

2006 年上海市会计人员继续教育辅导教材

企业会计准则(2006)简介 与小企业会计制度讲解

上海市会计人员继续教育辅导教材编写组



QIYEKUAIJIZHUNZE(2006)JIANJIE
YUXIAOQIYEKUAIJIZHIDU
JIANGJIE

上海科技教育出版社

2006 年上海市会计人员继续教育辅导教材

企业会计准则(2006)简介与 小企业会计制度讲解

上海市会计人员继续教育辅导教材编写组

上海科技教育出版社

前 言

2006 年是中国会计改革的重要一年!

2006 年 2 月 15 日,财政部在人民大会堂召开中国会计审计准则体系发布会,同时发布了中国企业会计准则体系和中国注册会计师执业准则体系。其中,企业会计准则体系包括 1 项基本准则和 38 项具体准则,自 2007 年 1 月 1 日起首先在上市公司施行,以后逐步扩大到全部大中型企业。新企业会计准则体系实现了与国际会计准则的实质性趋同,是我国自 1993 年实行“两则两制”以来力度最大、影响最大的一次会计改革。在这样一个大背景下,加强学习,更新知识,提高职业判断能力,准确提供财务会计信息,是当前所有会计人员面临的一个十分迫切的任务。

为照顾不同规模、不同类型企业会计人员的学习要求,本市 2006 年度会计人员继续教育辅导教材包括三部分内容:

第一章简要概括了我国企业会计制度与企业会计准则体系的总体框架,目的是理清我国企业会计改革的脉络,帮助会计人员熟悉本企业目前应执行的会计制度或会计准则,从总体上把握现阶段我国企业会计制度与企业会计准则的总体结构。

第二章是对我国新发布企业会计准则的简要介绍,通过流程图直观地分析了 1 项基本准则和涉及面比较大的 30 项具体会计准则的框架体系、主要内容和操作方法,并通过新准则与原准则及企业会计制度的对比分析,揭示新准则的主要变化,有利于读者迅速把握新准则的重点难点。

第三章是小企业会计制度讲解,通过详细举例和解读,全面讲解小企业会计制度的实务操作方法,有利于提高广大小企业会计人员的实务操作能力。

参加继续教育是会计人员及时更新知识、不断提高业务水平

的重要途径,也是我国会计人员管理制度的统一要求。希望广大会计人员根据主管财政机关的安排,认真参加 2006 年度会计人员继续教育。对于本辅导教材存在的缺点和错误,诚望广大读者提出宝贵意见。

上海市会计人员继续教育辅导教材编写组

2006 年 5 月

目 录

第一章 我国企业会计制度与企业会计准则体系概论·····	1
第一节 我国会计制度与企业会计准则体系框架·····	1
第二节 企业会计准则体系的出台背景与主要特点·····	13
第二章 企业会计准则(2006)简介·····	26
第一节 企业会计准则——基本准则·····	26
第二节 企业会计准则第1号——存货·····	31
第三节 企业会计准则第2号——长期股权投资·····	34
第四节 企业会计准则第3号——投资性房地产·····	40
第五节 企业会计准则第4号——固定资产·····	42
第六节 企业会计准则第6号——无形资产·····	46
第七节 企业会计准则第7号——非货币性资产交换·····	48
第八节 企业会计准则第8号——资产减值·····	51
第九节 企业会计准则第9号——职工薪酬·····	54
第十节 企业会计准则第10号——企业年金基金·····	57
第十一节 企业会计准则第11号——股份支付·····	61
第十二节 企业会计准则第12号——债务重组·····	63
第十三节 企业会计准则第13号——或有事项·····	66
第十四节 企业会计准则第14号——收入·····	69
第十五节 企业会计准则第15号——建造合同·····	73
第十六节 企业会计准则第16号——政府补助·····	75
第十七节 企业会计准则第17号——借款费用·····	76
第十八节 企业会计准则第18号——所得税·····	79
第十九节 企业会计准则第19号——外币折算·····	81

第二十二节	企业会计准则第 20 号——企业合并·····	84
第二十一节	企业会计准则第 21 号——租赁·····	88
第二十二节	企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正·····	92
第二十三节	企业会计准则第 29 号——资产负债表日后事项·····	97
第二十四节	企业会计准则第 30 号——财务报表列报·····	100
第二十五节	企业会计准则第 31 号——现金流量表·····	105
第二十六节	企业会计准则第 32 号——中期财务报告·····	106
第二十七节	企业会计准则第 33 号——合并财务报表·····	107
第二十八节	企业会计准则第 34 号——每股收益·····	113
第二十九节	企业会计准则第 35 号——分部报告·····	115
第三十节	企业会计准则第 36 号——关联方披露·····	121
第三十一节	企业会计准则第 38 号——首次执行企业会计准则·····	124
第三章	小企业会计制度讲解·····	128
第一节	小企业会计制度概论·····	128
第二节	流动资产的核算·····	155
第三节	长期投资的核算·····	197
第四节	固定资产的核算·····	204
第五节	无形资产和长期待摊费用的核算·····	220
第六节	流动负债的核算·····	224
第七节	长期负债的核算·····	253
第八节	所有者权益的核算·····	258
第九节	成本和费用·····	266
第十节	收入的核算·····	274
第十一节	利润和利润分配的核算·····	282
第十二节	会计报表的编制·····	289
第十三节	首次执行《小企业会计制度》的账务调整和衔接·····	304

第一章 我国企业会计制度与 企业会计准则体系概论

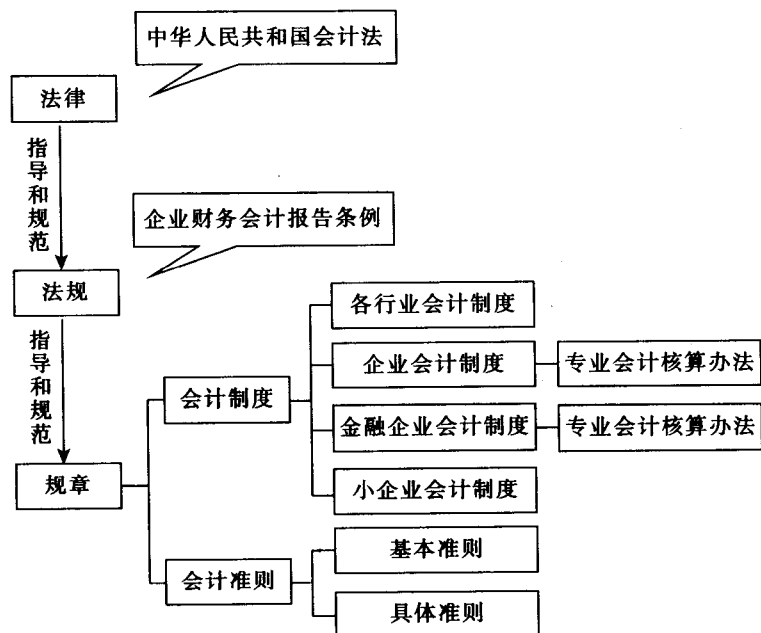
第一节 我国会计制度与企业会计准则体系框架

一、企业会计准则体系发布前的企业会计制度与会计准则框架

财务会计是经济管理和经济活动的重要组成部分,会计人员必须按照国家统一的会计制度处理经济业务,编制财务报告,并向有关各方提供与决策相关、反映受托责任情况的信息。广义而言,会计按其职能可以分为财务会计与管理会计;按所适用的单位不同,可以分为企业会计与行政事业单位会计。企业会计适用于营利性组织各项经济业务的会计核算,行政事业单位会计适用于行政单位或事业单位预算资金及业务活动开展情况的会计核算。本部分仅讨论我国企业会计制度与企业会计准则的体系框架,不涉及行政事业单位会计制度与会计准则。首先简要归纳总结企业会计准则体系发布之前(即2006年2月15日之前)我国企业会计制度与会计准则的框架体系。

(一) 我国企业会计制度与会计准则的法律层次

根据我国《立法法》的规定,我国的法律法规分为法律、法规和规章三个层次。具体到会计核算的法律法规,可分为会计法律、会计法规和部门规章三个层次。主要内容见图1-1-1。



(二) 1992 年以来我国企业会计制度与会计准则改革的历程

自 1992 年我国发布“两则两制”以来,我国的会计改革进程一直没有停止,而且相比其他经济领域的改革,会计核算标准改革一直比较超前。表 1-1-1 概括了我国自 1992 年至 2005 年末会计制度与会计准则改革的主要时间节点及发布的重要法律、法规和规章。

表 1-1-1 1992 年以来我国企业会计制度与会计准则改革的主要历程

时 间	发布的相关会计法律、法规和规章
1985 年	中华人民共和国会计法
1992 年	企业会计准则——基本准则,自 1993 年 7 月 1 日起施行
	发布 13 个行业会计制度、外商投资企业会计制度、股份制试点企业会计制度

(续表)

时 间	发布的相关会计法律、法规和规章
1993 年	发布对外经济合作企业会计制度
1997 年	发布《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》,标志着我国具体会计准则建设起步
1998 年	发布 7 项具体会计准则,即现金流量表准则、资产负债表日后事项准则、债务重组准则、收入准则、投资准则、建造合同准则、会计政策、会计估计变更和会计差错更正准则
1999 年	发布 1 项具体会计准则,即非货币性交易准则
2000 年	发布企业会计制度、企业财务会计报告条例和 1 项具体会计准则,即或有事项准则
2001 年	发布金融企业会计制度和 6 项具体会计准则,即无形资产准则、借款费用准则、租赁准则、中期财务报告准则、固定资产准则、存货准则;修订了现金流量表准则、债务重组准则、投资准则、会计政策、会计估计变更和会计差错更正准则及非货币性交易准则
2003 年	修订资产负债表日后事项准则
2004 年	发布小企业会计制度、民间非营利组织会计制度和村集体经济组织会计制度

(三) 企业会计制度、金融企业会计制度与小企业会计制度的基本关系

2000 年,财政部针对我国会计制度行业特色浓厚,不同行业之间会计信息缺乏可比性的问题,重新构架会计核算标准框架,核心是建立三大会计制度,并辅之以特殊行业的专业会计核算办法,以便较好地解决我国会计制度的行业可比性问题,同时减轻广大小企业的会计核算和财务报告负担。三大会计制度的关系见图 1-1-2。

1. 企业会计制度。《企业会计制度》于 2000 年 12 月 29 日发布,自 2001 年起在所有股份有限公司实施,自 2002 年起在所有外

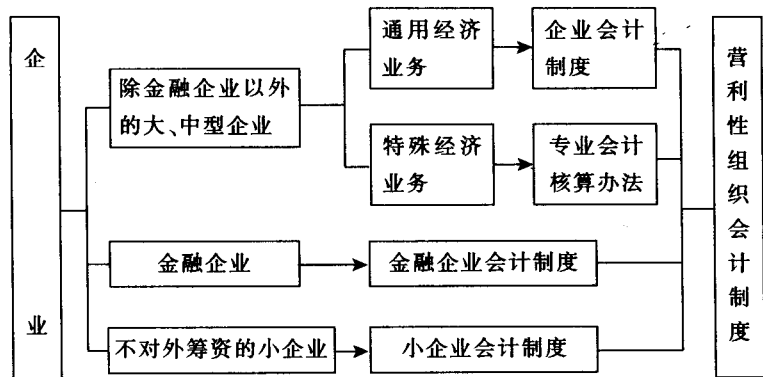


图1-1-2 企业会计制度、金融企业会计制度与小企业会计制度的基本关系

商投资企业实施,同时鼓励国有企业先行试点实施。执行《企业会计制度》的企业,必须按照财政部《关于印发〈工业企业执行“企业会计制度”有关问题衔接规定〉的通知》(财会[2003]31号)的规定进行账务调整与账务衔接。

2. 金融企业会计制度。《金融企业会计制度》于2001年11月27日发布,适用于银行(含信用社)、保险公司、证券公司、信托投资公司、期货公司、基金管理公司、租赁公司、财务公司。财政部规定,上市金融企业自2002年开始执行《金融企业会计制度》;为解决证券公司执行《金融企业会计制度》的具体操作问题,财政部于2003年11月发布《金融企业会计制度——证券公司会计科目和会计报表》,要求证券公司自2004年1月1日起执行。证券公司执行《金融企业会计制度》时,还必须按照财政部2003年6月3日发布的《证券公司执行〈金融企业会计制度〉有关问题衔接规定》(财会[2003]17号)进行相关账务处理。此外,财政部于2005年11月9日发布《担保企业会计核算办法》(财会[2005]17号),要求所有担保企业自2006年1月1日开始执行。

3. 小企业会计制度。《小企业会计制度》于2004年4月27日发布,自2005年起在小企业范围内实施,具体内容请参见本书

第三章的讲解。

(四) 1992 年至 2005 年发布的会计准则

我国在会计标准建设过程中,一直坚持会计制度与会计准则齐头并进的原则,在不断发布新会计制度的同时,加强会计准则建设,至 2005 年末为止,共发布 1 项基本准则和 16 项具体准则。财政部发布的 16 项具体准则,有的只适用于上市公司,有的适用于所有企业,有的制定后一直没有修改,部分准则制定后经过重大修改,详见表 1-1-2。

表 1-1-2 1992 年至 2005 年发布的企业会计准则一览表

名 称	实施时间	修订时间	适用范围
企业会计准则——基本准则	1993-7-1	—	所有企业
企业会计准则——关联方关系及其交易的披露	1997-1-1	—	上市公司
企业会计准则——现金流量表	1998-1-1	2001	所有企业
企业会计准则——资产负债表日后事项	1998-1-1	2003	股份有限公司
企业会计准则——债务重组	1999-1-1	2001	所有企业
企业会计准则——收入	1999-1-1	—	上市公司
企业会计准则——投资	1999-1-1	2001	股份有限公司
企业会计准则——建造合同	1999-1-1	—	上市公司
企业会计准则——会计政策、会计变更和会计差错更正	1999-1-1	2001	所有企业
企业会计准则——非货币性交易	2000-7-1	2001	所有企业
企业会计准则——或有事项	2000-7-1	—	所有企业
企业会计准则——无形资产	2001-1-1	—	股份有限公司
企业会计准则——借款费用	2001-1-1	—	所有企业
企业会计准则——租赁	2001-1-1	—	所有企业

(续表)

名 称	实施时间	修订时间	适用范围
企业会计准则——中期财务报告	2002-1-1	—	上市公司
企业会计准则——固定资产	2002-1-1	—	股份有限公司、 外商投资企业
企业会计准则——存货	2002-1-1	—	股份有限公司、 外商投资企业

(五) 专业会计核算办法

我国发布企业会计制度后,为了解决不同行业的特殊会计问题,财政部陆续发布了若干专业会计核算办法。这些专业会计核算办法大部分适用于已执行《企业会计制度》或《金融企业会计制度》的企业或基金。至2005年末为止,我国发布的专业会计核算办法、生效时间及其适用范围参见表1-1-3。

表1-1-3 专业会计核算办法一览表

序号	名称	文号	签发日期	印发日期	生效时间	适用范围
1	证券投资 基金会计 核算办法	财 会 [2001] 53 号	2001-9-12		2002-1-1	适用于基金管理 公司管理的基金
2	电信企业 会计核算 办法	财 会 [2002] 17 号	2002-9-22		2003-1-1	已执行《企业会 计制度》的电信 企业
3	民航企业 会计核算 办法	财 会 [2003] 18 号	2003-6-19	2003-7-4	2003-1-1	已执行《企业会 计制度》的民航 企业

(续表)

序号	名称	文号	签发日期	印发日期	生效时间	适用范围
4	从事银行卡跨行信息转接业务的企业会计核算办法	财 会 [2003] 23 号	2003-8-3	2003-8-5	2003-1-1	已执行《企业会计制度》的从事银行卡跨行信息转接业务的企业
5	施工企业会计核算办法	财 会 [2003] 27 号	2003-9-25	2003-9-30	2004-1-1	已执行《企业会计制度》的施工企业
6	《金融企业会计制度——证券公司会计科目和会计报表》	财 会 [2003] 32 号	2003-11-7	2003-11-25	2004-1-1	所有证券公司
7	新闻出版业会计核算办法	财 会 [2004] 1 号	2004-1-14	2004-1-30	2004-1-1	已执行《企业会计制度》的新闻出版企业
8	铁路运输企业会计核算办法	财 会 [2004] 4 号	2004-7-1		2005-1-1	已执行《企业会计制度》的铁路运输企业
9	保险中介公司会计核算办法	财 会 [2004] 10 号	2004-9-20	2004-9-24	2005-1-1	已执行《企业会计制度》的保险中介公司
10	农业企业会计核算办法	财 会 [2004] 5 号	2004-9-22	2004-10-11	2005-1-1	已执行《企业会计制度》的农业企业

(续表)

序号	名称	文号	签发日期	印发日期	生效时间	适用范围
11	投资公司会计核算办法	财会[2004]14号	2004-10-25	2004-11-1	2005-1-1	已执行《企业会计准则》的投资公司
12	水运企业会计核算办法	财会[2004]20号	2004-12-9	2004-12-30	2005-1-1	已执行《企业会计准则》的水运企业
13	电影企业会计核算办法	财会[2004]19号	2004-12-9	2004-12-30	2005-1-1	已执行《企业会计准则》的电影企业
14	信托业务会计核算办法	财会[2005]1号	2005-1-5	2005-1-25	发布之日	所有涉及信托业务的单位
15	信托资产证券化试点会计处理规定	财会[2005]12号	2005-5-16	2005-6-13	发布之日	在中国境内,银行业金融机构作为发起机构,将信托资产信托给受托机构,由受托机构以资产支持证券的形式向投资机构发行受益证券,以该财产所产生的现金支付资产支持证券收益的结构性融资活动

(续表)

序号	名称	文号	签发日期	印发日期	生效时间	适用范围
16	金融工具确认和计量暂行规定(试行)	财 会 [2005] 14 号	2005-8-25	2005-8-1	2006-1-1	在上市和拟上市 的商业银行范围 内执行
17	担保企业 会计核算 办法	财 会 [2005] 17 号	2005-11-9	2005-11- 28	2006-1-1	所有担保企业

(六) 企业会计准则体系发布前我国会计标准的主要特点

1. 会计制度与会计准则并存,以会计制度为主。我国会计制度一直处于转轨过程之中,会计制度与会计准则长期并存。同时,由于会计制度详细规定了会计科目及主要经济业务分录举例,便于实务操作,受到我国广大会计人员的欢迎,是我国一直以会计制度形式规范企业会计核算的主要原因。

2. 积极与国际惯例接轨,但坚持高度谨慎原则,规则化(rule-based)趋势明显。自上世纪90年代以来,我国一直积极推进会计的国际协调,强调会计标准与国际惯例接轨,《企业会计制度》就是推进我国会计国际协调的重要举措。但是,考虑到我国的市场经济环境,为防止上市公司操纵利润,规范资本市场运作,我国《企业会计制度》及修改后的部分具体会计准则坚持高度谨慎的原则,规定债务重组、非货币交易等交易事项均按账面价值计量,一般不确认收益;对于关联方交易,交易价格超过正常价格的部分,绕过利润表,直接计入资本公积。另外,为了满足实务操作的需要,财政部还通过“通知”的形式,不断下发“问题解答”,对许多个案问题作出具体规定,修改了《企业会计制度》和具体会计准则的许多条款,这种做法与国际会计准则的发展趋势并不相符,是我

国目前情况下不得已而为之的做法。

3. 会计政策比较灵活,会计职业判断较多。《企业会计制度》及相关具体会计准则对会计政策的规定比较原则,需要会计人员通过职业判断解决具体会计问题。例如,固定资产折旧年限的长短、残值率的高低、资产减值的多少等等,都需要会计人员通过判断来决定。

4. 会计与税法差距扩大,但在相互协调方面作了一些努力。我国1993年实行“两则两制”,1994年全面改革税法,相当长时间内我国会计与税法差别很小。但是,由于会计改革步伐大大快于税法改革步伐,导致会计与税法的差别越来越大,特别是1998年实施的《股份有限公司会计制度》,要求企业计提“四项准备”,《企业会计制度》要求企业计提“八项准备”,迅速加大了会计与税法的差距。国家税务总局于2000年发布《企业所得税税前扣除办法》,规定“存货跌价准备金、短期投资跌价准备金、长期投资减值准备金、风险准备基金(包括风险投资准备金),以及国家税法法规规定可提取的准备金之外的任何形式的准备金”不得税前扣除,使得按会计制度和会计准则提取的减值准备大多不能税前扣除。国家税务总局于2003年4月24日发布的《关于执行〈企业会计制度〉需要明确的有关所得税问题的通知》(国税发[2003]45号)再次明确了企业提取的准备金、资产永久或实质性损害等的税前扣除方法。为协调会计与税法的差异,规范企业的会计核算,财政部与国家税务总局于2003年8月22日联合发布《关于执行〈企业会计制度〉和相关会计准则有关问题解答(三)》(财会[2003]29号),明确了与税法存在差异事项的会计处理办法。有必要指出的是,从国际上看,由于会计与税法目标不同、原则不同,对同一事项的处理方法不尽相同,会计与税法的差别不会消除,而且这种差别已经成为市场经济条件下的一项重要惯例。因此,我国会计与税法的差别也不可能消除,要求会计人员必须全面掌握纳税调整方法及相应的会计处理方法。

5. 积极推进相关会计制度改革,致力构建完整的会计标准体

系。财政部于2004年发布了《民间非营利组织会计制度》和《村集体经济组织会计制度》，均从2005年1月1日起开始执行，表明我国会计标准建设正在全面推进，不仅关注工商企业及金融企业的会计核算问题，而且还关注政府及非营利组织的会计改革，最终的目标是形成完整的会计准则与会计标准体系。此外，我国已决定自2007年开始进行政府收支分类改革，财政总预算会计制度、行政事业单位会计制度、国有建设单位会计制度等也要修改，此举将加快我国非营利组织会计标准建设的步伐。

二、企业会计准则体系出台后的企业会计制度与会计准则框架

企业会计准则体系于2006年2月15日发布，自2007年1月1日起首先在上市公司执行。我国企业会计准则体系建设的最终目标是，除小企业以外的所有大中型企业均全面执行企业会计准则。因此，在企业会计准则体系全面执行前后，我国企业会计制度与会计准则的执行范围及框架还是有所不同的。

（一）企业会计准则体系全面实施前的会计制度与会计准则框架

在企业会计准则体系全面实施之前，会计制度与会计准则依然并存——新准则与原准则并存，企业会计制度与原行业制度并存，不同企业应根据情况采用相应的会计制度和会计准则进行会计核算。

表 1-1-4 企业会计准则体系全面实施前各类企业应执行的会计制度与会计准则

企业类型	应执行的会计制度、会计准则、应用指南、专业核算办法	
上市公司	企业会计准则	基本准则
		具体准则
	企业会计准则应用指南（非金融类）	
	企业会计准则应用指南（金融类）	