

— QIYEKUAIJIEZHUNZEYINGYONGZHINAN —

企业会计准则 应用指南

企业会计准则应用指南编委会 编著



中央民族大学出版社

企业会计准则应用指南 (中)

企业会计准则应用指南编委会 编著

中央民族大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业会计准则应用指南/企业会计准则应用指南编委会编著. —北京:中央民族大学出版社,2006.6

ISBN 7-81108-217-9

I.企... II.企... III.企业—会计制度—中国—指南 IV.F279.23-62

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第053167号

企业会计准则应用指南

编 者:企业会计准则应用指南编委会

责任编辑:张 山

出 版 者:中央民族大学出版社

北京市海淀区中关村南大街27号 邮编100081

电话:68472815(发行部) 68962751(发行部传真)

68932218(总编室) 68932447(办公室传真)

发 行 者:新华书店

印 刷 者:北京交通印务实业公司

开 本:850×1168(毫米) 1/32

印 张:56

字 数:580千字

版 次:2006年6月第1版 2006年6月第1次印刷

书 号:ISBN 7-81108-217-9/F·107

定 价:105.00元(上、中、下)

版权所有

翻印必究

宣传推广部投诉电话

010-82676311 13901147628

前 言

企业会计准则包括基本会计准则和具体会计准则。2006年2月15日,财政部发布了新的企业会计准则体系,自2007年1月1日起暂在上市公司施行,鼓励其他企业执行。为配合新企业会计准则的贯彻、实施和培训,我们组织了一大批长期从事会计理论研究和会计准则制定的专家、学者和从事会计实务工作的注册会计师,编写了企业会计准则丛书《企业会计准则应用指南》共上、中、下三册。

《企业会计准则应用指南(中)》是这套丛书的第二本,重点介绍企业发生的特殊业务的会计处理。《企业会计准则应用指南(上)》是这套丛书的第一本,重点介绍企业发生的一般经济业务的会计处理。《企业会计准则应用指南(下)》是这套丛书的第三本,重点介绍企业的金融工具的会计处理及财务报表的编制。

本书共分十章。第一章为企业年金基金,主要介绍了企业年金基金资产、负债、收入、支出、净资产的会计处理原则,以及企业年金基金财务报表的编制方法等内容。第二章是股份支付,主要介绍了股份支付的概念、以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付的会计处理原则,以及应披露的内容。第三章是债务重组,分别介绍了债务重组的相关概念,以及债务人和债权人在不同债务重组方式下的会计处理原则等内容。第四章是非货币性资产交换,主要介绍了非货币性资产交换的相关概念,以及具有商业实质和不具有商业实质两种情况下非货币性资产交换的会计处理原则内容。第五章是或有事项,分别介绍了或有事项的概念、或有事项的确认原则与计量方法,以及或有事项的披露内容。第六章是建造合同,主要介绍了建造合同的概念、建造合同成本和收入的内容,以及建造合同收入和费用的确认原则与计量方法等内容。第七章是政府补助,分别介绍了政府补助的概念、政府补助的确认条

件和计量方法,以及有关的披露内容。第八章是借款费用,主要介绍了借款费用的概念、借款费用开始资本化、暂停资本化和停止资本化的条件,以及借款费用资本化金额的确定方法等内容。第九章是租赁,主要介绍了租赁的相关概念、承租人和出租人在融资租赁和经营租赁情况下的会计处理原则,以及有关的披露内容。第十章是原保险合同,分别介绍了原保险合同的确定方法、原保险合同收入的确认条件和计量方法、原保险合同准备金和原保险合同成本的会计处理原则,以及有关的列报内容。第十一章是再保险合同,主要介绍了再保险合同的定义、再保险合同不得相互抵销的原则、再保险分出人和再保险接受人的会计处理原则,以及再保险合同的列报内容。第十二章是石油天然气开采,分别介绍了矿区权益、油气勘探、油气开采、油气生产等的会计处理原则,以及有关的披露内容。第十三章是外币折算,主要介绍了记账本位币的确定方法、外币交易的会计处理、外币财务报表的折算等内容。第十四章是会计政策、会计估计变更和差错更正,分别介绍了会计政策及其变更的相关概念,以及会计政策变更的追溯调整法和未来适用法;会计估计及其变更的相关概念,以及会计估计变更的会计处理原则;前期差错的概念,以及前期差错更正的会计处理原则等内容。

本书内容全面、资料详尽、示例丰富,可操作性强,是广大会计人员的必读书,也是各级财政、高校、税务、会计主管部门、企业和会计师事务所等进行新企业会计准则培训的绝好教材。由于作者才疏学浅,书中难免有错误和不妥之处,恳请读者批评指正。

编者

2006年5月30日

目 录

第一章 企业年金基金	1
第一节 企业年金基金概述	1
第二节 企业年金基金资产	4
第三节 企业年金基金负债	14
第四节 企业年金基金收支	18
第五节 企业年金基金净资产	23
第六节 企业年金基金财务报表	27
第二章 股份支付	34
第一节 股份支付概述	34
第二节 以权益结算的股份支付	37
第三节 以现金结算的股份支付	44
第四节 股份支付的披露内容	48
第三章 债务重组	50
第一节 债务重组概述	50
第二节 债务人的会计处理	52
第三节 债权人的会计处理	63
第四章 非货币性资产交换	75
第一节 非货币性资产交换概述	75
第二节 具有商业实质的非货币性资产交换的会计处理	81
第三节 不具有商业实质的非货币性资产交换的会计处理	138
第四节 非货币性资产交换的披露内容	180
第五章 或有事项	181
第一节 或有事项概述	181
第二节 或有事项的确认与计量	185
第三节 或有事项的披露内容	192
第六章 建造合同	203
第一节 建造合同概述	203

第二节	合同收入和合同成本的内容	207
第三节	合同收入和合同成本的确认与计量	213
第四节	建造合同的披露内容	223
第七章	政府补助	224
第一节	政府补助概述	224
第二节	政府补助的会计处理	226
第三节	政府补助的披露内容	230
第八章	借款费用	231
第一节	借款费用概述	231
第二节	借款费用的确认	236
第三节	借款费用的计量	243
第四节	借款费用的披露	258
第九章	租赁	259
第一节	租赁概述	259
第二节	承租人的会计处理	272
第三节	出租人的会计处理	281
第四节	售后租回的会计处理	290
第十章	原保险合同	296
第一节	原保险合同概述	296
第二节	原保险合同收入	300
第三节	原保险合同准备金	309
第四节	原保险合同成本	315
第五节	原保险合同的列报	324
第十一章	再保险合同	327
第一节	再保险合同概述	327
第二节	再保险分出人的会计处理	332
第三节	再保险接受人的会计处理	343
第四节	再保险合同的列报	349
第十二章	石油天然气开采	352
第一节	矿区权益	352
第二节	油气勘探	378
第三节	油气开发	380

第四节	油气生产	381
第五节	石油天然气开采的披露内容	383
第十三章	外币折算	385
第一节	记账本位币的确定	385
第二节	外币交易的会计处理	389
第三节	外币财务报表的折算	398
第四节	外币折算的披露内容	410
第十四章	会计政策、会计估计变更和差错更正	411
第一节	会计政策及其变更	411
第二节	会计估计及其变更	424
第三节	前期差错更正	429
附录：企业会计准则 2006		437

第一章 企业年金基金

2006年2月15日,财政部根据《中华人民共和国会计法》和《企业会计准则——基本准则》,制定了《企业会计准则第10号——企业年金基金》,自2007年1月1日暂在上市公司施行,鼓励其他企业执行。企业年金基金会计准则重点介绍了企业年金基金资产、负债、收入、费用和净资产的确认和计量原则,以及企业年金基金财务报表的列报等内容。

第一节 企业年金基金概述

一、企业年金基金的概念

企业年金基金是指根据依法制定的企业年金计划筹集的资金及其投资运营收益形成的企业补充养老保险基金。其中,企业年金计划是指企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上,自愿建立的补充养老保险计划;企业年金是企业补充养老保险的一种形式,它是由企业在参加基本养老保险并按规定履行缴费义务的基础上,根据国家政策自愿为本企业职工实施的一种补充性养老保险计划。企业年金与公共养老金计划和私人养老金计划一起构成了一个完整的养老金制度。

对于资金不多,或没有时间和精力,或缺少证券投资专门知识的投资者而言,企业年金基金是一种较好的投资选择。一般来讲,企业年金基金具有以下特点:

(一)专家理财,专业管理

企业年金基金由专业管理公司(即基金管理公司)进行管理,并由投资专家负责资金运作,投资于上市流通的各种股票和债券。这些专家不仅掌握投资分析及投资组合方面的理论知识,在投资

领域也积累了相当丰富的经验,企业年金基金交给这些专家进行管理,从而克服了一些中小投资者专业知识缺乏、时间和精力不足的缺点,有利于提高资金使用效益。

(二)组合投资,分散风险

企业年金基金通过汇集众多投资者的小额资金,吸收社会闲散资金,形成巨大的投资实力,同时根据科学的投资组合原理,将投资者的资金分散投资于上市流通的各种股票和债券,分散了投资风险,有利于实现较高的投资收益。

(三)稳定证券市场

证券市场的稳定与否,同市场的投资者结构密切相关。企业年金基金出现之前,证券市场个人投资者占多数,一般而言,一个个人投资者占多数的证券市场,不是一个稳定而成熟的市场。企业年金基金的出现,能有效地改善证券市场投资者结构,扩大机构投资者投资者的投资比重,从而对稳定市场起一定作用。同时,基金一般注重资本的长期增长,多采取长期的投资行为,不会在证券市场上频繁进出,能减少证券市场的波动。基金作为一种主要投资于证券市场的金融工具,它的出现和发展增加了证券市场的投资品种,扩大了证券市场的交易规模,能够起到稳定和活跃市场的作用。

二、企业年金基金相关各方

企业年金基金应当作为独立的会计主体,分别进行确认、计量和列报基金资产、基金负债、基金收入、基金费用、基金净资产。委托人、受托人、托管人、账户管理人、投资管理人和其他为企业年金基金管理提供服务的主体,应当将企业年金基金与其固有资产和其他资产严格区分,确保企业年金基金的安全。

1. 委托人,是指设立企业年金基金的企业及其职工。委托人应当与受托人签订书面合同。

2. 受托人,是指受托管理企业年金基金的企业年金理事会或符合国家规定的养老金管理公司等法人受托机构。根据《企业年金基金管理试行办法》的规定,受托人的职责之一是编制并对外报告企业年金基金财务报表。换句话说,受托人是编报企业年金基金财务报表的法定责任人。

3. 账户管理人,是指受托人委托管理年金账户的专业机构。

根据《企业年金基金管理暂行办法》的规定，账户管理人的职责之一是及时与托管人核对缴费数据以及企业年金基金账户财税变化状况。换句话说，账户管理人负责建立企业年金基金企业账户和个人账户，记录企业、职工缴费以及企业年金基金投资收益，计算企业年金待遇等。

1. 托管人，是指受托人委托保管年金财产的商业银行或专业机构。根据《企业年金基金管理暂行办法》的规定，托管人的职责之一是负责企业年金基金会计核算和估值，复核、审查投资管理人计算的基金财产净值，定期向受托人提交企业年金基金财务报表等。

5. 投资管理人，是指受托人委托投资管理年金财产的专业机构。根据《企业年金基金管理暂行办法》的规定，投资管理人职责之一是对企业年金基金财产进行投资，及时与托管人核对企业年金基金会计处理和估值结果等。

6. 其他为企业年金基金管理提供服务的主体（中介服务机构），指投资顾问公司、信用评估公司、精算咨询公司、律师事务所、会计师事务所等专业机构。

需要注意的是，虽然企业年金基金会计准则属于企业会计准则体系的一个组成部分，但是，企业年金基金并不以企业为会计主体，这是企业年金基金会计核算一个很独特的方面。企业年金基金的受托人、账户管理人、托管人和投资管理人本身都是一个会计主体，有自己的经营活动，都以自身作为一个会计主体进行会计核算。同时，企业年金基金作为一个独立的会计主体，应当独立建账，独立核算。既然企业年金基金是一个独立的会计主体，基金要投资运作，根本目的就是要取得投资收益；企业年金基金在运作过程中会形成资产、产生负债，形成收入、发生费用，最终形成净资产。所以，企业年金基金的会计要素有五个，分别是资产、负债、净资产、收入、费用，这一点与一般工商企业有所不同。

三、企业年金基金的分类

企业年金基金按变现方式不同可分为封闭式基金和开放式基金两大类。

封闭式基金是指事先确定基金发行总额，在封闭期内基金单

位总数不变,基金上市后,投资者可以通过证券市场买卖基金单位的一种基金。在我国,封闭式基金的设立必须经中国证监会批准,由证券公司、信托投资公司、基金管理公司和一些信誉好、市场运作规范的金融机构发起设立。发起设立的封闭式基金,自中国证监会批准之日起3个月内向社会募集资金,如果募集资金超过该基金批准规模的80%,封闭式基金即可成立。

开放式基金是指基金发行总额不固定,基金单位总数随时增减,投资者可以按基金的申购或赎回价格在基金管理公司指定的直销或代销机构申购或赎回基金单位的一种基金。在我国,开放式基金的设立必须经中国证监会批准,自批准之日起6个月内进行设立募集,设立募集期限自《招募说明书》公告之日起不得超过3个月。设立募集期限内净销售额超过2亿元,最低认购户数达到100人的,开放式基金即可成立。据有关资料介绍,在世界金融市场中,有90%以上是开放式基金,开放式基金已成为国际金融市场的主流品种。

分析开放式基金和封闭式基金的定义及其运作特点,可以发现二者主要有以下四个方面的不同:一是基金规模不同,封闭式基金在宣告设立时确定基金规模不再改变,而开放式基金没有规模限制,投资者可随时提出申购或赎回申请,基金规模随之变动;二是决定交易价格的因素不同,封闭式基金价格由市场决定,受供求关系的影响很大,开放式基金价格则由基金单位净值决定,不直接受市场供求关系的影响;三是交易方式不同,封闭式基金在证券交易所上市交易,买卖行为在投资者之间进行,开放式基金由投资者提出申请,到基金管理公司指定的直销和代销机构办理;四是期限不同,封闭式基金有固定的封闭期,一般为5至15年,开放式基金没有期限,只要有投资者购买,可一直延续下去。

第二节 企业年金基金资产

企业年金基金缴费及其运营形成的各项资产包括:货币资金、应收证券清算款、应收利息、买入返售证券、其他应收款、债券投

资、基金投资、股票投资、其他投资等。

一、货币资金的核算

(一)货币资金增加的核算

1. 增加实收基金

对于封闭式基金而言,封闭式基金募集发行期结束,按照实际收到的金额,借记“银行存款”科目,按基金单位发行总额,贷记“实收基金”科目,按其差额,贷记“其他收入”科目。

基金认购是指开放式基金募集期内投资者认购基金单位的行为。从投资者的角度讲,在开放式基金募集期内,投资者可通过开放式基金的直销或代销机构认购基金单位。从基金的角度讲,开放式基金通过基金管理公司直销;或通过商业银行(工商银行、农业银行、建设银行和交通银行)选定的、在全国各地的营业网点代销。开放式基金募集发行期结束,按照实际收到的金额,借记“银行存款”等科目,贷记“实收基金”科目。

例1:甲开放式企业年金基金发行期结束,扣除基金认购费后,实际收到募集资金600000000元存入银行。甲开放式企业年金基金的会计处理如下:

借:银行存款	600000000
贷:实收基金	600000000

2. 卖出投资

企业年金基金通过证券交易所等卖出债券、股票、基金等时,应按卖出成交总额与相关成本费用之间的差额,确认股票差价收入、债券差价收入、基金差价收入。具体来说,在证券交易日,企业年金基金按应收取或实际收取的金额,借记“银行存款”、“证券清算款”等科目,按相应债券、股票、基金等投资成本和估值增值或减值等,贷记“交易性金融资产”、“可供出售金融资产”等科目,按应支付的佣金,贷记“其他应付款——应付佣金”科目,按其差额,贷记“债券差价收入”、“股票差价收入”、“基金差价收入”等科目;同时,按照交易性金融资产、可供出售金融资产等的估值增值,借记“公允价值变动损益”科目,贷记“债券差价收入”、“股票差价收入”、“基金差价收入”等科目,估值减值作相反会计分录;在资金交收日,如果卖出证券成交总额大于买入证券成交总额,按资金交收

日实际收到的金额,借记“银行存款”或“结算备付金”科目,贷记“证券清算款”科目。

例 2:乙开放式企业年金基金在证券交易所卖出债券,在资金交收日,卖出证券成交总额大于买入证券成交总额,实际收到款项为 130000 元。假定不考虑其他因素。乙开放式企业年金基金的会计处理如下:

借:银行存款	130000
贷:证券清算款	130000

通过上述会计分录可以看出,在股票成交日和资金交收日,在与证券交易所进行证券清算和资金交收时,均通过“证券清算款”科目核算。“证券清算款”科目实际上属于往来性质的科目,用来核算因买卖证券、回购证券、申购新股、配售股票等而发生的,应与证券登记结算机构办理资金清算的款项。因买入股票应支付的证券清算款,股票成交日记入该科目的贷方,表明股票成交日尚未支付证券款,即应付证券清算款的增加;资金交收日记入该科目的借方,表明实际支付证券清算款,即应付证券清算款的减少。我国证券交易实行 T 日证券清算,T+1 日进行资金交收的制度。这里的“证券清算”是指每一交易日成交的证券数量与价款分别予以轧抵,对证券款项的应收或应付净额进行计算的处理过程。在证券交易过程中,证券的收付称为交割,资金的收付称为交收。证券清算与资金交收的最根本区别在于:证券清算是对应收、应付证券及价款的轧抵计算,其结果是确定应收、应付净额,并不发生现金的实际转移;资金交收则是对应收、应付净额的收付,发生现金的实际转移。

3. 收取年金缴费

企业年金基金按企业年金计划向企业和职工个人收取年金缴费,借记“银行存款”等科目,贷记“企业年金基金净值”科目。

例 3:丙开放式企业年金基金按照计划向企业和职工个人收取年金缴费 112000 元。丙开放式企业年金基金的会计处理如下:

借:银行存款	112000
贷:企业年金基金净值	112000

(二)货币资金减少的核算

1. 买入投资

企业年金基金买入投资,按照投资对象的不同,可以分为股票投资、债券投资、基金投资等。具体来说,企业年金基金通过证券交易所等买入债券、股票、基金等时,按成交总额借记“交易性金融资产”、“可供出售金融资产”科目,按应支付或实际支付的金额,贷记“证券清算款”、“银行存款”等科目,按应支付的佣金,贷记“其他应付款——应付佣金”科目。如果买入证券成交总额大于卖出证券成交总额,按资金交收日实际支付金额,借记“证券清算款”科目,贷记“银行存款”、“结算备付金”等科目。

例4:甲开放式企业年金基金通过证券交易所买入债券,买入证券成交总额大于卖出证券成交总额,支付款项1243000元。假定不考虑其他因素,甲开放式企业年金基金的会计处理如下:

借:证券清算款	1243000
贷:银行存款	1243000

企业年金基金申购或赎回ETF结转现金替代款时,按照结转的现金替代款,借记“证券清算款”科目,贷记“银行存款”科目。

例5:乙开放式企业年金基金结转ETF现金替代款320100元。乙开放式企业年金基金的会计处理如下:

借:证券清算款	320100
贷:银行存款	320100

2. 受益人领取企业年金待遇

受益人领取企业年金待遇时,企业年金基金按照领取的企业年金待遇金额,借记“应付受益人待遇”科目,贷记“银行存款”科目。

例6:甲开放式企业年金基金受益人领取待遇12000元。甲开放式企业年金基金的会计处理如下:

借:应付受益人待遇	12000
贷:银行存款	12000

3. 支付相关费用

企业年金基金支付投资管理人管理费、托管人托管费、销售机构销售服务费、年金基金受托人费用、账户管理费等时,按照支付

的相关费用金额,借记“投资管理人管理费”、“托管费”、“销售服务费”、“年金基金受托人费用”、“账户管理费”等科目,贷记“银行存款”科目。

例7:乙开放式企业年金基金支付投资管理人管理费12300元,支付托管人托管费12100元,支付销售机构销售服务费1200元,均以银行存款支付。假定不考虑其他因素,乙开放式企业年金基金的会计处理如下:

借:投资管理人管理费	12300
托管费	12100
销售服务费	1200
贷:银行存款	25600

二、应收款项的核算

(一) 证券清算款

1. 卖出投资

企业年金基金通过证券交易所等卖出债券、股票、基金等时,应按卖出成交总额与相关成本费用之间的差额,确认股票差价收入、债券差价收入、基金差价收入。具体来说,在证券交易日,企业年金基金按应收取或实际收取的金额,借记“银行存款”、“证券清算款”等科目,按相应债券、股票、基金等投资成本和估值增值或减值等,贷记“交易性金融资产”、“可供出售金融资产”等科目,按应支付的佣金,贷记“其他应付款——应付佣金”科目,按其差额,贷记“债券差价收入”、“股票差价收入”、“基金差价收入”等科目;同时,按照交易性金融资产、可供出售金融资产等的估值增值,借记“公允价值变动损益”科目,贷记“债券差价收入”、“股票差价收入”、“基金差价收入”等科目,估值减值作相反会计分录。如果卖出证券成交总额大于买入证券成交总额,按资金交收日实际收到的金额,借记“银行存款”、“结算备付金”等科目,贷记“证券清算款”科目。

例8:丙开放式企业年金基金在证券交易所卖出债券,在证券交易日,应收取的款项为132000元,交易性金融资产的账面余额为128000元。假定此前该交易性金融资产未发生估值增值或减值,不考虑其他因素。

丙开放式企业年金基金的会计处理如下：

借：证券清算款	132000
贷：交易性金融资产	128000
债券差价收入	4000

2. ETF 现金替代

企业年金基金申购 ETF 发生现金替代时，借记“证券清算款——现金替代款”科目，贷记有关科目。结转现金替代款时，借记“银行存款”、“结算备付金”等科目，贷记“证券清算款——现金替代款”科目。赎回 ETF 发生现金替代时，借记有关科目，贷记“证券清算款——现金替代款”科目；结转现金替代款时，借记“证券清算款——现金替代款”科目，贷记“银行存款”、“结算备付金”等科目。确认申购 ETF 份额及构成、并计算现金差时时，借记“证券清算款——现金差额”等科目，贷记有关科目；结转现金差时时，借记“银行存款”、“结算备付金”等科目，贷记“证券清算款——现金差额”科目。确认赎回 ETF 份额及构成、并计算现金差时时，借记有关科目，贷记“证券清算款——现金差额”科目；结转现金差时时，借记“证券清算款——现金差额”科目，贷记“银行存款”、“结算备付金”等科目。

例 9：甲开放式企业年金基金结转申购 ETF 现金替代款 11200 元，结转赎回现金替代款 332200 元；结转确认申购 ETF 份额现金差额 434300 元，结转确认赎回 ETF 份额现金差额 14500 元。甲开放式企业年金基金的会计处理如下：

借：结算备付金	11200
贷：证券清算款——现金替代款	11200
借：证券清算款——现金替代款	332200
贷：结算备付金	332200
借：结算备付金	434300
贷：证券清算款——现金差额	434300
借：证券清算款——现金差额	14500
贷：结算备付金	14500

(二) 应收申购款

企业年金基金应自基金注册登记人接受基金投资人有效申请