

钱海燕 石金黄 张勇 主编

会计改革与实践

——
新企业会计准则讲解

安徽大学出版社

F279.23/161

2007

会计改革与实践

——新企业会计准则讲解

主编 钱海燕 石金黄 张 勇

安徽大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计改革与实践——新企业会计准则讲解/钱海燕等主编.
—合肥:安徽大学出版社,2007.7
ISBN 978-7-81110-325-0

I. 会... II. 钱... III. 会计改革—研究—中国
IV. F233.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 111392 号

会计改革与实践 ——新企业会计准则讲解

钱海燕 石金黄 张 勇 主编

出版发行	安徽大学出版社 (合肥市肥西路3号 邮编 230039)	印刷	合肥现代印务有限公司
联系电话	编辑室 0551-5108438 发行部 0551-5107784	开 本	710×1000 1/16
电子信箱	ahdxchps@mail.hf.ah.cn	印 张	20.5
责任编辑	徐 建 鲍家全 王先斌	字 数	380 千
封面设计	孟献辉	版 次	2007 年 7 月第 1 版
		印 次	2007 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-81110-325-0

定价 38.00 元

如有影响阅读的印装质量问题,请与出版社发行部联系调换

本书编写人员

钱海燕	石金黄	张 勇	吴笑天
万力成	黄 石	江长伟	朱长喜
孙 立	孟 帆		

目 录

第一章 会计总论	1
第一节 会计环境与会计发展阶段	1
第二节 会计假设与会计信息质量要求	4
第三节 会计要素	8
第四节 会计计量	11
第五节 财务会计报告	13
第六节 新旧基本准则比较	15
第二章 存货	17
第一节 存货确认与初始计量	17
第二节 存货发出计价	22
第三节 存货的期末计量	23
第四节 存货披露与新旧准则比较	28
第三章 固定资产	32
第一节 固定资产概述	32
第二节 固定资产初始计量	34
第三节 固定资产后续计量	38
第四节 固定资产处置	46
第五节 固定资产披露与新旧准则比较	47
第四章 无形资产	50
第一节 无形资产的确认与初始计量	50

第二节	无形资产后续计量与处置	56
第三节	无形资产的披露与新旧准则比较	59
第五章	投资性房地产	61
第一节	投资性房地产的确认和初始计量	61
第二节	投资性房地产的后续计量	63
第三节	投资性房地产的转换和处置	65
第四节	投资性房地产披露与新旧准则比较	68
第六章	金融资产	71
第一节	以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	71
第二节	持有至到期投资	74
第三节	贷款和应收款项	78
第四节	可供出售金融资产	81
第五节	金融资产减值	83
第七章	长期股权投资	88
第一节	长期股权投资的初始计量	88
第二节	长期股权投资的后续计量	94
第三节	长期股权投资披露与新旧准则比较	102
第八章	非货币性资产交换	104
第一节	非货币性资产交换概述	104
第二节	非货币性资产交换的确认与计量	105
第三节	非货币性资产交换披露与新旧准则比较	110
第九章	资产减值	113
第一节	资产减值确认	113
第二节	资产减值的计量	115
第三节	资产组的认定及减值处理	123
第四节	商誉减值的处理	127
第五节	资产减值的披露与新旧准则比较	128
第十章	负债	131
第一节	概 述	131
第二节	应付职工薪酬	132

第二节	应付债券	138
第三节	其他负债	144
第十一章	债务重组	149
第一节	债务重组的概念	149
第二节	债务重组的会计处理	150
第三节	新旧准则变化的对比分析	157
第十二章	或有事项	162
第一节	或有事项的基本内容	162
第二节	或有事项的确认和计量	165
第三节	或有事项会计处理原则的运用	170
第四节	或有事项准则的变化比较	178
第十三章	收入	182
第一节	销售商品收入的确认和计量	182
第二节	提供劳务收入的确认和计量	199
第三节	让渡资产使用权收入的确认和计量	208
第四节	建造合同收入的确认和计量	209
第五节	收入准则的变化分析	212
第十四章	借款费用	215
第一节	借款费用的确认	215
第二节	借款费用资本化金额的确定	221
第三节	借款费用准则变化的特点	224
第十五章	所得税	227
第一节	所得税会计概述	227
第二节	计税基础和暂时性差异	229
第四节	所得税费用的确认和计量	244
第五节	所得税新准则的特点	248
第十六章	会计政策、会计估计变更和差错更正	250
第一节	会计政策变更	250
第二节	会计估计变更	257
第三节	前期差错更正	260

第四节	会计政策、会计估计变更和差错更正准则变化的特点	262
第十七章	资产负债表日后事项	264
第一节	资产负债表日后事项概述	264
第二节	资产负债表日后调整事项	267
第三节	资产负债表日后非调整事项	274
第四节	资产负债表日后事项准则的变化特点	275
第十八章	外币折算	278
第一节	外币交易的会计处理	278
第二节	外币财务报表折算	284
第三节	外币折算准则的变化	289
第十九章	财务报告	291
第一节	财务报告概述	291
第二节	资产负债表	293
第三节	利润表	299
第四节	现金流量表	304

第一章 会计总论

第一节 会计环境与会计发展阶段

会计作为一种特殊的经济管理活动,产生于人们对生产活动进行管理的客观需要,会计的发展离不开社会生产力发展水平的提高。对会计的理解在经济发展的不同阶段是不同的。我们可以将会计的发展分为三个阶段。

一、古代会计

古代会计阶段,是一个非常漫长的阶段。不少会计学者都在探索会计产生在什么时代、会计最早产生于哪个国家。由于篇幅所限,在此不做过多讨论。我们可以简单地将古代会计阶段归结为从会计产生到1494年的期间。当然,会计的产生究竟从何时开始,目前争议较大,一些人将结绳记事作为会计产生的开始;也有一些人认为会计产生的时间不应该早于文字的产生。关于会计产生的原因,一些人认为在于人类需要计算经济效益、需要比较投入与产出;也有一些人认为是由于委托经济责任制的产生,由于生产资料所有权与经营权相分离,所有者将生产资料委托给经营管理者去管理,作为受托方的经营管理者需要向委托方报告自己的经营管理的状况及其结果,因此就产生了会计。众说纷纭,各种观点都有一定的道理,其共同点都指出了会计在这一阶段是一个相当漫长的时期,在这段时间里,会计作为一项经济活动是不断地发展和完善的。1494年,意大利伟大的数学家卢卡·帕乔利出版了他的名著《算术、几何、比及比例概要》一书,系统地描述了热那亚、那不勒斯等地商业交易中的复式记账方法,并对其加以科学的说明,首次总结出了若干重要的记账要素。应该说,正是因为复式记账法在大范围内的推广,开辟了会计核算的新纪元,因此人们将此书的出版作为划分会计发展阶段的标志。

(一)古代会计环境的特点

1. 国家已经产生。国家为了维持其国家机器的运转,需要有公共财政的支持,也就需要向国民征税。税收的形式很长一段时间是以实物为主,后来逐渐发展到货币形式。
2. 企业的雏形刚刚形成。这时企业的规模非常小,多以手工作坊的

形式存在,后来逐渐发展成为手工工厂的形式,但其生产的产品品种单一,生产工艺简单。

3. 生产力水平十分低下。这时主要以手工业生产为主,劳动生产率非常低。

(二)古代会计的特点

1. 以官厅会计为主,主要核算政府的税收收入和收入的分配。

2. 以货币和实物为计量单位。税收多以实物为主,即使产生了货币,也多以实物作为计量单位。到了这一阶段的后期,才逐渐采用货币作为计量单位。

3. 采用单式记账。当时多以流水账的形式出现,也就是将发生的经济业务按时间的先后逐一记录,一般只是记录主要的财产物资的变化,或只在账簿中记录有关货币的收支。

4. 正如马克思所说:“会计还没有成为专门的职业,只是作为生产职能的附带部分,在工作之余,将经济活动的过程和结果简单地记录下来。”

二、近代会计

从15世纪末到19世纪末或20世纪初是会计报表形成的时期,是会计的近代阶段。会计报表的形成是划分近代会计与现代会计的标志。

(一)近代会计环境的特点

1. 生产力水平迅速提高,尤其是欧洲的产业革命,大工业生产的出现使得生产效率大大提高,社会生产力水平不断提高;

2. 商业革命和产业革命同时导致了社会大分工,社会出现了明显的行业分工;

3. 随着社会生产力水平的提高,一些手工业工厂规模越来越大,大规模生产的结果又导致生产效率进一步提高,生产的产品品种逐渐增加。

4. 在生产力提高以及社会分工出现的同时也产生了市场竞争,并且市场竞争日益加剧。

(二)近代会计的特点

1. 以企业会计为主。由于企业的规模越来越大,企业会计也逐渐发展起来,并成为会计的主要内容。官厅会计仍然存在,但是逐渐退出主导地位。

2. 在会计实务中以货币作为主要的计量单位,实物单位、劳动量单位逐渐退到次要位置。随着商品经济的出现,货币成为一般等价物,能够衡量和计算商品的价值。因此会计核算能够利用货币作为价值尺度进行价值核算。

3. 普遍采用复式记账法,借贷记账法在全世界各个经济发达国家广

泛采用。12世纪至13世纪时,地中海沿岸的国家经济迅速发展,尤其是银行业,银行业一般采用借贷记账法。随着企业会计的发展,企业也纷纷借鉴了银行业的借贷记账法。《算术、几何、比及比例概要》一书,系统地描述了热那亚、那不勒斯等地商业交易中的复式记账,推广了这种记账方法。

4. 会计具有了独立职能。会计逐渐成为一个专门的职业。会计职能逐渐从生产职能中分离出来,形成特殊的专门的独立职能。会计一方面对生产过程中的人力、物力等的消耗量及劳动产品的数量进行记录、计算;另一方面对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行分析、控制和审核,以促使人们节约劳动耗费,提高经济效益。

5. 形成了一套会计核算方法。随着市场竞争的激烈,企业努力提高其竞争能力,将目光转向降低产品成本。因此成本计算作为一种方法纳入到会计核算体系中来。随着企业规模的扩大,经营者逐渐与所有者相分离。为适应这一分离,产生了经营者向所有者报送的会计报表。到会计报表产生后,会计的一套完整的核算方法形成,并一直作为财务会的核算方法沿用至今。

三、现代会计

现代会计阶段,一般认为是从19世纪末或20世纪初至今。

(一)现代会计环境的特点

1. 科学技术迅速发展,成为社会生产力发展水平提高的主要动力,社会生产力水平急速提高,近百年创造的财富相当于人类历史上1 000多年创造的财富的总和。

2. 生产社会化程度日益提高,出现了跨国公司,它们在世界经济中扮演着重要的角色。出现了全球经济一体化的趋势,经济生活日渐复杂,对会计的要求越来越高,会计日益成为经济管理的重要组成部分。

3. 市场竞争越来越激烈。激烈的市场竞争要求企业不仅要降低成本,而且要加强企业内部的经营管理和控制,在竞争中发展壮大。

4. 其他相关学科也发展起来,行为科学、环境科学、系统论、控制论、信息论、应用数学的发展,为会计领域的扩展提供了基础。特别是20世纪50年代以后电子计算机的飞速发展和广泛采用,为会计理论和实务的发展提供了前所未有的广阔前景。

(二)现代会计的特点

1. 会计理论的形成标志着会计成为一门真正的科学。在近代会计中,会计的记账方法充其量仅仅是一种应用数学方法。到了现代会计阶段,尤其是1929年至1933年的经济危机后,会计不再是一种纯粹的计算

方法,而成为经济管理科学中的一门重要学科。

2. 会计成为经济管理的重要组成部分。随着经营规模越来越大的公司出现,以及市场竞争的激烈,要求会计成为一种对生产经营活动进行核算与监督的以价值管理为主要特征的经济管理活动。会计的职能决定了会计正是一种以经济数据的记录、计算、分析、控制、审核为中心的经济管理工作。

3. 形成完整的会计体系。近代会计阶段形成的一套会计核算方法,主要用于对外报告,称为“对外报告会计”,或称为“财务会计”。由于竞争的激烈、数学的发展,以及经营管理的需要,逐渐将数学方法应用到会计中来,形成了为加强企业内部管理的管理会计。由于税法的完善、税种的增加,以及国家对企业控制手段的调整,纳税会计也逐渐从财务会计中独立出来,成为会计的重要分支。

4. 会计规范化。逐渐形成的基本会计准则和具体会计准则成为会计行为的规范,随着会计准则的不断完善,会计主观随意性受到抑制。

第二节 会计假设与会计信息质量要求

一、会计假设

组织会计核算工作,需要具备一定的前提条件,即在组织核算工作之前,首先要解决与确立会计核算主体有关的一系列问题。这是会计工作的基础,具有非常重要的作用。目前国内外会计界多数人认为会计基本假设有四个:

(一)会计主体

会计主体是会计核算服务的对象或会计人员进行会计确认、计量、记录和报告时采取的立场。会计主体界定了会计核算的空间范围。有利于正确地反映一个经济实体所拥有的财产及承担的债务,计算其经营收益或可能遭受的损失,提供准确的财务信息。

应当注意的是,“会计主体”与“法律主体”是不同的概念。作为一个法律主体,其经济上必然是独立的,因而法律主体一般应该是一个会计主体,但是构成会计主体的并不一定都是法律主体。比如,从法律角度看,独资及合伙企业所有的财产和债务,在法律上应视为所有者个人财产延伸的一部分,独资及合伙企业在业务上的种种行为仍视其为个人行为,企业的利益与行为和个人的利益与行为是一致的,独资及合伙企业都因此而不具备法律主体资格。但是,独资及合伙企业都是会计主体,在会计处

理上都要把企业的财务活动与所有者个人的财务活动截然分开。

(二)持续经营

持续经营假设是指企业在可以预见的将来,不会面临破产和清算,而是持续不断地经营下去。这一假设是从时间上对会计核算进行了界定。

持续经营假设对于会计核算十分重要,它为正确地确定财产计价、收益,为计量提供了理论依据。只有具备了这一前提条件,才能以历史成本作为企业资产的计价基础,才能够认为资产在未来的经营活动中可以给企业带来经济效益,固定资产的价值才能够按照使用年限的长短以折旧的方式分期转为费用。对一个企业来说,如果持续经营这一假设不存在了,那么一系列的会计准则和会计方法也相应地会丧失其存在的基础,所以,作为一个会计主体必须以持续经营作为假设前提。

(三)会计分期

会计分期假设是指将一个企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。这一假设是从持续经营假设引申出来的,是持续经营的客观要求。因为企业的经营活动从时间上看是一个持续不断的过程,但会计为了确定损益和编制财务报表,定期为使用者提供信息,就必须将持续不断的经营过程划分为若干个会计期间。

会计期间分为年度和中期。年度和中期均按公历起讫日期确定。中期,是指短于一个完整的会计年度的报告期间。会计期间划分的长短会影响损益的确定,一般来说,会计期间划分得愈短,反映经济活动的会计信息质量就愈不可靠。当然,会计期间的划分也不可能太长,太长了会影响会计信息使用者及时使用会计信息的需要。因此会计期间划分必须恰当。

(四)货币计量

用货币来反映一切经济业务是会计核算的基本特征,因而也是会计核算的一个重要的前提条件。选择货币作为共同尺度,以数量的形式反映会计实体的经营状况及经营成果,是商品经济发展的产物。会计计量是会计核算的关键环节,是会计记录和会计报告的前提,货币则是会计计量的统一尺度。另外,货币计量这一假设还暗含币值稳定这一假设。

我国企业会计制度规定,企业的会计核算一般以人民币为记账本位币,业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。

上述四个假设相互依存,相互补充。会计主体界定了会计核算的空间范围,持续经营和会计分期界定了会计核算的时间长度,货币计量为会计核算提供了必要的手段。没有会计主体就没有持续经营,没有持续经营就没有会计分期,没有货币计量就没有现代会计。

二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征。我国企业会计准则规定了八个会计信息质量要求。

(一)客观性

企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。这一要求包括三个方面的含义:一是真实性,即提供的会计信息应如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量状况;二是可靠性,指对经济业务的确认、计量和报告应不偏不倚,以事实为依据,以供复查其数据来源和信息提供过程;三是完整性,如收入大幅提高是由于国家政策所致时,只在报表中提供收入信息是不够的,应披露国家政策的影响。

(二)相关性

企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。如相关产品过剩,企业存货跌破账面价,会计上计提跌价准备就是提供资产已经减值的相关信息。

(三)明晰性

企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。企业的明晰性原则指会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了,便于理解和运用。会计信息的价值在于对信息利用者的决策有用,因而必须使信息利用者理解会计记录乃至填报报告语言、方法的含义和用途。明晰性原则应贯穿于会计凭证开始的各个阶段。

(四)可比性

企业提供的会计信息应当具有可比性。可比性具有两个方面的含义:一是同一企业纵向可比。同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确需要变更的,应当在附注中说明。如企业将存货计价方法从先进先出法改为加权平均法,会对存货发出成本和结存存货价值产生不同影响,附注中应该说明。二是不同企业间应横向可比。不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致,相互可比。企业经营的好坏、资产情况如何,靠企业间会计报表信息比较,如果企业记账都口径一致,无疑可比性增强。可比性原则以客观性原则为基础,并不意味着不能有任何选择,只要这种选择仍然可以进行有意义的比较,如

为了如实反映应收账款的风险,可以根据实际情况选择计提坏账准备比例。

(五)实质重于形式

企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。如果企业的会计核算仅仅按照交易或事项的法律形式或人为形式进行,而其法律形式或人为形式又未能反映其经济实质和经济现实,那么,会计核算的结果不仅不会有利于会计信息使用者的决策,反而会误导会计信息使用者的决策。如将融资租入固定资产视同为自有固定资产进行会计处理,就是遵循实质重于形式的原则。

(六)重要性

企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。企业的会计核算应当遵循重要性原则,在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要性程度,采用不同的核算方法。对资产、负债、损益等有较大影响,并进而影响财务会计报告使用者据以作出合理判断的重要会计事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务会计报告中予以充分、准确的披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者作出正确判断的前提下,可适当简化处理。如某项资产过少可不单独在会计报告中而在财务会计报告中合并反映。重要性原则与会计信息成本效益直接相关,坚持重要性原则能使提供会计信息的收益大于成本。

(七)谨慎性

企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。企业在进行会计核算时,应当遵循谨慎性原则。谨慎性原则是指会计人员对存在不同会计处理程序和方法的某些经济业务或会计事项时,应在不影响合理反映的前提下,尽可能选择不虚增利润和夸大所有者权益的会计处理程序和方法进行会计处理。当有多种会计方法可供选择时,应当遵循谨慎性原则的要求,不得多计资产或收益、少计负债或费用,也不得计提秘密准备。

(八)及时性

企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。及时性原则是指企业的会计核算应当及时进行,以保证会计信息的时效性。及时性原则包含两重含义,一是对发生的经济业务及时记录,跨期记录影响核算结果,影响信息质量;二是将会计信息及时输送给相关使用者,迟报信息将影响相关使用者对企业的判断以致决策。因此,记账、算账、报账都不得提前或延后。

第三节 会计要素

会计要素是对会计对象进行的基本分类,是会计核算对象的具体化。我国会计准则将会计要素分为2大类6个要素:一是反映企业财务状况的要素,包括资产、负债、所有者权益;二是反映企业财务成果的要素,包括收入、费用和利润。

一、资产

(一)资产的定义

资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

对资产定义的理解应把握好以下几点:首先,资产是由企业过去交易或事项形成的,预期在未来发生的交易或事项不形成企业的资产;其次资产可以是由企业享有所有权的经济资源,但也包括企业不享有所有权,但能对其实施控制的经济资源;第三,资产应当预期会给企业带来经济利益,这些经济利益可以是直接导致未来现金或现金等价物流入企业,也可以是间接导致未来现金或现金等价物流入企业。

(二)资产的确认

符合资产定义的资源,在同时满足以下条件时,确认为资产:

1. 与该资源有关的经济利益很可能流入企业;
2. 该资源的成本或者价值能够可靠计量。

符合资产定义和资产确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合资产定义,但不符合资产确认条件的项目,不应当列入资产负债表,只能在报表附注中披露。

二、负债

(一)负债的定义

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济流出企业的现时义务。

对负债定义的理解应把握以下几点:首先,现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。如本期材料采购的未付款,形成现时义务,属于负债;但下期进货的未付款不形成本期的义务,不应确认为负债;其次,经济利益的流出,指负债将由企业在未来某个时日加以清偿。负债的清偿方式,可以是转移资产,或者提供劳务,也可以是将债务转为所有者

权益。

(二) 负债的确认

符合负债定义的义务,在同时满足下列条件时,确认为负债:

1. 与该义务有关的经济利益很可能流出企业;
2. 未来流出的经济利益的金额能够可靠计量。

符合负债定义和负债确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合负债的定义、但不符合负债确认条件的项目,不应当列入资产负债表,只能在附注中说明。

三、所有者权益

(一) 所有者权益的定义与来源

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为“股东权益”。

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。其中所有者投入的资本,可以是企业或自然人自愿投入企业的现金、存款或实物资产;直接计入所有者权益的利得和损失,是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或损失。利得是指企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。如公司发行股票的发行溢价部分。损失是指由企业日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。如债权人的债务重组损失。

(二) 所有者权益的计量

由于所有者权益等于资产扣除负债后的余额,所以所有者权益金额取决于资产和负债的计量。在我国负债一般以账面价值计量,所以多数情况下,资产的计量是关键。在公允价值计量基础指导下,资产价值随市场价值波动;计提减值准备等会计政策也影响资产的价值,因而从某种意义上讲,所有者权益的价值取决于企业所采用的计量基础、计量原则等会计政策。

所有者权益项目应当列入资产负债表。

四、收入

(一) 收入的定义

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。由此可见,不是企业日常活动形成的经济利益,不能记为收入;与所有者投入资本有关的经济利益的总