

财会人员继续教育专用教材

最新 通用企业会计 准则讲义

ZUIXIN
TONGYONGQIYEKUAIJI
ZHUNZEJIANGYI

● 郝建国 许 群/编

中国物价出版社

最新通用企业会计准则讲义

郝建国 许 群 编

中国物价出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

最新通用企业会计准则讲义/郝建国, 许群编.

北京: 中国物价出版社, 2002.1

ISBN 7-80155-339-X

I. 最… II ①郝…②许… III. 企业管理—会计
制度—中国—教材 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 089881 号

出版发行/中国物价出版社 (电话: 68033577 邮编: 100837)

地址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼)

经销/新华书店

印刷/北京市双桥印刷厂

开本/850×1168 毫米 大 32 开 印张/16.125 字数/350 千字

版本/2002 年 1 月第 1 版 印次/2002 年 1 月第 1 次印刷

书号/ISBN 7-80155-339-X/F·245

定价/26.00 元

前 言

适应社会主义市场经济发展需要，建立健全会计准则体系，是我国会计改革的基本目标。要建立健全会计准则体系，规定会计要素确认的标准和计量的方法，规范会计核算，需要会计人员具有较强的法制观念和较高的职业判别能力，为达此目的，加强会计人员的继续教育是非常重要和有效的途径。

为帮助会计人员学好企业会计准则，特别是在全国范围内执行的通用企业会计准则，根据多年的教学实践，我们将教案讲义进行了整理修改，编辑成册，献给广大财会人员。

本书由郝建国、许群、王国生、贺先锋、王玉刚等编写，郝建国、许群主编。

由于企业会计准则体系尚未全部建立，有些会计准则经过实践又根据中国特色的社会主义市场经济需要做了修改，加之时间仓促，错误之处不可避免，恳请广大读者批评指正，我们将不胜感激。

作者

2002 年 1 月

财政部已发布企业会计准则一览表

准则名称	发布时间	实施时间	修订时间	实施范围
基本准则	1992/11/30	1993/7/1		所有企业
关联方关系及其交易的披露	1997/5/22	1997/1/1		暂在上市公司执行
现金流量表	1998/3/20	1998/1/1	2001/1/18	所有企业
资产负债表日后事项	1998/5/12	1998/1/1		暂在上市公司执行
债务重组	1998/6/12	1999/1/1	2001/1/18	所有企业
收入	1998/6/20	1999/1/1		暂在上市公司执行
投资	1998/6/24	1999/1/1	2001/1/18	修订前暂在上市公司执行； 修订后暂在股份有限公司施行，鼓励其他企业先行施行，但国有企业有意先行施行的，应提出申请，待报经同级财政部门批准后施行。
建造合同	1998/6/25	1999/1/1		暂在上市公司执行
会计政策、会计估计变更和会计差错更正	1998/6/25	1999/1/1	2001/1/18	修订前暂在上市公司执行； 修订后在所有企业施行
非货币性交易	1999/6/28	2000/1/1	2001/1/18	所有企业
或有事项	2000/4/27	2000/7/1		所有企业
无形资产	2001/1/18	2001/1/1		暂在股份有限公司施行， 鼓励其他企业先行施行， 但国有企业有意先行施行的， 应提出申请，待报经 同级财政部门批准后施行。
借款费用	2001/1/18	2001/1/1		所有企业

准则名称	发布时间	实施时间	修订时间	实施范围
租赁	2001/1/18	2001/1/1		所有企业
中期财务报告	2001/11/2	2002/1/1		上市公司
固定资产	2001/11/9	2002/1/1		暂在股份有限公司施行
存货	2001/11/9	2002/1/1		暂在股份有限公司施行

目 录

第一讲 现金流量表	(1)
一、现金流量表的目的和作用	(1)
二、现金流量表的沿革	(3)
三、现金流量表的主要内容	(6)
四、现金流量表的编制方法	(12)
五、现金流量表编制的基本要求	(13)
六、现金流量表的编制程序	(14)
七、现金流量表编制内容的说明	(17)
八、现金流量表的编制原理	(21)
九、现金流量表编制举例	(35)
1. 工作底稿法	(48)
2. T形帐户法	(63)
3. 现金流量汇总表法	(76)
第二讲 债务重组	(79)
一、制定债务重组会计准则的背景	(79)
二、债务重组概念	(80)
三、债务重组的特点、范围	(82)
四、债务重组方式	(84)
五、债务重组会计处理	(85)
(一) 债务重组会计核算中应注意的问题	(85)
(二) 以低于债务帐面价值的现金清偿债务时的会计处理	(85)
(三) 以非现金资产清偿债务时的会计处理	(88)
(四) 债务转为资本时的会计处理	(94)
(五) 修改其他债务条件时的会计处理	(97)
(六) 混合重组方式的会计处理	(103)

六、债务重组的信息披露	(106)
七、会计准则修改前后的衔接办法	(108)
八、练习题	(111)
第三讲 非货币性交易	(113)
一、非货币性交易准则制定的背景、实施意义	(114)
二、非货币性交易的定义、会计核算范围、基本要求	(116)
三、非货币性交易的会计核算	(122)
(一)单项非货币性资产交换的会计核算	(122)
1 单项非货币性资产交换未涉及补价的会计核算	(122)
2 单项非货币性资产交换涉及补价的会计核算	(126)
(二)多项非货币性资产交换的会计核算	(134)
1 多项非货币性资产交换未涉及补价的会计核算	(134)
2 多项非货币性资产交换涉及补价的会计核算	(138)
四、非货币性交易的披露	(146)
五、会计准则修改前后的衔接办法	(147)
六、练习题	(152)
第四讲 或有事项	(153)
一、或有事项的定义及特征	(153)
(一)或有事项的定义、内容及特征	(153)
(二)资产的定义及特征	(156)
(三)负债的定义及特征	(157)
(四)或有资产的定义及特征	(158)
(五)或有负债的定义及特征	(159)
二、或有事项的确认与计量	(161)
(一)或有事项的确认	(161)
(二)或有事项的计量	(163)
(三)或有事项的评价及会计核算	(166)

三、或有事项的披露	(167)
(一)对或有事项确认的负债的披露要求	(167)
(二)或有负债的披露	(168)
(三)或有资产的披露	(169)
四、或有事项举例	(170)
(一)票据贴现、背书转让	(170)
(二)未决诉讼、未决仲裁	(170)
(三)产品质量保证	(173)
(四)为其他单位提供债务担保	(173)
五、例题答案	(173)
第五讲 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(187)
一、会计政策、会计估计变更和会计差错更正准则修订、实施的意义	(187)
二、会计政策变更	(188)
(一)会计政策的概念	(188)
(二)会计政策的内容	(189)
(三)会计政策变更的概念	(190)
(四)会计政策变更的条件	(190)
(五)会计政策变更的会计处理方法	(192)
(六)会计政策变更在会计报表附注中的披露	(197)
(七)举例	(198)
三、会计估计变更	(202)
(一)会计估计的概念	(202)
(二)会计估计的内容	(202)
(三)会计估计变更的概念	(203)
(四)会计估计变更的原因	(203)
(五)会计估计变更的处理原则	(204)

(六)会计估计变更在会计报表附注中的披露	(204)
(七)举例	(205)
四、会计差错更正	(205)
(一)会计差错的概念	(205)
(二)会计差错产生的原因	(206)
(三)会计差错更正的处理原则	(207)
(四)会计差错在会计报表附注中的披露	(209)
(五)举例	(209)
五、练习题	(213)
第六讲 租赁	(214)
一、概述	(214)
(一)《企业会计准则——租赁》实施的意义	(214)
(二)租赁及其相关概念	(214)
(三)《企业会计准则——租赁》实施的范围	(217)
(四)租赁的种类	(218)
二、融资租赁的会计处理	(219)
(一)融资租赁的确认	(219)
(二)承租人融资租赁的会计处理	(220)
(三)承租人融资租赁相关会计信息披露	(228)
(四)出租人融资租赁的会计处理	(229)
(五)出租人融资租赁相关会计信息披露	(237)
三、经营租赁的会计处理	(237)
(一)经营租赁会计处理的特点	(237)
(二)承租人经营租赁的会计处理	(238)
(三)承租人经营租赁相关会计信息披露	(240)
(四)出租人经营租赁的会计处理	(240)
(五)出租人经营租赁相关会计信息披露	(243)

四、售后租回交易	(243)
(一)售后租回交易定义	(243)
(二)售后租回交易的会计处理及相关会计信息的披露	(243)
五、练习题	(249)
第七讲 借款费用	(251)
一、制定借款费用准则的意义	(251)
二、借款费用的确认	(252)
(一)借款费用的定义及内容	(252)
(二)借款费用的会计处理方法	(253)
(三)应予以资本化资产的范围	(253)
(四)应予以资本化的借款范围	(254)
(五)各项借款费用具体确认原则	(254)
三、借款费用的计量	(255)
(一)借款费用开始资本化的时点	(255)
(二)借款费用资本化金额的确定	(256)
(三)借款费用资本化的暂停	(264)
(四)借款费用资本化的停止	(265)
四、借款费用的披露	(266)
(一)当期借款费用资本金额	(267)
(二)当期用于确定资本化金额的资本化率	(267)
五、练习题	(268)
附录:	
一、关联方关系及其交易的披露	(270)
二、资产负债表日后事项	(293)
三、收入	(330)
四、建造合同	(379)
五、或有事项	(428)

六、无形资产	(433)
七、借款费用	(438)
八、租赁	(443)
九、现金流量表	(452)
十、债务重组	(462)
十一、投资	(467)
十二、会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(475)
十三、非货币性交易	(480)
十四、中期财务报告	(484)
十五、固定资产	(492)
十六、存货	(500)

第一讲 现金流量表

《企业会计准则——现金流量表》，由财政部 1998 年 3 月 20 日以财会字〔1998〕10 号颁布，并于 1998 年 1 月 1 日起在全国施行。财政部 2001 年 1 月 18 日以财会〔2001〕7 号修订，并于 2001 年 1 月 1 日起执行。现金流量表准则的出台，对进一步规范企业会计信息披露、提高会计信息的相关性和有用性、推动我国证券市场乃至整个市场经济的发展，将起到积极作用。

一、现金流量表的目的和作用

编制现金流量表的目的，是为会计报表使用者提供企业一定会计期间内现金和现金等价物流入和流出的信息，以便于报表使用者了解和评价企业获取现金和现金等价物的能力，并据以预测企业未来现金流量。

现金流量表的作用，主要有以下几个方面：

1. 现金流量表可以提供企业的现金流量信息，从而对企业整体财务状况作出客观评价

在市场经济条件下，竞争异常激烈，企业要想站稳脚跟，不但要想方设法把自身的产品销售出去，更重要的是要及时地收回销货款，以便以后的经营活动能顺利开展。除了经营活动以外，企业所从事的投资和筹资活动同样影响着现金流量，从而影响财务状况。如果企业进行投资，而没有能取得相应的现金回报，就会对企业的财务状况（比如流动性、偿债能力）产生不良影响。

从企业的现金流量情况，可以大致判断其经营周转是否顺畅。

2. 现金流量表是在以营运资金为基础编制的财务状况变动表基础上发展起来的，它提供了新的信息

以营运资金为基础编制的财务状况变动表有一定的局限性。营运资金是流动资产和流动负债的差额，流动资产中不但包括现金，还包括存货、应收帐款等其他流动资产。假定一个企业的现金大幅减少，但应收帐款和存货却大量增加，这时企业的营运资金不一定会减少，反而可能增加，给人一种印象，似乎企业的财务状况不错。如果应收帐款和存货的质量有问题，就会误导会计信息使用者。而现金流量信息则可避免这种缺陷，投资者和债权人通过现金流量表，可以对企业的支付能力和偿债能力，以及企业对外部资金的需求情况作出较为可靠地判断。

3. 通过现金流量，不但可以了解企业当前的财务状况，还可以预测企业未来的发展情况

如果现金流量表中各部分现金流量结构合理，现金流入流出无重大异常波动，一般来说企业的财务状况基本良好。另一方面，企业最常见的失败原因、症状也可在现金流量表中得到反映。比如，从投资活动流出的现金、筹资活动流入的现金和筹资活动流出的现金（主要是利息支出）中，可以分析企业是否过度扩大经营规模；通过比较当期净利润与当期净现金流量，可以看出非现金流动资产吸收利润的情况，评价企业产生净现金流量的能力是否偏低。

具体作用有以下几方面：

- (1) 现金流量表能直接揭示企业当前的偿债能力。
- (2) 最能满足财务报表使用者的要求，便于他们预测企业未来的现金流量。
- (3) 弥补权责发生制的不足。
- (4) 增强会计信息的可比性。不受会计要素具体分类的影响。

响,不同行业会计信息可比。

(5) 对弄虚作假的经营行为,有一定的制约作用。不看利润看流量。

4. 编制现金流量表,便于和国际惯例相协调

目前世界许多国家都要求企业编制现金流量表,如美国、英国、澳大利亚、加拿大等。我国企业编制现金流量表后,将对开展跨国经营、境外筹资、加强国际经济合作起到积极的作用。

二、现金流量表的沿革

1. 会计报表的由来

会计报表所提供的会计信息,首先是满足所有者的需要,其次才是满足其他方面的需要,因此,所有者的要求,决定了会计报表的种类及编制要求。

最早出现的会计报表是利润表,当时的企业大部分是独资形式,所有者是一个人或者一个家庭,像现在的私营企业、个体工商户形式,因为资产全部是自己的,因此,就是利润的实现情况;随着经济发展,扩大再生产的需要,企业形式由原来的独资发展为合伙形式,企业的所有者不但要了解利润的实现情况,还要了解自己的投资在企业内部的安全、变动情况,因此,出现了第二张会计报表,即资产负债表,反映企业的全部资金情况;最后出现了公司制形式,最主要是实现所有权与经营权的两权分离,所有者大部分或全部都不参与企业具体经营活动,但必须控制企业重大经营活动,出现了第三张会计报表资金来源与运用表,说明资金从哪里来,用到哪里去。具体区别:①把资金理解为全部资金,就是资产负债表;②把资金理解为营运资金,就是财务状况变动表;③把资金理解为现金和现金等价物,就是现金流量表。营运资金与现金主要差别是应收帐款和存货。

2. 现金流量表的由来

现金流量表是广义的财务状况变动表的一种,通常将反映企业资金来源和运用情况的动态报表称为财务状况变动表,也称现金流量表。我国原先要求编制以营运资金为基础的财务状况变动表,所称财务状况变动表采用了狭义定义。最早的资金流量表于1862年出现在英国,1863年在美国也开始出现。可见资金流量表的历史远远晚于资产负债表和损益表。早期的资金流量表主要用于记录银行存款、现金及邮票的变动情况,到本世纪初,资金流量表已发展成四种不同的基础,分别用来揭示现金、流动资产、营运资金及某一期间全部财务活动的资金流量。其后一段时期,反映营运资金流量的资金流量表成为主要形式,即增加营运资金的项目作为资金的来源,减少营运资金的项目作为资金的运用。

美国会计原则委员会(APB)于1963年发表了第3号意见书,建议企业在编制资产负债表和损益表的同时,编制资金流量表,并说明了资金流量表的有关内容。不过,其中的说明较为模糊,企业在编制时仍有较大的选择余地。这一段时期的资金流量表,一般称为“资金来源和运用表”。1971年,美国会计原则委员会又发表了第19号意见书,明确要求企业编制能概括反映损益表编报期间财务状况变动的报表,美国会计原则委员会将之称为“财务状况变动表”。此时,在实务中,编制资金流量表主要有营运资金和现金及现金等价物两种基础。相比之下,营运资金仍占主导地位。由于在编报方法上缺乏相应的准则指导,致使企业编报的财务状况变动表存在诸多差异,甚至在采用同样基础的企业间也存在差异。

1973年,美国注册会计师协会(AICPA)所属研究组发表了一份关于财务报表目的的报告,认为财务报表的目的之一就是为投资者和债权人提供有用的信息,以便预测、比较和评估预期未来现金流量的金额、时间及其不确定性。这是职业界开始重视现金流量的一个标志。1978年,美国财务会计准则委员会(FASB)发表了第1辑《财务会计概念公告——企业编制财务报告的目的》,表明

了与美国注册会计师协会基本相同的观点,认为人们从事投资、贷款及类似的活动,主要是谋求增加其现金资源,这些活动的成败,最终要看回收的现金大于(或小于)投入现金的程度。1980年12月,美国财务会计准则委员会发表了《报告现金流量、流动性和财务弹性》的讨论备忘录,建议采用现金基础的资金流量表。备忘录指出,现金收入是投资者和债权人取得的主要补偿,若编制资金流量表时采用营运资金基础,应收帐款、存货等流动资产项目与现金相混淆,则一个公司的现金流量就难以识别。

1984年,美国财务会计准则委员会发表了第5辑《财务会计概念公告——企业财务报表的确认和计量》,再次强调了现金流量表的重要性。其中提到,现金流量表直接或间接地反映报告期内某一主体按主要来源分类的现金收入,以及按主要用途分类的现金支出。它提供的信息,说明某一主体从经营中获得现金的各种活动,借以偿付债务,分发股利或重新投资以维持或扩大经营能力;它还说明在债务和权益方面的各种理财活动,以及现金投资和现金耗用的情况。

经过广泛研究和讨论,财务会计准则委员会于1987年以第95号财务会计准则公告发表现金流量表准则,正式取代了会计原则委员会第19号意见书。现金流量表准则于1988年起开始生效。1989年,国际会计准则委员会发布了第7号国际会计准则《现金流量表》,取代1977年公布的第7号国际会计准则《财务状况变动表》。1992年,国际会计准则委员会对第7号国际会计准则作了修订,并于1994年1月1日起生效。英国也于1991年发布了《财务报告准则第1号——现金流量表》,并于1996年进行了修订。1991年12月,澳大利亚会计准则委员会发布了1026号准则《现金流量表》。

近一个世纪,现金流量表的形成与成熟是沿着“资金表→资金来源和运用表→财务状况变动表→现金流量表”运行轨迹。每一