

新世纪职业技术教育系列教材

高级会计实务

管友桥 编著

吉林大学出版社

摇摇图书在版编目(CIP)数据

高级会计实务 管友桥编著 长春 : 吉林大学

出版社 2014

ISBN 978-7-5601-5555-2

I 高... II 管... III 会计实务 原教材 IV 422.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 155552 号

新世纪职业技术教育系列教材

高级会计实务

管友桥编著

责任编辑、责任校对 张显吉

封面设计 水木时代(北京)图书中心

吉林大学出版社出版
(长春市明德路 201 号)

吉林大学出版社发行
安徽蚌埠广达印务有限公司印刷

开本 185mm×260mm 1/16

2014 年 9 月第 1 版

印张 12.5

2014 年 9 月第 1 次印刷

字数 300 千字

印数 1000 册

摇摇 ISBN 978-7-5601-5555-2 摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇 定价 35.00 元

编审说明

“高级会计实务”是高等职业院校财经类专业开设的一门必修课程。为了帮助读者系统掌握该课程的新知识和应对各种高层次的会计资格证考试,我们组织编写了这本《高级会计实务》教材。

本书编写主要是以一系列的具体《企业会计准则》及最新的《企业会计制度》为依据,参考了各种最新出版的《企业会计》教材。在本书编写过程中,编者着重于从培养广大读者的知识运用能力出发,理论上力求简明扼要,且附有本章小结及精要的习题。

经审定,本书可以作为高等职业院校财经类专业教材及各级业务主管部门对会计人员继续教育培训教材,还可作为参加各种高层次会计资格考试及在职人员学习参考用书。

由于编者水平有限及时间仓促,书中不足之处恳请广大读者不吝批评指正。

新世纪职业技术教育系列教材编审指导委员会

二〇〇九年 九月

目 录

第一章 新时期会计的改革	(1)
第一节 新时期会计改革的历程	(1)
第二节 新时期会计制度改革的内容	(2)
本章小结	(2)
练习题	(2)
第二章 外币业务	(3)
第一节 外币业务的会计处理	(3)
第二节 外币会计报表折算	(4)
本章小结	(4)
练习题	(4)
第三章 借款费用	(5)
第一节 借款费用概述	(5)
第二节 借款费用的会计处理	(5)
本章小结	(5)
练习题	(5)
第四章 非货币性交易	(6)
第一节 非货币性交易概述	(6)
第二节 非货币性交易的会计处理	(6)
本章小结	(6)
练习题	(6)
第五章 债务重组	(7)
第一节 债务重组概述	(7)
第二节 债务重组的会计处理	(7)
本章小结	(7)

练习题	(圆)
第六章或有事项	(圆)
第一节或有事项概述	(圆)
第二节 或有事项的确认和计量	(圆)
第三节或有事项的披露	(圆)
本章小结	(圆)
练习题	(圆)
第七章所得税会计	(圆)
第一节所得税会计概述	(圆)
第二节所得税会计处理方法	(圆)
本章小结	(圆)
练习题	(圆)
第八章会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(圆)
第一节会计政策及其变更	(圆)
第二节会计估计及其变更	(圆)
第三节 会计差错更正	(圆)
本章小结	(圆)
练习题	(圆)
第九章 资产负债表日后事项	(圆)
第一节 资产负债表日后事项的定义	(圆)
第二节 调整事项的会计处理	(圆)
第三节 非调整事项的处理原则及方法	(圆)
本章小结	(圆)
练习题	(圆)
第十章关联方关系及其交易	(圆)
第一节关联方关系及其披露	(圆)
第二节关联方交易收益的确认和计量	(圆)
本章小结	(圆)
练习题	(圆)

第十一章 合并会计报表	(猿园)
第一节 合并会计报表概论	(猿园)
第二节 合并会计报表的编制	(猿园)
本章小结	(猿园)
练习题	(猿园)

第一章 新时期会计的改革

【学习目标】通过本章学习,了解新会计制度改革的由来;理解会计制度与会计准则同时并存的原因;掌握新的会计制度的内容结构及新旧会计制度比较的特色。

1992年 5月 8日正式发布的《企业会计制度》于 1993年 1月 1日起暂在股份有限公司范围内实行,至 1994年在所有的大中型企业施行。这是我国会计界的一件大事,它标志着我国会计改革进入了一个新的历史高度。它对规范我们企业会计核算行为,真实、完整地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,提高企业的会计信息质量具有深远的意义。

第一节 新时期会计改革的历程

一、“两则两制”的历史功绩与缺陷

1992-1993年,我国进行了重大的财务会计制度改革,先后发布了《企业会计准则——基本准则》和《企业财务通则》以及分行业的会计制度,并于 1993年 7月 1日起在所有的企业实施。“两则”、“两制”的发布与实施,实现了我国会计核算模式的转换,即由适应高度统一的计划经济的财会核算模式转换成适应于社会主义市场经济体制的财会核算模式。

但“两则两制”是我国市场经济刚刚起步阶段的产物,据此制定的行业会计制度所提供的会计信息质量不高,在真实性等方面存在一些问题。主要表现在以下几个方面:

(一) 会计信息缺乏客观真实性

行业财务会计制度所规定的某些会计政策和会计估计已不能适应企业实际情况的需要,导致企业所反映的各项会计要素缺乏可靠性。具体表现在以下几个方面:

(夙) 固定资产折旧政策、固定资产净残值率、固定资产报废标准由国家统一规定,而不是按照社会主义市场经济的要求,根据企业自身生产经营的特点而对固定资产价值磨损的程度以及无形损耗的具体情况来确定的。由于固定资产折旧年限等标准与企业的实际情况不符,一方面导致企业固定资产净值不实,另一方面致使企业更新改造资金严重不足,设备老化,跟不上社会主义市场经济对劳动资料的更新需求。

(圆) 坏账准备按照国家统一规定的比例提取,提取比例一般为猿豫~缘豫;已经发生的坏账损失,要经过财政部门批准才能冲销,致使大量呆、坏账长期挂在账上,妨碍了资金周转,导致企业的现金流量严重不足。

(獭) 不能按正确的标准确认和计量收入。如有些企业商品销售时虽然已经知悉购买企业将无力承担付款的责任,但仍然确认收入。虚列收入,必然虚增利润,导致利润超分配,现金流出企业,从而加剧企业资金短缺。

(源) 由于存货积压严重,变现能力差,存货的账面价值已经低于市价,但在资产负债表上仍然反映成本价值,而不是反映可变现净值。

(缘) 投资不能产生效益,有的甚至已经发生损失,但资产负债表上仍然反映原投资成本或原价值,没有反映已经发生的投资价值的减损,造成虚增投资价值,使企业资产严重不实。

(远) 某些不符合资产定义的财产,已经形成损失或支出,却仍然作为资产在资产负债表上反映,如递延资产、待处理财产损益等,导致企业资产不实。

由于上述各种会计政策体现在财务会计制度中,由此造成企

业财务会计报告所提供的信息缺乏客观真实性。

(二) 会计信息缺乏可比性

20世纪 80年代末国际会计准则委员会致力于提高会计信息可比性,并开始建立一套核心准则。建立核心准则的目的之一是减少可选择性,增加可比性,会计信息使用者对可比性的要求日益高涨。从我国实际情况看,1993年大规模的会计改革,提出了增加可比性的目标,并力求从会计核算标准上减少不同所有制的色彩,将会计改革前的 20多种会计制度归并为 13个行业的会计制度。由于上市公司对会计信息的特殊需要,又制定了股份有限公司会计制度,同时保留了外商投资企业制度。其后,又根据其他行业会计核算的要求,制定并发布了个体工商户会计制度、资产管理公司制度、保险公司制度等。由于会计制度针对不同的所有制、不同行业的企业性质制定,如股份有限公司会计制度是为满足融资的需要,为了满足社会各界对上市公司的信誉程度较高的要求,因此,在会计标准上存在较大差异。境外上市的企业,还要按照国际或上市地的要求作相应的调整,与按国内会计制度要求的会计标准也存在差异。由于不同财务会计制度所规定的会计政策、会计标准不同,导致同一行业企业因执行不同会计制度所反映的会计信息缺乏可比性。例如,纺织行业中有股份有限公司、外商投资企业、国有企业等,因其分别执行《股份有限公司会计制度》、《外商投资企业会计制度》、分行业会计制度,而使纺织行业中的各个企业所提供的会计信息不一致,股份有限公司可以计提短期投资和长期投资损失准备、存货跌价准备,而其他企业则不能计提投资损失准备。这种现象不便于国家对企业的会计数据统计、考核等,特别是给企业编制合并会计报表增加了难度。

(三) 会计制度缺乏可操作性

行业会计制度不能起到指导企业进行会计核算的作用。分行业会计制度执行 10年后,不少企业会计人员反映,会计制度成了简

单的账务处理程序,造成会计人员遇到实际情况翻阅会计制度后,也不知所云,不知如何进行会计处理的情况,在一定程度上失去了会计制度的权威性,也造成了会计处理无章可循、各行其是的局面。

同时,行业会计制度按行业分类已明显不符合企业实际情况的需要。一方面是企业多种经营的存在和发展,用分行业的会计制度已不能满足会计核算的需要;另一方面,新兴行业的兴起,如足球俱乐部、网络公司、软件公司等,无法从现有行业会计制度中找到其适用的会计制度,而且随着越来越多的新兴行业和业务的出现,按行业分别设计企业会计制度的做法已越来越不能满足经济发展的需要。

二、新的《企业会计制度》出台的历史背景

1993年颁布的新修订的《会计法》,要求企业保证会计资料的真实、完整,并且规定国家实行统一的会计制度,而国家统一的会计核算制度是其中重要的组成部分。由国务院发布的《企业财务会计报告条例》,对1992年发布的《企业会计准则》中有关会计要素进行了重新定义。按照重新定义后的会计要素重新审视现行的会计制度,仍然存在着与会计要素定义不一致的地方。比如固定资产的核算,仍然没有满足资产定义的要求,股份有限公司的固定资产要求按照账面净值在资产负债上反映,而没有反映该项固定资产实际的价值;有些上市公司将已经淘汰的机器设备的价值仍然作为固定资产,在资产负债表中反映;还有些上市公司将长期停建、并且以后若干年内也无望继续开工的在建工程的利息继续资本化,仍然按照实际发生的成本列入资产负债表,等等。这些资产已经预期不会给企业带来经济利益,或者预期会给企业带来的经济利益已经存在很大的不确定性,应当计提减值准备,使其在资产负债表上反映的价值符合资产的定义。

单位负责人和企业会计工作者强烈要求统一会计核算标准,

加强会计核算标准的可操作性。《会计法》修订并实施后,单位负责人是执行《会计法》的责任主体,对企业的会计行为负有责任。因此,单位负责人要求首先应当从规范会计标准出发,建立良好的会计标准平台,在此基础上考核单位负责人是否遵循了会计规范,是否真实反映企业的财务状况和经营成果。与此同时,企业会计人员要求统一会计核算标准,增加会计制度的可操作性。

随着我国加入国际会计师联合会,成为国际会计准则委员会的一员,我们应加快会计标准的国际协调。比如,过去对资产的减值我们没有考虑计提减值准备,受到了某些发达国家的非议,但现在的《企业会计制度》规定企业要提取 8 项资产减值准备,即坏账准备、存货跌价准备、短期投资跌价准备、固定资产减值准备、工程物资减值准备、在建工程减值准备、长期投资减值准备、委托贷款减值准备、无形资产减值准备。这项会计改革实现了我国与国际会计惯例的充分协调。

第二节 新时期会计制度改革的内容

一、新的《企业会计制度》的内容与结构

党的十五届四中全会提出的“建立健全全国统一的会计制度”的精神,为深化会计核算制度改革指明了方向,新《会计法》和《企业财务会计报告条例》为深化会计核算制度改革提供了重要的法律依据。

《企业会计制度》的发布与实施是我国会计核算制度改革总体思路的重要组成部分。改革的总体思路如下:

(1) 打破行业、所有制、组织方式和经营方式的界限,建立统一的企业会计制度,适用于除金融保险企业以外的大、中型企业,并在此基础上对各个行业、企业的个性业务,拟定各个专业核算办

法。此为试读,需要完整PDF请访问: www.ertongbook.com

(圆)针对小规模企业的特点,制定《小企业会计制度》。

(猿)考虑到金融企业经营的特殊性,制定《金融企业会计制度》。

已经发布的《企业会计制度》不是对现有行业会计制度的简单相加,而是以《股份有限公司会计制度》及其补充规定和具体会计准则为基础加以制定的,其结构和内容包括:一般规定、会计科目和会计报表,还附有主要会计事项分录举例和一些必要的会计法规。一般规定部分,对会计要素和重要经济业务事项的确认、计量、报告等,以条款的形式作了原则规定;会计科目和会计报表部分,规定了经济业务事项应当设置的会计科目及其使用说明、会计报表的格式及编制说明;附录部分列举了主要会计事项的具体账务处理方法。为了使新制度内容更完整、操作更实用,随后财政部又出台了《证券投资基金会计核算办法》、《民航企业核算办法》等特殊业务的专业核算办法,还有一些特殊业务的专业核算办法将作为《企业会计制度》的统一整体正在制定之中。

金融企业和小规模企业有其特殊性,执行《企业会计制度》有一定困难,财政部在继《企业会计制度》发布实施之后,现已出台了《金融企业会计制度》与《小企业会计制度》。

二、《企业会计准则》与《企业会计制度》同时并用

新中国会计准则的建设从 1952 年起步,已走过了 50 个年头。1985 年实施了《企业会计准则——基本准则》,用于所有企业。从 1993 年的第一项具体准则《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》起,至今已发布实施了 15 项具体会计准则,具体准则主要适用于上市公司,有些也适用于其他企业。目前,会计准则仍在继续研究制定和陆续发布过程中。

(员)《企业会计准则》与《企业会计制度》均由财政部制定并公布,是国家统一的会计核算制度的组成部分,都属于具有行政法规性的规范性文件。但是,两者之间存在若干重大差别:一是范围

适用性。具体会计准则主要适用于股份有限公司,只是部分准则适用于其他企业;《企业会计制度》要求所有的大中型企业都执行。二是内容的单一与全面性。《企业会计制度》自成一整套完整的科学体系,凡适用《企业会计制度》核算范围的企业,所发生的各种经济业务的会计处理,均应按照《企业会计制度》有关规定执行;具体会计准则只是规范相关企业中的部分经济业务。三是操作实用性。具体会计准则只在会计要素核算上作出一些原则性的规定,《企业会计制度》的规定较为具体与实用。四是表述阅读性。会计准则的结构、语言表述适用于国际方面的阅读;《企业会计制度》表述符合中国人的传统理解与阅读习惯。五是持续稳定性。《企业会计制度》及其补充规定具有应急、灵活、多变的特征,可以根据实际需要,对原规定进行可行性修改;而具体会计准则具有相对稳定的特征,一项会计准则形成之后,应当保持相对稳定。

(四)《企业会计准则》与《企业会计制度》同时并存是由国际化的要求与我国会计人员水平的现状决定的。20世纪80年代初期,我国实行了以“两则”、“两制”为主要内容的会计改革,初步实现与国际会计惯例的协调。自1993年以来,又陆续发布了16项具体会计准则,但是,会计制度这种一直延续至今,用来直接规范企业的会计核算,在实际工作中仍具有很强的生命力。近些年的实践表明,广大会计实务工作者仍然需要“会计制度”这种形式,通过“会计制度”明确规定应当使用哪些会计科目,记入借方还是贷方,期末如何编制会计报表等等。较为现实、可行的做法是,将那些结合我国国情并借鉴国际会计惯例的改革内容,有机地融入到会计科目及使用说明、会计报表格式及编制说明之中。只有这样,才便于企业广大会计人员实际操作,使会计改革的内容落到实处。

西方一些实行会计准则的国家虽然由有关机构或职业团体制定并公布会计准则,公司在实际执行中,仍要根据会计准则制定会计科目体系,据以进行会计核算,所不同的是这种会计科目体系是公司自行制定的,属于公司内部核算制度。我国目前将会计制度

改由企业自行制定的条件还相差甚远。其一,法律环境不允许,其二,会计人员的整体水平不够。

(獐)加快会计准则建设,进一步完善具体会计准则体系。1998年实施的《企业会计准则——基本准则》,在以“两则”、“两制”为主要内容的会计改革中发挥了极为重要的作用,奠定了我国会计准则建设的基础,并为建立和完善行业会计制度提供指导。在会计制度改革中,财政部发布与修订了“租赁”、“借款费用”、“无形资产”、“投资”、“债务重组”、“非货币性交易”、“现金流量表”、“会计政策、会计估计变更和会计差错更正”、“存货”、“固定资产”、“中长期财务报告”等具体会计准则。

三、《企业会计制度》与国际会计惯例实现了充分协调

国际会计惯例通常是指国际会计准则以及一些发达国家如美国、英国、日本、法国、德国、加拿大、澳大利亚等国的会计规范,有时也经常参照我国香港特别行政区和台湾省的标准。在借鉴国际会计惯例的过程中,应当更多地参考法国、德国、日本等大陆法系国家的会计准则,因为这些大陆法系国家的会计标准与我国比较接近,在借鉴美国和英国为代表的海洋法系国家的会计标准时应当慎重。

1998年所进行的会计改革,改变了我国1949年以来以计划经济为基础的会计模式,将原来资金平衡表的体系改为资产负债表体系,完成了会计模式性转换,当时所实现的与国际会计惯例协调是初步的,而新的《企业会计制度》的实施实现了与国际会计惯例的充分协调。这是因为:

(员)新制度适应市场经济发展的要求,从统一会计标准和会计政策的角度,促进企业公平竞争和现代企业制度的建立,为企业自主经营创造条件。

(圆)新制度积极贯彻国际通行的会计稳健性原则。新制度实施前会计信息失实是我国经济生活中一个亟待解决的问题,不少

企业存在资产不实、利润虚增等现象。例如。在现行行业制度体系下,坏账准备提取比例较低,已发生的坏账损失要经过财政部门批准才能冲销,大量呆、坏账长期挂账,妨碍了企业资金的周转;又如,存货严重积压,变现能力差,存货的市价已经低于账面价值,但在资产负债表上仍然反映其成本而没有反映可变现净值;再如,由于技术进步,原有设备已经被淘汰或长期闲置不用,这些被淘汰或长期闲置不用的设备已不能给企业带来经济利益,但仍作为企业的资产反映在会计报表中,造成企业虚增资产、虚增利润等等。《企业会计制度》根据会计稳健原则的要求,对会计要素进行了重新定义,对那些不符合会计要素定义、不符合会计要素确认和计量的内容进行了全面的修改,规定企业对不实资产必须提取减值准备,包括坏账准备、存货跌价准备、短期投资跌价准备、长期投资减值准备、委托贷款减值准备、固定资产减值准备、在建工程减值准备、无形资产减值准备等。从会计制度规定的角度,努力解决企业的虚盈实亏、短期行为和会计信息失真等问题,促使企业卸掉包袱,轻装上阵。

(猿)新制度实行会计与税收相分离的国际通行做法。会计制度应当与税收制度相分离,因为两者分别属于不同的体系。根据会计制度计算的财务成果是会计利润或利润总额,按税收制度计算调整后的利润是计税利润或应纳税所得额。在我国,要使会计制度得以很好地贯彻,并与国际会计惯例协调,必须遵循会计和税收相互分离的原则。在实际工作中,会计制度如有与税收制度不一致或不协调的,应按会计制度进行核算,纳税时再作调整。比如,新制度提取的九项准备的比例由企业根据自身资产状况自行确定,这就必然会出现会计制度规定与国家税收规定不一致的问题。在这种情况下,企业平时应按照会计制度进行核算,在计算缴纳所得税时进行纳税调整。如果不实行会计与税收相分离,会计的“稳健”等若干会计原则将无法贯彻。

(源)新制度系统全面地对会计要素的确认、计量、记录和报告

作出了规定。计划经济条件下,我国长期以来形成了一套传统的财务会计管理模式,会计要素的确认和计量均由国家财务制度规定,会计制度只是按照财务制度规定进行相关账务处理。虽然1985年进行了财务会计制度改革,但是,当时的行业会计制度并没有完全解决会计的确认、计量问题,仍然只规定会计记录和报告,这种会计制度本质上是规范簿记的内容。究其原因,主要是长期以来国家实行统收统支,成本开支范围由国家规定,产品由国家统一定价,盈利全部上交国家,亏损由国家弥补。企业完成国家计划是主要的,很少具有财务决策自主权,也就谈不上会计的确认、计量,企业会计的主要任务是记录和报告。市场经济发展至今,企业实行了自主经营,特别是国有企业公司制改革之后,重大问题由股东大会、董事会决定,会计的角色也随之发生了变化,客观上要求恢复会计的本来面目,即对会计要素确认、计量、记录和报告的全过程作出规定。新的《企业会计制度》的实施,较好地解决了这一问题,这也与国际惯例中的财务会计概念是一致的。

(缘新制度突出了“实质重于形式”的原则。“实质重于形式”作为一项重要的国际会计惯例,是指经济实质重于具体表现形式(包括法律形式)。例如,《企业会计制度》对收入的确认作出必须同时符合四个条件的规定就贯彻了“实质重于形式”的原则,即收入确认的条件不是所有权凭证或实物(如现金)形式上的交付,而是商品所有权上的主要风险和报酬发生转移等实质性条件。

本章小结

从1985年起全国的所有大中型企业都必须实行新的《企业会计制度》。新旧制度的主要区别体现在资产减值是否计提、怎样计提减值准备等问题。新制度 坏账准备的计提,充分体现了谨慎性原则及与国际惯例协调的程度。

现今会计核算方面的制度除《企业会计制度》外还有《企业会

计准则》,“制度”与“准则”并存既是我国改革开放的需要,又是我国会计核算历史的沿袭。《企业会计制度》是对会计核算全方位的具体操作的规定,而《企业会计准则》是就某一方面进行原则性的规定。今后会计方面性的改革主要集中在具体会计准则的建设上。

练习题

1. 新的《企业会计制度》的主要特点是什么?

2. 如何理解《企业会计制度》与《企业会计准则》的主要区别?