

新会计准则下企业财务报表编制的难点与对策研究

陈花蓉

(中德住房储蓄银行有限责任公司,天津 300051)

摘要:随着经济全球化的推进,我国会计准则持续向国际财务报告准则(IFRS)趋同。新会计准则的实施在提升财务信息质量的同时,也给企业财务报表编制带来诸多挑战。本文深入剖析了新会计准则体系下企业财务报表编制的实务难点,并针对性地提出了全面的应对策略,旨在为企业顺利适应准则变化、提高财务报表编制质量提供理论与实践指导。

关键词:新会计准则;财务报表编制;难点;对策

中图分类号:F275.2

文献标识码:A

文章编号:3007-8113(2025)01-0018-03

DOI:10.12462/RED.issn3007-8113.2025.01.006

Research on Difficulties and Countermeasures in Preparing Enterprise Financial Statements under New Accounting Standards

Huarong Chen

(Sino-German Housing and Savings Bank Limited, Tianjin 300051)

Abstract: With the advancement of economic globalization, China's accounting standards continue to converge with the International Financial Reporting Standards (IFRS). The implementation of the new accounting standards has brought many challenges to the preparation of corporate financial statements while improving the quality of financial information. This paper analyzes the practical difficulties in the preparation of financial statements of enterprises under the new accounting standard system, and puts forward comprehensive coping strategies, aiming at providing theoretical and practical guidance for enterprises to adapt to the changes in the standard and improve the quality of financial statement preparation smoothly.

Keywords: new accounting standards; financial statement preparation; difficulties; countermeasures

在经济全球化和资本市场开放的背景下,我国会计准则不断向国际财务报告准则趋同。2017年起,收入、金融工具、租赁等核心准则陆续修订发布,提升了企业财务信息的透明度与可比性,促进了资本市场的健康发展。但新准则也给企业财务报表编制带来挑战,影响报表准确性与及时性,增加财务风险,降低信息质量。因此,剖析新会计准则下企业财务报表编制难点并探寻应对策略,对企业适应准则变化、提升报表编制质量和市场竞争力意义重大。

一、新会计准则体系剖析

(一)新会计准则主要内容概述

新收入准则引入“五步法”模型,以合同为基础,按识别合同、履约义务、确定及分摊交易价格、确认收入这五步规范收入确认与计量。新金融工具准则依据业务模式和合同现金流特征,将金融资产分为三类,采用“三阶段”预期信用损失模型减值计量。新租赁准则除短期和低价值资产租赁,承租人需确认使用权资产和租赁负债改变租赁会计处理模式。

(二)新会计准则原则导向特征解读

新会计准则强调基于经济实质作出会计判断,如收入确认“五步法”模型,企业要依据合同和履约情况判断,依赖对经济实质的把握。原则导向赋予企业更大会计政策选择空间,也对专业能力和职业操守提出更高要求。

(三)新会计准则对财务报表编制的总体要求

在财务报表要素确认、计量、列报和披露上,新准则要求更高。确认和计量注重真实反映资产负债价值,运用公允价值计量等提升信息相关性和可靠性。列报和披露要求企业详细披露会计政策、估计及重大交易信息,增强报表透明度和可读性,满足各方信息需求。

二、企业财务报表编制实务难点深度剖析

(一)收入确认的复杂性显著提升

1.“五步法”模型的应用难点。新收入准则要求采用“识别合同→识别履约义务→确定交易价格→分摊交易价格→确认收入”的五步法模型。在复杂交易场景,如多要素合同、可变对价合同中,企业必须精准划分履约义务,并科学

作者简介:陈花蓉,本科,高级经济师,研究方向为会计。

分配交易价格。例如,软件企业在处理产品授权与后期维护服务等多项履约义务时,若拆分标准不明确,极有可能导致收入确认时点与金额出现偏差。

2. 履约义务识别的主观性争议。准则以“可明确区分”作为履约义务的判断标准,但在实务中,这一标准存在诸多模糊地带。例如,建筑工程合同中设计服务与施工服务的捆绑销售是否构成单项履约义务,往往取决于财务人员的职业判断,这极易引发企业与审计机构之间的分歧。

3. 交易价格分摊的复杂性。当合同包含折扣、返利、可变对价或重大融资成分时,交易价格的分摊需要考虑货币时间价值、概率加权估计等复杂因素。以零售企业促销活动中的“满减优惠”为例,不同的计量方法会对交易价格的分摊产生不同影响,进而导致收入波动。

4. 特定业务场景的实务争议。附有销售退回条款的电商收入确认以及知识产权许可的时点判断(某一时点 vs 某一时段)等新兴业务模式,由于缺乏明确的指引,成为企业执行过程中的高频争议点。

(二)金融工具分类与计量的执行壁垒

1. 业务模式判断的模糊性。金融资产分类需依据“业务模式目标”和“合同现金流特征”双重标准。例如,银行持有债券的业务模式若介于“收取合同现金流”与“出售获利”之间,分类结果可能在“摊余成本计量”与“公允价值计量”之间摇摆不定,从而影响财务报表的稳定性。

2. 预期信用损失模型的应用挑战。新金融工具准则要求采用“三阶段”预期信用损失模型,然而,中小型企业常常因历史数据缺失、信用评级体系不完善,难以构建可靠的损失概率模型。例如,供应链金融企业由于缺乏足够的违约样本支撑前瞻性调整参数,导致减值计提的准确性不足。

3. 嵌套衍生工具的风险识别困境。含嵌入式衍生工具的混合合同,如可转债,需要进行分拆处理。但企业对衍生工具特征的识别能力不足,可能会出现错误计量或遗漏披露的情况,进而引发财务报表重大错报风险。

(三)租赁准则变革引发的实务冲击

1. 租赁负债折现率选择的难题。新租赁准则要求承租人采用增量借款利率作为折现率,但非上市公司缺乏公开市场利率数据,在实务中多依赖近似估计或行业基准,这使得租赁负债计量结果的可比性降低。

2. 租赁期与续租权判断的不确定性。租赁期需要考虑不可撤销期间以及续租、终止租赁选择权的经济动因。例如,物流企业长期租赁仓库时,如果对续租可能性的评估过于乐观,可能会高估使用权资产与租赁负债规模。

3. 短期租赁豁免的误用风险。准则允许对短期租赁(12个月以内)进行简化处理,但企业对“短期”界定标准,如续租选择权的影响理解存在偏差,可能会扩大豁免范围,造成关键租赁信息遗漏。

(四)公允价值计量的技术瓶颈

1. 活跃市场缺失下的估值困境。对于非上市股权、特殊用途资产等缺乏活跃市场的项目,企业需采用收益法、市场法或成本法进行估值。但估值参数,如折现率、可比公司选择的主观性较强,容易导致计量结果出现差异,降低财务信息的可靠性。

2. 层级输入值的应用混乱。公允价值层次(Level1至Level3)的划分要求企业披露估值技术的输入值优先级,但在实务中,存在输入值混用的问题,如将不可观察参数强行匹配可观察数据以及层级跳跃未充分披露等问题。

(五)信息披露颗粒度与合规压力

1. 会计政策披露的冗余与不足并存。新准则要求披露重大会计政策、判断及估计不确定性,但企业常常陷入“模板化披露”的误区:一方面,重复准则原文导致信息冗余;另一方面,对关键假设,如收入分摊权重、信用损失参数的披露避重就轻。

2. 风险敞口披露的量化难题。金融工具集中度风险、汇率敏感性分析等披露要求,需要企业建立风险量化模型。但部分企业受技术限制,仅能提供定性描述,这削弱了信息披露的决策有用性。

三、应对财务报表编制难点的策略构建

(一)构建多层次专业能力培养体系

1. 分层次开展准则专项培训。管理层培训:针对企业高管及财务负责人,重点关注新会计准则的战略影响与风险管理,强调准则变革对财务报表结构、关键财务指标,如资产负债率、净利润的传导机制,提升决策层对会计政策选择的敏感性。业务层培训:面向财务、业务部门骨干人员,采用“理论+案例”的模式,深入解析收入确认“五步法”、金融工具分类标准等核心条款。例如,通过模拟房地产企业“售后回租”交易的收入确认场景,强化实务操作能力。操作层培训:针对基层财务人员,侧重核算流程调整与系统操作演练,如租赁负债的折现计算、预期信用损失模型的参数输入等,确保准则落地执行的技术准确性。

2. 建立“实践导向”的持续学习机制。联合会计师事务所、高校开设“新准则实务工作坊”,定期分析监管处罚案例,如某上市公司因收入确认错误被警示,总结常见执行误

区。搭建企业内部知识共享平台,上传准则解读视频、操作手册及行业标杆企业披露范例,支持财务人员即时查询与互动答疑。

(二)推进财务信息系统智能化升级

1.定制化开发会计处理模块。在现有ERP系统中嵌入新准则功能模块:开发“收入合同管理”子系统,实现履约义务的自动拆分和交易价格的动态分摊;在金融工具模块集成“预期信用损失计算引擎”,实现减值计提的自动化。引入区块链技术强化合同存证:针对收入确认依赖的合同条款,通过区块链存储履约进度、验收记录等关键节点数据,确保审计轨迹的可追溯性。

2.强化数据治理与跨部门协同。建立统一数据标准:明确收入、租赁、金融工具等业务数据的采集口径,如合同编号、履约进度计量单位,避免业务部门与财务部门数据脱节。搭建业财数据中台:整合销售、法务、资产管理等部门的信息系统,实时同步租赁合同状态、客户信用评级等业财数据,为复杂会计估计的及时更新提供支持。

3.应用AI技术辅助职业判断。开发智能会计判断工具:基于自然语言处理(NLP)技术解析合同文本,自动识别履约义务条款、租赁续约选择权等关键信息,生成会计处理建议报告。构建风险预警模型:利用机器学习算法分析历史会计差错数据,对异常交易,如收入确认时点早于合同约定的情况自动触发风险提示,降低人为判断失误。

(三)完善以风险为导向的内部控制体系

1.关键会计政策的内控流程再造。收入确认控制:设立合同评审委员会,由财务、法务、业务部门联合审核重大交易合同,明确履约义务拆分规则与价格分摊逻辑,并留存书面决策记录。金融工具分类控制:制定《金融资产分类操作指引》,规范业务模式评估流程,如投资委员会定期审议资产持有意图,避免分类随意性。

2.会计估计与判断的复核机制。建立“双人复核+专家委员会”机制:对公允价值估值模型参数、租赁折现率选择等高风险估计,要求至少两名独立人员交叉验证,必要时提交技术委员会审议。实施动态监控与回溯测试:定期将会计估计结果如信用损失计提比例与实际发生值进行对比,修正模型偏差,并向审计委员会汇报调整依据。

3.信息披露质量的全流程管控。编制《信息披露清单》:对照新准则要求,逐项列示附注披露内容,如收入分解表、租赁负债到期期限、数据来源部门及披露格式模板,避免遗漏关键信息。引入第三方预审机制:在年报披露前聘

请会计师事务所进行“模拟审计”,重点检查会计政策披露的清晰性、重大判断的合理性,提前化解合规风险。

(四)强化外部协作与资源整合

1.深化与审计机构的动态沟通。建立“季度沟通会”制度:定期就收入确认政策、金融工具分类等争议事项与审计团队交换意见,提前消除理解分歧。例如,某制造业企业在收入确认时点与审计师存在争议后,通过专项沟通会引用行业案例达成共识。共享专业资源库:联合会计师事务所开发“新准则实务问答手册”,涵盖常见问题解答,如可变对价的最佳估计方法,降低审计调整频率。

2.对接监管政策与行业实践。参与准则实施反馈机制:通过行业协会向财政部提交执行难点建议,如中小微企业简化处理需求,推动监管层出台补充指引。对标行业披露最佳实践:分析同行业上市公司年报,借鉴其收入分项披露格式、租赁负债敏感性分析框架,提升自身信息披露的规范性。

3.借力专业机构技术支援。外包高复杂度会计处理:对缺乏内部能力的领域,如非标金融工具估值,聘请评估机构或咨询公司提供技术支持,确保计量结果符合准则要求。共建产学研合作平台:与高校合作开发预期信用损失模型、租赁折现率数据库等工具,降低企业自主研发成本。

四、结束语

本文分析新会计准则下企业财务报表编制在收入确认、金融工具处理等方面的难点,从专业能力、信息系统、内部控制、外部协作四个层面提出应对策略。实施这些策略能帮助企业克服挑战,提升报表质量。未来企业将面临新机遇挑战,后续研究可关注新准则在特殊行业的应用及动态应对策略。

参考文献:

- [1]卢韦丽.企业财务报表的风险识别与应对策略探讨[J].市场周刊,2024,37(35):136-139.
- [2]薛刚.股份支付对企业财务报表的影响研究[J].市场周刊,2023,36(12):72-76.
- [3]马辉.企业财务报表的风险识别与应对策略探讨[J].中国产经,2024,(10):59-61.
- [4]刘凌.新会计准则下企业财务报表合并工作优化建议[J].投资与创业,2023,34(14):69-71.
- [5]杨诗琦.基于新会计准则下企业财务报表合并问题的探讨[J].财经界,2020,(11):190.