

117 000;贷:应收账款 117 000。

将收入计入 2009 年度,要考虑收入确认的五个条件:一是企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方;二是企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权,也没有对已售出的商品实施有效控制;三是相关的经济利益很可能流入企业;四是收入的金额能够可靠地计量;五是相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。只有同时满足这五个条件,才能确认收入,否则,即便是商品已经发货给对方,也只能作为发出商品处理,而不能确认收入。

假定本批发出商品的成本为 80 000 元,则会计处理为:借:发出商品 80 000;贷:库存商品 80 000。

同时,需要注意的是,因确认收入而产生的税金,应在 2009 年度缴纳并入账,不得延迟至 2010 年度。

## 二、避免虚提应收账款的情况发生

由于应收账款可以直接增加收入和利润,对于业绩考核压力很大的企业,特别是一些准备上市的企业,虚提应收账款存在很大的诱惑。我国证券法规明确规定,企业上市前三个年度须持续盈利,有些企业不能达到这个标准就开始虚提应收账款,直接增加利润,这是一种错误的行为,必须认识到这种错误行为的危害性:一是违反了财经法规,违背了会计诚信原则;二是实施这种行为要逃避上市监管部门的监管,存在较大的内部控制风险;三是这种行为造成的后果往往难以弥补。

虚提应收账款、达到上市目的以后,这些公司往往就开始考虑进一步的账务补救处理,一般不外乎在以后业绩较好的年份慢慢将虚提的应收账款冲回,也就是说,自己造成的“虚胖”终究还要自己承担。而且,由于违反了税法规定,有被处罚的风险。当然,也有的公司不采取任何弥补措施,将错就错下去,尤其是一些非上市公司,因为相关部门对上市公司的监管比较严格,而非上市公司容易蒙混过关。

## 三、确认为收入后发生销售退回的会计处理

销售退回是指企业售出的商品,由于质量、品种不符合要求等原因而发生的退货。已确认销售商品收入的售出商品发生销售退回的,除资产负债表日后事项外,一般应在销售退回发生时冲减当期销售商品收入,同时冲减当期销售商品成本。需要特别指出的是,相应增值税销项税额的冲销,要有税务机关的证明。

例 2:某公司 2009 年度已确认收入的商品销售 100 000 元(成本为 80 000 元),由于质量原因,2010 年度遭遇对方全部退货。

应编制如下会计分录:借:主营业务收入 100 000,应交税费——应交增值税(销项税额)17 000;贷:银行存款 117 000。同时,冲回 2009 年已经结转的成本。借:库存商品 80 000;贷:主营业务成本 80 000。

这里要特别说明一点,之所以没有用红字冲回,而是选择做相反的会计分录,是由于二者意义不同,很多从事多年财务工作的人也可能没有注意这个区别。其实仔细考虑,红字冲销,是针对错误凭证的处理方法;做相反的会计分录,才是进行销售退回等账务处理的方法。○

# 修订《总会计师条例》之我见

南昌 邵敬辉

随着我国外部经济环境的复杂化和现代企业制度的建立,总会计师在我国国民经济运行中发挥着越来越重要的作用。但是 1990 年颁布的《总会计师条例》至今二十余年没有进行修订过,有些内容已经滞后,里面的许多规定已经不适应经济发展与现代企业制度的需要,从而制约了我国总会计师制度的进一步发展与完善。例如,由于现行《总会计师条例》把总会计师定位为行政职务,使得许多不合格人员进入这一专业性很强的领域,给企业造成的危害是巨大的。我国近年来发生的一系列会计造假案件当中,总会计师扮演了极不光彩的角色,有些不能严守职业道德,主动参与了会计舞弊;有的自身水平和能力不高,面对造假案件的发生无能为力,造成了国有资产的大量流失。如何完善我国的总会计师制度已经引起我国政府、理论界和实务界的高度重视。在此,笔者尝试完善、修订《总会计师条例》的某些条款,以使其同市场经济的内在要求和现代管理模式需要相适应,为我国总会计师的职业化、市场化改革提供法律上的保障。笔者以为,《总会计师条例》主要在以下几个方面迫切需要修订和补充:

1. 修订条例的第二条“全民所有制大、中型企业设置总会计师”。1999 年修订后的《会计法》中规定:国有和国有资产占控股地位或者主导地位的大、中型企业必须设置总会计师。可见,条例的规定还停留在计划经济背景下。现在一些企业的资本构成比较复杂,可能由国有、外资、民营等多种混合资本组成,1990 年制定的《总会计师条例》显然不能适应当前的这种情况。条例第二条应该按照《会计法》修订为“国有和国有资产占控股地位或者主导地位的大、中型企业必须设置总会计师”。这样规定,与现实情况相符合,也与《会计法》相一致。

2. 条例第三条规定:总会计师是单位行政领导成员,协助行政领导工作,直接对单位主要行政领导人负责。第十五条规定:企业的总会计师由本单位主要行政领导人提名,政府主管部门任命或者聘任;免职或者解聘程序与任命或者聘任程序相同。可以看出,条例依然是把总会计师作为行政职务来看待,这样必然会淡化对总会计师专业素养的要求,缺乏对总会计师相关专业技能的重视。因为总会计师虽然是企业领导班子成员,但是对于一个专业性很强的职位,行政任命制会忽视这个职位的专业要求而导致许多不合格者滥竽充数。而且,随着社会主义市场经济体制的确立,强调由政府

主管部门任命不符合市场竞争、优胜劣汰的原则。在修改后的条例中有必要明确在市场中选聘总会计师的做法,消除对总会计师聘任的行政干预。

3. 从立法上看,目前没有任何对总会计师进行资格认证的法律规定,只是《总会计师条例》和《会计基础工作规范》中规定了总会计师的任职条件,但这个条件不能作为资格认证的依据。为了推动我国总会计师的职业化发展,笔者建议在修订后的《总会计师条例》中增加总会计师资格认证的相关条款,对总会计师资格认证的对象、认证的条件、认证考试的相关规定、资格证书的发放及认证的相关程序做出明确的规范,这样就可以为我国总会计师实行行业准入、走职业化发展的道路提供法律保证,使总会计师的资格认证体现权威性,使总会计师认证工作有法可依,促进总会计师队伍的健康发展。

4. 还应增加对总会计师职业禁入的规定。总会计师权力很大,负责整个企业的财务工作,因此个人素质和能力、职业道德水准等的高低对是否胜任这个职位很重要。对那些不具备相关素质能力或者职业道德水准低下的人员,有必要给以职业禁入的规定。可以在《总会计师条例》中增加下列条款:曾因严重违法法律法规和国家有关财经纪律,弄虚作假、贪污受贿、挪用公款等重大违法行为,被判处刑罚或者受过党纪政纪处分的;曾因渎职或者决策失误造成企业重大经济损失的;对企业财务管理混乱、经营成果严重不实负主管或直接责任的,一律不得担任总会计师。

修订法规时要注意,法律法规之间应相互协调。现在有关总会计师管理的法律法规主要是《公司法》、《会计法》和《总会计师条例》,应注意修订后的条例要与其他法律法规相互衔接,如果法规条文之间不一致,在执行的时候就会出现漏洞,权威性也会大打折扣。○

## 如何用 IRR 函数求实际利率

湖南娄底 胡霞玲

根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第十四条的规定,实际利率法是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。而实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量,折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。但这个实际利率究竟怎样计算,准则和指南中都没有指明。大多数教材和参考书籍对此问题一般也是一笔带过,只告诉读者实际利率是多少,并没有告知这个实际利率的计算方法或具体的计算过

程。笔者经过探索,认为使用 EXCEL 中的 IRR 函数,能准确、快速地计算出实际利率。下面介绍利用 IRR 函数计算实际利率的方法。

### 一、引用教材中的一个例题

例:20×2 年 1 月 1 日,甲公司支付价款 1 000 万元(含交易费用)从活跃市场上购入某公司 5 年期债券,面值 1 250 万元,票面利率 4.72%,按年支付利息(即每年 59 万元),本金最后一次支付。合同约定,该债券的发行方在遇到特定情况时可以将债券赎回,且不需要为提前赎回支付额外款项。甲公司在购买该债券时,预计发行方不会提前赎回。不考虑所得税、减值损失等因素。

根据上述例题,假设实际利率为  $r$ ,则  $r$  的计算公式为:

$$59/(1+r)+59/(1+r)^2+59/(1+r)^3+59/(1+r)^4+(59+1250)/(1+r)^5=1000$$

其中:“ $59/(1+r)$ ”为一年后的现金流量 59,按实际利率  $r$  折算成现值的表达式;“ $59/(1+r)^2$ ”为两年后的现金流量 59,按实际利率  $r$  折算成现值的表达式。以此类推,“(59+1 250)/(1+r)<sup>5</sup>”则为五年后的现金流量,按实际利率  $r$  折算成现值的表达式。一般教材中会说,由此得出: $r=10\%$ 。

众所周知,上述方程中,虽然只有一个未知数  $r$ ,但这是一个一元五次方程,对于一般会计人员来说,要将这个未知数求出来,并不是一件简单的事情。一般做法是使用插值法或查表法求得,但无论是插值法还是查表法,都是比较复杂或不容易掌握的方法。笔者在此介绍另一种求实际利率的方法——IRR 函数法。

### 二、IRR 函数的介绍

我们在 EXCEL 帮助中搜索 IRR,会得到如下解释:

1. IRR, 返回由数值代表的一组现金流的内部收益率。这些现金流不必为均衡的,但作为年金,它们必须按固定的间隔产生,如按月或按年。内部收益率为投资的回收利率,其中包含定期支付(负值)和定期收入(正值)。

2. 语法:IRR(values, guess)。

Values, 为数组或单元格的引用,包含用来计算返回的内部收益率的数字,必须包含至少一个正值和一个负值,以计算返回的内部收益率。函数 IRR, 根据数值的顺序来解释现金流的顺序,故应确定按需要的顺序输入了支付和收入的数值。Guess, 为对函数 IRR 计算结果的估计值,一般情况下可以省略。如果省略 guess, 则假设它为 0.1(10%)。

### 三、用 IRR 函数来计算实际利率

我们从投资与回报的角度来分析上述例题。

(1) 投资:现在投资 1 000 万元。

(2) 回报:五年分期取得,数值是:59 万元、59 万元、59 万元、59 万元、1 250+59 万元(最后一年归还本金和支付最后一期利息)。并且时间间隔都相等,在本例中是一年。

如果确定投资方向为负(支出),则回报方向为正(收入)。那么,上述 IRR(values, guess) 函数中的 values 是这样一组值:-1 000, 59, 59, 59, 59, 1 309(1 250+59), 而 guess 一般可以省略。故 IRR 函数的结果——投资的回收利率就可以计算