

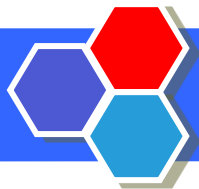


会计准则制度变化和实施重难点问题



北京国家会计学院 杨辉

yangh@mail.nai.edu.cn



教师简介

❖ 北京国家会计学院副教授，教研中心副主任

❖ 教育背景

- 厦门大学管理学（会计学专业）博士学位

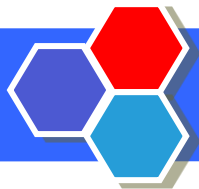
❖ 社会活动

- 中国注册会计师
- 财政部第二届政府会计咨询专家
- 中国会计学会财务成本分会理事
- 英格兰及威尔士特许会计师公会认证的国际会计准则培训师

❖ 工作经历

- 财政部会计司准则二处
- 德勤华永会计师事务所技术部
- 长春税务学院（现吉林财经大学）会计系





主要内容



会计准则制度的国际变化

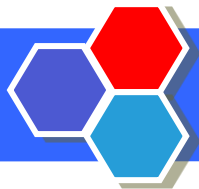


政府会计准则制度实施重难点



企业会计准则最新变化的重难点





IFRS and IPSAS

❖ IFRS

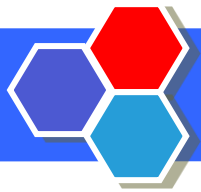
- IASB
- The IFRS Foundation
- high-quality global accounting standards
- for use by companies around the world

❖ IPSAS

- IPASAB
- IPSASB are facilitated by the IFAC
- accrual-based accounting standards
- for use by governments and other public sector entities around the world
- IPSAS and Public Financial Management

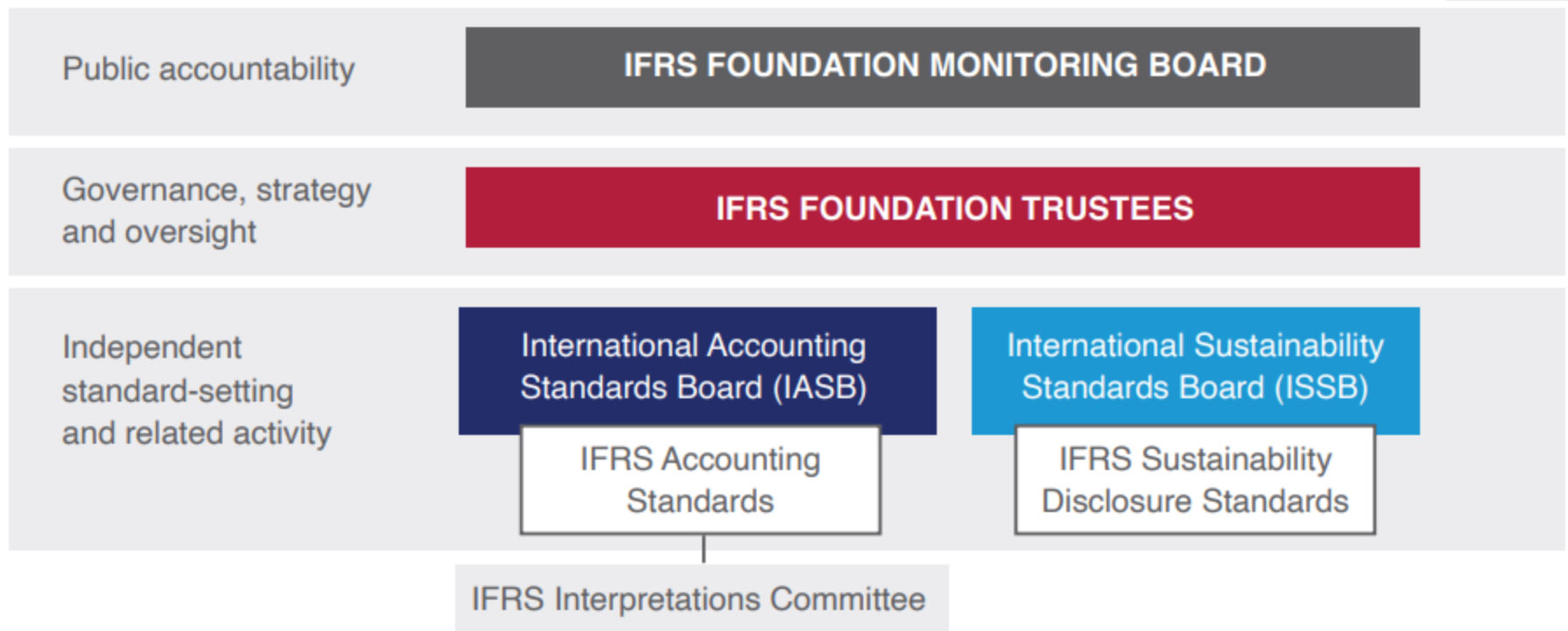
Objective: Strengthening public financial management (PFM) globally through increasing adoption of accrual-based IPSAS

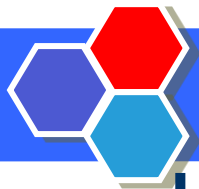




IFRS Foundation Structure

❖ The IFRS Foundation has a three-tier governance structure

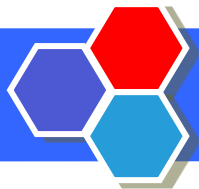




Application of IFRSs around the world

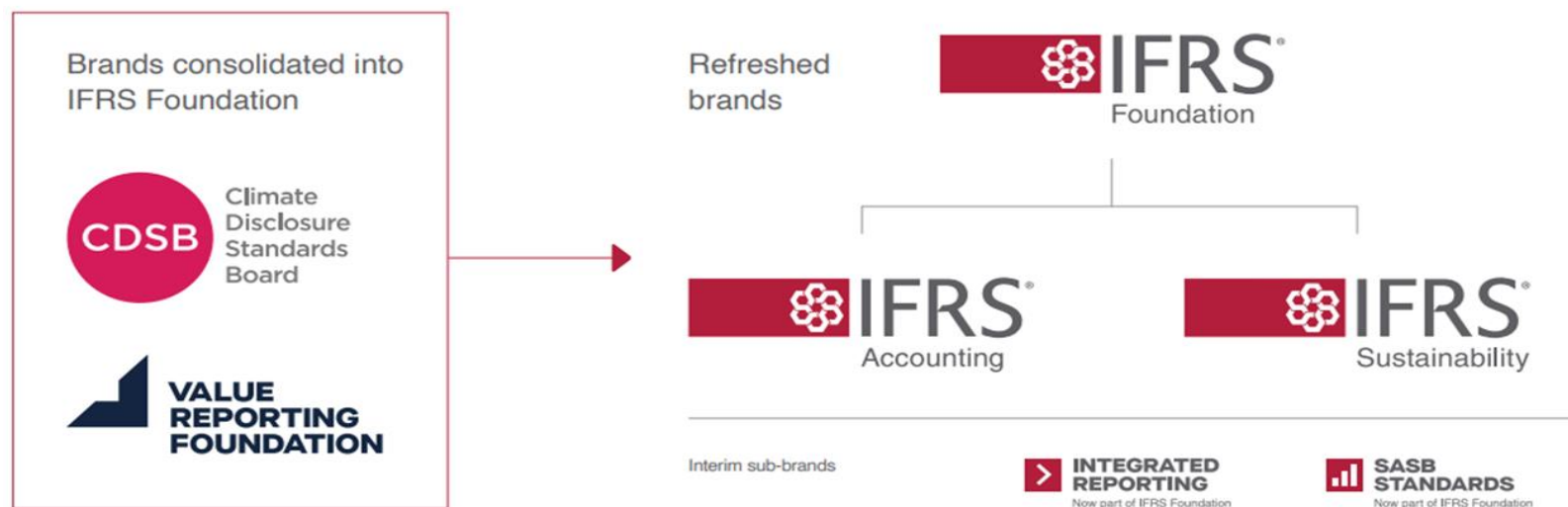
Updated May 2023

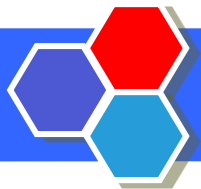
Region	Number of Jurisdictions				
	Jurisdictions in the region	Jurisdictions that require IFRS Accounting Standards for all or most domestic publicly accountable entities	Jurisdictions that require IFRS Accounting Standards as % of total jurisdictions in the region	Jurisdictions that permit or require IFRS Accounting Standards for at least some (but not all or most) domestic publicly accountable entities	Jurisdictions that neither require nor permit IFRS Accounting Standards for any domestic publicly accountable entities
Europe	44	43	98%	1	0
Africa	39	37	95%	1	1
Middle East	13	12	92%	1	0
Asia-Oceania	35	28	80%	2	5
Americas	37	26	70%	9	2
Totals	168	146	86.9%	14	8
As % of 168	100%	86.9%		8.4%	4.8%



ISSB

- ❖ The Trustees of the IFRS Foundation announced the formation of the International Sustainability Standards Board on 3 November 2021 at COP26 in Glasgow
- ❖ ISSB Standards, 26 June 2023
 - IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information
 - IFRS S2 Climate-related Disclosures





IFRS S1

❖ 明确了决策有用观的目标

- 披露合理预期会影响其短期、中期或长期的现金流、融资渠道或资本成本的可持续性相关风险和机遇的信息

❖ 建立了概念基础

- 公允反映、重要性、报告主体、关联信息

❖ 确定了核心内容

- 治理、战略、风险管理信息、指标和目标这四个核心内容领域

❖ 提出了一些具体要求

- 作为财务报告的一部分，与财务报表同时披露，提供比较信息

❖ 允许各国家或地区在**ISSB**标准的基础上进一步制定额外要求

❖ 扩展了财务报表的信息范围

- 公司价值链中与可持续性相关的风险和机遇的重大信息

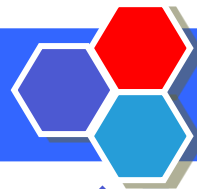
❖ 拓展了财务报表的时间范围

- 从整个价值链的角度对短期、中期和长期进行报告

❖ 体现了能力相称原则

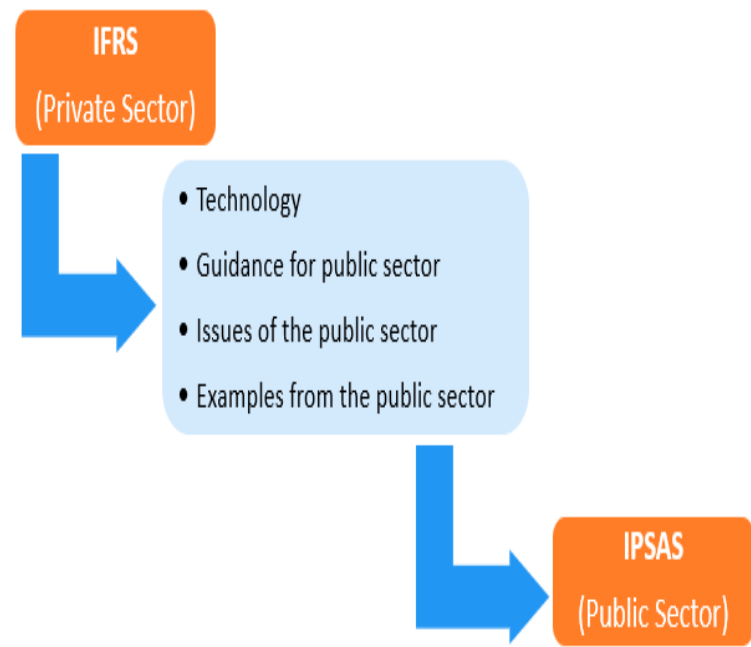
- 以适合公司情况的方式应用

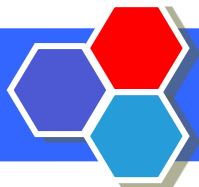




The IPSAS Board and its outputs

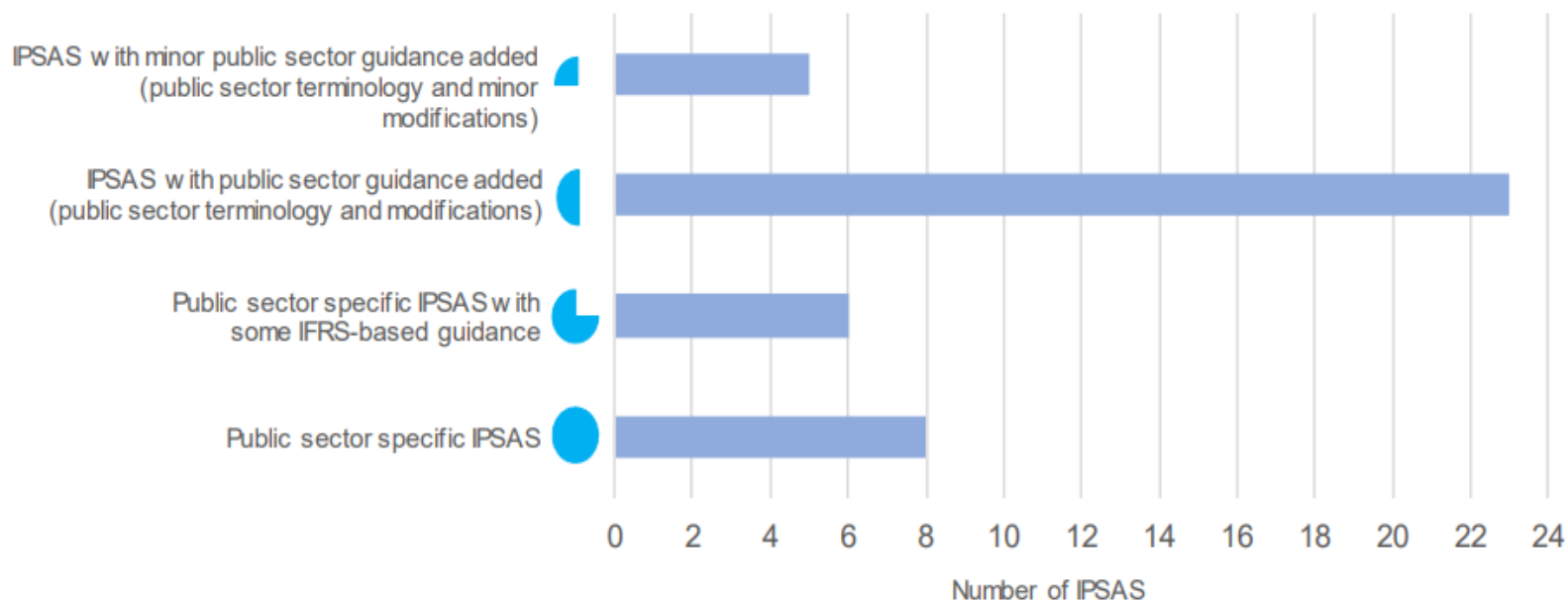
- ❖ **Independent Standard Setting Board under auspices of IFAC**
- ❖ **Toronto-based**
- ❖ **42 IPSASs (accrual basis) covering main areas of government activity, 1 cash basis standard as ‘stepping stone’ to accrual**
- ❖ **3 Recommended Practice Guidelines (RPGs)**
- ❖ **Public Sector Conceptual Framework**





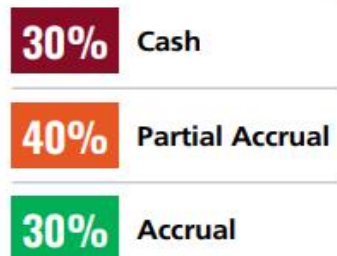
IPSAS-IFRS Alignment Dashboard

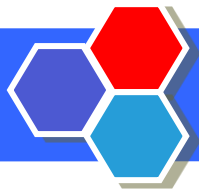
Degree of Public Sector Specificity





-
- 30%** Cash
- 40%** Partial Accrual
- 30%** Accrual

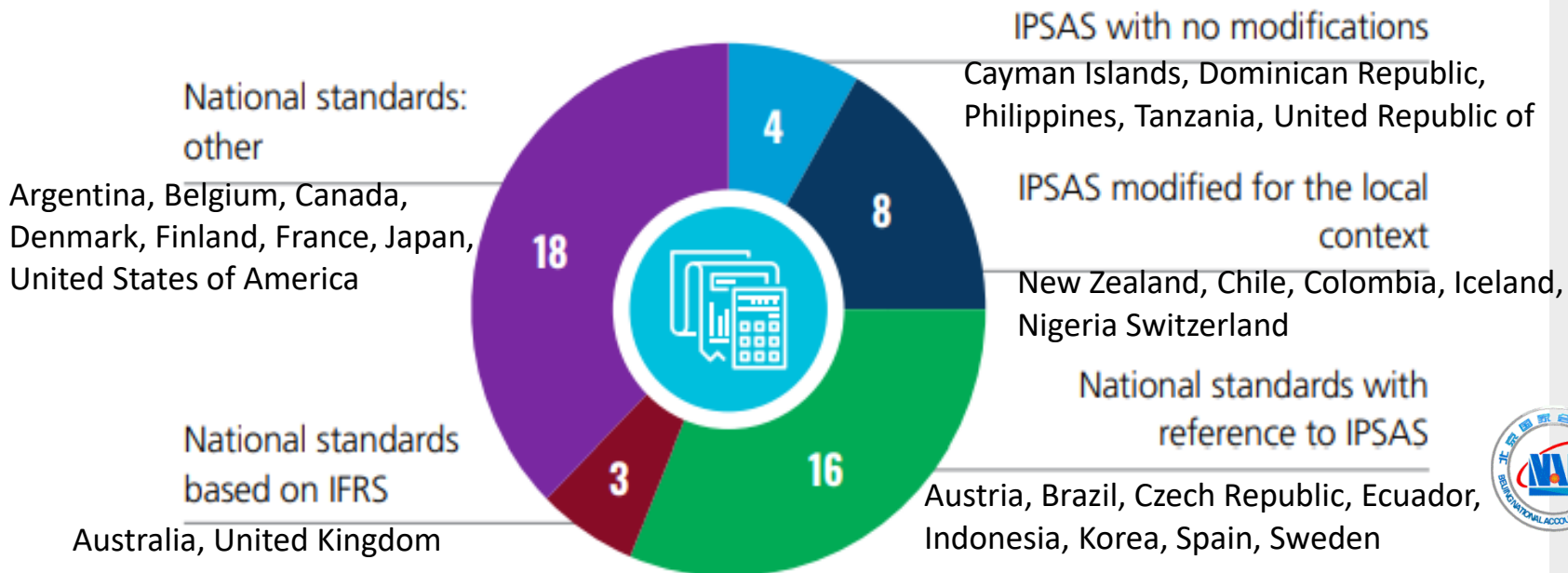


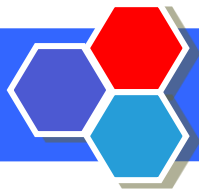


57% OF JURISDICTIONS REPORTING ON ACCRUAL MADE USE OF IPSAS

❖ Governments make use of IPSAS in three main ways

- **Directly:** implementing IPSAS with no modifications to any of their requirements, while selecting from the permitted options
- **Indirectly:** implementing IPSAS through a national endorsement process, modifying them for any specific jurisdictional features
- **Reference point:** developing national standards that use IPSAS as a guidance source





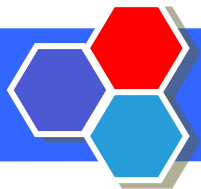
主要内容

会计准则制度的国际变化

政府会计准则制度实施重难点

企业会计准则最新变化的重难点





政府会计改革的架构

❖ 一套标准

- 政府会计基本准则
- 具体准则及应用指南
- 政府会计制度
- 政府成本会计制度

❖ 两份报告

- 政府决算报告
- 政府财务报告

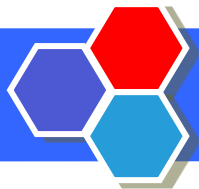
❖ 三项制度

- 政府财务报告审计制度
- 政府财务报告公开制度
- 政府财务报告分析利用制度

❖ 四项措施

- 修订完善相关财务制度
- 健全资产管理制度
- 完善决算报告制度
- 优化政府财政管理信息系统





政府会计准则制度体系

预算会计

支出

决算报告(对外)

政府会计核算标准

强制性、统一性

核心规范：记账

财务会计

费用

财务报告(对外)

政府会计核算标准

强制性、统一性

核心规范：记账

成本会计

成本

成本报表(对内对外)

成本核算指引

指导性、灵活性

核心规范：计算

提供数据或体现结果

适度分离并相互衔接

■ 基本准则

■ 具体准则+应用指南

■ 政府会计制度

■ 政府会计准则制度解释公告

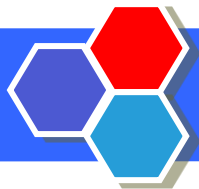
■ 实施通知等

■ 事业单位成本核算指引

■ 分行业具体的成本核算指引



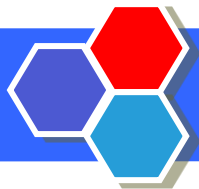
<http://kjs.mof.gov.cn/zt/zfkjzz>



政府会计准则制度重难点一览表

- 1 非同级财政拨款（预算）收入
- 2 按完工进度确认事业收入
- 3 使用专用基金和专用结余
- 4 固定资产暂估入账和后续支出的核算
- 5 几个新增的负债科目的应用
- 6 会计调整事项



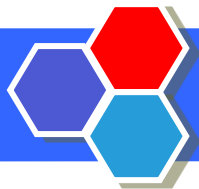


非同级财政拨款（预算）收入

❖ 34号文中关于非同级财政拨款（预算）收入的进一步解释

- 单位取得的非同级财政拨款收入包括两大类
 - 一类是从同级财政以外的同级政府部门取得的横向转拨财政拨款
 - 另一类是从上级或下级政府（包括政府财政和政府部门）取得的各类财政款
- 在具体核算时
 - 事业单位对于因开展专业业务活动及其辅助活动取得的非同级财政拨款收入，应当通过“事业收入——非同级财政拨款”科目核算；
 - 对于其他非同级财政拨款收入，应当通过“非同级财政拨款收入”科目核算





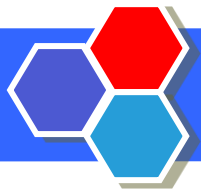
非同级财政拨款（预算）收入

❖ 本级政府非财政部门

- 2022年1月5日，某**省属事业单位**收到**省科技厅**拨来按项目进度拨付的科研课题项目经费50万元，补助经费40万元
 - 省属事业单位收到的90万省科技厅拨款的来源都是同级财政以外的同级政府部门
 - 收到的 50万资金指定为科研课题项目经费，为事业收入；40万未明确指定用途，属于从同级政府其他部门取得的横向转拨财政拨款，为非同级财政拨款收入

财务会计	预算会计
借：银行存款 900 000 贷：事业收入——非同级财政拨款 500000 非同级财政拨款收入——本 级横向转拨财政拨款 400000	借：资金结存——货币资金900 000 贷：事业预算收入——非同级财政 拨款500000 非同级财政拨款预算收入400000



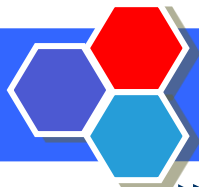


非同级财政拨款（预算）收入

❖ 非同级政府非财政部门

- 甲单位为某**省属**行政单位，负责代管政府特殊津贴。2022年1月**人力资源和社会保障部**将该月的政府特殊津贴2万元下拨到甲单位，由甲单位再分拨给下属乙事业单位，乙单位再发给个人
 - 甲单位，从人力资源和社会保障部取得的政府特殊津贴拨款，需要拨给下属事业单位，属于转拨款性质，应记入往来科目
 - 下属事业单位，收到政府特殊津贴，其资金源头单位是人力资源和社会保障部，相对于该事业单位是非同级政府非财政部门单位，且资金用途是政府特殊津贴，不需要对等提供服务，应记入“非同级财政拨款收入”科目





非同级财政拨款（预算）收入

❖ 非同级政府非财政部门

- 甲单位收到政府特殊津贴

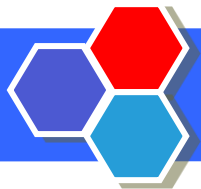
财务会计	预算会计
借：银行存款 20 000 贷：其他应付款——转拨款——乙单位 20000	不处理

- 甲单位拨付给下属事业单位

财务会计	预算会计
借：其他应付款——转拨款——乙单位 20000 贷：银行存款 20 000	不处理

- 下属事业单位收到拨付的政府特殊津贴

财务会计	预算会计
借：银行存款 20 000 贷：非同级财政拨款收入 20 000	借：资金结存——货币资金 20 000 贷：非同级财政拨款预算收入 20 000
财务会计	预算会计
借：业务活动费用 20 000 贷：银行存款 20 000	借：事业支出 20 000 贷：资金结存——货币资金 20 000

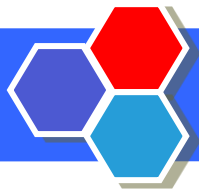


非同级财政拨款（预算）收入

❖ 非同级政府财政部门

- 2022年1月5日某**中央**直属甲行政单位收到当地**省财政厅**拨付的财政拨款补助人员经费50万元，其中10万元补助行政单位本级，40万元转拨下属乙事业单位用于公用经费补助。1月10日甲单位转拨下属乙事业单位40万元
 - 省财政厅的财政拨款属于从下级政府财政部门取得的经费拨款，属于非同级财政拨款
 - 甲行政单位收到的**50万**资金中有 **40万**具有转拨款性质，应按往来处理，通过往来科目核算，同时预算会计不做账务处理；**10万**元符合非同级财政拨款收入确认条件，应记入“非同级财政拨款收入”





按完工进度确认事业收入

- ❖ 收到国家自然科学基金委拨入的某项目科研课题经费**200万**

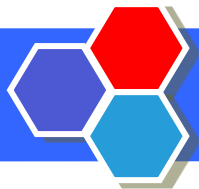
财务会计	预算会计
借：银行存款 200 贷：预收账款 200	借：资金结存——货币资金 200 贷：事业预算收入——科研事业预算收入——专项资金——某课题 200

- ❖ 学校按照累计实际发生的合同成本占合同预计总成本的比例确认课题完成进度**50%**，按照课题的进度确认收入**100万**

财务会计	预算会计
借：预收账款 100 贷：事业收入——科研事业收入 100	

以合同完成进度确认事业收入时，应当根据业务实质，选择累计实际发生的合同成本占合同预计总成本的比例、已经完成的合同工作量占合同预计总工作量的比例、已经完成的时间占合同期限的比例、实际测定的完工进度等方法，合理确定合同完成进度。





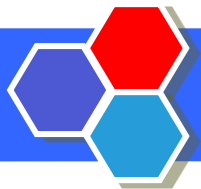
转拨科研课题合作款

- ❖ 问：某科学事业单位作为牵头单位承担国家科技专项项目，单位实有资金账户收到相关部门（非本级政府财政部门）拨付的项目经费，其中部分经费需转拨给其他单位，该单位应当如何进行会计处理？
- ❖ 答：根据《关于科学事业单位执行〈政府会计制度——行政事业单位会计科目和报表〉的补充规定》
 - 其他单位属于项目任务书或合同书中明确注明的合作单位

财务会计	预算会计
借：银行存款 贷：预收账款	借：资金结存——货币资金 贷：事业预算收入

财务会计	预算会计
借：预收账款 贷：银行存款	借：事业预算收入[转拨当年收到的] 非财政拨款结转[转拨以前年度收到的] 贷：资金结存——货币资金





转拨科研课题合作款

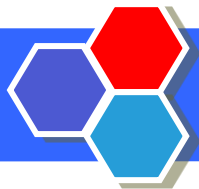
- ❖ 答：根据《关于科学事业单位执行〈政府会计制度——行政事业单位会计科目和报表〉的补充规定》
- 其他单位不属于项目任务书或合同书中明确注明的合作单位，牵头单位转拨给其他单位的款项应当按照**向其他单位购买商品或服务**进行会计处理

财务会计	预算会计
借：银行存款 贷：预收账款	借：资金结存——货币资金 贷：事业预算收入

- 按照支付的金额

财务会计	预算会计
借：业务活动费用 预付账款 贷：银行存款	借：事业支出 贷：资金结存——货币资金





从结余中提取的专用基金

❖ 专用基金三种形成方式

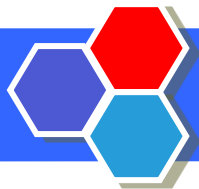
- 从结余中提取
- 按收入的一定比例列当期费用提取（原来的列支提取）
- 收到资金直接记入专用基金

❖ “专用结余”科目核算的仅包括按照规定从非财政拨款结余中提取的专用基金

❖ 在《政府会计制度》中规定：（解释5号对此进行修改）

财务会计	预算会计
提取时（按照预算会计计算提取金额） 借：本年盈余分配 贷：专用基金	借：非财政拨款结余分配 贷：专用结余
使用时 借：专业基金 贷：银行存款 借：固定资产/无形资产 贷：累计盈余	借：专用结余 贷：资金结存——货币资金

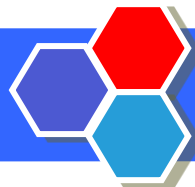




从结余中提取的专用基金（解释5号）

- ❖ 解释5号是对政策调整的补充
- ❖ 2022年1月18日，财政部公布《事业单位财务规则》（财政部令第108号），对原《事业单位财务规则》（财政部令第68号）进行了修订
- ❖ 根据《事业单位财务规则》（财政部令第108号）
 - 第二十二条 事业单位应当将各项支出全部纳入单位预算，实行项目库管理，建立健全支出管理制度。
 - 第三十四条 事业单位应当将专用基金纳入预算管理，结合实际需要按照规定提取，保持合理规模，提高使用效益。专用基金余额较多的，应当降低提取比例或者暂停提取；确需调整用途的，由主管部门会同本级财政部门确定。
 - 强调，未纳入预算的收入不得安排支出。未纳入预算项目库的项目一律不得安排预算。使用专用基金（结余）必须体现纳入预算管理，即在预算编制、预算执行和决算中都要体现。在决算报表中，使用专用基金要体现在《支出决算表》中





使用从结余中提取的专用基金（解释5号）

- ❖ 在业务活动费用科目设“使用专用基金”明细
- ❖ 在事业支出科目设“使用专用结余”明细
- ❖ 事业单位按照规定**使用**从非财政拨款结余或经营结余中提取的专用基金时，**预算会计要体现为事业支出**

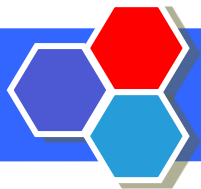
财务会计	预算会计
借：业务活动费用——使用专用基金 贷：银行存款	借：事业支出——使用专用结余 贷：资金结存——货币资金

- ❖ 事业单位应当在**期末**将有关费用中使用专用基金的本期发生额转入专用基金，将有关预算支出中使用专用结余的本年发生额转入专用结余

财务会计	预算会计
借：专用基金 贷：业务活动费用——使用专用基金	借：专用结余 贷：事业支出——使用专用结余

- ❖ **对期末报表数据没有影响**，解释5号主要解决了使用专用基金在预算、决算表中如实反映事业单位经济活动的问题





固定资产暂估入账的政策要求

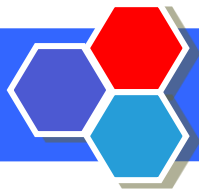
❖ 政府会计准则制度的要求

- 自行建造固定资产，在建造完成并交付使用时确认，其成本包括该项资产至交付使用前所发生的全部必要支出
- 已交付使用但尚未办理竣工决算手续的固定资产，应当按照**估计价值入账**，待办理竣工决算后**再按实际成本调整原来的暂估价值**

❖ 《关于加快做好行政事业单位长期已使用在建工程转固工作的通知》（财建**(2019)1号**）

- 已交付使用但尚未办理竣工决算手续的固定资产，应当按照估计价值入账，待办理竣工决算后再按实际成本调整原来的暂估价值





固定资产暂估入账的政策要求

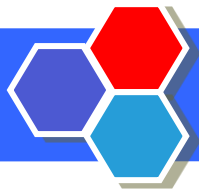
❖ 《关于加强行政事业单位固定资产管理的通知》（财资〔2020〕97号）

- 对已投入使用但尚未办理竣工决算的在建工程，应当按规定及时转入固定资产

❖ 《行政事业性国有资产管理条例》（国令第738号）（2021年）

- 各部门及其所属单位采用建设方式配置资产的，应当在建设项目竣工验收合格后及时办理资产交付手续，并在规定期限内办理竣工财务决算，期限最长不得超过1年。
- 各部门及其所属单位对已交付但未办理竣工财务决算的建设项目，应当按照国家统一的会计制度确认资产价值。



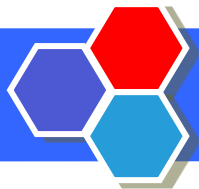


固定资产暂估入账

❖ 估计价值的确定

- 是指在办理竣工财务决算前，单位在建的建设项目工程的实际成本，包括项目建设资金安排的各项支出，以及应付未付的工程价款、职工薪酬等。应当根据“在建工程”科目相关明细科目的**账面余额**确定
- 对于建设周期长、建设内容多的大型项目，单项工程已交付使用但尚未办理竣工财务决算手续的，单位应当先按照估计价值**将单项工程转为固定资产**。对于一项在建工程涉及多项固定资产的，在建工程按照估计价值转固时，单位应当**分别确定各项固定资产**的估计价值
- 在建工程按照估计价值转固之后、办理竣工财务决算之前，**发生调整**已确认的应付工程价款等影响估计价值的事项，应当**先通过“在建工程”科目**进行会计处理，再由在建工程转入固定资产
- 社会中介审计费计入工程项目成本，在建工程——待摊投资
- 应当将该项目的工程竣工结算书、各项费用归集表或交付使用资产明细表等材料作为**原始凭证**



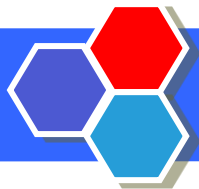


固定资产暂估入账

❖ 竣工决算后按实际成本调整暂估价值

- 将实际成本与暂估价值的差额计入净资产，借记或贷记“固定资产”、“公共基础设施”科目，贷记或借记“以前年度盈余调整”科目。经上述调整后，应将“以前年度盈余调整”科目的余额转入“累计盈余”科目（不能直接计入累计盈余）
- 实际成本确定后不需调整原已计提的折旧额。以相关资产的账面价值（实际成本减去已提折旧后的金额）作为应计提折旧额，在规定的折旧年限扣除已计提折旧年限的剩余年限内计提折旧



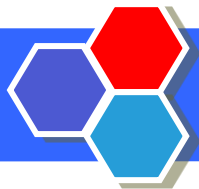


在建工程按照估计价值转固举例

- ❖ 问：某事业单位以出包方式建造办公楼，该楼现已达到预定可使用状态并交付使用，尚未办理竣工财务决算。该单位已支付承包方的价款低于合同约定价款，已取得发票并计入“在建工程”科目，剩余款项尚未支付。估计该办公楼最终竣工决算价高于合同约定价款，如何确定该办公楼暂估入账价值？如何进行账务处理？（实施问答）
- ❖ 假设：合同价款**3000**万元，已支付价款**2800**万元，最终竣工决算价**3100**万元。
- ❖ 已支付承包方的价款低于合同约定价款的部分，应当计入在建工程的成本

财务会计	预算会计
借：在建工程 200 贷：应付账款——应付工程款 200 借：固定资产 3000 贷：在建工程 3000	预算会计不做处理





在建工程按照估计价值转固举例

❖ 固定资产开始折旧，按**10**年计提

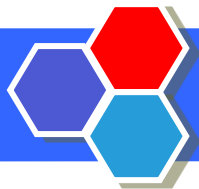
财务会计	预算会计
借：业务活动费用 300 贷：累计折旧 300	预算会计不做处理

❖ 假设第二年，办理竣工财务决算之前，发生调整已确认的应付工程价款等影响估计价值的事项，又发生应付工程款**30**万元

财务会计	预算会计
借：在建工程 30 贷：应付账款——应付工程款 30 借：固定资产 30 贷：在建工程 30	预算会计不做处理

❖ 新增**30**万是否提折旧？





在建工程按照估计价值转固举例

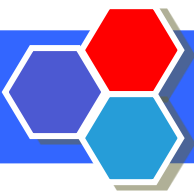
❖ 假设第三年最终财务决算批复数为**3100**万元

财务会计	预算会计
借：固定资产 70 (3100-3000-30) 贷：以前年度盈余调整 70 借：以前年度盈余调整 70 贷：累计盈余 70	预算会计不做处理

❖ 前两年已提折旧**600**万元，假设新增**30**万没提折旧
剩余需要提折旧金额**3100-600=2500**，剩余使用
年限**8**年

财务会计	预算会计
借：业务活动费用 312.5 贷：累计折旧 312.5	预算会计不做处理



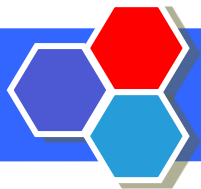


固定资产的后续支出

❖ 资本化和费用化的划分

- 为增加使用效能或延长使用年限而发生的改建、扩建、大型维修改造等后续支出，应当计入相关资产成本；
- 为维护正常使用而发生的日常维修、养护等后续支出，应当计入当期费用
- 列入部门预算支出经济分类科目中资本性支出的后续支出，应当予以资本化
- 结合有关行业主管部门对维修养护、改建扩建等的规定以及本单位实际，确定本单位固定资产后续支出资本化和费用化划分的具体会计政策
- 单位对于租入等不由本单位入账核算但实际使用的固定资产，发生的符合资产确认条件的后续支出，应当按照《政府会计制度》中“长期待摊费用”科目相关规定进行会计处理

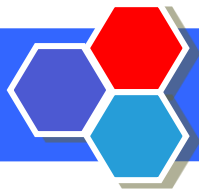




固定资产的后续支出

❖ 改建、扩建后资产成本的确定

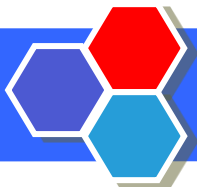
- 按照原固定资产、公共基础设施账面价值加上改建、扩建、大型维修改造等建造活动发生的支出，再扣除固定资产、公共基础设施被替换部分的账面价值后的金额确定
- 被替换部分的账面价值难以确定的，单位可以采用合理的分配方法计算确定，或组织专家参照资产评估方法进行估价。单位确定被替换部分的账面价值不切实可行或不符合成本效益原则的，可以不予扣除，但应当在报表附注中予以披露



应付职工薪酬核算的范围

- ❖ 问：高等学校等事业单位在职人员发放的年终一次性绩效奖励、平时发放的课时费等纳入绩效工资范围的薪酬，应当通过“应付职工薪酬”科目核算，还是在发放时直接计入费用？
 - 答：“应付职工薪酬”科目核算按照有关规定应付给职工（含长期聘用人员）及为职工支付的各种薪酬，包括基本工资、国家统一规定的津贴补贴、规范津贴补贴（绩效工资）、改革性补贴、社会保险费（如职工基本养老保险费、职业年金、基本医疗保险费等）、住房公积金等。因此，年终一次性发放的绩效奖励、平时发放的课时费均属于绩效工资的范围，应通过“应付职工薪酬”科目核算。
- ❖ 问：行政事业单位在职人员出差取得的差旅费补助，应当通过“应付职工薪酬”科目核算吗？
 - 答：通常情况下，通过“应付职工薪酬”科目核算的支出在“部门预算支出经济分类科目”中属于“工资福利支出”或“对个人和家庭的补助”。差旅费补助在“部门预算支出经济分类科目”中属于“商品和服务支出”，应当在发生时直接计入相关费用，不通过“应付职工薪酬”科目核算。





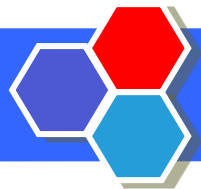
非财政科研项目间接费用或管理费

业务和事项内容	账务处理 ²	
	财务会计	预算会计
按规定计提项目间接费用或管理费时	借：单位管理费用 也可借记“业务活动费用”等科目 贷：预提费用——项目间接费用或管理费	借：非财政拨款结转——项目间接费用或管理费 贷：非财政拨款结余——项目间接费用或管理费
实际使用计提的项目间接费用或管理费时	借：预提费用——项目间接费用或管理费 贷：银行存款/库存现金	借：事业支出等 贷：资金结存
按照规定预提每期租金等费用	借：业务活动费用/单位管理费用/经营费用等 贷：预提费用	——
实际支付款项时	借：预提费用 贷：银行存款等	借：行政支出/事业支出/经营支出等 贷：资金结存

项目经费中包括按一定比例核定的间接费用或管理费，用于无法在项目直接费用中列支的相关费用，包括单位为项目研究提供的房屋占用、日常水电气暖等消耗、有关管理费用的补助支出以及激励科研人员的绩效支出等

行业补充规定：使用计提的项目间接费用或管理费购买固定资产、无形资产的，在财务会计下，按照固定资产、无形资产的成本金额，借记“固定资产”、“无形资产”科目，贷记“银行存款”等科目；同时，按照相同的金额，借记“预提费用——项目间接费用或管理费”科目，贷记“累计盈余”科目。在预算会计下，按照相同的金额，借记“事业支出”等，贷记“资金结存”科目。

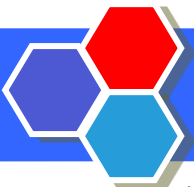




从财政科研项目中计提项目间接费用或管理费 (解释2号)

- ❖ 从**财政**科研项目中计提项目间接费用或管理费时，按照计提的金额，借记“业务活动费用”“单位管理费用”等，贷记“预提费用——项目间接费用或管理费”；**预算会计不做处理**
- ❖ 以是否直接从本级政府财政部门获得拨款为区分依据
- ❖ 按规定将计提的项目间接费用或管理费从本单位零余额账户划转到实有资金账户的，按照向本单位实有资金账户划转资金的账务处理
- ❖ 使用计提的项目间接费用或管理费时，在财务会计下，按照实际支付的金额，借记“预提费用——项目间接费用或管理费”科目，贷记“银行存款”“财政拨款收入”等科目。使用计提的项目间接费用或管理费购买固定资产、无形资产的，按照固定资产、无形资产的成本金额，借记“固定资产”“无形资产”科目，贷记“银行存款”“财政拨款收入”等科目；同时，按照相同的金额，借记“预提费用——项目间接费用或管理费”科目，**贷记“累计盈余”科目**
- ❖ 在预算会计下，按照实际支付的金额，借记“事业支出”等支出科目下的“财政拨款支出”明细科目，贷记“资金结存”“财政拨款预算收入”科目

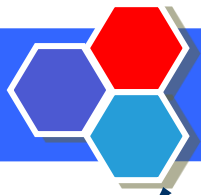




会计调整事项的定义

- ❖ 因按照法律、行政法规和政府会计准则制度的要求，或者在特定情况下对其原采用的会计政策、会计估计，以及发现的会计差错、发生的报告日后事项等所作的调整
 - 会计政策变更
 - 在会计核算时所遵循的特定原则、基础以及所采用的具体会计处理方法，如长期股权投资采用权益法或成本法、内部研发的无形资产开发阶段资本化还是费用化、借款费用资本化还是费用化等
 - 会计估计变更
 - 对结果不确定的经济业务或者事项以最近可利用的信息为基础所作的判断。会计分期产生，随着时间和环境可能发生变化，如坏账、固定资产、无形资产的预计使用年限、合同完工进度、预计负债的最佳估计数的确定等
 - 会计差错更正
 - 在确认、计量、记录、报告等方面出现的错误，通常包括计算或记录错误、应用会计政策错误、疏忽或曲解事实产生的错误、财务舞弊等
 - 报告日后事项
 - 报告日至报告批准报出日之间发生的需要调整或说明的事项



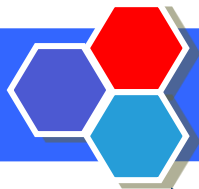


会计政策和会计估计的要求

❖ 会计政策和会计估计的确定

- 根据本准则及相关政府会计准则制度的规定，结合自身实际情况，确定本政府会计主体具体的会计政策和会计估计，并履行本政府会计主体**内部报批程序**
- 法律、行政法规等**规定应当报送有关方面批准或备案的，从其规定**
- 政府会计主体的会计政策和会计估计一经确定，不得随意变更
- 如需变更，应重新履行程序，并按规定处理





会计调整的处理方法

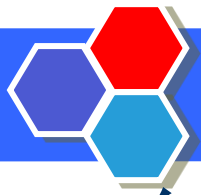
❖ 追溯调整法

- 对某项经济业务或者事项变更会计政策时，视同该项经济业务或者事项初次发生时即采用变更后的会计政策，并以此对财务报表相关项目进行调整的方法
- 将会计政策变更的累积影响调整**最早前期有关净资产项目的期初余额**，其他相关项目的期初数也应一并调整
- 涉及收入、费用等项目的，应当将会计政策变更的影响调整受影响期间的各个相关项目

❖ 未来适用法

- 将变更后的会计政策应用于变更当期及以后各期发生的经济业务或者事项，或者在会计估计变更当期和未来期间确认会计估计变更的影响的方法
- 不需要计算会计政策变更产生的影响或者累积影响，也无需调整财务报表相关项目的期初数和比较财务报表相关项目的金额



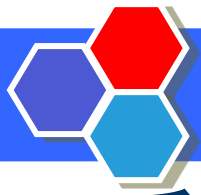


会计差错更正

❖ 会计差错更正

- 发现的与**本期相关**的会计差错
- 调整本期报表（包括财务报表和预算会计报表）相关项目
- 发现的与**前期相关的非重大**会计差错
 - 应当将其影响数调整相关项目的本期数
- 发现的与**前期相关的重大**会计差错
 - 如影响收入、费用或者预算收支的，将其对收入、费用或者预算收支的影响或者累积影响调整**发现当期期初的相关净资产项目或者预算结转结余**，并调整其他相关项目的期初数
 - 如不影响收入、费用或者预算收支的，调整发现当期相关项目的期初数
- **报告日至报告批准报出日之间发现的**报告期以前期间的重大会计差错
 - 视同本期发现的与前期相关的重大会计差错





重大会计差错的判断

❖ 重大会计差错

- 主体发现的使本期编制的报表不再具有可靠性的会计差错，一般是指差错的性质比较严重或者差错的金额比较大
 - 性质严重：该差错会影响报表使用者对政府会计主体过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测，则性质比较严重，如未遵循政府会计准则制度、财务舞弊等原因产生的差错
 - 金额较大：导致差错的经济业务或者事项对报表某一具体项目的影响或者累积影响金额占该类经济业务或者事项对报表同一项目的影响金额的10%及以上，则金额比较大
- 政府会计主体滥用会计政策、会计估计及其变更，应当作为重大会计差错予以更正





报告日后事项

❖ 报告日后事项

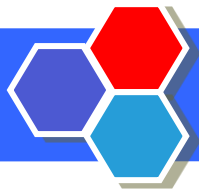
■ 调整事项

- 报告日以后获得新的或者进一步的证据，有助于对报告日存在状况的有关金额作出重新估计
- 如同报告所属期间发生的事项一样进行会计处理，对报告日已编制的报表相关项目的期末数或者本期数作相应的调整，并对当期编制的报表相关项目的期初数或者上期数进行调整
- 包括已证实资产发生了减损、已确定获得或者支付的赔偿、财务舞弊或者差错等

■ 非调整事项

- 报告日以后才发生或者存在的事项，不影响报告日的存在状况，但如不加以说明，将会影响报告使用者作出正确估计和决策
- 在财务报表附注中予以披露
- 如自然灾害导致的资产损失、外汇汇率发生重大变化等

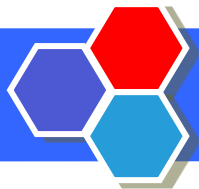




报告日后调整事项（解释3号）

- ❖ 单位应当按规定的结账日进行结账，不得提前或者延迟。年度结账日为每年的**12月31日**，即报告日
- ❖ 年度终了结账时，所有总账账户都应当结出全年发生额和年末余额，并将各账户的余额结转到下一会计年度
- ❖ 单位不得对已记账凭证进行删除、插入或修改
- ❖ 报告**批准报出日**一般为财政部门审核通过后，单位**负责人批准报告报出的日期**，不是人大批复日
- ❖ 报告日以后发生的**调整事项**，是指自报告日至报告批准报出日之间发生的、单位获得新的或者进一步的证据有助于对报告日存在状况的有关金额作出重新估计的事项
 - 包括已证实资产发生了减损、已确定获得或者支付的赔偿、财务舞弊或者差错等





报告日后调整事项（解释3号）

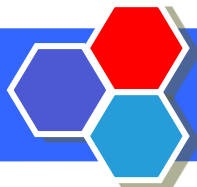
❖ 发生调整事项，在发生调整事项的期间

- 涉及**盈余调整**的事项，通过“以前年度盈余调整”科目核算。调整以前年度收入或费用
- 涉及**预算收支调整**的事项，通过“财政拨款结转”、“财政拨款结余”、“非财政拨款结转”、“非财政拨款结余”等科目下“年初余额调整”明细科目核算。调整以前年度预算收入和预算支出
- 不涉及盈余调整或预算收支调整的事项，**调整相关科目**

❖ 调整会计报表和附注相关项目的金额

- 报告日编制的会计报表相关项目的**期末数或（和）本年发生数**。（2021年报表）
- 调整事项发生当期编制的会计报表相关项目的**期初数或（和）上年数**（2022年发生调整事项当期）
- 经过上述调整后，如果涉及报表附注内容的，还应作出相应调整或说明

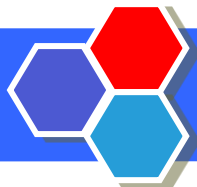




报告日后调整事项的会计处理举例

- ❖ 甲行政单位为中央预算单位，**2019**年从所在地地方政府部门取得专项补助资金**200 000**元，记入“其他应付款”科目
- ❖ 当年度开展业务活动实际使用该笔资金**150 000**元，年末“其他应付款”科目相关明细科目余额为**50 000**元，预算会计未做处理
- ❖ **2020**年**1**月（假定财务报告和决算报告均未报出），甲单位内部审计部门指出，上述会计处理错误，单位从非同级财政部门取得的专项补助资金应当作为非同级财政拨款纳入单位预算管理，不能通过“其他应付款”科目进行核算
- ❖ 本例中的会计差错属于报告日至报告批准报出日之间发现的报告期间（**2019**年度）发生的会计差错，甲单位应当**按照报告日后调整事项进行会计处理**





报告日后调整事项的会计处理举例

❖ 甲单位2020 年 1 月，发现会计差错

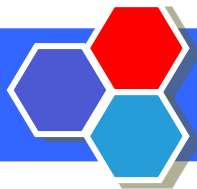
- 调整财务会计累计盈余，预算会计结转结余

财务会计	预算会计
借：其他应付款 50 000 以前年度盈余调整 150 000 贷：以前年度盈余调整200 000	借：资金结存——货币资金50 000 非财政拨款结转——年初余额调整 150 000 贷：非财政拨款结转——年初余额 调整 200000
借：以前年度盈余调整 50 000 贷：累计盈余 50 000	

❖ 调整 2019 年度相关报表

- 调减“其他应付款”项目50 000元，调增“累计盈余”项目50 000元
- 调增“非同级财政拨款收入”项目200 000元，调增“业务活动费用”项目150 000元，调增“本期盈余”项目50000元
- 调增“本年盈余”行“累计盈余”项目50 000元





报告日后调整事项的会计处理举例

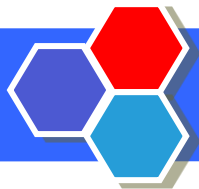
❖ 调整 2019 年度相关报表

- 调增“非同级财政拨款预算收入”项目200 000元，调增“行政支出”项目 150 000 元，调增“本年预算收支差额”项目 50 000元
- 调整预算结转结余变动表，调增“本年变动金额”项目下“其他资金结转结余”项目下“本年收支差额”项目 50 000 元，调增“年末预算结转结余”项目下“其他资金结转结余”项目下“非财政拨款结转”项目 50 000 元

❖ 调整 2020 年度相关报表

- 在编制 2020 年年度财务报表和预算会计报表时，应当相应地对相关报表项目期初数（如资产负债表的其他应付款、累计盈余项目）和上年数金额（如收入费用表的非同级财政拨款收入、业务活动费用、本期盈余项目）进行调整，并在报表附注中予以说明





主要内容



会计准则制度的国际变化

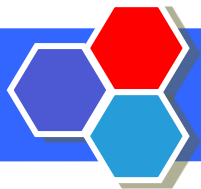


政府会计准则制度实施重难点



企业会计准则最新变化的重难点





生效的企业会计准则

- ❖ **1个基本准则**
- ❖ **42个具体准则+应用指南**
- ❖ **16个企业会计准则解释公告**
- ❖ **企业会计准则讲解**
- ❖ **其他**
 - 关于做好年报工作的通知
 - 关于报表格式的通知
 - 证监会年度上市公司年报会计监管报告
 - 会计准则应用案例、实施问答等

<http://kjs.mof.gov.cn/zt/kjzzss/kuaijizhunzeshishi/>



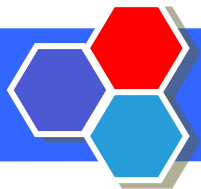


收入准则修订的背景

❖ 我国与国际趋同，分批执行

- 2015年12月，发布收入准则修订征求意见稿
- 2017年7月5日，发布正式修订的收入准则，取代CAS 14和CAS 15及其应用指南
- 在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，2018年1月1日
- 其他境内上市企业，2020年1月1日；
- 执行企业会计准则的非上市企业，2021年1月1日
- 允许提前执行
- 母公司执行、子公司尚未执行的，母公司合并财务报表时，调整子公司的财务报表
- 母公司未执行、子公司已执行的，母公司合并财务报表时，可以将子公司按照母公司的会计政策进行调整后合并，也可以将子公司直接合并，并披露该事实





收入确认的五步模型

1

识别与客户签订的合同

2

识别合同中的各项履约义务

3

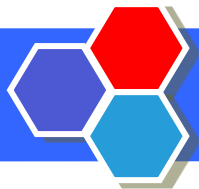
确定交易价格

4

将交易价格分摊至各项履约义务

5

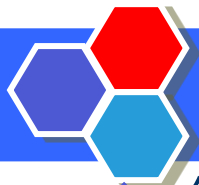
履行履约义务确认收入



年报监管中发现的收入准则问题

- ❖ 不恰当确认存货销售收入
- ❖ 未恰当确认某一时段内履行的履约义务产生的收入
- ❖ 未恰当确认与销售商品相关的款项
 - 未恰当确认及列示与履行合同相关款项
 - 未恰当确认预收的款项
 - 未恰当列报销售商品的预收款中包含的增值税
- ❖ 未恰当处理可变对价
 - 未恰当区分可变对价与信用减值损失
 - 未恰当处理现金折扣
 - 未恰当确认销售返利
 - 未合理确认应付客户对价
 - 未恰当核算附有销售退回条款的销售
- ❖ 未恰当确认支付给代理人的款项
- ❖ 未恰当处理销售商品过程中与运输活动相关的支出
- ❖ 未充分披露新收入准则相关信息





新增会计科目

❖ 合同资产

- 核算企业已向客户转让商品而有权收取对价的权利

❖ 合同资产减值准备

❖ 合同负债

- 核算企业已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务

❖ 合同履约成本

- 核算企业为履行当前或预期取得的合同所发生的、按照本准则应当确认为一项资产的成本。毛利不在本科目核算

❖ 合同履约成本减值准备

❖ 合同取得成本

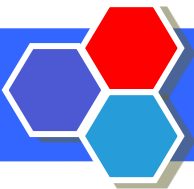
- 核算企业取得合同发生的、预计能够收回的增量成本

❖ 合同取得成本减值准备

❖ 应收退货成本

- 核算销售商品时预期将退回商品的账面价值，扣除收回该商品预计发生的成本（包括退回商品的价值减损）后的余额





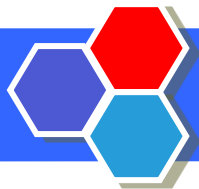
❖ 同一合同下的合同资产和合同负债应当以净额列示

- 净额为借方余额的，“合同资产”或“其他非流动资产”，还应减去“合同资产减值准备”
- 净额为贷方余额的，“合同负债”或“其他非流动负债”

❖ 也可以设置“合同结算”科目（或其他类似科目）

- 在**某一时段内**履行履约义务涉及与客户结算对价的合同
- 设置“合同结算——价款结算”反映定期与客户进行结算的金额，设置“合同结算——收入结转”反映按履约进度结转的收入金额
- 期末余额在借方的，“合同资产”或“其他非流动资产”
- 期末余额在贷方的，“合同负债”或“其他非流动负债”

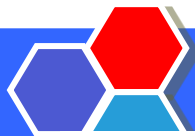




合同结算科目应用举例

- ❖ 甲建筑公司与其客户签订一项总金额为**580**万元的固定造价合同，该合同不可撤销。甲公司负责工程的施工及全面管理，客户按照第三方工程监理公司确认的工程完工量，每年与甲公司结算一次
- ❖ 该工程已于**2×18**年**2**月开工，预计**2×21**年**6**月完工；预计可能发生的工程总成本为**550**万元。
- ❖ 到**2×19**年底，由于材料价格上涨等因素，甲公司将预计工程总成本调整为**600**万元。**2×20**年末根据工程最新情况将预计工程总成本调整为**610**万元。
- ❖ 假定该建造工程整体构成单项履约义务，并属于在某一时段内履行的履约义务，该公司采用成本法确定履约进度，不考虑其他相关因素





合同结算科目应用举例

单位：万元

项目	2×18 年	2×19 年	2×20 年	2×21 年	2×22 年
年末累计实际发生成本	154	300	488	610	-
年末预计完成合同尚需发生成本	396	300	122	-	-
本期结算合同价款	174	196	180	30 [*]	-
本期实际收到价款	170	190	190	-	30

2×18
年

- ❖ 实际发生合同成本。借：合同履约成本 1 540 000
贷：原材料、应付职工薪酬等 1 540 000
- ❖ 确认计量当年的收入并结转成本。借：合同结算——收入结转 1 624 000
履约进度 = $154 \div 550 = 28\%$ 贷：主营业务收入 1 624 000
合同收入 = $580 \times 28\% = 162.4$ 借：主营业务成本 1 540 000
贷：合同履约成本 1 540 000
- ❖ 结算合同价款。借：应收账款 1 740 000
贷：合同结算——价款结算 1 740 000
- ❖ 实际收到合同价款。借：银行存款 1 700 000
贷：应收账款 1 700 000

“合同结算”科目的余额为贷方11.6万元（174-162.4），在资产负债表中作为合同负债列示

单位：万元

项目	2×18年	2×19年	2×20年	2×21年	2×22年
年末累计实际发生成本	154	300	488	610	-
年末预计完成合同尚需发生成本	396	300	122	-	-
本期结算合同价款	174	196	180	30 [*]	-
本期实际收到价款	170	190	190	-	30

2×19年

- ❖ 实际发生合同成本。借：合同履约成本 1 460 000
贷：原材料、应付职工薪酬等 1 460 000
- ❖ 确认计量当年的收入并结转成本。借：合同结算——收入结转 1 276 000
履约进度 = $300 \div 600 = 50\%$ 贷：主营业务收入 1 276 000
合同收入 = $580 \times 50\% - 162.4 = 127.6$ 借：主营业务成本 1 460 000
贷：合同履约成本 1 460 000
- ❖ 确认预计损失。 $(600 - 580) \times (1 - 50\%) = 10$ 借：主营业务成本 100 000
贷：预计负债 100 000
- ❖ 结算合同价款。借：应收账款 1 960 000
贷：合同结算——价款结算 1 960 000
- ❖ 实际收到合同价款。借：银行存款 1 900 000
贷：应收账款 1 900 000

“合同结算”科目的余额为贷方80万元（ $196 - 127.6 + 11.6$ ），在资产负债表中作为合同负债列示

单位：万元

项目	2×18年	2×19年	2×20年	2×21年	2×22年
年末累计实际发生成本	154	300	488	610	-
年末预计完成合同尚需发生成本	396	300	122	-	-
本期结算合同价款	174	196	180	30 [*]	-
本期实际收到价款	170	190	190	-	30

2×20年

- ❖ 实际发生合同成本。借：合同履约成本 1 880 000
贷：原材料、应付职工薪酬等 1 880 000
- ❖ 确认计量当年的收入并结转成本。借：合同结算——收入结转 1 740 000
履约进度=488÷610=80% 贷：主营业务收入 1 740 000
合同收入=580×80%-162.4-127.6=174 借：主营业务成本1 880 000
贷：合同履约成本 1 880 000
- ❖ 调整预计损失。(610-580)×(1-80%)=6 借：预计负债40 000
贷：主营业务成本40 000
- ❖ 结算合同价款。借：应收账款1 800 000
贷：合同结算——价款结算1 800 000
- ❖ 实际收到合同价款。借：银行存款1 900 000
贷：应收账款1 900 000

“合同结算”科目的余额为贷方86万元（180-174+80），在资产负债表中作为合同负债列示

单位：万元

项目	2×18 年	2×19 年	2×20 年	2×21 年	2×22 年
年末累计实际发生成本	154	300	488	610	-
年末预计完成合同尚需发生成本	396	300	122	-	-
本期结算合同价款	174	196	180	30 [*]	-
本期实际收到价款	170	190	190	-	30

❖ 实际发生合同成本。借：合同履约成本 1 220 000

贷：原材料、应付职工薪酬等 1 220 000

2×21
年

❖ 确认计量当年的收入并结转成本。借：合同结算——收入结转 1 160 000

合同收入=580-162.4-127.6-174=116

贷：主营业务收入 1 160 000

借：主营业务成本1 220 000

贷：合同履约成本 1 220 000

❖ 调整合同损失。预计负债余额6 借：预计负债60 000

贷：主营业务成本60 000

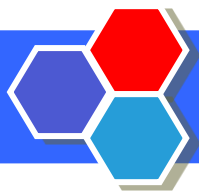
2×22 年 ❖ 质保期结束且未发生重大质量问题。

借：应收账款 300 000 贷：合同结算——价款结算 300 000

❖ 实际收到合同价款。借：银行存款 300 000

贷：应收账款 300 000

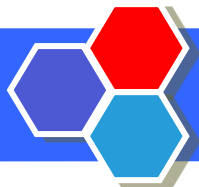
“合同结算”科目的余额为借方30万元（86-116），是工程质保金，在资产负债表中作为合同资产列示



合同存在的条件

- ❖ **1. 合同各方已批准**（通过书面、口头或其他依照商业惯例采用的形式）该合同并承诺将履行各自义务；
- ❖ **2. 明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；**
- ❖ **3. 有明确的与所转让商品相关的支付条款；**
- ❖ **4. 具有商业实质**，即履行该合同将改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额；
- ❖ **5. 因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回**
 - 可收回性的评估以客户到期付款的能力和意图为基础，并考虑主体预计提供的任何价格折让
 - 管理层需要考虑如果顾客只预付了10%的合同款项，并很容易在之后退出，如不存在强制执行的收款权，合同是否真正存在





识别履约义务

- ❖ 履约义务是合同中（明示或暗示）向客户转移下列任何一项的承诺

一项（或一揽子）**可明确区分**的商品或服务

或

一系列实质相同且转让模式相同的、可明确区分商品的承诺

- ❖ 同时满足以下两项标准，视为可明确区分

能够被明确区分

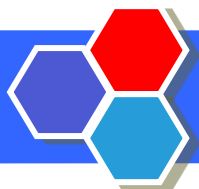
- 客户能从商品或服务中获益（使用、消费或以高于残值的价格进行销售）；或者
- 客户能将商品或服务与客户易于获得的其他资源一起使用获益

基于合同可分开识别

显示商品或服务不可单独识别的迹象：

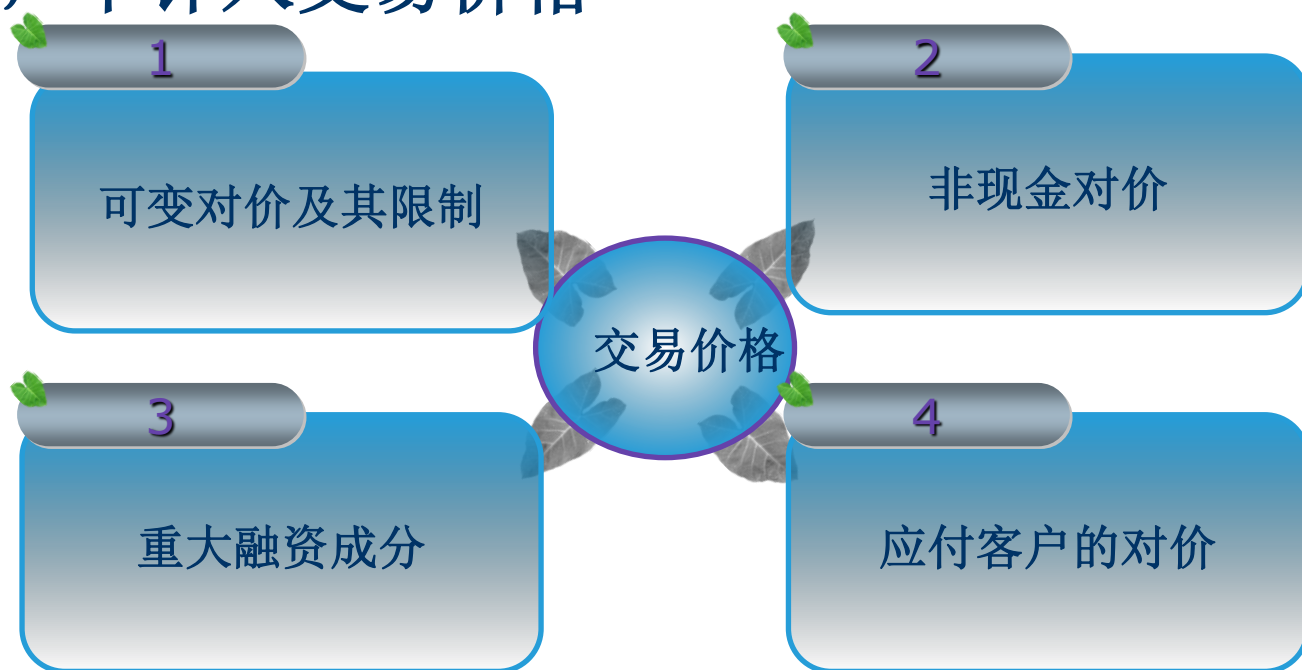
- （1）商品或服务被重大整合
- （2）商品或服务对其他商品或服务作出重大修改或定制
- （3）商品或服务对其他商品或服务有重大影响，他们之间高度相互依赖或关联

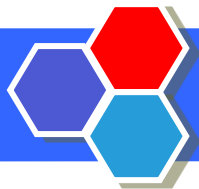




确定交易价格

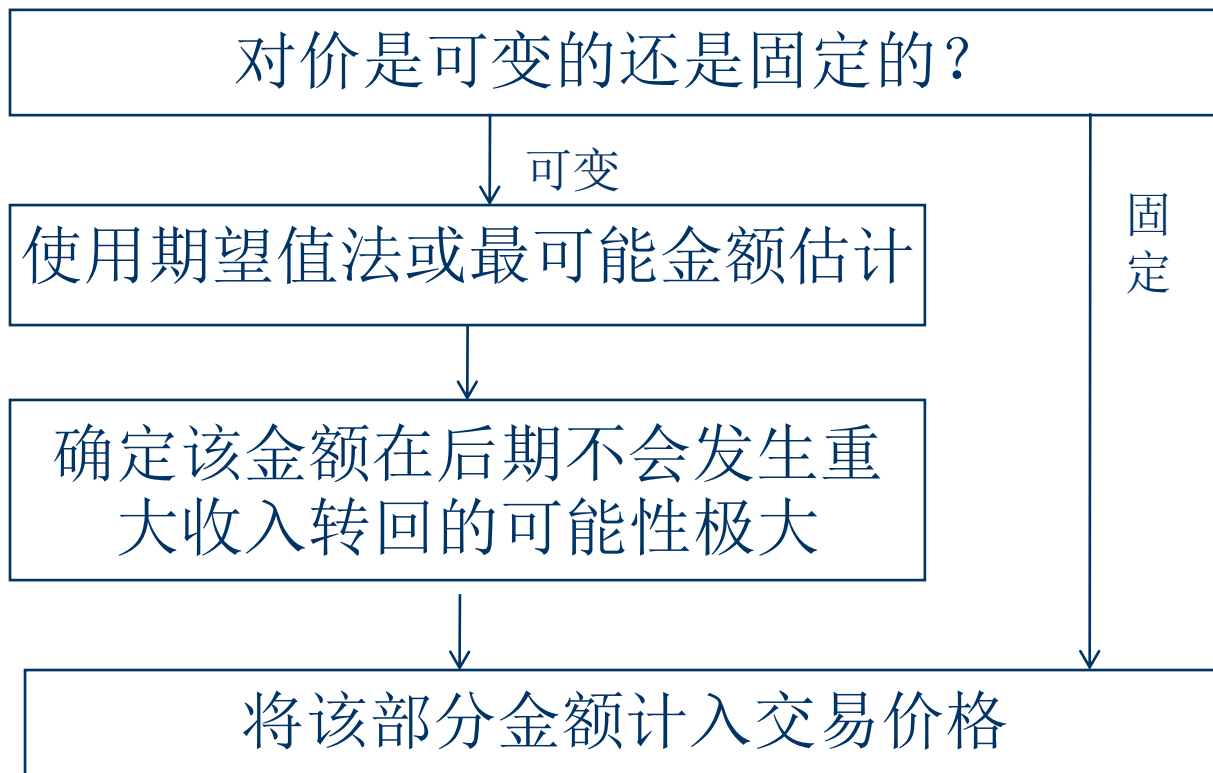
- ❖ 交易价格，是指企业因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额
- ❖ 企业代第三方收取的款项以及企业预期将退还给客户的款项，应当作为负债进行会计处理，不计入交易价格





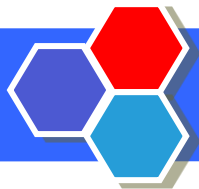
估计可变对价

- ❖ 折扣、退款、返利、积分、价格折让、退货、绩效奖金、罚款、特许权使用费等项目都可能产生可变对价



多少收入可以被立即纳入财务报告将取决于对可能发生情况的预估。如果看起来非常有可能企业会得到付款，那么收入将被允许提前确认原先将收入递延至或有事项消除才确认的主体可能进行估计，并提前计入收入





将交易价格分摊至各项履约义务

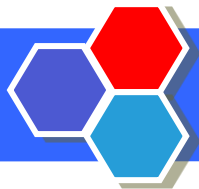
❖ 分摊目标

- 使企业分摊至每一项履约义务的交易价格均反映其因向客户转让相关商品或服务而预计有权获得的对价金额

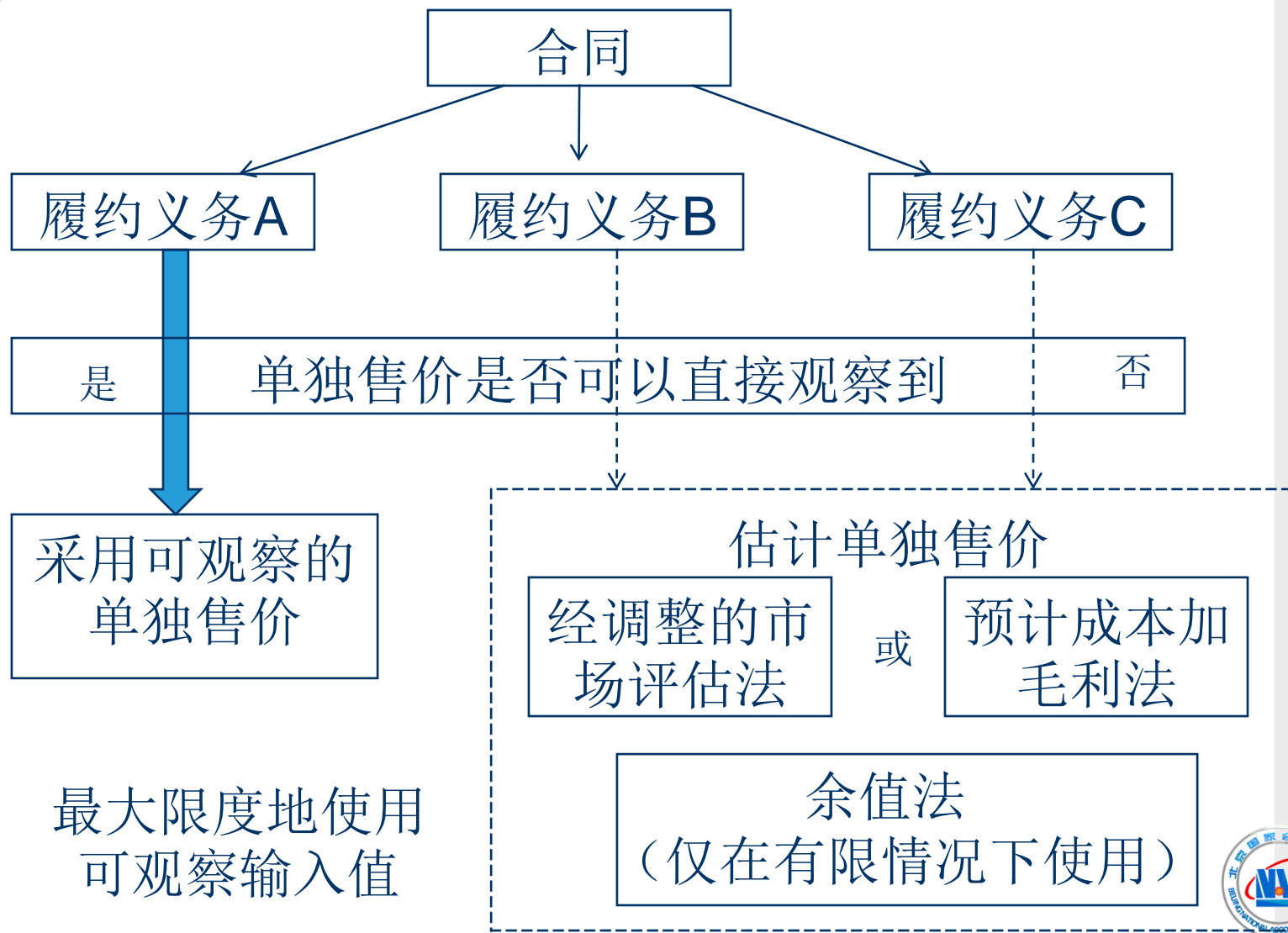
❖ 分摊方法

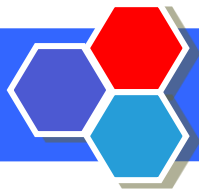
- 基于单独售价的相对比例将交易价格分摊至每一项履约义务
- 折扣应按比例分摊（除非满足特定标准）
- 可变对价和交易价格变动应分摊（除非同时符合两个条件）
- 不因合同开始后的后续变动而调整





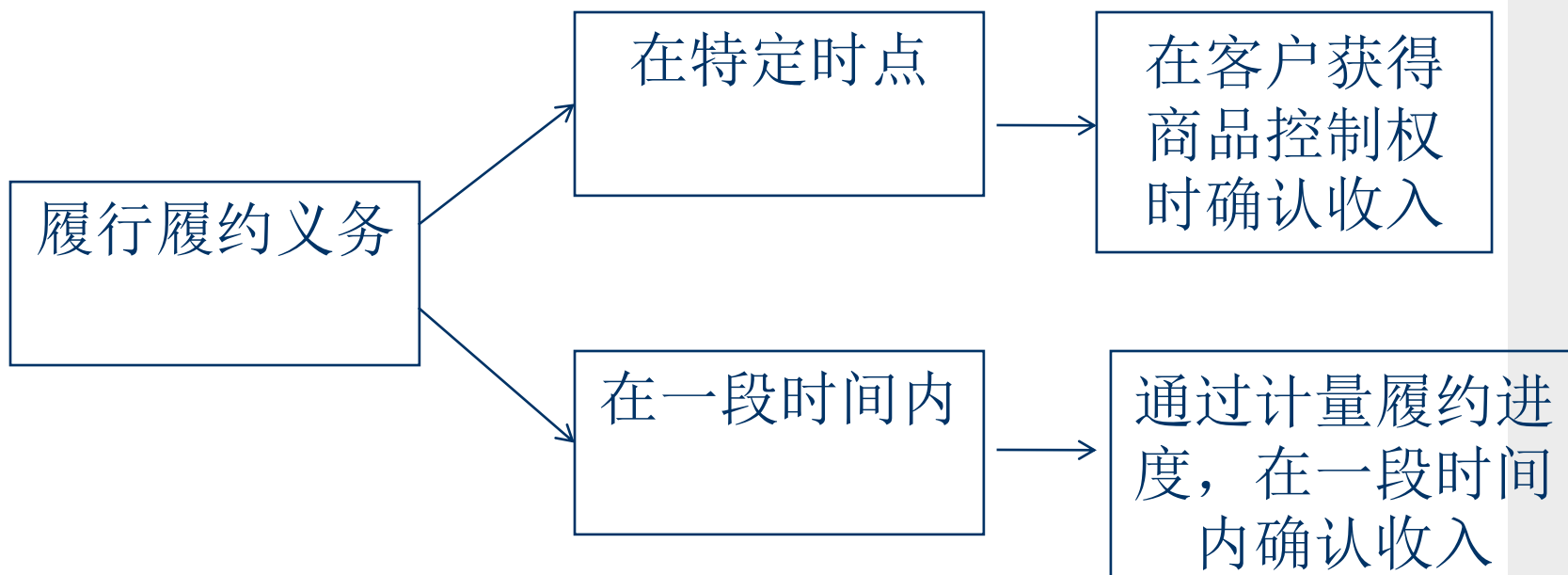
确定单独售价

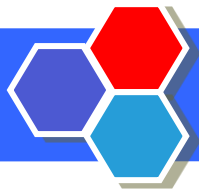




履行履约义务确认收入

❖ 收入确认的原则：在客户取得对商品或服务的控制时确认收入





履行履约义务确认收入

在一段时间内履行履约义务

客户在主体履约的同时取得及消耗通过主体履约提供的所有利益

未创建资产
保洁服务、讲课

或

主体的履约创造或改良了客户在资产被创造或改良时就控制的资产

控制在产品
装修

或

主体的履约并未创造一项可被主体用于替代用途的资产，以及主体具有就迄今为止已完成的履约部分而获得客户付款的可执行权利

实务中最常见

通过计量履约进度，在一段时间内确认收入

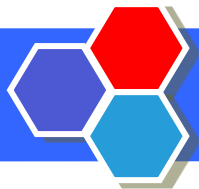
若不符合上述标准



在某一时点确认收入

审计服务或咨询服务在一段时间内确认收入还是某一时点确认收入？





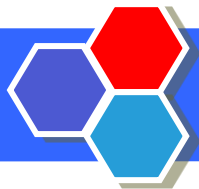
在某一时点确认收入

❖ 在客户取得相关商品控制权时点确认收入

❖ 是否已取得商品控制权考虑下列迹象：

- 企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品**负有现时付款义务**。
- 企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户**已拥有该商品的法定所有权**。
- 企业已将该商品实物转移给客户，即客户已**实物占有该商品**。
- 企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的**主要风险和报酬**。
- 客户**已接受该商品**。
- 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。



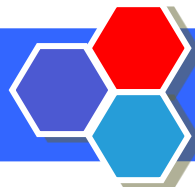


我国金融工具准则发展

- ❖ 《企业会计准则第**22**号——**金融工具确认和计量**》
(财会〔**2017**〕**7**号，**2017**年**3**月**31**日)
- ❖ 《企业会计准则第**23**号——**金融资产转移**》
(财会〔**2017**〕**8**号，**2017**年**3**月**31**日)
- ❖ 《企业会计准则第**24**号——**套期会计**》
(财会〔**2017**〕**9**号，**2017**年**3**月**31**日)
- ❖ 《企业会计准则第**37**号——**金融工具列报**》
(财会〔**2017**〕**14**号，**2017**年**5**月**2**日)

企业类型	生效日期
境内外同时上市	2018年1月1日
其他境内上市企业	2019年1月1日
非上市企业	2021年1月1日





年报监管中发现的金融工具准则问题

❖ 金融资产的分类

- 结构性存款分类不正确
- 未正确界定权益工具投资
- 金融资产重分类错误

❖ 未恰当确认金融负债

❖ 金融工具计量和减值相关问题

- 未恰当评估与划分信用风险组合
- 未合理计提支取受限存款的减值损失
- 分步实现企业合并中涉及的金融资产终止确认的会计处理不正确
- 未恰当运用预期信用损失模型

❖ 未恰当披露套期会计有关信息





金融资产的分类变化

2007年金融资产的分类

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

持有至到期投资

可供出售金融资产

贷款和应收款项

IFRS9原定于2013年生效，但2011年12月，生效日期被推迟到2015年1月1日。2014年7月，IASB发布了IFRS9的终稿，自2018年生效，金融资产分类如下图所示：

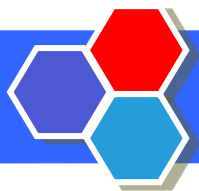
金融资产

摊余成本计量

公允价值变动计入损益

公允价值变动计入其他综合收益





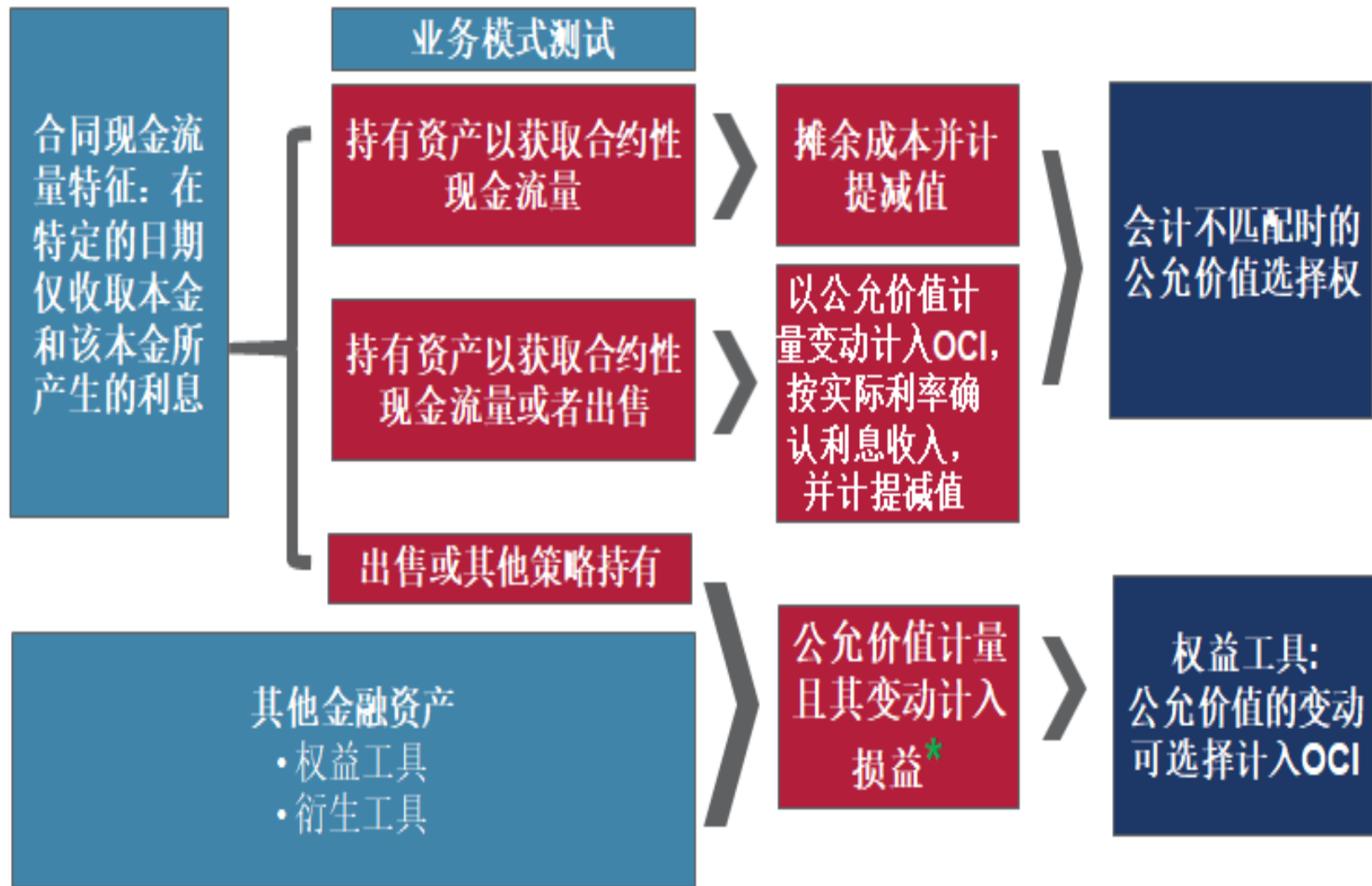
金融资产分类的原则

- ❖ 计量属性选择的基本原则：针对不同的金融工具，选择不同的计量方法，使得计量的结果反映资产或负债未来带来的现金流量金额、时间和不确定性
 - 公允价值：参考市场价格计量
 - 公允价值变动计入损益
 - 公允价值变动计入其他综合收益
 - 摊余成本：以合同现金流量为基础计量
 - 金融工具的准则之所以复杂，是因为我们可以设计很多交易条款，满足不同人的风险偏好，来将风险分配给不同的投资人

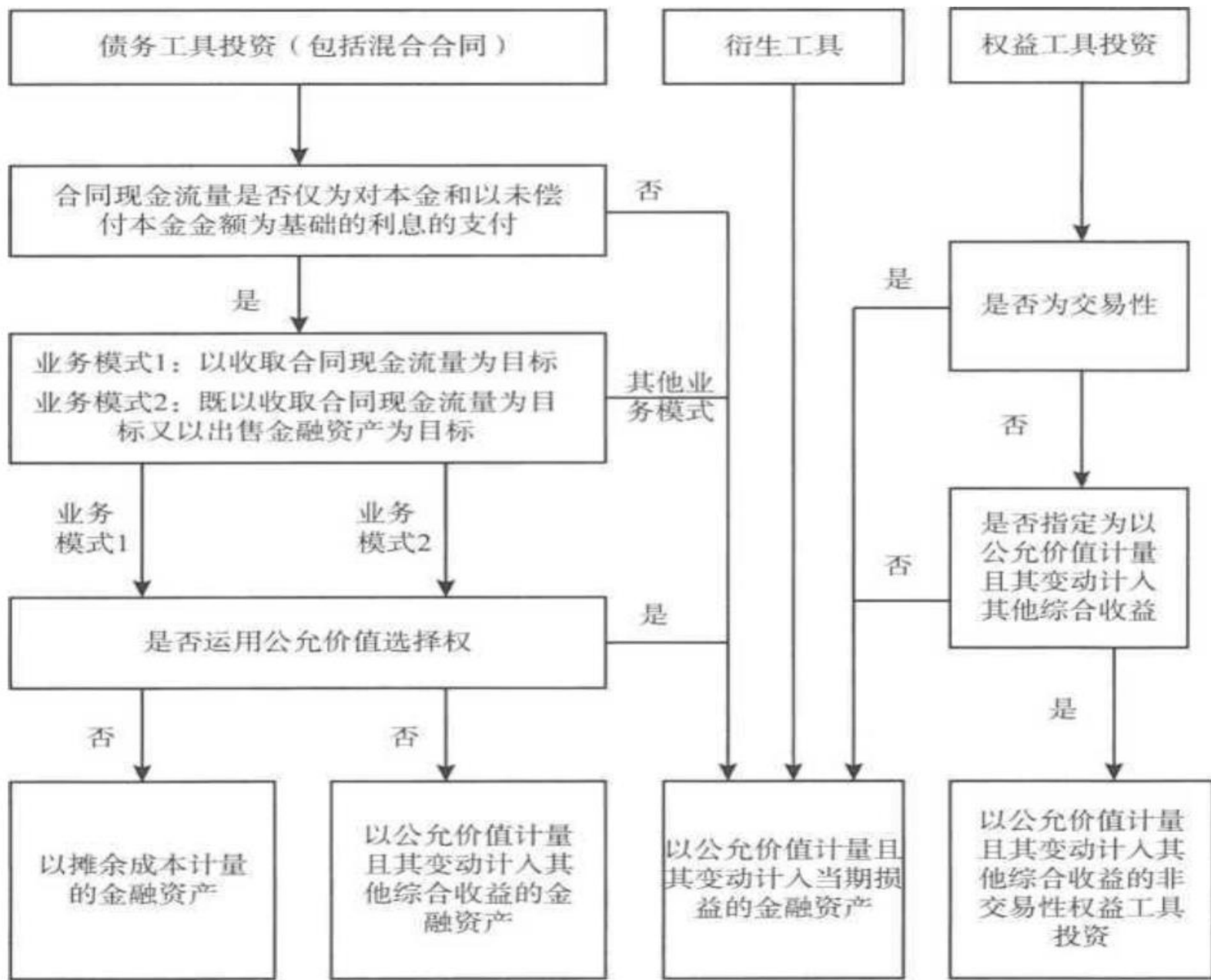




金融资产的分类



* 只有当成本是公允价值的最佳替代时才能以成本计量，不再以公允价值不可靠计量为前提条件





金融工具核算的会计科目

❖ “交易性金融资产”

- 核算企业分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

❖ “债权投资”

- 核算企业以摊余成本计量的债权投资的账面余额

❖ “其他债权投资”

- 核算企业分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

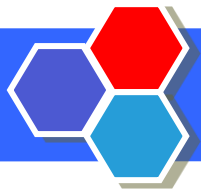
❖ “其他权益工具投资”

- 核算企业指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资

❖ “信用减值损失”

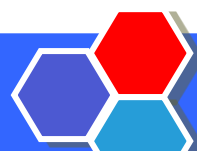
- 核算企业计提本准则要求的各项金融工具减值准备所形成的预期信用损失





会计科目	初始计量	后续计量	处置	减值
交易性金融资产	FV	FVTPL	投资收益	不减
债权投资	FV+交易费用	摊余成本	投资收益	减
其他债权投资	FV+交易费用	FVTOCI	投资收益	减
其他权益工具投资（非交易性）	FV+交易费用	FVTOCI	留存收益 （盈余公积和未分配利润）	不减





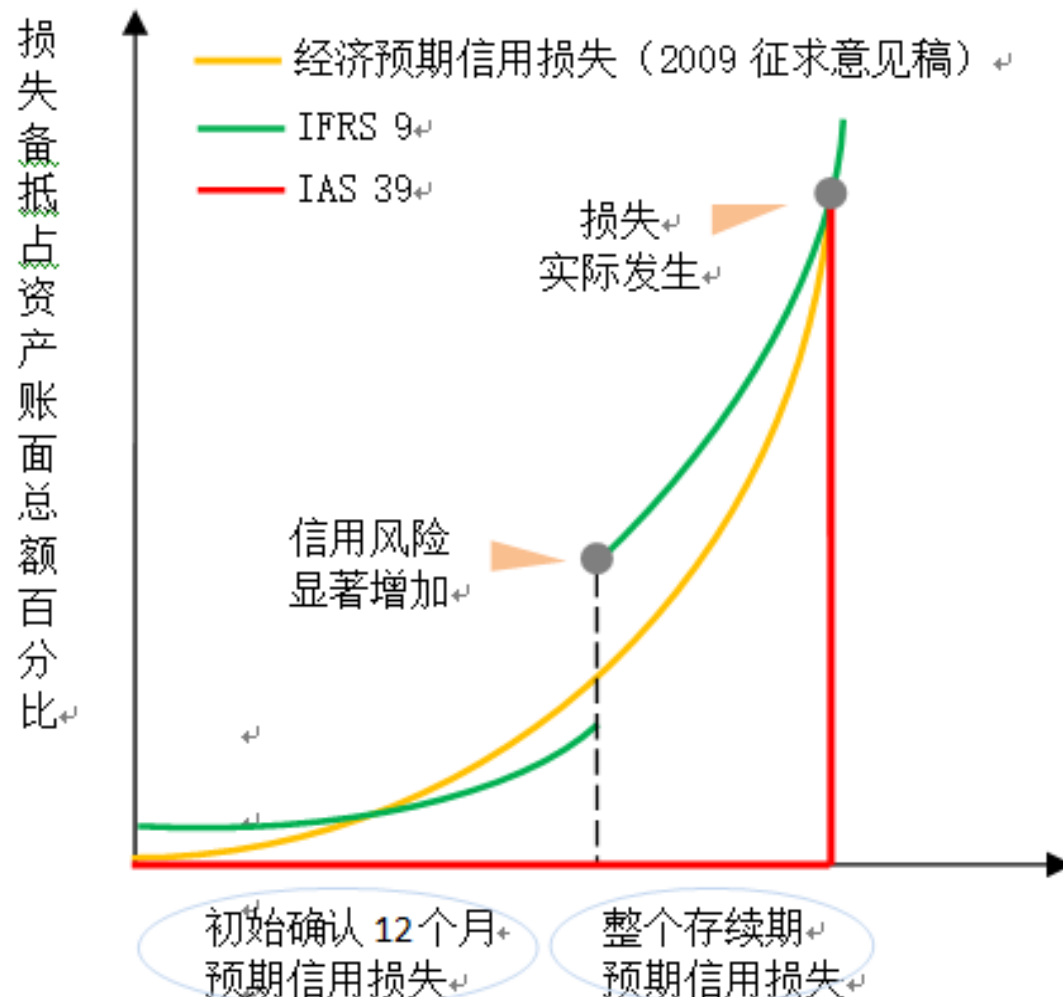
IFRS9 和 IAS39 下减值准备对比

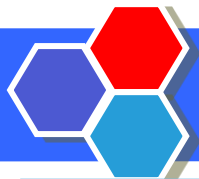
预期信用损失的概念

预期信用损失是企业对预计会从某个信用事件中遭受的损失的估计。

在 IFRS9 下

- 1) 首先确认“初始确认后 12 个月的预期信用损失”
- 2) 当信用风险显著增加时，确认“整个存续期的预期信用损失”





金融资产减值

自初始确认后信用质量的变化



预期信用损失的确认

12个月预期信用损失

整个存续期预期信用损失

整个存续期预期信用损失

利息收入

基于账面总额计算的
实际利息

基于账面总额计算的
实际利息

基于摊余成本账面余额
(即, 扣除信用损失准备后的
净额) 计算的利息收入

阶段 1

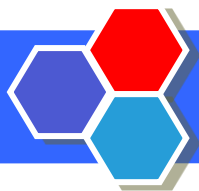
信用质量良好
(初始确认*)

阶段 2

信用质量下降
(资产自初始确认后信用
风险显著增加*)

阶段 3

不良
(发生信用减值)

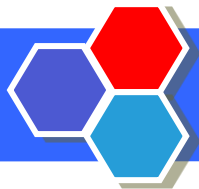


一般方法和简化模型

范围	一般方法 (三阶段)	简化方法（无 需跟踪）
根据CAS 14形成的未包含重大融资成分的应收款项或合同资产		√
根据CAS 14形成的包含重大融资成分的应收款项或合同资产	可选择	
根据CAS 21形成的租赁应收款	可选择	
其他以摊余成本计量的金融资产或FVOCI（债务工具）	√	
不以FVTPL计量的贷款承诺和财务担保合同	√	

- ❖ 对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，确认整个存续期内预期信用损失





预期信用损失的计量

计量金融工具预期信用损失的方法应当反映 (CAS 22.58)

货币时间价值

通过评价一系列可能的结果，而确定的**无偏概率加权平均金额**

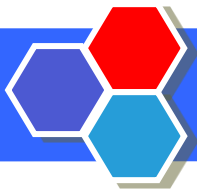
在资产负债表日，无须付出不必要的额外成本或努力即可获得有关过去事项、当前状况以及**未来经济状况预测**的合理且有依据的信息

企业应当以概率加权平均为基础对预期信用损失进行计量。企业对预期信用损失的计量**应当反映发生信用损失的各种可能性**，但不必识别所有可能的情形。(CAS 22.60)

企业对预期信用损失的估计，是概率加权的結果，应当始终反映**发生信用损失的可能性**以及**不发生信用损失的可能性**（即便最可能发生的结果是不存在任何信用损失），而不是仅对最坏或最好的情形做出估计。

- ❖ 不应以欠款方为关联方客户、优质客户、政府工程客户或历史上未发生实际损失等理由而不计提坏账准备

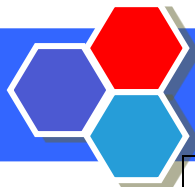




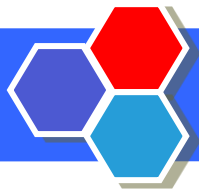
我国租赁准则分阶段实施时间表

- ❖ 在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自**2019年1月1日**起施行；其他执行企业会计准则的企业自**2021年1月1日**起施行。
- ❖ 母公司或子公司在境外上市且按照国际财务报告准则或企业会计准则编制其境外财务报表的企业，可以提前执行本准则，但不应早于新金融工具准则和新收入准则
 - 母公司已执行新准则、但子公司未执行新准则的，母公司编制合并财务报表时需按新准则调整子公司的报表；
 - 母公司未执行新准则，而子公司已执行新准则的，母公司在编制财务报表时，可以将子公司报表按母公司政策进行调整；也可以直接用子公司报表进行合并，但需披露该事实，并分别披露母子公司的会计政策及其他相关信息





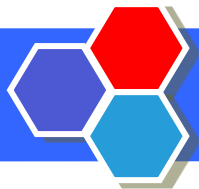
	购买资产（采用借款方式）	租赁资产	对财务分析的影响
资产负债表反映	<ul style="list-style-type: none"> ● 自有资产 ● 借款 	<ul style="list-style-type: none"> ● 租赁资产使用权 ● 租赁负债 	使用资产负债表和损益表计算的公司效率、回报率和杠杆率的指标更可比
损益表反映	<ul style="list-style-type: none"> ● 自有资产的折旧 ● 借款的利息费用 	<ul style="list-style-type: none"> ● 租赁资产的折旧 ● 租赁负债的利息费用 	公司效率、回报率和杠杆率的指标更可比
现金流量表反映	购买资产年度 <ul style="list-style-type: none"> ● 在投资活动现金流出中反映资本支出 ● 在筹资活动现金流入中反映借款 	资产租赁开始年度 <ul style="list-style-type: none"> ● 在投资活动现金流出中不反映资本支出 ● 在筹资活动现金流出中反映租赁付款 	自由现金流量等指标缺少可比性
	贷款期间 <ul style="list-style-type: none"> ● 在筹资活动现金流出中反映贷款还款 	租赁期间 <ul style="list-style-type: none"> ● 在筹资活动现金流出中反映租赁负债的偿还 	



租赁的定义

- ❖ 租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同
 - 对承租人而言，租赁的定义是新的资产负债表之表内/表外测试标准，也是应用该项准则时做出判断的重要方面
 - 一个合同是否包含租赁，将决定该项安排是在资产负债表内确认还是保留在资产负债表外（如服务合同）

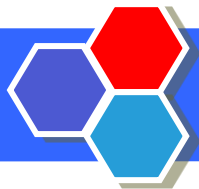




租赁的识别

租赁的三要素

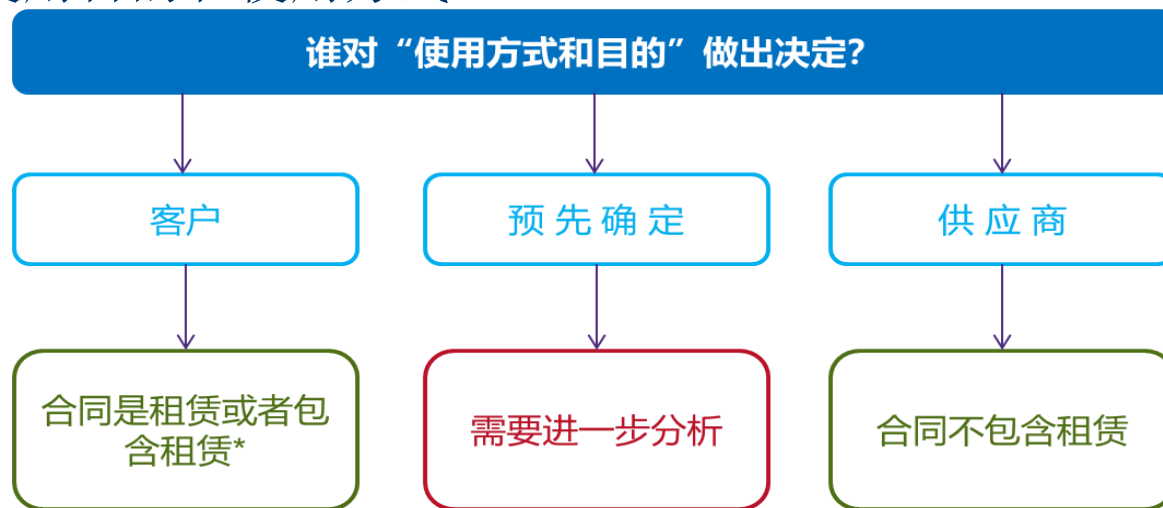
已识别资产	获得因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益	客户主导已识别资产的使用
<ul style="list-style-type: none">▶ 明确指定或隐性指定▶ 资产的供应方在整个使用期间不拥有资产的<u>实质性替换权</u>▶ 物理上可分，如不可区分，应实质上代表资产的全部产能	<ul style="list-style-type: none">▶ 评估时，应当在<u>约定的可使用资产的权利范围内</u>考虑所产生的经济利益	<ul style="list-style-type: none">▶ 主导使用目的和使用方式▶ 使用目的和使用方式在使用期开始前已预先确定的情况下，主导运营▶ 设计已识别资产，并在设计时已预先确定了使用目的和使用方式

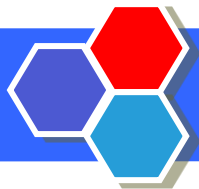


租赁的识别

❖ 主导使用权

- 存在下列情况之一的：
 - 客户有权在整个使用期间主导已识别资产的使用目的和使用方式
 - 已识别资产的使用目的和使用方式在使用期开始前已预先确定，并且客户有权在整个使用期间自行或主导他人按照其确定的方式运营该资产，或者客户设计了已识别资产并在设计时已预先确定了该资产在整个使用期间的使用目的和使用方式





承租人会计模式

❖ 在租赁期开始日，承租人应当对租赁确认使用权资产和租赁负债，应用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外

资产负债表

资产

= 标的资产的“使用权”

负债

= 支付租金的义务

损益

租赁费用

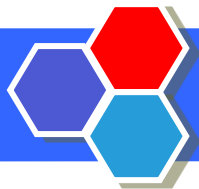
折旧

+

利息

=

前高后低的总租赁费用



会计科目

❖ 使用权资产

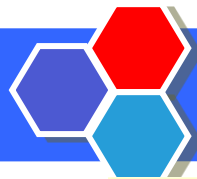
- 核算承租人持有的使用权资产的原价

❖ 使用权资产累计折旧

❖ 使用权资产减值准备

❖ 租赁负债

- 分别设置“租赁付款额”“未确认融资费用”等进行明细核算



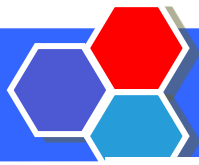
使用权资产和租赁负债的初始计量

使用权资产	租赁负债
<ul style="list-style-type: none">▶ 租赁负债的初始计量金额▶ 预付租金和租赁激励的调整▶ 初始直接费用▶ 预计拆除复原支出	<p>租赁付款额</p> <p>折现率</p>

❖ 租赁付款额

- 承租人向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：
 - 固定付款额及实质固定付款额，扣除租赁激励
 - 取决于指数或比率的可变租赁付款额
 - 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权
 - 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权
 - 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项





租赁负债的初始计量

可变租赁付款额

实质上固定

取决于指数或利率

其他

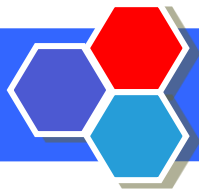
纳入使用权资产和租赁负债的初始计量

在触发时费用化并
纳入租赁负债

公司W租赁了一条生产线。租赁付款额取决于生产线运行的小时数，即W每使用1小时就支付1,000。每年的最低支付额是1,000,000。每年预计使用1,500小时。

该租约包含每年1,000,000的实质上是固定的付款额，应包括在租赁负债的初始计量当中。W预计每年需额外支付的500,000是不取决于指数或利率的可变付款额，因此不包括在租赁负债的初始计量中，而是在“超额使用”发生时予以费用化。

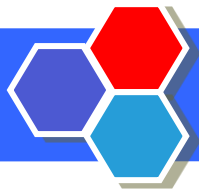




可变租赁付款额

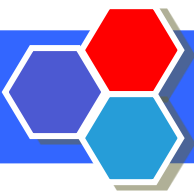
- ❖ 公司Y租赁了一栋办公楼。初始年租金是**2,500,000**。租金将每年重订，并按居民消费价格指数（**CPI**）的变化增长。
 - 这是一个取决于指数的可变租赁付款额的例子。租赁负债的初始计量，是基于租赁开始时的CPI值——即Y承担的年租金为2,500,000。如果在租赁的第一年内CPI 上涨5%，那么在第一年末以承担2,625,000（即 $2,500,000 \times 1.05$ ）的未来年度租金来重新计算租赁负债
- ❖ 公司X租赁了一间商店。商店的租赁付款额为商店收入的**1%**。没有最低租金要求。
 - 由于该租赁只包含不取决于指数或利率的可变租赁付款额，租赁负债中不包括可变租赁付款额





可变租赁付款额

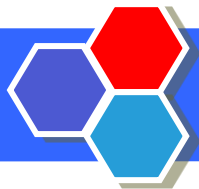
- ❖ 租赁负债的初始计量包括取决于指数或利率的可变租赁付款额（例如：消费价格指数或市场利率）以及表面上可变但实质上是固定的付款额，其他可变付款额不包括在租赁负债的初始计量之内。可能后果：
 - 基于收入或使用的支付，不体现在租赁负债，发生时予以费用化
 - 一些租赁协议可能会导致承租人的租赁负债为零。例如，如果承租人签订了协议购买风电厂或水电厂生产的所有电力，租赁付款额完全取决于电力生产量，那么承租人的租赁负债将为零
 - 承租人显现出来的负债情况将取决于租赁组合中固定和可变付款额的组成。例如，假设零售商X以固定租金租赁一组零售店。零售商Y以类似条款租赁一组类似的零售店，但租金包括固定付款额和取决于营业额的可变付款额。X确认的租赁负债将高于Y，即使X和Y预计的总租赁付款额相同



❖ 折现率

- 首选租赁内含利率，无法确定时，采用承租人增量借款利率，即承租人在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率
- 承租人增量借款利率与下列事项相关
 - 承租人自身情况，即承租人的偿债能力和信用状况
 - 借款的期限，即租赁期
 - 借入资金的金额，即租赁负债的金额
 - 抵押条件，即租赁资产的性质和质量
 - 经济环境，包括承租人所处的司法管辖区、计价货币、合同签订时间等
- 承租人可先根据所处经济环境确定增量借款利率的参照基础，然后根据具体情况对参考基础进行调整确定承租人增量借款利率。（常见的参照基础：承租人同期银行贷款利率、相关租赁合同利率、承租人最近一期类似资产抵押贷款利率、与承租人信用状况相似的企业发行的同期债券利率等）





租赁期

- ❖ 反映资产被使用期间的合理预期
- ❖ 租赁期是不可撤销的租赁期间，包括：
 - 可续租期间，如果承租人合理确定会续租
 - 可选终止日期后的期间，如果承租人合理确定不会提前终止（与租赁付款额匹配）
 - 在确定租赁期时，不用考虑只有出租人持有的终止选择权（因为出租人会不会行使不知道）

不可
撤销
期间



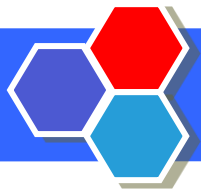
承租人有权选择续租期间（如果承租人合理确定会行使该选择权）



承租人有权选择终止租赁期间（如果承租人合理确定不会行使该选择权）

租赁期的评估是一项关键的估计，也是租赁负债金额的重要输入值。这是因为租赁期将确定哪些租赁付款额会纳入租赁负债的计量。

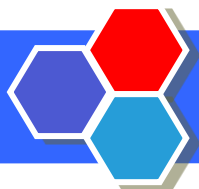




租赁期的判断

- ❖ 企业应考虑自租赁期开始日至选择权行使日之间的事实和情况的预期变化。需考虑的因素包括但不限于以下方面：
 - 与市价相比，选择权期间的租金、余值担保、购买选择权等合同条款和条件
 - 合同期内，承租人进行或预期进行重大租赁资产改良的情况
 - 与终止租赁有关的成本
 - 租赁资产对承租人运营的重要程度
 - 与行使选择权相关的条件及满足相关条件的可能性
- ❖ 租赁期自租赁期开始日起计算。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供承租人使用的起始日期

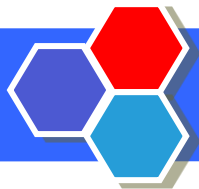




租赁期的判断示例

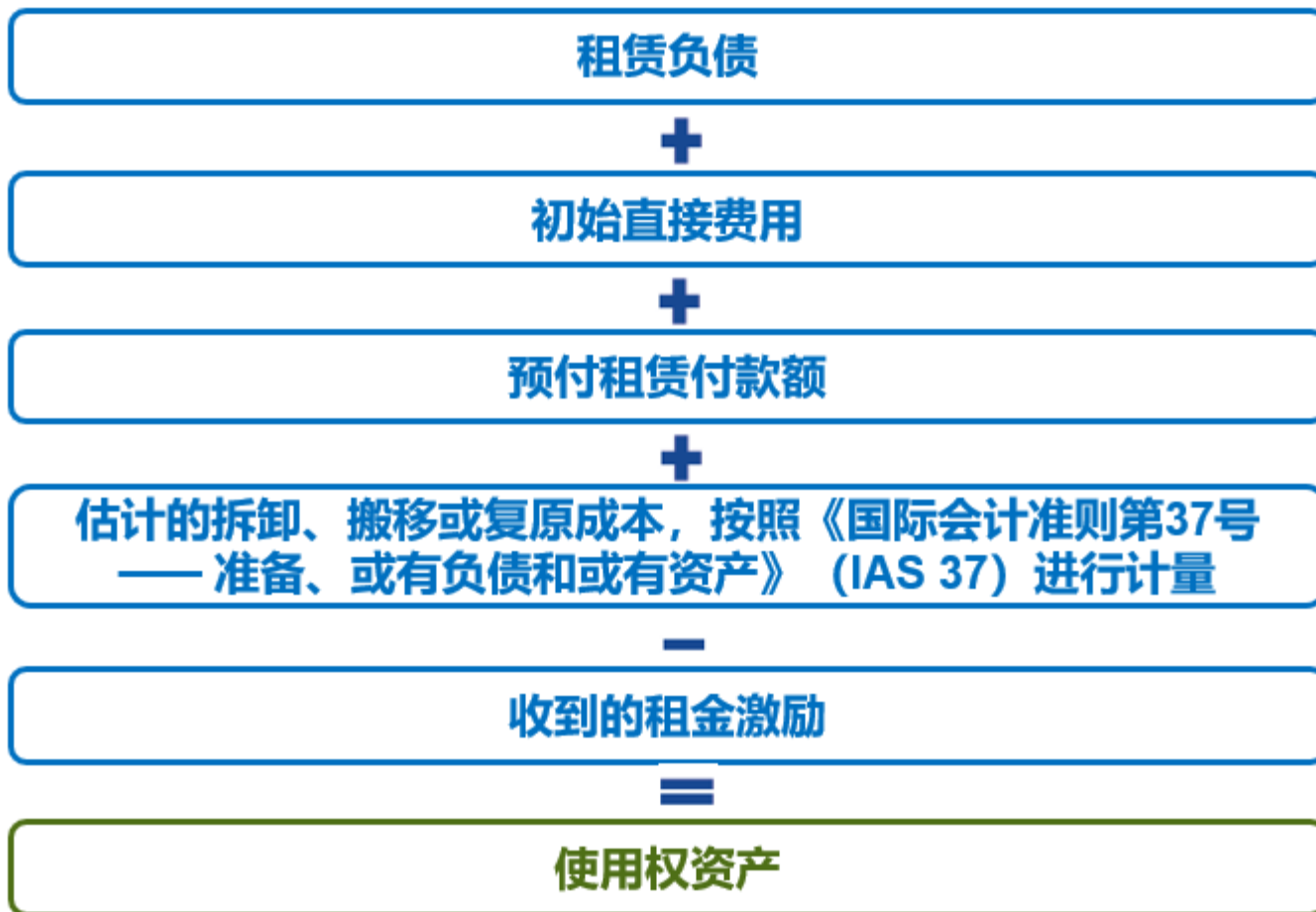
- ❖ 在某商铺的租赁安排中，出租人于**2x18年1月1日**将房屋钥匙交付承租人，承租人在收到钥匙后，就可以自主安排对商铺的装修布置，并安排搬迁。合同约定有**3个月**的免租期，起租日为**2x18年4月1日**，承租人自起租日开始支付租金
- ❖ 租赁期开始日为**2x18年1月1日**，即租赁期包含出租人给予承租人的免租期

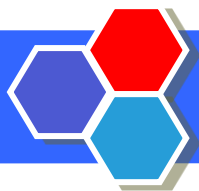
示例	分析
设备租赁合同包括4年不可撤销期限和2年固定价格续租选择权，续租选择权期间的租金与市价接近，没有其他因素表明承租人合理确定将行使续租选择权。	租赁期4年。
设备租赁合同包括4年不可撤销期限和2年固定价格续租选择权，搬入之前，承租人花费了大量资金对租赁资产进行了改良，预计4年结束时租赁资产改良仍具有重大价值，且该价值仅可通过继续使用租赁资产实现。	4年结束时抛弃租赁资产将蒙受重大经济损益，租赁期为6年。



使用权资产的初始计量

- ❖ 在开始日，承租人以成本计量使用权资产，其中包括以下内容





租赁负债的后续计量

- ❖ 初始确认后，租赁负债采用**实际利率法**以摊余成本进行计量
- ❖ 承租人**重新计量**租赁负债，以反映如下的租赁付款额变化

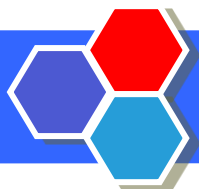
承租人重新计量租赁负债时使用修订后的租赁付款额和.....

不变的折现率，当发生以下情况时

- 余值担保下预计应付的金额发生变化；
- 未来租赁付款额为反映市场价格（例如基于市场租金调查）或用来确定租赁付款额的指数或利率* 的变化而发生改变；或
- 付款额的可变性得以消除，从而成为实质上固定的付款额。

- 修订后折现率，当发生以下情况时：

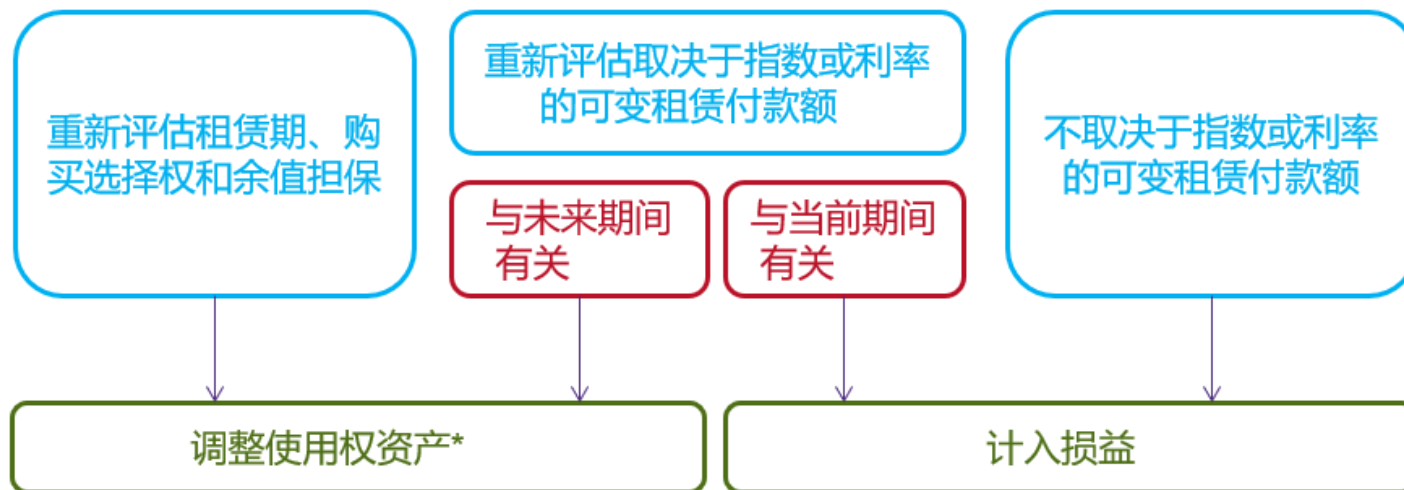
- 未来租赁付款额由于浮动利率变动而发生改变；
- 租赁期发生变化；或
- 行使购买选择权的评估发生变化。



使用权资产的后续计量

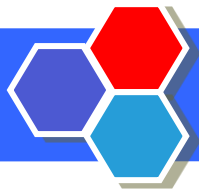
- ❖ 承租人使用权资产 = 成本 - 累计折旧 - 累计减值损失
 - 折旧租赁期开始日当月提，使用权资产减值准备不能转回
- ❖ 根据重新计量租赁负债，调整使用权资产的账面金额，除非账面金额已减记至零，或者租赁负债的变动与不取决于指数或利率的可变租赁付款额有关

租赁负债的账面金额因以下原因发生变动：



* 若使用权资产的账面金额减记至零，则之后发生的任何减记金额均计入损益。





使用权资产的后续计量

❖ 承租人按变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债

- 租赁负债增加时，借记使用权资产，贷记租赁负债
- 租赁负债减少时，借记租赁负债，贷记使用权资产；若使用权资产的账面价值已调减至零，按仍需进一步调减的，借记租赁负债，贷记“制造费用”“销售费用”“管理费用”“研发支出”

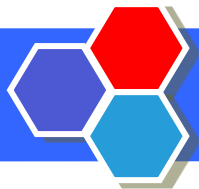
❖ 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短

- 按缩小或缩短的相应比例，借记租赁负债，使用权资产累计折旧，使用权资产减值准备，贷记使用权资产，差额借记或贷记“资产处置损益”

❖ 企业转租使用权资产形成融资租赁

- 借记应收融资租赁款，使用权资产累计折旧，使用权资产减值准备，贷记使用权资产，差额借记或贷记“资产处置损益”

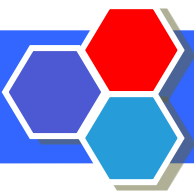




短期租赁和低价值资产租赁

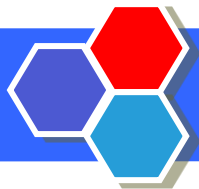
- ❖ 短期租赁和低价值资产租赁，承租人可以选择不确定使用权资产和租赁负债
 - 短期租赁，在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，包含购买选择权的租赁不属于短期租赁
 - 低价值资产租赁，单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁，判定仅与资产的绝对价值有关，不受承租人规模、性质或其他情况影响
- ❖ 作出该选择的，承租人应当将租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益
- ❖ 短期租赁，应当按照租赁资产的类别选择，低价值资产租赁，可根据每项租赁的具体情况选择
- ❖ 发生租赁变更或者因租赁变更之外的原因导致租赁期发生变化的，视为一项新租赁





- ❖ 承租人**B**从事医药制造和分销行业，并拥有以下租赁：
 - - 房产租赁：办公楼和仓库；
 - - 办公家具租赁；
 - - 公司汽车租赁，供销售人员及高级管理人员使用，汽车的质量、规格和价值各不相同；
 - - 用于运输的卡车和货车租赁；及
 - - 笔记本电脑等IT设备租赁。
- ❖ 承租人**B**确定，办公家具和笔记本电脑的租赁符合确认豁免条件，因为这些标的资产在全新时的个别价值较低。**B**选择对这些租赁应用豁免。因此，**B**将**IFRS 16**的确认和计量要求应用于其对房产、公司汽车、卡车和货车的租赁。
- ❖ 应用指南示例中的低价值资产标准为人民币40,000元



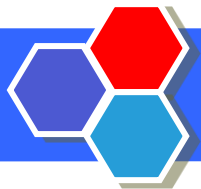


售后租回交易

❖ 承租人和出租人应当按照《企业会计准则第14号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售

	资产转让属于销售	资产转让不属于销售
承租人	<ul style="list-style-type: none">▶ 将原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分计入售后租回所形成的<u>使用权资产</u>▶ <u>仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失</u>	<ul style="list-style-type: none">▶ 继续确认被转让资产▶ 确认一项与转让收入等额的金融负债 长期应付款
出租人	<ul style="list-style-type: none">▶ 根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理▶ 根据新租赁准则对资产出租进行会计处理	<ul style="list-style-type: none">▶ 不确认被转让资产▶ 确认一项与转让收入等额的金融资产 长期应收款

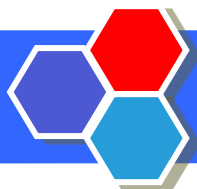




售后租回交易

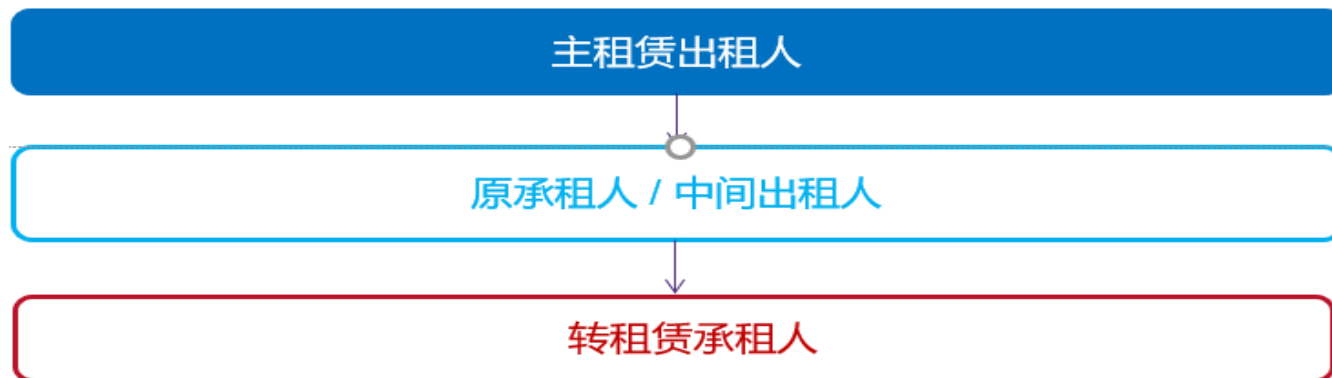
❖ 售后租回交易中的资产转让属于销售

- 如果销售对价的公允价值与资产的公允价值不同，或者出租人未按市场价格收取租金，企业应当进行以下调整：
 - 销售对价低于市场价格的款项作为**预付租金**
 - 销售对价高于市场价格的款项作为买方兼出租人向卖方兼承租人提供的**额外融资**
 - 承租人按照公允价值调整相关销售利得或损失，出租人按市场价格调整租金收入



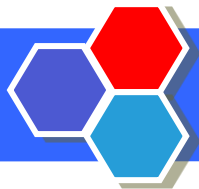
转租赁

- ❖ 在转租赁中，中间出租人将主租赁和转租赁视为两份合同，分别进行核算



- ❖ 中间出租人将**使用权资产**视为**转租赁中的标的资产**分类为融资租赁或经营租赁，而不是从主租赁出租人处租赁得来的一项不动产、厂场或设备
- ❖ 在转租赁开始日，若中间出租人不能易于确定转租赁的内含利率，则使用其主租赁中使用的折现率来核算转租赁，同时调整与转租赁相关的任何初始直接费用
- ❖ 若主租赁属于短期租赁且企业作为承租人已选择使用短期租赁豁免，则中间出租人应将转租赁分类为经营租赁

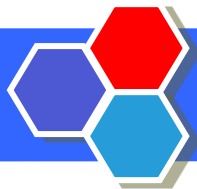




证监会年报监管报告中指出的问题

- ❖ 新租赁准则实施对 **A+H** 上市公司的影响总体不大，在首次执行日调整期初留存收益的上市公司数量占比不到**20%**，调整净资产的金额占 **2018** 年末净资产的比例较小
- ❖ 承租人错误地核算与租赁相关的资产和负债
 - 首次执行日前的融资租赁相关的资产和负债，仍列报在固定资产和长期应付款项目，未重分类至使用权资产和租赁负债项目
- ❖ 未正确计量使用权资产
 - 错误地将租入资产作为在建工程核算，等到租入资产完成装修改良后再转入使用权资产，而未自租赁期开始日即作为使用权资产核算并计提折旧





证监会年报监管报告中指出的问题

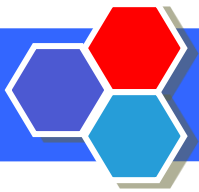
❖ 未按照新租赁准则的规定披露衔接信息

- 在首次执行新租赁准则时，未披露首次执行日确认租赁负债所采用的增量借款利率的加权平均值，亦未披露上年末重大经营租赁尚未支付的最低租赁付款额现值与首次执行日租赁负债的差额

❖ 未恰当核算融资租赁承租人的初始直接费用

- 未将融资租赁手续费等初始直接费用计入租入资产价值，而是单独作为长期待摊费用





Thank you!