

新时代会计行业现用现查

会计业如何做细

焯子 / 编著

中国对外翻译出版公司

WTO :新的游戏怎么玩

(代总序)

2001年11月10日,中国正式入世。这意味着:中国的WTO时代终于到来,一场新的世纪革命已经来临。

WTO成员的贸易额目前已占世界贸易总额的90%以上。中国和WTO各成员之间的贸易额亦占中国进出口总额的90%左右,这就迫切需要一个国际性经济贸易组织来协调中国同世界各国的经济贸易关系,以便建立互惠的和非歧视的多边经济贸易关系。

世界贸易组织是世界各国、地区间管理贸易政策的国际机构,目前成员已有134个。1997年,中国已经进入世界十大贸易组织行列,但是,在WTO这样一个国际性的经济贸易组织里面,却没有合法的席位,这与其地位和身份不符。

中国加入WTO是我国改革开放以来又一重大事件。我国经过二十多年的改革开放,可以说,已经具备了应对WTO挑战、迎接对外开放新阶段的基础条件,入世后我们既要享受应有的权利,又要承担相应的义务。因此,这就不可避免地给我们带来一定的压力和挑战。中国入世肯定会带来利益格局的调整。在一定程度上讲,入世并不亚于一场革命,它是一场深刻的社会经济的变革,涉及我国社会、政治和经济各个方面,直面全球经济的碰撞。不可否认,在这个过程中肯定是挑战与机遇并存,挫折和成功兼有。

首先,加入WTO以后,进一步开放市场会使国内一些产品、企业和产业面临更为激烈的竞争。过去在市场开放方面,我国根据经

济发展的要求和经济体制改革的进程,自主地决定市场准入、削减关税和取消非关税措施。加入 WTO 后,我国必须遵守 WTO 关于市场开放的规定,这对我们开放市场的速度和步骤会形成一定压力。

其次,随着市场准入的扩大、关税的削减和非关税措施的取消,外国产品、服务和投资有可能更多地进入我国市场,国内企业将面临更加激烈的竞争,特别是那些成本高、技术水平低和管理落后的企业,将面临更加严峻的挑战,落后的企业已经没有得过且过的时间。此外,我国的对外经贸管理将在一定程度上受到 WTO 规则的制约。

当今,我们正处在世界经济全球化的时代,经济全球化是不可避免的历史潮流。如果说过去世界经济开放主要是通过货物贸易来实现的话,那么,今天各国的国际交换则是全方位、多层次的。货物、服务、资本、技术、人力资源、生产要素等等都成为各国间可交换的对象。现在,一国经济的开放已经不局限于货物贸易,它扩展到广泛的服务贸易和投资。经济全球化的现实充分表明,每一个国家要成为经济全球化体系中的一个组成部分,不管是主动开放还是被迫开放,都必须开放,任何国家都不可能完全依靠自己满足经济活动需要的一切资源,只有通过参与国际竞争,参与经济全球化,才能获取经济发展所需的资源和市场。经济全球化对发展中国家来说,既有机遇,也有严峻的挑战。

我们认为,加入 WTO,不仅仅是一个加入某国际组织的问题,它还是一个我国与世界经济的融入方式和程度、经济发展战略的选择和实施、国际地位的确定和安全保障等的战略议题。长远来看,加入 WTO 将会对我国下一个世纪的经济走势,甚或整个发展战略产生巨大影响。

加入 WTO 会给中国企业提供一个契要,使中国企业有更多的机会接触国际市场,接触国外企业,在竞争中生存,在竞争中求发展。有很多人在谈加入世贸时形容,是“敞开大门,引狼入室”;有一些

企业会因此受益 ,有一些企业会面临一些困难 ,而有些企业则必死无疑 ”。现在再来探究加入世贸究竟有无益处已经毫无意义 ,如果你的企业还算占优势的话 ,那么争论也不会让你的优势更加明显 ,只会让你失去许多发展的机遇 ,如果你的企业不占优势 ,甚至会带来很大的冲击 ,那也不要参与什么争论 ,与其临渊哀叹 ,不如退而结网。

加入 WTO 的不利之处远没有有些人想象的那样可怕。风险是存在的 ,但它是市场化进程的题中应有之义。技术落后的、幼稚的产业不能靠闭关锁国来保护 ,而只能靠经受市场的考验并在竞争中成长壮大。

我们都希望我们的祖国能够以最快的速度、最小的代价(时髦的话语应叫做“ 成本 ”)迅速富强 ,但我们在前进时首先要追求的是对策的良性后果 ,而不仅仅是对策的抽象合理性。我们这里尽量不空谈加入 WTO 的意义和形势 ,而主要是提出问题 ,为了使企业自身能够审时度势 ,对企业自身的发展作出相应的判断和调整 ,制定出适应环境发展的经营战略来。

中国中央电视台《中国财经报道》
资深记者 项建新
2001 年 12 月

对入世后中国会计市场的思考

(代序)

2001 年 11 月 10 日 ,WTO 的钟声再一次敲响 ,我国在经历了 15 年的风霜雪雨后 ,终于进关。我国将加入世界贸易组织说明我国的改革开放将进一步深化 ,我国和世界的联系将更加紧密 ,我国是真正地融入了世界经济一体化的潮流。所有的这些主要体现在外国市场进一步的汇入和中国市场进一步的走出 ,就在这外入内出的时候 ,中国经济受到的影响将是巨大的 ,其间有机遇也有挑战 ,中国的会计市场也是如此。

首先 ,我国的注册会计师和会计师事务所将面临更多的业务。随着我国的入世 ,到我国投资的外商将进一步的增加 ,外资、合资企业不可避免地也会有大幅度的增加 ,这样一来 ,审计业务在我国的有效需求将有相应的增加 ,需求将拉动审计业务的供给 ,对我国的注册会计师和会计师事务所来说这不能不算一个好消息 ,舞台的增大将需要更多的演员 ,而会计师事务所和注册会计师就是审计舞台上的演员 ,他们将有更多的机会去施展自己的才华。

其次 ,我国的注册会计师和会计师事务所将有可能成为“ 世界级的选手 ”。要想成为世界的就必须走向世界 ,在我国各种市场进入国际大舞台的时候 ,也是我国的会计师事务所和注册会计师走向世界的契机 ,他们将有更多的机会走出国门去为世界经济服务 ,去接受世界级巨浪的锤炼和洗礼 ,其中一部分将有可能在世界竞争中脱颖而出 ,成长为世界性的 ,享有良好声誉的国际会计师和国际会计师事务所 ,从而为中国人在国际会计市场占有自己应有的地位作出贡

献。

还有 ,我国的职业会计师队伍的素质将会提高。中国会计市场走向世界和世界会计市场进入中国将会使中国会计市场的竞争更加激烈 ,交流更加经常 ,俗话说水涨船高 ,外国会计市场先进水平的进入必定会使中国的民族会计市场主体大受其益 ,在竞争和交流中中国的职业会计人员必定会大口地吸收外国先进的理论和技术 ,并洋为中用 ,同时中西结合 ,将自己的执业水平提高到一个新的台阶 ,从而拉开走向世界的前奏曲。

与所面临的机遇相比 ,恐怕我国的职业会计师和会计师事务所面临的更多的将是挑战。首先 ,会计市场的“狼”真的来了。虽然我国的会计市场的开放已经早有时日 ,但这种开放充其量也只能说是半开放 ,是不完全的开放 ,中国会计市场的大门更多的是半掩着。但我国加入 WTO 将表明我国会计市场的大门不久将完全打开 ,那时外国的会计师事务所和职业会计师将长驱直入 ,几乎没有什么障碍和壁垒 ,他们进入中国不再需要寻找“娘家”和依附 ,也不需要再披虽是“副职”但却“垂帘听政”的面纱 ,而是从幕后走向前台 ,正大光明地进行“现身说法” ,这对我国本土的注册会计师和会计师事务所冲击是巨大的。

目前的国际会计师事务所和职业会计师不仅财力和物力雄厚 ,而且技术和理论先进 ,他们在国际上的声誉也是如洪雷贯耳 ,而我国的注册会计师和会计师事务所从许多方面和前者相比都还是“小字辈” ;另外 ,国际会计师事务所和职业会计师执业时更象是“集团军”作战 ,而我国的却象是进行“麻雀战” ;“敌强我弱”的形势使我们不能不担心 ,残酷的竞争中 ,我国年轻的职业会计人员能不能抵抗住“集团军”的进攻 ? 我国的职业会计队伍会不会被他们所吞并 ? 会计市场的“狼”真的来了。

其次 ,随着入世 ,我国的职业会计师和会计师事务所的确有了进

入国际市场的机会,但是我们又不得不怀疑:中国的注册会计师和会计师事务所所有进入国际市场的能力吗?前已述及“敌强我弱”的形势使我国的注册会计师和会计师事务所在国内的竞争都困难重重,他们怎么到世界市场上分“一杯羹”?另外,由于中国的会计和审计还没有和国际完全接轨,这就使我们不得不思考一个更为现实和根本的问题:国际上对中国的注册会计师的资格和能力认同吗?如果别人连我们资格都不认,那么如何能进入世界市场,如何能参与竞争?

以上的分析可以看出,对于我国的注册会计师和会计师事务所来讲是挑战大于机遇,甚至有了生死存亡的危机,那么我国的会计队伍是不是前途渺茫甚至是黑暗呢?答案是否定的。古语云:哀兵必胜。的确,现在的形势是严峻的,前进的道路是曲折的,但我们的前途是光明的,关键的关键是看我们在此生死攸关的时候如何做。

知己知彼,方能百战百胜。分析来分析去,我们可以看出我们的能力问题是一个基本而重要的问题,有了能力我们才能抓住机遇,有了能力我们才能迎接挑战。对我国的会计队伍来讲,提高自己的能力是当务之急,是最为紧迫的问题。这就要求我们的注册会计师努力学习,我们不仅要向自己的高水平者学习,更要向外国的高水平者虚心学习,同时我们自己要刻苦钻研,以多途径地提高自己的业务素质。职业道德问题是另外一个基本问题,审计职业道德是对注册会计师的最起码的要求,是注册会计师除能力以外又一个应具备的基本条件。由于注册会计师工作的特殊性,遵守审计职业道德就非常重要。

但我们应该看到,我国的注册会计师在这方面做的还远远不够。这就要求我们要讲职业道德,把职业道德提高到一个突出的地位上来,不断提高自己的职业道德,按德办事,真正树立我们在公众中应

有的威信和形象。

对于业务素质和职业道德我们要遵守“两手抓 ,两手都要硬”的方针 ,不能顾此失彼 ,而要德才兼备。前已提及 ,我国的会计执业队伍还有一个缺点 ,那就各自为政 ,搞“麻雀战” ,这和国际会计公司的人多钱足 ,规模大搞“集团军作战”相比 ,劣势明显 ,很不利于竞争 ,同时这也和当今经济形式不太协调 ,虽然现在需要小事务所 ,但更需要财大气粗 ,有威望的国际大公司 ,而且单靠小事务所难以走出国门 ,走向世界。这就要求我国的职业会计队伍进行优化组合 ,建立规模经营的大公司 ,把面包做大 ,以和国际会计公司相抗衡。

总之 ,中国加入 WTO 后 ,中国民族会计队伍将经受严峻考验。但就象中国足球不和世界强队交手就难以冲出亚洲走向世界一样 ,中国的职业会计队伍要想加入世界行列就必须和世界级的国际会计公司竞争。一个民族如果没有危机感和进取心这个民族就不会进步 ,甚至会消亡 ,同样 ,中国的职业会计队伍如果没有危机感和进取心也不会有进步 ,可能也会消亡。形势要求我们的职业会计人员万众一心 ,同心同德 ,群策群力地去为中国的会计执业队伍走向世界而奋斗 ,为中国在国际会计市场应有的位置而奋斗。

内容简介

(会计业)

本书针对中国入世这一历史意义的事件,阐述了会计行业在WTO时代怎样“与狼共舞”,怎样将专业知识达到国际水平,怎样在国际陷阱中自我保护,怎样让中国的会计业更加成熟化、法制化,怎样让会计从业人员从中吸收有益的技巧与策略。

第一章 狼来了 ,机遇与挑战并存

2001年11月10日,中国的WTO时代终于到来。15年的漫漫长路,终于划上圆满的句号。有人说,WTO是狼也是虎;有人说,WTO是中国人民的福音,从此走上公平竞争的国际康庄大道。

一、“请狼入室”

二、“入世”对中国会计的冲击

1. 会计环境的巨变

- (1) 政治环境的变化
- (2) 法律环境的变化
- (3) 经济环境的变化
- (4) 科技教育环境的变化
- (5) 社会文化环境的变化

2. 会计理论的重构

3. 会计实务的创新

4. 会计市场的开放

5. 加入WTO对我国传统会计市场的影响

- (1) 对会计市场主体的影响
- (2) 对会计人才的影响
- (3) 对会计信息的影响

(4)对会计服务的影响

三、机遇与挑战同在

1. 入世带来的发展机遇
2. 入世带来的危机

四、中国的会计师事务所 知己知彼 ,沉着应战

1. 弱者不来 ,来者不善
2. 但我国的情况不是很悲观
3. 具体的应对措施和策略
4. 在未来市场中的定位

五、会计改革与出路

1. 政府、注册会计师协会应该做什么？
2. 会计师事务所也需要改革

第二章 加入 WTO 后对人才的要求

入世后 ,全球逐趋一体化 ,经济入世 ,政治入世 ,人才也要入世。WTO 时代的人才是国际的人才 ,是世界通行的人才 ,对人才的要求越来越高。

一、会计人才面临巨大的市场需求和发展空间

1. 外国公司进入中国市场对人才的需求
2. 中国企业改革与发展的全方位需求
3. 中国资本市场的开放和发展所产生的需求
4. 信息化和网络化对注册会计师服务的需求

5. 各级政府对会计师服务的需求

二、供给现状低层次人才的相对过剩与高层次人才的不足

三、对策与建议

1. 相关部门应加大人才培养力度

2. 按照国际标准对人才从严要求

四、必须重视会计师的职业道德规范

1. 基本的职业道德规范

2. 会计岗位的职业道德要求

第三章 知识经济下的会计革命

知识经济条件下,会计业也得大动干戈,一场轰轰烈烈的会计革命打响了。计算机、网络、软件……无不制约并影响着会计业的发展。

一、知识经济的发展引出会计革命

二、计算机和互联网的发展对会计的影响

1. 网络会计:互联网时代会计的必然发展趋势

2. 理论冲击:互联网对传统会计理论的影响

3. 实务变革:互联网对传统会计实务的影响

三、会计革命的表现

1. 对会计信息系统结构的革命

2. 对数据处理流程与方法的革命
 3. 会计电算化条件下内部控制的变化
 4. 对会计方法选择的革命
 5. 对信息输出形式的革命
- #### 四、知识经济时代应树立的会计观念

1. 更加注重增值概念
2. 更加注重资源的有效配置
3. 更加注重风险管理
4. 更加注重信息披露
5. 更加注重价值基础
6. 更加注重战略管理

五、网络经济时代的财务会计框架

1. 概念框架的总体结构
2. 概念的内涵变化

第四章 入世与国际会计环境

入世后中国的会计业的国际会计环境日渐融洽。
国际会计的相关情况无不影响着中国会计的未来发展。

一、什么是国际会计

1. 国际会计的概念
2. 国际会计的重要内容

二、国际会计模式的分类

1. 什么是国际会计模式
2. 影响较大的国际会计模式

三、典型国家会计环境简述

1. 英国
2. 法国
3. 德国
4. 美国
5. 中国

第五章 外币会计实务

因为入世,有关外币方面的会计实务日渐提上日程,外币会计变得热起来。入世后,面对外国资本的进入,外币会计业变得越来越严峻。

一、外币交易会计实务

1. 记录外币经济业务中的两种观点
2. 期汇交易的会计处理
3. 衍生工具带来的会计问题

二、外币报表的折算及示例

1. 为什么要进行折算?
2. 外币财务报表的折算方法

3. 折算方法示例

第六章 入世后 物价变动会计提上日程

物价变动会计,在入世后会变得越来越重要。经济的发展带来了物价的不稳定,物价不稳定相应地促进了物价变动会计的跟进。

一、物价对传统会计的冲击及会计对策

1. 对历史成本会计的冲击
2. 物价变动的会计对策

二、两种会计模式

1. 一般购买力模式
2. 现行成本会计模式

三、各国物价变动会计介绍

1. 美国的通货膨胀会计
2. 英国的通货膨胀会计
3. 巴西的通货膨胀会计
4. 法国的通货膨胀会计
5. 德国的通货膨胀会计
6. 荷兰的通货膨胀会计
7. 澳大利亚的通货膨胀会计
8. 加拿大的通货膨胀会计

9. 中国的通货膨胀会计

10. 国际会计准则委员会的通货膨胀会计

第七章 入世后的房地产开发会计越显重要

从表面上看,房地产开发会计与入世没有多大关联。可是,随着入世钟声的敲响,房地产业会迅速发展壮大,房产业的发展势必促使房地产开发会计走向完善,走向国际化。

一、房地产开发业务中的资产核算

1. 固定资产增加

2. 固定资产的折旧和减少

二、营业收入、成本、税金的核算

1. 营业收入的核算

2. 经营成本的核算

3. 经营税金及其核算

4. 所得税的核算

三、会计报表的编制

1. 资产负债表

(1) 资产负债表的结构

(2) 资产负债表的编制说明

2. 损益表

- (1) 损益表的结构和格式
 - (2) 损益表的编制方法
 - 3. 利润分配表
- 四、有关的计算公式

第八章 WTO 时代跨国公司会计实务

WTO 时代,最有特色的莫过于“横行”全球的跨国公司了。关税的调整壁垒的拆除,跨国公司的步子迫得越来越大,跨国公司的会计实务自然就日益发展了。

一、财务报表的披露实务

- 1. 增值表披露
- 2. 雇员披露
- 3. 环境披露

二、财务报告分析

- 1. 常用的跨国财务报告分析方法
- 2. 跨国财务报告分析和会计多样性

三、跨国公司财务报告的编制方法

四、全球经营活动的管理控制

- 1. 复杂的全球管理控制
- 2. 管理控制的步骤

3. 管理控制的内容

第九章 入世后收购与兼并会计

收购与兼并,在市场经济的环境下绝对是一道特殊的讯号。入世后,这道风景更显亮丽。

- 一、企业兼并与合并财务报表
- 二、企业兼合的方法——购买法与权益集合法
- 三、购买法和权益集合法会计举例

第十章 入世后财务报表的发展趋势

报表的体系从单一走向多元化,这已经是好几年的事了。入世后,中国的财务报表自然会日益靠近国际标准。

- 一、报表体系由单一体系向多元体系转变
- 二、从重视可靠性到可靠性与相关性并重

- 三、从历史成本原则到历史成本与公允价值并重
- 四、从主体信息到主体与关联方信息并重
- 五、从有形资源到有形资源与技术资源并重
- 六、从表式信息到表式与图象化信息并重
- 七、计量方式的发展趋势 :货币与非货币计量并重
- 八、从绝对值信息揭示到绝对值与相对值信息揭示并重
- 九、信息披露的趋势 :事后与事前揭示并重 ,年度与日常揭示并

第十一章 入世后财会实务中 可能常用的计算公式

入世是大一同的天下 ,入世也是万家共欢的时刻。
国际上通用的常用的会计计算公式更有用武之地。

- 一、投资业务中常用的计算公式
- 二、外币业务中的计算公式
- 三、税收的计算公式
- 四、财务报表计算公式

附录一、英汉词汇对照表

附录二、相关机构网址

附录三、涉外会计文书写作示例

- 一、公司会计制度的制定
- 二、公司注册资本出资情况验证报告的写作
- 三、注册资本出资情况证明写作范例
- 四、注册会计师如何写作查账报告
- 五、财务评价写作范例
- 六、目标利润实现情况分析的写作范例
- 七、资产周转率分析文书写作范例
- 八、资产评估报告书写作范例

第一章 狼来了 ,机遇与挑战并存

2001年11月10日,中国的WTO时代终于到来。15年的漫长路,终于划上圆满的句号。有人说,WTO是狼也是虎;有人说,WTO是中国人民的福音,从此走上公平竞争的国际康庄大道。

一、“请狼入室”

“引狼入室”在中国语言里是件坏事,而“请狼入室”则将这种观念完全改变了。如果有“请狼入室”的本事与勇气,对于一个民族来说,不能不是一种巨大的考验。随着WTO在中国的安家落户,能“请狼入室”在中国已成为了现实。

加入WTO是啥滋味,没有谁比中国的4000多家会计师事务所更有发言权。因为入世对于他们已经提前到来了。2001年5月底,包括毕马威、安永、德勤、普华永道和安达信在内的世界五大会计师事务所获得了内地金融类上市公司的审计执照,有效期一年。

而香港华人会计师公会已拟定组建一支由多家香港知名会计师事务所组成的庞大联军,与世界五大分吃即将开放的中国会计市场。还未入世,“狼”就来了。一场决定中国内地会计师行命运的生死大战已经鸣锣开演。

更让一直沉浸在“保护民族弱小产业”的幻想中的内地会计师行业猝不及防的是,这次“狼”是被“请”进来的。

因为早在2001年1月初中国证监会和财政部就联合发布一个规定,金融企业不仅要请一家中国会计师事务所按中国独立审计准则,对其依据中国会计和信息披露准则和制度编制的法定财务报告进行审计,还必须聘请一家获得中国证监会和财政部特别许可的国际会计师事务所,按国际通行的审计准则,对其按国际通行的会计和信息披露准则编制的补充财务报告进行审计。官方对“请狼入室”的解释是,尽管国内的一些会计师事务所技术上可以胜任金融企业上市公司的审计工作,但是国内的会计师事务所在各方面的压力下无法很好完成这项工作。而金融企业上市公司相对而言对投资者的利益影响更大,因为银行等金融类企业的负债比例要远大于一般工

商企业。

但是,对于实力雄厚的“五大”来说,这只不过是水到渠成的事,对于如何进入新兴市场,他们早已成竹在胸。事实上,早在80年代,他们就跟随着他们的跨国公司客户来到了中国。1981年,安永在北京设立办事处,成为中国政府首次批准国际专业组织在境内设点的公司。到90年代,随着我国证券市场的发展,B股、H股的兴起,他们在中国境内业务中的比重也迅速上升。例如,毕马威1996年在中国的64家主要客户中,中国公司已发展到了27家。与此同时,伴随着五大与国内会计师事务所建立成员所、合作所、联系所等,又逐步地向A股市场渗透。而有关金融股的审计服务工作,“五大”也早已伸手进来。1996年民生银行成立之初,便聘请了普华为其做审计报告。后来民生银行A股上市,仍请普华永道为其做审计。而其他正在努力寻求上市的金融企业也早就聘请了五大做他们的审计或管理咨询顾问。

面对中国500亿美元的潜在会计市场,无怪乎“五大”会咄咄逼人。而在“五大”之后,还紧跟着一大批急于分一杯羹的其它境外会计师事务所。排名紧随“五大”其后的其它几大会计师事务所也在静悄悄地通过各种的名义潜进中国市场。香港将要建立会计师事务所“联军”也不可小视。虽说香港会计市场也是五大占主导地位,但香港本地最大的事务所罗兵成事务所光雇员就达到2000人,按照业内人士的说法,如果3家、5家不行,10家联合起来总可以吧。那么,这支未来的香港会计行联合舰队开进内地市场,再加上其它因素,其能量无疑可以算得上“五大”之后的第六大。

中国会计业已经兵临城下。面对如此强大的国际军团,中国的会计师行业确似“小巫见大巫”。

从规模上比,在全国4000多家事务所中,目前注册会计师人数在20人以上的事务所只有400多家,其中40人以上的不到70家,

60 人以上的不到 20 家。而从收入方面和“五大”在 1998 年的全球收入总和将近 600 亿美元相比,中国 4000 多家会计师事务所在该年的收入加起来不到 100 亿人民币,这个数字仅相当于其中一家当年收入的 10%。从人力资源上看,虽然全国已有 6 万多具有注册会计师执业资格的人员,但进入会计师事务所的只有 2 万多人。因此,事务所大多数注册会计师还是早期考核通过的年龄较大知识老化的一批人,具有较全面的知识结构、熟悉国际会计准则和国际惯例的专业人才更是奇缺。至于执业水准,与国际“五大”的卓越信誉相比,国内有关会计师事务所的信誉度一直不高有些事务所甚至参与股市造假。

二、“入世”对中国会计的冲击

加入世贸组织后,将对我国众多行业带来不同程度、不同层面的影响,会计市场作为对资源进行有效开发、合理配置的场所,必定受到极大的冲击。

1. 会计环境的巨变

WTO 的基本原则和宗旨是:通过实施市场开放、非歧视和公平贸易等原则,达到推动实现世界贸易自由化的目标。加入 WTO,必将给我国目前的会计环境带来巨大的变化,而会计环境的变化对会计理论和会计实务发展的影响又是全方位的、决定性的。

(1) 政治环境的变化。政治制度和政治体制决定了会计模式,而加入 WTO 会促使我国政府在市场经济发展中所起的作用更加符合国际惯例,政府工作的重心和国家一些重大经济方针发生转移和变化,这将决定下阶段我国会计工作特征的转变。另外,更加民主的政治环境和连续稳定的政策将为会计的发展创造更好的基础条件。

(2) 法律环境的变化。法律制度是对会计发展具有直接影响力

的因素。可以说,不同的法律制度造就了不同的会计模式,如德法等大陆法系国家的“立法会计”模式和英美等英美法系国家的“民间会计”模式就有很大的差异。我国总体上属于大陆法系,因而我国会计总体上也属“立法会计”模式。但加入WTO后,英美法系的一些惯例必将更多地渗入我国的法律体系,从而必将使我国的会计模式中揉入更多的“民间会计”模式的成份。

(3) 经济环境变化。经济环境是从根本上影响会计发展的因素。会计理论的形成、会计规范的制定及会计实务的发展,其根源都在于会计环境中的经济方面,即取决于社会经济结构、经济体制、经济的发展程度和稳定程度、政府基本经济策略和重大经济政策、经济的开放程度和国际化程度、经济组织现状、企业筹资途径、企业管理水平等因素。加入WTO后,固然会给我国民族经济的发展带来巨大的机遇,但也必将面临更加残酷的国际竞争,我国经济环境的以上各个方面都将发生巨变,这必将对我国会计的发展产生重大而深远的影响。如,企业跨国经营和引进外资的明显增加,使我国会计必将朝着更加国际化的方向改革,企业中新的国际会计业务将层出不穷,努力降低企业成本、提高企业经济效益以适应国际竞争的压力和动力将迫使财会工作为之作出更大贡献,客观上对会计工作和会计人员要求越来越高。

(4) 科技教育环境的变化。科学技术和教育水平的不断提高,强有力地推动着社会经济的发展,同时也推动着会计的发展。首先,科学技术的进步,必然大大丰富会计理论和实务的内容。如,目前以网络化为主要特征的“新经济”发展迅猛,我国加入WTO后,电子商务必将得到更广泛的应用,使经济交易、资本决策可在瞬间完成;以知识及其载体人力资源为主要资产的网上实体(虚拟主体)也必将大量涌现,企业的生产经营方式、工艺流程、成本结构、消耗水平将发生巨大变化,生产的社会化程度越来越高。这些都令我国现有的会

计理论受到冲击,很多目前还闻所未闻的经济业务的会计处理将成为不可回避的问题。其次,科学技术的进步,为会计发展提供了物质条件。加入 WTO 后,随着电子商务的更快推广,我国传统的手工记账方式将更快地全面退出历史舞台,而目前正在实施的电算会计的网络化程度也将跃上不止一个台阶,从会计的电算化走向会计的信息化,对会计软件的开发也将提出更高的要求。第三,教育是培养会计人才的途径,也是发展会计理论的基础。社会成员尤其是企业经营者和职工文化素质的提高,还直接影响着会计工作的社会地位和会计作用的发挥。加入 WTO 后,变化了的环境要求会计人员必须既是一名高水平准的会计师,又是一名出色的计算机操作员。此外,会计人员还必须懂外语,熟悉国际会计、商务惯例,具有较广博的国际社会文化背景知识。因此改革教学方法,调整教育内容,拓宽学生的知识面,提高学生的创新能力、职业判断能力和解决实际问题的能力,加快复合型会计人才的培养,已成为正规院校会计教育的当务之急;同时必须有计划、有步骤、有针对性地加强对在职会计人员的后续教育,加快他们的知识更新速度,以适应日新月异的客观环境的需要。

(5) 社会文化环境的变化。加入 WTO 后,西风东渐,国外主要是西方的社会文化观念肯定将渗入我国的经济生活,从而影响我国的会计发展,导致我国的会计模式发生变化。如,在会计管理上,将更加强调行业自律;在会计准则的制定和实施上,将更加强调用词的灵活性、可选择性和会计人员的职业判断;在会计职业上,会计人员的社会地位和专业水平将不断提高,从而具有较高的权威性;在信息披露上,偏向于透明公开;在会计处理方法上,强调真实反映,保守程度降低等;在会计观念上,会计人员将逐渐树立风险观念、外向经营观念、遵从国际惯例的观念。

2. 会计理论的重构

加入 WTO 后,我国的经济运行体制和机制将逐步与 WTO 的原则接轨,从而深刻地影响我国会计理论体系,导致我国不少会计理论的重构,具体表现在:

(1)会计规范体系的统一。目前我国会计的直接规范体系包括三个层次:①会计法;②企业会计准则;③会计制度。根据 WTO 设立协定第 16 条第 4 款规定,所有会员国的法规应与 WTO 的国际规范一致。我国虽然已经制定发布了若干项具体会计准则,但大部分仅局限于上市公司应用,其内容与国际会计准则仍有一定差异,不利于国际间企业经营情况的比较分析,也不利于来华投资的外国人了解中方合作伙伴的经营状况,我国原有的分行业会计制度的存在又使不同行业的企业可以按不同的制度来提供会计信息(新颁行的《企业会计制度》暂在股份有限公司范围内执行)。这与 WTO 要求遵守共同的游戏规则、实行国际间的公平竞争的基本原则不相适应。因此,我们必须按照国际惯例,建立一个统一的以会计准则为核心内容的会计规范体系。而且这一进程不能迟疑,必须加快,原来的时间表必须提前了。尤其是一些受参加 WTO 影响较大的行业(如电讯、保险、汽车等)可以先行参照国际会计准则进行操作,具体实施范围及标准的解释可在实践中不断充实。

(2)会计计量理论的重塑。加入 WTO 后,随着对外经济技术交流增加,国际竞争更加激烈,企业的投入将更集中在人员培训、市场调研、产品设计、广告策划、内部管理系统的沟通等活动中,这样,企业人力资源和无形资产的价值估价和摊销问题便成为企业会计计量的重要课题;电子商务的出现,使企业间的无纸交易日益频繁,这种无纸交易的计量和核算问题便形成了企业会计计量的又一个新课题,加入 WTO 后,伴随着资本项目可兑换的发展和外币折算标准的统一化,为了消除语言阻碍进行财务信息交流,国际会计中公认的难

题显得更加突出 ;为了通过国际间产品成本水平的比较 ,努力降低成本以求提升国际竞争力 ,我国企业在加速折旧、坏账准备计提、存货的成本与市价孰低法等谨慎性会计计量方面也必须迈出更大步伐。诸如此类问题的大量出现 ,都迫切要求重塑我国传统的会计计量理论。

(3)会计组织机构的健全。加入 WTO 后 ,为了充分发挥会计工作在提高企业经济效益、提升企业国际竞争力方面的积极作用 ,我们应当按照国际惯例 ,仿效发达国家企业内部财会机构设置的做法 ,根据现代企业法人治理结构的要求 ,健全我国的会计体系。第一 ,必须清醒地认识到企业财务管理工作和会计工作不是一码事 ,从而将企业财务管理和会计部门分立 ,促使企业既做好财务管理工作 ,又做好会计工作 ;第二 ,尽快提高企业管理会计和成本会计在会计体系中的地位 ,健全管理会计和成本会计职能机构充分发挥在企业管理中的作用 ,在把我国行之有效的传统方法总结出来加以推广的前提下 ,努力借鉴发达国家的管理会计和成本会计方面的先进技术和方法 ;第三 ,在财务会计中将税务会计分立出来 ,努力做好税务会计工作 ;第四 ,加强企业内审职能 ,充分发挥企业内部审计在监督企业管理、提高经济效益方面的作用。

3. 会计实务的创新

加入 WTO 后 ,企业中新的经济业务不胜枚举 ,我国企业的会计实务在原有基础上必将面临很多创新。试举几例 :

(1)人力资源会计业务。在激烈的国际市场竞争中 ,企业能否生存和发展不是取决于财力资源、物力资源的多少 ,而是取决于企业人力资源的数量和质量。加入 WTO 后 ,企业必将特别重视人力资源的开发、配质、利用和维护 ,人力投资大大增加 ,这就要求对人力资源的投入价值和产出价值进行必要的计量、核算和反映 ,人力资源成本会计和人力资源价值会计将在企业中得到实施。

(2)无形资产会计业务。我国加入 WTO 正值知识经济浪潮席卷全球,从会计角度看,知识经济的最大特点是无形资产占企业资产的比重较大,对一些高科技企业来说,它的比重甚至位居企业资产的首位。据有关资料介绍,经济学中涉及的无形资产多达 29 项,而目前列入我国企业财务会计核算的只有六、七项,多数无形资产没有得到确认,导致企业价值计量的不充分。而这种现象将导致我国企业在与国外企业进行联营、兼并和商务交往时大大吃亏。因此,无形资产的全面计量、核算、反映又成为我国加入 WTO 后企业会计必须开拓的一个新的业务领域。

(3)社会责任会计业务。企业要想长期生存和发展,除最大限度地追求利润外,还必须认真履行社会责任。WTO 对此有明确要求,这也应当成为企业的自觉行动,企业履行的社会责任的范围很广,如环境保护、职工福利和劳动保护、职工培训、社区服务、对消费者的售后服务等。企业履行社会责任必须付出一定代价,但从长远看又能为企业的发展创造基本条件,因此,企业必须进行社会责任的核算和反映。目前西方国家,如法国,社会责任会计搞得很好。因此,加入 WTO 后,我国企业开展社会责任会计业务就势在必行。

(4)国际会计业务。加入 WTO 后,我国企业国际经营活动必将十分频繁,因此,以跨国公司会计业务为核心的国际会计业务必将提上日程。如,国际会计信息披露、国际合并报表的编制、外币折算、转让价格制订、国际税务筹划、国际管理会计、国际审计等。

4. 会计市场的开放

市场准入是 WTO 的一条重要原则。加入 WTO 后,我国注册会计师审计业务和会计软件市场作为国际服务贸易自由化的一个方面,必将成为外国会计公司争夺的对象。目前,如世界五大会计公司拥有的雄厚资金、优势技术、先进管理、高效服务、悠久历史,都是国内会计师事务所难以比拟的。目前还能享受到一些政策保护,一旦

审计业务和会计软件市场全面开放,必将对国内正处于上升阶段的注册会计师事业和会计软件开发事业形成巨大冲击。因此,如何逐步解决审计和软件市场准入及如何增强国内会计师事务所、会计软件公司的竞争力是我国有关部门和会计界函待考虑和解决的重大问题。专家指出我国只有加强政府规划相引导,实施会计师事务所之间、会计软件公司之间的强强联合,走规模经营之路,并开辟新的更广泛的服务领域,全面提供服务服务信息,树立良好形象,提高从业人员的业务素质,努力利用熟悉我国会计实务和会计环境的优势,才能不仅在国内站稳脚跟,而且有望走出国门,服务于我国的境外投资及向外国提供会计服务,与其他国际会计公司在全球范围内展开竞争。

5. 加入 WTO 对我国传统会计市场的影响

(1) 对会计市场主体的影响:

市场主体是会计市场的主要参与者,在会计市场中居于主导地位,包括会计商品的供应者和需求者两方面。会计商品的供应者主要是指会计师事务所、审计师事务所等,入世后随着会计市场的逐步开放和国际知名会计公司的汹涌而入,必将有一批规模小、质量差的国内事务所被无情的市场竞争所淘汰。优胜劣汰是市场竞争的基本规律,因此这部分劣质事务所的消亡也是必然的。此外,受外国事务所优厚福利待遇及良好工作条件的吸引,国内事务所中部分优秀会计审计人才也将流入外国事务所。与此同时,随着入世后国内各会计师事务所服务的逐步完善,对会计商品需求者即政府主管部门、债权人、投资者以及企业自身来说,日益复杂、多样化的需求也能得到较好的满足。

(2) 对会计人才的影响:

会计人才是加工处理会计信息,提供会计服务的会计市场要素,它对会计市场的发展起着决定性的作用,在知识经济时代,会计市场

的竞争主要是人才的竞争。加入 WTO 后,会计人员不仅要处理国内业务,还要大力开拓更为广阔的国外业务;不仅要对内提供服务于经营管理的财务信息,还要向企业外部遍布于世界各地的各有关利益集团报告财务信息,这样就对会计人员的素质提出了更高的要求,会计人员应该既熟悉中国国情,又了解国际惯例,既具有较强的竞争观念和 risk 意识,又具备丰富的创新精神,既精通财会业务,又熟练掌握外语和计算机技术,既有较好的职业道德,又具有健康良好的心理素质,才能充分适应激烈的国际市场竞争和新世纪的挑战,成为具有国际执业水平的高素质、复合型会计人才。

(3)对会计信息的影响:

会计信息是由会计人员提供的,产生于会计实践活动中的有助于相关利益集团进行决策的经济信息,会计市场的顺利健康发展离不开对会计信息的充分有效利用。入世后中国将更深刻地融入世界经济一体化中,要求会计按照国际规则或惯例办事,与国际惯例接轨,因此会计计量和核算必将发生全面、广泛、深刻的变化。而会计计量与会计信息又有着密切的联系,会计信息是会计计量的结果,所以加入 WTO 后对会计信息也就提出了更高的要求,即会计信息的确认、计量、披露必须符合国际惯例,提高会计信息的质量。只有这样,才能提高会计信息在国际范围内的可信度、可比性,满足企业内外部各相关利益主体进行正确投资、经营决策的需要,使得为经济服务的会计最终取消各国之间的差异,成为世界范围内的通用工具之一。

(4)对会计服务的影响:

会计服务主要是指在会计市场中会计师所从事的全部业务,包括审计、验资、资产评估、管理咨询、税务代理等。会计服务质量的高低是决定会计市场竞争成败的关键,服务质量越高,市场竞争力也就越强。

市场准入是 WTO 的一条重要原则 ,入世后随着会计市场的逐步开放 ,一直窥视发展中国家广阔会计市场的以"五大"为代表的国际会计公司必将汹涌而入 ,今后我国的会计服务市场上将出现中外会计师共同执业 ,共同竞争的场面 ,但国内会计师事务所不论是在资金实力、技术条件 ,还是在风险控制和内部管理方面都与国际五大会计公司相距甚远 ,因此 ,处于明显劣势的国内会计师事务所能否经受住严峻的考验 ,在激烈的市场竞争中提高自身的服务质量 ,既保住国内市场 ,又积极开拓国际市场 ,这值得中国的会计界深思。

三、机遇与挑战同在

加入世界贸易组织意味着中国和世界的联系将更加紧密 ,中国经济将全面融入世界经济体系中 ,全方位参与国际分工和国际竞争 ,市场高度开放 ,真正地融入了世界经济一体化的潮流。所有的这些都会导致在外国资本进一步的进入和中国市场进一步的走出 ,最终国内、国际市场合二为一。这对我国的经济管理体制、政治体制、和价值观念将产生巨大的影响。加入世界贸易组织 ,有利于我国解决贸易摩擦和纠纷 ,同时将促使中国从海外吸引更多的技术、管理、资金以及扩大市场的机遇 ,中国将与其他国家和地区发展更多的经济贸易和生产技术关系 ,中国市场将会极大的开放。入世对作为经济领域重要一部分的会计行业影响非常大 ,根据有关资料 ,世界贸易组织要求中国正式书面回答的 1000 多个问题中 ,就有 38 个问题是关于会计方面的 ,今后 ,中国会计制度将尽快与国际会计规则接轨 ,会计界将更多受国外会计学影响。

入世对中国民族经济的影响有利也有弊 ,对中国的民族会计市场也是如此。

1. 入世带来的发展机遇

首先,会计行业将成为引人注目的职业。会计信息是人们在经济活动过程中用会计理论和方法,获得的反映会计主体价值运动状况的经济信息,对反映会计主体的财务状况及经营成果起着决定性的作用,同时也是企业进行管理与决策的依据,一个企业的会计信息是企业所有者、政府、投资者、债权人以及社会公众所关心的问题,会计信息告诉大家该企业的经营、管理、生存情况,虚假的会计信息将会使使用者蒙受巨大的损失。中国入世之后,市场竞争必将更加激烈。会计信息的重要性也显得更突出,会计信息的披露也将趋与规范化,和国际惯例接轨。会计职业则将成为社会公众的焦点。会计职业的社会地位也会不断提高。目前在美国、加拿大、英国,会计人员的地位很高,收入也是最高的职业之一。

其次,增大了注册会计师行业的业务量,拓展了业务范围。入世,使得国内资本和国际资本急剧扩张,外资、合资的金额也会有大幅度的增加,为了参与国内和国际竞争,企业的管理咨询必将大大增加,拓展了事务所的业务领域。同时,企业数量的增大也增大了审计业务量,有利于会计事务所扩大经营规模。这对我国的注册会计师和会计师事务所来说是一个好消息。

第三,我国的注册会计师将有可能成为国际型的专业人才而会计师事务所也将成为跨国经营会计公司。入世后,更多的国外会计公司将进入中国,他们带来了现代化的经营方式、方法和先进的审计技术,国内的会计行业可以学习和借鉴国际性会计师事务所的管理能力与专业水平。所形成的竞争压力,将促进国内会计行业提高服务质量和执业水平,和国外会计公司在全球范围内展开竞争。我国各种市场融入国际市场的同时,也给我国的会计师事务所和注册会计师提供了更多的走出国门去为世界经济服务的机会,从而为中国人在国际会计市场争得一席之地作出贡献。

第四 我国的注册会计师队伍的业务能力将会提高。进入中国市场的外国会计公司具有几十年的实践经验,拥有世界上最先进的审计技术,在竞争和交流中中国的注册会计师们必定会吸收外国先进的理论和技术,将自己的执业水平提高到一个新的台阶。

第五 国外同行的进入,对中国会计界有一种“激活”作用,细细说来,表现在以下几个方面:

①提升会计师的职业道德和执业水平。我国会计市场开放后,国外的会计师事务所将可以采用多种形式在国内开办会计师事务所。国外的会计师事务所发展较为完善,在会计师事务所的管理、客户的开发、人员的培训等方面有良好的经验。特别是在员工职业道德的教育和员工专业水平的提高上更有领先之处。职业道德和专业能力是支撑注册会计师高水平执业的两个支柱,是不可偏废的,而大多数国内的会计师因种种原因恰恰缺少行业道德方面的东西。国外的会计师进入中国市场虽然不可避免的要实行雇员本地化,但他们可以凭借经验和管理能力确保员工的道德水准和执业水平。国内的会计师事务所面对竞争,必然会努力去提高自身的职业道德和专业水平。

②促进会计师事务所之间的竞争。由于成本的问题,可能有些企业不愿意聘请国际“五大”会计师事务所为其提供审计咨询服务。随着国际“五大”和其它会计师事务所加快其在国内组建成员所、合作所的步伐,它们会在国内的中心城市建立办事处,通过提供高水平的服务和收取国内企业可以承受的费用,直接与国内的会计师事务所争夺会计市场。由于国外会计师事务所在职业道德和专业能力方面有不可替代的优越,国内的会计师事务所是难以竞争的。可能有一些规模大、质量好的国内会计师事务所会接受兼并,成为国际“五大”或“十大”的一员,而那一些固步自封的会计师事务所目前即使在国内有影响力,在不久的将来,可能会萎缩,或不能分享经济增长

的果实。一些小型的、质量差的会计师事务所将会消失。当然,由于企业的规模有大小,服务需求有差别,小型会计师事务所的存在也是必要的,但其生存空间已大大萎缩了。

③有利于中国的事务所为客户提供全球性的服务。由于经济的全球化发展成为趋势,单纯的国内经营不是公司的发展方向。企业发展的国际化,必然要求为其提供的会计服务全球化。国际“五大”或其他一些国际会计师事务所的优势在于,他们在全球各地有成员所或办事处,形成了服务网络,可以满足客户的全球化需求。中国加入WTO后,中国企业活动也会全球化。显然,目前国内的会计师事务所无法为其提供全球性的服务。如果直接在海外设立办事处,可能会因成本等方面的因素,难以成功。但是,如果加入国际“五大”或其他国际会计师事务所,情况就会大有改善了。

④改善会计信息质量。会计信息失真是我国的一个大问题。国际会计师事务所都可以做到:为审计提供全球性的保险、审计或会计问题可以在全球得到解答、对职业道德有明确的指南、有严密的质量控制标准、有训练有素的员工。所有这些都会促使国内事务所为了生存和发展的需要,重视和加强在这些方面的建设,这样,从整体上来讲,会计信息的质量就会得到提高。

2. 入世带来的危机

事物都是一分为二的,入世给中国会计市场带来了机会也带来了危机。

首先是市场开放带来的冲击,世界贸易组织的一条重要原则是市场开放,对其他成员国开放市场是世贸成员国包括中国必须遵守的原则。按照有关规则,中国将进一步开放服务业,会计市场就是其中之一。很多年前,世界贸易组织就预测:到2000年中国会计市场潜在规模将达到120多亿元,如此巨大的市场吸引了众多的外国会计公司虎视眈眈的目光。这些会计公司历史悠久,不仅财力和物

力雄厚,而且技术和理论先进,在国际上享有良好声誉。而我国的注册会计师制度自1980年恢复以来,虽然取得了长足的发展,但我国的注册会计师和会计师事务所在其发展过程中尚存在诸多问题,从许多方面和国外同行相比都还显得不成熟。以前我国的会计市场的开放是不保留的开放,在加入世界贸易组织之后将逐步放开直至中国会计市场的大门完全打开,会计服务业必将成为外国会计公司争夺的对象。那时外国的会计师事务所和职业会计师将长驱直入。这对我国注册会计师和会计师事务所冲击是巨大的。“敌强我弱”的形势使人不能不担心,残酷的竞争中,中国年轻的注册会计师行业何去何从?

其次,由于注册会计师审计对资本流动的依赖性,随着世界经济一体化的发展,国际资本流动的频繁和范围的扩大,注册会计师行为的国际化日益明显。伴随着资本的流动,我国的注册会计师的确有了进入国际市场的机会,但中国的职业会计师和会计师事务所进入国际市场的能力怎么样?从目前的现实情况来看,中国的会计师事务所规模较小,发展时间短,再加上中国的会计和审计还没有和国际完全接轨,同国外大会计公司相比,竞争力较弱。

因此,入世对于中国的职业会计师和会计师事务所来讲是危机大于机遇,我国的注册会计师行业要立足,要生存,就必须树立危机意识,积极参与世界竞争,与“狼”共舞。固守一隅,只会被动挨打。中国的职业会计师们能否走出国门,抓住良机,壮大自己的实力,关键就在能力问题,有了能力我们才能抓住机遇,才能面对挑战。为此,提高中国会计事务所的竞争能力是当务之急。

四、中国的会计师事务所 知己知彼 沉着应战

中国加入WTO之后,所有行业都面临来自国外的冲击。注册

会计师行业有必要深入分析加入 WTO 给双方带来的影响,以便采取对策。

1. 弱者不来,来者不善

外国事务所为什么要到中国来呢?首先,跟着客户走。世界已进入信息化时代,新经济的出现使人们不能再以传统的方式审视当今的世界,全球化大潮使得一个国家根本无法游离于世界其他国家之外独自发展。发达国家营造好坚强的对外攻势,中国则不得不敞开大门迎接它们进入这块早已垂涎的市场。它们的企业要来中国,要分享中国的市场。企业来了,注册会计师也就跟着进来了。注册会计师总是跟着客户走的,即服务跟着需求走。例如,客户规模增大从而需要更多的资源为其提供服务时,注册会计师就开始通过合并、收购等方式来扩充自己的规模;当客户国际化之后,注册会计师就开始在世界各地设立自己的分支机构;当发现客户对信息的需求有了新变化之后,注册会计师的业务也开始向多元化发展,开始超越法定审计阶段。现在客户来中国了,注册会计师也准备行囊了。

其次,抢夺中国本地业务。中国的经济多年来保持了令人羡慕的发展速度。经济的发展,使中国成了全球最有潜力和吸引力的市场。这一形势也隐含了中国市场对中介机构服务需求的一个巨大增量。因此,对于早就觊觎中国注册会计师市场的国外注册会计师来说,中国是一个特大号蛋糕,是他们下一步进军的方向。而且,他们瞄准的可能不只是需求的增量,还可能包括需求的存量,即已有的需求。

2. 但我国的情况不是很悲观

就上述两种情形而言,真正能给我国事务所带来威胁的恐怕还是第二种。在第一种情况下,注册会计师只是跟着客户来中国,所做的业务是原来业务的延伸。而第二种情况中,国外注册会计师是来分羹。虽然我国的注册会计师服务市场早已被描绘为巨大且不饱和

的市场,行业主管部门也一直宣传要大力发展执业队伍,但事实却是我国的许多事务所业务不够做,不得不采取一些不正当的手段分别人的饭吃,如压价招揽业务等。在这种情况下遭遇国外竞争,对国内注册会计师行业来说形势是严峻的。国外所经过多年发展,在许多方面占有竞争优势。它们执业经验丰富、业务技术先进、服务质量较高,较容易赢得客户,而我国的事务所执业时间短,经验积累不充分,业务熟练程度和人员素质可能稍逊于它们。它们组织庞大,有些事务所分支机构遍布全球,可在世界各地为客户提供快捷、高效、便利的服务,这类事务所容易赢得欲向海外扩展的中国客户。另外,它们多年来积累了良好的信誉,可帮助客户留住商业伙伴。所有这些,都使国内所在竞争中处于劣势。

但情况并不是很悲观。

(1)从国外所来中国的业务目标来看,并不是我国的所有事务所都受到威胁。业务有大小、种类之分。国外所来中国不是饥不择食,而会是挑肥捡瘦。国外所进军中国,主要是做大业务,受冲击最大的是我国的规模较大的事务所。中国的上市公司业务将是外来所主要进军的目标。另外,还有一些咨询培训业务亦属此列。

我们的大所可根据情况积极应对。积极培养人才,提高服务质量,认真研究客户需求,及时提供服务。注意吸收竞争对手的先进经验,丰富自己,提高竞争力。国内所熟悉国内情况,容易与客户沟通,并且收费较国外所低,在我国当前形势下算得上是一种竞争优势。而且加入WTO后带来的企业对中介服务需求的增加也为我们国内所发展提供了机会。

相对而言,一些中小所则忧虑较少,因为这些所的业务范围与外来所的业务范围交叉很少。中小事务所可以坚守阵地,保住现有业务。大业务大家都在抢,小业务总得有人做,关键是定位要合理。同时事务所要注重内涵式发展,先强身壮体,再谋求扩大规模。还可开

展特色服务,如司法经济案件鉴定业务、国有企业厂长(经理)离任审计业务等。

(2)从我国对注册会计师业务管理角度看,外国人来华做业务也并不是畅通无阻。与国内其他许多行业一样,我国对注册会计师的业务实行分类管理,不同类别的业务对注册会计师的要求是不同的。比如上市公司审计业务只能由持有证券期货相关业务从业证书的注册会计师执行。再如金融企业审计业务,人行总行和财政部规定,要对从事金融企业审计的事务所进行资格审查,只有在经批准的事务所内执业的注册会计师才可从事金融企业审计业务。类似情况很多,有些业务外国人想做不是件容易事。虽然根据WTO有关协议,我国同意取消强制性的本地化要求,将要允许国外注册会计师自由进入中国的注册会计师市场,同意在颁发注册会计师许可证时应用国民待遇原则并实行透明化,但这并不意味着国外注册会计师可以在中国随意执业,资格还是要审查的。而且中国这么做不违背WTO基本原则。

(3)虽然WTO的基本精神是公平、自由,但有关协议中也有一些例外条款。例如《服务贸易总协定》中规定,市场准入和国民待遇不作为普遍义务,而是作为具体承诺与各个部门的开放联系在一起。考虑到不同国家发展程度上的差别,允许发展中国家在市场开放问题上,采取有计划、逐步开放的灵活政策。还有一些“保障条款”、“安全条款”等可以用以控制市场开放程度,形成对外开放的安全闸门,这是WTO协议中对落后国家参与国际规则、承担普遍义务的一种补偿性优惠。由此可以看出,加入WTO后,我国的市场不是一下子完全放开,外国人不是想从事什么业务就从事什么业务。这种情况无疑会缓解加入WTO给我国注册会计师行业带来的冲击,使我国的事务所有积极应对的宝贵时间。

总之,WTO带来了压力,使中国的事务所的生存受到挑战。但

这种压力也是一种动力。或许这些事务所从来没有像现在这样认真地考虑自己如何发展,如何应付严峻的竞争。相信经过市场完全放开前的精心准备,国内会计师事务所会在未来的市场中站稳脚跟,茁壮成长。

3. 具体的应对措施和策略

(1)应当强化行业的监管,净化行业队伍,吸纳优秀专才。

完善监管工作制度,加大执法力度。对现行相关法律、法规中关于违法行为的界定和法律责任的承担的内容进一步细化,提高其可操作性,遏制违法行为的发生,对弄虚作假者坚决清理出队伍;加强各级监管工作机制,提高监管工作水平,真正达到净化行业队伍,改善行业形象的目的。

提供适当条件,吸引优秀人才加入注册会计师行业。截止1998年底,中国注册会计师协会共有非执业会员6.9万人,他们具有较高的专业素质,并对这一行业有高度的从业积极性,应当创造机会,吸纳其中的部分人才,加入执业队伍;另外还应当开通高级人才的引进渠道,对在国外知名会计公司工作的、获得发达国家注册会计师资格的中国公民,采取优惠政策,使其尽快获得中国注册会计师资格,鼓励、扶持其在国内兴办事务所。

(2)应当进一步扩大与国际会计界的合作,大胆“走出去、请进来”,提升中国会计师的执业水平。

利用国际知名会计公司的技术资源和培训机制,加速我国注册会计师达到国际水平的步伐。鼓励国际知名会计公司与国内事务所广泛开展各种合作。通过与国外公司的培训合作,加速培养一支具有国际水平的中国注册会计师队伍。

深入学习和借鉴国际知名会计公司的管理经验,创中国自己的“品牌”事务所。积极鼓励,创造条件,加快国际知名会计公司在中国发展成员所的步伐。充分利用国际知名会计公司的资源、技术和

管理经验,使一批队伍素质好、执业质量高、公信力强的事务所能够借船出海,走向国际市场。

建立外国专家咨询委员会,定期或不定期地与国外专家就开放政策、国际执业发展战略、会计与审计最新理论与技术等问题广泛磋商和交流,指导国内行业的建设与发展。

(3)引导和促进国内事务所之间的合并,走强强联合的道路,使我们的注册会计师具备与国际同行竞争的能力和优势。

境外的国际性会计师事务所能够发展到今天的规模,主要归功于无数次的合并。合并是迅速占领市场、获取有经验的雇员的最佳方法。创造适当的条件,加以必要的引导和扶持,促进事务所的合并,有多方面的好处:

①通过合并扩大规模,有利于实力的迅速提高。目前国内事务所规模普遍较小,企业素质偏低,单靠各自的实力,很难在短期内做到业务水平的迅速提高,也没有条件为从业人员提供科学系统的业务培训。而通过事务所之间的合并,可以迅速解决这些难题,并可以在合并后充分发挥在某些行业领域业务领域内的优势,发展特色经营,实现科学管理。

②通过强强联合,有望出现一批可以与国际会计公司竞争的大型集团公司。当前国内虽有少量的人员较多、业务规模较大的事务所,但任何一家的实力都无法和国际大型会计公司抗衡,在市场竞争中处于劣势。如果能采取适当措施,鼓励和支持以执业质量高、信誉好、规模大的事务所为“龙头”的集团公司或会计师事务所联合体,则不但能进一步提高该类事务所的市场占有率和竞争能力,而且将对我国注册会计师事业的发展带来划时代的飞跃。

(3)以合并为契机,培育分层竞争与协作相结合的市场结构。我国的会计服务市场庞大,所需服务种类较多,从需求的层次上看,既有大型上市公司和集团公司的审计、会计等大规模服务需求,又有

小型企业的会计、税务代理等小规模服务需求。通过事务所的合并,培育符合实际需求的分层竞争与协作相结合的市场结构,既可以引导不同层次上的有序竞争,又可以有效引入适当的竞争机制,推动不同层面上的进步,使事务所真正有能力与国际大型会计公司同场竞技。

(4) 发展战略

会计理论界认为,面对市场开放带来的冲击,可以采取规模化、开放化、规范化、多元化发展战略。

① 规模化发展战略

会计市场竞争的实质是规模和实力的较量。针对我国目前会计师事务所数量多、规模小、水平低的现状,为了更好地适应我国会计市场对外开放、平等竞争的需要,国内各会计师事务所必须实行规模化经营,通过扩大事务所规模,可以增强竞争实力,提高市场占有率。规模化发展战略既是改变目前国内会计市场竞争过度、增强会计师事务所独立性的需要,也是提高注册会计师行业整体执业水平的需要。

根据实际情况,目前中国会计师事务所扩大规模,可以采取以下几种方式:

a. 实行合并。事务所合并可以采取吸收合并和新设合并两种方式。实行紧密型合并后的事务所组成为一个经济实体,实行统一管理。

b. 设立分所。事务所因业务发展需要,可以在注册地点以外的地区发起设立分所。设立的分所均为非法人主体,由总所统一对外承担法律责任,在人事、财务、执业标准、质量控制、人员培训等方面接受总所统一管理。

c. 吸收专业人员。事务所可以根据业务发展需要吸收各种会计师以外的专业人员加入,如注册税务师、注册资产评估师、工程造价

师、土地评估师、房地产评估师等。

②开放化发展战略

随着入世成为现实,会计市场的开放将成为必然,会计市场的开放必须要在党中央的统一领导部署下,以保证我国会计行业的健康发展,促进民族会计市场的成熟和完善为前提,在遵循对等、稳步、反垄断原则的基础上,有计划,有步骤地进行。

目前我国会计市场开放主要有六种形式:举办合作所、举办成员所、成立代表处、申请临时执业许可证、参加考试、申请注册。入世后我国在会计市场对外开放中应采取的措施有:继续办好中外合作事务所,积极鼓励,创造条件,加快国际知名会计公司在中国发展成员所的步伐,鼓励国际知名会计公司与国内事务所开展各式各样、广泛的项目合作;开通高级人才的引进渠道,优秀人才兴办事务所享受优惠政策等。

③规范化发展战略

会计市场规范化发展主要包括市场法律法规制度的规范化和市场主体的规范化两方面不仅是会计市场自身发展的必然趋势,也是WTO对我国会计市场的客观要求。

首先,法律法规制度的规范化主要是指入世后会计准则、独立审计准则体系等相关法律法规的健全完善工作。到目前为止,我国已先后颁布实施了十二个具体会计准则并初步建立起注册会计师独立审计准则体系,但还有一些重要的、直接关系到企业加入WTO所需了解信息的会计要素核算相关准则、审计准则尚未出台,如每股收益、企业合并、合并会计报表、资产减值、清算、资产重估、独立审计具体准则中的会计估计的审计、审计报告(修订);独立审计实务公告中的商业银行审计、验资(修订)等,随着入世后中国会计和世界会计的逐步接轨,这些会计、审计准则都急需制定,需要建立具有中国特色的较为完善的会计、审计准则体系。

其次,市场主体的规范化主要包括继续坚决打击行业作假行为、积极参与经济鉴证类社会中介机构的清理整顿工作、完成和深化事务所体制改革等。中国会计市场存在的最严重的问题就是作假,入世后要彻底根除会计市场上的作假行为,这就需要制订完善《违反注册会计师法处罚暂行办法》等相关监管法律,强化行业协会的自律和监管,加大行业监督处罚力度,建立健全严密、系统、高效的监督管理体制。与此同时,入世后各事务所还应该继续深化脱钩改制工作,还注册会计师独立、客观、公正的本来面目,保障注册会计师行业健康有效发展。

④多元化发展战略

中国未来的会计市场潜力巨大,在这种形势下,国内的会计师事务所必须采取多元化发展战略,以审计业务为基础,向多样化服务发展,这既是社会需求多样化的必然要求,也是入世后会计师事务所自身发展的内在需要。

首先,对传统审计、验资项目要继续保持。入世后随着区域性和国家间贸易壁垒的逐渐减少,处于纷繁复杂的国际大环境中的企业在实行联营、兼并及商务交往的过程中,仍然不断地需要注册会计师提供审计、验资等专业服务。其次,拓展新业务。入世后在新的历史条件下,注册会计师不应再仅仅满足于“经济警察”的角色,同时还应该积极拓展新业务,如投资咨询、管理咨询、税务咨询与代理等。据介绍,国际五大会计公司的业务收入构成中,仅有37%来自审计,而43%来自咨询服务,另外20%来自税务服务。为适应未来市场竞争的需要,国内的会计师事务所从现在开始就应该充分认识到自己在执业范围方面的不足,积极注重拓展咨询、税务等方面的新业务,以抢占新的利润增长点。

作为中国的会计师事务所适逢加入WTO这一重大转折进期,必须仔细分析入关后将对我国传统会计市场带来的有利、不利影响,把

握机遇,更新观念、积极进取、开拓创新,采取与之相应的对策,满怀信心的迎接激烈的国际市场竞争和挑战。

4. 在未来市场中的定位

作为对外开放的专业服务市场之一,我国会计市场“入世”后必将发生很大的变化,在未来市场中如何定位,已成为我国每一个会计师事务所当前最为关心的问题。

(1) 国际会计公司新兴市场的“进入”战略

1997年美国三位学者对国际“五大”会计师事务所(当时为“六大”)进行了调查,以了解“五大”在中国大陆、独联体国家以及中欧等新兴市场的“进入”战略。这一调查结果显示,“五大”进入上述市场的两个最主要动机是:客户流动和当地的市场潜力。“五大”有95%的客户是国际大中型公司,这些跨国公司来到新兴市场,会要求原来的会计师事务所继续为它们的分支机构或子公司提供服务。“五大”在跟随客户来到新兴市场的同时,又会积极开拓当地业务,吸引当地优质客户。

这一调查结果还显示:“五大”在进入新兴市场时还采取了许多策略,如密切关注或积极参与当地会计准则或会计制度的制定,或者通过提供顾问、咨询或直接参与制定,来影响当地的会计执业环境;然后,通过雇员本土化,强化培训和管理运作方式“移植”等手段,巩固其在当地市场的发展。

国际“五大”在我国的发展过程也正是如此。目前,国外事务所从事的业务主要是涉外会计服务业务,如为在华投资的跨国公司和我国B股、H股上市公司提供服务。但是,他们在国内业务中的比重正在迅速上升。例如,毕马威1996年在中国的64家主要客户中,跨国公司37家,中国公司27家,其中海外上市有8家,另有多家公司在以后发行了B股或在海外上市。又如,在上市公司审计业务中,“五大”会计公司也正从原来只做B股、H股,逐步向A股发展。

1998年6家中外合作事务所做了8家A股的发行审计(其中三家为H股公司、2家为B股公司),比1997年高出6个百分点此后逐一比例不断上升。此外,"五大"还在不同程度上为我国会计准则的制定和有关部门人员的培训提供了大量的帮助。

(2) "入世"后会计市场的变化

中国会计市场的基本情况是市场潜力巨大。按[1996国发16号文件]的规定,从2000年开始,所有企业年度会计报表都要接受注册会计师审计。这意味着我国会计服务拥有巨大的市场。此外,国内事务所在市场份额中总体上仍占多数,但国外事务所在中国的业务发展极为迅速。

"入世"后,中国会计市场还将发生很大的变化。首先,中国汽车、电信、纺织品、农业、金融、旅游、商业等市场的开放,必将吸引大量外资在中国进行投资,其中,跨国公司占相当比重。在一些行业和领域,如电信、计算机、金融、商业、汽车等,跨国公司占有一定的优势,因此,这些行业的会计业务仍将被"五大"国际会计公司占领。而与此同时,我国事务所在上述行业或领域的业务总量有可能随整体趋弱而出现萎缩。但另一方面,对外开放的结果,国外对中小投资也会有所增加。据外经贸部统计数据表明,1999年对华投资,制造业居第一,占合同金额的62.8%;其次是房地产及经营、电子及通信设备、化学原料及制品等,分别占17.0%、9.2%和4.1%。这些中小投资项目的进入,可能会给中国的会计师事务所提供一定的机会。

"入世"以后,我国本土企业的海外投资活动将会有所增加。从长远看,这将会促进中国会计服务行业向国际化发展,但近期难以奏效。这是因为,目前我国海外投资活动还处在一个初级阶段,加上我国会计师事务所还缺乏在海外设点、开拓业务的实力,一些企业为尽快进入海外市场,避免投资环境和文化差异带来的影响,往往聘请当地的中介服务机构来提供有关的服务,如科龙公司进入香港资本市

场聘请了安达信公司即是一例。

“入世”后会计市场的变化还表现在业务创新方面。有一种新业务,就意味着可能存在一个新市场。近年来,会计服务业务领域正在不断拓宽。从“五大”公司业务来看,传统业务在总业务中的比重已大大缩小,代之而起的是广泛的管理咨询业务。例如,近两、三年来,安达信50%以上的业务收入来自管理咨询。从国际会计公司的业务来看,新领域主要包括签证、会计服务、税收、管理咨询以及诸如法律、保险精算、ISO9000、网络信托签证等。

“入世”之后,我国会计师事务所在新的业务开拓方面,较有前途的是税收业务和管理咨询。“入世”后,涉外税务服务可能增长很快。这是因为:一些进入中国的外国公司以及试图利用国际税收协定、税收优惠和避税来进行税负管理的中外企业,均有可能需要注册会计师提供的这方面的税务服务;从管理咨询业务来看,“入世”后各行业生存压力加大,竞争加剧,对管理咨询业务的需求将可能增多。这些因素对我国会计业拓展新业务是很有利的。

(3)我国会计师事务所的市场定位

市场定位就是在市场中寻找一个适合自己的客户群。会计市场在某些方面与普通商品市场一样,也存在一个市场细分问题。市场细分是市场发展达到一定程度的必然。在会计服务市场上,有众多不同的消费群体,如跨国公司、国有大型企业、各类中小包业以及私营和个体企业等。一家会计师事务所以何种客户群为对象,关键取决于事务所本身的业务能力和服务水平等。

目前,我国会计师事务所的现状是:规模较小,执业质量和人员素质参差不齐,内部管理水平不高。与国际知名事务所相比,差距较大。例如在规模上,国际“五大”均在世界上一百多个国家和地区设立有上百家成员所和数百家办事机构,从业人员从几万到十几万不等,而在我国,年收入达几千万人民币,拥有上百名注册会计师的事

务所都为数寥寥 ;在服务质量、执业规程、风险控制和内部管理等方面 ;“五大”已积累了丰富的经验 ,并形成了一整套科学的管理体系 ,而我国则尚在摸索、实践中 ;从人才方面看 ;“五大”能够以优厚的待遇吸引世界各地最优秀的人才加盟 ,而我国会计师事务所不同程度地出现了人员老化、人才流失的现象。“入世”以后 ,在竞争力悬殊的情况下 ,我国会计师事务所很有可能首先会失去跨国公司和国内企业中的一批优质客户。因为在这一客户群中 ,我国事务所的竞争力并不占优势。

但是 ,即使在国际“五大”的母国美国 ,也有许多中小型事务所 ,它们名不见经传 ,主要靠向中小型公司和个人提供会计服务为生。在其他发达国家和地区也是如此。以中国香港来说 ,共有会计师事务所 900 多家 ,其中规模居前的会计师事务所雇员超过 2000 人 ,而最小的事务所仅 10 多人。在欧美 ,规模 10 人以下的微型事务所也很多。这一点对我国事务所的启示是 :中小事务所通过向中小型企业提供服务 ,同样可以生存发展。

除了规模外 ,消费者所需的服务类型也是导致市场细分的一个主要原因。从目前国际“五大”提供的服务来看 ,除传统审计和会计业务外 ,还包括提供名目繁多的各类咨询。然而 ,我国会计师事务所在管理咨询业务方面却处在刚刚起步的阶段。在国际上 ,也有许多中小型的事务所向大中型企业提供服务 ,其原因是 ,它们可以向客户提供一些大型事务所无法提供的专业化程度很高的服务。因此 ,对于一些中小事务所来说 ,走专门化道路也许是一条很好的出路。

我国目前企业管理水平从总体上看还是较低的 ,这对我国的会计师事务所来说也意味着机会。如果企业管理已达到很高的水平 ,而事务所却处在起步阶段 ,那么企业管理咨询业务这块市场就不可能顺利发展。因此 ;“与客户一道成长” ,我国中小型会计师事务所面临着机会。

当然,市场定位并不是一成不变的,服务提供和市场需求之间是一种动态的辩证关系。通过改变需求,可以改变服务;通过改变服务,也可以改变需求。一方面,事务所依赖自身的努力,业务范围不断拓宽,服务质量和水平不断提高,不仅可以维持客户、特别是优质客户,还可能在一定程度上促进企业自身的发展,获得新的市场份额;另一方面,企业特别是具有高速成长性的那些中小企业自身也在不断发展,也在对事务所提供的服务提出挑战。这样,两者之间就形成了一种良性循环的关系。反之,如果企业在市场竞争中处于被淘汰的地位,事务所又不思进取,两者间就必然形成一种恶性循环。认识到这一点,对我国事务所未来发展是十分重要的。

四、会计改革与出路

1. 政府、注册会计师协会应该做什么?

(1)建立一种新型保护体制,充分发挥注册会计师协会作为民间组织对会计服务整个行业的管理作用,使政府在会计服务业管理上退居第二线。将主要由政府行使的"保护性"职能尽快交给注册会计师协会来行使。这些组织可以依法执行行业管理职能,协调同行业内机构的行动,一致对外。这样使政府可以处于较主动地位,并可以在不干预民间社团活动的条件下,为这些组织提供必要的支持。

(2)充分利用服务贸易总协定中的相关条款,保护我国会计服务业的利益。

①根据服务贸易总协定在国内规章和相互承认方面的规定,特别是有关技术标准、资格认定和许可证方面,政府应当制定相应的具体政策,以控制市场开放的程度。虽然服务贸易总协定第六条第一款中规定:"在已经作出具体承担义务的服务部门或分部门,每一缔约方应确保影响服务贸易的一般适用的措施均将在合理、客观、公正

的情况下实施。"但何为"合理、客观、公正",没有一个统一的判断标准。所以,我国注册会计师协会应在技术标准、资格认定、许可证方面制定相应政策,以达到控制我国会计市场开放程度,保护国内服务业的目的。

②利用"逐步自由化"、"发展中国家更多参与"原则,有计划、有控制地开放会计市场。服务贸易总协定第十九条第二款提出"逐步自由化"原则,即对发展中国家在少开放一些部门、或放宽较少类型的交易、或根据其具体情况逐步扩大市场准入程度等方面,对发展中国家应给予适当的灵活性。第四条第一款中规定,为使发展中国家能在世界服务贸易中更多地参与,在市场准入方面,发展中国家可以有一定的灵活性,即"发展中国家更多参与"原则。服务贸易总协定允许发展中国家在服务业的市场开放问题上采取一定的保护政策。中国作为一个发展中国家,加入WTO应充分利用服务贸易总协定的优惠政策,制定周密的计划,有计划逐步开放我国会计市场,为我国会计服务业的发展争取更多时间。

③运用例外条款,可达到控制市场开放程度的目的。服务贸易总协定第十四条"一般例外"和第十四条副则"安全例外"中指出,出于公共道德保护、公共秩序维持、保护人类、牲畜、植物的生命和健康,防止欺诈或维护国家安全的目的,服务贸易总协定允许各缔约方采取措施,只要这些措施在缔约方之间不构成武断或不公正歧视,不构成对国际贸易的限制,就视为有效。会计服务业性质决定了其服务内容可能会了解或深入掌握企事业单位、投资者个人甚至国家的秘密。出自安全考虑,启用该条款,可适当控制会计市场开放的程度。

④加强行业协会的立法工作。纵观世界注册会计师职业的发展史,它同时也是一部注册会计师的立法史。要发展中国注册会计师职业就必须加强注册会计师的立法,建立起法律与行业自律相结合

的注册会计师及其事务所的监管体系。自我国恢复注册会计师制度以来,注册会计师立法一直推动着中国注册会计师职业的发展。在我国行业协会的立法中,不仅要有行业自律的内容,还应重视涉外活动的内容,而涉外规则既应与我国参与 WTO 的条件相符合,又要体现"趋利避害"的精神,尽可能扩大合法回旋的余地。

④政府及注册会计师协会应加强政策引导,使我国会计师事务所上规模、上档次。事务所的竞争优势越来越借助于规模大型化来实现,普华与永道、毕马威与永安之间的强强合并,目的在于取得更大的规模优势。另外,也可参考国外一些成功经验。如日本 60 年代、70 年代注册会计师行业的情况跟我国情况几乎一样,全国各地都是小事务所。日本就由财政部门采取行动,发布了财政部法令,规定不允许小事务所开展业务。这一措施使全国各地小事务所都合并了,形成十几家大事务所,到现在已形成 4 大事务所。日本给我们的启示,就是在推动行业发展的过程中,既要运用市场规律,还要采取政府行为。2000 年 3 月以来,财政部先后颁发一系列文件,引导和推动事务所走规模发展的道路。1999 年 12 月 23 日,全国首例证券资格事务所合并在中瑞会计师事务所和华夏会计师事务所之间进行,注册会计师行业拉开合并、重组的序幕。截至 2000 年 8 月 9 日,全国已批准将 110 家会计师事务所合并为 39 家。这 39 家新组建的事务所当中有相当一部分事务所人数超过 200 人,年收入 1000 万元以上。人数最多的达到 532 人,年业务收入达 15471 万元。

⑥大力培养和造就复合型、国际型的会计审计人才。政府应办好注册会计师专业的高等教育。目前我国已有 23 所高校开设注册会计师专业,并开始有计划地培养出大批中国的硕士生、博士生,不断发展壮大我国的注册会计师队伍。其次,加强对现职人员的后续教育,完善会计证管理、会计专业技术资格考试和注册会计师考试等配套措施。

2. 会计师事务所也需要改革

(1) 走规模经营之路, 组建大型会计师事务所集团。面对国内和国际资本市场的变化, 尤其是近几年企业间出现的资产重组热潮, 使会计服务业的业务量和业务复杂程度不断增加, 而我国会计师事务所的现行规模已无法满足相适应市场需求, 必须走集团化的发展道路, 组建大型会计师事务所。脱钩改制为事务所的联合、兼并提供了条件, 可以在全国范围内优化组合, 进行跨地区、跨行业、跨所有制的改组、兼并和联合, 组建服务功能强大、职业水平高、内部管理科学的大型会计师事务所。事务所上规模, 就可以实现内部人员专业化, 为客户提供更高水平、更全面的优质服务。壮大我国会计师事务所的实力, 不仅能巩固力大国内会计市场, 更能走出国门开拓国际市场, 与国际会计师事务所相抗衡。

(2) 借鉴国际经验, 增加服务项目, 拓展服务领域。从国际"五大事务所"来看, 传统的会计和审计服务业务在总收入中的比重不断下降, 而非传统的咨询服务业务收入比重迅速提高, 管理咨询收入由原来 30% 左右升至 50% 左右。我国大部分会计师事务所仍以传统的会计、审计业务为主, 其他业务收入比重很小。从我国国内经济的发展状况看, 从事咨询服务大有可为。我国的会计师事务所要有开拓未来市场的远见, 能根据市场需求变化及时调整业务结构积极拓展服务领域, 结合自身的经营特色, 争取更多的客源。

(3) 完善人才培养机制, 提高注册会计师的素质和执业水平。会计师事务所竞争力的强弱, 根本上取决于其所拥有的注册会计师数量的多少和业务能力的高低。有的事务所改制后把发展业务放在第一位忽视了人员的业务培训工作, 尤其是花费较大的国际培训。其实, 每一个会计师事务所都应加强员工业务知识和岗位技能培训, 对一些有发展潜力的注册会计师应加强外语、国际法、国际贸易、国际金融等方面的培训, 使一些人员尽快通过外国的注册会计师考试,

为事务所开拓海外市场奠定基础。事务所应尽可能组织以实习为主的海外培训,减少用于人员培训方面的费用。另一方面,事务所应有人才意识,只有拥有了大量高素质的人才,才能取得竞争优势。大中型会计师事务所为了拓展业务,除了执业会计师外,还应吸收注册资产评估师、税务师和律师等各种人才,形成以注册会计师为主体的人才库。为了开拓国际市场,我国的会计师事务所应加强与国际会计公司的合作,开展项目合作,派人到国外会计师事务所学习和锻炼,努力成为国际会计师事务所的成员所或合作所,学习国际先进的审计技术和管理经验。

根据贸易服务(GATS)的有关协定,我国将开放其资本市场,包括保险、金融和股票等行业。毫无疑问,国外资金和专业人员进入我国资本市场会对涉及行业产生重大影响。因此,我国进入WTO会对会计国际化有强大的推动作用。

第二章 加入 WTO 对人才的要求

入世后 ,全球逐趋一体化 ,经济入世 ,政治入世 ,人才也要入世。WTO 时代的人才是国际的人才 ,是世界通行的人才 ,对人才的要求越来越高。

一、会计人才面临巨大的市场需求和发展空间

1. 外国公司进入中国市场对人才的需求

提到高收入的白领阶层,人们往往会想到会计师,特别是在外企工作的会计师。而且,加入WTO之后,中国人获得在外企担当会计师职位的机会增加了。因为,外国会计公司或会计师事务所,以及外国的金融机构及其他中介机构其实早已看到了中国这一新兴市场潜在的巨大需求,积极寻求进入中国市场在中国市场开展业务并竞争。加入WTO后,进入我国会计市场的脚步会加快。进入中国市场后,由于语言、文化、制度等方面的差异,以及相对成本方面的考虑,他们必然把国际化置于本土化之中,雇用大量高素质的中方员工,尤其是具有注册会计师执业资格的人员和那些熟悉国际会计准则和国际国内资本市场运作、精通外语及熟练掌握计算机的专业人才,这从目前在我国的外资银行和外国保险公司主要雇用的中方人员便可看出。外国公司雄厚的经济实力和灵活的用人机制,使他们能够在人才竞争中更好地施展自己的才华并获得优厚的待遇。

2. 中国企业改革与发展的全方位需求

加入WTO后,我国企业将失去关税保护和出口补贴等,从而必须在国家法律、制度允许的范围内,按照市场经济规律去运作,完全自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展,并面对开放的国际市场,按照国际惯例和国际会计准则行事,平等参与市场竞争。这就需要借助于注册会计师为企业提供全方位优质服务。因为企业将不但要求注册会计师和事务所提供审计和一般信息披露服务,还会要求提供有关资产重组、上市运作、投融资决策、风险规避、市场预测等一系列更高层次的管理咨询服务。也就是说,入世后的中国企业,对注册会计师的服务范围、服务形式、服务层次、服务质量等有更大的需求

和更高要求。同时,为了适应开放的国际市场竞争的需要,将有越来越多的国有企业改制成为股份制企业,这也需要得到注册会计师和会计师事务所提供的高质量服务。所以,对注册会计师服务在数量上会增加,在质量和内容上的要求则会更高。

3. 中国资本市场的开放和发展所产生的需求

我国的资本市场已得到了空前的发展,目前在上海和深圳证券交易所上市的公司已有一千多家。随着我国经济改革的不断深入和资本市场的逐步开放,会有越来越多的企业上市,有的中国企业还要到海外上市,有的外国企业也会寻求中国上市,如果我国创业板市场创立,将为许多高科技企业和风险投资企业提供发展机会,商业银行等金融机构也将有更高更好的机会重组和上市,等等。开放的、规范的资本市场的发展,必然要求有规范的注册会计师服务。上市公司、投资者及监管部门都需要注册会计师提供及时准确的信息和可靠服务。资本市场的逐步全面开放,将对注册会计师行业等中介服务提出了更多、更高、更严的要求。

4. 信息化和网络化对注册会计师服务的需求

在信息化和网络时代,人们对注册会计师服务的需求主要体现在注册会计师能否采用先进的技术和方法为客户提供快捷方便的服务和及时准确的信息,并且,人们应该能够随时获得有关企业的各种信息,这些信息不仅仅是企业的财务报告,更多地涉及到企业绩效、风险度量、发展预测等。这就要求注册会计师能为人们提供更全面、更新的服务。

5. 各级政府对注册会计师服务的需求

随着经济改革的不断深入,我国的各级政府也正在转变职能,一方面,政府原有的许多服务职能会转由注册会计师等中介机构承担,另一方面,各级政府部门和公共事业也会越来越多地需要注册会计师提供社会审计等相应服务,这些需求数量都是巨大的。

总之,加入 WTO 后,我国将对注册会计师服务产生一种全方位的需求。这种需求,既有对注册会计师人才的需求,又有对注册会计师服务的业务范围的需求;既有对注册会计师服务数量的需求,又有对服务质量的需求;既有对服务形式的需求,又有对服务内容的需求。结论是,这种需求是巨大的和更高层次的需求,它为我国注册会计师的发展提供了巨大的空间和动力。

二、供给现状:低层次人才的相对过剩与高层次人才的相对不足

如果从供给角度对我国注册会计师进行全方位的分析,就会发现,目前我国注册会计师存在着低层次供给相对过剩和高层次供给相对不足这一矛盾现象,这显然不利于入世以后中国会计行业的发展。

从注册会计师为市场提供服务的角度看,目前我国注册会计师行业存在下列主要问题:

1. 会计师所能够从事的业务较单一。目前会计师事务所的服务范围涉及会计、审计、评估、税务、管理咨询等,但绝大多数会计师还只能提供审计等单一品种的服务,能提供全方位管理咨询业务和其他业务的不多,个体的业务服务能力和适应范围都十分有限。

2. 数量较少,人才知识结构老化。全国通过考试取得注册会计师执业资格的人员有 5 万多人,专业人才本来就缺乏,但进入会计师事务所的只有 2 万多人,事务所大多数注册会计师还是早期考核通过的年龄较大的一批人,具有较全面的知识结构、熟悉国际会计准则和国际惯例、能熟练应用计算机、能为顾客提供各种管理咨询业务的专业人才更是奇缺。

3. 缺少行业基础统计数据 and 资料,对人才的管理缺乏科学性和规范性。例如,在 1997 年和 1998 年的《中国统计年鉴》中,在分行业数据中还没有注册会计师和会计师事务所的任何数据,《中国经济年鉴》和《中国城市统计年鉴》也只有 3 页关于注册会计师的文字资料,《中国会计年鉴》只是分地区用文字概括地介绍了关于注册会计师和会计师事务所发展的有关情况,也没有详细的行业统计数据。这对行业管理部门科学、规范地制订决策是十分不利的。

4. 在执业环境上,注册会计师执业规范、事务所运营体制和行业监管机制等都存在较多问题,如事务所内部缺乏激励,会计师缺乏道德约束,行业监管监督不够,法律法规不健全,存在政府干预,作假较严重等。

5. 注册会计师后续教育的机会和渠道少。由于事务所培训经费投入不足,培训的层次也较低,又不能建立一套面向市场的、有效的培训机制,这使得目前的注册会计师获得新知识和提供新服务的能力十分有限。

三、对策与建议

1. 相关部门应加大人才培养力度。

当今社会,企业最需要的会计人员必须具备下列特质:技术技能(包括会计经济财务生产等)、智能技能、沟通技能和团队技能等。中国注册会计师协会和各地方注册会计师协会应根据入世后会计市场对高素质人才的需求,加大人才培养和注册会计师后续教育培训力度。要建立起一个面向市场的人才培训制度,以入世为契机和动力,充分利用国际知名会计公司的技术资源和培训机制,加速我国注册会计师达到国际水平的步伐。

2. 按照国际标准对人才从严要求。

2001年2月,联合国国际会计和报告标准政府间专家工作组会议讨论通过了《职业会计师资格评价国际指南》和《职业会计师专业教育国际大纲》。这标志着对各国注册会计师水准的评价,有了国际标准,为进行国际和国家间会计服务市场准入谈判以及各国提升其注册会计师水准提供了国际基准。

(1)为什么要建立国际标准

会计服务全球化是经济全球化的重要内容。在经济全球化过程中,服务贸易得到长足发展,但由于职业会计师资格的评价标准在各国间存在很大差异,成为进一步推动会计服务贸易发展的主要障碍。这就是说,即使会计服务贸易障碍已经通过WTO有关协议得以消除,别的国家不再禁止中国会计师入境执业,但如果职业会计师的资格得不到别国认可,那会计师跨国服务也是不可能的。

金融是现代国家的经济支柱,金融业如果发生危机,甚至可以导致该国经济崩盘而研究表明,遭受金融危机的国家和地区不同程度地存在会计信息质量和会计信息披露问题。防范和化解金融危机要求提高会计信息质量,规范会计信息披露,一方面要求完善会计准则和审计准则,另一方面也要求更加严格地规范职业会计师的资格。制定职业会计师资格国际标准,就有可能为各会计职业组织或会计监管机构提供一套基准,从而明确职业会计师应该达到什么样的标准和水平,才能够为国际认同,如果本国标准没有达到国际要求,则可以明确差距在哪里,如何进行改进。

根据各国情形,比较可行的办法是将这套标准作为国际基准,各个国家参照制定或修订本国的标准。

国际通行的规则将职业会计师资格评价的要素规定为五个,即①普通教育和技能(General education and skills);②职业教育(professional education);③专业能力评估(Assessment of professional);④相关经验(Relevant experience);⑤继续职业教育(Continuing);⑥注

册(Certification)。

根据调查,绝大多数国家都要求职业会计师至少完成大学教育,受教育时间至少为三年到五年。至于具体的课程设置,考虑到各国文化、社会和环境因素的差异,各个国家在课程设置上存在差异,但总的来说,都要求通过普通教育,职业会计师应当具备一定的素质。主要有:①对思想交流和历史事件的理解,对现代世界不同文化的理解,具有国际视野。②人类行为的基本知识。③对世界上各种思潮和问题以及经济政治社会冲突的宽广意识。④开展调查和数据分析的经验。⑤调查研究、抽象逻辑思维和批判思维的知识。⑥科学、艺术、文学欣赏。⑦对人和社会的价值以及调查和判断过程的理解。⑧作出价值判断的经验。⑨陈述和表达观点、展开辩论的表达能力。

对于职业会计师来说,仅仅具备理论知识还是很不够的,还应当具备将知识运用于实务、解决实际问题、处理和分析信息的能力。职业会计师应当具备的一般技能有如下几个方面:①知识技能;②交际能力;③表达能力;④运用信息技术的能力。

(2) 国际标准中规定的专业知识

职业会计师应当具备的专业知识包括:①组织和企业知识,主要包括经济学、数量方法和统计、组织行为、经营管理、营销、国际商务;②信息技术知识,主要包括经营系统的信息技术概念、计算机系统的内部控制、经营系统的开发标准和实务,信息系统管理以及计算机经营系统的评价;③会计和相关知识,主要包括财务会计和报告、管理会计、税收、企业法和商法、外部审计和内部审计、财务和财务管理、职业道德、环境会计和报告。

(3) 国际标准中的专业能力评价

专业能力评价可以由会计职业团体或政府监管机构组织,可以采用多种形式,评价形式应当与评价内容相适应。专业能力评价可以采取多种形式,但至少应当包括考试这种形式。考试可以安排在

整个教育和实践期内,最后的考试科目则应当安排在教育或实践期间的最后阶段。

整个专业能力评价不仅仅是评价理论知识,还要评价职业会计师的能力。具体来说,专业能力评价应当包括以下几个方面:①坚实的技术知识;②运用技术知识分析和解决问题,包括十分复杂的问题;③从所掌握信息中识别相关信息;④在复杂情况下,发现问题,并决定解决问题的次序;⑤综合运用多种知识和技能;⑥以简明扼要的方式向用户提出建议和意见;⑦掌握职业道德知识。

(4)对实践经验的要求

一定期间的相关实践经验是成为职业会计师的先决条件。由于职业会计师服务环境的差异,实践期间长短可能不完全一样,但是这个期间应当使未来的职业会计师能够展示已经掌握的知识、技能和专业价值。相关的国际组织建议这个期间应当不低于三年。

(5)会计师要重视继续教育

终身学习,是职业会计师提高素质的途径。飞速发展的金融和技术创新已经成为经济全球化的驱动力,这就要求职业会计师及时更新知识,特别是会计审计领域的知识。国际标准对职业会计师继续教育的要求是:①保持和改善技术知识和专业技能;②帮助会员运用技术,理解经济发展,评价其对客户、职员及其职业自身的影响,履行所担负的责任和社会预期;③保障会员履行责任所需要的技术知识和职业技能。继续教育时间,每年不少于30个小时,或者每三年累计不少于90个小时。

职业会计师资格评价国际标准的颁布,对我国注册会计师行业和会计服务市场的发展提供了机遇。由于我国注册会计师资格尚未得到外国认可,使得我国企业为境外上市所编制的财务报表只能由国际会计公司进行审计,更不用说中国注册会计师到境外去执行审计鉴证业务。但是统一的国际标准颁布之后,中国会计行业可以加

快人才培养步伐,提高竞争实力,在入世之后,不仅要保住在国内的市场份额,还有实力染指国际市场。

四、必须重视会计师的职业道德规范。

加入 WTO 之后,中国会计行业将与国外同行在一个平台上竞争,提高竞争实力成为当务之急,而人是最关键的因素,加强财会工作者的职业道德建设,任重而道远。

1. 基本的职业道德规范

(1) 顾全大局

顾全大局就是要求财会工作者要有宏观思路,在日常业务中,应通盘考虑国民经济发展的需要,考虑改革大业的全局,从根本上承担起维护国家、集体和人民群众整体利益的责任。

财会工作者之所以必须顾全大局,其根本原因是我国的生产资料所有制是建立在社会主义公有制基础之上的,也就是说,我国的经济运行是以公有制为主体的。同时,在建立社会主义市场经济体制的过程中,以市场为导向的转换企业经营机制的改革,又出现了计划经济体制下不可能出现的新情况、新变化。比如,从宏观上说,存在着全民、集体、私营、联营、“三资”等多种生产资料所有制并存竞争的局面;从微观上说,具有“自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束”的独立的法人实体的企业,其在经营范围、经营方式、生产权限等方面较之以往也发生了重大变化,加上在改革开放的新形势下,企业间的经济联系日益复杂,利益分配日趋多元,因此,管家理财的财会工作者就肩负着正确处理国家、集体和个人三者利益关系的重任。

所谓顾全大局,具体地说,就是要求财会工作者在经济工作中,时刻胸怀大局,善于从大局出发思考问题、分析问题和解决问题,自觉地维护国家的、社会的、整体的和长远的利益。同时鼓励人们正确地把握国家、集体、个人三者利益,以确保其和谐一致。

顾全大局,首先必须维护国家利益。职业道德要求财会工作者,

在国家利益和单位局部利益发生矛盾时,应该识大体、顾全局,以国家利益为重,而不能为了本单位的小集体利益去损害国家利益。

顾全大局,还必须维护社会利益。即财会职业活动必须对社会负责,力求产生有益的社会效果,避免有害的社会效果。如维护作者的利益、消费者的利益等;在与其他单位的经济往来时,要一视同仁,讲究信誉,要从消费者的立场营销定价,不搞假冒残劣的商品和不正当竞争的手段。

顾全大局,还必须维护整体利益。一方面,财会部门与其他经济管理部门是一个利益共同的整体,一旦财会部门处在多种利益冲突之中时,就要以国家财经政策和单位整体利益作为标准,正确处理利益矛盾。另一方面,财会部门不能仅囿于财会工作的小天地,而要提倡把工作上的困难留给自己,把工作上的方便让给别人。

顾全大局,还必须维护长远利益。如对生产和再生产的规划,对企业留利的使用,对职工奖金的分配,对已经实现的收入或应当承担的费用等,都不能有只顾眼前、急功近利的“短期行为”。要反对对长远利益让位于暂时利益及目光短浅的经济行为。

(2) 讲究效益

在激烈的市场竞争中,企业作为独立的自负盈亏的经济实体,要生存和发展,必须有效益。没有效益的企业,必将在市场竞争中被淘汰。因此,财会工作者就要真正把“效益是中心”作为自己的职责,发挥当家理财的作用。

所谓,一方面是指财会工作者要用科学方法理财,讲求生财、聚财、用财、治财之道。另一方面,尽量使企业的经济效益和社会效益两者统一起来,并兼顾企业当前和长远的经济效益。以科学方法理财。

生财有道,即财会工作者应突破传统会计以账务为主要内容的工作方式,把财会工作重点转移到促进提高经济效益上来,动脑筋想

办法为企业生财和提高经济效益服务。

聚财有度,即财会工作者应积极筹集资金,扩大集资、融资渠道,为寻求企业自我发展、拓展企业横向经济联合、保全企业财富服务。但聚财不能以损害别人利益为目的。一般来说,企业通过集资、融资的形式,比如发行内部职工股、公司债券、股票等,在一定程度上对解决企业生产发展急需资金、挖掘社会沉淀资金等能起到积极的作用。但由于种种原因,企业在集资、融资过程中有时也会出现一些弊端或混乱现象。财会职业道德要求聚财有度,这个“度”即不能超越有关政策规定的界限。要坚持平等互利、正直公道和量力而行的原则,接受宏观的控制和限制,规范、有序地进行集资、融资。

用财有节,即财会工作者在日常的经济活动中,要精打细算、勤俭理财。这是财会工作者崇高职业责任感的体现。会计的理财之道在于开源与节流并重。开源就是要在多生产物质产品中生财;节流就是要少耗费、少支出、少损失,当然,用财有节并不是该用的钱不用,而是量入为出,其用财之道贵在合理和高效,把钱用在刀口上,用尽量少的资金和耗费,取得尽可能多的经济效益。

治财有方即财会工作者要研究和探索如何在市场经济条件下理顺企业财务,开创工作局面,促进企业经济效益的提高。换言之,财会工作者要适应随经济体制转轨而来的财务会计改革。这里,不只是对传统的财务管理、成本核算方法与技巧的创新,而关键在于转变对于营运资金的概念。要树立资金的时间价值观念和空间价值观念;从单纯的管钱管物报账型会计转到运用经济杠杆调控企业经济运行的管理型会计、责任会计上来,还要有求利必先求市场的远见。

(3)对会计对象要真实反映

真实反映是会计工作的最基本准则,也是会计核算中客观性原则的明确要求。会计的基本职能是对经济活动进行核算和监督。其核算职能贯穿于经济活动的全过程。因此,真实反映是财会职业道

德的一条基本规范。真实反映,即财会工作者应当自始至终以实际发生的经济业务以及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,不得弄虚作假。

会计作为一种经济管理活动,总是以数字反映经济活动的始终,而且必须是按客观经济活动的本来面貌如实地反映。会计核算的真实反映,包括对会计业务和对会计人员两个方面的要求。具体有如下两点;

①会计业务要求。真实反映就是要做到凭证内容与实际一致、账务处理与报表一致、账务与实物一致;从原始资料的取得、凭证的整理、账簿的登记、报表的编制,到经济活动的分析,一切都要做到如实反映。会计业务必须要做到核算有依据、数据要准确、资料要完备、账表要真实、账目要清楚、会计信息要可靠、财务收支要合法、财务结转要合规。也就是说,在确认会计事项时必须依据真实的经济活动,会计的计量、记录和报告不得伪造,财务会计报告不得变造、隐匿、谎报。另外,对不真实的数据要坚决纠正。

②财会人员素质要求。真实反映就是要做到客观公正、准确公允、有喜报喜、有忧报忧,不得有任何随意性和虚假性。真实反映要求财会工作者恪尽职守并具备诚实如一的品质、严谨细致的作风。说到底,真实反映是财会工作者高度责任感、事业心的表现。虽然,从客观现实看,经济工作中不可避免地会出现一些不合理、不合法的经济现象,它会给财会工作带来难度。但是,这正是对财会职业道德的实际检验。“真实反映”的道德规范要求财会工作者对不真实的数据予以纠正,对于不符合社会主义企业经营方向和原则、损害公共利益和消费者利益的现象予以坚决抵制;反之,如果财会活动违反了实事求是的原则,就会使会计资料失真、会计信息不灵、会计监督无效,就会因虚假程度不同而相应削弱以至完全丧失会计活动存在的意义,会计管理的职能也就失去了真正的含义。

当然,会计工作者要做到真实反映,除了自身品质上诚实如一、作风上严谨细致外,客观上还应采用科学先进的会计处理方法进行账务处理。财会行业中会计电算化已经普及,这就为保会生记记录的真实性和正确性提供了物质技术条件,也能为企业领导的生产经营、科学管理和科学决策提供可靠依据。

(4) 认真监督

认真监督,即会计工作者要严格按照《会计法》和财务法规、制度的规定,通过会计工作对上产经营活动或预算执行情况以及会计核算的真实性、合法性进行控制监督,使之符合规定要求,达到预定目标。

在社会主义市场经济条件下,国家的经济监督体系仍然有三个子系统:一是单位内部的会计监督主要是内部控制;二是国家监督,即财政部门的经济监督;三是审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等社会监督检查部门。其中,会计监督是国家经济监督体系中的前沿阵地,是监督阵线中的第一道防线。进行会计监督,不仅是提高本单位经济效益的一项基础性措施,而且也是国家提高宏观经济监控能力的一项基础性措施,同时也为保卫公共财产不受损失、净化企业环境提供了保证。

财会工作者是国家财经法规的执行人,是财经战线的“卫士”。国家的许多经济政策、财经法规都要通过财会工作者去执行、去落实。因此,坚持原则认真监督的职业道德规范要求会计师思想上要有坚定的原则性,按照党和国家的财经方针、政策和统一的财务规章制度办事,牢牢把好财务关,敢于向不良倾向作斗争,认真做好会计监督工作。具体来说,对于不真实、不合法的原始凭证,会计有权不予接受,对于记载不准确、不完整的原始凭证,会计可以退回,并要求更正、补充;发现账实不符、账款不符时,先查明情况,向单位负责人报告,再按有关规定办理,情况复杂的则报请上级财务部门。另外,

会计师还应配合本单位单位负责人,依法接受社会监督检查部门的监督,包括审计监督、财政监督和税务监督,做到如实提供会计凭证、账簿、报表和其他有关资料,有关情况,不得拒绝、隐匿或谎报。

(5) 守法奉公

遵纪守法、廉洁奉公,是财会工作者职业道德的核心规范。财会工作者经常与钱财物打交道,掌握着财务处理权力,处在这样的特殊工作条件下,会计师具备遵纪守法和廉洁奉公的道德品质就显得更为重要了。

“遵纪守法”在财会工作中具有特别的涵义,它要求会计从业人员除了遵守一般公民的法规外,还要遵循《会计法》及其他各项财经或财会政策、法规、制度和纪律,严格依法办事,依法理财,堵漏防弊。具体分述如下:

①在会计核算和监督企业经济活动时,除了必须遵守《会计法》、《审计法》、《企业财务通则》、《企业会计准则》和其他财务管理制度外,还必须遵守调整企业经济活动的有关法律、法规,包括《公司法》、《合同法》、《买卖法》、《票据法》、《破产法》、《预算法》、《反不正当竞争法》以及有关税法或税收条例,从而使企业的经济活动在守法的范围内争取最大的经济效益,使社会经济朝着健康、协调的方向发展。

②凡是财会人员有故意伪造、变造、隐匿、销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告、贪污挪用公款、职务侵占等行为的,都是触犯法律的行为;凡是设有账外财产或小金库、小钱柜的行为,都是法律所不允许的行为;凡是违反了税法的规定而欠税、偷税、抗税的行为,都必须承担法律责任。另外,凡是财会人员具有下列行为的,都是违反财政法规的,都要承担法律责任。即:隐瞒、截留应当上交国家的税金、利润或其他财政收入的行为;违反国家财务开支规定,挥霍浪费国家资财的行为;超越权限,擅自提高工资、提高补贴标准或扩大补贴范

围的行为等等。

会计讲究效益,法律追求公正,但讲究经济效益不能离开社会公正。因此,入世后建立我国统一、开放、竞争、有序的经济环境过程中,财会工作者更应强化遵纪守法的观念。

“廉洁奉公”就是财会人员应该洁身自爱、秉公理财,拒腐倡廉、矜持不苟,坚持讲政策、不讲情面,经济上滴水不沾。廉洁奉公、不贪不占,这不仅是财会职业道德的最起码要求或道德灵魂,而且是衡量财会工作者是否称职的重要标志。

(6)精通业务

精通业务,就是财会工作者应该刻苦钻研业务,练技精业。这不仅是从事财会工作的技术前提,而且是良好财会职业道德必不可少的条件。

会计工作既是为企业生财、聚财、用财和治财,会计工作者就必须努力精通业务,熟练掌握本专业的理论知识、操作技能,优化财会知识结构,对业务精益求精,还应熟悉有关政策、法令、制度。著名会计教育家、会计专家潘序伦先生曾指出,财会职业道德对财会工作者的要求是“记账、算账、报账都做到百分之百的正确”,也就是说,在财会业务上应该有一个高标准、高目标。“无本之木难成荫”,要想胜任财会工作,成为行家里手,唯有钻研业务、不断进取尤其在当前,为适应中国开放和发展的要求,财会工作者必须尽快由传统型会计向参与经营决策、提高经济效益方面发挥作用的管理型会计转变。当然,在改革深化和企业经营机制转轨的过程中,会出现许多新问题,这就需要财会工作者接受新事物、研究新问题、解决新矛盾。随着我国会计制度向国际会计惯例接轨,如何从会计知识的更大范围上不断吸纳国内外会计发展的新成果从会计实务上尽快掌握新制度,这对广大财会工作者来说提出了更新的业务要求。自1991年起实行的会计证考试制度表明,要取得相应的会计专业资格并非轻而

易举。这一切说明,财会业务“学无止境”。

新时期、新时代要求财会工作者具有成为本职业行家的雄心壮志,以强烈的成就动机,激发自己在实践中不断提高业务水平,开拓会计工作新领域,努力成为一个既懂会计业务又懂计算机、法律知识的复合型人才。

(7) 敬业勤业

敬业勤业指的是忠于职守的事业精神,这是财会职业道德的思想基础通常所说,财会工作者应该“热爱本职、忠于职守”,换言之,就是“敬业、爱业、乐业、勤业、精业”,以主人翁态度做好自己的工作。“三百六十行,行行出状元”,凡是会计行业中上的“状元”,都是敬业、爱业、乐业、勤业、精业的人。对于任何一个人来说,“功成唯志,业精唯勤”。

财会职业道德所讲的“敬业”,就是财会工作者应该充分认识本职工作在国民经济中的地位和作用,认识本职工作的社会意义和道德价值,具有财会职业的荣誉感和自豪感,敬重本职工作。团业精神就是树立献身本职工作的决心,以强烈的责任感、事业心,忠心耿耿、全心全意、兢兢业业、不辞辛劳地从事财会职业。“爱业”,就是热爱自己的本职工作,忠诚于自己所从事的职业,在职业活动中激发起高度的劳动热情和创造性。“乐业”,就是安心于本职岗位,稳定、持久地在财会天地中耕耘,而不“这山望着那山高”。“勤业”,就是勤恳踏实、恪尽职守地做好本职工作,把敬业、爱业、乐业的感情变成自觉履行职业道德规范的行为,并贯穿在对服务对象的极端负责的行为之中。“精业”就是钻研业务,精益求精,熟练掌握财会知识技能。

2. 会计财会岗位职业道德的基本要求。

(1) 对负责人的要求

财会负责人是指单位的财务主管人员也称会计主管。会计主管是财会工作中一个最关紧要的职位。财会负责人对于加强企业管理,

提高经济效益等负有重要的责任。对财会负责人职业道德的具体要求是：

① 本行行家

会计主管职业道德首要一条是要成为本职工作的行家。因为财会工作的专业技术性很强、政策性要求高，与经济活动密切相联系，财会负责人只有精通本职业务，全面掌握财会工作的基本技能，才能树立工作威信，取得对财会业务的领导权、发言权。《会计法》规定，会计主管除取得会计从业资格证书以外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作 3 年以上经历。这就明确了会计主管必须是“内行”的规定性。

从会计主管的岗位责任制看，财会负责人具体领导本单位的财务会计工作，组织制定和贯彻本单位会计制度，编制和分析财务计划、成本、借贷计划等，参与拟定经济合同、协议，参与有关经济决策等。这就要求财会负责人不仅会记账、算账、报账，而且善于进行经济预测、分析、控制、监督、考核，配合单位领导制订目标责任制，当好领导的参谋。财会负责人不仅要通晓本职业务，而且也应知晓一些企业生产的基本知识、流程、工艺等；反之，若停留在传统的财会业务上，就难以发挥财会工作在加入 WTO 后新形势下的作用。

② 心有准则

会计主管是财务工作的“总管家”、“总当家人”，因此精通各项财经政策和制度，处理业务心有准则是职业道德很重要的一条要求。

“心有准则”包括对国家统一规定的财经法令、财经政策，财政制度、财务制度，基本业务的会计准则、会计报表准则和特殊行业的会计准则等都应有一个正确、完整的理解。特别是当一项新的政策、新的制度执行时，要及时学习领会并全面理解掌握，结合本单位财会业务，按章办事，避免主观偏差。由于企业、事业单位在经济体制改革以后，在财务收支上有了较大的自主权，财会负责人更应带头严格

执行国家财经政策法规,并领导本单位财会人员按政策、制度办理会计业务。

要做到心有准则,财会负责人必须认真学习和掌握会计理论,并在经济工作实践中融会贯通。还应把学习《会计法》、国家的财经政策和财会制度作为一项经常性的工作,常学常新,并把有关操作性强的财经政策和财会制度作为自己会计工作的指南。

③多谋善断

“多谋善断”对于财会负责人来说,是一种业务职责、政治素质、组织才干的有机结合。会计工作的特点决定了财会负责人应该具有一种多谋善断的气质特征,即有智有谋、善于判断,有独立见解而不人云亦云,有较强的管理运筹能力而不优柔寡断。

在日常工作中,财会负责人的多谋善断表现为多方面,比如,善于从本单位实际出发,多向企业领导提供会计信息、工作建议,为企业领导科学决策提供准确数据;在碰到较为复杂的经济业务或经济纠纷时有工作主见,善于运用有关财经、财会规定果断地处理问题,独立行事而不受外界干扰;善于抓好财会基础管理,并把财务会计的层次向管理会计高层次发展;善于把原则性和灵活性有机地结合起来,在政策许可的范围内进行恰当的处理。总之,“多谋善断”要求财会负责人在细致认真、办事冷静的前提下,必须具备思维敏捷、行动迅速的心理素质和工作作风。“多谋善断”作为一种特殊的道德要求,它可以促使财会负责人增强责任感,提高领导能力。

④善于协调

“善于协调”不仅是对财会负责人的工作艺术性要求,而且是职业道德的要求。因为财会工作是一项集体性的工作,作为财会负责人要产生一种凝聚力和“磁性效应”,除了与本部门财会人员之间心理融通、情感相印以外,很重要的就是要注意工作协调性。

财会工作与钱财物打交道,涉及资金、利润分配、经济核算等很

广的面。就企业内部来说,财会与各职能部门和每一职工有着经济联系,有些利益分配问题,往往处理起来比较棘手。作为财会负责人,可能成为这些矛盾的焦点。要使自己出色地完成本职工作,就应该处理好同各方面的关系。

(2)对一般财会人员的要求

财会人员是指各单位从事会计核算,除负责人和出纳员以外的一切财会工作人员。会计专业岗位又可分为:各项资金核算岗位、总账报表岗位、稽核岗位、综合分析岗位等。他们是管理和监督企业财务的主体人员,他们的工作对于本单位的经济管理活动具有十分重要的作用。对财会人员职业道德的具体要求是:

①任劳任怨

财会工作者首先应该具备一种任劳任怨的职业精神,即忠于事业、不辞辛劳的精神。因为财会工作是为社会生产服务、为人民利益服务的,工作的性质决定了其业务量大、时间性强,平日整天忙忙碌碌,在报表、决算期间又往往需要加班加点,坚持原则又难免得罪人。如果没有那种不辞劳苦、不避嫌犯的思想境界,是做不好财会工作的。

②精益求精

精益求精,就是要求财会工作者熟练地掌握业务技术,并且不断地钻研和提高,不断地吸收会计领域新知识,开创实际工作新局面,把本职工作做得更加完美。

会计工作是一站恶性循环、技术性很强的工作。在当今“知识爆炸”的时代,新的知识层出不穷,会计学科发展很快,特别是近二十年来,随着国际上现代会计学科的发展和国内会计制度的改革,会计领域又出现了许多新观点、新理论、新方法、新技术。财会工作者对待本职业务要有一种切磋、琢磨、精雕细刻的精神,不固步自封,不自暴自弃。努力使自己在会计理论方面,有较厚实的基本功,在业

务技能方面,有熟练的操作技能;在处理各种财务关系时,有较高的政策水平和工作能力。要做到这些,具备谦虚谨慎学习态度是至关重要的。

③无私无畏

无私无畏的职业道德要求财会人员做到循义不惧、不公无私,以自身的行动,树立起财会工作者的浩然正气和良好的职业形象。

“循义不惧”就是财会人员在办理业务过程中,对某些人的违法乱纪行为和本行业的不正之风,要坚持原则,敢把关、敢审查、敢碰硬、敢处理,敢于同损害国家利益的行为或不良倾向作斗争。只要是确实不合法、不合理的财务收支,在不予办理或劝阻无效的情况下,就应该有心底无私天地宽的思想境界,不怕得罪人,不怕打击报复,不怕不畏权势,不计较个人得失。以无畏的精神,严格遵章办事,堵漏防弊,秉公理财。

④诚挚待人

诚挚待人的财会职业道德规范,就是一种正确的服务观点,即把诚恳的态度、亲切的话语、全心全意服务的精神,融化在财会工作中。

虽说财会工作是和钱财物打交道的,但其业务涉及面广,往往需要服务对象和其他部门的协作和配合。而且财会工作的政策性又很强,在工作交往或处理业务过程中,又往往容易同其他部门以及服务对象发生利益矛盾或意见分歧。这样,财会人员待人处事的态度直接关系到工作的成效。“诚挚待人”要求财会工作者不仅要有热情、耐心、诚恳的工作态度,待人平等礼貌、互谅互让,而且遇到问题要以商量的口吻,充分尊重服务对象和其他的意见;不仅要做到一视同仁、老幼无欺,而且要摒弃那种亲疏有别、因人而异的不良作风,既不欺骗别人,也不欺骗自己。

知识经济条件下,会计业也得大动干戈,一场轰轰烈烈的会计革命打响了。计算机、网络、软件……无不制约并影响着会计业的发展。

第三章 知识经济下的会计革命

一、知识经济的发展引出会计革命

“知识经济的一般解释是建立在知识和经验的生产、分配和使用上的经济”。当今世界经济的发展,已从劳动经济阶段、自然资源经济阶段向智力经济阶段发展。西方古典经济学家曾认为,最基本的经济要素是土地、资本和劳动,而现代经济学家已经把人力资源作为现代经济的一个必不可少的因素,甚至成为一个决定性的要素。20世纪90年代以来,全球经济运行出现了显著变化,即传统产业的发展速度明显放慢,以高科技为代表的新兴行业则呈爆发性的扩张,取代传统产业成为经济发展的生力军。

知识经济社会的到来,对全球经济产生了深刻的影响,也给相关的学科和工作产生了影响,对会计也不例外。知识经济对会计的影响,简直可以用“革命”一词来形容了。

那么,知识经济都有些什么特征呢?

(1) 无形化是知识经济的显著特征

知识经济的无形化首先表现在投入资产的无形化。在知识经济形态中,知识、智力等无形资产的投入起决定性作用。经济的增长主要依靠知识、智力的拉动。这与传统物质经济中依靠大量机器、设备、土地等有形资产投入相比,是有显著的不同。

其次,还表现为知识产品及资产的无形化。如信息科学技术中的光纤通讯、卫星通讯、遥感技术、网络技术、多媒体等信息产品都是无形的。如成立于1994年3月的美国网景公司,从事网络浏览器的开发,10个月后股票上市其市值竟高达20亿美元。仅有10几名员工、不具备任何传统意义上的固定资产,何以有这么大的价值?由此

可见知识经济的无形化程度。毫无疑问,这种在知识经济中普遍存在且程度较高的无形化会对整个会计运行系统产生巨大的冲击。

这种冲击表现在:

首先,知识经济的无形化增加了会计确认的难度。传统会计人力资源一直游离在财务会计之外,会计准则也不要求将人力资源和知识资源信息纳入正式财务报表。经济学中涉及的无形资产多达29项,而我国实务中评估的无形资产只有12项,多数企业甚至上市公司资产负债表的无形资产一栏均为空白。但在知识经济形态中,由于人力构成资产主体,如不将其确认为资产,不仅不能真实的反映各经济主体的规模,而且还对收益的分配造成障碍。

其次,增加了会计计量的难度。不论在资产计量还是收益计量方面。因为,难以找到准确的测度依据将其量化。资产的难以计量同时也就意味着收益的难以计量,无形化资产使用期限和使用对象的不确定性使收益的确定变得困难。

知识经济的无形化也对会计内部控制系统提出了新的要求。由于知识经济形成和发展,会计控制的客体,由部分有形资产转移到了无形资产。会计实务中的各种有形资产是一种静态资产,只有借助外界的力量才能转移。但无形资产是一种动态资产,它们的转移无须借助外界的力量在利益机制的驱使下自主地发生。无形资产的转移不仅会导致原组织资产的减少,还可能因为商业秘密的丢失而造成更大的损失。

(2) 知识经济条件下更重视人的价值

许多经济学家认为,现代企业是“一个人力资本与非人力资本的特别合约”,其产权应由人力资本所有者与财务资本所有者共同拥有。在知识经济时代的知识型企业中,最重要的不是财务资本而是知识、信息与创新能力。而且企业本质上是利益相关者缔结的一组合约,其中每个利益相关者(包括股东、债权人、企业家、员工等)

都向企业投入专用性资产,都对利润的形成作出贡献,按照谁的贡献大谁就受益大的原则进行分配。而人力资产所有者对知识型企业的贡献是巨大的。所以人力资本所有者在企业中应成为产权主体。一美元或一人民币在两个不同的企业中的作用没有变化。但同一个企业中两个不同的人却可能有天壤之别。

会计学历来受经济学、管理学等学科的影响较大,然而当代经济学中知识经济条件下企业产权理论的新发展,却没有被即时地吸收到会计学中来。会计学中体现企业产权性质的诸种理论,如业主权理论、企业主体理论、剩余权益理论、基金理论等,均系形成于工业经济时代。面对知识经济的挑战,会计界有必要建立一种新的会计权益理论。原有的会计恒等式 $资产 = 负债 + 所有者权益$,应扩展为:物质资产 + 知识资产(包括人力资本) = 负债 + 物质资产所有者权益 + 知识资产所有者权益。

(3) 知识产品生产周期较短,风险加大。

据统计,40年代以前,一般产品的寿命平均为30年以上,50年代以后,平均在10年左右,70至80年代缩短到5年。而像电子、计算机等高新技术产业,其产品寿命更短。尤其是计算机和网络行业,可以用“日新月异”来形容。产品寿命周期短,换代频繁,使企业经营活动充满了不确定性,加大了生产与经营的风险。也许一个企业投入大量资金进行研制的产品面市不久后即被竞争对手的更先进的产品所替代。甚至研究半途夭折。然而知识经济形态中风险与收益是成正比的,风险越大,收益越大。开发研究成功就能获得巨大的收益,而失败则意味着巨大的投资损失。在这样的潮流中加入WTO,会计行业需要完善“持续经营假设”,充分研究会计对象存在的前提和必要的外部环境,对加强会计风险管理。同时,加速折旧法应成为主要、普遍的折旧方法。

二、计算机和互联网的发展对会计的影响

在过去的30年里,人们逐步学会用电脑来处理会计信息,90年代以后又广泛地利用互联网来处理和交换会计信息,而这些远远不是影响的全部,会计所受的影响,不仅仅在实务层面,更在理论层面,思维层面。

1. 网络会计:互联网时代会计的必然发展趋势

互联网的出现,是全球IT领域的第二次产业浪潮,它带来了IT产业以及全球经济和社会的重大变革。它对企业的影响直接而深远。首先,电子商务成为网络时代的商业方式和企业生存形式;其次,企业经营和管理实现数字化;第三,网上企业、网际企业、虚拟企业等新的企业形式开始出现,新的经济形态如直接经济、网络经济等产生并逐步发展壮大。

会计系统是经济信息系统的—个子系统,互联网使得会计系统的环境和内容都发生了深刻的变革。

(1)会计数据的载体发生变革。传统会计是以纸张作为会计数据的载体,在互联网运行环境下,硬盘、内存、软磁盘、磁带与光盘等介质成为财务数据的新载体。这种置换使得数据的记录、存储、传递由“机械形式”向“电磁形式”转变。从理论上讲,数据载体的改变,从根本上消除了信息处理过程中诸多分类与再分类的技术环节;利用同一基础数据可实现信息的多维重组,从而为会计数据的分类、重组、再分类、再重组找开了方便之门。

(2)会计数据处理工具由算盘、草稿纸变为高速运算的计算机,并且可以进行远程计算。在算盘和草稿纸时代,由于计算工具落后,信息加工成本高,造成数据处理和信息生成的数量受到一定程度的约束。计算机的使用使得这一状况发生巨大改变,而互联网的出现

更是带来根本性的变化。数据处理、加工速度成千上万倍提高,不同人员、部门之间数据处理、相互合作、信息共享不再受到空间范围的限制。这种改变将使会计人员从传统的日常业务中解脱出来,转而进行财务会计信息的深加工,用更多的精力来进行信息的分析,从而有利于为企业经营管理决策提供高效率和高质量的信息支持。

(3)会计信息输入输出模式发生转变。手工会计存在慢速、单向的问题,单机运用则提高了输入输出速度。局域网使得双向输入输出成为可能,互联网的出现,不仅改慢速、单向为高速、双向,而且能适应网上交易的需要,实现适时数据的直接输入输出。

互联网对经济业务和会计环境的巨大变革,必然要求会计进行相应的改革。改革的方向就是网络会计。所谓网络会计,指在互联网环境下对各种交易和事项进行确认、计量和披露的会计活动。网络会计将以其先进性和对环境的适应能力成为会计发展的必然趋势。加入WTO后,中国应密切关注并高度重视这一趋势。但由于经济活动的复杂性和多层次性,网络会计将来会成为财务会计的主流,却不能完全取代传统财务会计。

2. 理论冲击:互联网对传统会计理论的影响

传统会计理论建立在一系列假设的基础上,即会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。传统财务会计的四个假设适应传统社会经济环境,并在实践中表现出了其合理性,但是,在互联网走进每一个人的日常生活,并充斥于社会经济活动的各个方面时,就表明以前会计假设所依据的社会经济环境发生了巨大的变革从而导致四个会计假设都面临挑战。

(1)对会计主体假设的影响

会计主体又称会计个体。指会计工作特定的空间范围,它为确定企业所掌握的经济资源和进行的经济业务提供了基础,也为规定有关记录和报表所涉及的范围提供了基础。这些个体是有形的实

体。而网络公司的出现,这一假设受到挑战,因为它是一种临时结盟体,没有固定的形态,也没有确定的空间范围。网络公司是一个“虚拟公司”,它可以由各个相互独立的公司,将其中密切联系的业务划分出来,经过整合、重组而形成,同时也可以根据市场变化或业务发展不断调整结盟体的成员公司,甚至经常解散或重新构建。因此,在网络空间中企业非常灵活,会计主体变化频繁,传统会计主体假设在这种条件下已失去意义。

(2)对持续经营假设的影响

持续经营假设,指会计上假定企业将持续经营下去,在可以预见的未来,企业不会被清算或破产。在持续经营假设下,企业所持有的资产将在正常的经营过程中被耗用、出售或转换,其所承担的债务也将在正常的经营过程中被清偿。但在互联网络环境下,会计主体十分灵活,存在的时间长短有很大的不确定性。该公司可以随业务活动的需要随时成立,当该项业务活动结束,或者需要调整该项业务时,“虚拟公司”可以随时终止。持续经营假设将不再适用。在传统财务会计中,非持续经营条件下可以应用清算会计;在网络会计中,是适用清算会计还是创建新的会计体系或方法,则尚未明确。

(3)对会计分期假设的影响

会计分期假设,指为了在会计主体终止之前,能够向信息的需求者提供会计主体的财务状况和经营成果信息,人为地将会计主体持续不断的经营活动按照一定的时间间隔分割开来,形成一个个的会计期间。计算机网络的采用,可以使一笔交易在瞬间完成,公司可能在某项交易完成后立即解散。换言之,网络公司可以因某种业务或交易而成立,因某种业务或交易完成而终止,其存续的时间长度伸缩性很强,在存在时间长短具有不确定性,尤其是在存在时间很短的情况下,要人为地进行分割,是一件很困难的事情,而且其实际意义也不大。与此相应,在会计分期假设下的成本、费用的分配和摊销,在

网络会计中的应用也与传统会计不同。

(4)对货币计量假设的影响

货币计量假设,指会计核算以货币作为计量单位的最小单位。尽管会计数据不只限于货币单位,但传统会计报告主要包括以货币计量的财务信息。货币计量假设有两层含义:第一,货币是众多计量单位中最好的计量单位;第二,货币价值稳定不变。网络会计不会对货币计量假设造成大的冲击,但也不会没有影响,这种影响主要表现为:由于互联网突破了时间和空间的限制,不同货币之间的交易变得非常容易,尤其是通过互联网进行跨国金融工具交易时,在传统财务会计中尚未得到很好解决的外币会计,在网络会计中是否能做到不出差错?

3. 实务变革:互联网对传统财务会计实务的影响

网络会计对传统财务会计实务的影响十分广泛,例如权责发生制、历史成本、财务报告、会计职能、会计模式、会计核算手段等方面都会受到一定的影响。但最明显的还是对历史成本计量属性和财务报告的影响。

(1)网络会计对历史成本原则的影响

历史成本原则是传统会计的一个重要的原则,在这种原则下进行资产计价时并不考虑资产的现时成本或变现价值,而是根据它的原始购置成本计价。因此,在会计记录和会计报表上所反映的是资产的历史成本。历史成本由于客观、可靠、可核而得到普遍采用。但是,历史成本所提供的信息对信息需求者缺乏相关性,在物价变动频繁特别是通货膨胀条件下,它受到了来自各方面的尖锐批评。在互联网环境下,这一原则将受到更多的冲击。首先,网络公司的交易对象大多是活跃的商品或金融工具,其市场价格拨动频繁,历史成本信息不能公允地反映其财务状况和经营成果,与会计信息使用者决策相关性弱;第二,网络公司的解散可能经常发生,并且从成立到解散

可能只有较短甚至很短的时间,在这种情况下,尽管历史成本计价的时点与清算时的时点相距不远。但这两种情况已属非持续经营,历史成本不能反映公司的现金流量信息;第三,历史成本是一种静态的计量属性。它对网络公司变化迅速的经营业绩的反映是滞后的,公司管理当局无法根据市场变化及时调整经营策略,财务会计为企业提供决策支持的职能无法发挥出来。

(2) 网络会计对财务报告的影响

财务报告由财务报表和附表、附注组成,包括定期报告和重大事项报告。它提供可以用货币计量的经营信息。在传统财务会计中,财务报表是财务报告的核心;附表、附注提供报表以外货币性信息和非货币性信息,它们是财务报表的重要补充。互联网的运用,使得财务数据的收集、加工、处理都可以适时进行,不仅迅捷、而且可以双向交流财务信息,使信息的及时性得到极大的提高。报表阅读者甚至可以根据自身的需要,以财务会计的原始数据为基础,进行再加工,获得更深入的信息。另一方面,互联网是高科技的产物,并将日益成为人类经济生活中不可缺的一部分。在以知识为基础的知识经济社会,财务报告中包含的人力资源、环境保护等信息的地位迅速提高,以附表、附注形式披露的信息不再是会计报表的补充,以前并不重要的信息或受成本效益原则约束无法披露的信息,都必须进行充分、及时的披露。由此,传统财务会计报告的结构和内容都需要进行较大的变革。

三、会计革命的表现

随着“第三次浪潮”的兴起,新技术革命的浪潮遍及全球,微型计算机大量涌现,并得到广泛应用。信息革命成为新技术革命的主要标志和核心内容,人类社会正在进入“信息时代”。会计电算化已

经使广大会计人员切身体会到它在信息处理方面的精确性和效率。而计算机技术、网络技术、远程通讯技术的迅猛发展及应用,将会使以采集、处理和报告与企业财务活动相关信息为主要职能的传统会计学科发生最为直接、深刻和广泛的革命,将形成对会计系统结构、会计方法、会计实务等多方面全方位的挑战。

1. 对会计信息系统结构的革命

在传统会计信息系统中,劳动者是会计人员,劳动对象是企业的资金流所产生的信息,劳动工具则是纸张、笔墨、算盘等。而由于软件技术的发展情况发生变化,目前,一些会计软件就已经宣称“不需要懂会计”。在将来,会计的确认、计量、记录、报告将全部由计算机完成。入世后全国除了为数不多的会计研究人员之外,对目前占主导地位的核算型会计人员的需求将急剧减少,系统开发人员、硬软件维护人员、操作人员将取代传统的会计人员,财务分析才是未来会计人员的主要责任。劳动工具则是由各种电子设备、软件、磁介质组成,整个会计核算过程将实现“无纸化”。劳动对象不仅包含企业资金流产生的信息,还有企业的实物流产生的信息。

2. 对数据处理流程与方法的革命

在会计电算化中,由于“RAM(读写寄存)”替换了“ROM(只读寄存)”,从而为会计数据的分类、重组提供无限自由的空间,而且计算机提供的信息稳定、可靠,使多环节、低效率的会计数据处理流程失去了意义。在手工条件下“ROM(只读寄存)”的信息只能阅读,不能改写。即已登记过的凭证不能够使用,已登记过的帐项不能再调整。在这种限制下,为了保证会计信息的质量,满足使用者的需要,建立了一套复杂的、多环节的会计数据处理流程,即现行的手工会计循环,然而效率较低。在电算化系统中,用“数据库”替代了“帐”,因为“数据库”是以“RAM(读写寄存)”方式存在的,其内容可以随意编排,反复使用,对数据库进行一定的操作处理即可直接得到财务报

表,各种“帐”,失去了存在的必要性,也使与之相适应的平行登记、过帐、结帐、对帐等技术方法丧失了存在的基石。

同时电子计算机强大、可靠的运算能力还让在会计检验实务中占据最重要地位的,用来检验会计实务工作是否正确的最基本方法“平衡验证”(包括试算平衡、总帐与明细帐平衡、单项与合计平衡、横行与竖行平衡等)成为画蛇添足之举、因此,在不久的将来在会计电算化系统中,会计工作将大大简化,会计循环将简化为:

输入(原处理)由计算机输出(所需要的原始数据)——机进行)——的信息)

3. 会计电算化条件下的内部控制的变化

手工会计系统中人与人的联系是主要的,因此传统的内部控制主要是针对人与人的联系设计的。如:授权控制与责任分工、凭证与记录接近控制等。而在电算化条件下,由于储存方式采用“RAM(读写寄存)”的方式。它能对原有文件不留痕迹的进行修改和删除。为了系统的安全可靠和系统处理和存储的会计信息的准确完整,电算化会计建立起一整套更为严格的内部控制制度。电算化系统的内部控制通常分为普通控制和应用控制。普通控制包括组织控制、系统开发和维护控制、系统的安全控制等内容。是针对整个EDP部门而言的。应用控制则是为了使计算机系统能适应特殊要求而建立的各种能预防、检测、更正错误和处置舞弊行为而采取的控制制度和措施。包括(1)输入控制,其目的是要防止未经审核的会计数据输入计算机系统内,并保证经审核的数据均能完整、准确输入并转化,输入控制包括业务的审批与准备,输入操作及核对控制、计算机校验等(2)处理控制,它是对系统数据处理准确性、可靠性等方面进行的控制,包括接近控制、加密控制等(3)输出控制,其目的是要保持系统能准确、完整地输出经处理的会计信息,并能使输出的会计信息满足管理部门的需求,同时,禁止未批准的人接触系统的输

出资料,包括检验控制等。

4. 对会计方法选择的革命

在会计核算中,同样的经济业务可能拥有不同的备选方法,这些方法各有优缺点。在手工条件下,会计方法选择的依据有二:(1)会计信息的有用性;(2)简便性。由此一些能够使会计信息更加有用更加科学的会计方法由于操作上的难度而不得被忍痛割爱,如辅助生产费用分配中的代数分配法、坏帐准备金提取的帐龄分析法等。而在电算化条件下,无论多难的会计核算方法,都可以借助计算机在瞬间予以完成,因此,简便性不再是会计方法选择的依据,会计方法选择的唯一条件就是决策有用性。

5. 对信息输出形式的革命

在手工条件下,信息的载体是纸张,这种载体成本高、效率低,使大容量的信息处理和大范围的信息交流大受限制,影响了会计信息的输出,为了降低成本、提高效益,对外提供信息时不得不将信息予以综合,采用定期发布通用财务报告的方式输出会计信息,以固定的形式提供高度综合的会计信息,当信息传递到使用者手上时,使用者再将信息予以解集。

这种信息交流模式存在严重缺陷。

(1)使用通用财务报告,其项目固定,在经济内容纷繁复杂,经济业务多变的今天,难以全面的反映企业的状况,如微软公司的股票价值就大大超过其财务报告所披露的金额。

(2)信息使用者将汇总信息予以解集时,难免会发生误差,导致决策的失误,同时解集信息也要花费一定的成本。

但在手工工作条件下,由于载体的限制,虽然存在缺陷,但就成本效益而言仍不失为一种最佳选择。然而,随着计算机技术与网络技术的发展,计算机与网络成为信息处理和传递的主要手段,它使得信息处理和传递的速度大大加快,效率迅速提高,而成本则大幅度降

低,为大容量的会计信息输出提供了便利,因此,会计信息系统提供的信息将能够直接满足各种使用者的需要,而不需要使用者再花费大量的时间和精力去对被会计师和会计要求集合的信息进行解集,甚至还可能提供企业财务状况形成和经营业绩取得过程的财务信息。此外,报告的速度也大大加快,尤其是计算机联机实时系统(On line Real-time System,简称 OLRT)的出现与应用,将使会计业务或数据在发生的同时即可记录和处理,信息使用者可以通过联机(On-line)的方式。直接进入企业的管理信息系统,及时、有效的选取、分析所需的信息,满足决策的需要,不必再等到分期报告出来之后,去获得那些已经综合的历史信息。同时,由于多媒体技术的发展,提供的信息不仅有传统的表格式信息还可能出现图像化以及音讯化的信息,从而不仅能满足信息使用者对信息的及时性、多标准性、多样化和多面性的要求,还能满足使用者对信息、在视觉、听觉、美感、动态等高层次的要求。

四、知识经济时代应树立的会计观念

会计的发展是与经济环境相的发展适应的。进入知识经济时代后,人们需要接受的已不仅仅是知识经济、网络技术,更有“以人为本”的现代管理方式;“人”在生产要素中的地位日益突出。对在企业管理中处于中心地位的会计工作来说,在知识经济下,其服务和处理对象都发生了巨大变化:会计对人力资源、信息、知识产权等无形资产的处理,在会计系统中所占的比重越来越大,知识经济的发展不仅要求会计越来越多地处理与物质资源有关的业务,也要处理与非物质资源有关的业务;以服务为主导的第三产业、以信息为主导的第四产业的会计问题会渐渐发展成为会计的新领域。从而,传统的工业经济下的会计理念与技能已远远不能满足知识经济下以

“人”为本的管理方式的需要。因此,必须探索知识经济下的会计理念,拓展会计工作的内涵和外延,才能满足加入WTO后企业管理战略的发展需要。

那么,加入WTO之后的中国会计,需要转变哪些观念呢?

①更加注重增值概念。

在知识经济中,企业的经营目的已不仅仅是单一地追求利润,而且还谋求参与企业活动的各个方面。受益者不限于股东、职工,贷款利息获得者,政府所得税金也是企业收入的受益者。为此,会计部门要定期编制增值表以反映企业增值的形成以及其在企业内外各个受益主体之间的分配情况。增值是企业经营的主要目的。为了更好地掌握企业经营的动态成果,会计部门要用新兴的“作业管理”来掌握企业生产经营成果的增值过程。

②更加注重资源的有效配置。

为了使企业的发展按照不断增加股东财富的目标来进行,并将这一目标体现在日常的会计管理中,最好的方法是有效配置资源的观念体现于会计管理的全过程。因为,资源的有效配置是企业增值的源泉。以成本管理为例,在知识经济下由于科学技术的不断创新,传统的成本管理方法——制造成本法,已不能合理表述知识经济下的产品组成。以作业基础管理为核心的成本控制系统,将成为成本管理的主流。将资源配置与每一项作业的成本动因紧密地联系起来,无疑为增加企业财富开辟了新的空间。

③更加注重风险管理。

在知识经济时代,信息科学技术的迅速发展使得信息传播、处理和反馈的速度大大加快,产品寿命周期不断缩短和国际金融市场的快速发展,加大了企业的经营风险。特别是高科技项目,由于自身的竞争性和不确定性,面临的风险更大。这些情况决定了在知识经济下会计必须实行风险管理。具体来讲可以加大提取科技开发费用的

比重,提高风险准备金的比例,更加普遍地采用谨慎性原则,普遍采用加速折旧法等。

④更加注重信息披露。

在知识经济环境下,以知识为基础的信息技术不但能够快捷地传递大量信息,而且也为用户提供了直接分析这些信息的手段。如果只是提供综合性信息,将影响信息使用者进行判断和决策。因此,会计工作应着重提供多种属性的报告:既包括最低层的原始数据,也包括高浓缩的综合信息;既包括定量信息,也包括定性信息;既包括历史信息,也包括预测信息等,使会计信息的披露更好地反映出相关性的特征。

⑤更加注重价值基础。

随着知识经济的发展,管理要以价值为基础,已成为会计管理必备的理念。在风险和收益都极大化发展的知识经济下,它可以促使企业的会计管理观念从短期的利润视角到长期的价值创造的更新,引导企业管理当局直接面向投资者,以帮助人们清晰地把握价值动因,采用公式:股东财富 = 公司价值 - 负债,而公司价值 = 未来自由现金流量 × 加权平均资本成本贴现率。以此,发现价值增减的动因,进行以价值为基础的决策。

⑥更加注重战略管理。

知识经济时代到来之后,企业管理将会经历“增强协作、分散经营和建立智能基础设施”三大变革。企业需要注重平等、主动和创业精神,依靠信息共享和企业监督,营造发展优势。这就要求企业实施更具有全局性和竞争性的战略管理。建立以战略管理为导向的会计支持系统,极力促进企业的发展战略符合投资者的期望。

五、网络经济时代的财务会计框架

几百年的会计发展史告诉人们:会计的变革源于社会经济环境及其他相关环境的变革,会计有它赖以存在的基础,而变革则是在原有基础上的重大改进与完善。历史上,复式簿记形成了会计的第一次重大变革,但至今还没有出现财务会计模式第二次重大变革。这说明社会环境的变化还没有达到完全否定复式簿记的时候。许多年来,世界各国都在会计规范上花费了大量的精力,但还没有对财务会计的概念框架体系进行深入的改变。这一框架将支撑财务会计的发展,并持续相当长的时间。

1. 概念框架的总体结构

会计信息是以会计报表的形式向内外利害关系者提供有价值的决策信息,这一信息的价值体现在三个方面:一是企业外部的投资人、债权人需要以此作为投资与信贷决策的依据;二是企业内部管理层要以会计信息来证实自己对资产进行经营管理的责任;三是国家财政、税收等机构作为执行宏观调控与分享利益的依据。这就是会计信息的价值所在,会计信息是财务会计概念框架的核心。它存在的基础正是这三方利益的协调所需,网络经济时代仍然存在这三者的利益。

(1) 互联网对经济的冲击。

互联网的出现使经济运行变得更加透明与暴露,它跨越了厂商和顾客之间的中间商,减少了交易成本。更为重要的是,互联网减少了进入障碍(主要针对互联网服务商而言),小公司能从外界更便宜地获得服务。

互联网减少了成本,增加了竞争,强化了价格机制的作用。它促使现实的经济更像是理想中的那种完全信息、零交易成本、无进入障

碍的完全竞争形式。通过增强信息在买卖双方之间的流动,互联网使得市场更有效率,资源被配置到最需要它的地方。“新”经济最显著的效果就是使得“旧”经济更有效率。

电子商务减少了公司成本,这表现在三个方面:首先,找到更便宜的供货商有利于降低取得成本;其次,它提供了有效地管理供给链的能力;最后,它使得库存管理更有效率,使厂商就可以减少库存甚至使库存量为零。依靠提高效率和减少供货商的利润水平,电子商务就会降低厂商的生产成本。

互联网公司的投资者都预计未来利润会增加。但经济更快增长、成本进一步降低并不意味着这一点。成本的确大幅度减少了,但是互联网公司极低的进入障碍使得它们容易拥有众多竞争对手,导致行业利润水平极低。在互联网公司发展初期,它们的利润水平是很高的,受其刺激,许多新的进入者参与了这场竞争。在进入障碍极小的情况下,这个市场将会更加符合完全竞争模型,利润率最终会被拉动到接近零的水平。

由此可见互联网经济一方面使企业内部管理更加有效,另一方面使外部的投资者能够突破人为的会计报表的瓶颈而直接观察企业的各种经济状况,其结果导致企业内外双方的利益都得到满足。

(2) 网络经济对税收体系的挑战。

互联网的出现加速了全球化的进程,全球税收体系面临前所未有的挑战,存在的缺陷也暴露无疑。也许在未来政府在提供公共服务的同时,征税工作将比以前更难开展。互联网突破了国界的限制,有一种“无处不在又无法触摸”的感觉。互联网加速了全球化的进程,可能会严重影响目前的税收体制,使政府难以获得足够的税收以提供满足居民所需的公共服务。

同时,税收部门也面临全球化带来的另一烦恼即“税收竞争”。针对一些国家采取低税率政策吸引国际资本和业务的做法,欧盟曾

经表示税收竞争已经影响到政府的收入并且在以后将更加明显地反映,对此应采取必要的措施。而互联网则加剧了税收竞争,轻击鼠标就可以使跨国公司轻而易举地将其业务转向低税收地区。今后许多公司都会像默多克的新闻媒体公司那样,自1987年以来在英国获利14亿英镑却不交一便士的公司税。

由此可见互联网经济尽管可以给企业经营者带来诸多益处,却不能给政府在税收上带来直接的利益,而且带来了巨大的麻烦,国家利益与企业利益之间的矛盾更加突出。企业外部利益集团更加便利地从网上取得会计信息,会计信息质量的强制性约束将会逐步下降,而自我约束机制将会进一步增强。会计信息一旦成为公共商品,其质量高低将会直接关系到企业自身的利益。

这些事实表明,在网络经济时代,会计的概念框架没有变,变化的只是内涵。

2. 概念的内涵变化

(1) 谁是会计信息使用人。

网络经济使商品交易从有形向无形发展。企业会计信息将由定期报告式走向随时随地在网上披露,导致谁是真正的会计信息使用人变得很难确认。但有一点可以肯定,会计信息的真正受益人将是企业本身。

在过去相当长一段时间,企业财务信息为特定的服务对象服务已成定式。一方面外部利益集团对企业会计信息有一定的质量要求;另一方面,企业管理层也想通过这一信息渠道来谋求自身利益。例如,银行对企业发放贷款的依据是能体现企业债务偿还能力指标;而总经理一旦与董事会签下合同,若干年内的个人收益完全是由会计报表数据来评价决定的。进入网络经济时代以后,由于会计信息可以在网上直接发布,各个外部集团都可以关注企业的状况,企业已无法确认自己未来的利益集团是谁。唯有以会计信息来证实自己的

发展潜力,才能获得众多投资人的认可与参与。在这里,企业再也不能象过去那样去“推销”会计信息,而应该以良好的商业形式与经营业绩去“吸引”外界。

信息技术的广泛应用,对证券市场的信息环境、组织结构、运作模式和竞争格局都产生着深刻的影响。网上交易的快速发展,打破了时空限制,投资者利用互联网就可以不再受制于固定的营业场所,同时可以降低交易成本。随着网络信息技术在证券市场中的广泛运用,开展网上交易大有可为。

以上表明,在网络经济时代,会计信息使用人呈现多元化、不确定的发展趋势,外部利益集团的瞬息万变给未来投资者带来了更为广阔的发展空间。而唯一不变的正是最终的利益获得者,企业本身。

(2) 网络经济时代的会计信息质量。

不管在什么情况下,会计信息都应该从满足会计信息用户的要求出发,信息质量应具备可理解性和决策有用性。在成本效益原则的约束前提下,会计信息所要达到的首要质量应该是相关性和可靠性。

国内外会计学界与实务界都几乎一致认为,会计信息的相关性在消失,而可靠性始终令人怀疑。而有人认为,利益主体错位以及信息处理工具的落后是两个主要原因。

实际上,财务会计信息的最终受益人并不是外界,而是企业本身。市场经济的一个最大特征就是在价值规律的作用机制下,买卖双方公平交易,这一交易是建立在双方以对等的交换来实现各自的价值基础上。会计信息的真实反映实际上是会计信息市场的客观要求。向企业外界提供真实有效的会计信息,一方面使外界利益集团为实现各自的目的提供了决策依据,另一方面也使企业自身的价值得到满足。以歪曲的会计信息去蒙骗外界,企业的价值可能会暂时得以实现,但最终必然是企业本身,因为这一不平等的交换不可能在

市场经济条件下长期存在。不真实的会计信息不仅使广大投资者失去信心,而且还造就了一批行为扭曲的企业管理层,暴露了管理者个人利益与企业利益的矛盾。

会计信息处理工具的落后更是一个显而易见的事实。会计界一直认同这样一个现实:今天的会计报表是经过会计界多年努力、精心设计的,它以大部分会计信息使用人的共同需要为基础,而不一定能满足个别使用者的特定信息需求。美国哈佛大学卡普兰教授认为会计信息的相关性正在消失,这一方面是指会计信息不真实的一面,而更主要的是指会计信息的披露在时间上、内容上难以满足外界要求的另一面,而这在很大程度上是由定期编制的有限的几张会计报表造成的。

进入网络经济时代,会计信息网上披露有可能较好地解决以上两大问题。网上披露的最大优势就在于进效性与信息质量。从时间上来看,企业可以将会计处理程序以及编报程序在网上连成一体,将整个会计的核算流程,从原始凭证的信息输入到最后的会计报表数字输出在同一时间完成。从信息含量上来看,网上信息不受任何限制,不仅可以披露规范的报表信息,而且可以披露内部管理的信息;不仅可以披露财务信息,还可以披露非财务的信息。如果会计信息能达到这样一个境地,会计信息的质量将会大大提高,外部信息使用人可以在第一时间查询自己所关心的信息,从而使整个会计信息市场更加有效,社会资金的流向及资源配置更趋合理,整个社会的生产效率得以提高。

(3) 会计规范体系的变化。

会计信息质量必须依靠会计规范来加以保障。进入网络经济时代,会计信息质量在客观上有了提高的技术条件,但若没有一整套规范体系来支持,则提高会计信息质量也只能是一句空话。

过去所讲的会计规范体系实际上包括整个财务会计的概念框

架,特别是四大假设以及会计原则更是这一体系的核心。进入数字化的经济时代,这一体系发生什么变化取决于外部环境的变化与改善。

变化之一,企业上网成为发展趋势。甚至不少跨国大公司声称:对没有上网的企业,将不与其建立贸易伙伴关系,不与之进行业务往来。而且,一些跨国企业已付诸实施,如从非洲等一些欠发达国家撤走其商务机构,因为在那里缺乏开展电子商务的必要条件。

变化之二,电子商务,前景广阔。中国信息产业部电信管理局在加紧制定,外界关心的《中国发展电子商务的指导意见》,或称中国电子商务总体框架,有关规则将涵盖关税、税收、电子付款、知识产权、隐私、安全、市场准入、贸易后勤及其他问题。

变化之三,网上营销,生产者与消费者互动。在当今网络经济时代,什么是新式品牌的定义?如何明确其管理原则?Procter & Gamble Co·全球网络策略副总裁马克·斯卡(Mark Schar)认为,品牌有四个要素:有益于消费者,具备高诚信度,提供附加价值,富有社团精神。如何将品牌与网络融合起来是一项势在必行的当务之急。这一观点可以这么释解:网络时代的新经济与传统意义上的旧经济有着根本的不同,新经济是以信息为主导的互动式的。网络创造了新式品牌,而新式品牌带来了新式消费者,由于网络的用户主动性特征,使消费者们比以往传统意义上的消费者具有更多的选择能力。速度已成为一种商品,在现今时间紧迫和信息过剩的双重压力下,消费者的更新速度也将变得越来越快,这就对品牌提出了“无时间性”的要求。

变化之四,税制改革,势在必行。互联网的出现及使用使征税机构至少面临两大主要挑战。第一方面的挑战来自于互联网经济自身的独特性,即网上无形的商品交易的产生和纳税人向无形化方向发展,将使对网上交易进行征税的难度远远超过有形的交易和实实在

在的纳税对象。互联网给税务机构带来的第二方面挑战是导致各国政府间日趋紧张的税收竞争,因为任何一国税务部门都不可能自愿放弃历来根据纳税人在本国境内发生的经济活动对其实施政策征税的。

从上面可以看到,会计赖以生存的基础——生产经营活动,从有形的市场转为无形的网,原有的会计规范体系将会发生重大变化。

第一,会计的四大假设前提将会被突破。网上虚拟公司的出现是对会计实体的挑战,同时这些流动性很强的网上公司也不存在持续经营与会计分期的问题,货币计量也会因为计量对象的变化而发生相应改变。然而,会计界不能因此而否定原有四大假设的存在,不断补充与完善会计的四大假设成为当务之急。

第二,会计原则的一体化趋势。网上的信息披露突破了原有财务报表的信息含量限制,同样也会突破原有会计原则的限制,所谓一体化的会计原则是指制定一个信息交易的规则,让信息的供求双方“自由贸易”,至于如何披露会计信息由它们双方自行谈判解决。会计原则就是这一信息市场的宏观监管体系,它以维护双方的利益为基础前提。

第三,成本效益原则受到冲击。会计信息的有偿使用一直在讨论之中。而在现实中实施的会计信息无偿提供既不利于信息的充分披露,也违反了会计信息的成本效益原则。尽管会计信息直接关系到企业管理者自身的利益,但无偿提供会计信息将会使它们挖掘潜力的积极性受到挫伤,这就需要建立一个会计信息交易市场,信息交易市场的建立,需要会计界及相关部门的努力,特别是在加入WTO之后,应当被提上日程。

第四章 入世与国际会计环境

入世后中国的会计业的国际会计环境日渐融洽。国际会计的相关情况无不影响着中国会计的未来发展。

会计是一种技术性很强的实务工作,然而又绝不能脱离一定的社会环境而存在。

加入WTO,国门进一步被打开了,中国的会计师不仅要以更高的效率服务于国内客户的决心,更要有走出国门,服务于世界的准备。因此,看问题的着眼点要变,就拿会计环境来说吧,从此以后不能只着眼于国内的环境,更要关注英、法、美等发达国家的环境。

会计既具有技术性又具有社会性,会计的技术是在一定的社会环境中产生和发展的,反映着一定社会环境的要求,同时又受一定社会环境所制约。由于目前世界各国的社会环境纷繁复杂,故各国的会计制度、会计模式、会计实务等呈现出了多样化发展的现状。会计所处的这种社会环境构成了会计环境,包括对会计产生影响、形成制约的政治、经济、法律、文化、教育等各种因素和各个方面。因为会计是其所处环境的产物,所以,从全球角度审视和研究会计时就不能不从国际会计环境入手。

20世纪末以来,以信息技术为代表的科技革命迅猛发展,由此加速了国际经济结构的调整,从而加快了经济全球化进程。世界经济一体化已经是一种不以人的主观意志为转移的客观趋势和潮流,其实质是市场经济在全球的推广和深化,结果将是资源的配置在世界范围内进行,这是国际会计环境发展的新特点和新趋势。

一、什么是国际会计

1. 国际会计的概念

国际会计的概念是逐步建立起来的,人们在对国际性会计问题探讨和研究的不断积累中渐渐地形成了国际会计的概念,而不是先有了国际会计的概念再去发展国际会计这一学科,由于不同的研究人员或实务工作者的研究背景或实际经历不同、看问题所站的角度

不同,对国际会计的解释和诠注就不同,故迄今为止并未形成一个世界会计界公认的国际会计概念,并存的解释有以下几个:

(1)世界会计(World Accounting)

在这种概念框架中,国际会计是指世界上所有国家都认可和采纳的一种全球性会计制度,它可以适应于一切国家。为此,需要在世界范围内建立各国公认的会计准则,确立世界范围内的统一会计模式。这一概念可能会成为国际会计发展的最终目标。

(2)国际会计(International Accounting)

在这一概念框架下,国际会计是世界各国不同的会计原则、准则、原理和方法的集合体。它包含着各个国家公认的会计原则,是多原则的结构,该概念不认为能建立一套全球公认的、完美的会计原则和制度。根据这种概念,人们需要分析比较各国的会计差异,探索差异产生和存在的原因,寻求协调各国会计实务的途径。

(3)国外子公司会计(Accounting for Foreign Subsidiaries)

这种概念概括的是母公司及其国外子公司的会计实务,研究跨国公司国际经营活动中产生的特殊会计问题,如建立有效的信息系统和内部控制制度,国外子公司财务报表的折算和调整等等。

国际会计是一个集合体,通过对这个集合体的研究,找出各国会计原则、原理和方法方面的差异及其原因,归纳出各国通行的国际惯例,有助于协调各国的会计实务,有利于提高经营效率,为发展各国经济服务。因此,国际会计是以会计的国际差异和国际惯例为研究对象,以会计的国际比较分析、跨国公司特有的会计计量、报告和控制问题、国际金融市场对会计的需求以及各种国际性组织对世界范围内会计和财务报告所进行的协调等为研究内容,将一般目的的、面向本国的会计在广泛的意义上扩展到国际环境中而形成的一门会计学。

2. 国际会计的主要内容

国际会计的主要内容可大体概括为以下几个方面：

(1) 各国会计环境的描述、比较和差异分析

国际会计首先研究各国会计环境现状,即研究各国会计实务、会计观念、会计准则及其制定等,比较各国会计的异同,寻找产生差异的原因。这种研究主要是从一些经济发达国家开始的,如美、英、法、德等。在此基础上根据各国会计所表现出的特征的相近性,对各国会计进行分类研究,从而概括出不同的会计模式。

(2) 国际会计组织的协调及其活动

各国会计存在的差异给国际经营活动和国际资本流动带来了障碍,为解决国际会计差异问题,一些国际性组织开展了各种旨在协调各国会计差异的活动,如联合国的国际会计和报告政府间专家工作组、国际会计准则委员会等,研究国际会计协调的必要性及其障碍,各种协调活动取得的进展及其发展方向等。

(3) 国际财务报告

跨国公司在不同国家进行直接投资、在不同国家的证券交易所上市、从国际金融市场筹集资金等各项活动中,都需要向国内外的投资者、债权人、政府机构和其他有关各方提供本公司的财务报告,这是实现投资、融资财务管理目标的必要前提。为保持其证券的正常流通和满足投资者和贷款者的信息需求,还要向有关部门提供年度财务报告。大型跨国公司在财务报告中还要包括分部报告,即按行业和按地域提供相应的财务信息。

(4) 外币财务报表折算

跨国公司母公司和子公司通常身处不同的国家,往往使用着不同的货币,为了编制合并财务报表的需要或是为了满足不同国家投资者的要求,需要将以不同货币表示的财务报表折算成单一货币表示的报表。折算方法有单一汇率法和多种汇率法,多种汇率法中又

有流动法和非流动法、货币非货币法和时态法等。由于汇率的变动,折算过程中往往要产生折算损益。多种折算方法的存在和折算损益处理方法的不同,直接影响了各公司之间财务信息的可比性。经常出现折算后财务报表与折算前财务报表相去甚远的情况。为解决这一问题,美国首先提出了职能货币的概念,以此对国外子公司的经营活动进行划分,并根据不同性质的经营活动采取不同的折算方法。

(5) 国际通货膨胀会计

大多数国家的财务报表都是按历史成本原则编制的,即以币值不变为基本前提。随着各国物价变动的频繁发生,物价变动会计在不同的国家有不同程度的探讨和运用。对于跨国公司来说,母公司和各子公司处于不同程度的通货膨胀环境之中,它们分别编制的财务报表反映着不同的购买力水平,在编制合并报表时需要将这些财务报表重新计量为反映相同购买力水平的数据,然后再进行合并。当子公司报表中所用货币与母公司的报告货币不一致时,还要对子公司的外币报表进行折算。这样,对于调整通货膨胀和进行外币报表换算孰先孰后的不同,产生了先重计后折算法与先折算后重计法两种不同的方法。

(6) 跨国公司合并财务报表

合并财务报表是反映母公司和各子公司作为一个总的经济实体的总括财务状况和经营成果的报告形式。跨国公司在合并财务报表方面需要确定合并的范围、程序和应采用的方法、技术。跨国公司进行财务报表合并中的特别之处即外币报表折算和通货膨胀调整。

(7) 跨国公司和国际资本市场

许多新的会计和财务报告问题是由全球资本市场的一体化和跨国公司从事国际性经营活动引起的,跨国公司和国际资本市场,虽然不是国际会计研究的直接内容,但它们是理解和研究国际会计问题所必须弄清的基本背景和条件。

(8) 跨国公司的预算控制和业绩评价系统

跨国公司的会计信息系统要为其国际国内各种经营活动的预算、计划、控制、协调和业绩评价提供所需的信息。这种信息系统既要能为公司以外的需要者出于了解的日的提供有关的信息,更要为整个公司内部各级管理部门和人员提供所需的各种信息。跨国公司的会计信息系统和管理控制系统是紧密相联、融为一体的,它既为跨国公司提供信息服务,也为跨国公司进行控制和评价服务。

(9) 外汇风险管理

跨国公司母公司及其子公司在生产经营活动中往往使用多种货币,而当一种货币的变动引起母公司货币价值变动时,这种货币所反映的资产、负债或收益等用母公司的货币进行衡量就体现在汇率变动的风险之中。跨国公司常常采取两种外汇风险管理的基本策略:进攻性管理和防御性管理。进攻性管理是企业管理者积极主动地进行汇率变动预测,根据预测结果采取相应的有利措施,避免或减少汇率变动给企业可能带来的损失。预防性管理是企业尽可能地将某种货币表示的资产与该种货币的负债相配合,或某种货币的现金流入与该种货币的现金流出相配合,当某种货币的资产发生损失时,该种货币的负债会产生收益,或者某种货币的现金流入发生损失,该种货币的现金流出就会产生收益,以此来避免风险。

(10) 跨国价格转移和国际税务

国际转移价格的制定有两种基本的方式:一是以成本为基础;二是以市价为基础。跨国公司在确定转移价格定价策略时一般要考虑所得税、关税、进出口限制、子公司的竞争力及其形象、通货膨胀率、外汇管制、当地合伙人和雇员的利益,以及政治的稳定性等因素。跨国公司可以通过操纵转移价格达到公司利润最大化,但各国政府对此采取措施加以限制,许多国家的政府通过立法来规定对跨国公司转移价格的监督和管制。跨国公司为了谋求税后利润最大化,就要

设法谋求所纳税款最小化,因此,跨国经营需要具备国际税务方面的知识。各国税法税制有着很大的差异,跨国公司在国际税务管理中需要了解其他国家的税收制度,进行税务规划,合理避税,实现最大利润。

(11) 跨国审计

包括外部审计和内部审计两个方面。跨国公司的外部审计涉及到跨国公司选择外部审计师的问题,即是选择一个大型国际会计公司对整个跨国公司从总体上进行审计还是在不同的国家选择不同的会计师事务所进行审计。内部审计既要配合外部审计,也要补充外部审计。内部审计要按照外部审计的要求进行准备;同时对外部审计未涉及的机构和内容进行审计,因为外部审计一般采用抽样审计;内部审计还有必要实施一些专门的审计,如经营审计、社会责任审计、经济效益审计等等。

二、国际会计模式的分类

1. 什么是国际会计模式

国际会计模式是将国际范围内一定时期各国会计状况用抽象化和典型化的方法进行分组、归类而形成的具有一定特征的会计实务形式。在一定的历史发展时期,某些国家在会计原则和财务报告方面具有一些共同的特征,这样,这些国家的会计实务就形成了一种会计模式,其中在这个模式中会计发展水平居于领先地位、会计实践具有该模式典型的和明显的特征的国家,就成为这个模式的代表国家。

了解国际会计模式的分类有助于掌握某一国家会计制度和会计实务的特征,因为了解了一国属于何种国际会计模式,就可以通过该会计模式的特征推论该国会计的特征。

2. 影响较大的国际会计模式

(1) 美国会计模式

美国会计模式是会计和财务报告以保护投资者和债权人的利益为主要目的、以长期形成的“公认会计原则”主导会计实务为特征、以美国会计理论和实务为典型代表的一种模式。美国会计模式在第一次世界大战之后逐渐形成并产生影响,第二次世界大战之后又进一步定型和完善,并扩展到世界上许多国家和地区,研究认为,菲律宾、日本、加拿大、澳大利亚、以色列、巴西、墨西哥和委内瑞拉等国引进了大量的美国会计理论与方法,而且实务中有许多方面实际上按美国的“公认会计原则”进行处理,明显具有美国会计模式的特征。因此,这些国家被划分为美国会计模式。

(2) 英国会计模式

亦称不列颠会计模式。它是以英国会计理论和实务为代表的、以要求公司财务报表给予“真实与公允反映”为特征的一种国际会计模式。英国会计模式是世界上产生较早、历史悠久的一个模式。工业革命以后,随着生产力的提高、生产规模的扩大,产生了许多不同以往的会计问题,在解决这些会计问题的过程中,英国会计师创造了许多新的会计理论、方法、技术和制度,从而逐渐形成了英国会计模式。英国会计模式在其的殖民扩张过程中传播到了其他许多国家,尤其是英联邦国家。

(3) 法国会计模式

亦称法国—西班牙—葡萄牙会计模式或法国—西班牙—意大利会计模式。它是以法国及其周边国家西班牙、葡萄牙、意大利等国的会计实务为典型代表的,这一模式强调会计处理服从税法税则的要求,并与税法税则的规定保持一致。法国政府对法国会计的发展和某些特点的形成产生着重要的影响,法国会计模式也因此而成为比较有特色的国际会计模式代表之一。这一模式深受法国重商主义和

拿破仑法典的影响。法国会计总方案是这一会计模式中最具代表性的一个方面。属于这一会计模式的国家除法、西、葡、意四国外还有比利时、希腊、土耳其、黎巴嫩、埃及、阿尔及利亚、摩洛哥、扎伊尔、刚果、巴西、厄瓜多尔、哥伦比亚和秘鲁等。

(4) 德国会计模式

亦称北欧会计模式。它是以德国及北欧国家的会计实务为典型代表、以强调会计处理和财务报告规则应面向公司、保护公司利益为主要特征的一种国际会计模式。德国政府在发展市场经济中强调“社会原则”，德国国内证券市场相对不如英美发达，银行在向企业提供资金方面占有重要地位以及经济政策法典化，是其会计环境的主要特点，在这样的政治、经济和法律环境中发展起来的会计实务成就了德国会计模式。在这一模式下，各种法律在规范会计实务方面起着决定性的作用，会计的统一性是这一模式中的传统。“只要求公司给予最低限度的披露”、“允许公司建立秘密储备”等描述和概括常出现在有关的介绍性文献中。属于这一模式的国家除德国外，主要还有荷兰、瑞士、挪威、瑞典、丹麦和芬兰等。

(5) 苏联会计模式

亦即社会主义会计模式。它是以前苏联和东欧国家的会计实务为典型代表、以为计划经济服务为目的的一种曾在社会主义国家流行过的国际会计模式中国也曾实行这一模式。这一会计模式随着苏联的解体和社会主义国家政治经济制度的变革而逐步消失。

三、典型国家会计环境简述

1. 英国

(1) 强调“真实与公允反映”

在英国会计实务中，财务报告应对公司财务状况和经营成果给

予“真实与公允”的反映,被认为是压倒一切的最高要求。“真实与公允反映”的一般要求是,公司财务报告必须符合公司法和公认会计惯例的规定。公司如果这样做了,就被认为是“真实与公允”地反映了公司的财务状况和经营成果。如果在某些情况下,按照公司法和公认会计惯例的要求编报财务报表不能给予“真实与公允”的反映时,公司可以不按公司法和公认会计惯例的要求去做,但必须在报表附注中解释原因和产生的影响。

这一要求是在1948的公司法中最终确定和首次提出的。从20世纪40年代末起,“真实与公允”反映的概念一直沿用至今,并且通过欧共体指令影响到欧洲大陆其他国家。但是,英国的成文法律从未定义过这一概念,它的含义被认为要由职业判断来确定,而作为一个法律概念,它的含义最终由法院给予权威性解释,并由此影响和左右会计实务。

(2) 利用公司法来规范公司财务报告

在英国,公司法一直是公司编制财务报告的主要法律依据,公司法对公司财务会计和报告作出总括规定,提出基本要求,包括对公司应编制的财务报表种类和报表的格式内容等,过去是由会计职业团体、后来发展为专门的独立的准则制定机构制定会计准则对会计实务进行具体规范

英国对现代会计和现代审计的发展作出过重大的贡献。有限责任公司的创立和发展引起了经营管理权和所有权的分离,直接促进了公司会计和定期审计的发展。

公司法中涉及公司管理的内容主要有:a. 组成有限责任公司的一般程序,股份公司在其章程中必须说明该公司是一个股份公开的公司;b. 董事会及董事管理公司事务的权力和义务;c. 董事对股东的经管责任;d. 对年度财务报表的编制及对其进行审计的要求;e. 向公众发行股票和其他证券的程序,股份公司有权发行股票和证券,公开

向公众筹集资金,并且公司的责任以股份资本为限;f.公司破产事务的处理程序。

1989年英国根据欧共体第7、8号指令的要求,对1985年公司法进行了补充和修订。修订后的公司法对集团的界定和控制的观念等方面作出最新的规定,对审计人员的任命、辞职和撤换提出了新的要求。

(3) 现行公司法中的会计规则概览

① 报表的编制

所有公司的董事会在每一会计期间都应当编制财务报表,并提交股东大会审阅,批准后的财务报表由两名或以上的董事签署,在公司登记机构存档、公开。存档的报表包括损益表、资产负债表、报表附注、审计报告和董事会报告等。拥有子公司的控股公司,如果本身不作为另一公司的子公司,均需编制反映控股公司及其子公司整体财务状况和经营成果的合并报表。

报表编制的最高原则是“真实与公允反映”,一般应遵循的原则是:权责发生制、谨慎性、持续经营和一致性。在公司法中还列出了可供选择的两种资产负债表和四种损益表的报表格式,各公司在编制时可选择使用。

② 损益表

损益表及其附注应提供以下信息:

a. 收入。包括主营业务收入、其他营业收入、投资收益和应收利息;

b. 费用及支出。包括销售成本、折旧费用、审计师酬金、董事津贴、职工工资总额社会保险费用及养老金费用、应付利息、厂房和设备的租赁费用、正常经营活动所负担的各种税金;

c. 利润分配。包括增加或减少的利润留存额、宣布而未支付或已经支付的股息等;

d. 其他事项。包括非正常经营活动的收入与支出及相应的税金、以前年度项目的调整、偶发事项、投资核销金额、外币折算方法、比较数据及其他有助于真实与公允地反映信息的资料。

③资产负债表

资产负债表及其附注应提供以下信息：

a. 固定资产。固定资产期初、期末余额，固定资产的购置、变卖、报废和其他处置的信息，固定资产重估价值，固定资产转移、折旧和其他调整方面的信息。而且资产既包括有形固定资产也包括无形固定资产；

b. 流动资产。包括原材料、在产品和产成品等存货的信息，现金、应收账款和短期投资等信息；

c. 负债。包括流动负债和长期负债，如应付货款、应付票据、应付税金、应付社会保险金、备用金、预收款、应付债券、银行借款等；

d. 资本和留存利润。包括注册和发行的股本的数量、收到的股本金额、股票溢价额、资产重估价格损益、留存利润和其他储备等方面的信息；

e. 其他事项。包括会计政策、比较数据、或有负债、外币折算方法等，以及其他有助于真实与公允反映的信息。

(4) 英国的会计实务

①三个层次的会计核算依据

所谓三个层次，就是：a. 基本会计概念，包括持续经营、权责发生制、一致性和谨慎性；b. 会计基础，指基本会计概念运用于处理经济业务中产生的各种方法；c. 会计政策，指企业在其特定经营环境下根据其财务报告的目标选定的具体会计基础。需要披露的会计政策就是指企业编报财务报表时采用了什么方针。如折旧方法，无形资产的摊销，存货的计价，长期合同的处理等。

②合并报表实务

合并报表实务在西方各国特别是跨国公司发展较快的国家中处于领先地位。其公布惯例是在公布合并财务报表的同时公布母公司的资产负债表,合并方法中以“母公司”概念为基础,对子公司或分公司采用权益法进行反映,合并差异计入公司储备。采用权益法的一个条件是投资公司掌握被投资公司 20~50% 的有表决权的股份,其核心是“可施加重大影响”。

③ 会计方法的选择

会计方法的选择方面已形成了一些约定俗成的规矩。公司可根据具体情况自行决定计提坏账准备;存货计价中一般不采用后进先出法;固定资产在规定条件下可进行重估价,重估价损益计入公司储备;固定资产折旧方法可以与税法的规定不一致;外购商誉大都一次计入公司储备,不过,分期摊销法也允许采用;外币折算方法中现行汇率法一直是占主导地位的折算方法,同时时态法现也允许用于母公司直接设立的国外子公司报表的折算实务;在通货膨胀会计方法的选择上,现行成本会计模式曾是标准会计惯例。

④ 政府补贴的会计处理

政府为了鼓励企业进行更多的投资,或为了保护某一行业,常常给予各种各样的资助,需要有统一的会计处理方法。政府给企业固定资产的补贴有两种处理方法:a. 减少固定资产的价值,使以后各期折旧减少,从而使补贴转为收入;b. 将补贴作为资产负债表项目“递延贷项”处理,以后逐期转入损益,抵销相应的固定资产折旧。

⑤ 所得税会计

所得税的会计处理可以与税法的规定不一致,对于时间性差异采用负债法进行反映,对递延的所得税采用部分确认和分配的方法进行处理。损益表中销售收入应扣增值税。不可补偿进项增值税计入有关项目的成本中。

(5) 英国法律规定的会计师各务所业务

英国《公司法》规定,所有有限公司的年度财务报表和账目都必须经过注册会计师审计。

英国会计师事务所的业务一般分为法定审计和私人审计两种。法定审计是公司法和其他法律规定的必须由注册会计师进行的审计,其内容必须符合法律的要求,私人审计是各类企业、单位自愿委托注册会计师进行的审计,其内容由签订委托合同的双方自由协商确定。总体上来讲,英国会计师事务所比较传统,其业务基本上以鉴证服务为主。

2. 法国

(1) 经济、法律环境对法国会计的影响

法国的经济体制被认为是有计划的市场经济体制,它是有三个显著特点:a. 政府对国民经济的干预总强有力的;b. 经济计划对市场经济的运行起着指导作用;c. 国有经济在整个国民经济中占有重要地位。

法国企业的组织形式主要有:股份公开公司、有限责任公司、有限合伙企业、合伙企业等,与其他欧洲大陆国家一样,全国绝大多数的企业组织形式是规模不大的有限责任公司。在法国的经济结构中,大型企业为数众多的中小型企业同时存在(特大型企业为数不多)私营企业与相当数量的公营企业并存。

法国的证券市场相对不很发达,投资者乐于持有政府的证券和储蓄存款,而不愿意拥有私人工商企业的股票。所以,银行贷款在企业经营过程中发挥着很大的作用。法国投资者的这种倾向使得政府不得不积极出售国库券和政府债券,然后将筹集的资金贷给国营和私营企业。

当代法国法律体系中,与公司会计密切相关的包括商法、公司法、税法以及一些会计法令。

法国的会计环境受政府影响较大。会计处理方法和公司财务报告的格式都在有关的法律(包括商法和税法)中作出了规定。法国的会计法规可追溯到19世纪初商法典中的规定。目前有关会计方面的基本规定仍然源于商法典。为了贯彻执行欧盟第4号指令,法国在1983年至1986年期间通过并颁布了一系列法令对会计产业新的影响。此外,公司法中也有有关会计方面的基本要求。法国会计被认为是面向税务的会计,表现在税法中规定了详细的计量规则,公司一般按照这些计量规则处理经济业务,因而财务会计和税务会计的处理结果是一致的。

(2) 拥有一个全国统一的会计总方案

法国会计的重要特征是实行统一的会计制度。系统表述统一会计制度的文件在中国被译作“会计总方案”(Plan Comptable général)。这个方案不仅包括统一的会计科目表,而且包括非常详细的会计操作指南。会计总方案主要包括以下内容:

第一部分 一般要素、术语、会计科目表

第一章 一般要素和结构

一、基本会计原则

二、会计标准化计划

会计准则

会计协调

三、对会计组织的要求

会计编码

会计记录

处理会计业务

四、以计算机为基础的处理系统

第二章 术语

第三章 账户编码

一、账户分类及其分类基础

二、企业账簿的组织

三、账户一览表

第二部 分财务会计

第一章 估价与计量规则

一、估价方法及其应用

二、定期收益的确定

第二章 报表的职能——企业财务报表

第三章 特殊情况的安排

第四章 合并报表

第三部 分管理会计

第一章 一般要素

第二章 成本会计制度的范围和结构

第三章 成本会计术语

第四章 成本计算基础和方法

第五章 成本会计用于企业管理

从设计会计制度和处理经济业务的角度看,会计总方案中的核心部分之一是会计科目表,其内容如下:

10 资本和长期负债账户

20 长期资产账户

30 存货账户

40 往来账户

50 财务账户

60 费用账户

70 收入账户

80 损益账户

90 成本分析账户

00 特别账户

每一类下又再次分类,分为二级账户。如往来账户又进一步分为:

40 应付账款

41 应收账款

42 职工往来账

43 与政府往来账

44 与股东往来账

45 关联公司往来账

46 其他应收应付款

47 应计债务

48 预付费用

49 暂记账户

二级账户还可以再进一步分类:

40 应付账款(供应商)

400 应付账款,普通供应商

4001 应付账款,X 供应商

4002 应付账款,Y 供应商

会计总方案虽然规定得较为详细,但在实施运用上是非常灵活的。这种灵活性主要体现在两个方面:a. 根据企业的规模大小来确定适用范围(规模大小根据销售额、资产总额以及员工总人数的一定标准来划分)。如扩展方案用于上市公司,标准方案用于大中型企业,缩简方案用于小型企业。b. 考虑了行业差异,制订一些具体的专业会计方案。

法国的会计总方案实际上是企业组织会计工作的全面性规范和依据。它不仅包括企业财务会计的原则和规则,而且还涉及成本和管理会计的内容。自实施这种统一的制度以来,法国在服务于国家

的宏观决策、确定政府导向机制方面,在服务于企业间业绩评比、为评选国家优胜企业而提供数字依据方面,以及在沟通宏观和微观信息系统、促进社会会计的完善和发展方面,都发挥了较好的作用,反映出统一性的优势。除此之外,会计总方案的推行也为国家税收工作以及教育部门培养会计专门人才提供了很大方便。

(3)法国的会计实务

①面向税务当局和债权人

会计传统中将满足税务当局和债权人的信息需求置于优先的地位。不过,随着法国大型股份上市公司、跨国公司的增多,面向股东的财务报告受到鼓励,并成为发展趋势。

②注重谨慎的原则

法国会计实务总体上表现为超谨慎态度,公司的资产负债表从总体上来说低估按现行价值计量的净资产,而且公司往往多提各种准备计入损益表,如或有事项准备、存货减值准备。

③坏账直接冲销

法国的税法不允许预提坏账费用在税前列支,所以法国企业会计一般都采用直接冲销法来核算坏账。

④列报存货的方法

存货计价的基本原则是成本与市价孰低法。编报单独的报表时,存货成本的列报采用先进先出法或加权平均法,加权平均法用得较多,一般不允许使用后进先出法。采用市价法时,存货以较低价值计价所产生的跌价损失计入当期损益。长期合同下的正在制造的产品可以采用完工比例法或完工成本法核算。

⑤核算设备及其折旧的方法

法国会计制度中规定了各类固定资产的标准使用年限,并且计提折旧时不考虑残值。按税法规定采用余额递减法时,不是将固定资产价值提到零时为止,而是当按余额递减法计算的折旧额大于固

定资产净值时,将余额递减法改为直线法。

⑥摊配商誉

企业合并中的会计处理主要采用购买法,取得子公司时,取得成本超过子公司账面成本的部分应在已取得的资产和负债中摊配,未摊配的余额作为商誉。1986年的法国会计法令要求将商誉进行资本化并在以后的会计处理中摊销,同时又规定在某些情况下,商誉可以直接计入历年利润积累的储备。

⑦资本和储备

在权益中,法国会计最引人瞩目的是各种储备,包括重估价储备、法定储备、资本利得储备,还有一些比较特殊的项目,如特别税收抵免。法律规定的储备必须按净利的5%计提,提满股本的10%为止;约定储备是根据公司章程有关条款提取的储备或根据实际需要提取的任意储备;特别税收抵免主要包括进行加速折旧产生的税收抵免,也包括为鼓励出口而提供的税收优惠。

⑧财务报表

现行的法国公司年报的格式和内容都是由欧盟第4号指令和第7号指令的要求决定的。这些要求的详细内容和报表格式都已纳入了统一的会计总方案,包括在第二部分第二章中。编制的报表被要求包括资产负债表、损益表和财务报表附注,控股公司要求编制合并财务报表。附注中包括的重要项目有:子公司和联营公司一览表、分行业计算的销售收入、固定资产的增减变动情况以及应收和应付账款的分析。在第4号指令发布前,法国的财务报表几乎没有注释。1968年,法国开始要求在证券管理委员会注册的公司以注释方式提供更多的信息。第4号指令采纳以后,这一要求又得到了加强。公司年报还必须提供的注释有:为反映实际情况而必须提供的附加信息、为更真实反映业绩而不得不违反有关法规的任何细节、表述方法和计价方法变更说明及理由、无形资产处理说明、租赁交易的详细说

明等。

在过去相当长的一段时间内,法国在合并报表方面并无统一要求。有些法国跨国公司为了进入国际资本市场而按美国的会计原则或伦敦证券交易所的要求编制合并报表。20世纪80年代以后随着欧盟第7号指令的思想在法国并入有关的法律,法国才有了编报合并财务报表的法定要求。法国公司编制合并报表中所采用的方法既有英美比较流行的逐行合并的全部合并法和一行合并的权益法,也有英美不广泛采用的比例合并法。会计理论界认为,比例合并法源于法国,然后扩展到其他欧盟国家,这种首创已逐步被国际社会所承认。国际会计准则第31号“合营权益的财务报告”就推荐在对合营企业的合并中采用这种方法。

3. 德国

(1) 经济与法律环境

德国实行社会主义市场经济制度。其宪法一方面强调一系列的“自由原则”,为德国提供建立市场经济制度的法律前提和保证;另一方面又规定“社会原则”,提供国家为保证经济健康、协调发展及社会的公平和安全而干预经济的依据。德国的政治法律制度影响社会主义市场经济运行表现为经济政策法规化,最重要的经济法规主要有《商法》、《有限责任公司法》、《股份有限公司法》、《合作公司法》等。

通常证券市场发展状况是形成一国会计特色的一个重要因素,但德国的证券市场在形成德国会计特色方面影响力不足。与这个国家巨大的市场经济规模和社会经济发达程度相比,德国的证券市场相对不够发达,特别是股票市场规模较小,在1975~1990年的十五年间,德国企业以发行股票方式筹集的资金仅占企业外部资金来源的5%左右,股票市价总额占国民生产总值的比重仅为10.7%,而美国为49.8%。证券市场不发达的一个重要原因是,政府对银行业的管制非常宽松,所以德国的银行业比较发达。企业以发行股票的方

式筹集资金不如从银行贷款筹资简便易行 ;此外 ,历史上形成的银行直接控制企业的传统一直发挥着重要作用 ,短期内这种局面很难改变。

德国的法律体系属于以成文法为特征的欧洲大陆法系。大陆法系国家的特点是 ,公司法或商法对公司的各种活动以及会计和报告问题都有较为详细的规定 ,并规定了具体的记账规则和报表格式。德国的公司在这样的法律环境中进行会计处理和编制财务报告必须严格遵守法律的要求 ,会计职业界几乎没有自己制定会计规则的余地。

德国的会计原则散见于各项法律规定之中。主要来源于下列有关法律 :商法、股份有限公司法、有限责任公司法、税法和税则以及为实施欧共体第 4 号和第 7 号指令而于 1985 年 12 月颁布的会计指令法。

法律规定了公司必须提供的财务信息的下限 ,公司也可以提供比法律要求为多的信息。法律规定的基本目的之一是保护债权人。1985 年 12 月 19 日颁布的会计指令法是德国采纳和贯彻欧盟第 4 号和第 7 号指令而制定的专门法规 ,其中包括了各种会计、审计和报表公布的原则。

(2) 会计制度的特点和基本思想

具体地说 ,德国的会计制度有以下一些特点 :a. 受税法的影响较大 ;b. 股份有限公司的披露程度高于有限责任公司 ,有限责任公司和合伙企业对会计方法的选择余地较大 ;c. 可以对利润的变动作平稳处理 ;d. 财务报告建立在“真实、准确和完整”的基础上 ;e. “统一会计原则”的全部内容均未编纂成现成的文件 ,而是通过法院裁决间接确定 ;f. 会计要求的变化不与环境的变化同步 ;g. 对于资产负债表中项目的包括和估价存在着多种选择 ;h. 会计职业界在会计原则的发展过程中影响不大。

经过不断地借鉴、吸收,德国的会计也强调要按照统一会计原则“真实与公允”地反映企业的财务状况和经营成果。财务会计和报告要做到“真实与公允”的思想也体现在《股份有限公司法》中,但远未被德国会计界所接受。因为德国的企业在会计处理上,尤其是在准备金(秘密准备)的提取和取消上,具有许多选择。在这种情况下真实与公允的概念不可能被很好地应用。事实上由于德国的证券市场有限,而且企业的资本大多数由银行提供,会计的外界服务对象就主要被限制在银行和税务机构,而银行又可以通过其特殊的渠道获取所需的会计信息,这样长期以来德国企业会计的目的不是设法向公众提供真实与公允的信息,以利于筹措资本,而是设法满足银行和税务机构的需要,深受银行政策和税法的影响。

(3)德国的会计实务

由于德国的证券市场规模不大,公司的资本大多由银行提供,故公司会计没有将公众对财务信息的需求放在首位,而是设法满足银行和税务机构的需求,这使得德国公司的财务信息披露内容相对不足。这是德国会计和报告实务的基本特征。

每个企业在每个会计年度的年底均要编制财务报表,包括资产负债表和损益表。非公司的企业组织形式可以不列报表附注。年度财务报表必须根据所要求的会计原则编制,并且要明晰、清楚。如果有多种会计方法可供选择,则必须根据所要求的会计原则去选用合适的方法。

(4)德国注册会计师的业务范围

德国1990年《注册会计师法》规定,注册会计师的业务范围是:

(一)进行业务检查,特别是对商业企业的财务报表进行审计并就其审计结果提出报告。

(二)根据法律规定向其客户提供税务方面的指导。

(三)依据其职业特点,提供企业管理方面的意见。

该法同时还规定,注册会计师可以从事旨在指导和维护第三者的财务和商业利益的所有活动,可以从事包括工程、科学和法律方面的自由职业和学校教育活动。经注册会计师允许作为受托代理人,注册会计师还可以受聘作为合作社审计机构、储蓄银行和结算银行的审计机构以及公共团体的审计机构的被申请签署文件的代表或雇员。

4. 美国

(1) 基本的会计环境

美国是一个有 50 个州的联邦制国家,每个州都有自己的立法机构,这些立法机构拥有较大的权力,可以控制各自州界范围内的各种经营活动并征收税款负责自己州内批准公司设立、授予注册会计师资格等事宜,各州在公司设立的条件、授予注册会计师资格的要求等方面略有不同。

作为美国全国性立法机构的国会很少直接讨论和涉及会计和财务报告问题,也无专门的会计立法,而由证券交易委员会负责会计和财务报告方面的事务,依靠证券交易委员会规范公司的财务报告、满足公众对公司信息方面的需求。

美国政府对公司(尤其是上市公司)会计和报告实务的管理主要是由证券交易委员会(Securities and Exchange Commission, SEC,以下简称证交会)负责的。这是美国会计的一大特色。证交会在美国会计模式的形成过程中有着举足轻重的作用,实际上控制着美国会计准则的制订和执行。

虽然证交会有权制订会计准则,但从其成立之日起就一直表现出不去行使这种权力的倾向,它们将制订会计准则的任务交给了会计职业界来完成,证交会只起监督作用。

(2) 美国会计实务的某些特征

① 不强求用词的统一

美国的公认会计原则对会计实务进行的是原则性规范,因此各公司的具体会计处理比较灵活,财务会计准则委员会也未制定统一的会计科目表和会计报表格式。因此,各企业之间的会计名词术语和报表格式有着一定的差异。例如,美国注册会计师协会进行的一项调查表明,在所调查的600家美国公司中,使用“资产负债表”一词的有556家,使用“财务状况表”一词的有33家,使用“财务情况表”一词的有11家,对于损益表,使用“收益表”一词的有315家,使用“盈余表”一词的有150家,使用“经营表”一词的有124家,使用其他名称的有11家。

由于没有统一的会计科目表,各公司财务报表中使用的名词术语也不很一致。例如,在上述被调查的600家公司中,对“股东权益”就有其他很多种不同的术语在使用。如图表3-1所示:

(图表3-1)

	<u>Companies</u>
Stockholders 'equity	247
Shareholders 'equity	217
Common shareholders 'equity	20
Shareowners 'equity	20
Shareholders 'investment	19
Common stockholders 'equity	18
Stockholders 'investment	13
Other or no title	46
Total	600

②在固定资产计价中坚持历史成本原则

美国的固定资产计量实务基本上一直坚持历史成本原则。固定资产的入账价值一般不作调整,收入和利润只有真正发生公平交易时才予以确认。物价变动不是真正的交易事项,不能据此改变固定

资产的账面价值。根据税法的规定,应提折旧的固定资产按年限分为六类:三年类、五年类、七年类、十年类、十五年类和二十年类。属于三年类、五年类和七年类的固定资产可以采用双倍余额递减法计提折旧,其他三类的固定资产可以采用 150% 余额递减法。企业可据此计算纳税申报中的折旧费用和应纳税所得,但由于没有统一的规定,提交给股东的财务报表可按直线法计提折旧,这是造成暂时性差异的原因之一。

③ 存货计价方法的选用

在美国注册会计师协会对 600 家美国公司进行的调查中,包括了对存货计价方法选用情况的调查,调查显示的结果如图表 3 - 2 所示(其中有的公司可能选用不止一种方法):

	选用的公司数
后进先出法	393
先进先出法	383
平均成本法	223
其他方法	53
	<u>1 052</u>

上述 393 家选用后进先出法的公司,实际应用的情况如图表 3 - 3 所示:

(图表 3 - 3)

	公司数
运用于所有的存货	23
运用于 50% 以上的存货	229
运用于 50% 以下的存货	74
无法确认	67
	<u>393</u>

上述统计表明,美国存货计价实务中有许多公司选用后进先出

法,这是因为在美国纳税计算中允许采用后进先出法确定销货成本。采用这种方法计算的期末存货成本是不公正的,长期采用的结果可能会使期末存货成本极端偏低,但是采用后进先出法计算的利润比较公正,因为所计算的销货成本比较接近现行成本。

美国公认会计原则要求各公司披露时采用存货计价方法。一般来说,采用先进先出法报告的利润较高、采用后进先出法报告的利润较低,为避免公司向税务部门报告利润采用后进先出法、向股东报告利润采用先进先出法,使两者利润差距过大,美国税务署制定了一个被称为“后进先出法一致性规则”,即要求采用后进先出法进行纳税申报的公司,也必须在财务报告目的的报表中采用后进先出法,美国国会将这一规则引入了国会法案中。证券交易委员会也要求公司在采用后进先出法时要在报表附注中列示采用先进先出法计算的存货价值。以下是两个公司列报的例子,如图表 3 - 4 所示:

(图表 3 - 4)

	后进先出 法金额 (百万美元)	调整额 (百万美元)	先进先出 法金额 (百万美元)	增加 %
General Motors(1995)	11 529.5	2424.4	13 953.9	21.0
Caterpillar(1995)	1 921 2 103	4 024	109.5	

④租凭会计日益复杂

1949 年时美国开始对租赁会计有了基本要求,当时的要求比较简单,即承租者应揭示每年支付租金的金额和时间。以后随着租赁业的发展租赁会计的要求日益复杂,现在美国对承租者和出租者都有比较全面的记录和揭示租赁活动的具体准则。即是第 13 号财务会计准则公告“租赁会计”。该准则 1976 年公布,1982 年才完全实施。如此长的过渡期是因为准则的实施过程中有许多实际问题需要

积累一定的资料才能解决,有些企业也需要时间处理已签订的契约或协议中的漏洞。

⑤金融工具会计实务领先一步

美国是全世界较早着手研究金融工具及衍生金融工具的会计准则问题的国家。于1981年发布SFAS52“外币折算”,对外币远期、外币期货以及外币财务报表的折算进行规范。随后于1984年发布SFAS80“期货合约会计”,规范除外汇期货以外的期货合约会计处理和报告实务。自1989年以来,公布了一系列与金融工具直接相关的准则和征求意见稿,包括SFAS105“对具有表外风险和信用集中风险的金融工具的披露”,SFAS107“金融工具公允价值的披露”,SFAS115“某些债权性及权益性证券的会计处理”,SFAS119“对衍生金融工具以及金融工具公允价值的披露”,SFAS125“金融资产的转移与服务以及债务消除的会计处理”,SFAS133“衍生金融工具和套利行为的会计处理”。

这些准则的公布对金融工具及衍生工具会计实务的发展起到了引导和规范的作用,其中SFAS105、SFAS107、SFAS119主要针对金融工具的披露问题。SFAS115对债权性及权益性证券投资的会计处理作了规范,根据持有目的,该准则规定债务和权益性证券分为三类;持有到期证券、交易性证券和可供出售证券,并按分类规定确认、计量、损益确定和披露等会计处理。SFAS133对衍生金融工具的确认、计量、损益确定、披露以及套期会计处理作了较为全面和具体的规定。这些准则规范了实务的发展,实务的发展又促进了准则的完善,美国金融工具会计在准则和实务方面给其他国家提供了许多可供借鉴之处。

(3)美国会计师各务所从事的主要业务

在美国,会计师事务所业务范围的内容主要是通过相关法律(如《证券法》、《证券交易法》)规定。目前美国会计师事务所从事

的主要业务有：

① 鉴证服务(Attestation)

鉴证是指对有关财务信息的审计(Audit)、审阅与审核(Review)。主要包括财务报表审计、对经营绩效审计、合规性审计、调查审计、上市公司的期中会计报表和小公司的年度会计报表审阅、财务信息预测审核、合同成本、存货位置、债务合同审核等。

目前美国许多会计师事务所已将鉴证业务延伸到可靠性服务(Assurance)领域,如提供学术奖项选举结果、药物试验效果、彩票抽奖结果的公证服务。美国注册会计师协会为此已专门成立了可靠性服务委员会,研究制定有关注册会计师进入该领域的战略计划。

② 税务代理

税务代理一般包括代理纳税申报、纳税策划、在税务总局或税收法庭面前代理客户等。美国税务总局允许注册会计师不用参加考试而取得税务代理资格。

③ 管理咨询

管理咨询主要包括对公司组织机构、信息系统、人力资源、财务管理、经营管理以及其他方面情况提供建议和帮助。管理咨询是注册会计师行业的朝阳业务;自 50 年代异军突起,此后在会计师事务所业务中所占比重越来越大,到 2000 年其收入占会计师事务所总收入的 2/3 以上。

④ 会计服务

主要包括代理记账、编制报表、工资单处理等。会计服务业务是一些小型会计师事务所的主要业务。

⑤ 其他服务

其他服务主要包括资产评估、个人理财服务、诉讼支持服务(专家证人)等。为此,美国注册会计师协会目前已新设两种资格:企业评估(Business Valuation)资格证书和个人财务专家证书。

5. 中国

在过去的 100 年里从西式簿记的引进到向国际惯例靠拢,中国会计伴随着政治、经济的变革,经历了一次又一次的冲击,在不断的调整和改革之中进入了 21 世纪。受 20 世纪中国政治、经济重大转折的影响,中国会计在上一世纪经历了两次大的转折:一是 1949 年中华人民共和国成立之后,逐步建立起了适应计划经济体制的会计体系;二是 1978 年中国实行改革开放政策以后,为了适应市场经济体制要求而推行会计改革,开始向国际上通行的会计惯例转变。

(1) 经济体制的变革与会计改革

建国之时公布的《中央人民政府组织法》规定,在中央人民政府政务院中设立的财政部主管全国财政经济事宜。该年 12 月,财政部设置了会计制度处,作为全国最高会计管理机构,掌管全国各行业的会计工作。会计制度处在 1950 年 9 月财政部组织机构调整中改为会计制度司。由此确立的财政部对全国会计工作的管理体制一直延续至今。

这一时期的会计工作也存在的问题主要是从理论和实务上照抄照搬苏联模式,会计实践上出现了全盘苏化,对苏联经验全盘照搬的同时将其他西方资本主义国家会计理论和方法一概拒之门外,以至不能及时吸收和引进世界会计科学发展的先进成果,这成为后来束缚中国会计发展的隐患。

在随后的二十年中,由于政治因素的影响,中国会计理论和实务始终没有得到稳定、深入的发展,而且在这期间还经历了两次大的倒退:一次是在“大跃进”时期,一次是在“文革”时期。

改革开放以后,随着各项政策措施的贯彻落实,国家的经济状况日趋好转,国民经济逐步走上了正常发展的道路。与此同时,国家对遭受严重破坏的会计工作也进行了整顿,会计理论研究和会计实务工作得到了恢复和发展渐入正轨。

随着改革的进行,中国出现了很多在计划经济条件下未曾出现的新情况。经济结构以公有制为主体,出现了多种所有制并存竞争的局面,大量外商投资企业不断涌现、股份制企业发展迅速;企业经营范围向多种经营全面扩展;经营方式多元化,出现了承包、联营、合资、合作、租赁和股份制多种经营形式。这些新情况、新问题的出现,对会计工作提出了新的任务和要求,对传统的会计管理体制和会计核算模式提出了新的挑战。

于是,会计改革逐渐成为中国经济体制改革的重点。但是,改革开放初期的会计改革还是零散的、被动的,还只是在原有行业会计制度的基础上进行的修修补补不系统、不科学、不彻底。尽管如此,这些改革在加强经济核算方面仍然起到了积极的作用,为会计改革的深入发展进行了积极而稳妥的探索,也为20世纪90年代大规模的会计改革进行了理论和实务的准备。

1992年底,经国务院批准,财政部发布了《企业会计准则》和《企业财务通则》。《企业会计准则》的颁布被认为是一项重要的会计改革措施。这一改革步骤标志着中国企业会计制度由计划经济模式开始向市场经济模式转换,中国会计实务开始与国际惯例接轨,它为建立中国市场经济体系奠定了重要基础。

企业会计准则体系分为基本会计准则和具体会计准则。1992年颁布的《企业会计准则》属于基本会计准则,具体会计准则将陆续制定并颁布。

规范的过程中在制定和颁布具体的操作规范。由于存在不同意见,也为了稳定会计秩序、使会计变革循序渐进地进行,财政部并没有立即制定和颁布具体会计准则,而是对四十年中所形成的各种会计制度进行了改造,重新制定和颁布了新的会计制度。新会计制度体系分为企业会计制度和预算会计制度两大类。企业会计制度主要按行业划分由原来的40多个合并为13个,此外还有仍然行之有效

的外商投资企业会计制度、股份制试点企业会计制度等。财政部后来又制定了预算会计制度,其中总预算会计制度适用于国家财政部门总预算的会计核算,行政事业单位预算会计制度适用于行政单位、科研机构等的会计核算。

新会计制度不再强调运用会计制度的企业的所有制性质,同时加强了对所有者权益的核算。新会计制度主要按行业性质制定,不论何种所有制性质的组织,也不论属于何部门管辖,企业都要按照自己行业的性质,选择财政部颁布的13个行业会计制度之一作为适用的会计制度,外商投资企业、上市公司则要分别执行外商投资企业会计制度、股份有限公司会计制度等。

1993年底和1994年中国又相继进行了工商税制、外汇管理体制的改革,这些改革必然影响会计处理方法和会计信息的披露。也会促使原会计制度对没有涉及到的部分作补充规定。

(2) 中国现行的会计制度

《企业会计准则》颁布之后,中国颁发了如下13个会计制度:①工业企业会计制度;②商品流通企业会计制度;③旅游、饮食服务企业会计制度;④交通运输企业会计制度;⑤邮电通信企业会计制度;⑥施工企业会计制度;⑦房地产开发企业会计制度;⑧对外经济合作企业会计制度;⑨金融企业会计制度;⑩农业企业会计制度;⑪民航企业会计制度;⑫铁路运输企业会计制度;⑬保险企业会计制度。

这13个会计制度以及《外商投资企业会计制度》、《股份有限公司会计制度》、《预算会计制度》等构成了中国现行会计制度体系主体。

外汇管理体制、税收制度改革后,会计制度进行了相应的修订和补充,财政部制定颁布的有关文件也是现行会计制度的组成部分,如:①工业企业会计制度若干问题补充规定;②企业执行会计制度有关问题解答;③关于外汇管理体制改革后企业外币业务会计处理的

规定 ;④关于印发调整后会计科目和会计报表格式的通知 ;⑤关于印发企业执行新税制条例有关会计处理规定的通知 ;⑥合并会计报表暂行规定 ,等等。

(3) 中国会计实务与国际标准的差距示例

经过十多年向着市场经济体制目标转变的会计改革 ,中国会计实务已逐步实现向国际会计惯例靠拢。中国企业会计 ,尤其是股份有限公司会计 ,与国际上大多数公司的会计相比 ,已无特别明显的差异。为了便于理解 ,以一个公司 1999 年度财务报告中披露的利润数据为例说明。该公司按中国会计准则及制度计算的 1999 年净利润为 754 686 000 元 ,按国际会计准则计算的该年净利润为 771 567 000 元 ,产生差异的原因是两个特殊项目。由此可见 ,中国会计准则及制度已非常接近国际会计准则。

公司简介

公司全称 : 仪征化纤股份有限公司

英文名称 : YIZHENG CHEMICAL FIBRE COMPANY-LIMITED

注册地址 : 中华人民共和国江苏省仪征市

注册资本 : 4 000 000 000 元

工商登记号 : 工商企 0535

行业种类 : 综合

主 营 : 化纤、化工产品及其原辅材料与纺织机械生产及自产产品的销售 ,纺织技术开发与自营产品

兼 营 纺织技术开发与自营产品的运输与技术服务公司股票上市地点、股票简称和股票代码 ,如图表 4 - 6 所示 :

公司股票上市地点、股票简称、股票代码

项 目	H 股	A 股
-----	-----	-----

上市地点	香港联合交易所有限公司(“香港联交所”)	上海证券交易所
股票简称	仪征化纤	仪征化纤
股票代码	1033	600871

会计数据和业务数据摘要

会计数据和业务数据,如图表 4 - 7 至图表 4 - 9 所示:

(图表 4 - 7)

按中国会计准则及制度编制的结果

	1999 年	1998 年	1997 年
	人民币千元	人民币千元	人民币千元
主营业务收入	7 075 579	6 633 522	6 254 742
利润/(亏损)总额	906 234	(228 397)	32 936
所得税	136 372	(4 216)	24 724
少数股东应占本年利润	15 176	6 717	3 669
净利润/(亏损)	574 686	(230 898)	4 543
总资产	11 502 568	11 979 890	12 889 209
总负债	3 105 946	3 904 586	4 592 024
股东权益(不含少数股东权益)	8 340 851	8 026 165	8 257 063
少数股东权益	55 771	49 139	40 122
每股收益/(亏损)(全面摊薄)	Rmb0.189	Rmb(0.058)	Rmb0.001
股东权益比率	72.51%	67.00%	64.06%
净资产收益/(亏损)率(全面摊薄)	9.05%	(2.88)%	0.06%

(图表 4 - 8)

按国际会计准则编制的结果

	1999 年	1998 年	1997 年
	人民币千元	人民币千元	人民币千元
营业额	7 075 579	5 633 522	6 254 742
税前利润/(亏损)	915 954	(166 897)	63 479
税项	129	1 111	15 508
少数股东权益	15 176	6 717	3 669
股东应占利润/(亏损)	771 567	(174 725)	44 302
总资产	11 603 422	12 073 121	12 963 727
总负债	3 215 946	4 023 844	4 748 742
股东权益(不含少数股东权益)	8 331 705	8 000 138	8 174 863
少数股东权益	55 771	49 139	40 122
每股溢利/(亏损)(基本)	Rmb0. 193	Rmb(0.044)	Rmb0. 011
每股净资产	Rmb2. 083	Rmb2. 000	Rmb2. 054
股东权益比例	71. 80%	66. 26%	63. 06%
净资产收益/(亏损)率	9. 26%	(2. 18)%	0. 54%

(图表 4 - 9)

按中国会计准则及制度计算的合并净利润/(亏损)和
按国际会计准则计算的合并股东应占利润/(亏损)的差异

	1999 年	1998 年
	人民币千元	人民币千元
按中国会计准则计算的净利润/(亏损)	754 686	(2340 898)
调整 :		

于1994年1月1日改变汇率政策时以市场汇率换算外币结余所和造成的影响	22 381	61 673
以优惠价格出售职工住房所产生的差额之摊销	(5 500)	(5 500)
按国际会计准则计算的股东应占净利润/(亏损)	771 567	(174 725)

(4) 中国会计师承办的业务简介

《中华人民共和国注册会计师法》第14条规定:注册会计师可以承办的业务有:

- ①审查企业会计报表,出具审计报告;
- ②验证企业资本,出具验资报告;
- ③办理企业合并、分立、清算事宜的会计业务,出具有关的报告;
- ④法律、行政法规规定的其他业务。注册会计师依法执行审计业务出具的报告,具有证明效力。

《中华人民共和国注册会计师法》第15条还规定,注册会计师可以承办会计咨询、会计服务业务。

此外《中外合资企业法实施细则》、《中外合作企业法实施细则》、《外商投资企业法实施细则》、《外商投资企业和外国企业所得税法实施细则》、《股票发行与交易管理暂行条例》中规定了涉外企业和上市公司必须聘请注册会计师进行与《注册会计师法》第14条规定相应的会计内容。

第五章 外币会计实务

因为入世,有关外币方面的会计实务日渐提上日程,外币会计变得热起来。入世后,面对外国资本的进入,外币会计业变得越来越严峻。

人民币到目前为止还是不可自由兑换的货币。但是,加入 WTO 之后,不排除中国的货币政策会有进一步松动的可能。

虽然不是每一个人都要成为炒汇高手,但是,在加入 WTO 之后,外汇收支规模大大增加国际资本的流动速度加快,外商投资企业也将被行实国民待遇……所有这些都使得外币会计的重要性日益凸现。

外币会计主要包括两方面的内容(1)外币交易会计。它是一国的企业与外国企业进行以非记账本位币标价的交易而产生的会计问题。例如,销售的商品以外币标价,以外币计价结算,从而产生了以外币计算的销售收入和应收账款等;或者是购进的商品以外币标价,以外币计价结算,从而产生了以外币计算的采购支出和应付账款等;还有以外币计价的各项费用、以外币计算的借款与归还业务等。(2)外币折算会计。它是一个企业或一个集团向国外投资,设立分支机构,控制国外子公司或与外国经营者联合经营设在国外的企业,因而这些由许多公司组成的企业集团需要把各公司以不同货币表示的财务报表折算成以同一种货币表示的财务报表,以便编制集团合并财务报表、反映整个集团的财务状况和经营成果时而产生的会计问题。

一、外币交易会计实务

1. 记录外币经济业务中的两种观点

外币经济业务是采用企业记账本位币或报告货币以外的货币标价的经济业务。一个企业的报告货币是企业编报财务报表时所用的货币,一般与企业的记账本位币是一致的。例如,一个以人民币为记账本位币的企业,向一个美国公司出售以美元标价的产品并收取美元,就是一项外币经济业务。但是,如果产品标价和收取货款都以人

民币计算,则即使买方是美国公司,也不能将其视为一项外币业务。外币经济业务通常包括以外币标价的商品和劳务买卖业务,外币借款还款业务以及外币股利的收付业务等。

当外币经济业务发生时,企业要涉及四方面的会计问题:①最初的经济业务记账;②在随后的编表日外币业务余额的反映;③汇兑损益的处理;④业务最终结算时的记账。对这四方面的会计问题进行处理的不同观点,形成了外币经济业务中的不同会计方法。会计界的最基本划分是一项业务观和两项业务观,现分述如下:

(1) 一项业务观

该观点认为,一项经济业务最初的确认和结算是同一事件。汇率变动对同一事件中一个账户的影响也要对它的对应账户产生影响。例如,赊购货物中的“存货”账户和“应付账款”账户,在应付账款结算前,汇率发生变动,既要影响应付账款,也要影响已入账的存货价值。直到应付账款结算,存货的账面价值才能固定下来。在账款结算前,整个业务从存货和应付账款确认到货款结算被视为一项业务。

【例1】假设一中国公司于 20×1 年12月1日从美国进口一套设备,价值\$80000。该日汇率为 $\$100 = 828$ 。 20×1 年12月31日的汇率为 $\$100 = 833$ 。该货款于 20×2 年2月1日付讫,该日汇率为 $\$100 = 831$ 。按一项业务的观点所作的会计分录如下。

20×1年12月1日

借:固定资产——设备(8.28×80000) 662400

贷:应付账款 662400

20×1年12月31日

借:固定资产——设备[($8.33 - 8.28$) $\times 80000$] 4000

贷:应付账款 4000

20×2年2月1日

借:应付账款(662400 + 4000) 666400
贷:银行存款(8.31 × 80000) 664800

固定资产((8.33 - 8.31) × 80000) 1600

至 20 × 2 年 2 月 1 日这项业务才算完结。在此期间,汇率发生变动产生的影响,既要调整货币类的“应付账款”账户,也要调整非货币类的“固定资产”账户。最后固定资产价值确定为 664800 元,该设备在其使用年限内将按此金额计算各期的折旧。

(2) 两项业务观

该观点认为,一项经济业务最初的确认和最终的结算是两个事件、两项业务。前一项业务往往属于经营业务,如购货、销货;后一项业务则可能是筹资业务或其他业务,如利用供货商的信用期,产生“应付账款”,可列为筹资活动的范围。汇率变动对涉及最终结算账户的影响作为汇兑损益处理,不影响最初业务记录时的对应账户。如上例中,赊购设备中的“固定资产”账户和“应付账款”账户,在应付账款结算前,若汇率发生变动则将汇率变动对应付账款形成的影响额记作汇兑损益。设备的账面价值在设备确认入账时即已固定下来,购买设备的业务已经完成。采用赊购方式的嗣后付款属于另一项业务。按两项业务的观点处理外币业务中,对资产负债表日产生的未实现汇兑损益有两种处理方法:一是当期确认法,即在当期损益中确认;另一种是递延确认法,即递延到结算日确认。

【例 2】假设上例购买设备的业务改按两项业务的观点处理。

①采用当期确认法,年底未实现汇兑损益在当期损益中确认,应作分录如下:

20 × 1 年 12 月 1 日

借:固定资产——设备(8.28 × 80000) 662400
贷:应付账款 662400

20 × 1 年 12 月 31 日

借 汇兑损失(8.33 - 8.28) × 80000) 4000

贷 应付账款 4000

20 × 2 年 2 月 1 日

借 应付账款(662400 + 4000) 666400

贷 银行存款(8.31 × 80000) 664800

汇兑收益(8.33 - 8.31) × 80000) 1600

20 × 1 年 12 月 31 日的汇兑损失为未实现的汇兑损失,计入该年的损益之中。20 × 2 年 2 月 1 日结算账款时,实际产生汇兑收益 1600 元,算作 20 × 2 年的收益。

②采用递延确认法,则 20 × 1 年 12 月 31 日和 20 × 2 年 2 月 1 日应改作会计分录如下:

20 × 1 年 12 月 31 日

借 递延汇兑损益(8.33 - 8.28) × 80000] 4000

贷 应付账款 4000

20 × 2 年 2 月 1 日

借 应付账款(662400 + 4000) 666400

汇兑损失 2400

贷 银行存款(8. × 3180000) 664800

递延汇兑损益 4000

20 × 1 年 12 月 31 日的未实现的汇兑损失未计入该年的损益之中,而是计入“递延汇兑损益”,这是一个资产负债表项目,该金额列入期末资产负债表中。20 × 2 年 2 月 1 日结算账款时,又产生实际汇兑损失 2400 元,同时将上年末的递延汇兑损益转出,两者相抵后实际产生汇兑收益 1600 元,算作 20 × 2 年的收益。

国际上大多数国家接受两项业务的观点。美国的财务会计准则明确要求采用两项业务观的做法,并且将未实现的汇兑损益在产生

的当期予以确认。英国和加拿大的观点与美国基本上相同,但要求长期货币性项目上产生的汇兑损益要递延并在适当期限内摊销。法国和德国则采用比较稳健的做法,即汇兑损失在当期予以确认,而汇兑收益则递延到账款结算时。在德国若汇率的变动导致汇兑收益的产生则有关项目仍保持原历史汇率,即不反映其汇兑收益,实际上也是将汇兑收益递延到账款结算时。

2. 期汇交易的会计处理

期汇合同是外汇买卖双方约定在未来某日以签约时市场上的远期汇率兑换不同货币的协议。从会计的角度讲,目前国际上一般按企业签约的目的不同而对期汇合同进行分类,对不同目的的期汇合同在账务处理方面有所不同。这些分类主要有:①为已发生外币业务确定固定的汇率,避免交易日与结算日之间由于汇率波动可能给企业带来风险而签订的合同;②为规避可确指的外币承诺事项可能给企业带来风险而签订的合同;③为进行外币投机生意而签订的合同。以此分类为基础形成了目前国际上较为通行的期汇交易会计处理惯例,期汇合同会计处理的一个明显特点是,由于按目的确定会计处理方法,故完全相同的期汇合同可能在不同的企业、不同的时期采用完全不同的确认和计量程序进行处理。

下面举例说明上述第1类业务中涉及期汇合同的会计处理。

【例3】假设中国香港公司20×1年12月15日向美国购货商出售货物共计价值50000美元,信用期2个月,经运输、验货和汇款等程序后,货款将于60天后结算、收讫。香港公司以港币为记账本位币并核算经营损益,同日,香港公司与银行按60天远期汇率签订60天后出售50000美元的期汇合同。有关的汇率如下:

20×1年12月15日,即期汇率:US\$1=HK\$825

20×1年12月15日,60天远期汇率:US\$1=HK\$8.15

20×1年12月31日,即期汇率:US\$1=HK\$8.10

20×2年2月15日,即期汇率:US\$1=HK\$8.05

香港公司60天后要收到50000美元,为了使这50000美元兑换成的港币能够固定下来,不致因汇率变动造成汇兑损失,与银行签订60天后出售50000美元的期汇合同,这样,60天后无论汇率如何变动,香港公司肯定能收到407500元港币(HK\$8.15×50000)。据此可编制分录如下:

①20×1年12月15日,中国香港公司向美国购货商出售并发送货物。该批货物应收款项50000美元按当日汇率折算计算销售收入。

借:应收账款(应收美元——美国购货商)

(HK\$8.25×50000) HK\$412500

贷:销售收入

HK\$412500

②同日,香港公司与银行签订期汇合同,约定在60天后按远期汇率HK\$8.15出售50000美元,取得407500元港币。应付银行的50000美元按签约时的即期汇率折算相当于412500元港币(HK\$8.25×50000),与按远期汇率折算的金额两者之间相差5000港元,该差额实际为美元折价,即这批美元表现为按折价出售。可作分录如下:

借:应收账款(应收港币——银行)

(HK\$8.15×50000) HK\$407500

期汇合同递延折价[(HK\$8.25—8.15)×50000] 5000

贷:应付账款(应付美元——银行)

(HK\$8.25×50000) HK\$412500

③20×年12月31日,结账日应作分录如下:

a. 记录期末汇率变动产生的影响,对汇兑损益采用递延确认的方法;

借:期汇合同递延损失

HK\$7500

贷 应收账款(应收美元——美国购货商)	
[(HK \$ 8.25 - 8.10) × 50000]	HK \$ 7500
借 应付账款(应付美元——银行)	
[(HK \$ 8.25 - 8.10) × 50000]	HK \$ 7500
贷 期汇合同递延利得	HK \$ 7500
b. 摊销半个月的期汇合同递延折价 :	
借 折价费用(HK \$ 5000 / 4)	HK \$ 1250
贷 期汇合同递延折价	HK \$ 1250

若 20 × 2 年 1 月 31 日计算当月损益测需比照上述分录进行调整。

④20 × 2 年 2 月 15 日 应作分录如下 :

a. 记录汇率变动产生的影响 :	
借 期汇合同递延损失	HK \$ 2500
贷 应收账款(应收美元——美国购货商)	
[(HK \$ 8.10 - 8.05) × 50000]	HK \$ 2500
借 应付账款(应付美元——银行)	
[(HK \$ 8.10 - 8.05) × 50000]	HK \$ 2500
贷 期汇合同递延利得	HK \$ 2500
b. 记录收到美国购货商所付的美元 :	
借 银行存款(美元户)(HK \$ 8.05 × 50000)	HK \$ 402500
贷 应收账款(应收美元——美国购货商)	
(HK \$ 412500 - 7500 - 2500)	HK \$ 402500
c. 记录向银行支付美元和从银行收到港币 :	
借 应付账款(应付美元——银行)	
(HK \$ 412500 - 7500 - 2500)	HK \$ 402500
贷 银行存款(美元户)(HK \$ 8.05 × 50000)	HK \$ 402500
借 银行存款(港币户)	HK \$ 407500

贷 应收账款(应收港币——银行)	
(HK \$ 8.15 × 50000)	HK \$ 407500
d. 将期汇合同递延折价余额计入本年损益 :	
借 折价费用	HK \$ 3750
贷 期汇合同递延折价(HK \$ 5000—1250)	HK \$ 3750
e. 将期汇合同递延损益余额计入本年损益 :	
借 期汇合同递延利得(HK \$ 7500 + 2500)	HK \$ 10000
贷 期汇合同利得	HK \$ 10000
借 期汇合同损失	HK \$ 10000
贷 期汇合同递延损失(HK \$ 7500 + 2500)	HK \$ 10000

从上例可以看出。香港公司在 20 × 1 年度和 20 × 2 年度除将期汇合同递延折价摊销外,均未再因汇率变动而产生损益,因为一个项目产生损失的同时,另一个项目产生了利得,两者对冲之后消除了汇率变动产生的影响。20 × 2 年 2 月 15 日香港公司如数收到 407500 元港币,若不签订该期汇合同,按当时的即期汇率出售 50000 美元,则只能收到 402500 元港币(HK \$ 8.05 × 50000)。所以,签订合同可获益 5000 港元。如果港币升值更大,则香港公司会受益更大。当然,如果汇率朝相反的方向变动,香港公司则会丧失换取更多港币的机会,最后甚至遭受损失。

下面再举例说明上述第 2 类业务中涉及期汇合同的会计处理。与上例情况所不同的是:这类业务中期汇合同所保护的对象只是一种承诺,在会计记录中没有反映,故汇率变动只表现为对期汇合同的影响,所影响的金额在会计处理中一般予以递延,至交易实际发生时再冲回。

【例 4】假设中国公司 20 × 1 年 12 月 1 日向美国供货商订购设备共计价值 100000 美元,货款将于 60 天后支付。中国公司以人民币为记账本位币核算经营损益,故同日,中国公司与银行签订了 60

天后购买 100000 美元的期汇合同。有关的汇率如下：

20×1 年 12 月 1 日,即期汇率 :US \$ 1 = 8.25

20×1 年 12 月 1 日,60 天远期汇率 :US \$ 1 = 8.32

20×1 年 12 月 31 日,即期汇率 :US \$ 1 = 8.30

20×2 年 1 月 31 日,即期汇率 :\$ 1 = 8.40

中国公司 60 天后要向美国供货商支付 100000 美元。为了使购入这 100000 美元所需的人民币能够固定下来,避免因汇率变动造成汇兑损失,与银行签订 60 天后按远期汇率(US \$ 1 = 8.32)购买 100000 美元的期汇合同。这样 60 天后无论汇率如何变动,中国公司肯定能以 832 000 元(8.32 × 100 000)买入 100 000 美元。据此可编制分录如下：

①20×1 年 12 月 1 日,中国公司与银行签订期汇合同,约定在 60 天以后支付 832 000 元,取得 100 000 美元。这 100 000 美元按签约时的即期汇率折算相当于 825 000(8.25 × 100 000),两者之间的差额从签约的时点来看可视为折价出售人民币,该折价是购买设备的一种代价,用于调整设备的成本。可作分录如下；

借 :应收账款(应收美元——银行)	
	825 000
期汇合同递延折价 [8.32 - 8.25) × 100 000]	7 000
贷 :应付账款(应付人民币——银行)	
	832 000

②20×1 年 12 月 31 日,结账日记录期末汇率变动产生的影响,应作分录如下：

借 :应收账款(应收美元——银行)	
[8.30—8.25] × 100 000]	5 000
贷 :期汇合同递延利得	5 000

③20×2 年 1 月 31 日,应作分录如下：

a. 记录汇率变动产生的影响：

借：应收账款(应收美元——银行)

[(8.40 - 8.30) × 100 000] 10 000

贷：期汇合同递延利得

10 000

b. 记录向银行支付人民币和从银行收到美元：

借：应付账款(应付人民币——银行) (8.32 × 100 000) 832

000

贷：银行存款(人民币户)

832 000

借：银行存款(美元户) (8.40 × 100 000)

840 000

贷：应收账款(应收美元——银行)

(825 000 + 5 000 + 10 000) 840 000

c. 记录购入的设备和支付的款项：

借：固定资产——设备(840 000 + 7 000 - 15 000) 832 000

期汇合同递延利得(5 000 + 1 000) 15 000

贷：银行存款(美元户) (8.40 × 100 000) 840 000

期汇合同递延折价 7 000

在该例中，中国公司在 20 × 1 年度发生支付外币的承诺业务，这种承诺在执行前会因汇率变动而产生损益。企业通过签订期汇合同来规避这种风险。20 × 2 年 1 月 31 日中国公司按合同约定以 832 000 元取得了 100 000 美元，若不签订该期汇合同，按当时的即期汇率购入 100 000 美元则需支付 840 000 元(8.40 × 100 000)，所以，签订合同获益 8000 元，如果人民币贬值更多，则中国公司会受益更大。同样，如果汇率朝相反的方向变动，中国公司仍然要按合同约定支付较多的人民币换取该笔美元，因而相对来说要遭受损失。固定资产的价值实际上在外币承诺业务发生和签订期汇合同时就已锁定，通过以上分录反映了汇率变动造成的影响，但最终不影响固定资产的价值。

对于为进行外币投机生意而签订的期汇合同,其会计处理与上述两类业务相似,且比其简单,一般不确认折价或溢价,最终以外币收、付交割为止。公司签订这类期汇合同的目的,旨在利用汇率的变动套利,但同时也是在冒险,有可能套利不成反遭损失。汇率的剧烈波动会使有的公司取得巨额利得,而有的公司则可能破产倒闭。在合同期间内,市场汇率与合同汇率之间的差额构成了这种投机生意的损益。

3. 衍生工具带来的会计问题

中国加入 WTO 将会导致金融市场已发生了巨大的变化。除传统的股票债券等金融工具外,许多公司运用越来越复杂的衍生工具,如期货、期权、互换等。公司往往将这些衍生工具用于风险管理,但是,这些衍生工具往往本身带有很大的风险,可能会改变公司的经营状况。国际会计准则委员会、美国财务全计准则委员会等准则制订机构一直在研究制订相应的会计准则,旨在使这些衍生工具的影响在公司财务报表中能得到反映。衍生工具包含的内容十分广泛,而且品种还在不断地增加。

国际会计准则委员会在第 32 号国际会计准则中定义的衍生工具,是指具有以下特征的金融工具:①其价值随特定利率、证券价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或类似变量的变动而变动;②不要求初始净投资,或与对市场条件变动具有类似反映的其他类型合同相比,要求较少的净投资;③在未来日期结算。

衍生金融工具区别于基础金融工具的最根本特性,是未来性、杠杆性和契约性。衍生金融工具交易是在现在的时点对基础工具未来可能产生的结果进行的交易,交易结果取决于基础工具未来某个时点的状态,具有不确定性,衍生金融工具的定价以标的物的价值为基础,但只需支付占其较小比例的保证金,以小搏大,潜在的风险较大;衍生金融工具是一种形成一个企业的金融资产同时形成另一个企业

的金融负债或权益工具的合同,其交易的对象是基于基础工具未来状态的契约化权利和义务。衍生金融工具种类繁多,但其基本类型只有四种:远期、期货、期权和互换。与外币有关的衍生工具主要有两个。

(1) 外币互换

外币互换是指一项同时进行的即期和远期交易。例如,一家中国公司从日本的子公司收到了日元股利,但是在收到股利后的60天内,中国公司并不需要动用日元,因而可以将其存入银行赚取利息。该中国公司也可以用这笔日元进行外币互换,即到银行将日元按即期汇率换成人民币,使用60天,同时签订一个60天的远期合同,约定按60天的远期汇率在60天后换回该笔日元。

再如一家中国香港公司想在日本金融市场上借入日元,但由于缺乏资信而需以负担较高利息的代价才能借到;同时,有一家日本公司欲在中国香港金融市场上借入港币,同样由于缺乏资信而不能以市通行的利率借到港币。这两个公司可通过外币互换来解决各自的问题。日本公司在当地以一般市场利率借入日元与中国香港公司在当地以一般市场利率借入的港币进行互换。假如双方签订外币互换合同,进行日元和港币的互换。约定的汇率为100日元换8港元,日本公司在当地借入1000万日元,中国香港公司也在当地借入80万港元,互换后,两个公司各自得到了自己所需要的货币。在利息支付日,日本公司将支付港币利息,中国香港公司则支付日元利息。在合同到期日,日本公司再以港币与中国香港公司的日元交换,各自用换回的本地货币偿还借款。

在上述互换举例中,日本公司面临的汇率变动风险包括两个方面:①利息支付日要购买的港币受汇率变动的影响;②合同到期再买回花掉的港币时受汇率变动的影响。中国香港公司也面临着同样的风险。为规避风险,两个公司可再各自签订期汇合同,将未来购买港

币/日元需支付的本币固定下来。

(2) 外汇期权

外汇期权是指在未来某一时日买卖一笔外汇的合约,包括买权和卖权,买权是在约定时日买入一笔外汇的合约,卖权是在约定时日卖出一笔外汇的合约。外汇期权交易是于20世纪80年代从美国逐步发展起来的。外汇期权作为期权的一种,有着与其他期权共同的特征,具有标准的合同和规格,按份进行交易。

例如,一家中国公司30天后需要一笔美元,它可以为此而卖出30天的外汇买权,30天后当汇率对公司有利时,它可以行使该买权;不利时,则可不行使。假设该中国公司30天后需要10 000美元,为此以200元人民币买入10 000美元30天到期的买权,另付经纪人费用40元,合约约定的汇率为1美元等于8.28元人民币。30天后若即期市场汇率变为1美元等于8.34元人民币,该中国公司可行使买权,以8.28元人民币换1美元的汇率用82 800元人民币取得10 000美元,这比按当时的即期市场汇率8.34元人民币换1美元节约600元(83 400—82 800),减去买入期权的支出和经纪人费用240元,共节约360元,由此可见,当出现人民币大幅度贬值时,买入该买权会使公司大大受益。30天后若人民币升值,市场汇率变为1美元低于8.28元人民币,则公司可按市场汇率购入美元,这时公司所损失的只是买入期权的支出和经纪人费用240元。但外汇期权不是一项固定的承诺。有关外币承诺事项的会计处理方法不适用外汇期权。

自1972年首张货币期货合约在美国诞生以来,衍生工具迅猛发展。据国际清算银行(BIS)统计,1996年场内交易的衍生工具合约数达11.622亿张,比1986年的3.148亿张增长269.2%。对衍生工具名义价值余额的统计表明,1990~1994年,场内交易的衍生工具从22 902亿美元上升到88 629亿美元,场外交易的衍生工具从34

503 亿美元上升到 113 032 亿美元 , 年均增长率分别为 71.7% 和 56.9%。到 1999 年 6 月底 , 场外交易的衍生工具名义价值余额已达 814 580 亿美元。

衍生金融工具的发展带来一系列会计问题 , 如在会计系统中如何确认、计量衍生工具 , 如何及时、充分、真实地披露衍生工具信息等。衍生金融工具对传统会计模式的权责发生制、历史成本计量、报表披露方式等造成了很大的冲击。

二、外币报表的折算及示例

1. 为什么要进行折算？

合并报表实务扩大到国际经营环境中时 , 自然就产生了折算问题。在不同国家从事经营活动的企业 , 一般是以其所在国的货币为单位编制会计报表的 , 因而来自不同国家的、以不同货币表示的会计报表必须首先进行外币折算 , 折算为相同货币的金额才能进行合并。

外币折算中存在的种种难题 , 大都源于汇率处于波动之中 , 起伏不定 , 难以估计。1971 年美国被迫宣布停止美元兑换黄金之后 , 美元经历了几次贬值 , 西方主要货币相继实行浮动 , 固定汇率制被抛弃 , 以美元为中心的国际货币体系遂告瓦解。从此以后 , 由于各国的国际收支状况、政治状况及政府的干预程度、市场利率、通货膨胀率 , 甚至投机和谣言等诸多因素的影响 , 世界汇市上的汇率就再也没有稳定过 , 有时甚至是剧烈波动。

2. 外币财务报表的折算方法

外币财务报表的折算目的不同 , 其折算方法也各不相同。从目前世界各国的情况来看 , 各国所采用外币财务报表折算方法基本上可以划分为单一汇率法和多种汇率法两大类。单一汇率法主要是现行汇率法 , 多种汇率法主要包括流动与非流动法、货币与非货币法 ,

以及时态法等三种折算方法。以下逐一加以介绍。

(1) 流动与非流动法(current - noncurrent method)

流动与非流动法源自美国,是广泛使用过的一种外币财务报表折算方法。它将资产负债表的项目按照流动性性质,划分为流动性项目和非流动性项目两大类,按照各项目流动性与非流动性分别采用不同的汇率进行折算。对于流动项目类的资产和负债项目,按照现行汇率进行折算;对于非流动项目类的资产和负债项目,则按照原来入账的历史汇率折算;对于所有者权益类项目,其中的实收资本、资本公积等项目按照历史汇率进行折算。对于收益表中的各个项目,除了固定资产折旧和摊销费用等按照相关资产入账时的汇率折算外,其他的收入和费用项目均按照当期的平均汇率进行折算。

(2) 货币与非货币法(monetary - nonmonetary method)

这种方法的基本内容是:将资产负债表所有项目划分为货币性项目和非货币性项目两大类,其中货币性项目包括货币性资产和货币性负债。货币性资产是指以货币形态存在的各项资产,包括现金、银行存款、应收账款和应收票据等金额固定的长短期债权。货币性负债是指以货币形态存在的各项负债,包括应付账款、应付票据、长期借款等金额固定的各项负债。除货币性项目以外的其他项目都是非货币性项目。

采用该法进行外币财务报表折算时,对于资产负债表上的货币性项目,按资产负债表日的现行汇率折算;对于非货币性项目和所有者权益项目,按原入账时的历史汇率折算。对于收益表中的项目,除了折旧费用及摊销费用按照取得固定资产或无形资产时的历史汇率折算外,所有的收入和费用项目均按当期的平均汇率折算;至于销售成本则根据“期初存货 + 本期购货 - 期末存货 = 本期销货”的等式对存货和购货分别折算后计算确定。这是因为期初和期末存货项目是按照不同时点的历史汇率折算的,本期购货则是按当期平均汇率

进行折算。从总体上说,收益表项目的折算和流动与非流动法基本相同。

当企业存货、证券投资和固定资产减值等非货币性资产按现行市场价值计量时,这一方法就显得不够合理了,解决了道是将它们以货币性资产对待,以弥补该缺陷。

(3)时态法(temporal method)

这种方法也称为时间度量法。它是针对货币与非货币法的缺点提出来的。该法的理论依据在于,外币财务报表折算只是一种计量变更程序,是对既定价值的重新表述,财务报表折算只能改变计量单位,不能用来改变计量项目的属性。应根据资产负债表上各项目发生的时态来选择采用的汇率。

在时态法下,子公司财务报表中的货币资金、应收项目和应付项目,统一按照现行汇率进行折算;对于按历史成本反映的非货币性资产,必须按照历史汇率折算;对于按现行成本反映的非货币性资产,必须按照现行汇率折算;对于子公司的所有者权益,其实收资本按照股份发行时的历史汇率折算,所有者权益中的其他项目除未分配利润项目外也都按照历史汇率折算,未分配利润则为轧算的平衡数。对于收益表中的收入和费用项目则按照交易发生时的实际汇率折算,如果收入和费用有关的交易发生比较频繁,则可以采用当期加权平均汇率进行折算;对于折旧费用及摊销费用,则要求按照取得有关固定资产或无形资产时的历史汇率折算;对于销售成本则要求在对期初存货、本期购货、期末存货按照不同的适用汇率分别折算后计算确定。总之,时态特点和货币价值密切结合在一起。

时态法的实质在于,折算后的财务报表各项目应当保持该资产和负债项目在子公司原外币财务报表中的计量基础,也就是说,折算后的子公司财务报表的计量基础不应发生变化。但如果有些项目的时态难以确定,就会影响到如何正确选择汇率,或者当子公司都以各

自公司的利益为基础来决定汇率的选择时,由于各子公司所选择的折算汇率各不相同,导致编制的合并财务报表将会缺乏一致性。

(4) 现行汇率法(current rate method)

现行汇率法也称期末汇率法,是最早使用的一种折算方法。这一折算^①是采用资产负债表日(会计期末)的现行汇率,将外币财务报表中所有的资负债项目、所有的收入和费用项目全部统一按照期末的现行汇率进行折算,只对子公司财务报表中的所有者权益项目采用历史汇率进行折算。在现行汇率法下,子公司收益表中的收入和费用项目也可以采用当期的平均汇率(简单平均汇率或加权平均汇率)进行折算。

现行汇率法的优点是简便易行,并且折算后的财务报表仍能保持折算前的财务状况的各比率关系。但是,这种方法存在着一个明显的缺陷,即子公司的所有资产都暴露在外币汇率的风险之下。

下面以简单的图表比较方式说明以上四种外币财务报表折算方法的主要区别与具体应用(见表 5.1、表 5.2)

表 5 - 1 墨西哥附属公司资产负债表

比索贬值前			比索贬值后(\$ 0.13 = P1)			
	比 索 (P)	\$ 0.16 = P1 (\$)	现行汇率法 (\$)	流动性非流动性 (\$)	货币非货币法 (\$)	时态法 (\$)
资产						
现金	3 000	480	390	390	390	390
应收账款	6 000	960	780	780	780	780
存货	9 000	1 440	1 170	1 170	1 440	1 170
固定资产 (净额)	18 000	2 880	2 340	2 880	2 880	2880
总计	36 000	5 760	4 680	5 220	5 490	5220

比索贬值前			比索贬值后(\$ 0.13 = P1)			
	比 索 (P)	\$0.16 = P1 (\$)	现行汇率法 (\$)	流动非流动性 (\$)	货币非货币法 (\$)	时态法 (\$)
负债与业 主权益						
应付账款	9 000	1 440	1 170	1 170	1 170	1 170
长期负债	12 000	1 920	1 560	1 920	1 560	1 560
股长权益	15 000	2 400	1 950	2 130	2 760	2 490
总计	36 000	5 760	4 680	5 220	5 490	5 220
折算风险 (P)	—	—	15 000	9 000	(12 000)	(3 000)
折算利得 (损失)	—	—	(450)	(270)	360	90

* 假定存货按成本与市价孰低法计量。若存货按历史成本计量,则时态法与货币非货币法得出的结果相同。

由于在不同的外币报表折算方法下,资产负债表有关项目受汇率波动的影响不同,即要求用现行汇率或期末汇率折算的资产负债表项目将暴露在外汇折算风险之下,而采用历史汇率折算的资产负债表项目则不受汇率波动的影响。因此上述四种方法对应的折算风险与折算损益也不同。

表 5 - 2 墨西哥附属公司资产收益表

比索贬值前			比索贬值后(\$ 0.13 = P1)			
	比 索 (P)	\$0.16 = P1 (\$)	现行汇率法 (\$)	流动非流动性 (\$)	货币非货币法 (\$)	时态法 (\$)
销售收入	40 000	6 400	5 200	5 200	5 200	5 200
销售成本	20 000	3 200	2 600	2 600	3 200	3 200
折旧	1 800	288	234	288	288	288

比索贬值前			比索贬值后(\$ 0.13 = P1)			
	比 索 (P)	\$0.16 = P1 (\$)	现行汇率法 (\$)	流动非流动性 (\$)	货币非货币法 (\$)	时态法 (\$)
其他费用	8000	1 280	1 040	1040	1040	1040
税前收益	10 200	1632	1326	1 272	672	672
所得税	3 060	490	398	398	398	398
折算利得 (损失)			(450)	(270)	360	90
净收益 (损失)	P7 140	\$ 1 142	\$ 478	\$ 604	\$ 634	\$ 364

注 ①假定期末存货减记为市价。

②固定资产估计寿命为 10 年。

为便于比较,本例将折算损益一律反映在本期收益表中,会计实务中因折算方法的不同,汇率波动产生的折算差额既可能反映在收益表中,也可能反映在资产负债表中。

3. 折算方法示例

由于外汇折算的环境千变万化,在跨国经营的情况下,单一的折算方法无法对发生在不同情况下和适用不同目的的要求来个一刀切处理。例如,有时折算独立公司的财务报表主要是为了方便境外的报表读者。但时态法和现行汇率法仍然是两种最常用的方法。按照美国的观点,合并报表是试图把企业作为一个完整的实体,而不是单个企业的集成。时态法把境外附属公司作为控股公司的延伸,一切交易的处理均视作以控股公司所在国货币发生,故时态法被认为是一种有意义的方法;现行汇率法把境外附属公司作为各个独立自主的企业实体,其发生的交易是以附属公司所在国货币计量的。这种观点认为,按单一的现行汇率折算外币财务报表,使经营成果不受歪曲,使账面原有的各种货币关系和比率仍能维持,因此是表示经营成

销售收入	18 000
折旧费用	3 000
其他费用	<u>2 100</u>
小计	14 100
税前收益	<u>3 900</u>
所得税	1 900
净收益	2 000
期初留存收益 12/31/1997	5 000
股利	(500)
期末留存收益 12/31/1998	<u><u>6 500</u></u>

注：①有关汇率如下：

股本发行、长期应付票据发生、

购置固定资产所用的汇率

\$ 1.90 / á

12/31/1997 汇率

\$ 1.50 / á

1998 年平均汇率

\$ 1.40 / á

12/31/1998 汇率

\$ 1.30 / á

12/31/1997 账上存货所用汇率

\$ 1.52 / á

12/31/1998 账上存货所用汇率

\$ 1.32 / á

6/30/1998 支付股利当时汇率

\$ 1.42 / á

②假设所得税在全年均匀发生并支付。

③12/31/1997 留存收益(现行汇率法下)

\$ 11 560

12/31/1997 留存收益(时态法下)

\$ 12 360

(1)时态法下的外币财务报表折算

时态法用于对境外企业以外币表示的财务报表重新计量为以功能货币表示的财务报表。假设上述 AAA 公司的记账货币为英镑 ,功

能货币为美元，则采用时态法进行折算时应遵循以下原则：

- ①按照资产负债表日汇率重新计量现金、应收账款和负债；
- ②按照相应的历史汇率重新计量存货(本例假定存货按历史成本计量)、固定资产和股本；
- ③除了销售成本和折旧，损益表上的大多数收入及费用类项目按照当期平均汇率重新计量，销售成本和折旧则按照各自对应的汇率进行折算；
- ④折算损益直接计入当期损益表。

采用时态折算的关键在于先折算资产负债表，再折算损益表。具体如表 5.6、表 5.7 所示。

表 5.6 AAA 公司资产负债表
1998 年 12 月 31 日

	á	汇率	\$
资产：			
现金和应收账款	4 000	1.3	5 200
存货	4 500	1.32	5 940
土地	3 000	1.9	5 700
建筑物(成本 10 000)	7 000	1.9	13 300
机器设备(成本 10 000)	4 000	1.9	7 600
资产总额	<u>22 500</u>		<u>37 740</u>
负债及所有者权益：			
流动负债	5 500	1.3	7 150
长期应付票据	3 000	1.3	3 900
递延税款	2 500	1.3	9 500

	á	汇率	\$
股本	5 000	1.9	9 500
留存收益	6 500		13 940
负债及所有者权益	<u>22 500</u>		<u>37 740</u>

表 5.7

AAA 公司损益表
截至 1998 年 12 月 31 日

	á	汇率	\$
销售收入	18 000	1.40	25 200
费用：			
销售成本	9 000	—	13 320
折旧费用	3 000	1.90	5 700
其他费用	<u>2 100</u>	1.40	<u>2 940</u>
小计	14 100		21 960
折算利得			<u>1 710</u>
税前收益	<u>3 900</u>		4 950
所得税	1 900	1.40	2 660
净收益	<u>2 000</u>		<u>2 290</u>
期初留存收益, 12/31/1997	5 000		12 360
股利	(500)	1.42	(710)
期末留存收益, 12/31/1998	<u>6 500</u>		<u>13 940</u>

* 销售成本折算数的计算：

有关项目	á	汇率	\$
期初存货	3 000	1.52	4 560

加 本期进货	10 500	1.40	14 700
可供销售存货	13 500		19 260
减 期末存货	4 500	1.32	5 940
销售成本	9 000		13 320

在表 5.6 中,留存收益 6 500 没有对应折算汇率的原因是,表中列示的 \$ 13 940 实际上为总资产与负债加其他所有者权益(本例只有股本)之和的轧差数。在表 5.7 中,折旧费用采用的折算汇率是购置固定资产当时的历史汇率,销售成本的折算数是对期初存货、本期进货以及期末存货分别采用恰当的汇率折算后得出,股利按照发放当时的汇率进行折算,至于其他收入与费用则采用当期平均汇率进行折算。由于资产负债表与损益表之间固有的勾稽关系,AAA 公司 1998 年折算后的损益表(见表 5.7)上的留存收益数也必须为 \$ 13 940,因此,损益表中的折算利得 \$ 1 710 是在上述折算的基础上,从 \$ 13 940 倒算得出的轧差数。

(2) 现行汇率法下的外币财务报表折算

与时态法相比,现行汇率法的应用比较简单。当境外实体的功能性货币为外国货币时,采用此法对境外实体的外币财务报表进行折算。采用现行汇率法进行折算时应遵循以下原则:

- ①所有资产负债项目按照现行汇率进行折算;
- ②所有者权益类项目按照相应的历史汇率进行折算;
- ③所有收入及费用项目按照当期平均汇率进行折算;
- ④股利按照实际发放当时的汇率进行折算;
- ⑤折算损益作为一项特殊的“累积折算调整数”列示在资产负债表的所有者权益栏内。

与时态法截然不同,采用现行汇率法折算的关键在于先折算损益表,再折算资产负债表,因为在现行汇率法下,累积折算调整

数是资产负债表的插入数而非损益表的插入数。具体如表 5.8 及表 5.9 所示。

表 5.8

AAA 公司损益表
1998 年 12 月 31 日

	á	汇率	\$
销售收入	18 000	1.40	25 200
费用：			
销售成本	9 000	—	13 320
折旧费用	3 000	1.90	5 700
其他费用	<u>2 100</u>	1.40	<u>2 940</u>
小计	14 100		21 960
折算利得			<u>1 710</u>
税前收益	<u>3 900</u>		4 950
所得税	1 900	1.40	2 660
净收益	<u>2 000</u>		<u>2 290</u>
期初留存收益 ,12/31/1997	5 000		12 360
股利	(500)	1.42	(710)
期末留存收益 ,12/31/1998	<u>6 500</u>		<u>13 940</u>

表 5.9

AAA 公司资产负债表
1998 年 12 月 31 日

	á	汇率	\$
资产：			
现金和应收账款	4 000	1.3	5 200
存货	4 500	1.32	5 850

	á	汇率	\$
土地	3 000	1.3	3 900
建筑物(成本 10 000)	7 000	1.3	9 100
机器设备(成本 10 000)	4 000	1.3	5 200
资产总额	<u>22 500</u>		<u>29 250</u>
负债及所有者权益:			
流动负债	5 500	1.3	7 150
长期应付票据	3 000	1.3	3 900
递延税款	2 500	1.3	3 250
股本	5 000	1.9	9 500
留存收益	6 500		13 650
累积折算调整数			(8 200)
负债及所有者权益	<u>22 500</u>		<u>29 250</u>

在表 5.8 中,所有的损益表项目按照当期平均汇率进行折算,股利按照发放当时的实际汇率折算,由此直接得出 1998 年 12 月 31 日留存收益 á 6500 折算后的数字为 \$ 13 650。在表 5.9 中,所有资产负债项目按照现行汇率折算,股本按照发行当时的实际汇率折算。由于资产负债表与损益表之间固有的勾稽关系,AAA 公司 1998 年折算后的资产负债表(见表 5.9)上的留存收益数也必须为 \$ 13 650,因此,在折算后的资产负债表上的“累积折算调整数”\$ 8 200 损失是使折算后的资产负债表得以平衡的轧差数。

第六章 入世后 物价变动会计提上日程

物价变动会计,在入世后会变得越来越重要。经济的发展带来了物价的不稳定,物价不稳定相应地促进了物价变动会计的跟进。

传统的会计实务遵循历史成本原则,但是在现实当中,没有一个国家不面临通货膨胀或通货紧缩。即使是在同一个国家,不同时期的物价变动情况也是不同的。

会计的任务是向经营者如实地提供信息,使其更加有效地管理,提高效益。入世之后,效益更是经营者所考虑的首要问题,在这个重视效益的时代,怎么可以忽视物价变动(上涨或下跌)这一普遍现象所带来的影响呢?

传统会计是以币值稳定为基础的,物价变动给传统会计带来了一个普遍性的会计难题。在物价变动时期,传统会计计量的资产和收益难以反映其实际情况,会计信息的可理解性减弱,企业的再生产能力也会受到损害。

物价变动根据其发生的范围,可分为个别物价变动和一般物价变动两种情况。个别物价变动是指某一特定商品价格的变动,而一般物价变动是指某一时期商品价格的整体水平的变动。两者的关系是个别和一般的关系,一般物价变动以个别物价变动为基础,又反过来对个别物价变动施加影响。但是,有时也会出现一般物价变动,而某特定商品物价不变甚至相反变动的情况。

物价指数是衡量物价变动的指标。物价指数是指某一个时期商品或劳务的价格与基期的商品或劳务价格的比率,物价指数可以分为个别物价指数和一般物价指数两种。个别物价指数反映个别物价变动状态,而一般物价指数反映一般物价变动水平。

个别物价指数的计算公式如下:

$$\text{个别物价指数} = \frac{\text{报告期特定商品的价格}}{\text{基期特定商品的价格}}$$

一般物价指数的计算公式如下:

$$\text{一般物价指数} = \frac{\sum(\text{报告期选定商品价格} \times \text{权数})}{\sum(\text{基期选定商品的价格} \times \text{权数})}$$

其中,所选定的商品应是销售量大的、价格变动趋势具有代表性的商品。其权数是某选定的商品在社会销售总量中所占的比重。

一、物价变动对传统会计的冲击及会计对策

1. 对历史成本会计的冲击

历史成本会计是用经济业务发生时的历史成本计量资产的价值,以所耗用生产要素的历史成本与当期收入进行配比来计算当期的收益。历史成本会计的基本前提之一是货币计量,即只有能用货币计量的经济业务才得以在会计中反映,凡不能用货币计量的,则不能在会计中加以记录和报告。历史成本会计采用货币作为计量单位,还隐含着这样一个假设,即假定所使用的货币单位是一个恒定不变的计量单位。但是经济生活中物价是处于经常的变动之中的,物价的变动势必会对传统的历史成本会计带来影响和冲击。

长期以来,世界上大多数国家都是采用历史成本会计模式来确认、计量和报告经济信息的。

(1)对资产负债表中项目的影响

不论物价如何变动,历史成本会计下,资产和负债是按其业务发生时的历史成本来计量的,即资产负债表中的资产项目的价值是不变的。显然,在物价变动的情况下,资产负债表中资产的价值信息是部分失真的。如,某公司的一项固定资产,其历史成本为500万元,购买此固定资产时的物价指数是100,而若干年后的物价指数变为150,此项固定资产的现时价格也已变为700万元。但是在资产负债表上,此项固定资产的价值仍旧是其历史成本即500万元。而不是按照物价指数调整后的750万元,也不是其现时价格700万元。可见,历史成本会计不能反映资产价值的变化,也不能反映物价变动对企业带来的影响。

历史成本会计采用以业务发生时的历史成本确认、计量和报告资产和负债等项目,但是各项业务发生的时点是不同的,不同时点上的物价指数是不一样的,货币的购买力不一样,即资产负债表中的项目是以不同时点上的具有不同购买力的货币表示的。不同货币购买力的货币数额简单相加,其结果是没有意义的,会造成会计信息的可信度减弱。

(2)对损益表的影响

历史成本会计采用配比原则确定企业的收益,即将营业收入与为取得该项收入所发生的费用和成本相比较,确认收益。但是在此前提下,与收入配比的是所消耗的生产要素的历史成本。也就是,收入是当期实现的,而成本或费用却是按历史成本结转的。在物价变动很大的情况下,历史成本和现行成本之间相差就会很大,产生的利润就不能真实地反映其经营成果。例如在物价上涨时,收入与较低的成本相配比,产生出较高的利润。

假定某公司购入存货,其历史成本为10 000元,一年后将其售出得15 000元。但在这期间,物价上涨了20%。在传统历史成本会计下,所确认和计量的利润是5 000元。但事实上,这5 000元的利润中包括两部分:一部分是资产的持有收益,即物价上升2 000元,另一部分为真正的会计收益3 000元。

可见历史成本会计下损益表中的利润数字也是有些失实的。失实的经营成果又会进一步影响到企业的再生产能力。在物价上涨的情况下,企业的利润有可能被虚计,分配给投资者的利润中就会有部分是属于资本的返还。而且企业按照虚计的利润纳税,必然多缴所得税,使企业承担不应有的纳税义务。如此,企业的财力就会受到削弱,企业将丧失存货和固定资产重置的能力,无法保持必要的再生产能力。

所以,传统历史成本会计在资产计价和收益计量上因物价变动

而产生了问题。物价的变动影响到了财务报告中信息的可靠性和相关性,使得信息使用者难以根据这些信息作出正确的决策,从而也妨碍了财务会计目标的实现。

2. 物价变动的会计对策

(1) 局部改革法

所谓局部改革法,就是不改变现行的会计模式,只是从某一局部改善会计信息的质量。这种方法下又包括:存货的后进先出法、固定资产的加速折旧、资产定期重估价法和实行物价变动准备金制度。

① 存货的后进先出法

存货的后进先出法主要是为了解决在物价上涨情况下成本补偿不足的问题。在物价上涨的情况下,存货采用后进先出法,可以使当期成本与当期营业收入相配比,求得当期的净收益。但是,应当注意的是,后进先出法虽然可以避免利润的虚增,在资产负债表上的存货项目却是以早期的成本列报的,在物价大幅度上升的情况下,其与存货的当期成本相差很大。所以,后进先出法避免利润的虚增是以存货价值的歪曲为代价的。

② 固定资产的加速折旧

固定资产加速折旧法的目的也是为了解决利润虚增的问题。采用加速折旧法,在固定资产使用年限的早期计提较高的折旧费用,以后则逐年递减,这样在固定资产使用的早期可以较高的折旧与收入进行配比。在科技水平和劳动生产率逐步提高、科学技术转化为生产力的周期日益缩短的今天,固定资产的加速折旧法可以使固定资产投资成本尽早收回,避免企业资本被侵蚀的可能。但是,固定资产的折旧总额仍是历史成本,这种方法并未解决实质资本的维持问题,资产负债表上的固定资产亦不能反映现行价值。

③ 固定资产定期重估价法

对固定资产定期进行重新估价,可以反映其现行价值,并使折旧

代表当期成本。这样一方面资产负债表上的固定资产是以现行成本列报,另一方面收益表中与当期营业收入进行配比的折旧费用也是当期成本。

④实行物价变动准备金制度

面对大多数企业所表现出的已耗资产补偿严重不足的问题,一些国家开始实行物价变动准备金制度。通过为资产负债表中的固定资产与存货等非货币性资产建立物价准备金制度,可以用该非货币性资产的物价指数来重估其价值并提取一定的准备金,并将非货币性资产增值的部分计入“资产价值变动准备”这一所有者权益项目。

(2)全面改革法

上述方法之所以称为局部改革法,是因为它们不是系统地处理物价变动的会计模式,不能从根本上解决物价变动所引起的会计问题。于是出现了全面改革法。全面改革法的目的是改变现行的会计模式,从根本上解决物价变动引起的的会计问题。

会计采用货币作为计量单位,但是货币又可以分为名义货币单位和一般购买力单位。名义货币单位是不考虑购买力变动的货币单位,一般购买力单位是具有相同购买力的货币单位。现行的会计模式是以名义货币作为计量单位、来计量会计项目的历史成本。它既不考虑货币价值的变动,也不考虑被计量生产要素的价格变动,因而不能反映物价变动的信息。而名义货币单位和一般购买力单位以及历史成本和现行成本的其他三种组合构成了系统消除物价变动会计的三种模式。

①历史成本/一般购买力会计模式。这种模式被称为一般购买力(general purchasing power)会计模式或一般物价水平会计模式。它计量的虽然仍旧是历史成本,但却是以一般购买力货币单位作为计量单位。其目的是消除一般物价水平变动对会计报告的影响。

②现行成本/名义货币模式。这种模式简称现行成本会计模式

(current cost accounting)。它计量的不再是历史成本而是现行成本,计量单位仍旧是名义货币单位。现行成本可以反映出个别物价水平变动的结果,具体有重置成本(replacement cost)、可变现净值(net realizable value)、现值(present value)和经济价值(economic value)等几种表现形式,但一般采用重置成本。主张采用这种模式的理由是一般物价水平的变动对不同企业的影响并不完全一样。对具体企业而言,更关心的是其持有或消耗资产的现行成本,即应反映个别物价的变动,所以,采用现行成本能提供更相关的信息。

一般购买力会计模式和现行成本会计模式的着眼点不同,前者调整的是计量单位,后者调整的是计量属性,两者都不能全面反映物价变动的影响。虽然都认为只有在资本保全的情况下才能确认收益,但前者采用的是财务资本保全观,即只要期末净资产的金额超过期初净资产的金额,在扣除当期业主投资和业主派得款后,超额部分即是当期收益,只不过此时的净资产应以一般购买力货币单位表示。后者采用的是实物资本保全观,即只有当期末实物生产能力或经营能力超过期初的实物生产能力或经营能力,在扣除当期业主投资和业主派得款后,其超出部分才计为当期收益。

③现行成本/一般购买力会计模式。这种模式是上述两种模式的结合,它不仅计量现行成本,还以一般购买力货币作为计量单位,能同时消除一般物价变动和个别物价变动的影响。但是由于受到成本效益原则的限制,这种模式在世界范围内应用不多。

二、两种会计模式

1. 一般购买力会计模式

历史成本/一般购买力会计模式简称一般购买力会计,或者称为一般物价水平会计(general price level accounting)。其计量的是历史

成本,但以一般购买力货币单位作为计量单位,对现行会计模式的会计报告进行调整。其目的是消除一般物价变动对会计的影响。

(1)对一般购买力会计模式的运用

一般购买力会计仍采用历史成本作为计量属性,所以日常的会计处理与传统会计没有什么不同。其不同之处在于,在按传统会计方法处理经济业务和编制财务报表后,再按一般物价指数调整财务报表项目,按一般购买力的货币单位重新编制会计报表,并反映货币性项目上的购买力损益。

一般购买力会计的具体步骤包括:

①划分货币性项目(monetary items)和非货币性项目(nonmonetary items)

货币性项目和非货币性项目受一般物价变动的影响是不相同的,所以,一般购买力会计首先要求将财务报表项目划分为货币性项目和非货币性项目。

货币性项目是指金额不随物价的变动而改变的会计报表项目,其金额以货币直接表示或根据合同而固定不变。货币性项目包括货币性资产和货币性负债,其中,典型的货币性资产包括现金、银行存款,以及将按固定金额收回的各项债权,如应收账款、应收票据等。货币性负债包括将按固定金额支付的应付账款、应付票据和其他债务等项目。

非货币性项目是指那些金额并不是固定不变的,而是随着物价变动而变动的项目,如存货、固定资产、无形资产及所有者权益项目等。一般而言,损益表中所有的收入、费用、其他损益都作为非货币性项目。

货币性项目和非货币性项目的重要区别在于:在一般购买力会计模式的资产负债表中,货币性项目不需按历史成本/一般购买力货币重述,这是因为当一般物价水平变化时,货币性项目所带来的货币

量是不变的 ;与此相反 ,在资产负债表中 ,非货币性项目则要按照历史成本/一般购买力货币重述。这是因为在一般物价水平发生变化时 ,按历史成本计量的非货币性项目所带来的货币量是变化的。如 ,某企业年初持有现金 1 000 元 ,一年内未发生现金收支 ,年末账面金额仍旧是 1000 元 ,物价上涨并不改变它的账面价值。而如果其年初存货为 1 000 元 ,一般物价指数由年初的 100 上升为年末的 120 ,则年末存货金额应调整为 1200 元。

两者之间的另一个重要区别是 ,在一般物价水平发生变化时 ,货币性项目会引起购买力上的损益。之所以会产生购买力损益 ,是因为货币性项目的金额是固定的。在物价上升期间 ,持有货币性资产会使企业遭受购买力损失 ,而持有货币性负债会给企业带来购买力利得 ;相反 ,在物价下跌期间 ,持有货币性资产会给企业带来购买力利得 ,而持有货币性负债则会使企业遭受购买力损失。而非货币性项目不会因为物价的变动而发生购买力损益。

由此可见 ,不论是按一般物价指数调整企业资产和负债的账面金额 ,还是为了计算购买力损益 ,都要求正确划分货币性项目和非货币性项目。虽然某些少数项目经过长期探讨 ,仍难于明确区分 ,如可转换债券、优先股权、外币债权和债务以及递延所得税等 ,但是大多数资产和负债项目还是可以明确划分的。

② 计算货币性项目的购买力损益

在物价变动期间 ,企业持有货币性项目会带来购买力损益。在一般购买力货币会计模式中 ,要计算货币性项目所带来的购买力损益。所谓购买力损益 ,就是货币性资产项目和货币性负债项目的购买力损益的差额。货币性项目的购买力损益就是根据期初货币性净资产或净负债、本期货币性资产与负债的增减数 ,并辅之以相关的物价指数计算得出的。其计算如下 :

$$\frac{\text{货币性项目净额}}{\text{上的购买力损益}} = \frac{\text{期末实际持有的}}{\text{货币性项目净额}} - \frac{\text{期末应该持有的}}{\text{货币性项目净额}}$$

假设一家公司年初有 100 000 美元,立即购买了单位价格为 10 美元的存货。这批存货在本年度以 50% 的成本加成价均匀卖出。如果没有物价变动,本年度公司的净收益将会是 50 000 美元。假设本年度通货膨胀率为 21%,则年底的物价指数为 121(年初物价指数为 100),年均物价指数为 110。则按一般购买力会计模式计算的净收益如下:

	名义美元	调整系数	不变美元
收入	150 000	121/110	165 000
销售成本	100 000	121/100	121 000
经营收益	50 000		44 000
货币性项目损失			(15 000)
净收益	<u>50 000</u>		<u>29 000</u>

其中,存货在本年度均匀销售出去,所以收入的调整系数中分母是本年度平均的物价指数。而这批存货是年初购买的,所以销售成本的调整系数中分母是本年度年初的物价指数。而本公司的货币性项目损失计算如下:

	名义美元	调整系数	不变美元
年初货币性项目净额	100 000	121/100	121 000
本期货币性项目增加额:			
销售收入	150 000	121/110	165 000
本期货币性项目减少额:			
本期购货	(100 000)	121/100	(121 000)
年末货币性项目净额	150 000		165 000

所以本年度货币性项目损失为:年末实际持有的货币性项目净

额 150 000 美元减年末应该持有的货币性项目净额 165 000 美元 ,即 15 000 美元。

③按一般物价指数调整非货币性项目

非货币性项目不随物价的变动而发生变化 ,但在一般购买力会计模式中需要将其按一般物价指数进行调整。在调整过程中 ,要确定采用什么时间的物价指数作为换算的系数。由于物价是处在不断变化中的 ,所以 ,应区分年初物价指数、年末物价指数和年均物价指数等三种不同的物价指数。采用年均的物价指数调整损益表项目 ,调整后比较真实 ,且可以简化换算工作量 ,因为大多数收入和费用项目都可以假定是在一年内均匀发生的。但由于资产负债表是反映期末的资产负债状况的 ,用年均的物价指数对其进行调整就有失公允。不管怎样 ,在编制财务报表时必须使用相同购买力的货币单位进行换算。

④重新编制按一般购买力货币表示的财务报表

进行完上述调整后 ,就可以根据以上调整的结果 ,重新编制按一般购买力货币单位反映的财务报表了。

(2)对一般购买力会计模式的评价

①优点在于一般购买力会计模式保留了传统会计模式的历史成本计量属性 ,因此这种模式提供的信息能够满足可靠性的信息质量要求 ;另外 ,这种模式中将计量单位重述为报告期的一般购买力货币 ,所以 ,它在某种程度上又能够提供比传统会计模式更加相关的信息。而且用相同的一般购买力货币作为计量单位 ,使不同企业的财务报告具有可比性。

其次 ,一般购买力会计模式要计算货币性项目的购买力损益 ,这是在传统会计中反映不出来的。而且货币性项目的购买力损益这一信息体现了企业管理当局在通货膨胀环境下规避风险的能力 ,因此 ,一般购买力会计模式也为评估管理人员的业绩提供了相关的信息。

支持一般购买力会计模式的另一个理由是这种方法简单易行。这种模式仅仅按一般物价指数调整会计报表数据,并不变动会计账簿中的会计记录,所以它并不改变传统的会计程序和会计方法,并且也未增加大量的工作。

②缺点

一般购买力会计模式是根据一般物价指数进行调整的,而一般物价指数反映了经济生活中的所有商品和劳务的价格的变动情况,但并不能说明特定商品物价水平的变动。正如前述,特定商品的物价和一般物价的变动情况有时不是一致的。企业所持有的资产项目也是多种多样,每种资产的物价和一般物价的变动也可能会不一致。所以用一般物价指数进行调整不能反映企业某类资产的价格的变动。而对于企业来说,更为重要的是保持它在正常情况下所需商品或劳务的购买能力,即它们所关心的是特定商品或劳务的价格变动。这是这种模式所反映不出来的。

在这种模式中,计算货币性项目的购买力损益时,如果企业拥有大量的债务,那么在通货膨胀情况下会产生巨额的购买力。所以,可能会形成这样一种现象,即拥有大量债务的濒临破产的企业,其账面上却有巨额的盈利。因此,按历史成本/一般购买力会计模式调整的会计报表有时也会导致人们的误解。

另外,这种模式下要区分货币性项目和非货币性项目,但其中某些项目如可转换债券、优先股本、递延所得税。外币债权和债务等项目是比较难于区分的。

2. 现行成本会计模式

现行成本/名义货币会计模式也简称为现行成本会计模式,这种模式以名义货币为计量单位,计量的不再是历史成本,而是现行成本。主张现行成本会计模式的人认为,各个企业所持有资产的组成不同,受物价的影响各异,所以一般购买力会计不能反映各个资产的

价格变化。现行成本会计模式着眼于企业所持有的特定资产的价格变动,对企业持有的资产以它的现行成本计价,在确定收益时,以营业收入与所消耗生产要素的现行成本相比较来计量。一般购买力会计模式受到普遍反对的另一个原因是其可能的经济后果。许多政府担心一般购力会计模式会导致经济的指数化(indexation),而指经会使通货膨胀制度化,甚至可能引起习惯性的工资、税收免除和国家债务的通货膨胀调整,形成通货膨胀循环。

(1)什么是现行成本

具体来讲,现行成本包括经济价值(economic value)、净现值(net present value)、可实现净值(net realizable value)和重置成本(replacement cost)等几种形式。经济价值一般被理解为一项资产的公允的市场价格。但是,除了在拍卖市场上进行交易的一些证券和原材料等项目外,经济价值一般是很难直接找到的。因此净现值常常被看作经济价值的理想替代物,因为在完善的市场上,资产的价值是由其创造未来现金的能力决定的。有些资产项目如出租的房屋,很容易预计到其未来的现金流量。但是也有其他资产项目如机器设备,尤其是作为一个生产系统的不可分离的一部分的资产,其现金流量是很难确定的。可实现净值是一种“脱手价值”(exit value),是指资产被处置时的扣除处置成本后可收回金额。由于可实现净值在大多数情况下小于投入价值(entry value),所以这种方法比较稳健。但是这种计量属性,却是违背了持续经营的假设的。因为企业持有一项资产的目的是为了使用,而不是为了处置。重置成本是一种投入价值,是指为了维持企业的真实的生产能力,重新购买或重新生产某项资产的成本。

另外,由于可实现净值和现值是立足于未来时点,建立在预计的基础上,因此其可靠性程度较低,所以一般采用重置成本作为主要的计量基础。但是如果重置成本高于可实现净值,同时也高于现值,则

通常以可实现净值和现值孰高者作为计量基础。

西方的现行价值会计模式中确定现行成本的程序如下：

首先是将资产的可实现净值和未来现金流量的现值进行比较，选择两者中较高的一个，称为可收回价值(recoverable value)，然后以可收回价值与现时重置成本孰低者作为资产的现行成本。

(2) 现行成本会计模式的程序

现行成本会计的主要特点是以现行成本在资产负债表上反映资产的价值，并在损益表上以现时收入与产生收入所耗用的生产要素的现行成本进行配比确定收益。所以在现行成本会计模式下，首先要确定各项资产的现行成本，然后根据各项资产成本的变动情况，确定其持有损益，最后根据调整的结果重新编制现行成本财务报表。

一般来讲，确定资产的现行成本的标准如下：

①按一项新资产的现行成本并减去累计折旧计量，这项资产具有在用资产在新的时候相同的服务潜力(即假定它在全新状态下的现行成本)；

②按与在用资产有相同年限和相同状况的一项旧资产的现行成本计量；

③按一项具有不同服务潜力的新资产的现行成本来计量，并且还须为由于不同的寿命、生产能力、服务性质和运行成本所引起的服务潜力上的价值差异而调整该成本。

所谓资产的持有损益(holding gains and losses)，是指由于价格的变动而形成的现行成本与历史成本的差异。如果现行成本大于历史成本，其差异为持有利得；反之，为持有损失。持有损益的计算和确定是现行成本会计模式中的一项重要内容。资产的持有损益可分为未实现持有损益和已实现持有损益两种。持有损益因资产的消耗和出售而实现，而期末所持有资产的现行成本和历史成本的差异，则是未实现持有损益。

历史成本会计模式下,只有当资产处置时才确认利得和损失。在现行成本会计模式下,则不论资产是否已经处置,即不论已实现持有损益还是未实现持有损益,都必须确认,且资产的持有损益应和企业的经营收益分开列示。但是究竟将其作为股东权益列示在资产负债表中,还是将其作为经营收益的一部分列示在损益表中,现在还没有定论。

(3)对现行成本会计模式的评价

①现行成本会计模式的优点

首先,现行成本会计模式可以为企业经营决策提供更为相关的信息。现行成本会计模式以现行成本作为资产的计量属性,将当期营业收入与所耗生产要素的现行成本进行配比确认当期收益。相对于历史成本而言,现行成本更具有相关性,因为现行成本更能反映企业资产的真实价值。

其次,现行成本会计模式能够反映企业真实的经营业绩。历史成本会计下的企业收益中事实上包括资产的持有收益,但持有收益并不能作为企业管理人员的经营业绩。现行成本会计模式下不仅将当期营业收入与本期所耗生产要素的现行成本进行配比确认当期收益,而且计算资产的持有收益,并与当期经营收益分开列示。上述区分反映了企业真实的经营业绩,有助于对企业管理人员的成绩作出正确的评价。

第三,现行成本会计模式能够保证维护企业的实际生产能力。现行成本会计模式是以现行成本弥补生产中所消耗的原材料和机器设备,避免了历史成本会计下所产生的利润的失真,其计算出的未实现持有损益属于一种被束缚的收益,是不能进行分配的,从而可以保证企业的实物资产的更新,保持企业的实际生产能力。

②现行成本会计模式的缺点

首先,现行成本会计模式具有主观随意性。现行成本会计以现

行成本作为计量属性,但现行成本的确定具有很大的主观随意性。实践中,一般是以重置成本作为资产的现行成本的。所谓重置成本,是指重新购买或重新生产此项资产所耗费的成本。但是在没有可以作为依据的市场价格的情况下,确定企业正在使用的资产的现行成本是相当困难的。因而只能采用估计的方法,或按个别物价指数调整资产的价值。而这些方法不可避免地会渗入大量的主观估计,从而不可避免地带有主观随意性。

其次,现行成本会计模式工作量大,不易应用和推广。由于现行成本脱离了历史成本的计量基础,所以如果要求企业编制现行成本会计的补充资料,就必须设置两套会计账簿。而且正如前述,对于资产的现行成本的确定,是非常复杂的,其所耗的成本较高。并且采用现行成本,可能带来企业财产的增值,而增值又会引起与财产相关的支出,如财产税等费用的增加,加大了企业内部管理的工作量。所以这种方法不是企业所乐于接受的。

三、各国物价变动会计介绍

物价变动会计在各个国家的发展是不同的,这是与各国的通货膨胀率和通货膨胀的影响有很大关系的。如在南美洲,由于其通货膨胀率较高,所以在南美国家,如阿根廷、巴西和智利,通货膨胀会计比较流行。巴西和智利在1970年就要求将主要的账户按一般购买力货币进行调整。在阿根廷,则建议提供补充的一般购买力货币的财务报告。

相对于美国和英国,澳大利亚、加拿大和新西兰的通货膨胀会计的发展是试探性的。这些国家的会计界所建议的通货膨胀会计方式基本上是以美国和英国的现行成本会计系统为基础的,只是有一些当地的特色,尤其是在货币性项目的处理上。

在欧洲大陆一些国家如法国和德国,虽然政府推荐通货膨胀会计模式,但是对通货膨胀会计的引进,热情并不高。荷兰以其重置成本会计的发展而出名,飞利浦集团在实务中更是使用重置成本会计的先锋。但是在荷兰并没有使用这种会计模式的强制规定,甚至没有这方面的会计准则。飞利浦集团也在20世纪90年代中期放弃了重置成本会计。在瑞典,没有通货膨胀会计的要求,但是在实务中有些公司自愿披露这方面的信息。在瑞士同样没有这方面的要求,但是有些公司在实务中执行现行价值会计,使用重置成本对其主要的固定资产进行计价。这里主要介绍世界范围内一些主要国家和国际会计准则委员会对通货膨胀会计的发展。

1. 美国的通货膨胀会计

美国有关通货膨胀的第一个重要的综合性准则是会计原则委员会1969年6月公布的第3号公告《按一般物价水平变动重述的财务报告》。该公告建议补充报表的公布应揭示一般物价水准变动的影响。然而,该公告不是强制性的,所以只有少数公司遵从这项建议。随着20世纪70年代通货膨胀的进一步加剧,接替会计原则委员会的财务会计准则委员会于1974年12月发表了《按一般购买力单位编制财务报告》的征求意见稿,建议提供按一般购买力调整的财务报表。

美国证券交易委员会于1976年公布的关于重置成本会计的《会计文件公告》190号在企业界引起了极大的关注。它要求企业在10-K报告(一种必须报送给证券交易委员会存档的年度报告)中揭示如下信息(1)存货的现行重置成本(若存货的可变现净值低于重置成本,则应予以表述和披露)(2)按已售商品和劳务的重置成本反映其销售成本(3)重置生产能力(总额及扣除折旧后的净额)的现行成本(4)按生产能力的平均现行成本最近两年的折旧(直线法)。证券交易委员会没有要求将这些信息包括在给股东的年度报告中。

到了20世纪70年代初期,美国的通货膨胀达到了相对高的水平,而会计职业界也还未作任何实质性的努力为报表使用者提供有关通货膨胀对财务报表的影响的信息。

1979年9月,财务会计准则委员会公布了第33号财务会计准则《财务报告和物价变动》。在该准则中,财务会计准则委员会说明了通货膨胀会计的目标:

- ①会计报表必须提供预测企业未来盈利能力的会计信息;
- ②会计报表必须提供企业真实经营成果的会计信息;
- ③会计报表必须提供企业实物资本或经营能力受到多大程度侵蚀的会计信息;
- ④会计报表必须提供置存货币性资产所带来的一般购买力损失的会计信息。

第33号会计准则适用于拥有存货、地产、厂房设备(扣除累计折旧前)总额超过1.25亿美元,或者资产总额(扣除了累计折旧后)超过了10亿美元的所有公开招股企业。由于传统的历史成本报表仍然作为基本财务报表,所以调整通货膨胀的信息就作为补充财务信息来公布。为了鼓励试行并帮助评估各种信息的影响,第33号准则要求同时提供不变美元和现行成本的信息。它要求提供以下本年补充会计数据:

- ①一般物价水平会计计算的企业收益;
- ②货币性项目的购买力损益(不包括在持续经营业务收益中);
- ③在现行成本基础上持续经营业务收益的信息,包括按现行成本计算的已售商品成本和地产、厂房和设备的折旧和摊销费用;
- ④存货、地产、厂房和设备的年末现行成本;
- ⑤存货、地产、厂房和设备的现行成本扣除通货膨胀因素后的增减数;
- ⑥最近五个会计年度的概括信息。

美国公司补充通货膨胀会计的资料,可参见表 6.2 中美国 Eastman Kodak 公司 1983 年年报的部分附注。

表 6-2 Eastman Kodak 公司 1993 年年报附注:

补充通货膨胀会计资料物价变动调整损益表

1983 年

(单位:百万美元)

	历史成本下 的财务报告	一般购买力下的调整 (不变美元)	特定物价变动调整 (现行成本)
销售收入	\$ 10 170	\$ 10 170	\$ 10 170
销售成本(扣除折旧)	6 467	6 467	6 467
销售、广告、行销 和管理费用(扣除折旧)	2024	2024	2024
折旧费用	652	814	805
投资收益	122	122	122
投资费用	117	117	117
其他收益(费用)	(12)	(12)	(12)
预提所得税	455	455	455
净收益	\$ 565	\$ 403	\$ 412
净货币性资产购买力损失		\$ 8	\$ 8
持有存货和地产、厂房和设 备的增值:			
以不变美元计量			\$ 422
以现行成本计量			90
一般物价水平上升和 特定物价上升的差异			\$ 332

物价变动调整的补充财务数据的 5 年比较

(除每股数据外,其他都是以百万为计价单位)

	1983 年	1982 年	1981 年	1980 年	1979 年
销售收入					
调整前财务报告	\$ 10 170	\$ 10 815	\$ 10 337	\$ 9 734	\$ 8 028
不变美元	10 170	11 161	11 319	11 768	11 022
净收益					
调整前财务报告	565	1 162	1 239	1 154	1 001
不变美元	403	1 055	1 187	1 236	1 157

现行成本	412	1 014	1 164	1 164	1 070
普通股每股净收益					
调整前财务报告	3.41	7.12	7.66	7.15	6.20
不变美元	2.43	6.46	7.34	7.65	7.17
现行成本	2.49	6.21	7.21	7.22	6.60
净资产					
调整前财务报告	7 520	7 541	6 770	6 028	5 391
不变美元	11 666	11 999	11 443	11 014	10 692
现行成本	11 691	12 225	11 975	12 322	12 927
	1983 年	1982 年	1981 年	1980 年	1979 年
净货币性资产购买力损失	8	17	76	144	168
一般物价水平上升和 特定物价上升间的差异	332	124	572	(312)	
普通股每股宣布现金股利					
调整前财务报告	3.55	3.55	3.50	3.20	2.90
不变美元	3.55	3.66	3.83	3.87	3.98
年末普通股每股市场价格					
实际价格	75.5	85.875	71.125	69.5	48.25
现行成本	74.25	88.625	78	84	66.25
平均消费品物价指数 (1967 = 199)	298.4	289.1	272.4	246.8	217.4

* 在 1983 年 12 月 25 日 ,地产、厂房和设备的现行成本(扣除累积折旧)为 8 475 百万美元。存货的现行成本为 2 710 百万美元。

** 以 1983 年平均美元作为不变美元和现行成本。

由于广泛使用后进先出法对存货进行计价 ,所以在损益表中没有销售成本的调整。

但是 ,许多会计报告信息的使用者及遵循财务会计准则 33 号的会计报告的编制者发现 :根据此准则的双重披露是令人费解的 ,而且其编制成本很高 ,历史成本/一般购买力模式所提供的信息不如现行成本信息有用。所以 ,财务会计准则委员会在 1984 年公布了第 82 号准则《财务报告和物件变动 :取消某些披露》,取消了对一般物价水平信息的要求 ,只要揭示所需的现行成本数据。按现行成本揭示

的项目有：①持续经营的收益；②持续经营中的每股普通股的收益；③年末的净资产。这些项目均按最近5年分别揭示。大型公司还须揭示最近年份年末的存货、厂房设备资产的现行成本，存货、厂房设备资产现行成本扣除通货膨胀因素后的增加数和减少数，以及持有货币性资产和负债的购买力损益。

在1986年，财务会计准则委员会公布了第89号准则《财务报告和物价变动》，决定不强求只是鼓励报告主体披露历史成本/一般购买力信息或现行成本/一般购买力会计信息。根据第89号准则，企业所自愿披露的信息包括：

- ①净销售收入和其他营业收入；
- ②按现行成本基础得出的持续经营收益；
- ③净货币性项目的购买力损益；
- ④按现行成本或较低的可收回金额计算的存货和厂房设备资产扣除通货膨胀因素后的增加数或减少数；
- ⑤按现行成本基础得出的累计外币换算调整数；
- ⑥按现行成本基础得出的年末净资产额；
- ⑦按现行成本基础得出的持续经营每股普通股收益；
- ⑧每股普通股宣布的现金股利；
- ⑨年末每股普通股的市场价格；
- ⑩计量持续经营收益所使用的消费品物价指数水平。

为了提高以上数据的可比性，企业应使用年均或年底的购买力确定的货币单位或者使用计算消费品物价指数用的基期（1967年）的美元。当按现行成本/一般购买力会计基础得出的收益和历史成本收益有很大差异时，则要求企业披露附加数据。

第89号准则还涉及到了美国母公司在编制合并报表时，对外国子公司报表的处理程序。如果企业将美元作为功能性货币，应选用折算—重述的方法。如果选择本地货币作为功能性货币，则母公司

既可选择折算—重述的方法,也可选择重述—折算的方法。

2. 英国的通货膨胀会计

英国的通货膨胀会计研究也与美国一样不断完善发展。在1971~1974年间英国会计准则委员会(Accounting Standards Committee, ASC)颁布了三份有关通货膨胀会计的文件,这些都与货币一般购买力的变动有关:

①1971年颁布的讨论文件与情况说明书,通货膨胀和会计报表(Inflation and Accounts);

②1973年颁布的征求意见稿(ED8),货币购买力变动会计(Accounting for Changes in the Purchasing Power of Money);

③1974年5月颁布了标准会计实务暂定公告(PSSAP7),货币购买力变动会计(Accounting for Changes in the Purchasing Power of Money)。

1974年颁布的PSSAP7主要内容是:

①公司基本年报仍以历史成本列报,即以每笔交易或重估价发生时的货币价值反映;

②所有上市公司应按期末货币价值列示补充报表;

③基本年报数据按一般货币购买力的指数换算为补充报表数据;

④应在补充报告附注中对编制的基础进行解释,并对数据的含义进行评述。

1975年颁布了物件变动报告推荐所有公司尽早采用“现行成本会计”,其主要内容是:

①货币是计量单位;

②资产和负债按评估价在资产负债表中列示;

③经营利润应扣除在该期中消耗资产的价值,这样就从利润中扣除了持有利得,并分别列示。

英国会计准则委员会认为在通货膨胀会计中,货币性项目调整是完全不能忽视的,其计算公式如下:

货币性负债净额/运用的资本总额 \times 折旧和销货成本调整额的总和

若大部分的资本是由货币性负债提供,则利润就相对大了,因为在折旧和存货上的通货膨胀“损失”全由债务提供者负担。反之,若公司资金主要由权益股东提供,则利润就相对小了。1978年,在英国有300多家公司根据有关指南提供了补充现行成本会计报表。

1979年ASC又颁布了第24号征求意见稿(ED24)“现行成本会计”,主要强调了公司应当颁布现行成本会计利润表和资产负债表,以及财务杠杆调整额分为两部分,即货币性营运资本调整额和修正的财务杠杆调整额。所有上市公司(在1980年1月为2200家)以及未上市公司,但达到以下三项标准中两项者(基于执行EC的第4号指令)均要提供现行成本会计利润表和资产负债表:

- ①营业额 \geq 500 万英镑;
- ②资产总额 \geq 250 万英镑;
- ③职工数 \geq 250 人(约有3000家公司)。

1980年初,约有500家公司提供了现行成本会计报表。1980年3月,ASC就颁布了第16号标准实务公告SSAP16——现行成本会计,从1980年1月1日起执行。其内容基本上与ED24相同,要求在年度报告中列示下列现行成本会计信息:

(1)现行成本会计的损益表,其中包括:

①对折旧、销售成本和货币性营运资本进行调整后得到的现行成本会计的营业利润;

②财务杠杆调整后的可分派给股东的现行成本会计的利润。

(2)现行成本会计的资产负债表,其中包括:

①按净现行重置成本计算的固定资产和存货;

②反映重估价盈亏、货币性营运资本调整额和财务杠杆调整额的资本维持准备。

(3) 每股现行成本收益。

关于英国现行成本会计报表列报的格式,可参见表 6.3。

表 6.3 现行成本会计报表列报格式

Y 有限公司和附属公司现行成本会计损益报告		
营业额		á ' 000
税息前利润(历史成本基础下)		<u>20000</u>
减 经营活动现行成本调整		2900
现行成本会计经营利润		<u>1510</u>
财务杠杆调整	166	
应付利息减应收利息	<u>200</u>	<u>34</u>
现行成本会计税前利润		1356
所得税		<u>730</u>
可分配给股东的现行成本会计利润		626
股利		<u>430</u>
本年度留存现行成本会计利润		<u>196</u>
现行成本会计利润		20.9P
经营性净资产的经营活动利润回报率		6.0%
留存利润/公积报告		
本年度留存现行成本会计利润		196
现行成本公积的变动		2054
其他公积的变动		<u>0</u>
		2250
年初留存利润/公积		<u>16080</u>
年初留存利润/公积		<u>18330</u>
集团现行成本会计资产负债表		
	á ' 000	á ' 000
资产:		
固定资产		19530

净流动资产			
存货		4000	
货币性营运资本		<u>800</u>	
营运资本小计		4800	
宣布发放股利		(430)	
其他流动同债净值		(570)	
			<u>3800</u>
			<u>23330</u>
资本来源			
股本和公积			
股本		3000	
现行成本公积		14404	
其他公积和留存利润		<u>3926</u>	
			21330
负债资本			<u>2000</u>
			<u>23330</u>

* 这些调整包括和折旧、销货成本以及货币性营运资本有关的项目。

资料来源 : Statement of Standard Accounting Practice 16 , UK Accountancy Bodies , 1980.

为了取得现行成本会计经营利润 , 对折旧、销货成本和货币性营运资本的调整都是必须的。在损益表中 , 财务杠杆调整是作为修正留存利润的一部分。有关这些调整必须披露 , 可以在现行成本会计报表中或以附注形式揭示。

在调整的资产负债表中必须反映有关固定资产和存货的现行成本数据 , 资产负债表中其他项目一般不作调整。

有关现行成本会计主要争论的问题是财务杠杆调整额 , 这也是国际性的比较问题。因为按美国准则推荐的购买力调整额 , 与财务杠杆调整额常常产生非常不同的结果 , 尤其是英国权益较大的跨国公司和美国权益较大的跨国公司进行比较时就有重大差异。

随着 20 世纪 80 年代初期和中期英国通货膨胀率的下降,会计界对第 16 号标准实务公告的支持程度逐步减退,公布现行成本会计信息资料的公司越来越少。

3. 巴西的通货膨胀会计

在巴西,从 20 世纪 50 年代开始就采用通货膨胀会计调整。为了减少通货膨胀的影响,1964 年巴西制定了一套全面的通货膨胀会计制度。每个财政年度年末,应按官方政府指数的变动,调整固定资产和投资(不包括存货)折旧则按重述资产数据计提。营运资本项目也进行调整,从而为维护存货和货币性项目的购买力提供了准备。长期货币性负债的购买力利得不拟作为这些规则的一部分,可能是因为大多数长期负债合约是与物价指数相联系的。

1976 年巴西通过了《公司法》,要求所有公司按推荐的通货膨胀会计格式自 1978 年 1 月 1 日起的财政年度编制主要财务报表。对在证券交易委员会中注册的公司则须附加按不变货币编制的一套比较财务报表,并换算为年末名义货币。以前年度财务报表也作类似的换算。这套制度包括对存货和货币性项目贴现的调整。

1996 年后巴西通货膨胀率下降,税收目的的一般购买力会计调整的准备从 1996 年 1 月 1 日起就被撤销了,证券交易所对通货膨胀会计的要求也变成自由选择了。

4. 法国的通货膨胀会计

在法国,政府部门控制着资本市场,法国公司的资本主要来自政府和银行,实行的是有计划的资本主义市场经济。因此,法国的财务报告并不需要对公众提供十分详细的内部信息,报告的形式和内容主要受政府和财政部门需要的影响。法国的会计原则是受其税法影响的,1957 年的全国会计计划规定了法国的会计原则。

1958 年,由于新法郎的使用,政府允许对固定资产进行一次重估,从那以后再没有免税的资产重估。除了对存货的升值(这并不

引起资产负债表上价值的改变)进行税收递延的确认外,法国会计一直是建立在历史成本的基础上的。1977年的财政法案规定了上市公司必须对1976年12月31日或第一个后续的资产负债表上的非折旧资产进行一次重估。其他公司则是自愿选择执行。这种调整没有税收的影响,历史成本仍旧使用。至于折旧资产,政府至今不曾允许重新估价。

但是在持续通货膨胀的情况下,政府也不得不采取措施。1976年11月政府支持的马萨赖特(M. DelmasMarsalet)委员会的一份报告建议,公司应该提供一般购买力会计的补充财务报表。虽然1977年和1978年法国的法令采纳了资产重估价法规,但是这份报告最终没有被政府接受。

在1981年和1984年,法国职业会计团体发布有关公告,建议关于折旧、销货成本和货币性项目物价变动的调整额可以补充形式列示。但由于这份公告的随意性和缺少税收激励,在企业界没有引起什么反应。

5. 德国的通货膨胀会计

由于德国在二战后一直保持着坚挺的货币和较低的通货膨胀,所以相对来讲,德国政府对通货膨胀会计并不重视。但德国在20世纪20年代和40年代就存在过高通货膨胀,会计学术界对通货膨胀会计进行了大量的研究工作,但企业界方面并没作出相应的反应。

1975年10月,德国注册会计师协会发布的一项公告建议公司应在董事会年度报告中以附注的形式披露物价变动的影响。此项公告建议公司自愿披露能维持公司生产能力的年度收益,包括厂房和设备的以重置成本为基础的折旧,作为使用材料的重置成本计算出的销售成本的调整。另外,公告也建议附注应说明计算年度收益的基础,并接受审计。

在此项公告中,有两点是比较重要的。首先,无论是固定资产还

是存货的现行价值都不必披露 ;其次 ,要区分权益性融资的资产和债务性融资的资产。只有权益性融资的资产才被用来计算维持生产能力的年度收益。为简单起见 ,此项公告假设权益性资本首先用来购买非货币性的固定资产 ,其次是货币性的资产、存货和其他资产。

6. 荷兰的通货膨胀会计

荷兰从 20 世纪 20 年代起就采用重置成本会计制度。受荷兰 Theodore Limberg 重置价值理论的影响 ,重置成本制度主要在少数有影响的大公司采用 ,例如飞利浦集团 ,而大多数公司仍采用历史成本 ,只对固定资产和折旧作部分调整。

飞利浦集团是使用重置成本会计的先锋 ,它不仅将重置成本用于内部管理 ,而且用于编制对外报告。飞利浦集团并没有处理净货币性资产损失的会计政策 ,但是为了管理的目的 ,任何持有的净货币性资产的损失都要计入损益账户。飞利浦集团早在 20 世纪 30 年代就开始采用重置成本会计 ,但在 90 年代中期 ,飞利浦集团也放弃了重置成本会计。在荷兰 ,并没有使用重置成本会计的法律上的规定 ,而且重置成本会计并不被税法所接受。

通货膨胀水平的升高也曾经给荷兰带来普遍推广重置成本会计的压力。代表雇主、商会和荷兰会计师协会的三方研究集团(Tripartite Study Group)发表了一系列的草案 ,在 1976 年 12 月份的一份草案中建议企业应在财务报告中披露现行价值基础的经营业绩 ,历史成本基础的经营业绩在报告的附注中列示。

7. 澳大利亚的通货膨胀会计

澳大利亚发表了大量的有关通货膨胀的文选。R. J. Chambers 是主张基于可实现净值的制度 ,R. S. Gynther 则是主张现行成本会计。R. I. Mathews 是政府支持的调查澳大利亚税收制度委员会的主席(调查通货膨胀和税收委员会的报告 ,1975) ,该委员会推荐企业税收制度应按特定物价变动进行调整。1976 年 ,政府提出了一个有

限的存货减免制度(交易存货估价调整),但不久就撤销了。

澳大利亚会计准则委员会 1974 年颁布了征求意见稿——“货币购买力变动会计方法”(A Method of Accounting for Change in Purchasing Power of Money)。1975 年又颁布了另一份征求意见稿——“现行价值会计方法”(A Method of Current Value Accounting)。

大多数澳大利亚会计师比较喜欢现行价值会计。1976 年颁布了现行价值会计暂行公报,原拟从 1977 年 7 月 1 日起,要求企业编制补充现行价值会计报表,但是受到许多会计师和企业界人士的批评。澳大利亚于 1978 年颁布修正的暂行公报,只要求对固定资产、折旧、存货和销货成本的现行价值会计信息以补充形式披露。1978 年澳大利亚会计研究基金会颁布的征求意见稿中涉及货币性项目问题,即“现行成本会计下持有货币性资源利得和损失的确认”(The Recognition of Gains and Losses on Holding Monetary Resources in the Context of Current Cost Accounting),但对该文件的反对意见较多,故于 1979 年又颁布了修正后的征求意见稿。

由于实务部门的反对,澳大利亚于 1983 年决定不颁布有关现行成本会计准则,而改为颁布“会计实务公告”(SAP1——Current-Cost Accounting)作为公司编制现行成本会计报表的指南。“会计实务公告”没有强有力的公众支持,在澳大利亚证券交易所上市的近 1000 家公司中,只有不到 10 家公司提供完整的现行成本会计信息。

8. 加拿大的通货膨胀会计

加拿大的财务报告是建立在历史成本基础上的,其会计原则与美国和英国的类似。1972 年,加拿大特许会计师协会(CICA)进行了一项有关现行价值会计和物价水平调整的研究,于 1974 年 11 月发布了一般物价水平调整的补充财务报告指南。1975 年,加拿大的通货膨胀率达到 10%,7 月份,一项以一般购买力概念为基础的草案发布(CICA,1975),但是并不强制要求企业执行此草案中的方法。

1976年8月,经过进一步的研究,加拿大发布了一份现行价值会计的讨论稿(CICA,1976),一般物价水平调整的财务报告指南随即终止。此项讨论稿鼓励企业使用现行价值会计进行试验,并支持一般购买力资本维持观。此项讨论稿中最重要的一点是,要求在损益报告中披露所有的持有损益,包括维持一般购买力资本的费用,这在其他国家中是没有的。1982年,加拿大特许注册会计师协会公布了一份关于“编制物价变动影响的报告”的正式的通货膨胀会计准则。该准则除了没有要求提供一般购买力会计补充信息外,在许多方面与美国财务会计准则委员会第33号公告相似。80年代加拿大通货膨胀率下降,许多公司提供通货膨胀会计数据就大量减少,1992年该项准则就撤销了。

9. 中国的通货膨胀会计

新中国成立以来,中国发生过三次通货膨胀:1958年“大跃进”引起的通货膨胀、1985~1989年的通货膨胀以及1993~1995年的通货膨胀。其中50年代初期那次通货膨胀是旧中国遗留下来的。

1985年,国家放开了除11种重要农产品之外的全部农产品的价格,放开了生产资料计划外部分的价格,1985年物价上涨8.8%。1986年物价涨幅为6.0%,1987年为7.3%,1988年猛增至18.5%,其中12月份高达26.7%,1989年仍高达17.8%。通过持续三年的治理整顿,物价才逐渐回落。从1993年起,我国物价又出现明显上升,1993~1995年3年零售物价指数分别达到10.3%、21.7%和14.8%。所以在80年代和90年代初期,中国会计界出现了许多有关物价变动会计的文章和专著(如《通货膨胀会计》,葛家澎,1985;《重置成本会计论》,汤云为,1989;《论物价变动会计》,曲晓辉,1991)。在这些文章和专著中,有对国外物价变动会计的介绍,也有对中国实行物价变动会计问题的讨论。1991年1月5日至7日,中国会计学会会计理论与会计准则研究组和外国会计研究组在上海举行了“物价

变动会计、外汇业务会计问题研讨会”。与会专家就有关物价变动对会计工作的影响、物价变动会计的理论基础、我国研究和推行物价变动会计的必要性、我国物价变动会计模式的选择、建立我国的物价变动会计准则以及我国实施物价变动会计面临的困难等问题进行了讨论,并提出了许多有意义的建议。

近几年随着我国经济实现“软着陆”,物价趋于稳定,对物价变动会计的讨论也不是很热烈了。

10. 国际会计准则委员会的通货膨胀会计

国际会计准则委员会对通货膨胀会计的最初反应始于1977年公布的第6号国际会计准则——《会计对物价变动的反应》。然而在当时,无论是英国还是美国都还没有权威性的准则,在这两个国家中对如何解决通货膨胀会计问题都还存在着许多不确定性。因此,第6号国际会计准则是很简单的,就是为了符合第1号国际会计准则——《会计政策的揭示》,企业应当在其财务报表中揭示反映特定物价水平变动、一般物价水平变动或者两者变动对财务报表影响所采取的程序。如果没有采取这种程序,则应该揭示事实。

直到1981年才出现了一份更具有权威性的通货膨胀会计准则,即第15号国际会计准则——《反映物价变动影响的信息》。此准则对通货膨胀会计的两种基本方法——一般购买力会计和现行成本会计,分别进行了论述,但并没有表明它的立场。根据此项准则,下列反映物价变动的信息必须揭示:

- ①财产、厂房设备折旧的调整额或调整后金额;
- ②销售成本的调整额或调整后金额;
- ③根据采用的会计方法,确定收益时要考虑有关货币性项目、借款影响或权益股权的调整;

④对上述调整的结果以及根据已采用的会计方法报告的反映物价变动影响的任何其他项目的调整对企业经营成果的全面影响;

⑤当采用现行成本时,财产、厂房设备和存货的现行成本应予以揭示;

⑥企业应当说明计算上述信息所采用的方法,包括所采用的任何指数的性质;

⑦除非这些信息列示在主要财务报表中,上述信息应在补充资料中提供。

国际会计准则委员会颁布的第15号准则中,要求至少能揭示物价变动如何影响折旧费、销售成本、财务费用和收益的信息。国际会计准则委员会并未规定使用一般物价水平会计或现行成本会计,但规定如果采用现行成本会计,必须说明固定资产和存货的现行成本及其所采用的方法。

1989年7月,国际会计准则委员会又发布了第29号国际会计准则——《恶性通货膨胀经济中的财务公告》。该项准则主要的要求如下:

①以恶性通货膨胀经济的货币进行报告的财务报表,不论它是以历史成本还是以现行成本为基础,都应当按照资产负债表日当天的计量单位编列。

②货币资金净额的损益应当计入净收益,并单项进行反映。

③以恶性通货膨胀经济的货币报告的企业的财务状况变动表,应当按照现金或现金等价物的口径编报,而不是按照营运资本的口径编报。

④以恶性通货膨胀经济的货币进行报告的母公司,可能会有也是以恶性通货膨胀经济的货币进行报告的子公司。这类子公司的财务报表,在并入母公司的合并财务报表之前,应当根据所用货币的国家的一般物价指数作金额调整。如果这类子公司是国外公司,其经过金额调整的财务报表应当按照期末汇率进行折算。

⑤当经济不再属于恶性通货膨胀时,企业可以停止根据本公告

编报财务报表。在这种情况下,企业应以上一报告期间期末当天的计量单位表示的金额,作为其后的财务报表的结存金额的基础。

在2000年5月,证券委员会国际组织(IOSCO)所批准的国际会计准则委员会的30个核心会计准则中,没有包括IAS15《反映物价变动影响的信息》,因而其不具有强制性。

第七章 入世后的房地产会计越显重要

从表面上看,房地产开发会计与入世没有多大关联。可是,随着入世钟声的敲响,房地产业会迅速发展壮大,房产业的发展势必促使房地产开发会计走向完善,走向国际化。

入世后,中国的房地产业面临良好的发展机遇,房地产开发企业会计作为一门独具特色的专业会计。它主要运用价值形式对房地产开发经营过程进行综合的核算和监督,是一种管理活动,在房地产业的发展中起着重要作用。

资产是房地产开发企业进行生产的物质基础和前提条件。房地产开发企业的资产,按其在开发经营过程中流动程度,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。

开发企业这些资产的来源主要有两个方面:一方面是投资人投入资本,在会计上通称为所有者权益。所有者权益是指该企业投资者对企业净资产的所有权,包括由投资者实际投入的资本以及形成的资本公积、盈余公积和未分配的利润;另一方面是债权人提供的借款和债务,在会计上通称为负债。负债是指该企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的经济责任。房地产开发企业的负债,按偿付期限的长短,可分为流动负债和长期负债。流动负债包括:短期借款、应付短期债券、应付票据、应付工资、应付福利费、应付利润、应交税金、应付帐款、预收帐款及其他应付款等;长期负债包括:长期借款、长期应付款、应付长期债券等。房地产开发企业的资产负债比例是巨大的。

房地产的开发经营要经过供应开发生产和产品销售转让或出租三个环节。在供应过程中,开发企业通过合同用货币资金向供应单位购买开发房地产所需的各种劳动对象。这时开发企业的资产由货币资金形态转变为占用在库存材料和设备上的储备资金形态。

在开发生产过程中,就要发生材料消耗和机械设备的磨损。被消耗的材料和被安装的设备转移于在建开发产品中。与此同时,为保证劳动力的再生产,企业还要以货币支付工资和其他开发费用。固定资产由于使用发生磨损,已损耗的价值也逐渐地转移于在建开发产品中。这样使开发企业的部分储备资金、货币资金和固定资金

转化为在建资金。随着在建开发产品的完工,使企业在建资金转化为建成资金。所以,开发生产过程,既是形成在建开发产品(在产品)和开发产品(产成品)的过程,也是物化劳动价值转移和活劳动创造新价值的过程。

在销售、转让、出租过程中,随着开发过程不断进行,在建产品完工后,就要进行开发产品的销售、转让、出租。从购房、租房等单位或个人处获得货币资金,使建成资金又转化为货币资金。开发企业的资金,在开发经营过程中,由货币资金开始依次转化为储备资金、在建资金、建成资金,最后又回到货币资金形态,这就是经营资金的循环。周而复始的循环称为经营资金的周转。开发企业出售或出租而收取的货币资金,在会计上通称为销售收入;对于开发生产过程中的各种耗费,在会计上通称为费用。开发产品实现收入后,应先补偿开发过程中发生的各种耗费,以便维护开发企业的简单再生产,其剩余部分即为企业的盈利,在会计上通称为利润。按《施工、房地产开发企业财务制度》的规定,企业的利润一部分以税费的形式上交国家,一部分以积累的形式留存企业成为盈余公积金和未分配利润,一部分以回报的形式分配给投资者。

收入是指企业在销售、转让、出租开发产品或提供劳务等开发过程中实现的营业收入,包括主营业务收入和其他业务收入。

费用是指企业在开发过程中发生的各种耗费。按费用的发生与开发项目和当期损益的关系,费用可划分为开发直接费用、开发间接费用和开发期间费用。

利润是指企业在一定时期内的经营成果,由营业利润、投资净收益和营业外收支净额所构成。

以上所提到的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润都是会计对象要素。尽管房地产开发企业经济业务错综复杂,但从会计的角度来分析,不外乎这六个会计要素所反映的内容。其中静态要素

可以划分为资产、负债和所有者权益三部分,而动态要素可以划分为收入、费用和利润三个因素。

一 房地产开发业务中的资产核算

1、固定资产的增加

为了核算和监督固定资产增减变动情况,企业应设置“固定资产”帐户。该帐户核算企业所有固定资产的原值,属资产类帐户。借方登记增加固定资产的原值,贷方登记减少固定资产的原值,余额在借方表示企业现有固定资产的原值。该帐户按固定资产的类别设置明细帐。为了核算企业建造固定资产工程的实际支出,企业应设置“固定资产购建支出”帐户。该帐户属资产类帐户,核算企业进行各项固定资产购建工程所发生的实际支出。借方登记企业在购建固定资产工程过程中发生的各项实际支出,贷方登记购建固定资产工程完工结转的工程实际成本,余额在借方表示企业尚未完工或虽已完工但尚未办理竣工决算的工程实际支出。

(1)购入的固定资产按购入和安装过程中发生的实际支出,在“固定资产购建支出”帐户内归集,待工程竣工并办理交付使用时,再结转工程成本,记入“固定资产”帐户。

【例】某房地产开发公司购入全新设备1台,买价10 000元,增值税1 700元,发生包装费200元、运杂费100元,委托外单位安装,发生安装费1 000元,款项以银行存款付讫,设备安装完毕后交付使用,作如下会计分录:

购入交付安装时:

借:固定资产购建支出	12 000
贷:银行存款	12 000
支付安装费时:借:固定资产购建支出	1 000

贷 :银行存款 1 000

安装完毕交付使用时 :

借 :固定资产 13 000

贷 :固定资产购建支出 13 000(二)自制自建的固定资产

企业自制或自建固定资产过程中发生的实际支出,也应通过“固定资产购建支出”帐户汇集,自制或自建固定资产工程竣工办理交付使用时,再转入“固定资产”帐户。

【例】某房地产开发公司自建材料仓库 1 栋,以银行存款支付土地征用费 10 000 元,勘察设计费 5 000 元;领用库存材料 50 000 元;发生自建工人工资 25 000 元,福利费 3 500 元;应分摊开发间接费用 2 500 元。仓库建成后交付使用。作如下会计分录:

支付土地征用及勘察设计费时:

借 :固定资产购建支出 15 000

贷 :银行存款 15 000

领用材料时:

借 :固定资产购建支出 50 000

贷 :库存材料 50 000

分配仓库建造工人工资和福利费时:

借 :固定资产购建支出 28 500

贷 :应付工资 25 000

应付福利费 3 500

自建仓库工程分摊一部分开发间接费用:

借 :固定资产购建支出 2 500

贷 :开发间接费用 2 500

仓库工程建造完毕交付使用:

借 :固定资产 96 000

贷 :固定资产购建支出 96 000

对于接受投资而获得的固定资产企业应以投资单位帐面原值记入“ 固定资产 ”帐户 ,以评估确认或合同(或协议)约定价值记入“ 实收资本 ”帐户 ,两者差额记入“ 累计折旧 ”帐户 ;如果评估确认或合同(或协议)约定价值大于或等于投资单位帐面原值时 ,则以评估确认或合同(或协议)约定价值分别记入“ 固定资产 ”帐户“ 实收资本 ”帐户和“ 实收资本 ”帐户。

【例】某房地产开发公司接受其他单位投资转入办公楼 1 栋 ,投资单位帐面原值 400 000 元 ,经评估确认价值 350 000 元。作如下会计分录 :

借 :固定资产	400 000
贷 :实收资本	350 000
累计折旧	50 000

【例】某房地产开发公司接受其他单位投资转入汽车 1 辆 ,投资单位帐面原值 10 000 元 ,投资合同约定价值 17 000 元。作如下会计分录 :

借 :固定资产	17 000
贷 :实收资本	17 000

企业租入的固定资产 ,一般是在租赁期间分期支付租赁费 ,租赁期满固定资产所有备价款、运杂费、途中保险费、安装调试费等。企业应按租赁费总额分别记入“ 固定资产 ”帐户和“ 长期应付款 ”帐户等。

企业对经营性租入固定资产 ,应另设备查簿记录 ,发生的租赁费等记入开发间接费用、管理费用等帐户。

企业在固定资产交付改建、扩建时 ,应先将帐面原值由在用固定资产转为未使用固定资产转为未使用固定资产。改建、扩建过程中的实际支出和变价收入通过“ 固定资产购建支出 ”核算 ,待改建、扩建工程竣工办理交付使用时 ,其净支出增加固定资产价值 ,并由未使

用固定资产转为在用固定资产。

【例】某房地产开发公司将原办公大楼加层,扩建前帐面原值400 000元,拆除残料变卖500元,加层工程委托外单位完成,支付工程款34 500元。扩建完毕办理验收手续后交付使用。作如下会计分录:

交付扩建时:

借:固定资产—未使用固定资产	400 000
贷:固定资产——生产用固定资产	400 000

残料变卖时:

借:银行存款	500
贷:固定资产购建支出	500

支付扩建工程款时:

借:固定资产购建支出	34 500
贷:银行存款	34 500

工程竣工时:

借:固定资产——未使用固定资产	34 000
贷:固定资产购建支出	34 000

交付使用时:借:固定资产——生产用固定资产	434 000
贷:固定资产——未使用固定资产	434 000

如果是接受捐赠而获得的固定资产企业应按捐赠者提供的费用单据确定的价值或按同类固定资产重置完全价值,结合接受捐赠过程中发生的实际费用,作为原值记入“固定资产”帐户。

【例】某房地产开发公司接受某单位捐赠的全新设备1台,同类设备市价15 000元,接受捐赠中企业以银行存款支付运杂费200元。作如下会计分录:

借:固定资产	15 200
贷:资本公积	15 000

银行存款 200

企业在财产清查中盘盈固定资产,应按重置完全价值记入“固定资产”帐户,其估计的净值记入“待处理财产损益”帐户,待批准后再转入“营业外收入”帐户。

【例】某房地产开发公司在财产清查中盘盈设备1台,该类设备市价4 000元,折旧年限五年,估计已使用三年。

盘盈时:

借:固定资产 4 000

贷:累计折旧 2 400

待处理财产损益——待处理固定资产损益 1 600

经批准后转销盘盈时:借:待处理财产损益——待处理固定资产损益 1 600

贷:营业外收入 1 600

2、固定资产的折旧和减少

(1) 固定资产折旧考虑的因素

固定资产折旧,是指固定资产由于损耗而转移的价值。固定资产损耗包括有形损耗和无形损耗。有形损耗是指固定资产由于使用和自然力的影响而引起的使用价值和价值的损失;无形损耗大多数情况下是指由于科学技术进步而引起的原有固定资产价值贬值和技术淘汰,从而导致固定资产的价值损耗。

在生产经营过程中,无形损耗与有形损耗是不可分开的。因此,在计提固定资产折旧时,不仅要考虑有形损耗,还要考虑无形损耗。具体地说,计提固定资产折旧应考虑的因素有:固定资产的原值、预计使用年限、预计残值和预计清理费用。预计残值是指预计固定资产报废后仍然存在的价值,预计清理费用是指预计固定资产报废后

发生的拆卸等清理费用。预计残值减去预计清理费用的差额,称为预计净残值,一般在计提固定资产折旧时应予以扣除。净残值占固定资产原值的比率,称为净残值率。按财务制度规定,在计算固定资产折旧时,净残值率一般取3~5%。此外,计算固定资产折旧的年限一般应低于预计使用年限。总之,企业应执行财务制度规定的折旧年限计提折旧。

(2) 固定资产折旧的帐务处理

为了核算和监督固定资产折旧提取等情况,企业应设置“累计折旧”帐户。该帐户属资产类帐户,用来调整“固定资产”帐户。该帐户贷方登记每月计提的折旧和增加旧固定资产而增加的折旧额,借方登记减少固定资产而减少的折旧额,余额在贷方表示企业现有固定资产累计已提折旧额。该帐户不进行明细分类核算。在实际工作中,企业应按月编制“固定资产折旧计算表”,计提月折旧额。

企业按月计提的固定资产折旧,记入有关购保管费、开发间接费用、管理费用、其他业务支出等科目。

【例】某房地产开发企业本月份编制“固定资产折旧计算表”,计提本月份固定资产折旧。如图表7-1所示:

(图表7-1)

固定资产折旧计算表

固定资产类别	月折旧额	按使用对象分配			
		采购保管费	开发间接费	管理费用	其他业务支出
房屋	2 500	500		2 000	
建筑物	1 500			1 500	
机械设备	1 700	1 700			
运输设备	4 000	4 000			
办公管理设备	5 000		2 000	3 000	
非生产用固定资产	1 300			1 000	300

合 计	16 000	6 200	2 000	7 500	300
-----	--------	-------	-------	-------	-----

帐务处理的会计分录如下：

借：采购保管费	6 200
开发间接费用	2 000
管理费用	7 500
其他业务支出	300
贷：累计折旧	16 000

房地产开发企业对那些不需用的固定资产，可以用来对外投资或出售，对丧失使用效能和技术淘汰的固定资产，则应予以报废。此外，自然灾害的原因，也可能致使固定资产发生毁损而减少。固定资产减少原因不同，其核算方法就不同。

(3) 固定资产投资转出的核算

企业对外投资转出的固定资产，应按帐面原值减少“固定资产”，按评估确认或合同、协议约定价值增加“长期投资”，按帐面累计已提折旧减少“累计折旧”。按财务制度规定，如果评估确认或合同协议约定价值与固定资产帐面净值有差额，这个差额计入“资本公积”。

【例】某房地产公司将设备 1 台对外投资，帐面原值 20 000 元，累计已提折旧 5 000 元，双方协议约定价值 15 000 元。作如下会计分录：

借：累计折旧	5 000
长期投资	15 000
贷：固定资产	20 000

【例】假定上项对外投资的设备，双方协议的约定价值是 17 000 元。作如下会计分录：

借 固定资产	2 000
贷 资本公积	2 000
借 累计折旧	5 000
长期投资	17 000
贷 固定资产	22 000

(4) 固定资产出售、报废和毁损的核算

为了核算和监督固定资产出售报废和毁损过程中发生的清理收入和清理费用,应设置“固定资产清理”帐户。该帐户属资产类帐户,起计价对比的作用。贷方登记清理固定资产的变价收入、残料收入、保险公司或过失人承担的损失等,借方登记清理固定资产的净值、拆卸和清理费用等。清理完毕,收支相抵的净损益从该帐户转出,记入营业外收支帐户。其中:属自然灾害等非正常原因造成的损失,记入“营业外支出——非常损失”;属正常的处理,记入“营业外支出——处理固定资产净损失”。

【例】某房地产开发公司出售不需用设备1台,帐面原值20 000元,帐面累计折旧15 000元。清理中以银行存款支付清理费用200元,设备变卖获得价款收入7 000元存入银行,清理完毕后结转净损益。作如下会计分录;

转入清理时:

借 固定资产清理	5 000
累计折旧	15 000
贷 固定资产	20 000

支付清理费用时:

借 固定资产清理	200
贷 银行存款	200

获得变价收入时:

借 银行存款	7 000
--------	-------

贷 :固定资产清理	7 000
清理完毕结转净收益时 :	
借 :固定资产清理	1 800
贷 :营业外收入	1 800

二 营业收入、成本、税金核算

1、营业收入的核算

根据有关规定,企业应设置“经营收入”、“经营成本”、“经营税金及附加”、“其他业务收入”、“其他业务支出”等帐户核算营业收入、营业成本、营业税金及附加等。

(1) 主营业务收入的核算

主营业务收入是企业利润的主要来源,为了核算其实现情况,企业应设置“经营收入”帐户,核算企业对外转让、销售、结算和出租开发产品而实现的主营业务收入。企业在主营业务收入确认时,记入该帐户的贷方,入帐后发生的销售折扣和折让抵减营业收入处理。企业发生的销售退回,无论其退回的当月或者以前月份销售的开发产品等,一律作冲减当月的营业收入处理。如果销售退回开发产品等成本、税金及附加已经结转,还必须冲减“经营成本”、“经营税金及附加”等。期末“经营收入”帐户余额反映本期实现的主营业务收入净额,全部转入“本年利润”帐户贷方,结转后该帐户无余额。该帐户应按主营业务的具体内容设置明细帐进行明细核算。

(2) 其他业务收入的核算

为了核算其他业务收入实现情况,开发企业应设置“其他业务收入”帐户,核算商品房售后服务收入、材料销售收入、无形资产转让收入、固定资产出租收入等。企业按收入确认原则,实现的其他业务收入记入该帐户的贷方,发生的销售退回、销售折扣和折让冲减营

业收入,期末余额反映其他业务收入净额,应转入“本年利润”帐户贷方,结转后该帐户无余额。该帐户应按其他业务具体内容设置明细帐,进行明细分类核算。

其他业务收入的内容有:

①商品房售后服务收入。指企业接受其他单位委托,对售出商品房进行住宅治安管理、卫生清理、电梯看管、房屋及设备的日常维修服务 etc 等综合性劳务服务的收入。

②固定资产出租收入。指本企业不需用或未使用固定资产出租给外单位使用,但性质上不同于开发产品出租的一种经济活动的收入。

③材料销售收入。指本企业积压物资处理掉,以便盘活资金的一种经济活动的收入。

④无形资产转让收入。指已经入帐的无形资产进行转让的收入。无形资产转让中的“土地使用权转让”,应与主营业务中的“土地转让”业务注意区别。前者是企业自用的土地经有关部门批准可以转让的,后者是企业作为开发的建设场地,开发完成后对外转让的商品。

除此之外,房地产开发企业不经常发生的、数额较小的业务收入,也都应列作其他业务收入核算。

2、经营成本的核算

经营成本是企业为实现经营收入而耗费的各种开发产品、商品和劳务等的成本。企业应设置“经营成本”帐户,核算对外转让、销售、结算开发产品等主营业务的经营成本。期末,该帐户额全部转入“本年利润”帐户后,本帐户应无余额。

3、经营税金及其核算

房地产开发企业在实现营业收入时,应按税法规定,计算并交纳营业税、城市维护建设税、教育费附加和土地增值税等。

营业税是根据营业收入和规定税率 5% 计算缴纳的税金。城市维护建设税是按照营业税、增值税、消费税和规定税率(市区企业 7%、县城和建制镇企业 5%、非市区、县城企业和乡镇企业 1%)计算缴纳的税金。这是目前过渡期的计税方法,按照税制改革规定,今后将按营业收入和规定税率 0.4% ~ 6% 计算。教育费附加是按营业税、增值税、消费税和规定税率 3% 计算缴纳的附加费。土地增值税是按房地产转让、销售中的土地增值额和四级超额累进税率分档计算缴纳的税金。土地增值额按转让、出售房地产的总收入减去扣除项目金额计算。按现行税收制度规定,扣除项目金额包括:取得土地使用权时所支付金额;新建房及配套设施的成本、费用;经营税金及附加,包括转让、销售房地产时所支付的营业税、城市维护建设税和教育费附加;旧房及建筑物的评估价格。土地增值额的四级累进税率分别为:土地增值额未超过扣除项目金额的 50% 的部分,税率为 30%;超过扣除项目金额 50%,未超过 100% 的部分,税率为 40%;超过扣除项目金额 100%,未超过 200% 的部分,税率为 50%;超过扣除项目金额 200% 以上的部分,税率为 60%。

企业月底计提的经营税金及附加,属于主营业务部分记入“经营税金及附加”帐户,属于其他业务部分记入“其他业务支出”帐户。企业月底计提的营业税、城市维护建设税及土地增值税记入“应交税金”帐户,计提的教育费附加记入“其他应交款”帐户;待实际交纳时,再冲销“应交税金”和“其他应交款”。

所得税的核算

(1) 税前利润总额与应纳税所得额的差异

作为一个独立核算的企业,所得税属于费用支出,需要贯彻收支配比原则,计入当期损益。这样处理与国际惯例相符。目前我国所得税的税率实行比例税率一般为 33%。但为了照顾利润低或规模小的企业,对其实行优惠税率:对年应纳税所得额在 3 ~ 10 万元的按

27% 税率征收 ,对年应纳税所得额在 3 万元以下的 ,按 18% 税率征收。国务院批准的高新技术产业开发区以内的 ,税率为 15%。

税法上的应纳税所得额 ,是按确认的企业收入和支出项目计算的 ,与会计上的税前利润总额确认的收支项目和金额大多数相同 ,但两者之间仍然存在差异。这些差异就其不同原因 ,可归纳为如下两类 :

① 永久性差异

永久性差异 ,是指会计上确认的税前利润总额与税法上确认的应纳税所得额的收支口径不同而产生的差异。例如 ,企业违法经营的罚款和被没收的财物损失等 ,在会计核算上列入当期损益 ,在税前利润中扣除 ,但在税法上确认应纳税所得额时并没有该项支出 ,不得在应纳税所得额中扣除。这样两者因确认和计算的口径不同而产生了差异。再如 ,企业因购买国库券和特种国债取得的利息收入 ,在会计核算上作为投资收益 ,列作当期损益 ,构成税前利润总额的一个组成内容 ,但在税法上为鼓励投资者踊跃认购国家债券 ,该项收益可以不交纳所得税 ,从而在确认应纳税所得额的收入中不包括该项收益。这样两者因确认和计算口径的不同也产生了差异。永久性差异的特点是 :不仅本会计期间可能产生 ,而且以后会计期间也可能产生 ,产生后不能够在以后会计期间转回。根据这一特点 ,某些超过税法规定的列支标准而多支付或发生的费用支出 ,也属于永久性差异。

② 时间性差异

时间性差异 ,是指会计上确认的税前利润总额与税法上确认的应纳税所得额 ,计算口径相同 ,但计算时间不同而产生的差异。例如 ,企业的某些固定资产 ,按税法规定的折旧年限为十年 ,但企业选定五年为折旧年限。这样 ,按税法规定的折旧年限计算的年折旧额少些 ,而按企业选定的折旧年限计算的年折旧额多些 ,折旧费计入费用成本后 ,导致一个会计年度的税前利润总额和应纳税所得额不一

致,产生了差异。时间性差异的特点是:在某一个时期产生后,可以在以后一期或若干期内转回。

尽管会计上核算的税前利润总额与税法上的应纳税所得额之间存在着永久性和时间性差异,但为了简化计算,应纳税所得额仍以税前利润总额为基础计算,只是计算时要考虑调增或调减差异。其调整的计算公式如下:

$$\text{应纳税所得额} = \text{税前利润总额} + \text{调增差异项目金额} - \text{调减差异项目金额}$$

如果某项差异作为收入或收益构成应纳税所得额而不构成税前利润总额的,或者某项费用或支出只在税前利润中可以扣减,而在应纳税所得额中不得扣减的,包括超过税法规定的列支标准而多支付或发生的费用支出,应作为调增差异处理;反之,如果某项差异作为收入构成税前利润总额而不构成应纳税所得额的,或者某项支出按规定允许在应纳税所得额中扣减而会计核算上并没有扣减税前利润总额的,包括低于税法规定列支标准而少列支的费用,则作为调减差异处理。

会计师在填报“企业所得税纳税申报表”时,也应同时填报“企业所得税纳税调整项目表”。表内所列调增差异项目包括:超过税法规定的开支标准而多列支的工资支出、职工福利费、职工教育经费、工会经费、利息支出、业务招待费、公益救济性捐赠、提取折旧、无形资产摊销、其他;不允许在应纳税所得额中扣除的违法经罚款和被没收的财物损失、税收滞纳金、罚款、罚金、灾害事故赔偿款、非公益救济性捐赠、各种赞助支出;少计或未计应税收益等。表内所列调减差异项目包括:按规定用税前利润弥补企业以前年度亏损、联营企业先税后分回的利润、境外收益、按规定免缴所得税的技术转让收益、治理“三废”收益、国库券、特种国债利息收入、国家政策性补贴收入和其他等。

三 会计报表的编制

1、资产负债表

(1) 资产负债表的结构

资产负债表正表的基本结构是“资产 = 负债 + 所有者权益”公式的具体化。一般采用左右两栏式,左方列示资产,右方列示负债及所有者权益,并保持左右双方在数量上的平衡关系。其格式如图表 7-2 所示:

(图表 7-2)

资产负债表

编制单位:

199 × 年 12 月 31 日

单位:元

资 产	行次	年初数	期末数	负债及所有者权益	行次	年初数	期末数
流动资产:				流动负债:			
货币资金				短期借款			
短期投资				应付票据			
应收票据				应付账款			
应收账款				预收账款			
减:坏账准备				其他应付款			
应收帐款净额				应付工资			
预计帐款				应付福利费			
其他应收款				未交税金			
存货				未付利润			

第七章 入世后的房地产会计越显重要

资 产	行 次	年 初 数	期 末 数	负债及所有者权益	行 次	年 初 数	期 末 数
其中:在建开发产品				其他未交款			
待摊费用				预提费用			
待处理流动资产损失				一年内到期的长期负债			
一年内到期长期债券投资				其他流动负债			
其他流动资产				流动负债合计			
流动资产合计				长期负债:			
长期投资:				长期借款			
长期投资				应付债券			
固定资产:				长期应付款			
固定资产原价				递延出租收入			
减:累计折旧				其他长期负债:			
固定资产净值				其中:住房周转金			
固定资产清理				长期负债合计			
固定资产购建支出				递延税项:			
待处理固定资产损失				递延税款贷项			
固定资产合计				负债合计			
无形资产及递延资产合计:				所有者权益:			
无形资产				实收资本			
递延资产				资本公积			
无形资产及递延资产合计				盈余公积			
其他资产:							

资 产	行 次	年 初 数	期 末 数	负债及所有者权益	行 次	年 初 数	期 末 数
其他长期资产				其中 :公益金			
递延税项 :				未分配利润			
递延税款项				所有者权益合计			
资产总计				负债及所有者权益总计			

(2) 资产负债表的编制说明

资产负债表属于静态会计报表,表中的“期末数”主要根据各帐户的期末余额填列。填列时应准确运用数字符号,以正确反映项目的性质。数字使用正确,就能准确、完整地反映企业的财务状况,如果使用不当,则可能引起报表使用者对企业财务状况的误解。

报表项目没有对应项目的,如果帐户中出现相反方向的余额,应该用“—”号填列。如表中的“坏帐准备”项目,系反映企业提取尚未转销的坏帐准备。在一般情况下,填列“坏帐准备”帐户的贷方余额。但由于企业是在年末才提取坏帐准备的,且提取的比例带有一定的预计性,因此,企业年度中间如果发生坏帐过多,超过预计比例时,“坏帐准备”帐户就会出现借方余额。在这种情况下,资产负债表中因“坏帐准备”项目没有与其相对应的项目可以反映,所以,“坏帐准备”帐户的借方余额就应该在“减:坏帐准备”项目以“—”号反映,以表示企业提取的坏帐准备小于实际发生的坏帐损失的差额。又如“应付工资”、“应付福利费”、“未交税金”、“未付利润”和“其他未交款”等项目,都是企业的负债,在一般情况下应根据各有关帐户的贷方余额填列,但如果这些帐户出现借方余额时,因为资产负债表中这些项目也没有对应项目,所以也要在有关项目以“—”号填列,以反映企业预付的工资、超支的福利费、多交的税金、多付的利润和多交的款项。

如果报表项目在表中有对应项目,帐户出现的相反方向的余额,应改在对应项目中反映。如表中的“预付帐款”项目,属于流动资产类项目,反映企业预付给承包单位的款项和预付给供应单位的款项,一般应根据“预付帐款”帐户的借方余额填列。如果企业实际购入材料物资的应付帐款大于预付帐款,仍通过

“预付帐款”帐户,所欠部分眉终又未支付,则“预付帐款”帐户月终就会出现贷方余额,这里如果用“-”号填列在“预付帐款”项目中,虽然也能保持资产负债表的平衡,但这样处理,会抵销其他“预付帐款”的数字,使企业预付帐款和应付帐款的实际情况含糊不清。因此,如果“预付帐款”帐户发生贷方余额时,应填列在表中对应的“应付帐款”项目中;反之,“应付帐款”帐户所属明细帐户发生借方余额时,应填列在“预付帐款”项目中。又如“预提费用”帐户期末如有借方余额,应合并并在表中的“待摊费用”项目反映。

表中“年初数”栏内各项数字,是为了与本期“期末数”进行对比而设置的,应根据上年末资产负债表“期末数”栏内所列数字填列。如果本年度资产负债表规定的各个项目名称和内容同上年度不相一致,应对上年年末资产负债表各项目的名称和数字按照本年度的规定进行调整,再填入本表“年初数”栏内。

表中“期末数”栏内各项数字是根据各帐户的期末余额填列的。具体填列方法如下:

a. 根据某个总帐帐户的期末余额直接填列。一般来说,这类项目的名称及其所反映的经济内容与所设总帐帐户完全相同。因此,这些项目的“期末数”可根据该总帐帐户的期末余额直接抄录。

资产类有“短期投资”、“应收票据”、“应收帐款”、“坏帐准备”、“预付帐款”、“其他应收款”、“待摊费用”、“固定资产原价”、“累计折旧”、“固定资产清理”、“固定资产购建支出”、“无形资产”、“递延资产”、“递延税项”等项目。根据相同名称总帐帐户的期末借方余额填列。

负债类有“短期借款”、“应付票据”、“应付帐款”、“预收帐款”、“其他应付款”、“应付工资”、“应付福利费”、“未交税金”、“未付利润”、“其他未交款”、“预提费用”等项目。根据相同(或相似)名称总帐帐户的期末贷方余额填列(其中“未交税金”、“未付利润”、“其他未交款”根据“应交税金”、“应付利润”、“其他应交款”总帐帐户期末贷方余额填列)。

所有者权益类有“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”等项目。根据相同名称总帐帐户的期末贷方余额填列。

b. 根据某个明细帐帐户的期末余额直接填列。这类项目的名称和所反映的经济内容,与所设置的明细帐帐户完全相同,因此,这些项目的“期末数”可根据该明细帐帐户的期末余额直接抄录。这些项目是资产类的“待处理流动资产

净损失”和“待处理固定资产净损失”项目。根据“待处理财产损益”帐户所属“待处理流动资产损益”和“待处理固定资产损益”明细帐户期末借方余额分别填列。

c. 根据几个总帐帐户的期末余额之和填列。这类项目所反映的经济内容是有关总帐帐户核算内容的总和。如“货币资金”项目,应根据“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”总帐帐户期末借方余额之和填列。

d. 根据几个总帐帐户的期末余额分析计算后填列。这类项目所反映的经济内容需经过计算调整。因此,应该根据有关总帐帐户的期末余额分析计算后填列。如“存货”项目,应根据“物资采购”、“委托加工材料”、“开发产品”、“分期收款开发产品”、“出租开发产品”、“周转房”、“开发成本”等帐户的期末借方余额之和加“材料成本差异”帐户期末借方余额(或减“材料成本差异”帐户期末贷方余额)的计算结果填列。“一年内到期的长期负债”项目,应根据“长期借款”、“应付债券”、“长期应付款”、“其他长期负债”总帐帐户的期末贷方余额分析计算后填列,即把将于一年内到期偿还的数额填入“一年内到期的长期负债”项目,各帐户扣除将于一年内到期偿还数后的余额,分别填入“长期借款”、“应付债券”、“长期应付款”、“其他长期负债”项目。

e. 根据有关明细帐帐户的期末余额分析计算后填列。这些项目有:“一年内到期的长期债券投资”项目和“长期投资”项目,应根据“长期投资”总帐及所属“债券投资”明细帐的期末借方余额分析计算后填列,即把将于一年内到期的债券数额填入“一年内到期的长期债券投资”项目,将“长期投资”总帐帐户的期末借方余额扣除将于一年内到期的长期债券投资数额后的余额填入“长期投资”项目。

f. 根据两个总帐帐户期末余额之差计算填列。这些项目有:“应收帐款净额”项目,应根据“应收帐款”总帐的期末借方余额减去“坏帐准备”总帐的期末贷方余额的差额填列;“固定资产净值”项目,应根据“固定资产”总帐的期末借方余额减去“累计折旧”总帐的期末贷方余额的差额填列;“未分配利润”项目,编制月报时应根据“本年利润”总帐的期末贷方余额减去“利润分配”总帐的期末借方余额的差额填列,编制年报时应根据“利润分配”总帐的期末贷方余额填列。

至于表中各“合计”项目和“总计”项目,应根据表中有关项目加计后填列。

资产负债表补充资料中的“已贴现的商业承兑汇票”项目,应根据“应收票据备查簿”中的已贴现票据的资料计算后填列。“融资租入固定资产原价”项目,应根据“固定资产”总帐所属“融资租入固定资产”明细帐的期末借方余额填列。

2、损益表

(1)损益表的结构和格式

损益表分表首、正表和补充资料三部分。其正表部分列示收入、费用、损益的具体项目。损益表在具体列示时有单步式和多步式两种;

①单步式损益表。

它是把企业本期所有收入加在一起,然后再把所有费用、支出加在一起,两者相减,通过一步计算程序计算出当期损益。单步式损益表虽然能够计算出损益,但不能分别反映企业营业性收益与非营业性收益对实现利润的影响,以及主要经营业务收益与次要经营业务收益对实现利润的影响。因此,应该合理划分区间,详细地反映企业损益的构成。

②多步式损益表。

它是把企业当期损益,按其结构内容通过几个计算步骤计算出来,并按照构成内容重要性的大小,在表中从上到下依次计算排列。多步式损益表不仅能反映企业利润的构成内容,而且通过表中资料的对比分析,可以预测企业损益的发展趋势和获利能力。因此,我国多采用多步式损益表格式。《企业会计准则》规定“损益表的项目,应当按利润的构成分项列示”。《房地产开发企业会计制度》具体规定的“损益表”的格式,如图表7-3所示:

(图表 7 - 3)

损 益 表

编制单位：

199 × 年度

单位 元

项 目	行 次	上年累计数	本年累计数
一、房地产经营收入			
减 经营成本			
销售费用			
经营税金及附加			
二、房地产经营利润			
加 其他业务利润			
减 管理费用			
财务费用			
三、营业利润			
加 投资利益			
营业外收入			
减 营业外支出			
加 以前年度损益调整			
四、利润总额			
减 所得税			
五、净利润			

(2) 损益表的编制方法

损益表金额分为“ 本月数 ”和“ 本年累计数 ”两栏。“ 本月数 ”反映各项目实际发生额 , 在编制年度报表时 , 应将“ 本月数 ”栏改为“ 上年数 ” , 并填列上年累计实际发生数。如果年度损益表项目名称及内容与本年度不一致 , 应对上年度损益表项目的名称和数字(按本年损益表的规定进行调整) 填入损益表的“ 上年数 ”栏。损益表“ 本年累计数 ”反映各项目自年初起至本月止的实际累计发生数。

损益表中各项目填列方法如下：

①“ 房地产经营收入 ”项目 , 反映企业房地产经营收入总额 , 应根据房地产“ 经营收入 ”帐户的贷方发生额填列。若借方登记有销货退回 , 销售折扣与折让 , 应抵减经营收入 , 并按经营收入净额填列。

②“ 经营成本 ”项目 , 应根据“ 经营成本 ”帐户借方发生额填列。若贷方登记有销货退回 , 应抵减借方发生额 , 按实际成本填列。

③“销售费用”项目,应根据“销售费用”帐户借方发生额填列。若贷方有抵减费用的记录,应按实际负担的费用数填列。

④“经营税金及附加”项目,应根据“经营税金及附加”帐户的借方发生额填列。若贷方有退税或事后减免税事项,应抵减借方数额,以其差额填列。

⑤“其他业务利润”项目,应根据“其他业务收入”和“其他业务支出”帐户的发生额分析计算填列。

⑥“管理费用”和“财务费用”项目,应根据“管理费用”和“财务费用”帐户的借方发生额分析填列。若两帐户的贷方有抵减费用的记录,应以抵减后的差额填列。

⑦“投资收益”项目,应根据“投资收益”帐户的发生额分析填列。若为投资损失,以“-”号表示。

⑧“营业外收入”和“营业外支出”项目,分别根据“营业外收入”和“营业外支出”帐户的发生额分析填列。

⑨“以前年度损益调整”项目,反映调整以前年度损益的数额,应根据“以前年度调整”帐户数额填列。

⑩“利润总额”项目,根据表中各项目计算求得,反映企业实现的利润,若为亏损,应以“-”号表示。

⑪“所得税”项目,反映本期的所得税费用,根据“所得税”帐户的发生额分析填列。

⑫“净利润”项目,反映本期所取得的税后净利润数额,根据表中的利润总额减去所得税计算填列

3、利润分配表

(1)利润分配表的结构和内容

利润分配表,是反映企业本年度利润分配情况和年终未分配利润结余情况的报表。它是“损益表”附表。只有联系“损益表”来阅读,才能全面了解企业经营成果(利润或亏损)的形成和分配过程。

通过“利润分配表”提供的资料,可以了解企业本年度利润分配的情况或亏损弥补的情况,检查企业是否正确执行有关利润分配政策,以保护国家和投资人的利益。“利润分配表”的格式,如图表7-4所示。

(2) 利润分配表的编制方法

利润分配表也属于动态会计报表。表中“本年实际”栏下各项目,应根据“本年利润”帐户和“利润分配”帐户及其所属明细帐的记录分别填列:

①“净利润”项目,反映企业全年实现的净利润,若为净损失,则在本项目数字前加“-”号表示。本项目数字应与“损益表”中“净利润”的“本年累计数”一致。

②“应交特种基金”项目,应根据“利润分配——应交特种基金”帐户的发生额分别填列。

(图表 7 - 4)

利润分配表

编制单位：	199 × 年度		单位 元
项 目	行 次	本年实际	上年实际
一、净利润			
减：应交特种基金			
加：年初未分配利润			
二、可供分配的利润			
加：盈余公积补亏			
减：提取盈余公积			
应付利润			
转作奖金的利润			
三、未分配利润			

③“年初未分配利润”项目，应根据“利润分配——未分配利润”明细帐户的年初余额填列。如为年初未弥补的亏损，应以“-”号填列。本项目的数字应与上年本表“本年实际”栏所属“未分配利润”项目的数字一致。

④“可供分配的利润”项目，应根据表中有关项目资料计算的结果填列。其计算公式是：

可供分配的利润 = 净利润 - 应交特种基金 + 年初未分配利润

⑤“盈余公积弥补”项目，应根据“利润分配——盈余公积弥补”明细帐户的记录分析填列。

⑥“提取盈余公积”项目，应根据“利润分配——应付利润”明细帐户的记录分析填列。

⑦“应付利润”项目，应根据“利润分配——应付利润”明细帐户的记录分析填列。

⑧“未分配利润”项目，应根据“利润分配——未分配利润”明细

帐户的年末余额填列。其数额应与本表有关项目资料计算出来的未分配利润数一致。

四 有关的计算公式

● 房产历史成本评估法计算公式

$$1. \text{房产评估价格} = \frac{\text{房产账面净值}}{\text{}} \times (1 + \text{调整系数})$$

$$2. \text{房产评估价格} = \frac{\text{建造原值} \times (1 - \text{净残值率})}{\text{计划使用年限}} \times \frac{\text{已使用年限}}{\text{年限}}$$

该方法计算简单,但房产一般使用年限较长,由于物价变动因素,建造原值和现时价格往往相差较大,因此只适用于物价变动不大的新建房产的评估。

● 房产因素综合评估法计算公式

$$\text{房产评估价格} = \frac{A \times (1 + W - S)}{G + Z} \times Z \times (1 \pm \text{调整系数})$$

上述计算公式中:A—该房产建筑原价;W—平均物价指数;S—该房产无形损耗系数;C—房产已使用年数;Z—预测继续使用年数。

● 房产标准对照增减评估计算公式

$$\text{房产评估价格} = \frac{\text{新建标准单价}}{\text{}} \times (1 \pm \text{装修增减率} \pm \text{设备增减率} \pm \text{地段、层次、朝向增减率})$$

$$\pm \frac{\text{附属设施}}{\text{}} \pm \frac{\text{使用情况}}{\text{}} \pm \frac{\text{环境变化}}{\text{}} \pm \text{增减率}$$

$$\times (1 - \frac{\text{年折旧率}}{\text{}} \times \frac{\text{已使用年数}}{\text{}})^{\text{建筑}} \times \text{面积}$$

● 房产重置价值评估法计算公式

1. 房产评
估价值 = $\frac{\text{房产现时重置价格}}{\text{重置价格}} \times (1 - \frac{\text{年折旧率} \times \text{已使用年数}}{\text{计划使用年限}})$
2. 房产评
估价值 = $\frac{\text{房产现时重置价格}}{\text{重置价格}} - (\frac{\text{重置价格} - \text{净残值}}{\text{计划使用年限}}) \times \text{已使用年数}$
3. 房产评
估价值 = $(\frac{\text{房产现时重置价格}}{\text{重置价格}} - \frac{\text{按重置价格计算的累计折旧额}}{\text{重置价格}}) \times (1 \pm \text{调整系数})$
4. 房产评估价格 = 房产现时重置价格 × 成新率
5. 房产评重置
估价评单价 = $(1 - \frac{\text{净残值率}}{\text{成新率}}) \times \frac{\text{净残值率}}{\text{成新率}} \times (1 \pm \frac{\text{环境因素率}}{\text{成新率}})$

建筑
面积

6. 房产评现时重
估价格置价格 = $\frac{\text{现时重置价格} \times \text{已使用年数}}{\text{置价格} \times \text{已使用年数} + \text{继续使用年数}}$

注： $\frac{\text{已使用年数}}{\text{已使用年数} + \text{继续使用年数}}$ 即为房产建筑的损耗率。上式

中，房产重置价格的计算有两种方法：

1. 重编预算法：房产重置价格： $\Sigma(\text{实际工作量} \times \text{实际单价}) \times (1 + \text{费用率})$
2. 要素价格指数法：

$$\text{房产重置价格} = \frac{\text{原工程造价}}{\text{工程造价}} \times (1 + \frac{\text{材料价格上涨率}}{\text{材料占成本百分比}} \times \frac{\text{工费上涨率}}{\text{工费占成本百分比}})$$

其中，材料价格上涨率可按四项建

材价格上涨率和消耗额权重加权计算，工、费可按综合上涨率计算。

● 房产市场价格类比法计算公式

$$\text{房产评估价评} = \frac{\text{参照房产交易价格}}{\text{交易价格}} \times (1 \pm \frac{\text{房产差异调整率}}{\text{参照房产交易之时物价}}) \times \frac{\text{评估之时物价}}{\text{参照房产交易之时物价}}$$

注：参照房产交易价格为元/平方米。

● 房产收益预测评估法计算公式

$$\text{房产评估价格} = \frac{\text{平均年收益额}}{\text{社会基准收益率}}$$

对于连续收取租金的房产,可以采取租金现值法对房产进行评估。该方法即按一定的本金化率将收取的租金进行贴现,来评估房产价格。具体计算方法有以下两种:

1. 对年净租金比较稳定的房产,按年平均净租金额贴现。其计算公式为:

$$\text{房产评估价格} = \frac{\text{年平均净租金}}{\text{适用本金化率}}$$

2. 对年净租金不等的房产,根据每年取得的净租金贴现,其汇总现值即为房产价格。通常是对前五年的净租金逐年贴现,从第六年起所收取的净租金本金化后贴现。其计算公式为:

$$\text{房产评估价格} = \sum_{j=1}^5 \frac{R_t}{(1+r)^j} + \frac{\bar{R}}{r} \times \frac{1}{(1+r)^6}$$

($t=1, 2, \dots, 5$)

式中 R_t 是第 t 的净租金, \bar{R} 是第六年起的净租金, r 是适用本金化率。

第八章 WTO 时代跨国公司会计实务

WTO 时代,最有特色的莫过于“横行”全球的跨国公司了。关税的调整壁垒的拆除,跨国公司的步子迫得越来越大,跨国公司的会计实务自然就日益发展了。

一 财务报表的批露实务

1、增值表批露

随着形势的发展,跨国公司的生产经营活动已不再仅仅是对自己负责,更要对广大投资人负责。因此,它负有向各利益集团进行社会责任披露的受托责任。这些利益集团不仅包括投资者和债权人,同时也还包括雇员、客户、政府和社会公众等。

当今世界大多数国家,其传统财务报告往往是通过资产负债表、收益表和财务状况变动表(或现金流量表)分别计量和披露一个企业的财务状况、经营业绩与财务行为。传统财务报告的有用性是毋庸置疑的,但它们并没有提供一个企业整个生产率及其资源管理等方面的重要信息,而增值表则弥补了这个不足。

填报增值表是对利润持适当观点的最简单、最直接的方法。这里的增值表现为销售收入与外购材料和劳务的差额。增值实质上是报告实体自身和其雇员共同努力所创造的财富,增值表则描述了增值产生的过程。

增值表提供了计量业绩和活动的有用方法。增值数据暗示了企业的净产量,与其他关键性数据相联系可以获取描述企业经营业绩的许多重要指标。

英国发布的《公司报告的未来》,包含了关于增值表的立法议案,促使增值表被广泛地采纳。此后,编制增值表的公司户数与日俱增,这种增长还得益于商业联盟的支持。该联盟曾在一份文件中声明,它鼓励采用增值额这个概念,以便使所有经理——不论他们是否具有会计实务经验,都可正确地评价企业的财务环境。

对于报告主体自身活动,增值表确实是个良好的信息披露工具。不仅如此,增值表还在评价工业业绩、制定利润分配计划、促进财务

业绩分析等领域中得到广泛应用。

所谓增值额,是指在分配给股东、债券持有人、职工以及政府等有关利益集团之通过对企业资源的生产性使用而创造出来的、新增的财富。因而相对于利润主要是一种对股东的最终回报来说,增值额则是属于职工、资本提供者、政府等整个与利益关系的集体和个人的回报。增值额可以通过税前利润、工薪成本和利息费用相加算得。另一种计算方法则是从销售收入中扣减购入成本。这里所说的购入成本是从其他企业购入货品、劳务所发生的成本和费用。

增值表从某种意义上讲是对收益表的修正。因此,增值表理应从收益表导出来,推导步骤如下:

(1)收益表通过计算销售收入与成本、税金和股利等之间的差额来计算留存收益,即:

$$\begin{aligned} \text{留存收益} = & \text{销售收入} - \text{外购材料和劳务支出} - \text{折旧} - \text{工资} \\ & - \text{利息} - \text{股利} - \text{税金} \end{aligned} \quad (\text{公式 1})$$

(2)上述公式略作变形后,可分别得出下述两个公式:

$$\begin{aligned} \text{销售收入} - \text{外购材料和劳务支出} = & \text{折旧} + \text{工资} + \text{利息} + \text{股利} \\ & + \text{税金} + \text{留存收益} \end{aligned} \quad (\text{公式 2})$$

$$\begin{aligned} \text{销售收入} - \text{外购材料和劳务支出} - \text{折旧} = & \text{工资} + \text{利息} + \text{股利} \\ & + \text{税金} + \text{留存收益} \end{aligned} \quad (\text{公式 3})$$

公式 2、公式 3 都表示增值额,只是由于对折旧的处理方法不同,因而名称也不同。公式 2 是增值毛额,前面所讨论的增值额的概念主要是指这种增值毛额。公式 3 是增值净额。公式 2 和公式 3 左边为减法,表示企业在经营中所创造的增值额。公式 2 和公式 3 右边是加法,表示增值额各有关方面(例如,职工、股东、债券持有人、政府等)的分配。

增值额计算完毕后,需用增值表加以归纳和分析。那么怎样编

制增值表呢？通常的做法是，表的上半部分反映增值额的形成，即以某经济实体在一定时期内的经营所得，扣除为进行相应经济活动而使用的材料和劳务后的余额表示。表的下半部分反映该经济实体增值额和分配状况，如雇员所得按工资、养老金等形式列示，政府所得按税收形式列示，投资者所得按股东股利等形式列示，债权人所得按利息形式列示，以及企业再投资按折旧和留存利润等形式列示。

从发展的趋势来看，增值表在世界范围内日趋普及，并有可能继号称第三报表的现金流量表或财务状况变动表之后，发展成为第四报表。

2、雇员披露

雇员披露对职员及其代表、投资者来说，是一项非常重要的披露。从国际角度看，联合国、欧盟、世界贸易组织等都要求进行雇员披露。从国家角度看，欧洲许多国家如德国、法国、瑞士等也要求企业，尤其是跨国公司进行雇员披露，一方面可以反映在公司工作的雇员人数及在其合并和联营公司的雇员人数，另一方面亦可反映该公司本国雇员与外国或其他各洲雇员的人数。此外，有些公司还按百分比补充解对职工的支付。例如，某公司支付的100马克的直接工资中，其中43马克是作为雇员的社会保险，这种非财务性披露反映了一家公司持续成功，部分地依赖于确保雇员的职业保证以及支付他们足够的报酬。

3、环境披露

相对于增值表披露和雇员披露来说，环境披露的重要性也毫不逊色。随着人们对环境保护意识的增强，环境披露在一些国家，尤其在欧洲公司的年度报告中日益普及。

二 财务报告分析

1、跨国财务报告常用的分析方法

在实务中,常用的财务报告分析方法有比较分析、趋势分析、结构分析和比率分析其中比较分析指将两期以上的财务报告予以并列(通常是先后两期)互相比较。这种不同时期财务报告的互相比较,可显示一个企业财务状况的变化以及获利能力的高低,同时亦可以用来评估企业本期的管理业绩和观察企业发展趋势。常用的方法如下:

一是绝对数比较分析——对两期财务报表绝对数值进行对比列示,观察资产、负债、股东权益、收入、费用、利润等项目的变化情况。

二是绝对数增减变动——为使自己对各项目的增减变化幅度有直观的认识,对两期财务报表项目的增减变动的情况(即差额)予以列示。

三是百分比增减变动——以百分比或比率的形式,列示两个报告期增减变动绝对值占基期的比例,使分析数据更具有可比性。

趋势分析指的是通过披露各项目对基期同类项目的百分比,来分析项目的升降趋势。根据所选择基期的变动与否分为:

一是定期趋势分析——在连续数年的财务报表中,以第一年为基期,计算其余年度各项目对基期同一项目的百分比,使之成为一系列可比数值,借以显示各项目在该期的升降变动情况。

二是环比趋势分析——在连续数年的财务报表中,计算后一年度各项目对前一年度同一项目的百分比,依次类推,形成一连串的比值,据此分析各项目在分析期间的整个走向,以测定企业该项目的未来趋势。

趋势分析通过将各期间的财务资料换算为百分比值,起到了化繁为简的作用,为财务报告的进一步分析提供了充分的余地。但值得注意的是,由于它是相对基期进行的,所披露出来的百分比或指数固然能反映较之基期而言的增减变动幅度,但任何一个单独的比值,

并不能披露其变动的不利或有利。如第二年销售成本为基期销售成本的120% ,但不能据以断定该企业的经营业绩不佳 ,而应当结合销售收入、利润总额等有关指标进行分析 ,才能得出正确的结论。其次 ,趋势分析是对同一项目进行的分析计算 ,项目计算口径的相同与否 ,决定了所计算比值的可比与否。而且 ,在定比趋势的分析中算出的各期比值均以基期为准 ,因而正确选择基期将在很大程度上影响结果的有效性。

第三种是结构分析 ,是指将构成财务报表的各个项目换算成相对某一基本项目的比例进行纵向比较 ,以披露各期财务报表中某特定项目占该期财务报表中基本项目的比例。在资产负债表中 ,通常以资产总额为100% ;在收益表中 ,通常以销售收入净额为100%。

还有就是比率分析指的是在财务报表上一些有关联项目的金额之间 ,用比率来反映财务报表所列示的有关项目的相互关系 ,以表明和判定企业财务状况和经营成果上某一方面的情况 ,避免在报表上列示绝对金额时单纯地把金额的大小作为衡量和评估企业某一方面优劣的标志 ,也在一定程度上使报表使用人避免产生某些不应有的错觉。常用的比率大致可分为如下四类 :

①反映短期偿债能力的比率主要有 :流动比率、速动比率、现金比率、流动资金与资产总额的比率。

②反映长期偿债能力的比率主要有 :资产负债率、已获利息倍数比率。

③反映企业管理效率的比率有 :应收账款周转率、存货周转率、资产周转率。

④反映企业盈利能力的比率主要有 :投资报酬率、资产报酬率、销售利润率。长期资本报酬率、自有资金投资报酬率、成本费用利润率、每股税后利润、市盈率和股利分配率等。

2、跨国财务报告分析和会计的多样性

由于越来越多的公司在国外上市或寻找在国外上市的途径,这些年来新兴股票市场和国际投资的竞争以惊人的速度在增长。然而,不论是组合投资者进行股票计价,还是涉及国外直接投资,或对潜在并购、参与股权进行决策分析等,跨国财务报告分析的重要性日趋显著。

从财务报告跨国分析的角度看,各国会计差异将引发一系列的问题。例如,为了评估一家外国公司,我们极可能站在本国立场看待收益和其他财务数据,从而忽略了国与国之间会计差异隐含的风险。众所周知,比率分析法是财务报告分析中经常采用的一种方法。它通过计算财务报告中主要项目的比率,借以判断企业的风险偿债能力和获利能力。以债务/资产比率为例,一般来说,该比率较低时公司的偿债能力较大。可是,有关研究表明,在进行财务报告比较国际分析时,比率分析的结果极容易使人产生误解。假如会计师遵照美国的会计准则重新陈述几家日本公司的财务报告,然后把这些重新陈述的几家日本公司财务报告的比率与供参照的美国公司的比率加以比较,就会发现日本公司的债务/资产比率普遍高于可比较的美国公司。这一结果是否意味着日本公司的风险一定大于美国公司呢?事实并非如此,在日本,债务/资产比率就是银行对公司有多大信任的指标,公司有较低的债务/资产比率,表示它们不能从银行得到信贷,而有较高的债务/资产比率,一般认为比较安全。这个情况告诉我们:即使财务报告是在可比较的会计原则基础上编制的,仍然存在着“不可比性”,因为许多企业的会计原则是基于环境、文化等因素的,这些因素会影响企业的财务报告,因此,为了充分了解财务报告,就必须知道该企业所处的经营环境。除此之外,国际会计差异要求我们熟悉外国会计原则,以求结合客观环境更好地理解所产生收益及其他财务数据的含义。尤其是在考虑备选投资方案时,对国际会

计可比性和协调化必须予以足够的重视。基于这些考虑,财务专家们为在相似或不相似的经济环境中分析会计多样性的影响和相关性,提供了一套有用的框架(参见表9-1)。

表9-1 会计多样性和经济环境的关系
两家公司的经济环境

		相似	不相似
会计处理	相似	合乎逻辑的实力 结果可比(A)	可能或不可能合乎逻辑 结果可能可比(B)
	不相似	不合乎逻辑的实务 结果不可比(C)	合乎逻辑的实务 结果可能不可比(D)

资料来源:F. D. S. Choi and R. M. Levich, "International Accounting Diversity and Capital Market Decisions" in Handbook of International Accounting, edited by F. D. S. Choi (New York: John Wiley, 1991), P. 7. 4.

在相似的经济环境下,会计多样性不合乎逻辑,且导致结果不可比(C块);合乎逻辑的实务要求相似的会计处理(A块)。而当经济环境不同时,国际投资经常遇到另外两种情形(B和D块),对导致会计多样性的因素应加以分析解释,判断造成差异的原因到底是来自公司法、税法、资本来源、经营模式还是会计文化等(D块)。反之,当上述这些因素具有相似性时,也应对造成相似会计处理的因素加以分析解释(B块)。这样一来,在国际会计研究和财务报告分析中理解环境和文化因素的重要意义,得到了进一步的强调。

在一项考察资本市场参与者对会计多样性反应的研究中,Choi和Levich选取部分机构投资者、发行证券的跨国公司、承销国际证券的银行以及监管机构的意见作为样本,结果发现,只有48%的被调查对象表示明显受国际会计多样性的影响(参见表9-2),其余声

称不受国际会计多样性影响。究其原因,实际上还受以下多种因素的作用,包括:

- (1)按照他们自己的意愿,对财务报告进行重述;
- (2)发展外国 GAAP 的可适用性;
- (3)采用信息的其他来源;
- (4)采用不同的投资方法,如一套“自上而下”(top-down)的宏观经济法加上一国范围多种股票的组合。

表 9-2 会计多样性的资本市场影响:投资者、发行者、承销者、监管者及其他汇总

主要问题:
会计多样化是否影响你的资本市场决策?

投资者	9	7	1	17
发行者	6	9		15
承销者	7	1		8
监管者	0	8		8
评级者及其他	2	1		3
合计	24	26	1	51*

资料来源:同表 9-1, F. D. S. Choi and R. M. Levich, P. 7, 16.

类似方法常被那些投资决策明显受到会计多样性影响的参与者所应用。就投资者来说,表 9-3 列示 GAAP 差异和报表信息披露所带来的不同性质的影响后果。

表 9-3 会计多样性的资本市场影响:投资者

	来自 GAAP 差异	来自披露差异
投资的地理分布	3	3
公司所选择证券类型	6	7
信息处理成本	5*	2**

* 其中有 2 个报告这些成本重大。

* * 都感到该成本很重要。

资料来源：同表 9 - 1 F. D. S. Choi and R. M. Levich, P. 7. 18.

三、跨国公司财务报告的编制方法

跨国公司为了使国内外的读者能够了解跨国财务报告，一般采用以下七种方法：

1、只提供一份财务报告

一家跨国公司送给国外信息使用者与国内信息使用者是一份同样的财务报告，这是假定为本国读者编制的报告对其他国家读者也是适用的，所以，跨国财务报告仍按当地语言书写，采用当地货币单位和会计原则。

这是跨国公司采用的一种最普遍的方法。为什么一家公司忽视了它的国外读者的需要呢？（1）虽然全球筹资已日益普遍，但这种公司一般很少从国外筹集资本，大部分资本是从本国筹集的，如果采用其他六种办法所花费的费用可能就不值得。（2）认为本国的语言、货币单位和会计原则是全世界都知道和了解的。例如，美国和英国公司通常都采用这种方法。美国和英国的会计准则在全世界不少地区一般都是了解的，美元和英镑是国际性货币，加之英语可以作为一种通用的“商业语言”，因此，某些公司认为对本国读者适用的财务报告，对外国读者也是适用的。

2、作出适当的翻译

适当的翻译就是跨国公司把财务报告译成国外读者的语言，但保留了原来的会计原则和货币单位。这是一个适应国外读者但相对花费较少的方法。采用这种方法的公司一般编制有英语、法语和德

语或者西班牙语的年报,由国外读者选用。在这种方法下,读者虽可避免对不熟悉语言的干扰,但是仍然必须了解其他国家的会计惯例。

3、进行适当的折算

这种方法在适当翻译方法上再前进了一步,不仅财务报告译成国外读者的语言,货币单位亦按国外读者所在国的货币表示,即按年末汇率折算。这样国外读者虽可避免因语言和货币单位不熟悉可能带来的干扰,但仍然需要了解跨国公司所采用的会计准则。

4、增加特别的信息

跨国公司对其财务报告所作的适当翻译和折算,虽然有助于跨国公司国外读者理解跨国财务报告,但是国外读者要想充分地理解和利用跨国财务报告的有关信息,还必须熟悉跨国公司所在国的会计准则和惯例。可实际上跨国公司国外读者大多难以做到这一点。因此,许多跨国公司增加“特别的信息”以便向国外读者解释其会计准则和惯例。例如,跨国公司在送交国外读者的财务报告中,可另附一份说明性文件,该文件主要用来解释和披露两国会计准则的差异,以增强跨国财务报告的明晰性和可理解性。当然,这种方法对国外读者的素质提出了较高要求,国外读者必须具有利用特别信息和从数量上调整财务报告所披露的信息的能力。

5、对附注进行批露

这一方法是在公司财务报告的附注部分进行披露,是适应国外读者信息需要的重要步骤。它通常采用两种形式(1)跨国公司必须把按本国会计原则编制的收益表中净收益与按国外读者所在国的会计原则编制的收益表中净收益金额相协调(2)跨国公司必须按读者所在国会计原则重新计算若干有选择的财务报告项目,年报以读者所在国的语言书写,但是货币单位仍采用公司所在国的货币。

这一方法主要适用于某公司主要的投资者或债权人来自其他国家,而跨国公司采用的会计原则与读者所在国的会计原则又有很大

不同。如果各个跨国公司都采用计算机化的会计制度,则采用这一方法,就能以较少费用提供这方面的数据。

6、编制辅助财务报告

跨国公司为本国的信息使用者编制主要的财务报告,是采用本国语言、货币单位和会计原则进行的。对国外读者,则须按读者所在国的语言、货币单位和会计原则重新编制辅助的财务报告。

7、按世界的会计准则编制财务报告

国际会计准则委员会之所以制定世界范围适用的国际会计准则,目的在于消除全世界会计原则中“不必要”的差异。由于这一方法试图超越一个国家的会计原则,适应世界范围的信息使用者,所以,就不必为不同国家读者编制单独年报,编制一套财务报告就足以满足全世界范围所有信息使用者的需要。

在实务中,少数跨国公司也试图综合它们认为是最好的各国会计准则,以发展它们自己的“世界”会计准则,当然这种做法并不常见。英荷壳牌石油联合企业就是其中一个典型的例子,它采用的会计原则与美国、荷兰、英国的会计原则相一致。

四 全球经营活动的管理控制

跨国公司在进行全球范围内的管理控制时,不仅要考虑母公司所在国的情况,还必须充分了解国际政治形势、各国法律法规的具体内容及其变动趋势、各国经济发展的前景、世界科学技术发展状况及未来可能的新突破、社会意识、文化观念及生活习俗对消费者需求的影响、国际市场行情及竞争对手的动向等等。在企业内部经营环境方面,跨国公司必须考虑经营活动范围、管理状况、生产技术条件、组织结构、人员素质等等。跨国公司在实现总体目标的过程中必须根据内外部经营环境相互制约、相互影响的条件,恰当地实施调节和控

制。

在设计跨国公司的控制系统时,子公司管理层自主进行决策的权力范围是一个非常重要的考虑因素。分权制的跨国公司将权力下放给子公司,使其行为独立程度较高;集权制的公司则将决策权力保持在小范围的高层管理人员手中。一般来说,子公司所在国家与总公司距离越远,总公司与之沟通的成本越高(所需费用增加、时间增长),同时地方管理人员对于地方上的环境状况更为了解,能够在较短时间内对突发事件作出反应,因而地方子公司的自治程度也就越高。

1、复杂的全球管理控制

跨国公司对其全球经营活动实施管理控制比一般国内公司更为复杂,因而也更加困难。

(1) 母公司目标与子公司目标可能出现矛盾

跨国公司在繁杂多变的国际市场上参与竞争,每个子公司都必须掌握能适应当地市场的优势产品,独立地应对当地市场的各种风险和挑战,但从公司整体战略来讲,各子公司的经营活动又必须连为一体,统一围绕实现集团总体目标来运转。因此,跨国公司的管理控制必须能够解决每个分支机构具体目标与集团总体目标相互矛盾的问题,尽可能缩小两者的差距。

(2) 跨国公司规模和公司间距离的扩大可能增加控制的难度

跨国公司业务规模扩大之后,其各子公司与母公司在空间上的实际距离越来越大,全球经营活动的扩展使往来交通和信息传递的时间、费用及可能出现的信息传递误差会大幅度增加。跨国公司的管理控制必须能够及时灵活地掌握其在全球各地经营活动的情况,对出现的各种问题进行及时的调整,因而需要用更大的精力和更高的技术解决规模和距离扩大带来的问题。

(3) 全球经营活动中的不确定因素可能会增多

跨国公司在全球经营活动中可能会遇到更多的不确定因素,其管理控制系统必须能够及时、准确地甄别表明不确定性因素存在的各种迹象,按规定程序反馈到适当的管理层次,并能够采取有效的防范措施控制不确定因素,保证公司目标的实现。

(4) 环境复杂多变有可能影响决策信息的准确性

跨国公司所处环境的复杂性,使其母公司在进行集团总体战略决策时所依据的信息可能会存在不准确、不及时、不完整的问题,依据这样的信息作出的决策、制定的计划在实施的过程中往往会出现各种不同的情况,即使决策正确也难免受瞬息万变的各国政府政策变化的干扰。因此,跨国公司的管理控制必须要非常灵活机动,能够随时弥补和调节不稳定因素引发的各种问题。

总之,跨国公司的控制系统将公司内部和外部信息融合在一起,比较计划行为(目标)和实际行为(结果),使得公司的管理层在必要时能够作出正确的行为决策。也就是说,控制系统必须既能解决其在国内经营中所遇到的问题,又能克服其在国际竞争中所遇到的各种障碍,既能强化集团总体的集中控制,又能完善对各分支机构的分散控制,使两者处于最佳的平衡状态。

2、管理控制的步骤

管理控制的目的是要以最高的效率和最佳的效果来完成公司目标,这一过程可以通过以下几个步骤来完成:

(1) 明确责任中心的责任和目标

跨国公司根据企业发展战略,一般制定三个层次的管理目标,与战略计划相适应的是企业战略目标,这是企业集团的长远、总体目标,涉及资源的取得、分配和处置的总体战略;为实现企业战略目标而确定的若干年度的行动计划是企业的中期目标,涉及企业总体目标的实施阶段和步骤,包括对企业集团各职能部门经营活动效果和效率的监视;一个年度或一个生产周期的经营活动安排是企业的短

期目标,涉及企业总体目标各实施阶段和步骤的具体落实,包括对企业集团各层次管理部门和人员日常经营活动的控制。

跨国公司各级企业目标确定之后,必须以最及时、最有效、最可靠的方式传达给适当的责任中心,使各责任中心各司其职,根据企业集团总体目标确定本中心的具体目标,并为实现企业集团总体目标而努力。根据各责任中心产品或劳务的性质不同和管理人员责任的不同,责任中心可以分为成本中心、利润中心和投资中心三种类型。在实现公司总体目标过程中,对不同的责任中心在管理控制和业绩考核方面有所不同。

(2) 确定评价责任中心经营业绩的标准

财务和非财务标准是两类重要的评价标准,不同的责任中心适用的评价标准有所不同,即使是同一责任中心,在其处于不同的发展阶段或是外部环境发生变化时也有可能选取不同的标准进行评价。

跨国公司在确定评价标准时一般要考虑不同的责任中心,其目标和战略是不相同的这一因素,因此所有子公司采用统一的标准并不恰当。利润中心的目标是开拓并保持市场,其评价标准应该是市场占有率、销售量等指标;成本中心的目标重点是提高生产效率、完成产量任务、实现技术进步等,其评价标准为成本费用控制、技术更新速度等指标;投资中心负责进行投融资活动,其评价标准为投资回报率、剩余收益等。跨国公司母公司在确定评价标准时还要考虑海外子公司经常面临许多它们无法控制的外部因素,包括:政府管制、法规限制、职工素质等。

制定评价各责任中心经营业绩的标准在跨国公司整体管理控制系统中十分关键,它不仅关系到集团总体目标和各责任中心具体目标的协调均衡问题,而且也关系到能否有效地激励各责任中心为完成企业目标而努力的问题。由于各责任中心的性质和特征不同,因此制定评价标准时必须具体情况具体分析。

对于成本中心来讲,评价经营业绩的标准应主要是可控制成本,即该责任中心管理人员在特定时间内可以直接控制其发生的那些成本,包括 a. 责任中心通过自己的行为能有效地影响其数额的成本项目;b. 责任中心通过使用某种资产或劳务所产生的成本项目;c. 责任中心虽不能直接控制,但可以通过影响上级部门的相应决策而间接控制的成本项目。

对于利润中心,应以实现利润的情况作为评价经营业绩的标准。但是尽管利润指标具有综合性,利润的计算也具有强制性和较好的规模化程度,但单一指标的评价标准仍然是不够的,需要一些非货币表示的衡量指标作为辅助,比如生产率、市场份额、产品质量、职工态度、社会责任的履行、长短期目标的均衡等。

对于投资中心,主要的经营业绩指标有投资报酬率、剩余收益等。投资报酬率是一个相对数指标,反映了部门的税前净利与该部门所拥有资产额的关系,用这个指标衡量部门业绩比较客观,并且具有可比性,通过这一指标的进一步分解,还可以对资产和收支各明细项目进行分析,以对整个部门经营状况作出评价。剩余收益是一个绝对数指标,它等于部门净利减去部门资产与资金成本率的乘积,这一指标还可以使用不同的风险程度调整资金成本,使其运用更加灵活。

(3) 实施监控

跨国公司全球经营活动的管理控制能否得以有效实施,关键取决于监控各责任中心实际经营业绩的控制和控制措施是否健全,是否有效。控制过程中的重要一步就是对员工的行为进行评价,获取评价信息的途径既有正式的报告,也可通过谈话、会议、个人观察等手段。这种评价包括日常的监测,即对员工实际业绩和评价标准进行连续比较和对差异的及时、准确报告。对子公司员工行为评价主要用于确认子公司是否能够执行公司的总体战略计划。评价会产生

两种结果 ;一是子公司进行自我修正 ;二是母公司改进实施计划。

反馈控制系统在监控过程中的作用是不容忽视的 ,正是由于反馈的运用 ,才使得控制得以顺利实现 ,对分支机构和子公司进行监控既可依赖财务指标也可运用非财务指标 ,比较重要的非财务性标准有 :产品质量和生产率、消费者满意程度、员工接受培训状况、新产品研究开发、市场增长率和环境保护责任等。

(4) 进行差异分析并采取调整措施

控制系统的目的就在于努力实现既定的目标 ,包括效率的提高和效果的改善 ,因此当实际经营业绩与既定评价标准间存在差异时就须对差异原因进行分析和调查 ,找出导致差异存在的最主要原因 ,是由于评价标准确定不当 ,还是由于执行标准过程中存在失误 ,找出原因 ,分清主次 ,采取最为有效的改进措施 ,尽可能缩小实际经营业绩与既定目标间的差异 ,这样才能使控制系统的目的得以实现。

明确管理控制的对象和内容与确定管理控制的步骤一样重要 ,跨国公司面临错综复杂的经营环境 ,其控制对象主要有两个方面 : (1)对结果的控制 ,即根据企业战略计划和经营计划 ,对各部门和各分支机构的收入、成本、利润、投资收益等生产经营业绩进行监测和评价 ,并对发现的问题及时作出反应 (2)对行为的控制 ,即在事前或事后对各部门和各分支机构的决策行为、投资行为、生产行为和销售行为施加影响 ,以保证这些行为有利于实现企业既定的各种目标。对结果的控制与对行为的控制相辅相成 ,在很多情况下是不能截然分开的。比如对投资效果进行控制 ,既包括对投资收益率等结果的监测和评价 ,也包括对投资决策行为的监测和评价。

3、管理控制的内容

跨国公司对全球经营活动实施管理控制的内容要比国内企业更加广泛和复杂。这些控制主要包括 :

(1) 财务控制

跨国公司的财务控制着重于对盈利能力增长水平和预算执行情况的控制,这对企业战略计划和经营计划的顺利完成是非常重要的。跨国公司一般都采用格式统一的月、季、年度报表,要求相应的部门和分支机构按期编制,及时上报,并对实际结果与预算指标的差异进行分析。母公司可以根据各子公司上报的信息了解实际结果与计划目标的差异及其产生的原因,找到原因后有的放矢地采取纠正措施。

(2) 营销控制

跨国公司母公司对各子公司提供的销售报告进行审查,将销售产品的数量、市场份额、销售额增长率和销售成本率等数据与既定目标进行比较,这一分析既可以按产品的品种进行,也可以按销售地区进行,从中了解各种产品在各地区的销售情况,并根据分析结果调整未来的营销政策。

(3) 生产控制

跨国公司的生产控制主要包括对各子公司产品生产数量、生产成本、劳动生产率、单位产品直接制造费用、库存原材料、库存产品、成本效益率和质量控制等方面的控制。

(4) 采购控制

跨国公司的采购活动必须能够满足集团各部门、各分支机构生产经营的正常需要,开支必须保持在既定的预算范围内,因此对采购活动的控制表现为对采购开支的事前控制和对采购效果的事后控制两个方面。

(5) 人力资源控制

人力资源的控制对于跨国公司尤为重要,特别是对海外子公司人事方面的控制,如由谁担任子公司的主要负责人以及负责生产、营销、财务、人事等各部门的人员。跨国公司一般都建立定期的人事报告制度,定期报告人事聘用、人员变更、人员培训、职务升迁、工资水平、福利待遇、劳资关系等方面的问题。

(6) 后勤保障控制

跨国公司母公司定期审查上报的销售报告、原材料和产成品库存报告、存货成本和周转率的分析报告、集团内部产品转移报告,并结合有关的数据和信息对集团在后勤保障方面存在的问题采取有效的控制措施。

(7) 研究开发费用控制

跨国公司负责研究开发新产品、新技术的部门需定期将研究结果、开发进度、市场销售前景、研发费用等情况上报母公司,供母公司进行分析和协调。

(8) 投资项目进度控制

跨国公司投资项目的进展是否顺利在很大程度上影响着公司的发展前景,对投资项目进度的控制需要提供关于投资项目进展情况的季度和年度报告,报告中包括投资计划期内资金来源和投向的具体数据和资料,以及工程设计、工程建设、设备安装、技术和管理人员培训,以及项目投产后的效益等信息。在投资项目完成之后,公司还应定期评价项目运营情况,在生产能力、耗费成本、实现盈利等方面是否达到预期目标,通过这种控制,不但可以掌握投资项目的质量和效益,还可以改进未来的投资决策。

第九章 入世后的收购与兼并会计

收购与兼并,在市场经济的环境下绝对是一道特殊的讯号。入世后,这道风景更显亮丽。

全球企业并购案例数量剧增得益于资金充裕和流动速度的加快,而充裕的资金则来源于市场开放、关税降低和全球经济的一体化;当今世界网络信息技术的飞速发展也从另一方面大大便利了国际资本的自由流动,致使企业合并不仅在一国范围内进行,而且早就跨越国界。对于中国来说,加入 WTO 之后,参与全球的企业并购浪潮成为现实,中国公司也可以通过取得别国境内公司的股权建立跨国公司或扩大跨国经营。对于入世后的中国会计行业来说,编制一套综合反映跨国集团整体财务状况、经营业绩及未来前景的合并报表对各类信息使用者来说不仅相关而且必要。

一 企业兼并与合并财务报表

企业兼并是指企业为了达到某种经营目的,通过收购、控股等形式控制和操纵其他企业生产经营活动的行为。企业兼并主要包括吸收合并、创立合并和控股合并三种形式。

企业合并可能导致兼并财务报表问题的出现,但并非任何兼并活动都需要编制合并报表。只有在控股合并的情况下,才存在兼并财务报表问题,才需要编制合并财务报表。

兼并财务报表是以母公司为核心将整体企业集团视为一个经济实体,以组成企业集团的母公司和子公司的个别会计报表为基础编制的、综合反映集团经营成果和财务状况及其变动情况的报表。

在控股经营的情况下,由于母、子公司都是独立的法人实体,它们分别编制自身的会计报表,集团的最高管理当局为了解公司整体经营情况,就需要将控股公司(或称母公司)与子公司的会计报表进行合并,通过合并会计报表提供综合信息。同样,就集团外部信息者(如投资者、债权人、金融机构、政府部门等)而言,为了避免企业集团利用对子公司的控制关系,通过内部交易、转移价格等手段人为地

操纵集团利润,也要求其编制合并会计报表。以日本为例,日本在1975年制定了要求编制合并报表的会计准则,并由大藏省于1976年以法令形式颁布。在此期间曾就报表披露要求作过一个案例研究:东芝公司(Toshiba)1976年按非合并基础编制的报告收益是13000万美元,而与其所有海内外子公司合并后,得出的结果却是1300万美元的损失。显而易见,在计算企业集团整体财务成果时,不按照合并基础提供的信息将具有极大的误导性,尤其对包含众多海外附属企业的跨国公司来说更是如此。

虽然合并报表可以向集团内部及外部信息使用者提供相关信息,但亦有其局限性,包括:

(1)合并报表提供的是企业整体的财务状况与经营成果信息,对于个别公司则缺乏详细资料。某些报表使用者,如比较关心单个企业短期偿债能力的短期债权人,便无法从合并报表中取得所需的相关信息。

(2)若组成集团的各家企业从事不同的行业,则合并报表所提供的财务比率在用途上会有所限制。例如,某控股公司虽列于工业类,但其合并报表中所含的联属公司却涉及商业类、地产类、公用事业类等行业。因此,报表使用者在评估集团经营业绩时,首先需注意据以比较的对象是否处在同一行业。就前述集团公司而言,若地产类或公用事业类企业在其经营中所占比例相当大,则其编制出来的集团合并报表与其他较为单纯的工业类公司报表相比,可能意义不大甚至可以说毫无意义。

(3)集团公司往往从事跨地区、跨国界的经营活动,在这种情况下,控股公司和联属公司在不同地区投入的技术、资金、劳动力以及它们的获利能力、资金分布、投资风险、发展前景等均可能存在很大差别,合并报表提供的综合信息显得过于笼统,单凭一个报表难以看出上述差别的影响。

(4)子公司的债权人或股东对母公司的财产或利润不具有要求偿还或共同分享的权利,合并报表对这些人而言意义不大。

鉴于上述缺陷,某些报表使用者往往要求企业提供个别公司的财务报表或提供按行业特点、地区分布编制的分部报告,以便评估集团公司真实的财务状况和经营业绩。

二、企业兼并的方法——购买法和权益集合法

就编制合并报表中使用的全部合并法而言,不同国家之间存在着相当大的差异,实务中主要的处理方法有两种:购买法和权益集合法。前者视企业兼并为购买行为,注重合并完成日资产、负债的实际价值,因此,被购买企业的资产按购买日的公允价值重估,购买成本超过重估后净资产的差额作为合并商誉。后者视企业兼并为经济资源的联合,认为是两家或两家以上原企业所有者风险和利益的联合,因此,不要求对被购买企业的资产加以重估,即仍按其原有账面价值入账,不确认商誉。

两种不同的会计处理方法将对合并当年的利润产生不同的影响。其一,在购买法下,如果存在通货膨胀的影响,重估后资产的公允价值通常高于账面价值,尤其是资产中的土地、建筑物等,升值幅度很大,这些增值的资产确认后将在以后年度转化为成本或费用,从而导致购买法下的成本、费用较权益集合法为多。其二,在购买法下,合并企业当年的利润仅仅包括购买日后被并企业实现的利润,而在权益集合法下,合并企业当年的利润还包括被并企业合并前实现的利润,而不管实际的合并日期是哪一天。因此,采用权益集合法合并能够在增加利润上收到立竿见影的效果。此外,两种方法还会对所有者权益回报率产生影响。由于权益集合法下并入的净资产价值较低,而合并后的利润又较高,从而导致较高的所有者权益回报率;

反之,购买法下的所有者权益回报率则相对较低。尽管如此,实务中,企业合并普遍采用的仍是购买法,权益集合法只在世界各国的少数公司中采用。例如,澳大利亚、巴西、日本通常不允许企业采用权益集合法,美国、加拿大规定当企业合并符合特定条件时允许采用权益集合法,而英国虽然大多数企业采用购买法,但允许企业选择该法。值得注意的是,购买法在世界范围内并非纯粹地应用,如日本、瑞士等国不要求对取得的资产和承担的负债按公允价值重估,而仍保留原来的账面价值。

三 购买法和权益集合法会计举例

下面的购买法和权益联合法会计举例说明了两种方法之间方要的差别。

假定 1. 在 1996/12/13 业务结束之日,ABC 公司收购了 XYZ 公司,两公司都以公历作为其财务报告年度,XYZ 公司在收购结束时,立刻清算。

2. 收购 XYZ 公司的全部补偿金是 ABC 公司价值 200 万美元的股票。

3. 存货一年内周转。

4. 1996/12/30,ABC 公司历史平衡表,以及此时 XYZ 公司净资产的公允价值都显示在表 9 - 1。

5. 1997/12/31,ABC 公司和 XYZ 公司的年度损益表显示在表 9 - 2(假定此时收购没有发生)。

6. 在交易之日,资产和负债的记帐和税收基价相同。

表 9 - 1 资产负债表(1999 年 12 月 31 日)

单位:千美元

	ABC 公司	XYZ 公司

第九章 入世后的收购与兼并会计

	历史的	历史的	公允市价	差额
现金	200	50	50	-
应收账款	700	200	200	-
存货	600	300	350	50
预付资产	80	50	50	-
	1580	600	650	-
固定资产净值	950	400	1050	650
专利权	-	-	300	300
商誉	-	-	305	305
	2530	1000	2305	1350
应付帐款	600	100	100	-
应计款项	250	75	75	-
应付所得税	200	80	80	-
	1050	255	255	-
长期负债	380	50	50①	-
资本和盈余公积	1100	695	2000	-
	2530	1000	23500	1305

表 9 - 2 损益表(2000 年 12 月 31 日)^①

	ABC 公司	XYZ 公司
销售收入	2500	700
销售成本	(1500)	(420)

销售毛利	1000	280
销售、一般及管理费用	(500)	(140)
经营收益	500	140
联邦所得税	(250)	(70)
净收益	250	70
销售报酬率	10%	10%

注 ①假设没有收购

②假设联邦所得税率为 50%

例 I 权益联合法会计

表 9 - 3 中的例 I 反映了免税的权益联合法会计,所呈现的财务报表反映了构成权益联全法会计的财务会计理论基础——全部财务报告都应从它们各自的合并日起,在公司合并基础上予以呈现。

例 I - A 反映了两合公司的权益联合资产负债表。两并公司相对应的历史账目被简单地合并在一起,它们对有关交易中所收购的资产或所交换的补偿金的当期公允价值未作调整,也未予确认。

例 I - B 反映了收购后的经营成果。它也是两公司经营效果的结合,抵减收入的折旧是以历史成本为基价计量的,而没有确认其当期公允价值。

表 9 - 3

例 I :免税权益联合法

例 I - A

合并资产负债表(1999 年 12 月 31 日)

单位 :千美元

第九章 入世后的收购与兼并会计

	ABC 公司 历史	XYZ 公司 历史的	合并 ABC/XYZ 免税联合法下
现金	200	50	250
应收账款	700	200	900
存货	600	300	900
预付资产	80	50	130
	1580	600	2180
固定资产净值	950	400	1350
专利权	-	-	-
商誉	-	-	-
	2530	1000	3530
应付账款	600	100	700
应计款项	250	75	325
应付所得税	200	80	280
	1050	255	1305
长期负债	380	50	430
资本和盈余公积	1100	695	1795
	2530	1000	3530

例 I - B

合并损益表(2000年12月31日)

单位:千美元

ABC 公司	XYZ 公司	合并 ABC/XYZ
--------	--------	------------

销售收入	2500	700	3200
	(1500)	(420)	(1920)
销售毛利	1000	280	1280
销售及管理费用	(500)	(140)	(640)
经营收益	500	140	640
联邦所得税 ^①	(250)	(70)	(320)
净收益	250	70	320
销售报酬率	10%	10%	10%

注：①假设联邦所得税率为 50%。

例 II 购买法会计

表 9 - 4 例 II 将权益联合法会计与所记录的购买法会计事项相比较。该例中的假设与例 I 的相同，除非会计事项不符合联合法的要求。在购买法下，所付价格的公允价值必须分配给所收购的全部资产。在记录了公允价值之后，还应对会计公允价值进行调整，因为财务和税收的分配惯例之间存在着差别。

就像例 II - B 所显示的那样，后期财务经营成果记入了增加值的折旧和摊销费用，并就会计和税收计量基价之差的净效果作了调整。例 II 是运用本章前节所描述的净税收会计原理而计算出来的。

例 II - C 使购买法与权益联合法的会计结果相一致，像已讨论过的那样，SFA96 对这里所反映的例子产生了深刻的影响。

例 II - A

合并资产负债表(1999 年 12 月 31 日)^①

单位：千美元

	合并 ABC/XYZ	XYZ 公司	合并 ABC/XYZ	
	免税联合法下 (例 1)	市价增值 (表 2)	超值的税收 分配效果 ^③	购买法 下
现金	250	-	-	250
应收帐款	900	-	-	900

第九章 入世后的收购与兼并会计

存货	900	50 *	(9)	500
预付资产	130	-	(1)	129
	2180	50	(10)	2220
固定资产净值	1350	650 *	(28)	1972
专利权	-	300 *	(8)	292
商誉	-	305 ^②	46	351
	3520	1305	-	4835
应付帐款	700	-	-	700
应计款项	325	-	-	325
应付所得税	280	-	-	280
	1305	-	-	1305
长期负债	430	-	-	430
资本和盈余公积	1795	1305	-	3100
	3530	1305		4835

收购价格	2000
XYZ 公司历史资本和盈余积	(695)
待分配超值	1305
减 :可辨认资产市价调整值	(1000)
分配给商誉	305

③此要求基本如于事实：

不能将所收购资产的税基提高至其完全市价值 ;因此 ,这些所收购资产的税收分配额不同于会计或财务报表的分配额 ,且这个会计或财务报表分配额必须减少 ,从而使那里所体现的完全税收优惠之缺失得以反映。

续表

例 II - B

合并资产负债表(1999 年 12 月 31 日)

单位 :千美元

合并 ABC/XYZ
免税联合法下

合并 ABC/XYZ
购买法下

	(例 I - B)	(前 SFAS96)
销售收入	3200	3200
销售成本	(1920)	(1920)
加(减)额外折旧净值(见下)	-	(91)
存货税基异净调整	-	(41)
销售毛利	1280	1148
销售、一般及管理费用	(640)	(640)
加:预付税基差净调	-	1
商誉摊销费	-	(9)
经营收益	640	500
联邦所得税	(320)	(262)
净利益	320	238
销售报酬率	10%	7%

例 II - C

联合法和前 SFAS96 购买法会计调节表

单位:千美元

	财务结果
历史成本制下的税前净收益(表 I - B)	640
加:流产资产的逐步调减额	10
减:资产公允市价增值的额外摊销和折旧 -	
固定资产(10年)	(62)
专利(10年)	(29)
	(91)
商誉	(9)
存货的逐步跌价损失	(50)
购买法下的税前净收益	500

表 9 - 5 中例 IV - A 和 IV - A 将依原会计准则(APB11)而必做的购买会计调整项与 SFAS96 要的购买法会调整项作了对照比较。

表 9 - 5

例 III 购买法会计—新旧准则相比较

	前 SFAS (例 II - A)	依 SFAS	差额
现金	250	250	-
应收帐款	900	900	-
存货	941	950	9
预付资产	129	130	1
	2220	2230	10
固定资产净值	1972	2000	28
专利权	292	300	8
商誉	351	351	-
	4835	4881	46
应付帐款	700	700	-
应计款项	325	325	-
应付所得税	280	280	-
	1350	1305	-
递延所得税	-	46	46
长期负债	430	430	-
资本和盈余公积	3100	3100	-
	4835	4881	46

第十章 入世后财务报告的发展趋势

报表的体系从单一走向多元化,这已经是好几年的事了。入世后,中国的财务报表自然会日益靠近国际标准。

一、报表体系由单一体系向多元体系转变

会计报表是会计系统的产物,它所提供信息的种类、数量和质量与传统会计的系统结构有着密不可分的关系。在纸张、笔墨和算盘等传统信息技术支撑下形成的手工会计系统,所生产信息属性较单一。尽管具有随机寄存特性的现代已普遍地应用于传统的会计系统,但仿真手工系统的电算化会计软件的发展思路并没有在根本上改变会计系统的只读特性和所提供信息属性的单一性。因此,财务报表体系在过去100年的发中虽然几经变革,但这种变革都是只是在传统系统上的完善和改进,并没有从根本上改变会计报表体系及其所提供信息属性的单一性。如果人们能够根据现代电子计算机所提供的随机寄存特性来重新设计和构造一个新的会计系统,那么这个系统就能够完成多重信息处理的功能,从而使会计报表体系及其所提供的信息属性具有多元化的特征。如果会计服务能够向用户提供犹如他们选择电视节目一样的方便,允许他们任意的选择自己所需要的信息种类、数量和质量,那么,未来的会计系统就一定是富有生命力的系统。如果信息使用者可以根据自己的爱好和目的任意的获取他们自己所需要的会计信息,而不是由会计师来决定他们需要什么信息,不需要什么信息,那么,会计的生存空间将得到自然的扩展。入世后的会计将不是一个市场的失败者和一种衰落的职业,而是会得更加强大和辉煌。

二、从重视可靠性到可靠性与相关性并重

会计信息的可靠性与相关性由会计信息的不同用途所决定。用于传统财富分配的会计信息要求具有很高的可靠性,而用于投资决

策的会计信息则要求具有很强的相关性。尽管随着入世后中国资本市场的进一步发展,会计信息的决策用途已变得越来越重要,但它的重要性程度却并没有使会计信息的财富分配用途完全退出历史的舞台。因此,提供可靠与相关的信息以同时满足两种不同用途的信息需要,构成了会计职业赖以存在的重要因素。由于传统会计系统是围绕会计信息的财富分配用途而建立和发展起来的。因此,从根本上说,传统会计只是强调了会计信息的可靠性。尽管规范会计信息生产与交换的权威机构曾经试图在可靠性的基础上来增强相关性,但是,对于同一属性的信息而言,可靠性与相关性又成了一对不可调和的矛盾。强调了信息的可靠性,就会损失信息的相关性,而强调了信息的相关性,又会以牺牲可靠性为代价。因此,试图通过单一属性的会计信息来实现会计信息的可靠性与相关性,是不可能的。但如果抛开单一信息揭示的基本构想而取道多元信息揭示的途径,或许可靠性与相关性的矛盾便可迎刃而解。例如,如果以历史成本为基础的会计信息更具有可靠性,而以评估价值为基础的会计信息更具有相关性,那么,两种不同属性会计信息的同时提供便可同时满足不同用途的信息要求及其质量特征。借助现代信息技术的高度发展,这种多元信息揭示的格局不会只是一种书面的设想。

三、从历史成本原则到历史成本与公允价值并重。

以历史成本为计量属性的传统会计,是在财富分配用途导引下而产生的强调信息可靠性的产物。众多会计学者提出的以其他属性为计量模式的会计系统之所以没有得到权威机构的认同,最根本的原因就是这些会计系统在所提供信息的可靠性方面存在缺陷。虽然相关的信息首先也应当可靠,但随着时代的发展和用户需求的变化,以前遭受可靠性攻击的会计模式正在变得越来越弱化。因为随着现

代交通和通讯技术的发展,在工业社会中相割分割的市场正在走向世界一体化,以交易价格为基础的传统历史成本计量属性已不再是唯一可靠的信息源。公允价值的逐步形成及其所具有的客观性已得到越来越多人士的承认。美国、英国、加拿大、澳大利亚以及国际会计准则委员会在现行会计准则的制定过程中,都已开始较为普遍的使用公允价值的概念。在我国《企业会计准则——债务重组》中,也首次引入了公允价值的计量属性。从理论上说,普遍采用包括公允价值在内的许多其他新的计量属性为基础的会计系统,已具备其形成和发展的外部环境。目前我们所缺乏的也许只是观念的更新和敢于尝试的胆略。因此,我们有足够的理由相信,加入WTO之后,随着实践的发展,以其他某种适当的计算属性为基础的会计系统绝对不再是“纸上谈兵”。

四、从主体信息到主体与关联方信息并重

基于会计信息财富分配用途的考虑,会计主体的确立是传统会计系统建立的一个重要前提。与此同时,在工业时代的企业组织所具有的垂直控制的特征也为这一前提的确立提供了所必须的外部环境。但是,随着知识经济时代的到来,企业组织的垂直控制结构正在发生网络化的改变。这种环境的改变使得会计主体假设开始失去其既有的合理性。与其相适应的会计信息的作用也正在日益降低。除此之外,技术资产的合理计量在客观上也需要突破传统会计主体的范围。因为技术的先进性需要与其他企业的同类技术相比较才可以合理的衡量。这些改变在客观上要求会计信息的揭示突破传统的空间范围。因此,恰当地提供主体及其相关方的信息,代表着未来会计的一个发展方向。

五、从有形资源到有形资源与技术资源并重

对有形资源的占有和使用是工业社会环境中企业得以持续经营的重要条件,这是客观上决定了传统会计系统也必须围绕企业有形资源的确认、记录、计量和报告来展开。但随着以技术为动力的知识经济时代的到来,企业得以持续经营的重要条件开始转向对技术的开发、利用和争夺,有形资源在企业持续经营中的地位日趋下降。在这种发展趋势下,传统会计所提供的信息要有用,也必然要转向对技术资源的确认、记录、计量和报告。但是,技术资源在企业持续经营中的地位至少在目前还没有重要到可以完全取代有形资源的地步。因此,会计系统在揭示技术资源的同时而不忽视对有形资源的计量便显得十分必要。这种必要性反映到中国加入WTO之后会计的发展趋势上,应当是一种有形资源与技术资源并重而不是单向发展的格局。

六、从表式信息到表式与图像化信息并重

以报表的方式来交换会计信息已被实践证明为是一种最有效和最节约成本的方式。但这种有效和节约是针对手工会计和传统信息传输的技术条件而言的。在现代信息技术的支撑下,这种有效和节约将不再成为阻碍其他信息揭示方式出现的理由。因为有效是针对用户对会计信息的使用而言的。相对于纯粹文字化的信息揭示来说,表达信息也许可以有限的资源提供更大的信息量,而且使用户的阅读变得一目了然,但图像化信息相对于表达信息来说,也许具有更简明易懂、直观明了优越性。在更注重效率和简单的技术发展过程中,我们没有理由不相信更为简明易懂的信息不会为会计信息的用

户所接受。如果会计信息的揭示按照这样的一种思路来发展,未来的会计信息揭示就一定会是一种表式信息与图像化信息并重的局面。

七、计量方式的发展趋势货币与非货币计量并重

表式信息揭示的框架要求所有的会计信息都能够数字化且具有能够汇总的经济意义,亦即会计信息货币化的要求。但是,如果会计信息的计量并非只能够具有单一的属性,且信息的揭示并非只能局限于报表,那么,这种变化必然会使会计信息的货币计量向非货币计量延伸。如果在货币化信息之外还有大量相关且有用的非货币化信息存在。如难以准确以货币量化的企业员工素质、企业组织结构、市场网络、秘密配方等。这种发展无疑将会改变传统会计只揭示单一货币信息的局限,而货币与非货币计量并重的方式,也就一定会成为未来会计发展的一个方向。

八、从绝对值信息揭示到绝对值

与相对值信息揭示并重

以绝对数量的货币额来表达某一特定主体的财务状况和经营业绩,是传统会计报表所提供信息的又一特点。这一特点的形成与上述提及的三个因素有关。第一,传统的表式信息揭示方式决定了大部分信息需要以绝对数量的货币额来表达才符合报表间相互勾稽的要求;第二,会计信息的财富分配用途决定了只有以绝对货币额表达的信息才会使财富分配变得有意义;第三,传统的会计主体假设使得以绝对数量的货币额来表现某一特定主体的财务状况和经营业绩成为可能。如果会计信息的揭示在未来不再局限于报表的格式,会计

信息的用途不再局限于财富分配,会计信息揭示的范围不再局限于某一特定的主体,……,那么,以绝对值揭示信息的传统方式就必然受到相对值信息揭示的挑战。因为在某种程度上,相对值表达的信息具有更强的可比性和能够更好的满足会计信息决策用途的需要。在过去 20 年的财务信息披露发展的历程中,越来越多的证券监管机构已经开始要求上市公司提供更多能够直接用于投资决策评价的相对值信息,如一些重要的财务比率。随着加入 WTO 之后会计信息决策用途的重要性进一步加强,随着会计主体范围的逐步突破,我们有理由相信,以相对值信息揭示的方式一定会演变为未来财务报表发展的主流。在会计信息财富分配用途尚未退出历史舞台以前,绝对值与相对值信息揭示会显得同等重要,从而形成一种绝对值与相对值信息揭示并重的格局。

九、信息披露的趋势:事后与事前 揭示并重;年度揭示与日常揭示并重

在用户的财富分配用途导向下,传统会计所提供的信息绝大部分都具有事后信息的特征。因为财富分配,一定是对已经实现而不是尚未实现的未来收益进行分配。但在用户的投资决策用途导向下,事后信息揭示已成为传统会计的最大局限。因为所有的投资决策都应当是面向未来而不是过去的决策。这在客观上便要求入世后的中国会计必须突破传统的约束,提供更多具有决策相关性的信息。这种面向决策和面向未来的发展趋势在中国加入 WTO 之后显得更为突出。如在满足财富分配用途所需信息之外增设的现金流量表信息,在揭示过去盈利的基础上,增加未来盈利预测的信息。这些现象都正在说明事前信息揭示的重要性已开始被人们所普遍接受和认识。目前在国际范围内流行的现金流量表虽然所反映的也是企业过去现金流量的信息,但这一信息显然只是针对会计信息的决策用途

而不是财富分配而设定的,因为在理论上,过去的现金流量较之盈利更有利于预测未来的现金流量。因此,相对于资产负债表和收益表所提供的信息而言,它具有更大的预测价值和反馈价值。所以可以称它的出现是传统会计的一次小小的革命。随着知识经济的发展,传统会计必须面对类似这样的越来越多的革命,才能跟上时代前进的步伐而不被历史所遗弃。基于此,入世后财务报告的发展方向一定会是一个事后信息与事前信息揭示并重的格局。

从时间上看年度信息揭示是传统会计惯有的传统。这一传统的形成也许与人们的“年成”观念有关。所谓“年成”,是指一个年度的成就。对农民而言,如果说今年年成好,是指今年风调雨顺,丰收在望。延伸到工业社会投资人的理念,如果说年成好,则是指一个年度的投资收益。可见“年”总是与收益的衡量联系在一起。基于这样一种理念,在持续经营下的会计信息揭示便逐步演变成为一种会计年度的惯例,以适应人们对年度财富分配的需要。除此之外,手工会计下的信息披露成本是年度信息揭示的又一考虑。在手工状态下,每一次会计信息的披露都需要经过一个完整的会计循环。如果一个循环的信息生产成本是10万元,那么,一个年度一次的会计信息揭示成本也就是10万元;如果一个年度要求有10次甚至以上的会计信息披露,那么,相应的会计循环也就会在10次甚至以上,年度信息揭示的成本就会因此而增加到100万元。如果这种频繁的信息揭示不能产生超过100万元的利益,那么,这种频繁的信息揭示规则就会是无效的。尽管会计信息所产生的利益在通常情形下是很难准确衡量的,但我们也应当看到,随着会计信息决策用途的增强,一个年度的信息揭示便必然会与投资决策对信息的及时性要求发生矛盾。而解决这一矛盾的方法便是增加信息更新的频率。与此同时,现代信息技术的高速发展,使得信息的生产成本大幅度下降,而且,在随机寄存功能的支持下,每一次会计信息揭示也不再需要所谓的会计循

环,这就使得会计信息的日常揭示成为可能。因此,年度信息揭示的惯例必定会在不远的将来被年度与日常信息揭示并重的格局所取代。

入世后财务报告的发展趋势在发达国家也许是应当在昨天或者今天发生的事实,但在中国指的是明天或者后天,也许更远的将来才可能发生的事。历史的发展自有其自身的规律性,但人的作用却可以加速或者延缓历史的进程。在工业革命的浪潮中,中国会计当了一回历史的落伍者,而信息技术革命的浪潮为中国会计的翻身提供了新的契机,一定要抓住历史性的发展机遇。

信息技术革命的浪潮虽然使诞生于工业社会的会计系统落伍了,但未来的会计框架一定不会是一种孤立的存在。未来的会计必须能够兼容今天甚至昨天的会计,这是技术发展历史的共同规律。因此,中国的会计不仅要关注未来趋势,还要善于借鉴历史,更要把握现实。

第十一章 入世后财会实务中 常用的计算公式

入世是大一同的天下,入世也是万家共欢的时刻。国际上通用的常用的会计计算公式更有用武之地。

一、投资业务中常用的计算公式

有关符号标示：

P—现值，未来某一时点的现金流量在现在的价值；

F—未来值，亦称终值，现在一笔现金流量在将来某一时点上的价值；

i—每一利息期的利率(贴率)；

A—连续发生在一定周期内的等额的现金流量；

n—计息期数。

1. 单利的终值和现值计算公式：

$$F = P(1 + nj)$$

$$P = \frac{F}{(1 + nj)}$$

2. 复利下单个现金流量的终值与现值计算公式：

$$F = P(1 + j)^n \quad (F/P \ j \ n)$$

$$P = \frac{F}{(1 + j)^n} \quad (P/F \ j \ n)$$

3. 复利下多期现金流量的终值和现值计算公式：

多期现金流量终值 = 各单个现金流量终值之和

多期现金流量现值 = 各单个现金流量终值之和

4. 复利下年金的终值和现值公式：后付年金(普通年金，发生在每期期末的年金)的终值和现值。

$$F = A \left[\frac{(1 + j)^n - 1}{j} \right] \quad (F/A \ j \ n)$$

$$P = A \left[\frac{(1 + j)^n - 1}{j(1 + j)^n} \right] \quad (P/A \ j \ n)$$

先付年金(预付年金，发生在每期期初的年金)的终值和现值。

$$F = A \left[\frac{(1+j)^n - 1}{j} \right] (1+j)$$

$$P = A \left[\frac{(1+j)^n - 1}{j(1+j)^n} \right] (1+j)$$

5. 永续年金(期限无限长的年金)计算公式:

$$P = \frac{A}{j}$$

● 投资收益率计算公式

投资收益率是指投资企业在投资后所获得的利润与投资总额之间的比率,用以反映该项投资的收益水平。

$$\text{投资收益率} = \frac{\text{投资后所获得的利润}}{\text{投资总额}}$$

● 投资平均收益率法计算公式

投资平均收益率法主要用来进行企业投资决策。

$$\text{平均收益率} = \frac{\text{平均每年税后利润}}{\frac{\text{建设新投资支出} - \text{流出资产} + \text{残值}}{2}} \times 100\%$$

● 投资回收期法计算公式

投资回收期法是指企业收回其原始现金投资额所需要的时间。

$$\text{投资回收期} = \frac{\text{建设期投资支出额}}{\text{平均每年净现金流量}}$$

● 内部收益率法计算公式

内部收益是使一个方案的预期现金流入的现值总额与现金流出的现值总额相等,而净现值等于零的折现率。这个折现率的意义在于它是一个项目所能接受的最高折现率。如果再提高折现率,那么,项目的净现值就是负值,这个项目就不能被接受了。

$$\text{NPN} = \sum_{r=0}^n \frac{Cr}{(1+j)^r} = 0$$

NPV—项目净现值和 ;T—时间(年); Cr —T年的净现金流量 ;
n—项目寿命期 ; j —所求折现率 ,即内部收益率。

其中 ,内部收益率 j 的计算公式如下 :

$$I_r = j_1 + \frac{NV_1(j_2 - j_1)}{|NV_1| + |NV_2|} I_r$$

—项目内部的收益率 ; j_r —净现值为正

的偏低折现率 ; j_2 —净现值为负的偏高折现率 ; NV_1 —偏低折现率下的净现值(正值) ; NV_2 —偏高折现率下的净现值(负值)。

● 现金流量折现法(现值法)计算公式 :

$$PV = \sum_{t=1}^n \frac{CP_t}{(1+k)^t} + \frac{S_n + W_n}{(1+k)^n}$$

PV—将来净现金流量现值 ; CP_t —每年末的净现金流量 ; K —折现率 ; n —投资项目年限 ; S_n —投资项目报废后的税后残值收入 ;
 W_n —项目报废后的税后残值收入。

● 净现值法计算公式

净现值法用于投资法决策可行性分析。净现值大于等于零 ,项目可行。

净现值 = 将来现金流理现值 - 建设投资支出

● 投资报酬率法计算公式

投资报酬率是用来衡量一项长期投资是否具有经济效益的实质性指标。

$$\text{报酬率} = \frac{\text{平均每年净现金流量}}{\text{建设期投资支出额}} \times 100\%$$

● 短期投资收益分配率计算公式

当投资者是两个以上时 ,其投资所得的收益 ,应按合同、协议规定的比例分配。

$$1. \text{投资收益分配率} = \frac{\text{投资收益总额}}{\text{投资总额}}$$

$$2. \text{各方应得} = \text{各方投} \times \text{投资收益}$$
$$\text{投资收益额} = \text{资产品} \times \text{分配率}$$

●当期应提取的短期投资跌价损失准备计算公式

$$\text{当期应提取的短期} = \text{当期市价低于} \times \text{“短期投资跌价准备”}$$
$$\text{投资跌价损失准备} = \text{成本的金额} - \text{科目的贷方余额}$$

●长期投资收益分配率计算公式

长期投资时,可将投资回收期划为若干段投资收益期来分配投资收益

$$\text{投资收益分配率} = \frac{\text{投资收益总额}}{\text{投资收益期内投资总额}}$$

$$\text{按投资收益期} = \text{投资收益期} \times \frac{\text{投资收益}}{\text{投资总额}} \times \text{分配率}$$
$$\text{分配的收益额}$$

●投资企业长期投资账面余额(权益法)计算公式

$$\text{某项长期投资的} = \text{受资企业期末} \times \frac{\text{投资企业股权总额}}{\text{净资产总数}} \times \text{受资企业股本总额}$$
$$\text{期末账面余额}$$

●投资现金流量计算公式

1. 初始现金流量计算公式:

初始现金流量即投资开始时发生的现金流量。

$$\text{初始现} = \text{固定资产} - \text{垫支流} + \text{原有固定资} + \text{其他}$$
$$\text{金流量} = \text{投资支出} + \text{动资金} + \text{产变价收入} + \text{费用}$$
$$+ \text{原有固定资产变价}$$
$$+ \text{收入的税赋损益}$$

其中,垫支流动资金是指项目投产前后分次或一次投放于流动资产上的资金增加额。

$$\text{某年流动} = \text{本年流动} - \text{上年流}$$
$$\text{垫支增加额} = \text{资金需用额} - \text{动资金}$$

$$\text{本年流动} = \text{该年流动} - \text{该年流动}$$
$$\text{资金需用额} = \text{资产需用额} - \text{负债需用额}$$

2. 经营现金流量计算公式：

经营现金流量是指项目建成后，生产经营过程中发生的现金流量，一般按年计算：

$$\begin{aligned} \text{经营现金} \\ \text{净流量} &= \text{收现销售收入} - \text{付现成本费用} - \text{所得税} \\ &= (\text{收现销} - \text{付现成}) \times (1 - \text{所得}) + \text{折旧} \times \text{所得} \\ &\quad \text{售收入} \quad \text{本费用} \quad \text{税率} \quad \text{税率} \end{aligned}$$

或：

$$\text{经营现金净流量} = \text{税后利润} + \text{折旧}$$

3. 终结现金流量计算公式：

终结现金流量是指项目经济活动终了时发生的现金流量。

$$\text{终结现} \quad \text{垫支流动} + \text{固定资产变价收入以} \\ \text{金流量} = \text{资金收回额} \quad \text{及出售时的税赋损益}$$

4. 每年现金净流量公式：

$$\begin{aligned} \text{每年现金} \quad \text{每年现金} \quad \text{每年现金} \\ \text{净流量} &= \text{流入量} - \text{流出量} \\ &= (\text{营业现其他现}) - (\text{营业现} + \text{其他现}) \\ &\quad \text{金收入金收入} \quad \text{金支出} \quad \text{金支出} \end{aligned}$$

● 确定拟投资项目最优经济规模的计算公式

1. 总费用最低法的计算公式：

总费用最低法将不同规模下发生的各项费用分别汇总，进行比较，选择单位产品成本最低的生产经营规模。

$$\text{总费用} = \frac{\text{全部原材料}}{\text{的运抵费用}} + \frac{\text{经营}}{\text{成本}} + \frac{\text{产品运}}{\text{输费用}} + \frac{\text{投资}}{\text{费用}}$$

2. 成本效益分析的计算公式：

成本效益分析以项目的总成本最低和收益最高为目标来确定最优生产规模。

$$\text{投资项目的} \frac{\text{产品单价} - \text{产品变动成本}}{\text{产口年产量}} = \frac{\text{产品单价} - \text{产品变动成本}}{2 \times \text{产品变动成本}}$$

● 固定资产投资额估算计算公式

1. 单位生产能力投资法：

根据类似项目的单位生产能力来粗略估算。

$$\text{拟建项目的} \frac{\text{固定资产投资}}{\text{生产能力}} = \frac{\text{拟建项目的}}{\text{生产能力}} \times \frac{\text{已建项目的固定资产投资}}{\text{已建同类项目的生产能力}} \times \frac{\text{物价修正系数}}{\text{正系数}}$$

2. 指数估算法：

$$\left(\frac{\text{拟建项目的} \text{固定资产投资}}{\text{已建同类项目生产能力}} \right) = \left(\frac{\text{已建项目的} \text{固定资产投资}}{\text{已建同类项目生产能力}} \right) \times \frac{\text{能力指数}}{\text{能力指数}} \times \frac{\text{物价修正系数}}{\text{物价修正系数}}$$

二、外币业务的计算公式

● 汇率(外币兑换率)的计算公式

$$1. \frac{\text{某种货币对人民币的汇价}}{\text{人民币的汇价}} = \frac{\text{美元对人民币的基准汇价}}{\text{美元对该种货的汇价}}$$

$$2. \frac{\text{货币 A 对货 B 的汇价}}{\text{币 B 的汇价}} = \frac{\text{美元对货币 B 的汇价}}{\text{美元对货向 A 的汇价}}$$

● 短期外汇借款成本率测算的计算公式

短期外汇借款一般不需支持借款费用,它的成本包括利息支出和外汇折合差额,其成本率可按下列公式计算：

$$1. Kg = \frac{B \cdot I \cdot r_1 + B(r_1 - r_0)}{B \cdot r_0} \times 100 \times (1 - T)$$

$$\frac{I \cdot r_1 + (r_1 - r_0)}{r_0} \times 100 \times (1 - T)$$

$$2. Kg = \frac{B \cdot I \cdot r_0 + (1 + r_0)}{B \cdot r_0} \times 100 \times (1 - T)$$

$$= [I(1 + r_0) + r_0] \times (1 - T)$$

$$3. Kg = \frac{B(1 + I) \cdot r_0 + (1 + r_0) - B \cdot r_0}{B \cdot r_0} \times 100 \times (1 - T)$$

$$= [(1 + I)(1 + r_0) - 1] \times 100\% \times (1 - T)$$

式中 kg ——外汇借款成本率； B ——外汇借款本金（以外币表示）； r_1 ——还款时汇率； I ——年利息率； r_0 ——预测汇率变动百分比； r_0 ——借款时汇率； T ——所得税税率。

公式 2 中的 $B \cdot I \cdot r_0(1 + r_0)$ 是年利息按变动后的汇率折合人民币金融； $B \cdot R_0$ 是借款本金按借款时汇率折合的人民币数额； $B \cdot r_0 \cdot r_0$ 是借款本金的外币折合差额。

公式 3 中的 $B(1 + I) \cdot r_0(1 + r_0)$ 是借款一年本利和按变动后的汇率折合的人民币金额。

● 中长期外汇借款成本率测算的计算公式

$$B(1 - f)r_0 = \sum_{t=1}^n \frac{B \cdot I_t \cdot r_t(1 - T)}{(1 + Kg)^t} + \frac{B \cdot R_0 + B(r_n - r_0) \times (1 - T)}{(1 + Kg)^n}$$

其中： f ——筹资费率； r_n ——期满还款时的汇率； K_t ——外汇借款成本率； r_t ——第 t 年平均汇率； I_t ——第 t 年平均处利息率。 B 、 r_0 、 T 的含义与短期外汇借款成本率的公式相同。

公式左边 $B(1 - f)r_0$ 是外汇款额减去筹资费后所得额资金净额

按借款时汇率折合人民币数额,公式右边 $\sum_{t=1}^n \frac{B \cdot I_t \cdot r_t(1-T)}{(1+K_g)^t}$ 是各年利息

(按各年汇率折合人民币,并扣减节税额)按借款成本率折算的现

值之和; $\frac{B \cdot R_0 + B(r_n - r_0) \times (1-T)}{(1+K_g)^n}$ 是本金净偿还额按借款成本率

折处的现值,其分子中的 $B \cdot r_0$ 是偿还本金按借款时汇率折合人民币数额, $B \cdot R_0 + B(r_n - r_0) \times (1-T)$ 是本金的外币折合差额扣减节税额以后的数额,此两数相加是本金净偿还额。

●平衡点时汇率计算公式

平衡点时的汇率是指两种货币借款的成本相等时的汇率,通常在进行国际信贷货币选择时以它为参考依据。

$$F(1+K_1) = P(1+K_2 \times S_b) \text{ 或:}$$

$$F(1+K_1) \div S_b = P(1+K_2)$$

$$\text{则 } S_b = \frac{F(1+K_1)}{P(1+K_2)}$$

式中 S_b ——平衡点时的汇率; P ——A元借款额; F ——B元借款额; K_2 ——B元借款利息率; K_1 ——A元借款利息率。

参照外汇借款成本率的测算方法,考虑国际债券的特点,采用下列计算公式:

$$B_0(1-f-g)r_0 = \sum_{t=1}^n \frac{I_t(1-T)r_t}{(1+K_B)^t} - \sum_{t=1}^n \frac{[B_0 \cdot f + (B_0 - B_t) \div n \cdot T \cdot r_0]}{(1+K_B)^t} + \frac{B_0 \cdot r_0 - B_0(r_n - r_0)T}{(1+K_B)^t}$$

式中 K_B ——债券成本率; I_t ——第t年的利息,费用(指期中费

用) B_0 ——债券票面金额; n ——债的偿还年限; B_1 ——债券发行价格; T ——所得税税率; f ——筹资费率; r_0 ——发行债券时的汇率; g ——发行差价率; r_t ——第 t 年的汇率; r_n ——还本时的汇率。

● 外币普通股票成本计算公式

1. 预期每年股利固定, 则:

$$K_e = \frac{D}{P_0(1-f)r_0}$$

式中: K_e ——股票成本率; f ——发行费率; P_0 ——股票销售价格; r_0 ——发行时的汇率; D ——每年股利。

2. 如果预期每年股利按一定百分比递增, 则:

$$K_e = \frac{D_1}{P_0(1-f)r_0} + g$$

式是: D_1 ——第一年股利; g ——股利每年增长率。

● 我国 B 种股票每股外币折算价计算公式

1. B 种股票的买卖以外币进行支付。每股外币折算价按下列公式计算:

$$\text{每股外币折算价} = \frac{\text{每股人民币价格}}{\text{买卖一营业日外汇调剂中心每一外币单位调剂收盘价}}$$

2. B 种股票的分红派息及其他合法收入一律以人民币计价, 以外币支付。每股分红派息外币折算价按下列公式计算:

$$\text{每股分红派息外币折算价} = \frac{\text{每股人分红派息额(人民币)}}{\text{股息红利宣布前一周外汇调剂中心每种外币单位调剂平均收盘价}}$$

● 利息套汇的计算公式

$$y = \frac{1 + A \text{ 国利率}}{1 + B \text{ 国利率}} \frac{\text{即期汇率(A元/B元)}}{\text{远期汇率(A元/B元)}} = x$$

或:

$$y = \frac{\text{A 元借款}}{\text{A 国利率}} \times (1 + \text{A 国利率}) \times \frac{\text{A 元投资本金}}{\text{A 元/B 元}} \times \frac{\text{即期汇率}}{\text{远期汇率}} \times (1 + \frac{\text{B 国利率}}{\text{A 元/B 元}}) \div (\frac{\text{远期汇率}}{\text{A 元/B 元}}) = x$$

或：

$$y = (1 + \frac{\text{A 国利率}}{\text{远期汇率}}) \times \frac{\text{即期汇率}}{\text{A 元/B 元}} \times (1 + \frac{\text{B 国利率}}{\text{A 元/B 元}}) = x$$

注：当 $x > y$ 时，套汇者便可在 A 国借款向 B 国投资而获利；当 $y > x$ 时，则套汇者便可在 B 国借款到 A 国投资，因而获利；当 $x = y$ 时，套汇获利的机会便不存在，这时是套汇的市场平衡。

● 外汇贷款周转期计算公式

$$\text{外汇贷款周转期(天)} = \frac{\text{考核期外汇贷款平均余额} \times \text{考核期日数}}{\text{考核期外汇贷款累计发放额}}$$

● 外汇买卖差价计算公式

外汇买卖差价 = 直接标法的卖出价 - 直接标价法的买入价

或：

外汇买卖差价 = 间接标价法的买入法 - 间接标价法的卖出价

● 本期末国家外汇结存计算公式

本期末国家外汇结存 = 本期收入 - 支差额 + 今年借用国外资金合计 + 上年末外汇结存

● 本币数计算公式

本币数 = 外币数直接标 × 价数值

或：

本币数 : 外币数 = $\frac{\text{外币数}}{\text{间接标价数值}}$

● 影响远期汇率变动的因素计算公式

补贴水数 = 现汇汇率 × 两地利差 × $\frac{\text{期汇月数}}{12}$

$$\text{折算年率} = \frac{\text{补水(贴水)} \times 12}{\text{现汇汇率} \times \text{期汇月数}}$$

短期外汇浮动利率贷款确定的计算公式

$$\text{短期外汇浮动利率贷款} = \frac{\text{实际贷款年末余额(美元)}}{\text{批准贷款年末计划余额(美元)}} \quad 1$$

●套算汇率计算公式

某两国之间 一国货币对美元的 另一国货币对美元的套算汇率 = 汇价(直接标价) × 的汇价(间接标价)

借款人实得贷款额 = $\frac{\text{贷款额或}}{\text{到期偿还额}} - \text{贴现额或预扣利息额}$

或：

借款人实得贷款额 = $\frac{\text{贷款额或}}{\text{到期偿还额}} \times (1 - \text{利率} \times \text{贷款期限})$

实际贷款期限 = 宽限期 + $\frac{\text{名义贷款期限} - \text{宽限期}}{2}$

●出口商品换汇成本计算公式

出口商品换汇成本 = $\frac{\text{出口商品总成本(人民币)}}{\text{出口外汇净收入(折成美元)}}$

●外币折合成人民币的计算公式

外币折合人民币金额 = 外币金额 × 外币汇率

人民币折合成外币的计算公式

人民币折合外币金额 = 人民币金额 ÷ 外币汇率

●外汇中间牌价计算公式

中间牌价 = $\frac{\text{买入汇率(买入价)} + \text{卖出汇率(卖出价)}}{2}$

●由 A 外币折合成 B 外币的计算公式

A 外币折后成 B 外币的金额 = $\frac{\text{A 外币金额} \times \text{A 外币汇率}}{\text{B 外币汇率}}$

● 结汇差价的计算公式

结汇差价 = 货款原币金额 × (收汇率 - 交单日汇率)

● 自营出口有关外币管理的计算公式

1. 计划内出口 计划出口 每美元利
盈利调剂额 = 额(美元) × 润调剂额
2. 计划内出 补亏商品计划 每美元
口补亏额 = 出口额(美元) × 补亏额
3. 出口收汇奖励人民币出口额 出口额 出口收 外汇奖
金(人民币) = 奖励率(美元) × (美元) × 汇率 × (1 - 励率)
4. 出口奖励外汇调 出口额 外汇额度
剂收入(人民币) = 奖励率 × 调剂价
5. 出口商品 = 出口商品总成本(人民币)
换汇成本 出口外汇净收入(折成美元)
6. 出口商品外 = 原料 - 辅助 + 燃料 包装 工缴
汇成本(美元) = 材料 动力 + 物料 + 费用

其中：

外汇工缴 工资包括生产工 生产 厂外委托
费用(美元) = 人工工资与附加费用 + 费用 + 加工费用

● 代理出口有关外币管理的计算公式

1. 销售收入 = 出口发票金额(原币) × 交单日银行外汇买入价
2. 代理出口额 代理手续费 手续费外汇额
售综合盈亏 = 收入(人民币) + 度调剂收入

应摊间

接费用 - 税金

● 外汇额度使用情况计算公式

买入外汇 = 报告期实际使用买入外汇额度 / 报告期买入外汇总量 × 100%

● 留成外汇调剂率计算公式

$$\text{报告期留成外汇调剂率} = \frac{\text{报告期外汇额度买入总额}}{\text{报告期留成外汇额度总额}} \times 100\%$$

● 创汇率计算公式：

1. 如采用进口原料：

$$\text{创汇率} = \frac{\text{成品出口外汇净收入} - \text{进口原料外汇支出}}{\text{进口原料外汇支出}} \times 100\%$$

2. 如采用国产原料：

$$\text{创汇率} = \frac{\text{成品出口外汇净收入} - \text{国产原料的外汇价格}}{\text{国产原材料外汇价格}} \times 100\%$$

● 外汇增值额计算公式

$$\text{外汇增值额 (创汇额)} = \text{成品出口外汇净收入} - \text{进口原材料的外汇支出 (或国产原料的外汇价格)}$$

$$\text{本期末国家外汇结存} = \text{本期收支差额} + \text{今年借用国外资金合计} + \text{上年末外汇结存}$$

● 百美元外汇贷款劳动效率计算公式

$$1. \text{百美元外汇贷款创汇率} = \frac{\text{考核期平均年外贸收购量} \times \text{外销单价(美元)}}{\text{外汇贷款总额}}$$

$$2. \text{百美元外汇贷款利税率} = \frac{\text{还款期平均年利润(税收)额}}{\text{外汇贷款总额}} \times 100\%$$

● 加工补偿贸易中的外币业务的计算公式

$$1. \text{工缴费净收入} = \text{收汇总金额} - \text{扣设备款} - \text{扣国外运保费}$$

$$2. \text{外汇手续费} = \text{工缴费净收入} \times \text{费率} \times \text{汇率}$$

$$3. \frac{\text{人民币手续费}}{\text{外汇手续费}} = \frac{\text{扣抵的设备款(折合人民币)}}{\text{工缴费净收入}} \times \text{费率}$$

$$4. \text{外汇手续费用度调剂收入} = \text{工缴费净收入} \times \text{费率} \times \text{外额度调剂价}$$

$$5. \text{加工装配业务净收益} = \frac{\text{外汇}}{\text{人民币}} + \frac{\text{人民币}}{\text{人民币}} + \frac{\text{外汇手续费}}{\text{人民币}} - \frac{\text{抵分摊企业间接费}}{\text{人民币}}$$

●外贸自营加工补偿业务中的外币业务的计算公式

$$1. \frac{\text{销售收入}}{(\text{折合人民币})} = \frac{\text{出口发票}}{\text{金额(原币)}} \times \frac{\text{交单日外}}{\text{汇买入价}} - \text{扣除项目}$$

其中扣减项目一般包括:国外运、保费及银行外汇手续费(按银行外汇卖出低价折算)。

$$2. \frac{\text{银行外汇}}{\text{手续费}} = \frac{(\text{收汇} - \text{扣设备} - \text{国外运})}{(\text{总额} - \text{价格} - \text{保费})} \text{费率}$$

$$3. \frac{\text{财务}}{\text{费用}} = \frac{(\text{收汇} - \text{国外} - \text{外贸及银行})}{(\text{总额} - \text{运保费} - \text{外汇手续费})} \times \text{费率}$$

$$4. \text{净收益} = \text{销售收入} - \text{销售成本} + \text{留成外汇额度调剂收入}$$

●自营进口业务中外币业务的计算公式

$$1. \text{国外进价} = \text{进口发票原币金额} \times \text{外汇卖出价}$$

$$2. \frac{\text{国外运费}}{(\text{从价})} = \frac{\text{国外进价(FOB)}}{(\text{价})\text{原币金额}} \times \frac{\text{外汇}}{\text{平均}} \times \text{运费率}$$

$$3. \text{国外运费(从量)} = \text{进口商品吨数} \times \text{运费定额}$$

4. 国外保险费是以 CIF 价为投保额计算的,对进口商品以 FOB 价成交的计算公式中:

$$\frac{\text{国外}}{\text{保险费}} = \frac{\text{国外进价}}{\text{原币金额}} \times \frac{\text{外汇}}{\text{卖出价}} \times (1 + \frac{\text{平均运}}{\text{保费率}}) \times \text{保险费率}$$

5. 对进口商品以 CIF 价成交的,则:

$$\begin{aligned} \frac{\text{国外}}{\text{保险费}} &= \frac{\text{国外}}{\text{进价}} \times (1 + \frac{\text{保险}}{\text{费率}}) \\ &= \frac{\text{保险}}{\text{费率}} \times \frac{\text{外汇}}{\text{卖出价}} \end{aligned}$$

三、税收的计算公式

●增值税额计算公式

1. 直接计税法 : 应纳增值额 = 增值额 × 增值税税率

上式中 增值额的计算公式为 :

$$\begin{aligned} \text{增值额} &= \text{工资} + \text{利息} + \text{租金} + \text{利润} + \text{其他增值项目} \\ &= \text{货物销售额的全值} - \text{法定扣除项目购入货物金额} \end{aligned}$$

2. 间接计税法

扣除税额 = 扣除项目的扣除金额 × 扣除税率

扣除税额的计算有以下两种方法 :

(1) 购进扣税法 :

$$\text{扣除税额} = \frac{\text{本期购入扣} \times \text{扣除税率}}{\text{除项目金额}} \times \text{已由受托} \\ \text{方代收代缴的税额}$$

(2) 实耗扣税法 :

$$\text{扣除税额} = \frac{\text{本期实际耗用}}{\text{扣除项目金额}} \times \text{扣除} \text{ 已由受托方代} \\ \text{税率} \text{ 收代缴的税额}$$

● 一般纳税人应纳增值额计算公式

$$\text{一般纳税人应} \text{ 当期销} \text{ 当期进} \\ \text{纳增值额} = \text{项税额} - \text{项税额}$$

1. 销项税额 :

$$\text{销项税额} = \text{销售额} \times \text{税率}$$

上式中“销售额”为纳税人销售货物或提供应税劳务向购买方收取的全部价款和价外费用。一般纳税人销售货物或提供应税劳务采用销售额与销项税额合并定价时,不含税销售额的计算公式为 :

$$\text{不含税销售额} = \frac{\text{含税销售额}}{1 + \text{税率}}$$

2. 进项税额 :

$$\text{进项税额} = \text{买价} \times \text{税率}$$

如果为免税商品,进项税额的计算公式为 :

$$\text{进项税额} = \text{买价} \times (1 - \text{扣除率})$$

1. 实行从价定率计征 ,以应税消费品的销售额为计税依据 :

$$\text{应纳消费税额} = \text{销售额} \times \text{适用税率}$$

纳税人销售额中未扣除增值稅款 ,或因不得开具增值稅专用发票而发生价款和增值稅稅款合并收取的 ,应换算出不含增值稅稅款的销售额 ,其计算公式为 :

$$\text{不含稅销售额} = \frac{\text{含增值稅的销售额}}{1 + \text{增值稅稅率或征收率}}$$

2. 实行从量定额计征 ,以应税消费品的销售数量为计税依据 :

$$\text{应纳消费税额} = \text{销售数量} \times \text{单位稅額}$$

3. 进口应稅消费口实行从价定率计征 ,可按组成计税价格计算出应納稅額 :

$$\text{组成计税价格} = \frac{\text{關稅完稅价格} + \text{關稅}}{1 - \text{消費稅稅率}}$$

$$\text{应纳消费税额} = \text{组成计税价格} \times \text{适用税率}$$

4. 委托加工应稅消费品的应納稅額 ,如果没有同类消费品销价格的 ,按组成计税价格计算納稅 :

$$\text{组成计税价格} = \frac{\text{材料成本} + \text{加工費}}{1 - \text{消費稅稅率}}$$

$$\text{应纳消费税额} = \text{组成计税价格} \times \text{适用税率}$$

5. 自产自用应應稅消费品 ,用于连续生产应稅消费品的 ,不納消費稅 ;用于其他方面的 ,应于移送使用时繳納消費稅。实行从量定额计征的 ,其应納稅額的计算公式为 :

$$\text{庆納消费税额} = \text{使用的应稅消费品数量} \times \text{单位稅額}$$

实行从价定率计征的 ,应按納稅人生产的同类消费品销售价格计算价格 ,如果没有同类消费品销售价格的 ,可按组成计税价格计算納稅。其计算公式为 :

$$\text{应納稅消費稅額} = \text{同类消费品销售价格} \times \text{适用税率}$$

或：

应纳消费税额 = 组成计税价格 × 适用税率

$$\text{组成计税价格} = \frac{\text{成本} + \text{利润}}{1 - \text{消费税税率}}$$

● 营业税额计算公式

应纳营业税额 = 营业额 × 适用税率

● 企业所得税额计算公式

1. 应纳税所得额的计算。

应纳税所得额 = 应纳税所得额 × 税率

上式中的应纳税所得额是指纳税人每一纳税年度的收入总额减去准予扣除项目的余额。即：

应纳税所得额 = 收入总额 - 准予扣除项目金额

一般情况下，企业应纳税所得额的计算与企业利润总额的计算是一致的，但当纳税人的财务、会处理与税收规定不一致时，应当依照税收规定予以调整。因此，应纳税所得额的计算可用下列公式表示：

应纳税所得额 = 利润总额 ± 税收调整项目金额

其中：

利润总额 = 收入总额 - 成本、费用和损失

(1) 工业企业应纳税所得额的计算：

工业企业应纳税所得额 = 利润总额 ± 税收调整项目金额

上式中：

利润总额 = 营业利润 + 投资收益 + 营业外汇入 - 营业外支出

营业利润 = 产品销售利润 + 其他业务利润 - 管理费用 - 财务费用

产品销售利润 = 产品销售收入 - 产品销售费用 - 税金及附加

其他业 其他业 其他业 其他销售
务利润 = 务收入 - 务支出 - 税金及附加

产品销 期初库存 本期完工 期末库存
售成本 = 产品成本 + 产品成本 - 产品成本

本期完工 期初在产品自制 本期成品 期末库存
产品成本 = 半成品成本余额 + 成本合计 - 半成品成本余额

本期产品成本合计 = 材料 + 工资 + 制造 + 费用

(2) 商品流通企业应纳税所得额的计算：

应纳税所得额 = 利润总额 ± 税收调整项目金额

上式中：

利润总额 = 营业利润 + 投资效益 + 营业外收入 - 营业外支出

营业 主营业 其他业 管理 财务 汇兑
利润 = 务利润 + 务利润 - 费用 - 费用 - 损失

主营业务利润 = 商品销售利润 + 代购代销收入

商品销 商品销 商品销 经营 商品销售
售利润 = 售净额 - 售成本 - 费用 - 税金及附加

商品销售净额 = 商品销售收入 - 销售折扣与折让

(3) 饮服企业应纳税所得额的计算：

应纳税所得额 = 利润总额 ± 税收调整项目金额

上式中：

利润总额 = 营业利润 + 投资收益 + 营业外收入 - 营业外支出

营业利润 = 经营利润 + 附营业务净收入 - 管理费用 - 财务费用

附营业务净收入 = 附营业务收入 - 附营业务成本

经营利润 = 营业收入 - 营业成本 - 营业费用 - 营业税金及附加

营业成本 = 期初库存材料、 本期购进 期末库存材料、
 半成品产成 + 材 料 - 半成品、产成

(商)口盘存余额、商品金额 (商)品盘存余额

2. 应纳所得税税额的计算：

企业所得税采取按年计算、分月或分季预缴、年终汇算清缴、多退少补的方法,因此,在计算应纳税额时,应当按照以下两个步骤进行:

(1)分月或分季预缴所得税:

$$\text{月、季应纳税额} = \text{月、季应纳税所得额} \times \text{税率}(33\%)$$

(2)年终汇算清缴时,应补(退)所得税:

$$\text{应补(退)所得税额} = \frac{\text{全年累计应纳税所得额}}{\text{纳税所得额}} \times (\text{税率} - \text{本年累计已缴所得税额})$$

3. 对减征一定比例应纳税额的计算:

$$\text{所得税减征比例} = \frac{33\% - \text{原核定的税率}}{33\%} \times 100\%$$

$$\begin{aligned} \text{减征后应纳税额} &= \frac{\text{应纳税所得额} \times \text{税率}}{\text{所得额}} \times (1 - \text{减征比例}) \\ &= \frac{\text{应纳税所得额}}{\text{税税额}} \times \text{减征比例} \end{aligned}$$

4. 境外所得税款扣除限额的计算:

$$\text{境外所得税款扣除限额} = \frac{\text{境内外所得按税法计算的应纳税总额}}{\text{来源于某外国的所得额}} \times \text{境内所得总额}$$

5. 对弥补以前年度亏损后缴纳应纳税额的计算:

$$\text{弥补亏损后应纳税额} = (\text{应纳税所得额} - \text{以前年度未弥补亏损}) \times \text{税率}(33\%)$$

●外商投资企业和外国企业所得税额计算公式

1. 制造业应纳税所得额的计算:

$$\text{应纳税所得额} = \text{产品销售收入} - \text{产品销售净额} + \text{其他业务利润} + \text{营业外收入} - \text{营业外支出}$$

上式中:

$$\text{产品销售利润} = \text{产品销售净额} - \text{产品销售成本} - \text{产品销售税金} - (\text{销售费用} + \text{管理费用} + \text{财务费用})$$

产品销售净额 = 产品销售总额 - (销货退回 + 销货折让)

产品销售成本 = 本期产品成本 + 期初盘存产品 - 期末产品盘存

本期产 本期生 期初半成品 期末半成品
品成本 = 产成本 + 在产品盘存 - 在产品盘存

本期生 本期生产耗用 直接 制造
产成本 = 的直接材料 + 工资 + 费用

2. 商业企业纳税所得额的计算：

应纳税 销货 其他业 营业外 营业外
所得额 = 利润 + 务利润 + 收入 - 支出

上式中：

销货 销货 销货 销货 管理 财务
利润 = 净额 - 成本 - (费用 + 费用 + 费用)

销货净额 = 销货总额 - (销货退回 + 销货折让)

销货 期初商 本期 进货 进货
成本 = 品盘存 + [进货 - (退回) + 费用] - 品盘存

3. 服务业应纳税所得额的计算：

应纳税所得额 = 业务收入净额 - 营业外收入 - 营业外支出

上式中：

业务收 = 业务收 (业务收 业务 管理 财务)
入净额 入总额 - (入税金 + 支出 + 费用 + 费用)

4. 应纳所得税额的计算：

应纳企业 应纳税 适用 已纳企业
所得税额 = 所得额 × 税率 - 所得税额

应纳地方 应纳税 地方所得 已纳地方
所得税额 = 所得额 × 税税率 - 所得税额

5. 从事国际运输业务的收入应纳所得税额的计算：

应纳所得税额 = 应纳税所得额 × 税率

上式中：

应纳税所得额 = 在中国境内起运所获客货收入的总额 × 5%

6. 预提所得税的计算：

应纳税所得额 = 在中国境内取得的利润、利息、租金、特许权使用费和其他所得之和 × 税率 (20%)

7. 增外所得税税款扣除限额的计算：

境外所得税税款扣除限额 = $\frac{\text{境内外所得按税法计算的应纳税总额} \times \text{来源于某外国的所得额}}{\text{境内外所得总额}}$

8. 外国投资者将从外商投资企业取得的利润用于再投资时，应退所得税的计算：

应退税额 = $\frac{\text{再投资额}}{1 - \left(\frac{\text{原实际适用的企业所得税率} + \text{地方所得税税率}}{\text{原实际适用的企业所得税率}} \right)}$ × 原实际适用的企业所得税率 ×

退税率

9. 年终汇算清缴应补(退)企业所得税的计算：

(1) 对没有减征、有境外所得的企业：

应补(退)税额 = $\frac{\text{全年应纳税所得额}}{\text{1至4月份已预缴所得税额}} \times \text{企业所得税率} - \text{预缴所得税}$

(2) 对有减征、有境外所得的企业

应补(退)企业所得税额 = $\frac{\text{境内外所得按税法计算的应纳税总额} - \text{境外所得扣除额}}{\text{境内所得应纳税额}} - \frac{\text{应减征的企业所得税额}}{\text{已预缴企业所得税总额}}$

1. 工资、薪金所得应纳个人所得税额的计算：

工资、薪金所得应纳个人所得税额 = $\frac{\text{应纳税所得额}}{\text{适用扣除数}} \times \text{税率}$

应纳税所得额 = 每月收入额 - 1000元

单位或个人为纳税义务人付个人所得税税率，应按下列公式将纳税义务人取得的不含税所得额换算为应纳税所得额，并计征个

人所得税。

应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率 - 速算扣除数

应纳税所得额 = $\frac{\text{不含税所得额} - \text{速算扣除数}}{1 - \text{税率}}$

2. 个体工商户生产经营所得的应纳个人所得税的计算：

个体工商户生产经营所得的应纳税款采取按年计算，分月预缴，具体计算按以下进行：

(1) 将当年累计应纳税所得额换算成全年应纳税所得额：

全年应纳税所得额 = $\frac{\text{当月累计应纳税所得额} \times 12}{\text{当年累计经营月数}}$

(2) 计算全年应纳所得的税额：

全年应纳税额 = $\frac{\text{全年应纳税所得额} \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}}$

(3) 计算当月累计应纳所得税额：

当月应纳税额 = $\frac{\text{当月累计应纳税所得额} - \text{累计已缴所得税额}}$

3. 稿酬所得应纳所得税额的计算：

应纳税额 = 应纳税所得额 × 20% × (1 - 30%)

4. 劳务报酬所得应纳所得税额的计算：

(1) 一次收入在 2000 元以下时：

应纳税额 = 应纳税所得额 × 20%

(2) 一次收入超过 2000 - 5000 元、加征五成时：

应纳税额 = 应纳税所得额 × 20% + 应纳税所得额 × 20% ×

50%

= 应纳税所得额

(3) 一次收入超过 5000 元、加征十成时：

应纳税额 = 应纳税所得额 × 20% + 应纳税所得额 × 20% ×

100%

$$= \text{应纳税所得额} \times (20\% + 20\%)$$

5. 财产转让所得税额的计算：

$$\text{财产转让应纳所得税额} = \text{应纳税所得额} \times 20\%$$

上式中：

$$\text{应纳税所得额} = \text{转让财产收入额} - \text{财产原值} - \text{合理费用}$$

6. 利息、股息、红利所得，偶然所得和其他所得，特许权使用费所得，财产租赁所得应纳所得税额的计算：

$$\text{应纳所得税额} = \text{应纳税所得额} \times 20\%$$

7. 境外个人所得税款扣除限额的计算：

$$\text{境外个人所得税款扣除限额} = \frac{\text{境内外所得按税法计算的应纳税总额} \times \text{来源于某外国的所得额}}{\text{境内外所得总额}}$$

8. 支付给扣缴义务人手续费的计算：

$$\text{手续费金额} = \text{扣缴的个人所得税额} \times 2\%$$

●资源税额计算公式

$$\text{应纳资源税额} = \text{课税数量} \times \text{单位数额}$$

●固定资产投资方向调节税额的计算公式

1. 基本建设项目投资额应固定资产投资方向调节税额：

$$\text{应纳税额} = \text{总投资额} \times \text{适用税率}$$

$$\text{总投资额} = \text{建筑工程投资总额} + \text{设备购置安装投资总额}$$

2. 更新改造项目投资额应纳固定资产投资方向调节税额的计算：

$$\text{应纳税额} = \text{建筑工程投资总额} \times \text{适用税率}$$

3. 超计划投资项目应补缴固定资产投资方向调节税额的计算：

$$\text{超计划应补缴税额} = \left[\left(\frac{\text{实际完成投资额}}{\text{省级标准投资额}} - 1 \right) \times \text{适用税率} \right] \times (1 + \text{加罚倍数})$$

$$= \text{超计划投资额应纳税额} \times (1 + \text{加罚倍数})$$

上式中：

超计划投资额 = 应纳税款超计划投资额 \times 适用税率

超计划投资额 = 实际完成投资额 - 省级标准投资额

●土地增值税额计算公式

1. 一般计算法：

应纳税总额 = Σ 各级距土地增值额 \times 适用税率

某级距应纳税额 = 该级距土地增值额 \times 适用税率

土地增值税 = $\frac{\text{土地增值额}}{\text{扣除项目金额}} \times 100\%$

土地增值额 = 转让房地房收入 - 扣除项目金额

2. 简便计税法：

(1) 土地增值额未超过扣除项目金额 50% 的：

应纳税额 = 土地增值额 \times 30%

(2) 土地增值额超过扣除项目金额 50%、未超过 100 的：

应纳税款 = 土地增值额 \times 40% - 扣除项目金额 \times 5%

(3) 土地增值额超过扣除项目金额 100%、未超过 200% 的：

应纳税额 = 土地增值额 \times 50% - 扣除项目金额 \times 15%

(4) 土地增值额超过扣除项目金额 200% 的：

应纳税额 = 土地增值额 \times 60% - 扣除项目金额 \times 35%

上述公式中的 5%、15%、35% 均为速算扣除系数。

●城镇土地使用税额计算公式

城镇土地使用
税应纳税额 = 占用土地面积 \times 适用税率

城市维护建设
税应纳税额 = $\frac{\text{实际缴纳增值税、消
费税和营业税税额}}{\text{适用税率}}$

●房产税额的计算公式：

1. 用房产原值作为计税依据的：

$$\text{房产税应纳税额} = (\text{房产原值} - \text{一次扣除数}) \times 1.2\%$$

2. 由税务部门参考同类房产核定计税依据的：

$$\text{房产税应纳税额} = \text{核定房产应税价值} \times 1.2\%$$

3. 房屋出租的：

$$\text{房产税应纳税额} = \text{房产租金收入额} \times 1.2\%$$

1. 乘人车、二轮摩托车、三轮摩托车、畜力车、人力车、自行车等车辆的年应纳税额的计算：

年应纳税额 = 车辆拥有量 × 适用的年税额
2. 载货车年应纳税额的计算：

$$\text{年应纳税额} = \text{载货汽车净吨位} \times \text{适用的年税额}$$

3. 客货两用车应纳税额的计算：

$$\text{年应纳税额} = \text{载人部分年应纳税额} + \text{载货部分应纳税额}$$

$$\text{上式中 载人部分年应纳税额} = \text{载人车年税额} \times 50\%$$

$$\text{载货部分年应纳税额} = \text{载货部分的净吨位数} \times \text{适用的年税额}$$

4. 机动船应纳税的计算：

$$\text{机动船应纳税额} = \text{机动船的净吨位} \times \text{适用的年税额}$$

5. 非机动船应纳税额的计算：

$$\text{非机动船年应纳税额} = \text{非机动船的载重吨位} \times \text{适用的年税额}$$

6. 新购买的车船应按购买年内的余月数比例征收车船的税：

$$\text{新购车船应纳车船税额} = \frac{\text{各种车船吨位(或辆数)} \times \text{购进超始月至征期终了余月数}}{\text{征期月数}}$$

7. 因漏报漏缴或计算错误而发生少缴或多缴时应补税款和应退税款的计算：

$$\text{补交本期漏报漏缴税额} = \frac{\text{漏报漏缴车船税的数量(或净吨位、载重吨位)} \times \text{适用税率}}{\text{按规定缴库的次数}}$$

因计算错误而发生少缴时,应补缴税款的计算公式为:

$$\text{补充本期少缴的税款} = \frac{\text{应缴车船税的数量} \times \text{适用税率}}{\text{按规定缴库的次数}} - \text{已缴税率}$$

因误缴或计算错误,多缴了车船使用税,应退还税款的计算公式为:

退还误缴的税款 = 已缴的误缴税款

退还因计算错误而多缴的税款 = $\frac{\text{已入库的税款} - \text{重新核定后的应纳税额}}{\text{已缴税率}}$

船舶吨税应纳税额 = 船舶净吨位 × 适用税率

筵席税应纳税额 = $\frac{\text{应税金额全额(达到或超过征税起点的)}}{\text{达到或超过征税起点的}} \times \text{适用税率}$

● 印花税额的计算公式

1. 购销合同应纳印花税的计算:

$$\text{应纳税额} = \text{购销金额} \times \frac{3}{1000}$$

2. 建设工程勘察设计合同应纳印花税的计算:

$$\text{应纳税额} = \text{收取的费用} \times \frac{5}{1000}$$

3. 加工承揽合同应纳印花税的计算:

$$\text{应纳税额} = \text{加工及承揽收入} \times \frac{5}{1000}$$

4. 建筑安装工程承包合同应纳印花税的计算:

$$\text{应纳税额} = \text{承包金额} \times \frac{3}{1000}$$

5. 财产租凭合同应纳印花税的计算:

$$\text{应纳税额} = \text{租凭金额} \times \frac{1}{100}$$

6. 仓储保管合同应纳印花税的计算：

$$\text{应纳税额} = \text{仓储保管费用} \times \frac{1}{1000}$$

7. 借款合同应纳印花税的计算：

$$\text{应纳税额} = \text{借款金额} \times \frac{5}{10000}$$

8. 财产保险合同应纳印花税的计算：

$$\text{应纳税额} = \text{保险费收入} \times \frac{1}{1000}$$

9. 产权转移收据应纳印花税的计算：

$$\text{应纳税额} = \text{书据所载金额} \times \frac{5}{10000}$$

10. 技术合同应纳印花税的计算：

$$\text{应纳税额} = \text{合同所载金额} \times \frac{3}{10000}$$

11. 货物运输合同应纳印花税的计算：

$$\text{应纳税额} = \text{运输费用} \times \frac{5}{10000}$$

12. 营业账簿应纳印花税的计算：

(1) 记载资金账簿应纳印花税的计算：

$$\text{应纳税额} = [(\text{固定资 上年已计算 自有流 上年已计算数} \\ \text{产原值} - \text{缴纳印税}) + \text{动资金} - \text{纳印花税自有}] \\ \times \frac{5}{10000}$$

年初数 固定资产原值 年初数 流动资金总额

(2) 其他账簿应纳税额的计算：

$$\text{应纳税额} = \text{账簿本数} \times 5 \text{ 元}$$

13. 权利、许可证照应纳印花税的计算：

$$\text{应纳税额} = \text{证照件数} \times 5 \text{ 元}$$

● 关税应纳税额计算公式

1. 进口关税应纳税额的计算：

应纳关税税额 = 完税价格 × 进口税率

上式中：

完税价格 = $\frac{\text{离岸价格} + \text{运费}}{1 - \text{保险费率}}$ 或：

完税价格 = $\frac{\text{国内批发价格}}{1 + \text{进口税率} + \text{费用和利润率}(20\%)}$

如果该项进口货物在进口环节代征收增值税和消费税，则计算公式为：

完税价格 = $\frac{\text{国内批发价格}}{1 + \text{进口税率} + \frac{1 + \text{关税税率}}{1 - \text{代征税率}} \times \text{税率} + 20\%}$

对于受海关监管的减免税进口货物，在管理年限内，经海关批准出售、转让或移作他用时，按其使用年限折旧作为完税价格补税。其计算公式为：

完税价格 = 原进口到岸价 × $(1 - \frac{\text{实际使用月份}}{\text{管理年限} \times 12})$

对于准予暂时进口的施工机械、工程车辆、供安装使用的仪器和工具、电视或电影摄制机械以及盛装货物的容器，如果超过半年仍留在境内的，应自第七个月起，按月征收进口关税。其每月的税额计算公式为：

每月应纳关税税额 = 货物原到岸价格 × 关税税率 × 1/48

2. 出口关税应纳税额的计算：

出口关税应纳税额 = 完税价格 × 出口税率

上式中：

完税价格 = $\frac{\text{离岸价格}}{1 + \text{出口税率}}$

征收矿产资源补偿费金额 = 矿产品销售收入 × 补偿费率 × 开采回采系数

上式中：

开采回采系数 = $\frac{\text{核定开采回采系数}}{\text{实际开采回采系数}}$

四、财务报表计算公式

● 资产计算公式

资产 = 负债 + 所有者权益

● 收益力比率分析计算公式

1. 销售利润率 = $\frac{\text{税后净利润}}{\text{销售额}} \times 100\%$

2. 税前总资产收益率 = $\frac{\text{税前息后利润} + \text{利息收入}}{\text{平均总资产}} \times 100\%$

3. 税后总资产收益率 = $\frac{\text{税后净利润} + \text{利息收入} \times (1 - \text{所得税率})}{\text{平均总资产}} \times 100\%$

4. 股东权益报酬率 = $\frac{\text{净收益}}{\text{净资产}} \times 100\%$

5. 资本金利润率 = $\frac{\text{利润总额}}{\text{资本金总额}} \times 100\%$

6. 销售利税率 = $\frac{\text{利税总额}}{\text{销售净收入}} \times 100\%$

7. 成本费用利润率 = $\frac{\text{利润总额}}{\text{成本费用总额}} \times 100\%$

8. 资本收益率 = $\frac{\text{税后利润}}{\text{实收资本平均占用额}} \times 100\%$

$$9. \text{盈利现金比率} = \frac{\text{经营现金净流量}}{\text{净利润}} \times 100\%$$

$$10. \text{销售毛利率} = \frac{\text{销售收入} - \text{销售成本}}{\text{销售收入}} \times 100\%$$

$$11. \text{资产净利率} = \frac{\text{税后净利}}{\text{平均资产总额}} \times 100\%$$

●安定力(短期偿债和长期偿债能力)比率分析计算公式

短期偿债能力：

$$1. \text{流动比率} = \frac{\text{流动资产}}{\text{流动负债}}$$

$$2. \text{速动比率} = \frac{\text{速动资产}}{\text{流动负债}}$$

$$= \frac{\text{流动资产} - \text{存货}}{\text{流动负债}}$$

$$3. \text{营运资产比率} = \frac{\text{流动资产} - \text{流动负债}}{\text{总资产}}$$

$$4. \text{资本风险比率} = \frac{\text{逾期放款}}{\text{资本金}} 100\% \quad (\text{金融、保险企业})$$

$$5. \text{固定资本比率} = \frac{\text{固定资产净值}}{\text{资本金}} 100\% \quad (\text{同上})$$

$$6. \text{费用率} = \frac{\text{业务管理费营}}{\text{业收入} - \text{金融机构往来利息收入}} 100\% \quad (\text{同上})$$

$$7. \text{赔付率} = \frac{\text{赔款}}{\text{保费收入}} 100\% \quad (\text{同上})$$

$$8. \text{负债比率} = \frac{\text{负债总额(包括流动负债和长期负债)}}{\text{资产总额}}$$

$$9. \text{现金比率} = \frac{\text{现金和现金等价物}}{\text{流动负债}}$$

长期偿债能力：

1. $\text{债务比率 (资产负债率)} = \frac{\text{债务总额}}{\text{资产总额}}$
 2. $\text{债务—资本比率} = \frac{\text{债务总额}}{\text{股东权益总额}}$
 3. $\text{资本乘数} = \frac{\text{股东权益总额} + \text{债务总额}}{\text{股东权益总额}}$
 $= 1 + \text{债务—资本比率}$
 4. $\text{长期债务比率} = \frac{\text{长期负债}}{\text{长期负债} + \text{股东权益}}$
 5. $\text{利息保障倍数} = \frac{\text{利息和税前利润}}{\text{利息支出}}$
 6. $\text{现金涵盖比率} = \frac{\text{利息前利润} + \text{折旧}}{\text{利息支付}}$
 7. $\text{股东权益比率} = \frac{\text{股东权益}}{\text{资产总额}}$
 8. $\text{权益乘数} = \frac{\text{资产总额}}{\text{股东权益}}$
 9. $\text{负债与股东权益比率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{股东权益总额}}$
 10. $\text{现金利息保障倍数} = \frac{\text{经营现金净流量} - \text{利息费用} - \text{付现所得税}}{\text{付现利息费用}}$
 11. $\text{到期债偿付比率} = \frac{\text{经营现金净流量}}{\text{本期到期债务本息}}$
 12. $\text{强制性现金支付比率} = \frac{\text{现金流入量总额}}{\text{经营现金流出量} - \text{偿不债务本息} - \text{付现}}$
- 活动力(资本运营效率)比率分析计算公式
1. $\text{总资产周转率} = \frac{\text{销售收入}}{\text{总资产}}$

$$= \frac{\text{销售收入}}{\frac{1}{2}(\text{年初总资产} + \text{年末总资产})}$$

2.

或：

$$\text{总资产周转天数} = \frac{\text{总资产平均占用额}}{\text{平均每日销售净收入}}$$

$$3. \text{应收账款周转率} = \frac{\text{赊销销售收入净额}}{\text{平均应收账款}}$$

其中：

赊销收入净额 = 销售收入 - 现销收入 - 销售退回折让、折扣

$$4. \text{平均收账期} = \frac{365 \text{ 天}}{\text{应收账款周转率}}$$

$$5. \text{存贷周转率} = \frac{\text{销贷成本}}{\text{存贷平均余额}}$$

$$6. \text{存贷周转天数} = \frac{365 \text{ 天}}{\text{存贷周转率}}$$

$$7. \text{流动资产周转率} = \frac{\text{销售收入}}{\text{平均流动资产}}$$

$$8. \text{营运资本周转率} = \frac{\text{销售收入}}{\text{平均营运资本}}$$

$$9. \text{固定资产周转率} = \frac{\text{销售收入}}{\text{平均固定资产}}$$

$$10. \text{纸张利用率} = \frac{\text{按出版物印张计算的用纸量}}{\text{实际用纸量}} \times 100\%$$

(新闻出版企业)

$$11. \text{应收账款周转天数} = \frac{\text{日历天数}}{\text{应收账款周转率}}$$

或：

$$12. \text{流动资产周转天数} = \frac{\text{日历天数}}{\text{流动资产周转率}}$$

或：

$$\text{流动资产周转天数} = \frac{\text{流动资产平均占用额}}{\text{平均每日周转额}}$$

$$13. \text{流动资金节约额} = \frac{\text{本期实际周转额}}{\text{计算期天数}} \times \text{计划或上期周转天数} - \text{实际周转天数}$$

$$14. \text{资产保值增值率} = \frac{\text{期末股东权益总额}}{\text{期初股东权益总额}} \times 100\%$$

$$\bullet 15. \text{应收账款损失率} = \frac{\text{坏账损失}}{\text{应收账款余额}} \times 100\%$$

生产力比率分析计算公式

生产力比率就是公司为维持其永续生存,从事生活动所创造的附加价值的大小。

$$1. \text{附加价值率} = \frac{\text{附加价值}}{\text{营业收入}}$$

$$2. \text{人均产值} = \frac{\text{产值}}{\text{平均从业人员}}$$

$$3. \text{人均附加价值} = \frac{\text{附加价值}}{\text{平均从业人员}}$$

$$4. \text{经营资本投资效率} = \frac{\text{附加价值}}{\text{经营资本}}$$

$$\bullet 5. \text{使用人力生产力} = \frac{\text{国附加价值}}{\text{用人费}}$$

市场价值(市况测定)比率计算公式

$$1. \text{市盈率} = \frac{\text{普通股每股市价}}{\text{普通股每股收益}}$$

$$2. \text{市场价值—账面价值比率} = \frac{\text{每股市价}}{\text{每股账面价值}}$$

其中：

$$\text{每股账面价值} = \frac{\text{股东权益总额} - \text{优先股权益}}{\text{发行在外普通股股数}}$$

$$3. \text{普通股每股收益} = \frac{\text{税后利润} - \text{优先股股利}}{\text{发行在外的普通股股数}}$$

$$4. \text{股利率} = \frac{\text{每股现金股利}}{\text{每股市价}}$$

股利率与公司未来发展关联度较高。一般地，有较高发展潜力的公司其股利率较低。

$$5. \text{资本溢价比率} = \frac{\text{每股市价}}{\text{每股净资产}}$$

$$6. \text{Q比率} = \frac{\text{股票与债务的总市价}}{\text{公司资产的重置成本}}$$

使用重置成本可以消除通货膨胀的影响。如果 Q 比率大于 1，表明公司的投资价值吸引力大，显示公司具有很好的投资机会和明显的竞争优势。

$$7. \text{每股股利} = \frac{\text{股利总额}}{\text{流通在外普通股股数}}$$

$$8. \text{股利发放率} = \frac{\text{每股股利}}{\text{每股收益}} \times 100\%$$

● 某项目调整后的不变币值货币额计算公式

$$\text{某项目调整后的不变币值货币额} = \frac{\text{该项目的名义货币额}}{\text{本年年末一般物价指数}} \times \frac{\text{该项目取得或形成时的一般物价指数}}$$

● 留存收益项目调整后的金额计算公式

$$\text{留存收益项目调整后的金额} = \frac{\text{按不变币值货币单位表示的资产合计金额}}{\text{按不变币值货币单位表示的负债合计金额}}$$

按不变币值货币单位表示的
- 实收资本和资本公积的金额

经营活动产生的现金流量计算公式

销售商品、提供 当期销售商品或提供 当期收到前期
劳务收到的现金 = 劳务收到的现金收入 + 的应收账款
+ 当期收到前期 当期的
+ 的应收票据 + 预收账款
- 当期因销售退 当期收回前期
- 回而支付的现金 + 核销的坏账损失

注：该项目不包括随销售收入和劳务收入一起收增值税销项税额。

●购买商品、接受劳务支付的现金计算公式

购买商品、接受 当期购买商品、接 当期支付前期
劳务支付的现金 = 受劳务支付的现金 + 的应付账款
+ 当期支付前期的 当期预付
+ 应付票据 + 的账款
- 当期因购货退
- 回收到的现金

●投资活动产生的现金流量计算公式

1. 收回投资所收到的现金 = 投资本金 + 投资利益
分得股利或利润 = 本企业投资其他各企
2. 所收到的现金 = \sum 业分回的投资收益
3. 取得债券利息收入所收到的现金 = \sum 各种债券利息收入
4. 处置固定资产、无形资产和其 出售资产 支付该项资产
他长期资产而收到的现金净额 = 所收款项 - 的清理费用

●筹资活动产生现金流量计算公式

1. 发行股票、债券 股票、债券 发行 证券公司代
所收到的现金 = 发行总额 - 手续费 - 付的各种费用

2. 借款收到的现金 = Σ 各种短期、长期借款
3. 偿还债务所支付的现金 = 归还金融企业借款 + 到期债券发生筹资费用
4. 产生的现金 = Σ 咨询费、公证费、印刷费
5. 分配股利或利润 本期宣布并 本期支付的
所支付的现金 = 发放的股利 + 前期应付股利
6. 偿付利息所 企业用现金支付的借
支付的现金 = Σ 款利息、债券利息
7. 融资租赁支付现金 = $\frac{\text{当期应付租金}}{\text{前期应付未付于本期支付的现金}}$
8. 减少注册资本 企业因缩小经营规模而由股东
所支付的现金 = 抽资本所发生的现金支付

● 购买和处置子公司及其他营业公单位的现金流量计算公式

购买子公司 支付子 子公司持有的现
支付的现金 = 公司出价 - 金和现金等价物

● 将净利润调节为经活动产生的现金流量计算方式

经营活动产生 净 坏账准备的增 当期计提的
现金流量净额 = 利润 + 加(减:减少) + 固定资产折旧

+ 无形资产 + 待摊费 处置固定资产、无形
+ 产摊销 + 用摊销 + 资产和其他长期资产
的损失(减:收益)

+ 固定资产 财务 投资损失 递延项
+ 报废损失 + 费用 + (减:收益) + 款贷项
(减:借项)

存货的减少 经营性应收 经营性应付
(减:增加) + 项目的减少 + 项目的增加
(减:增加) (减:减少)

增值税增加净额 其他不减少现
 + (减 ;减少净额) + 金的费用、损失

附录一

英汉词汇对照表

accounting harmonization	会计协调化
accounting nationalism	会计国家化
Accounting Principle Board(APB)	会计原则委员会(美)
Accounting Research Bulletins	会计研究公报(美)
Accounting Series Release	会计文件公告
Accounting Standards Board(ASB)	会计准则委员会 (英 ,1990 年后)
Accounting Standards Committee(ASC)	会计准则委员会 (英 ,1990 年前)
Accounting Standards Steering Committee	会计准则筹划委员会
accounting values	会计价值观
alternative approach	备选法
American Accounting Association(AAA)	美国会计学会
Anglo - Saxon accounting	盎格鲁—萨克逊会计
Arthur Andersen(AA)	安达信国际会计师事务所

Association of Chartered Certified Accountants	特许注册会计师协会
Attribute Recognition benchmark approach	属性确认 基准法
Business Accounting deliberation Council	企业会计审议委员会
Business Reporting Language	企业报告语言
call option	买人买权 看涨期权
capital international perspective	资本国际观
Center on Transnational Corporations	跨国公司中心
Chartered Institute of Public Finance and Accountancy	特许财政与会计协会(英)
Chicago Mercantile exchange	芝加哥商品交易所
circle	循环
clearing house	清算所
clusters of countries	国家集群
code law	成文法
commercial paper rate	商业票据利率
Commission on Transnational corporations	跨国公司委员会
committee on Accounting Procedures	(CAP) 会计程序委员会
common law	不成文法
common size statements	共同比财务报表
comparability	可比性

comparable profits method(CUP)	可比利润法
comparable uncontrolled pricing method(CUP)	可比的非控制定价法
comparable uncontrolled transactions method(CUT)	可比非控制交易法
complete financial statement	完整财务报表
conservatism index	稳健指数
conservatism	稳健主义与乐观主义
v. optimism	
constant dollar accounting	不变币值会计
constant purchasing power accounting	不变购买力会计
constructive gains or losses	推定损益
COnsultation Committee of Accountancy Bodies	会计职业团体顾问委员会
contemponry theory	当代理论
contingencles	或有事项
core standards	核心准则
cost - based price	成本基础价格
cost - pricing method	成本加成定价法
covered warrants	备兑认股权证
creatlve accounting	创意性会计
culture relativism	文化相对性
current purchasing power accounting	现行购买力会计
current rate method	现行汇率法
current - noncurrent method	流动与非流动法

deductive approach	演绎法
Deloitte Touche Tohmatsu(DTT)	德勤国际会计师事务所
derivative instrument	衍生工具
drectlves	指令
draft standard	草拟准则
E - Commerce	电子商务
economic exposure	经济风险
economic value	经济价值
effective control	有效控制
effective hedge	有效避险
Electronic Data Gatheringand Reporting(EDGAR)	电子数据集中与报告系统
Electronic - Paper	电子文档
Emefging Issues Task Force	(美) 新生问题工作组
entity theory	实体理论
entry value	投入价值
equity approach	权益法
Ernst&Young(E&Y)	安永国际会计师事务所
ethnocentric attitude	民族中心观点
European Accounting Forum	欧洲会计论坛
Eutopean Commission	欧洲委员会
European Union(EU)	欧洲联盟
exit value	脱手价值
expectation gsp	期望差

Expert Groupon International Stantards of Accounting and Reporting	会计和报告国际 准则专家工作组
exposed asset	受险资产
exposed liability	受险负债
eXtensible Financial Reporting Markup Language(XFRML)	扩展财务报告标记语言
Extensible Markup Language(XML)	扩展标记语言
face amoun	t 面值
File Transfer Protoco(FTP)	文件传送协议
Financial Accounting Foundation(FAF)	财务会计基金会
Financial Accounting Standards AdvisoryCouncil	财务会计准则顾问理事会
Financial Accounting Standards Board(FASB)	财务会计准则委员会
Financial Analysts Federation	财务分析师联合会
financial instrument	金融工具
Financial Products Markup Language(FPML)	金融产品标记语言
Financial Reporting CO uncil	财务报告委员会
Fi l nancal Reporting Standards(FRS)	财务报告准则
flexibility	弹性
foreign currency translation	外币折算
foreign direct investment	国外直接投资
foreign entities	境外实体公司
foreign operators	境外经营公司
forward contract	远期合同

forward price	远期价格
fresh - start method	重新开始法
full consolidation	全部合并
full cost method	完全成本法
functional currency	功能性货币
futures	期货
gearing adjustment	财务杠杆调整
general pricelevel accounting	一般物价水平会计
general purchasing power accounting	一般购买力会计
geocentric attitude	地球中心观点
Guidelines for Multinational Enterprises	跨国公司行为指南
harmonization	协调化
hedge	对冲, 避险
holding gains and losses	持有损益
Hyper Text Markup Language(HTML)	超文本标记语言
Hyper Text Transport Protocol(HTTP)	超文本传输协议
in the money	价内
individualism v. collectivism	个人主义与集体主义
Inductive approach	归纳法
Information Technology(IT)	信息技术
Institute of Chartered Accountants in England and Wales	英格兰和威尔士特许 会计师协会
Institute of Chartered Accountants in Ireland	爱尔兰特许会计师协会
Institute of Chartered Accountants of Scotland	苏格兰特许会计师协会

Institute of Costand Management Accountants	成本与管理会计师协会
Intelligent Agents	智能代理人
interest rate rutures	利率期货
interim financial reporting	中期财务报告
interim report	中期报告
intermediate holding company	居间控股公司
International Accounting StandardsBoard (IASB)	国际会计准则委员会 (2001 年以后)
International Accounting Standards Committee(IASC)	国际会计准则委员会 (2001 年以前)
International Auditing Practice Committee(IAPC)	国际审计实务委员会
International Coordination Committee for the Accounting Profession(ICCAP)	会计职业界国际协调委员会
International Federation of Accountants(IFAC)	国际会计师联合会
International Organization of Securities(IFRS)	国际财务报告 准则(2001 年 4 月后)
International Organization Securities Commissions(IOSCO)	证券委员会国际组织
International Organization of Securities Commissions(IOSCO)	证券委员会国际组织
Internet Standard Organization(ISO)	国际标准组织
Internet Financial Report	网络财务报告
Interpratations Financial Accounting Standard	财务会计准则解释

Intranet	内联网
intrinsic value	内含价值
inverse floating rate notes	反向浮动利率债券
investment portfolio	投资组合
JavaScript ,Java、Active/xJava	语言
KPMG ,PeatMarwick(KPMG)	毕马威国际会计师事务所
limit of tax credit	税收抵免限额
line - by - line consolidation	逐行合并
listing rules	上市规则
London Interbank	伦敦银行同业拆放利率
Offering Rate(LItoR)	
lump - sumbasis(one - linebasis)	单行基础
mark to market	盯市衡量
market - based price	市场基础价格
masculinity v. feminism	阳刚倾向与阴柔倾向
methodofdirectcredit	直接抵免法
method of indirectcredit	间接抵免法
method of taxcredit	税收抵免法
method of tax deduction	税款扣除法
method of taxexemption	免税法
monetary items	货币性项目
monetary working	
capital adjustment	货币性营运资本调整额
monetary - nonmonetary thod	货币与非货币法
negotiated price	协商价格
net present value	净现值
net realizable value	可实现净值

netting agreement	净额轧差协议
nominal amount	名义金额
nonmonetary items	非货币性项目
off - balance - sheet financing	资产负债表外筹资
off - balance - sheet items	表外项目
one - line basis (lump - sum basis)	单行基础
open position	敞口头寸
opportunism behaviors	机会主义行为
option	期权
Ordinance of Colbert	科尔伯特法典
Organization for Economic Cooperation and Development (OECD)	经济合作与发展组织
out of the money	价外
ownership theory	所有权理论
parent company theory	母公司理论
Personal Digital Assistants (PDA)	个人数字助理
Plug - in	插件
polycentric attitude	多中心观点
Portal Site	门户网站
power distance	权力距离
premium	期权费, 溢价, 升水
Pricewaterhouse Coopers (PWC)	普华永道国际会计师事务所
prime interest rate	基本放款利率
professionalism	职业化
profit split methods	利润分割法
program trading	程序化交易
proportional consolidation	比例合并

proportionate consolidation	比例合并
put option	买人卖权,看跌期权
Recommendation on Accounting Principles	会计原则建议书
recoverable value	可收回价值
recursive	回归
registrant	登记公司
replacement cost	重置成本
resale pricing method(RPM)	转售定价法。
reserve recognition accounting	储藏确认会计。
resource discovery	资源发现
restate - translate	重述—折算
return on assets	资产收益率
search tool sand metadata	搜索工具和
secrecy v. transparency	保守与透明度
Securities and Exchange Commission(SEC)	证券交易委员会
shareholders fund	股东权益
social values	社会价值观
Standard Advisory Council	准则顾问委员会
Standard Generalized Markup Language(SGML)	标准通用标记语言
standardization	标准化
Standing Interpretations Committee(SIC)	常设解释委员会
Statements of Financial Accounting Concepts(SFAC)	财务会计概念公告
Statements of Financial Accounting Standards(SFAS)	财务会计准则公告

statuents of Standard Accounting Practice(SSAP)	标准会计实务公告
statutory control	法定控制
stock subscriptionwarrants	股票认购授权证
strategic business unit(SBU)	战略经营单位
setess tests	压力测试
steike price	敲定价格
successful efforts method	成效法
summarized financial statement	汇总财务报表
soap	互换
systems for Electronic Document Analysisand Retrieval(SEDAR)	电子文档分析与检索系统
target costing	目标成本规划
tax haven	避税地
tax holidays	免税期
tax teaties	税收协定
telnet	远程登录
temporal method 时态法	
The Treaty kf Rome	罗马条约
time value	时间价值
top - down	自上而下
transaction exposure	交易风险
transferprice	转让价格
rtranslate - restate	折算—重述
translation exposure	折算风险
Trueblood committee	特鲁布拉特委员会
unamortized excess	未摊销差价

uncertainty avoidance	规避不确定性
underlying	标的
uneformity	统一性
United Nations(UN)	联合国
Universal Resource Loxator(URL)	统一资源定位符
Urgentlssues Task Force	(英) 紧急问题工作组
value added statement	增值表
warrants	认股权证
Wheat Study Group	惠特调研组
World Wide Web(WWW)	万维网

附录二

相关机构网址

日本注册会计师协会(JICPA)	http://WWW.jicpa.org.jp
世界银行	http://WWW.worldbank.org
加拿大注册公众 会计师联合会(CGA)	http://www.cga-canada.org
加拿大特许会计师协会	http://WWW.cixa.ca
台湾会计师公会联合会	http://WWW.nfcmaa.org.tw
亚太会计师联合会	http://WWW.capa.com.my
伦敦证券交易所	http://WWW.londonstockexchange.com
印度特许会计师协会	http://WWW.icai.org
安永国际会计师事务所(E&Y)	http://WWW.ey.com
安达信国际会计师事务所(AA)	http://WWW.arthurandersen.com
毕马威国际会计师事务所(KPMG)	http://WWW.kpmg.com
纽约证券交易所	http://WWW.nyse.com
苏格兰特许会计师协会	http://WWW.icas.org.uk
证券委员会国际组织(IOSCO)	http://WWW.iOSCO.org
国际会计师协会(AIA)	http://WWW.a-i-a.org.uk
国际会计师联合会(IFAC)	http://WWW.ifac.org

国际会计网络	http://WWW.i-a-n.org
国际会计准则委员会(IASB)	http://WWW.lasb.org.uk
国际证券交易所联合会	http://WWW.fibv.com
欧洲会计学会(EAA)	http://WWW.bham.ac.uk/ea/
欧洲职业会计师联合会(FEE)	http://www.fee.be
欧洲联盟(EU)	http://WWW.europs.eu.int
法国证券交易委员会(COB)	http://WWW.cob.fr
法国法定审计师团体(CNCC)	http://WWW.once.fr
法国职业会计师团体(OEC)	http://WWW.expert-comptables.com
经济合作与发展组织(OECD)	http://WWW.oecd.org
英国会计协会	http://WWW.shef.ac.uk/baa/sigs/international
英国会计学网	http://WWW.accountingweb.co.uk
英国会计准则委员会(ASB)	http://WWW.ash.org.uk
英国财务报告委员会	http://WWW.frC.org.uk
英国特许注册会计师协会(ACCA)	http://WWW.acca.co.uk
英国特许财政和会计协会	http://WWW.cipfa.org.uk
英格兰及威尔士 特许会计师协会(ICAEW)	http://WWW.icaew.co.uk
美国 Rutgers 会计网	http://WWW.rutgers.edu/accounting
美国会计学会(AAA)	http://WWW.aaa-edu.org
美国证券交易委员会(SEC)	http://WWW.sec.gov
美国财务会计准则委员会(FASB)	http://WWW.fasb.org

美国注册会计师协会(AICPA)	http://WWW.aicpa.org
香港会计师公会(HKSA)	http://WWW.hksa.org.hk
爱尔兰特许会计师协会(ICAIreland)	http://WWW.ical.ie
特许管理会计师协会(CIMA)	http://WWW.cima.org.uk
荷兰审计师协会(NIVRA)	http://WWW.nivra.nl
普华永道国际会计师事务所(PWC)	http://WWW.pwcglobal.com
联合国(UN)	http://WWW.un.org
新加坡注册会计师协会	http://WWW. accountants.org.sg
德国会计师协会(IdW)	http://WWW.idw.de
德勤国际会计师事务所(DTT)	http://WWW.deloitte.com
澳大利亚会计研究基金会和 澳大利亚会计准则委员会	http://WWW.aarf.asn.au
澳大利亚证券投资委员会	http://WWW.asic.gov.au
澳大利亚注册会计师协会(ASCPAs)	http://WWW.cpaonline.com.au
澳大利亚特许会计师协会	http://WWW.icaa.org.au

附录三 涉外会计文书写作示例

一、公司会计制度的制定

范例

中××合资有限责任公司会计制度

第一章 总则

第一条 为了加强中外合资利群缝纫有限公司的经营。管理和会计核算工作 根据《中华人民共和国中外合资经营企业法》、《中华人民共和国投资企业制度》、《外商投资工业会计科目和会计报表》、《中华人民共和国外商投资企业和国有企业所得税法》等有关法规,以及公司章程的规定 结合本公司经营特点 特制定本制度。

第二条 本制度经公司董事会通过后生效,并报企业主管部门和当地财政部北京日报、税务机关备案。

第三条 公司应设置独立的会计机构,配备必要的会计人员,办理公司的财务会计工作。

公司会计机构的订职权是:参与编制公司生产经营计划,参与制定经济技术定额,签订经济合同,参加企业经管理会议,制定、执行并有权要求本公司职工遵守的财务计划和财务会计制度,记录、计算经济业务活动,为公司和有关方面提供真实可靠的会计信息,分析、考核预算、财务计划的情况,检查资金的使用效果。

第四条 会计部门要制定办事细则,明确会计人员的职责分工,实行岗位责任制。会计人员必须认真贯彻执行《中华人民共和国会

计法》、《中华人民共和国外商投资企业会计制度》和本公司的会计制度,履行岗位职责,正确核算,如实反映和监督各项经济业务运行的质量和效益,维护合资双方的正当权益。

第五条 公司的会计凭证、会计账簿和会计报表,以及公司各方权益有关的重要会计档案(合资经营公司、章程、董事会纪要、验资证明、注册会计师查账报告、长期经济合同等)会计档案,必须在中国境内的企业所在地妥善管理,不得丢失损坏。会计档案保存其期满销毁时,应当抄具清单,经主管财政部门、当地税务机关和企业主管部门同意后销毁。销毁档案的清单应当永久保存。

第二章 会计核算

第六条 公司的会计核算工作应当符合中华人民共和国有关法律、法规和本制度的规定。

公司的会计核算应当划分会计期间(月)。

公司的会计年度按照日历年度确定,即自每年1月1日起至12月31日止。

公司发生和各项经济业务,都要有合法的凭证,并要经过有关人员审核签证。会计凭证、会计账簿、会计报表等各种会计记录,都必须根据实际发生的经济业务进行登记,做到记录准确,内容完整手续完备,方法正确,符合时限。

公司采用借贷复式记账法。

公司的一切会计凭证、会计账簿,会计报表,应当用中文书写。

公司采用人民币为记账本位币。对发生的经济业务实际所收付的货币,如与记账本位币不一致时,除折合为记账本位币外,还应按实际收付的货币记账。

公司应当设置日记账、总分类账和明细分类账三种主要账簿以及各种必要的辅助性账簿。

公司应当根据权责发生制的原则记账。凡是本期已经实现的收

入和已经发生的费用,不论款项是否在本期收付,都应当作为本期的收入和费用入账;凡是不属于本期的收入和费用,即使款项已在本期收付,也不应作为本期的收入和费用处理。

公司收入和费用的计算应当相互配合。同一会计期间所取得的收入以及与其相关联的成本、费用,应当在同一会计期间登记入账。

公司的财产应当按照实际成本核算。除另有规定者外,公司不得自行调整财产的账面价值。

公司应当划分资本支出和收益支出的界限。

公司所采用的会计处理方法,前后期必须一致,不得任意改变。如有变更,应经董事会同意报送当地税务机关备查,自新的会计年度开始时变更,并在变更年度的会计报告中加以说明。

第七条 公司的流动资产,包括现金、银行存款、有价证券、应收和预付款项以及存货等。

现金、银行存款、有价证券,应当分别核算;应收款项,应当按照应收账款和其他应收款等分别核算;存货应当按原材料、在产品、自制半成品、产成品、包装物和低易托品等分别核算;存货应当按照原材料、在产品、自制半成品、产成品、包装物和低值易耗品等分别核算。

对于自编制度资产负债表之日起一年以上的应收款项,应当在年度资产负债表长期投资类下单列项目反映。

第八条 公司应在中国银行××分行开立存款户。一切外汇收支必须遵照《中华人民共和国外汇管理暂行条例》和有关管理办法办理。一切现金、银行存款的收支必须遵守银行关于现金管理和结算办法的规定。

公司的现金和银行存款应分别设置日记账,并按会计事项的发生顺序逐笔登记。有多种货币时,还应按不同货币分别设账登记。

“现金日记账”的账面余额,应逐日与实际库存核结相符。“银

行存款日记账”的账面余额,应与银行对账单核对,至少每月核对一次,并编制“银行存款余额调节表”相符。

第九条 公司的有价券包括准备在一年以内变现的股票和债券,应当按照实际支付的款项登记入账。实际支付的款项含有已宣告发放股利或者应计利息的,应将这部分股利或者利息金额作为暂付款项,通过其他应收款账户核算。

有价证券的股利或者利息收入,以及有价证券售出期时所收到的款项与其账面成本和已登记入账的应收股利或者应计利息之间的差额,应当作为投资损益计入营业外支出或者营业外收入。

第十条 公司的应收和预付款项应当按照不同货币分别设账登记,并及时催收、清偿,定期与对方核对清楚,对不能收回的应收账款应查明原因,追究责任,确定无法收回的,经严格审查,报董事会或总经理批准后,冲抵坏账准备。

公司计提坏账准备,可于年终时按照应收账款的年未余额,计提1%的坏账准备。

第十一条 公司的存货,是指库存的,在用的和在途的各种材料、包装物、低值易托品、产成品、在产品等。

公司的各种存货应按实际成本记账。外购材料、包装物、低值易托品的实际成本,包括买价、运输费、装卸费、包装费、保险费、运输途中的合理损耗、入库前的挑选整理费用等。进口的资还应包括进口关税等项税金。

公司的各项存货的收发领退,应根据实际数量及时办理会计手续,并应设备有数量有金额的明细账,逐项逐笔登记,加强管理。对于各种在途材料、商品要进行明细核算,并随时检查到货情况。

公司发出或领用各种存货的实际成本,可按移动平均多法行时计算,计算方法不能随意改变,如需变更,应报经当地税务机关同意,并在会计报告中予以说明。

公司的各项存货应定期进行实地盘点,每年至少盘点一次。发现盘盈、盘亏、毁损、变质等情况,应由有关部门查明原因,写出书面报告,经董事会或总经理批准后及时处理,并应在年度决算前处理完毕。材料、包装物、低值易耗品等的盘亏(减盘盈)及毁损(减列值),除应过失人赔偿外,应作为当期费用处理。由于自然灾害造成的损失(减残值及赔偿款),作为营业外支出处理。

公司存货的核算,一般采用永续盘存制。

年度终了,公司的产成品如有因残次、陈旧、冷背等原因而造成的其可变现净值低于账面实际成本的,经主管财政部门批准,可以将损失计入本年的销售成本,并同时作为存货变现损失准备单独核算。已计提变现损失准备的存货销售时,其变现损失准备应当冲减其销售成本。

第十二条 公司的固定资产,是指使用年限在一年以上,单位价值超过2000元(包括2000元)的房屋、机器、机械、运输工具和其他生产设备,以及单位价值虽在用期限较短的物品,可以按实际使用数列为费用,按低值易耗品加以管理。

公司应根据上述规定制定固定资产目录,作为核算的依据,并报××市税务局备查,公司的固定资产分为房屋及建筑物、机器设备、电子设备运输工具和其他设备五大类。

公司的固定资产按原价登记入账。作为投资的固定资产,以投资时合资各方议定的价格作为原价;购进的固定资产,以进价加运输、装卸、保险等费用作为原价;需要安装的固定资产的原价还应包括安装费用;进口的固定资产原价,应包括按规定支付的关税和工商税;自制自建的固定资产,以制造或建造过程中所发生的实际支出作为原价。

公司固定资产的折旧,采用直线法平均计算,并根据中外合资企业所得税法规定的固定资产计算折旧的最短年限和估计残值

10% ,分类确定折旧率。即房屋建筑物的年折旧率为 4.5% ,机器设备及其他设备年折旧率为 9% ,电子设备运输工具年折旧率为 18% 。公司由于特殊原因需要加速折旧的 ,应报经税务机关审核同意。

公司应根据月初在用固定资产的账面原价和月折旧率 ,按月计算折旧。月份内交付使用的固定资产 ,应当自次月起计算折旧 ;月份内停用固定资产 ,也自次月起停止计算折旧 ,固定资产折旧足额后 ,仍可继续使用的 ,不再计算折旧 ,提前报废的固定资产亦不补计折旧。

公司对固定资产的购入、出售、清理、报废和内部转移等 ,都要办理会计手续 ,设置固定资产明细账进行核算 ,加强管理 ,并将变动情况说明书于变动后一个月内报道送 × × 市税务局。固定资产每年实地盘点一次 ,对盘盈、盘亏、毁损的固定资产 ,应由有关部门查明原因 ,写出书面报告 ,经严格审查 ,按董事会规定报经批准后及时处理 ,并应在年度决算前处理完完毕。

第十三条 根据公司章程第 × × 条规定 ,公司向甲方租用土地 1200 平方米 ,每年支付租金人民币 3600 元 ,租金应按月计入费用。

第十四条 公司在筹办期间(指从签订合同之起至开始生产为止期间)发生的费用(不包括购建固定资产和无形资产的支出以及建设期内应计入工程成本利息支出) ,按照合同规定并经合资各方协商同意 ,可作为开办费记账。在开始生产经营后分期摊销 ,每年的摊销额不得超过 20% 。

第十五条 公司的流动负债 ,包括短期借款、应付款项、预付货款和预提费用等。

应付款项应当按照应付账款、应付工资、应交税金、应付股利和其他应付款等分别核算。有多种货币的流动负债 ,还应按不同的货币分别设账登记。

职工奖励及福利基金视同流动负债进行核算。

第十六条 公司的所有者权益,包括实收资本、资本公积、储备基金、企业发展基金和未分配利润等,应分别核算。

公司的实际资本是指投资人按照合同约定实际缴入的出资额。合资各方应按合同规定的资本总额,出资比例,出资方式,在规定期限内扩入资本。公司则应根据合资各方实际投入的资本进行核算,并于收到后及时办量记账手续。

现金投资 按照实际收到或者存入合资企业开户的中国银行××分行的金额和日期,作为投入资金的记账依据。

建筑物、机器设备、材料物资等实物投资,应按合同规定和合资各方议定并经检验的实物清单中所列金额和收到实物的日期作为记账的依据。对依照税法规定价格的,可按估定的价格记账。

公司各方的投资,应由中华人民共和国政府批准的注册会计师验证并出具验资报告后,由公司据以发给出资证明书。

第十七条 公司应健全原始记录,实行定额管理,严格计量检验和物资收发退制度,加强成本、费用的管理和核算。

公司的一切与生产经营有关的支出,都应计入公司原成本、费用。凡应由本期负担而尚未支出的费用,应作为预提费用计入本期成本、费用;凡已经支出,应由本期和以后各期分担的费用,应作为待摊费用,分期摊入成本、费用。

公司在生产经营过程中,所耗用的各项材料,应按实际耗用数量和账面单价正确计算,列入成本、费用。

公司应根据合同规定和董事会讨论决定的工资标准、工资形式、奖励津贴以及公司的考勤记录、工时记录、产量记录、计算职工工资,计入成本、费用,按规定支付各方职工劳动保险、福利费用和国家对职工的各项补贴等,也应以工资项目计入成本、费用。

公司应按规定的成本项目和费用项目,汇集公司在生产经营过

程中所发生的各项费用。

公司的生产成本项目分为直接材料、辅助材料、燃料及动力、直接工资和制造费用。公司应按各个成本核算对象的成本项目分别归集,能直接计入成本核算对象的费用,应直接计入成本核算对象的费用,应直接计入成本;不能直接计入成本核算对象的间接费用,应先通过“制造费用”科目汇集,再按工资(工时)标准分配,自“制造费用”科目转入生产成本。

制造费用是指公司的车间和工厂管理部门为组织和管理生产所发生的各项费用,包括工资、折旧费、修理费、物料消耗、低值易耗品摊销、劳动保护、水电费、办公费、差旅费、运输费、保险费等。公司应按不同的车间、部门和费用项目进行明细核算,并分配计入有关成本核算对象。

销售费用,包括在销售产品以及工业性劳务过程中发生的应当由企业负担的运输费、装卸费、包装费、保险费、销售佣金、代销手续费、广告费、租凭费和销售费用,以及销售部门人员工资、差旅费、折旧费、修理费、办公费、物料消耗、低值易耗品摊销和其他经费。

管理费用,包括公司经费、工会经费、董事会费、顾问费、诉讼费、交际应酬费、税金(包括城市记地产税和车船使用牌照税等)、场地作用费、研究发展费和其他管理费用。

公司必须分清本期成本、费用和下期成本、费用的界限、不得任意预提和摊销费用;分清公司内部各个部门之间成本、费用的界限、分清在产品成本和产成品成本的界限;分清各种产品成本的界限。

根据公司的生产经营特点,成本核算应采用分类法,费用采用工时法进行分配。即先以产品类别为对象归集生产费用,计算出各类完工产品总成本。然后再按各种产品定额在同类产品之间时行分配,计算每种产品的成本。

公司应加强对成本、费用的控制,建立责任成本制度,编制成本、

费用计划、随时按计划掌握支出,定期考核计划执行情况,分析成本、费用的升降原因,采取必要措施,降低成本、费用,改善经营管理。

第十八条 公司当月实现的销售收入,应全部记本月账内,并相应结转让销售成本和费用。销售收入与销售成本口径必须一致,成本和费用口径必一致,不能只记销售收入,不记销售成本和费用,也不能只记销售成本、费用,不记销售收入。

公司本月发生的销货退回,不论查本年度还是以前年度销售的,都应冲减本月的销售收入销售成本。已经销售的产品,由于质量较差或其他原因,经购销协商同意经予销货折让的。销货折让金额应在本月销售收入中减除。

第十九条 公司的净利润,为营业利润加营业收支净额减所得税。

营业利润为主营业务收入减营业成本后的毛利,再减去销售费用、管理费用和财务费用,加上其他业务利润的净额。其他业务利润为其他业务收入减去其他业务支出的的净额。

营业外收支净额为营业对外收入减去营业外支出的净额。营业外收入包括固定资产盘盈、处理固定资产收益、罚款收入等,营业外支出包括固定资产盘亏、处理固定资产损失、罚款支出、捐赠支出和非常损失等。

公司按月计算利润,利润的计算,在年度内,采用表结法,年度终了,采用账结法。

公司的储备金经批准可用于弥补亏损和增加资本,企业发展基金经批准可用于增加资本,否则其账面余额不得减少。职工奖励及福利基金应当用于公司职工的非经常性奖励或者各项集体福利。

提取储备基金、企业发展基金和职工奖励基金后的利润,为可供分配给投资人利润。

公司应在年度终了时,按照合同、章程规定,并根据当年实现的

利润或亏损和以前年度未分配的利润或未弥补的亏损,编制利润分配方案,提交董事会讨论后据以记账,列入当年决算。

第二十条 公司的外币业务,对是指对记账本位币——人民币以外的货币进行的款项收付、往来结算以及计价业务。

公司的外币账户,包括外币现金、外币银行存款、以外币结算的债权(如应收账款等)和债务(如应付账款、应付工资、应付股利等),应当与非外币的各种相同账户分别设置,并分别核算。

公司发生外币业务时,无论增加或减少,均采用当日市场汇率折合为记账本位币——人民币记账,月份终结时,各种外币账户的外币余额,应当按照月末市场汇率折合为记账本位币——人民币金额。因汇率不同而出现的差额,作为汇兑损益,计入当期损益。

第二十一条 合营企业的解散,分为期满解散和提前解散。解散时,应遵守的基本要求是:企业解散清算程序和清算原则,应按《中华人民共和国中外合资经营企业法》、《中华人民共和国外商投资企业和外国企业所得税法》及实施细则办理;企业解散时,属于企业的一切财产物资均应保持正常完好,不得肆意破坏、毁损、私分;企业的一切会计账、档案应完整齐备,任何一方不得擅自处理;企业编制的清算会计报表,必须聘请中国注册会计师审核并出具报告书;解散后,各种账册及文件,合资企业的应交由中文保存,外资企业的自行保存;从解散之日起,对其财产原则上应在3个月内清理交接处理完毕,并在以后1个月内编出交接处理清册,连同清算会计报表和中国注册会计师理由的审核报告书分送原审批机构、当地税务部门、企业主管和同级财政部门各一份。

合营企业为有限责任公司,应以全部资产对其债务承担责任。清算时,合营企业清偿债务后的资产,即为合营业务的剩余财产。除合营企业协议、合同、章程另有规定者外,合营企业的剩余财产要按照合营各方的出资比例进行分配。

合营企业宣告解散时,应编制从年初至解散日止的年度资产负债表、利润表和有关附表,经中国注册会计师审查并出具查账报告和查账证明后,可据以对各项财产物资、债权债务进行全面清查,在清查落实并对有关项目进行调整的基础上,资产负债表上列出的资本净额即可作为财产分配的依据,以确定合营各方的产权净值。

合营清算过程中所发生的清算费用(包括聘请中国注册会计师、律师、清算委员会成员的酬劳,有关解散的公告费等),应从现月财产中优先支付,并应从可供分配的资本净额中减去。

合营企业解散清算时,应增设“清算损益”账户,核算在解散和清算过程中,由于财产和债权、债务的处理所发生的损益及清理费用。该账户借方登记清理费用和损失,贷方登记清算收益。贷方余额表示清算净收益,借方余额表示清算净亏损。按现行制度规定,清算收益应视同利润交纳所得税,税后余额转入“未分配利润”账户。

清算终了的会计报表报送时间应当在企业注销工商登记之前。

第三章 会计科目

第二十二条 公司的会计科目,根据会计核算和会计报告的需要,分为资产、负债、所有者权益、成本和损益五大类,设置会计科目53个。会计科目编号按《外商投资工业企业会计科目》编号为准。有关细目公司可根据实际需要设置。

会计科目使用说明,按中外合资经营工业企业会计科目使用说明办理,本制度不再加以说明。

在填制会计凭证登记入账时,可只填会计科目名称或同时填写科目编号,但不得只填科目编号。

科目编号	科目名称	科目编号	科目名称
	1. 资产类	2201	长期借款

科目 编号	科目名称	科目 编号	科目名称
1101	现金	2221	递延税款
1111	银行存款		
1121	有价证券		3. 所有者权益类
1141	应收账款	3101	实收资本
1151	坏账准备	3111	资本公积
1171	预付货款	3201	储备基金
1191	其他应收款	3211	企业发展基金
1201	待摊费用	3301	本年利润
1401	原材料	3301	
1421	低值易品		
1451	自制半成品	4101	生产成本
1461	产成品	4201	制造费用
1491	存货变现损失准备		
1501	长期投产		5. 损益表
1601	固定资产	5101	产品销售收入
1611	累计折旧	5102	销售折扣与折比
1621	固定资产	5121	产品销售成本
1701	在建工程	5131	销售费用
1901	开办费	5141	管理费用
1931	其他递延资产	5151	财力费用
1941	待转销汇兑损益	5201	其他业务收入

科目 编号	科目名称	科目 编号	科目名称
	2. 负债类	5211	其他业务支出
2101	短期借款	5301	营业外收入
2121	应付账款	5311	营业外支出
2134	应付工资	5401	所得税
2141	应交税金	5501	以前年度损益调整
2151	应付股利		
2161	预收货款		
2171	其他应付款		
2181	预提费用		
2191	职工奖励及福利资金		

第四章 会计凭证及账簿

第二十三条 公司每发生一笔经济业务,均应取得或者填写原始凭证。各种原始凭证必须内容真实、完整,手续齐备,数字准确。并应由经办人、业务部门负责人和主管经理签证,经认真审核无误后,才能据以填制记账凭证;

记账凭证包括收款凭证、付款凭证和转账凭证。各种记账凭证必须按照规定的内客填制,经过制单人、稽核人、财会部门负责人签章后据以记账;收付款的记账凭证还应当规定的内容填制,经过制单人、稽核人、财会部门负责人签章后据以记账。收付款的记账凭证还应当有出纳员的签章。

各种记账包括收款凭证、付款凭证。各种记账凭证必须按有关规定保存,并经财会部门负责人签章后据以记录。

各种账目的初始凭证要妥善保存,并按月装订成册,以利于在必

要的时候出示凭证或者将凭证汇总登记。如果出现差错复核人员可以根据原始凭证予以更正。

第五章 会计报表

第二十五条 公司的会计报告,包括会计报表和财务情况说明书。会计报表:

1. 资产负债表

2. 利润表

3. 财务状况变动表

4. 资产负债表的附表

(1) 存货表

(2) 固定资产及累计折旧表

(3) 在建工程表

(4) 无形资产及其他资产表

(5) 外币资金情况表

5. 利润表的附表

(1) 利润分配表

(2) 产品生产及销售成本表

(3) 主要产品生产成本、销售收入及销售成本表

(4) 制造费用明细表

(5) 销售费用明细表

(6) 管理费用明细表

(7) 营业外收支明细表

公司报送财务情况说明书的主要内容一般包括:

1. 投资总额、投资构成以及投资进度;

2. 资本变动情况;

3. 生产经营情况;

4. 盈亏情况及利润分配情况;

5. 资金变动及周转情况；
6. 外汇平衡情况；
7. 主要税费的交纳的情况；
8. 财产的盈亏损废情况；
9. 会计核算方法的变更；
10. 其他有必要说明的情况。

第六章 附则

第二十六条 本制度依据中华人民共和国法律、法规等有关规定,以后如有改变,应按新的规定办理。

本制度的解释与修改权属于公司董事会。

二、公司注册资本出资情况的验证报告的写作

范例

对××农牧实业有限公司注册资本出资情况的验证报告

××农牧实业有限公司：

我所接受××农牧实业有限公司(以下简称合营公司)的委托,办理合营公司注册资本的验证工作。我所根据中华人民共和国有关中外合资企业的法规以及合营公司的合同、章程等文件,对合营公司提供的有关投资证件、凭证、账簿进行了核对,并对实物进行了清点。现将验证结果报告如下：

(一)合营公司由中国××省牧工商联合公司作为中国合营者(以下简称甲方)与香港长城农技有限公司作为外国合营者(以下简称乙方)和中国××市国光农工商联合总公司作为中国合营者(以下简称丙方)共同投资组成。合营公司经中华人民共和国××省人民政府于1990年10月4日审查批准[1990]23号证书,并取得中华人民共和国工商行政管理局的认可。

19××年1月15日颁发的(91)工商企业辽副字第00212号文

件及协议规定 :合营公司总投资额为 1000 万美元。其中 :甲方投资额为 294 万美元 ,认缴出资总股本的 29.4% ,甲方以现有饲料厂的建筑物及设万元人民币作为投资 ;乙方投资为 546 万美元 ,占注册资本的 54.6% ,乙方以美元现金出资 ,丙方以现有饲料畜禽设施、屠宰加工设备及厂房、场地作价 36 万美元投资。各方投资采用的汇率按当日中华人民共和国外汇管理局公布的外汇牌价折算。

(三)经验证 ,甲、乙、丙三方实投资本的出资方式及出资额是 :

1. 甲方实投资本 :

甲方以实物出资人民币 693.84 元 ,折合美元 147 万元。

2. 乙方实投资本 :

(1)以现金出资美元 236.486 万元。

(2)实物出资折美元 36.513988 万元。

以上乙方实投资本共计折美元 273 万元。

3. 丙方以实物出资人民币 417.768 万元 ,折合美元的 80 万元。

(四)需要说明的有关事项 :

根据企业合同及协议规定 ,对甲、丙方实际投资在投资总额内超出注册资本部分 ,作为企业“其他长期借款”入账 ;其中 :甲方人民币 660 万元 ;丙方人民币 $\times \times \times \times$ 万元。

(五)经验证认定 ,甲方投入资本人民币 693.84 万元 ,折合美元 147 万元 ,占注册资本的 29.4% ;乙方投入资本 273 万美元 ,占注册资本的 54.6% ;丙方投入资本人民币 417.768 万元折合美元 80 万元 ,占注册资本的 16% ;甲、乙、丙三方中按照合营公司规定交足各自注册资本的出资额 ,按照《中华人民共和国中外合资经营企业即实施条例》第十二条规定 ,特出具验资报告。

$\times \times$ 中华会计师事务所

注册会计师

一九 $\times \times$ 年 \times 月 \times 日

三、注册资本出资情况证明

范例

对安可食品有限公司注册资本出资情况证明

我所受安可食品有限公司的委托,依据《中华人民共和国注册会计师条例》和《〈注册会计师验资规则(试行)〉》的规定,以及外商投资企业现行的有关法规、政策和合同、章程,进行了检查验证。

贵公司注册资本为 228 万美元。其中:甲方(××牛奶公司)出资 112 万美元(包括房屋及建筑物、机械、运输设备等折合人民币 650 万元),占注册的 49%;乙方出资额为 116 万美元(包括进口设备、商标、技术、现汇等),占注册资本 51%。

经验证,截至 1993 年 10 月 8 日,贵公司已收到甲方投入的资本额 112 万美元(按汇率 1:5.8036 折合人民币 650 万元),占注册资本的 49%,为出资款的 100%;所投资本全部到位。

上述甲方投入的资产,系经××省会计师事务所直属分所评估并经××市国市资产管理局认可。其中:房屋及建筑 3341.1277 万元,机械设备 256.0933 万元,运输设备 53.258 万元。特此证明

鉴于乙方出资额尚未列位,故须待乙方出资额按期缴足后,再对乙方进行正式验资并出具验资报告书。

中国注册会计师 汪××

中国注册会师 李××

辽宁华信会计师事务所

1996 年 10 月 9 日

四、注册会计师如何写作查账报告

1. 什么是注册会计师查账报告

注册会计师查账报告,是指注册会计师在完成对会计报表检查验证后所出具的报告;

2. 注册会计师查账报告的意义

注册会计师查账报告它用于编报单位对会计事项的处理和会计报表的反映的情况,是否符合国家法律、法规、财务会计制度、会计准则及有关协议、合同、章程的规定,以及是否真实地反映了编报单位的财务状况、经营成果等。

3. 注册会计师查账报告的内容

注册会计师查账报告内容,包括:

- (1) 委托人姓名;
- (2) 会计报表名称、日期、期间;
- (3) 注册会计师查报告意见;
- (4) 注册会计师姓名和签署日期;
- (5) 会计师事务所名称和地址;
- (6) 查账报告日期;
- (7) 附件和其他说明事项。

4. 注册会计师查账报告的形式

查账报告形式,可分文字部分和附件部分,附件可包括经过调查确认的资产负债表、所得税调整表、外币资金情况表、委托人和管理机关要求的其他有关附表和资料,注册会计师其他说明事项。

5. 查账报告意见

查账报告意见,应当包括关于检查验证范围和施行检查验证程序的简要说明,以及对会计报表的意见注册会计师提出查账报告意见的类型有下列四种:

(1) 无保留意见。认为委托人在会计处理中,完全遵守有关方面的法定要求,相关事项已作调整、纠正。采用的会计方法前后一致,会计报表编制正确无误,注册会计师查账验证工作不受限制;

(2) 保留意见。认为会计报表和财务资料的某个部分未按法定要求和会计制度规定编制,或个别会计处理的方法前后不一致,或对

某一个重要事项反映不充分,但上述问题影响尚不十分重要;

(3)反对意见。认为会计报表和财务资料的编制有重要缺陷,或注册会计师向委托人管理机关对重要问题有不同意见,或注册会计师认为对某些问题不表示相反意见则影响查账报告的合格性;

(4)拒绝表示意见。认为对重要事项的检查受到限制,无法进行或无法取得证据。

范例

对××有限公司年度财务报表的查证报告

××有限公司:

本注册会计师根据贵公司发出的××字××号函的要求,对公司199×年×月×日的资产负债表和到该日截止的本期利润表、财务状况变动表以及有关资料、说明进行了检查验证,其中资产负债表中的期初数和利润表中的上期数等比较资料,已由本注册会计师检查验证。在检查验证中,我们根据有关法规、制度和《注册会计师检查验证会计报表规则(试行)》的规定,结合公司的具体情况,实施了检查内部规定遵守情况和数据记录真实情况等必要的查验程序。

我们认为,贵公司的上述会计报表均符合中华人民共和国《外商投资企业会计制度》的规定,恰当地反映了公司本期财务状况、经营成果和资金变动情况,有关会计事项的处理方法、会计报表各项目的编制方法也均与前期一致。

注册会计师(签字)

××会计师事务所(多章)

19××年×月×日

五、财务评价写作范例

范例

德华灯具有限公司财务评价

1995 上半年,本公司按照董事会确定的“四个一流”的总体经营目标,充分发挥引进技术装备的优势,按具有国际先进水平的德国××公司的质量标准,向用户提供带有欧洲和亚洲特色的各种豪华型新式灯具,努力扩展营销网络,提高市场占有率,积极增加出口,拓宽出口供货领域,发展外向型产品,取得了明显的成果。据计算,本年上半年公司营业收入已达 4822 万元,比去年同期增长 21.3%;出口交货值达到 1992 万元,占公司营业收入的 41.3%,比去年同期的 672 万元净增 283 万元,增长 42.1%;从而使企业的经济实力得到了进一步的增强,并为全年争取实现 2000 万元的目标利润,奠定了较好的基础。

(一)盈利能力评价

今年上半年,本公司赚取利润的能力增强,主要体现在:

1. 资本金利润率达到 30.9%,比上年同期的 21.6% 提高 9.3 个百分点。
2. 资产报酬率达到 22.9%,比上年同期的 15.9% 提高 7 个百分点。
3. 营业收入利润达到 19.8%,比上年同期的 16.9% 提高 2.9 个百分点。
4. 净值报酬率达到 24.7%,比上年同期的 17.6%,提高 7.1 个百分点。
5. 存货周转率升高

上半年,本公司由于加强了对存货的控制,加快了发货,减少了产成品的库存量,故而存货周转率由上年同期的 2.6 次提高到 3.1 次;存货周转天数由去年同期的 69 天缩短为 58 天。存货周转率加

快,主要是受两方面的影响:一是销量增多,使存货周转率提高0.4次减少,使存货周转率提高0.1次

项 目	1993 年 上半年	1994 年 上半年
存货周转率(次)	2.6	3.1
销货成本(万元)	3303	3867
平均存货(万元)	1395	1241

$$\text{平均收账期间} : 1993 \text{ 年上半年} = \frac{180}{2.6} = 69 \text{ 天}$$

$$1994 \text{ 年上半年} = \frac{180}{3.1} = 58 \text{ 天}$$

项 目	1993 上半年	1994 年 上半年	
销货成本(万元)	3303	3867	+564
平均存货(万元)	1295	1241	-54
存货周转率	2.6	3.1	+0.5

$$\left. \begin{array}{l} 1993 \text{ 上半年实际} : \frac{3303}{1295} = 2.6 \text{ 次} \\ \text{换 算} : \frac{3867}{1259} = 3.0 \text{ 次} \end{array} \right\} +0.4 \text{ 次}$$

$$1994 \text{ 年上半年实际} : \frac{3867}{1241} = 3.1 \text{ 次} \left. \right\} +0.1 \text{ 次}$$

总差异 0.4 次 + 0.1 次 = 0.5 次

(二) 偿债能力评价

1. 长期偿债能力

据计算,截至6月30日公司的资产总额为4156万元,负债总额为1547万元,负债率为36.5%,比上年同期的38.9%降低2.4个百

分点。资产总额为负债总额的 2.74 倍,即资产高于负债 1.74 倍。可见,公司的长期偿债能力很强,负债经营的程度正在逐步降低。

项 目	1993 年 6 月 30 日	1994 年 6 月 30 日	备注
资产负债率(%)38.9	36.5		
负债总额(万元)	1647	1517	
全部资产总额(万元)	4234	4156	

2. 短期偿债能力

据计算,本年 6 月末公司的流动比率为 1:1.87,速动比率为 1:0.93。这表明,公司的变现能力较高,短期偿债能力已趋于合理,速动比率基本接近 121 正常比率。

项 目	1993 年 6 月 30 日	1994 年 6 月 30 日	备注
(1)流动比率:	1: 1.78	1: 1.87	
流动资产(万元)	2382	2405	
流动负债(万元)	1338	1286	
(2)速动比率:	1: 0.81	1: 0.93	
速动资产(万元)	1084	1156	
流动负债(万元)	1338	1286	

德华灯具有限公司财部

1994 年 5 月 15 日

六、目标利润实现情况分析的写作范例

范例

富康食品有限公司目标利润实现情况简析

1993年,本公司为完成董事会确定的全年目标利润,相应采取了控制成本、保证增盈的举措,努力挖掘内部潜力,合理使用现有资产和人力、物力,提高产品质量,使企业生产经营获得了显著成果。全年税前利润达至了96.5万元,超过目标利润(65.5万元)的047.3%,比上年增长61%。

项 目	本年计划	年实际	差异
一、销售量(箱)	33500	33400	- 100
销售单价(元)	200	250	50
销售收入总额(万元)	670	835	165
二、单位变动成本(元)	70	100	30
变动成本总额(万元)	234.5	334	99.5
三、贡献毛益总额(万元)	435.5	501	65.5
四、固定成本总额(万元)	370	404.5	34.5
五、税前利润(万元)	65.5	96.5	31

(一)对超额实现目标利润几个因素的计算

本年度公司目标利润为65.5万元,实际利润达到96.5万元,超过目标利润31万元。现按因素分析法对影响目标利润实现的各项因素计算如下:

$$\begin{aligned} \text{原定目标利润} &= 33500 \times (200 - 70) - 370000 \\ &= 655000(\text{元}) \dots\dots\dots \textcircled{1} \end{aligned}$$

第一次替换:

$$\begin{aligned} \text{变动以后的销售利润} &= 33400 \times (200 - 70) - 370000 \\ &= 642000(\text{元}) \dots\dots\dots \textcircled{2} \end{aligned}$$

即:由于销售量减少而减少的利润 = ② - ①

$$= 642000 - 65000$$

$$= - 13000(元)$$

第二次替换：

$$\begin{aligned} \text{变动销售单价以后的利润} &= 33400 \times (250 - 70) - 3770000 \\ &= 2312000(元) \dots\dots\dots ③ \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{即：由于销售量减少而减少的利润} &= ③ - ② \\ &= 2312000 - 642000 \\ &= - 167000(元) \end{aligned}$$

第三次替换：

$$\begin{aligned} \text{单位变动成本变动以后的利润} &= 33400 \times (250 - 70) - 37000 \\ &= 1310000(元) \dots\dots\dots ④ \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{即：由于单位变动成本提高，而减少利润} &= ④ - ② \\ &= 131000 - 2312000 \\ &= - 100200 \end{aligned}$$

第四次替换：

$$\begin{aligned} \text{固定费用变动以后的利润} &= 33400 \times (250 - 70) - 4045000 \\ &= 965000(元) \dots\dots\dots ⑤ \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{即：由于固定费用增加，而减少利润} &= ⑤ - ④ \\ &= 965000 - 1310000 \\ &= 345000(元) \end{aligned}$$

(二)对超额实现目标利润的因素分析

按上述计算，影响本年利润变动的因素中有三项是减少的，只有一项是增加的因素。

1. 由于销售量比计划数少销 100 箱，而减少利润 13000 元；
2. 由于销售单价由 200 提高到 250 元，而增加利润 1670000 元；
3. 由于单位变动成本由 70 元提高到 100 元，减少利润 1002000 元；
4. 由于固定费用超支而减少利润 345000 元。

综合以上四方面增减因素,本年实际利润共超过目标利润31000元。

根据上述分析可以看出。本公司1993年目标利润之所以超额完成,主要是靠销售价格提高实现的。而且单位变动成本的提高,也主要是因材料价格上涨所致,若非粮食、油脂、蛋、奶等材料价格上升,单位变动成本举措也是有效的。

富康食品有限公司财务部
1994年1月22日

七、资产周转率分析文书写作范例

范例

华太制衣有限公司总资产周转率简析

1994年,本公司在合资双方的共同努力下,紧紧围绕服装市场的需求变化,适时开发产品,积极提高产品质量,扩展营销网络,全年共产现产品销售收入439万元,比1993年的321万元增长35.915%。与此同时,企业总资产周转率也有较大的提高。

项 目	1993 年	1994 年	1994 年比 1993 年%
总资产周转率	2.69	4.01	-
产品销售收入(万元)	323	439	+35.9
资产总额(万元)	120	123	+2.5

从上表所列数据可以看出:1994年总资产周转率为4.01比1993年的2.69:1有很大的提高。本年公司的总资产周转率所以发生这么大的变化,主要是合理运用了现有资产,并在产品销售收入上加大了力度。

(一)加强资产管理,充分发挥了资金效益 1994年,公司通过调

控在机制在满足合理需要的前提下,尽可能少地占用各种资产,减少资金消耗,基本上做到了多增产少增资,据计算,截至1994年,资产总值其增加3万元,比1993年只增长2.5%;而总资产周转率却由1993年每元资产创收2.69元上并到4.01元,增长49.07%。从而达到了以较少的转入获取较大经济效益的目标。

(二)千方百计地扩大销售,增加销售收入。1994年,公司为适应国内外市场需要,在产品的研究、设计、生产、销售等环节上,都作了细致的安排,开发了××种新产品,按国内外客户要求尽快设计新款成衣,严把质量关,坚持质量第一、信誉第一,在“快”字上狠下功夫。并着重加强了销售部门的力量,从而使1994年的产品销售收入比上年增加116万元,增长35.9%。其中,外销成衣比重已由上年的615升至88.4%,销售收入比去年增加37.8%。

华太制衣有限公司财务部

1996年1月28日

八、资产评估报告书写作范例

范例

××塑料制品厂资评估报告书

××塑料制品厂:

我所受贵厂的委托,从1993年12月25日,采用清点示对全厂资产进行了审计查证和评估,现将结果报告如下:

(一)流动资产查证情况

截至1993年12月25日,贵厂流动资产总额为515443.55元,查证结果与账面数字完全相同,其中:

1. 货币资金:17603.64元;

2. 应收账款 206264.33 元；
3. 预付账款 48266 元；
4. 其他应收款 146080.86 元；
5. 存货 297228.72 元。

(二)固定资产查证情况按贵厂财务科账面记载的数额计算,全厂固定资产净值为 2170445.75 万元;经过清点评估重新计价,认定其净值为 221554.75 元。其中:

1. 生产在用的固定资产为 202498.45 元；
2. 未使用的固定资产为 202498.45 元；
3. 闲置未用的固定资产为 6214.3 元；
4. 待处理的固定资产为 4510 元；
5. 存货 97228.72 元。

清点评估比账表已记载数多出 4510 元,主要是财务科账卡未将待处理固定资产残值计入账内。

(三)经过审计和评估,认定××塑料制品厂 1993 年 12 月 25 日蝗资产总额为 736998.3 元,比账面数额增加 4510 元。

(四)负债查证与账面数额完全相符。其中:

1. 应付账款 736998.3 元；
2. 应交税金 31444.29 元；
3. 其他应付款 46698.99 元。

经审计查证,认定贵厂所有者权益为 582256.9 元,比账面的 577706.9 元增加 4550 元。其中:

1. 实收资本 316970.46 元；
2. 盈余公积 66734.02 元；
3. 未分配利润 250236.44 元。

××市审计师事务所
1993 年 12 月 28 日