

# 论会计政策

○任春艳

会计政策 (Accounting Policy) 在西方是一个备受关注的课题。而在我国,人们还没有很好地利用它来促进企业目标的实现,理论上的探讨也不多。笔者拟结合《国际会计准则 1——会计政策的揭示》,就会计政策谈几点认识。

## 一、会计政策的概念

把握会计政策的概念,要先弄清什么是“政策”。日本的后藤召八郎认为:“政策即政策主体用某些方法去有意识地改变客体,也可以说是想要实现某种目标的手段。”C·佛雷德里奇认为政策是“在某一特定环境下,个人、团体或者政府有计划的活动过程。提出政策的用意是利用时机、克服障碍,以实现某个既定的目标,或达到某一既定的目的”。通过以上表述,我们可以从两方面把握政策的概念:一是政策是由政策主体(个人、团体和政府)有意识地制定或提出的;二是政策的作用是促进实现政策主体的既定目标。这两点同样适用于会计政策。

《国际会计准则 1——会计政策的揭示》中给出了会计政策的定义:“会计政策是指企业管理当局编制财务报表时所采用的原则、基础、惯例、规则和程序。”对于同一个问题,会计原则和程序可能存在很大差别。具体地说,企业管理当局在确定一项会计政策的实践中,例如可通过计算折旧与确定存货成本方面选择企业的会计原则和程序,人为合法地变更财务报表的数据,影响企业报告的财务状况和经营成果,在保证会计信息质量的前提下,促进实现企业总体目标。企业会计政策的选定,也影响到会计信息使用者的决策。

举个简例,折旧数额直接影响到当期利润,进而影响到所得税的数额。会计上可采用的折旧方法很多,企业如能在税法允许的范围内,选择最为适合的一种,必能获得延缓所得税等利益。

如采用加速折旧法,在固定资产使用初期能多提折旧,后期则相反。因折旧的多提可使企业前几年少交纳所得税,享受到延缓纳税的利益,而将延缓纳税暂时节省下来的现金流量用于其他急需发展的方面;前期多提折旧,还能使固定资产投资尽早收回,

降低投资风险。

但是加速折旧法并非总对企业有利。如企业处于成熟阶段,想要股份化和上市,企业为了给其报表使用者一个好的经营业绩。对于新购置的固定资产,宜采用直线法计提折旧,使前期的折旧减少,增加企业利润总额。另外,企业如果处于亏损状态时,也宜采用直线法,因加速折旧会使亏损更大,而以后年度转盈时又会因折旧的少提而加重企业所得税负担。还有,如果企业处于减免税期间,采用直线法可少提折旧增加免税所得。

从以上分析可以看出,企业应当根据自己的具体情况选择适合自己的会计政策。会计政策选择得当,对于企业总体目标的实现是大有益的。

## 二、会计政策的内容与揭示

我们知道,会计信息的外部使用者,都是通过财务报表来获取会计信息,作出相关决策的。因此,财务报表必须清晰和能够使人理解。如上所述,会计政策选用不同,对企业的财务状况和经营成果造成不同影响。显然,对于生成财务报表的会计政策予以揭示是十分必要的。《国际会计准则 1——会计政策的揭示》规定:“财务报表应当以简洁明了的方式揭示所采用的所有重大会计政策。”政策应当统一在一个位置予以揭示,这样对使用者有益。”并列出了需要揭示的领域:

〔一般〕 合并政策;外币折算和折算损益的处理;综合计价原则(例如历史成本、一般购买力、重置成本);期后事项;租赁;税负;长期合同;特许权。

〔资产〕 应收帐款;存货及相关的销货成本;折旧资产和折旧;生长中的作物;为开发目的持有的土地及相关的开发成本;附属公司、关联企业和其他投资;研究和开发费;专利权和商标权;商誉。

〔负债和备抵〕 担保;承诺事项和或有事项;养老金和退休计划;解雇费和多余人员津贴。

〔利润和损失〕 收入确认方法;保养、维修和改良费;财产处置的利得和损失;准备会计;法定的或非法定的盈余帐户的直接借项与贷项。

应当讲,还有一些会计处理领域也存在会计政策的选择。如成本的计算方法,是用品种法、分批法还是分步法;月末完工产品与在产品成本的分配,是用原材料法、完工产品法、定额法、定额比例法还是约当产量法;低值易耗品的摊销,是一次摊销法还是分次摊销法等。

## 三、会计政策的制定原则

# 注册会计师与保护商业秘密

○李会太

注册会计师的职业性质，决定了他能掌握和了解被审单位的大量资料和信息，有些属于被审单位的商业秘密，如即将进行的合并、拟议中的资金筹措、预期的股票分割和股利分配及即将签订的合同等。这些商业秘密一旦泄露，可能给被审单位造成不良影响和经济损失。为此，《中华人民共和国注册会计师法》把注册会计师的保密责任作为重要内容纳入正式法律规定，《中国注册会计师职业道德基本准则》也规定注册会计师对客户承担保密责任。

商业秘密指不为公众所知悉，能为权利人带来

经济效益，并经权利人采取保密措施的技术信息和经营信息。在经营环节主要表现为营销策略、经营计划、价格信息、市场信息和客户情况等，其常见载体为会议记录、文件、图纸、方案、合同、帐表及计算机软件等。

商业秘密对企业的生存发展往往起到十分关键的作用，有时甚至保之则兴，失之则败。在竞争日益激烈的现代社会，一些不法之徒为获取商业秘密无孔不入，不择手段。为保证市场经济的健康发展，保护企业公平竞争，维护经营者和权利人的合法权益，

企业在制定或选用会计政策时，应当考虑以下几个原则：

1. 会计政策的制定要以会计法规、会计准则为限度。前已述及，会计信息的外部使用者很多，他们都要获得相关的会计信息以作出正确决策，而会计信息产生于企业内部，企业管理当局是会计信息的持有者，企业内部管理当局与外部信息使用者之间存在一个信息不对称问题。基于以上原因，国家从自己利益和社会公众利益考虑对企业会计信息实施一定的管制是完全必要的。国家对企业会计信息的基本要求是由会计法规和会计准则体现出来的。企业在制定自己的会计政策时必须贯彻国家的要求。所以企业的会计政策应当在遵守会计法规和会计准则的要求下制定，这样企业不仅可以充分考虑内部管理上的要求，也可以顾及企业外部的利益和要求。

2. 以企业经营目标和政策为导向。每个企业都有自己的发展目的，一般经营企业以盈利为目的，但有些企业，如水电、交通等公用事业，以及有关社会安全和福利的事业，并不完全以盈利为目的，它们更必须顾及到社会和消费大众的利益，政府对此也订有管理和监督的办法。同一企业在不同发展阶段又可能具有不同的目的。不管企业经营目的的重点在哪一方面，每个企业都有其达成目的所采取的政策。这种政策，或者已经形成了一种管理哲学，作为员工的工作守则，或者已经订立为企业内部各种管理规则和办法，或者成为企业管理人员日常处理事务的

态度。因企业政策不同，会计事项处理的办法也不一样。最明显的例子，有些企业采取较保守的政策，对存货计价、折旧计提、坏帐估计和损失计算等，都采用稳健的方法，也不会扩大赊销、增加投资。相反，有的企业则采取较为冒进的经营方法，会计政策就不会过于稳健。可以说，会计政策是完成企业目标和贯彻企业政策的一种手段。所以，必须以企业目标和政策为依据，以适合管理的需要。

3. 会计政策的制定要考虑经济发展背景。经济发展背景不同，会计事项处理的办法也不一样。影响会计政策制定的经济发展背景有以下几方面：第一，经济法令的规定。各国经济发展程度不同，经济法令也有重大差异。如经济发达国家，多实行自由贸易；而发展中国家，则采取保护政策，管制外汇和奖励投资、刺激生产等。这些有关经济发展的规定，很多与会计有关，制定会计政策时，要以政府颁布的经济法令为依据。第二，企业经营经验。经济发展，使经营企业的经验增加；丰富的经验又促进经济的发展。如经济高度发达的美国，企业家管理经验丰富；而在经济发展中国家，就缺乏有丰富经验的企业家，管理经验匮乏，在这样的经济背景下制定的会计政策自然与经济发达国家不同。第三，其他方面，如会计教育及学术研究水平，会计及其他管理顾问公司的发达程度等，都与会计政策的制定有密切关系。

(作者单位：厦门大学)