许多应计项目和递延项目成为必要，也要求对某些经济业务运用判断加以估计。

四、货币计量假设

会计以货币为计量单位计量和报告企业经济活动的结果。货币计量假设有一个内含的前提，即假设货币本身的价值稳定不变。通货膨胀的出现，使货币购买力不断下跌，这对货币计量假设提出了严重的挑战。

○ 会计要素

会计要素又称财务报表要素，是财务报表的基本类别，是财务报表藉以构成的“积木”。概括地说，会计要素是会计对象的具体化。主要的会计要素有资产、负债、业主权益、收入、费用与利润。

一、资产

资产指一个企业由于过去交易而控制的、可望向企业流入未来经济利益的资源。它包括各种财产、债权和其他权利。资产按流动性可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

二、负债

负债是指由于以往事项而发生的企业的现有义务，这种义务的结算将会引起含有经济利益的企业资源的外流。它是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债按偿付期限可以分为流动负债（包括短期借款、应付利润、其他应付款、预提费用等）和长期负债（包括长期借款、应付债券、长期应付款项等）。

三、业主权益

业主权益又称所有者权益，是业主对企业资产可提出要求的权利。它是企业的资产扣除企业全部负债以后的剩余权益。业主权益额由业主原来的投资额，加上企业开张以来所累积的未分配收益所组成。对于股份公司而言业主权益就是股东权益。

所有者权益包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。资本公积金包括股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。盈余公积金是指按照国家有关规定从利润中提取的公积金。未分配利润是指企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

四、收入

收入是企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入，包括基本业务收入和其他业务收入。收入是在企业经营过程中逐步形成的，在会计上应选取一定的、恰当的时机确认营业收入的实现。企业通常在销售时，即商品的所有权已经转移，或劳务已经提供，同时收到价款或取得收取价款的权利时，确认营业收入。采用分期收款销货时，可以按期根据收到的应收帐款，分别确认已实现的营业收入。对于长期合同工程，可以根据实际工程完成的进度和合同规定的结算方式，合理地确认营业收入。销货退回、销货折让和销货折扣都作为营业收入的抵减项目记帐。

五、费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。可以分为直接费用、间接费用和期间费用三大类。直接费用是企业为生产商品或提供劳务而发生的直接人工、直接材料、商品进价和其他直接费用，直接计入生产经营成本。企业内部生产经营单位为组织和管理生产而发生的各项间接费用，应采用一定的标准系统合理地分配计入生产成本。企业为销售和提供劳务而发生的销售费用，企业发生的财务费用以及企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用，应作为期间费用，计入当期损益。

在权责发生制会计模式下，本期支付应由本期和以后各期负担的费用，应按一定标准分配计入本期和以后各期；本期尚未支付但应由本期负担的费用，应当预提计入本期。

企业按实际发生额核算费用和成本，采用适当的方法，按

月进行成本计算。

六、利润

利润又称净收益，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。营业利润为营业收入减去营业成本、期间费用以及各种流转税及附加税后的余额。投资净收益是企业对外投资收入（如从其他单位分得的股利）减去投资损失后的净额。营业外收支净额是与企业生产经营没有直接联系的各种营业外收入，减去营业外支出后的余额。

企业利润的形成和分配，可根据外部决策的需要、生产经营的特点和管理的要求，分为不同的项目，在会计报表中分项列示。企业在发生亏损时，应按规定的程序弥补。

○ 会计原则

会计原则是指导和规范企业财务会计工作的各项原则的总称，它随着经济环境的变化和人们进行管理和决策需要的变化而不断演进。会计原则主要包括客观性原则、相关性原则、一致性原则、可比性原则、可理解性原则、权责发生制原则、历史成本原则、收入实现原则、配比原则、稳健原则、充分反映原则、重要性原则等。

一、客观性原则

客观性原则是指会计主体的一切记录，必须以实际发生的经济业务为依据。会计记录必须有可以核查的凭证，如销货发票、材料入库单、支票、现金盘点报告单等，不能受主观意念

的支配。几个合格的会计人员对同一经济业务，根据相同的凭证进行会计确认、计量和报告时，能得到大致相同的结果。会计信息必须是没有偏见的，不能偏向或偏离某一团体或立场，不能有故意达到某种特定目的的行为方式。

二、相关性原则

相关性原则是指会计信息要符合国家宏观经济管理的需要，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。它能及时地帮助信息使用者提高预测企业未来经营状况的能力，并使以前所作出的预测得到确证或更正。

三、一致性原则

一致性原则指一个企业在各个会计期间采用的会计方法和程序，必须前后连续一致，以使各期财务报表的数据具有可比性。在会计实务中，对某些会计事项，往往有几种不同的方案可供选择。例如存货计价中的先进先出法与后进先出法，固定资产折旧中的直线折旧法和加速折旧法，等等。企业一旦选用了一种方法，就应该保持不变。如果由于环境和生产过程的变化使得企业改变原有的会计方法或程序能提供更为适当和有用的信息时，才可以作必要的变动，而且应在报表附注中补充揭示这一变动的原因和影响，以减少会计信息使用者发生的误差。

四、可比性原则

可比性原则是指不同企业的会计指标的计算方法和口径必须一致，以便于财务报表的使用者进行适当的比较、有效地评

价和预测，从而作出合理的决策。可比性原则是以一致性原则为前提的。

五、可理解性原则

可理解性原则是指会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和运用。会计信息的可理解性受两个因素的制约：一个是会计信息使用者的特点；一个是会计信息本身固有的特点。

六、权责发生制原则

权责发生制原则是指对于收入和费用，不论是否已有现金的收付，按其是否体现各个会计期间的经营成果和受益状况，确定其归属期。权责发生制要求运用应计、递延、摊销等一系列会计处理方法，按经济业务或交易的实际影响来反映各会计期间的财务状况和经营成果。

七、历史成本原则

历史成本原则是指对于各种非货币性资产的取得、耗费与增减变动，一律以原始成本计价。所谓原始成本是指取得一项资产，并使它处于可使用状态而支付的现金或现金等价物。资产入帐以后，不论市价是否变动，均在帐面上保持不变。由于历史成本是以交易各方在市场上客观确定的实际交易价格为依据的，数据可以验证，资料容易取得，所以它是财务会计部门长期以来坚持的一项原则。但在物价变动时，以历史成本作为资产计价标准，会计信息的相关性将受到损害。

八、收入实现原则

收入实现原则即对收入归属期间加以确定的原则。企业的

生产经营活动是连续不断进行的，营业收入的实现是一系列购货、生产制造、销货等过程的结果。何时对收入进行确认，并在该期报表上呈报，是对相关性和可靠性所作出的抉择。只有在资产和负债的变化已变得足够确定和客观时，才有理由在帐户和报表中进行确认。一般以销售时点作为收入实现的标志。此时，收入的赚取过程已完成或实质上已完成，企业已获得收取现金或其他经济资源的法定保证。收入实现原则要求按权责发生制来计量收入。

九、配比原则

配比原则是指在收入实现后，将那些为赢得本期的收入而发生的费用归集到费用发生的当期，以与收入相配比，正确计算净收益。合理的配比要求将费用划分为不同的类型，按因果关系、期间关系和其他关系将收入和费用相联系，进行配合比较，并适当地陈列于财务报表上。配比原则要求按权责发生制来确认费用。在会计实务中，每一会计期末都要作一些必要的帐项调整，包括对应计事项所做的调整、对递延事项所做的调整以及对坏帐和折旧所作的调整，等等。

十、稳健原则

稳健原则又称谨慎原则，是指当某些会计处理存在几种不同的可选方案时，在不影响合理反映情况的前提下，应尽可能选用对业主权益乐观程度最少的那一种方案。它是企业经营的风险和不确定性在会计上的反映，要求尽可能确认一切可能的损失，但避免预计任何可能的收益，例如利用成本与市价孰低法来确定存货价值。奉行稳健原则会导致资产计价偏低、负债计价偏高，从而影响各期净收益计算的准确性。

十一、充分反映原则

充分反映原则是指在财务报告中，必须对一切与某一会计主体相关的重要的经济信息，以合理的方式，作出全面的和可以理解的说明，不能因有隐瞒或掩饰的行为而导致会计报表使用者发生误解。反映的方式可以采用列入正式报表、放在括弧内、底注或补充说明等。

企业所编制的会计报表，必须附有会计报表说明书。其内容包括：所采用的主要会计处理方法，会计处理方法的变更情况、变更原因以及它对财务状况和经营成果的影响，非经常性项目的说明，会计报表中有关重要项目的明细资料，其他有助于理解和分析报表需要说明的事项等。

十二、重要性原则

重要性原则是指对于会计事项的处理，如果能预计对于会计报表使用者进行决策相对重要，则必须严格遵循公认会计原则。反之，对于某些重要性相对较低的会计事项，可以根据成本和效益原则，力求简便，不必刻意求取精确的数据。重要性原则要求财务报告的内容、项目与格式的详略与繁简，应保证不遗漏任何重要的会计事项。会计事项的重要性，在不同的行业，及同一行业内不同规模的企业间，是相对而言的。界定重要性的标准，应从会计信息使用者的角度出发，从数量金额和性质意义两方面进行判断。

○ 会计恒等式与复式记帐

一、会计恒等式

每一个会计主体都必然拥有一定数量的资产，对于这些资产，也必然会有特定的单位或个人具有索偿权。这些特定的单位或个人不外乎两种类型，即向企业放款的债权人和向企业投资的业主。债权人的权益对会计主体而言称为负债，它优先于业主的权益。反之，债权人和业主的权益，必然有与之对应的资产。上述关系用公式表示为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{业主权益}$$

这一公式称为会计恒等式，它揭示了各会计要素之间的关系。

企业在生产经营中，资产、负债不断发生变化，产生收入，发生费用，导致业主权益的变动。尽管企业发生的经济业务会引起各会计要素的变动，但不会破坏会计恒等式。在会计期末结帐之前，会计恒等式表现为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{业主权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

二、复式记帐

会计恒等式是复式记帐的理论依据。所谓复式记帐法，就是对于发生的每一笔经济业务，必须以相等的金额，同时在两个或两个以上的帐户中进行登记的方法。国际上广泛采用的复式记帐法是借贷记帐法。在借贷记帐法下，资产类帐户，增加额记借方，减少额记贷方；负债类帐户和业主权益类帐户，增