

应用
研究

金融环境下

会计准则的发展与应用研究

JinRong HuanJing Xia

KuaiJi ZhunZe De FaZhan Yu YingYong YanJiu

■ 刘文辉/著



经济科学出版社
Economic Science Press

金融环境下会计准则的 发展与应用研究

刘文辉 著

经济科学出版社

责任编辑：谭志军 乔永真

责任校对：徐领弟

版式设计：代小卫

技术编辑：潘泽新

图书在版编目 (CIP) 数据

金融环境下会计准则的发展与应用研究 / 刘文辉著.
北京：经济科学出版社，2009.11
ISBN 978-7-5058-8781-7

I. 金… II. 刘… III. 企业-会计制度-研究-中国
IV. F279.23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 203306 号

金融环境下会计准则的发展与应用研究

刘文辉 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100142
总编部电话：88191217 发行部电话：88191540
网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京九州迅驰传媒文化有限公司印装
787×1092 16 开 14.25 印张 250000 字
2009 年 11 月第 1 版 2009 年 11 月第 1 次印刷
ISBN 978-7-5058-8781-7 定价：25.00 元
(图书出现印装问题，本社负责调换)
(版权所有 翻印必究)

前 言

2006年2月15日,财政部发布了《企业会计准则2006》,这标志着我国企业会计准则的改革取得了前所未有的突破性进展,同时也向全世界宣告了我国企业会计准则与国际会计惯例基本实现了趋同。这是我国会计改革的一件大事,对我国会计理论和实务的发展将产生深远的影响。

从2007年1月1日起,企业会计准则先后在上市公司、中央企业和地方大中型企业施行。作为资本市场规则之一的企业会计准则体系,对于促进企业可持续发展和完善资本市场发挥了十分重要的作用。

2008年下半年,由美国次贷危机引发的金融危机席卷全球。在金融危机爆发初期,美国和欧洲金融界的一些银行家将危机的原因归咎于公允价值会计准则,由此引起国际社会对公允价值会计的质疑。国际会计准则理事会对一些敏感的准则进行了重要的修订;美国证券交易委员会(SEC)暂停了上市公司采用公允价值计价等一系列措施。

在上述背景下作者完成了本书的写作。本书的研究内容分为上、下两篇。

上篇为金融环境下会计准则的发展与变化研究。该部分论述了金融环境对会计的影响。目前,经济全球化和国际金融业的发展,以及金融工具的创新无一例外地要求会计准则与之相适应。因此,会计理论、会计方法的变迁和完善,都是建立在适应经济和金融环境需要的基础上,同时满足其发展要求的必然结果。上篇内容包括:(1)金融环境、经济环境与会计准则。(2)美国会计准则的演变与发展,以及为应对金融危机,美国财务会计准则委员会对会计准则的修订情况。(3)国际会计准则的发展,以及金融危机背景下国际会计准则的变化。(4)中国会计准则的建立与发展。(5)会计准则的国际协调与趋同。

下篇为企业会计准则的应用研究。新会计准则虽然实现了国际趋同并得到国际上主要国家和经济体的认可,但是要真正实现会计作为“国际通用的商业语言”的功能,达到有利于促进投资者投资和完善资本市场的目标,还必须对上市公司运用新会计准则中的一些问题进行探讨和研究,从而更进一步理解和完善会

计准则。基于上述目的,本部分主要选取我国企业会计准则实施后 2007 ~ 2008 年沪、深两市部分上市公司的财务报告及相关公告信息资料,对会计准则实施过程中一些存在争议的问题进行分析和探讨。

书中参考其他作者的资料文献较多,由于各种原因未能一一注明,在此深表歉意,并谨向他们致以真诚的谢意。

在本书的编写过程中得到了许多人的帮助。特别感谢首都经济贸易大学会计学院院长付磊教授,正是因为付磊教授的大力支持,本书才得以顺利完成。

感谢米炎、李建成、孟冰、闫磊、赵丽丽、肖阳、甄铖等同学参与案例初稿的整理与撰写工作。

作者

2008 年 10 月

目 录

上 篇

第一章 金融环境与会计准则	3
第一节 金融环境、经济环境与会计准则	3
第二节 经济危机与会计准则	11
第二章 美国会计准则的发展	15
第一节 美国会计准则的演变与发展	15
第二节 美国财务会计准则委员会为应对金融危机对 会计准则的修订	19
第三章 国际会计准则的发展	31
第一节 国际会计准则的制定程序及发展历程	31
第二节 金融危机背景下国际会计准则的变化	34
第四章 中国会计准则的建立与发展	45
第一节 中国会计准则制定前的情况	45
第二节 中国会计准则的探索阶段	46
第三节 中国会计准则体系的建立	49

第五章 会计准则的协调与趋同	58
第一节 影响会计准则国际协调与趋同的因素	58
第二节 欧盟对会计准则国际趋同的态度与进展	60
第三节 美国会计准则的国际协调	64
第四节 中国会计准则的趋同与等效	72

下 篇

第六章 资产类案例（一）	83
第一节 中国人寿对金融资产采用公允价值计量的效果	83
第二节 北辰实业投资性房地产计量内外有别	90
第三节 两面针公司对可供出售金融资产的处理	97
第七章 资产类案例（二）	105
第一节 原水股份权益性投资分类的困惑	105
第二节 招商轮船权益性投资分类的多样化	112
第三节 S 武石油资产减值	121
第八章 负债类案例	129
第一节 浦发银行巨额应付职工薪酬	129
第二节 伊利股份股权激励会计处理方法	135
第三节 ST 浪莎巨额债务重组	146
第九章 收入费用类案例	153
第一节 上海梅林非经常性损益	153
第二节 浙江海纳非经常性损益	163
第三节 天保基建政府补助	171
第四节 中兴通讯研发费用资本化	177

第十章 会计调整类案例	182
第一节 哈空调坏账计提方法变更	182
第二节 金融街投资性房地产计量模式变更	191
第三节 青岛海尔股权投资差额会计政策变更	203
第四节 闽东电机递延所得税资产调整	214

上 篇

第一章 金融环境与会计准则

第一节 金融环境、经济环境与会计准则

会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为。这种计量、记录行为无论在中国还是在外国都很早就出现了，它适应于当时生产力水平十分低下的情况。例如，我国古代的结绳记事、简单刻记就是会计的萌芽。会计开始只是作为生产职能的附带部分，为劳动成果的分配服务，因此它的计量、记录的主要内容就是计算劳动成果。这一阶段生产规模小，生产操作过程较为简单，产品品种单一；与此相适应，会计主要以核算为主，方法较简单，采用单式记账，多数以实物、少量以货币作为计量单位。会计发展的重要条件是社会经济的发展，社会分工的细化。经济业务的日趋复杂化，使得会计有了长足的发展。

会计是随着人们生产实践的需要产生并伴随着人类生产经营活动的不断深化而发展起来的。会计与各种环境因素之间存在密切的关系，影响会计产生和发展的主要因素包括政治、经济、法律、金融环境等，在这些因素中，经济和金融环境起着最重要的作用。经济的发展直接决定了会计的发展，即会计主要是适应了一定时期经济需要，特别是商品经济需要而发展的；金融环境则是会计准则变迁的条件和基础，尤其是经济全球化和国际金融业的发展，以及金融工具的创新无一例外地要求会计准则与之相适应。因此，会计理论、会计方法和会计准则的变迁和完善，都是建立在适应经济和金融环境需要的基础上，同时满足其发展要求的必然结果。

会计是一种特殊的经济管理活动，是经济管理活动的重要组成部分，其发展水平与社会经济发展水平息息相关，并随着人类社会经济的发展和科学技术的进步而不断完善、提高。

一、金融环境与经济环境

(一) 金融、金融环境与经济环境

1. 金融

金融是货币与信用的融合，它是社会分工细化的产物，也是商品交换与市场经济发展到一定阶段的必然结果。在社会演变过程中，伴随着经济的发展，以货币为媒介的商品交换打破了直接的物物交换中买卖双方在时空上的限制，使稀缺资源跨时间交易成为可能。借贷关系使信用得以发展，也使货币与商品的交换在时空上的限制进一步放开。于是，从商品流通中独立出了一种特殊商品——资本，金融也开始具有真正意义。

2. 金融环境

从财务和会计的角度界定，金融环境是金融机构、金融工具、金融市场和利率的集合，金融机构是从事金融活动的组织，广义上说，凡是专门从事各种金融活动的组织均可以视为金融机构，它可以分为银行和非银行金融中介，金融工具是能够证明债权债务关系或所有权关系的凭证，也是进行货币资金交易的合法凭证。金融市场是交易各种金融产品的市场，即资金的供应者和资金的需求者双方通过金融工具进行交易的场所，它既可以是无形市场，也可以是有形市场。金融市场最基本的功能是资金的调剂，实现资源的配置。从借贷关系来看，利率是与信用相伴的一个经济范畴，是一定时期内运用货币资源的交易价格。

改革开放以来，尤其是市场经济体制的日臻完善，使我国金融环境无论是在宏观层面，还是在微观层面对社会的变迁和中国经济的发展都取得了巨大成效。衍生金融工具的广泛使用，金融机构和金融市场体系不断完善，利率调控手段的合理实施，金融服务水平稳步提高，都对社会主义市场经济产生巨大的支撑作用，也使金融环境本身通过货币发行、信用创造、资源配置等功能影响着社会再生产和经济发展的速度和质量。

3. 经济环境

经济环境主要是指一个国家或地区的社会经济制度、经济发展水平、产业结构、劳动力结构、物资资源状况、消费水平、消费结构及国际经济发展动态等。影响企业财务与会计准则的经济环境主要包括经济周期、经济发展水平和宏观经济政策等。

（二）金融环境与经济环境

一国的金融环境与该国的经济环境息息相关，金融环境与经济环境的变化是相辅相成的，并相互作用。经济环境的变化会带动金融环境的变化，金融环境的变化会促使经济环境与之相适应。如果金融环境不适于经济环境或发生扭曲，就会阻碍和破坏经济环境，进而阻碍经济的发展。

1. 经济环境决定金融环境

金融是在商品经济的发展过程中产生并随着商品经济的发展而发展的。经济发展水平决定了利益群体对金融环境的需求，经济发展的不同阶段各利益群体对金融环境的要求也各不相同。第一次工业革命，英国的金融市场成为推动新兴产业发展的主要动力；第二次工业革命，金融环境又呈现出市场经济特有的结构；经济全球化对金融环境有了新的要求，尤其是对金融市场、金融机构的服务功能和衍生金融工具的使用方面都具有新的要求。

伴随经济的周期变动，金融环境也会呈现与之相匹配的变化，经济发展需要金融的支撑，金融的发展也是经济需求的必然结果。经济的不同发展阶段决定了金融环境的结构、金融业的规模和金融工具的阶段变化。从金融环境结构着眼，经济环境的结构对金融环境有决定性影响。我国现代部门与传统部门并存的二元经济环境结构决定了二元金融环境结构；从金融业的规模着眼，经济规模决定了金融规模。一定时期的资本需求规模受制于当期金融机构、金融市场和金融工具的规模和种类；从经济发展阶段着眼，经济发展的阶段决定了金融发展的阶段，经济环境决定金融环境。在经济发展的低级阶段，只有简单的金融需求，金融活动只能解决货币流通、资金融通和支付清算等基本金融问题，金融发展亦处于初始阶段。经济进入高速发展阶段，金融与之相适应，呈现复杂和创新并举的形式。

2. 金融环境在经济发展中具有重要地位和作用

在货币也逐渐作为一种可有偿转让的特殊商品之后，从商品流通中独立出了一种特殊商品——资本，金融也开始具有真正意义。在之后的经济发展中，金融工具逐步由单一的货币形式发展为货币、商业票据、股票债券等多种形式并存，出现了专门经营金融业务的金融机构和从事金融活动的金融市场。金融开始由最初中介商品交换的辅助地位逐渐发展成为经济活动中一个相对独立的因素，金融机构、金融市场、金融工具和利率所构成的环境成为现代金融环境的核心。一个好的金融环境是一笔巨大的无形资产，会给经济带来潜在的商机和融资便利，形成经济发展的新动力。早期的金融活动主要停留在货币交换媒介方面，到垄断资

本主义阶段,金融资本与金融寡头出现,再到目前国际金融业的发展。金融环境的每一次演进都对经济的发展起着重要的促进和推进作用。

金融环境与经济增长关系体现了金融体系从低级到高级、金融功能从简单到复杂的发展过程。在传统商品经济条件下,金融环境对经济的影响局限在较小的范围,金融功能主要体现“信用中介”,因而金融环境对经济发展的影响极为有限。在现代信用经济环境中,社会对金融服务的需求趋于多样化和复杂化。在这种情况下,金融环境日趋复杂,金融活动不仅渗透到社会经济的各个领域,而且开始在某程度上脱离实体经济而独立运行。

目前,经济发展需要大量资金推进,金融环境正是通过自身创造的氛围为现代经济发展服务,它为现代经济发展提供了必要的条件。金融部门与其他社会经济部门的分离,使储蓄和投资职能相分离,通过多样化的金融机构与金融工具促进储蓄向投资转化。

金融环境的变化,促进储蓄和投资的增长,从而为经济发展提供资金支持。例如,通过银行和非银行金融机构吸收存款、发行有价证券等,为经济发展筹备资金;金融环境的变化,降低企业运营的交易成本,为企业和社会提供资金支持和金融服务,并将储蓄在各种投资机会中进行有效的分配,合理配置资源,提高经济发展的效率;金融环境的变化、金融机构自身的产值增长直接为经济发展作贡献,金融机构产值的快速增长,直接增加了国民生产总值,提高了经济发展的水平。

二、经济环境与会计发展

(一) 经济环境决定会计的发展

会计的产生和发展始终依存于商品经济这个外在环境。在影响会计的环境因素中,经济环境是一个最复杂、最重要的环境因素,主要包括经济体制、经济发展水平、证券市场的发达程度、企业组织形式和资金筹措手段、国际间的经济交往程度等方面。会计的产生和发展和经济环境密切相关,15世纪意大利商品经济的发展和繁荣,产生了复式簿记;18世纪末~19世纪初英国的工业革命,促进了成本会计的产生和发展;美国1929~1933年的经济危机,产生了“公认会计原则”。会计发展的历史证明会计是在经济环境中产生,并伴随经济环境的变化而发展的。

从会计的发展史可以看出,每一种会计方法的确立、每一种会计思想的形成,会计准则的制定与实施,都与经济环境有着密切的、不可分割的联系。从目前各个国家会计发展的程度也可以看出,各国会计理论和方法的差异,主要源于经济环境的差异。例如,美国具有高度发达的股票市场,导致美国会计主要以权益投资人为导向,要求充分披露信息,其注册会计师职业和相关规定也较发达。我国在改革开放之前,主要是计划经济体制,企业是国有经济实体,这种客观环境要求会计提供宏观计划调控所需要的信息,还要求企业在一定程度上监督国家计划的贯彻实施。社会主义市场经济体制的建立改变了计划经济的环境,实行现代企业制度,新的经济环境对会计提出了新的要求。改革开放后会计的几次重大变革,都是经济环境变化的结果。

(二) 会计反作用于经济环境

会计作为一个反映经济活动的信息系统,其主要目标是提供会计信息,为经济发展服务,会计对经济发展具有一定的促进作用。会计对经济环境的促进作用,可以从两个方面进行分析。

良好、科学的会计方法,能够适应经济环境发展要求,促进经济有序、稳定的发展;反之,随意、混乱的会计方法,在一定程度上会助长经济的无序化,从而阻碍经济的发展。英国17世纪末~18世纪初开始的投资热潮引发了投资狂热,直接使得1720年“南海公司”倒闭,导致英国政府产生巨额损失。为杜绝这股热潮,英国颁布了《泡沫公司取缔法》,使得英国在100多年中不能采取有限责任形式从事经营活动。1929~1933年经济危机到来之前,美国社会投资狂热,在一定程度上使得会计实务混乱化、随意化。当时人们认为会计是一门艺术,不需要有规则进行约束,注册会计师审计时,也缺乏客观、可靠的标准。经济危机到来时,会计遭到了批评,如折旧会计和合并会计报表的方法过于多样化。这种混乱的会计实务,对美国经济危机的到来,起到了推波助澜的作用。后来美国吸取了教训,加强对证券市场的管理,制定并完善了“公认会计准则”,加强了对注册会计师执业的监督,在一定程度上稳定了美国证券市场的发展。

三、金融环境对会计准则的影响

金融市场和金融工具为企业提供了资本融通的场所,将资本的供求双方联系起来。企业的生存和发展离不开金融环境和方式,金融环境的变化对会计准则的

制定和实施也产生重要的影响。

(一) 资本市场发展与会计准则

各国会计准则的发展史表明,会计准则与资本市场之间存在着非常密切的联系。“可以说,没有资本市场、没有公开的信息需求,就没有用于规范信息的供给与需求的会计准则。就此而言,会计准则应当能在一定程度上促进资本市场的运行。”^①

资本市场的发展使会计信息使用者和用途发生了根本变化,为企业会计准则的变革提出了新的需求,即真实反映企业的财务状况,为资本市场服务,为投资者以及其他利益相关者服务。资本市场的发展是在规范基础上的发展,而规范市场的基础在于信息尤其是高质量的信息披露,而高质量的信息披露是由高质量的企业会计准则来实现的。

资本市场的发展和完善是会计准则变革的内在动力,是会计信息使用者及其用途发生根本变化的主要原因。作为世界上会计准则最健全最完善的美国,其公认会计准则的建立从一开始就是为了顺应资本市场发展的需要,是在为资本市场服务的基础上成熟起来的。

近年来,我国资本市场进入了高速发展的历史时期。2001年12月中国加入世界贸易组织(WTO)后,中国资本市场对外开放步伐明显加快。到2006年底,中国已经全部履行了加入世界贸易组织时有关证券市场对外开放的承诺。对外开放推进了中国资本市场的市场化、国际化进程,促进了市场的成熟和发展壮大。“截止到2009年6月底,上市公司家数1 623家,总市值20.14万亿元,流通市值9.12万亿元,股市市值排名已经由2002年的全球第13位,上升至第3位。同时,我国已经成为世界上第二商品期货市场和第一大农产品期货市场。伴随着市场规模稳步扩大,市场体系的逐步健全,广度和深度不断拓展,我国资本市场推动了经济体制改革的深化,有力改善了银行和金融体系结构,促进了创新型国家战略的实施,普及了社会主义市场经济观念,在服务经济社会发展中发挥了越来越重要的作用。”^②经过几十年的发展和完善,我国证券市场的有效性逐步提高,对会计信息的披露提出了更高的标准,提高会计信息的质量成为了会计准则变革的迫切要求。

有效的会计信息披露是资本市场良好运行的重要组成部分,而健全完善的企

① 葛家澍,刘峰.会计理论——关于财务会计概念框架结构的研究[M].北京:中国财政经济出版社.

② 尚福林.认识资本市场 运用资本市场 发展资本市场[J].学习时报,2009.

业会计准则又是资本市场中会计信息得到充分披露的重要保障。会计准则作为一种机制，它直接导致了充分披露，提高了会计信息的质量和含量，它能够将相关的信息从公司内部传递给外部。这不仅有助于投资者做出更好的决策，更可以促进资本市场的健康有效运作。

（二）衍生金融工具对会计的影响

1. 衍生金融工具的产生及发展

除了商品远期、期货交易产生较早外，近代典型的衍生工具都产生于 1972 年以后。原因是 20 世纪 70 年代世界各国先后无法支撑金本位制，改用不兑换纸币制；从此货币价值变得不稳定，通货膨胀扩大了商品价格的波动幅度；随之汇率和利率也从固定变为浮动，这些因素都给商贸业务带来了不稳定性。例如：在 1985～1988 年的 3 年间，美元对日元的汇率从 1:269 跌到 1:124。美国在 2001～2004 年间 13 次降低了银行利率，直降到 1%；而在 2004 年 6 月～2006 年 6 月又 17 次提高利率，从 1% 提高到 5.5%。石油价格从 2003 年的每桶约 30 美元提高到 2008 年的每桶约 140 美元。

企业迫切需要能有一些方法，避免物价、利率和汇率波动给企业带来的不确定性。在这样的背景下，金融业不断推出各种新方法来满足企业的需要，从 1972 年起便产生了衍生工具新业务。

随着全球资本市场的发展和风险管理需求的增长，企业运用金融衍生产品在过去 20 年迅速增长，全球期货、期权交易量连年大幅度增长。金融创新和金融自由化使全球金融体系一体化加强，中国企业越来越多地受到国际经济金融环境的影响，加上中国企业越来越多介入跨国贸易和制造行列，面对原料、产品和金融市场三方面的价格波动风险，使得中国企业对风险管理的关注程度在不断增加，金融衍生产品交易的出现正是体现了企业的风险管理需求。

目前，我国商业银行正在进行交易的衍生金融工具品种包括利率掉期、利率互换、汇率互换、外汇远期交易、外汇掉期交易等，其交易量不断扩大。部分大型企业也在运用远期外汇合约、利率上限或下限、看涨或看跌期权等衍生金融工具进行套期保值，以规避风险。另外，部分上市公司已经实施了以激励公司管理阶层为目的的股票期权制度，资产证券化业务也有一定的发展。但是，相对于发达国家而言，我国金融产品交易规模较小，虚拟经济（通常是指证券、期货、期权等虚拟资本的交易活动）还不是很成熟。我国现阶段主要是股票、债券和基金等基础金融产品，在企业会计准则和财务报告中归类为交易性金融资产和可供出