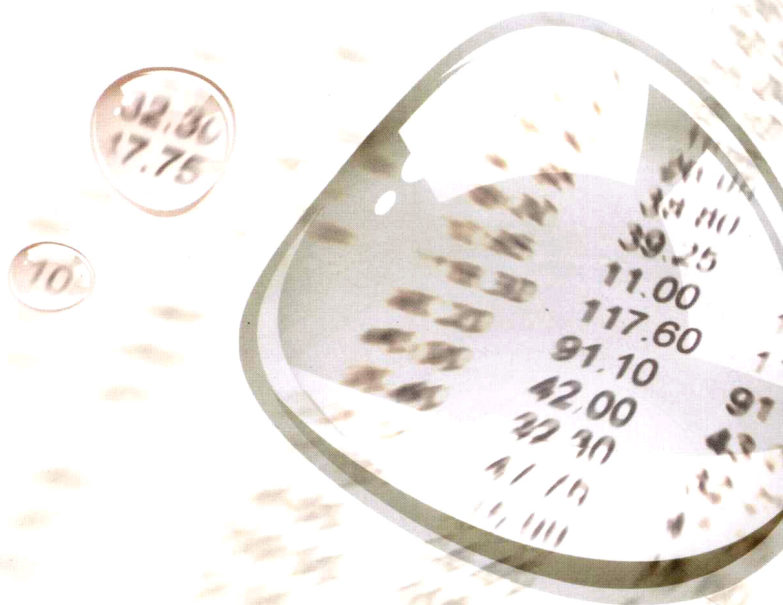


| 财务报告透明度系列 |



财务报告的透明度

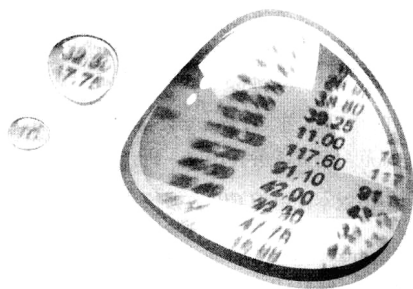
国际财务报告准则与美国公认会计原则的比较

[美]鲁思·安·麦克尤恩 (Ruth Ann McEwen) ◎著

朱晓辉◎译 刘雪仑◎译校



中信出版社·CHINACITICPRESS



财务报告的透明度

国际财务报告准则与美国公认会计原则的比较

[美]鲁思·安·麦克尤恩 (Ruth Ann McEwen) ◎著

朱晓辉◎译 刘霄仑◎译校

中信出版社
CHINA CITIC PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

财务报告的透明度——国际财务报告准则与美国公认会计原则的比较. 上 / (美) 麦克尤恩著; 朱晓辉译, 刘霄仑译校. —北京: 中信出版社, 2010. 11

书名原文: Transparency in Financial Reporting: A Concise Comparison of IFRS and US GAAP
ISBN 978-7-5086-2390-0

I. 财… II. ①麦…②朱…③刘… III. ①国际财务管理-报告-规范-研究②国际会计-规范-研究③会计制度-研究-美国 IV. ①F811.2-65②F234.5-65; F233.712

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 191736 号

Originally Published in the UK Harriman House Ltd in 2009, www.harrimanhouse.com.

Copyright © Harriman House Ltd.

Chinese Simplified Translation Copyright © 2010 by China CITIC Press.

All Rights Reserved.

本书仅限中国大陆地区发行销售。

财务报告的透明度——国际财务报告准则与美国公认会计原则的比较 (上)
CAIWU BAOGAO DE TOUMINGDU (SHANG)

著 者: [美] 鲁思·安·麦克尤恩

译 者: 朱晓辉

译 校 者: 刘霄仑

策划推广: 中信出版社 (China CITIC Press)

出版发行: 中信出版集团股份有限公司 (北京市朝阳区惠新东街甲 4 号富盛大厦 2 座 邮编 100029)
(CITIC Publishing Group)

承 印 者: 中国电影出版社印刷厂

开 本: 880mm × 1230mm 1/32 印 张: 5.375 字 数: 85 千字

版 次: 2010 年 11 月第 1 版 印 次: 2010 年 11 月第 1 次印刷

京权图字: 01-2010-2426

书 号: ISBN 978-7-5086-2390-0/F·2116

定 价: 20.00 元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

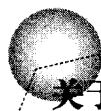
<http://www.publish.citic.com>

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com

服务热线: 010-84849283

服务传真: 010-84849000

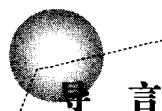


关于作者

鲁思·安·麦克尤恩 (Ruth Ann McEwen) 是位于美国波士顿的萨福克大学索耶商学院的副院长, 负责学位认证及行政管理。此外, 她还兼任该学院的会计学教授。鲁思获得了佐治亚理工学院工业管理博士学位, 专攻会计学, 其从事硕士和博士研究生的财务会计教学已逾 20 年。鲁思独立或与人合作撰写了 40 余篇关于会计信息实用性的文章和学术会议报告, 这些文章和报告均被广泛引用。她曾在美国《会计评论》(*Accounting Review*)、《决策科学》(*Decision Sciences*)、《会计视野》(*Accounting Horizons*)、《CPA 月刊》(*CPA Journal*)、《国际会计》(*International Journal of Accounting*)、《商业伦理学杂志》(*Journal of Business Ethics*) 等优秀刊物上发表文章, 并由税收管理公司 (Tax Management, Inc.) 出版了《每股收益》(*Earnings Per Share*) 一书, 合著出版了《资产报废

负债》(*Asset Retirement Obligations*)一书。1998年,她在由美国财务会计准则委员会(FASB)和政府会计准则委员会(GASB)联合举办的一场关于现行财务报告的研讨会上提交了一系列研究论文。

在2005~2008年,鲁思·安·麦克尤恩曾担任美国财务会计准则委员会顾问,并授权担任美国公认会计原则(US GAAP,是美国公司编制财务报告的权威指南)编纂工作的内容专家。鲁思曾多次荣获学术、教学和科研奖项。



预计到 2012 年 1 月 1 日，除阿根廷、格陵兰岛、美国及非洲部分国家之外，所有主要经济体都将采用国际财务报告准则（IFRS）编制财务报告。虽然美国证券交易委员会最近发表了一份从美国公认会计原则（US GAAP）过渡为国际财务报告准则的路线图，但是，此路线图并没有确定切实的接轨日期，而是说法定实施日期将视各阶段目标的实现情况而定。由此看来，有可能到 2016 年才达到这些目标，并实现接轨。本书将从会计从业人员的角度罗列国际财务报告准则与美国公认会计原则之间的主要差别，不过，金融分析师也会从中受益。本书指出了美国若采用国际财务报告准则而可能产生的一些问题，旨在供中级和高级从业人员及分析师参考。

国际财务报告准则与美国公认会计原则在许多方面都不同。但是，最实质性的差别在于：国际财务报告准则认为所有资产和负债均可在各报告期重新按公允价值计价，它所隐含的意思是，只有一个价值是“公允”的，并且管理者能够计量它；而美国公认会计原则则按成本确认资产和负债，在大多数情况下，只有价值减少时，才要求重新计价。

资产负债表项目反映调整后的净额，以免高估资产、低估负债。按照国际财务报告准则，资产和负债在各期均应重新计价，以反映价值的增减。无论是按照美国公认会计原则，还是按照国际财务报告准则，一旦价值减少，就会产生未实现损失，应该予以确认，计入当期收益或权益。按照国际财务报告准则，一旦价值增加，就会产生未实现利得，可予以确认，计入当期收益。在较个别的情况下，按照美国公认会计原则，亦是如此。如果确认这些未实现的（尚未转换的）持有利得，就可能严重虚增收益指标。

有些人认为，由于提出了公允价值要求，国际财务报告准则以及美国公认会计原则（在特定情况下）为投资者和债权人提供了有用信息。无论采用哪种制度，重新计价法要么简单明了，要么极其深奥难懂。例如，按

照有效房地产市场中相似地区相似建筑物的价格重新计价，就是一种简单明了的方法。但是，大多数重新计价都深奥难懂。

更复杂的方法则是运用定价模型，它基于不完全有效市场中的不可观测的信息。例如，对企业合并过程中购入的或有项目的公允价值定价问题。如果要确认并定期重新计价，就必须估计或有项目的现金流量（通常基于主观概率分布），并选择反映被并购企业的风险的适当贴现率。活跃市场未必存在，这取决于或有项目的性质。国际财务报告准则和美国公认会计原则都要求按公允价值确认此类或有项目，并披露相应的估计和管理判断。但是，即使详尽地披露了现金流量估计和风险分析，也未必能保证披露越多，透明度就越高，或者所列示的财务信息就越有用。

始于2008年的金融危机被归咎于金融市场缺乏透明度等因素。一般而言，透明度寓含投资者透析企业所报告的财务活动结果的能力，以及利用这些结果制定投资决策的能力。令人质疑的观点是，财务报告的透明度必将影响金融市场的透明度。遗憾的是，这种联系可能比我们大多数人所想象的更为主观。

本书通过比较国际财务报告准则与美国公认会计原

则，分析了影响透明度的财务报告问题，指出了财务报告编制者和使用者所应关注的领域。此外，还对因会计准则趋同所产生的一些重大会计问题作了技术分析，指出了美国企业在最初采用国际财务报告准则时所应关注的领域。

目 录 Contents

关于作者 / IX

导言 / XI

第一部分 财务报告透明度概述 / 1

1. 透明度与财务报告质量	4
2. 资产负债表的透明度：公允价值计价	7
A. 不同市场假设下的公允价值计价	7
B. 信息等级	9
C. 信息等级：示例	12
D. 企业特定估计	14

第二部分 国际财务报告准则趋同下的财务报告 / 19

3. 美国公认会计原则与国际财务报告准则的 法律基础	22
A. 普通法与法典法	22
B. 美国会计准则编纂成典	23
4. 基本异同	25

第三部分 美国公认会计原则与国际财务报告准则的技术分析 / 29

5. 财务信息列示	31
A. 资产负债表项目	33
B. 利润表项目	36
C. 全面收益、收益与每股收益	38
D. 现金流量表	46
E. 中期报告与分部报告	47、
F. 持有以备出售的资产与终止经营的业务	48
G. 资本	49
H. 股东权益	50
I. 附注	51
6. 关联方交易	53
7. 期后事项	54
8. 收入确认	55
A. 开票持有销售	60
B. 长期建造合同	62
C. 软件	63
D. 多次交付安排	63
E. 披露	64
F. 收入确认差别	66
9. 资产	69
A. 存货	71
B. 生物资产	74
C. 厂房及设备	74
D. 投资性房地产	81

E. 租赁资产	82
F. 一揽子采购和议价采购	86
G. 证券投资与权益法	87
H. 资产报废负债	91
I. 无形资产	95
10. 资产减值	97
11. 负债与或有项目	100
A. 流动负债	100
B. 或有损失	102
C. 备抵项目、或有负债与或有资产	104
12. 养老金负债与费用	108
13. 金融工具	112
14. 衍生工具与套期保值	116
15. 未完工研发项目	121
16. 股权薪酬	122
17. 重组	123
18. 企业合并	125
A. 合并列示或单独列示	127
19. 所得税	129

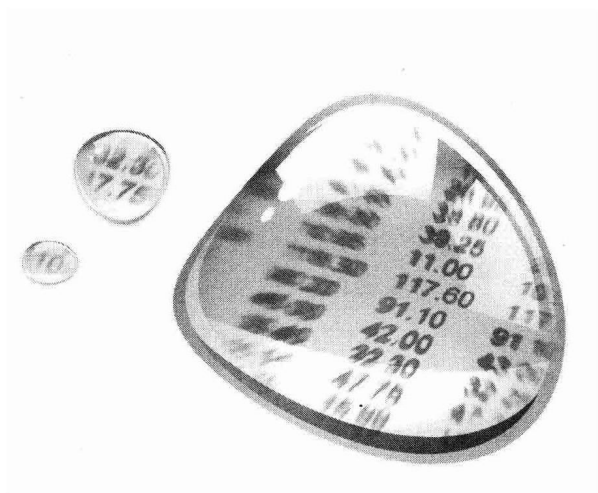
第四部分 首次采用《国际财务报告准则 第1号》时的考虑 / 135

20. 资产上的差别	141
21. 法定豁免与选择性豁免	144
A. 法定豁免	144

B. 选择性豁免	146
C. 其他考虑因素	149

结束语 / 151

参考文献 / 153



第一部分 财务报告透明度概述

Part One | Transparency of
Financial Reporting

近年来，关于透明度的争论大多集中于美国公认会计原则本身，以及对美国公认会计原则的应用能否抵补华尔街的贪婪。许多人认为，即使应用得当，但由于美国会计准则过于复杂、过于规范性，以致形成了一种注重形式而忽略实质，且违背透明度之基本精神的制度。国际财务报告准则则注重更广泛的原则，为企业留出更多的空间，以反映这些原则的实质。它指导并鼓励管理者以反映财务处理之真正实质的方式编制报告。人们期望美国公认会计原则与国际财务报告准则的趋同能成为兼容规则导向型会计准则和原则导向型会计准则的最佳实践，且最终能使会计人员编制出最佳质量的财务报告。在这种背景下，透明度将有望得以大大提高。

1. 透明度与财务报告质量

透明度被视为一个财务报告质量指标。尽管财务报告质量没有一个统一的界定，但是，市场却描述了一个类似的概念：收益质量。有人认为，收益“持续越久”，收益质量就越高；^① 有人则认为，本期收益质量应该围绕依靠财务报告购买未来收益的股东来界定。^② 所有界定似乎都延伸了这样一种观点，即越能提高关于企业未来前景的决策的质量，收益质量就越高。^③ 正如 2005 年某期《CPA 月刊》（*CPA Journal*）上所总结的那样，基于市场的收益质量界定，将高质量与公司创造现金的能力^④或预测未来的效用联系了起来：

① Scott Richardson, “Earnings Quality and Short Sellers”, *Accounting Horizons* 17, Supplement (2003), pp. 49 – 61.

② Stephen H. Penman, “The Quality of Financial Statements: Perspectives from the Recent Stock Market Bubble”, *Accounting Horizons* 17, Supplement (2003), pp. 77 – 96.

③ Katherine Schipper and Linda Vincent, “Earnings Quality”, *Accounting Horizons* 17, Supplement (2003), pp. 97 – 110.

④ www.ratefinancials.com