

农村合作金融机构财务管理系列丛书

NONG CUN HE ZUO JIN RONG JI GOU

ZHI XING XIN KUAI JI ZHUN ZE PEI XUN SHOU CE

# 农村合作金融机构

## 执行新会计准则培训手册

■ 编著 夏汉平



中国市场出版社  
China Market Press

# 农村合作金融机构 执行新会计准则培训手册

夏汉平 编著



中国市场出版社  
China Market Press

**图书在版编目(CIP)数据**

农村合作金融机构执行新会计准则培训手册/夏汉平 编著.  
—北京:中国市场出版社, 2008. 7

ISBN 978 - 7 - 5092 - 0366 - 8

I. 农... II. 夏... III. 农村—信用合作社—会计—中国—  
手册 IV. F 832. 35 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 065494 号

---

**书 名:** 农村合作金融机构执行新会计准则培训手册

**编 著:** 夏汉平

**责任编辑:** 许 慧

**出版发行:** 中国市场出版社

**地 址:** 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼 (100837)

**电 话:** 编辑部 (010) 68012468 读者服务部 (010) 68022950

发行部 (010) 68021338 68020340 68053489

68024335 68033577 68033539

**经 销:** 新华书店

**印 刷:** 北京国防印刷厂

**规 格:** 850 × 1168 毫米 1/32 13 印张 300 千字

**版 本:** 2008 年 7 月第 1 版

**印 次:** 2008 年 7 月第 1 次印刷

**书 号:** ISBN 978 - 7 - 5092 - 0366 - 8

**定 价:** 36.00 元

---

## 前 言

2006 年财政部修订和发布了 39 项新的会计准则,标志着我国企业会计准则体系的初步建立,并与国际会计准则实现基本趋同,是我国会计发展史上新的里程碑。2007 年中国银行业监督管理委员会发出通知,宣布中国银行业将全面开始实施新会计准则,并明确规定农村合作金融机构于 2009 年全面执行新会计准则。

新会计准则的实施将对我国企业的经济活动环境 and 经济活动方式产生重大影响,为社会相关各方提供更准确的会计信息;同时也对财务会计人员、经营管理者、监督管理者的职业技能、判断能力和职业道德提出了更高的要求。应时之需,我们编写了《农村合作金融机构执行新会计准则培训手册》。

《农村合作金融机构执行新会计准则培训手册》主要为农村合作金融机构财务会计人员、经营管理人员编写,介绍了新会计准则的基本框架和新旧会计准则的重大变化,在此基础上,尽量运用通俗易懂的语言,解释晦涩难懂的专业术语;同时,紧密联系农村合作金融机构的主要经营业务,用大量的会计核算实例,说明执行新会计准则的实际应用。该培训手册具有理论上的权威性、理解上的明晰性和操作上的实用

性三大特点。

在该培训手册编写的过程中，参考了大量相关文献资料，在此谨表诚挚的感谢。限于作者的水平，书中的疏漏和错误之处，敬请读者批评指正（邮箱：xiahp666@sina.com）。

夏汉平

2008年2月

# 目 录

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| <b>第一章 新会计准则概述</b>    | ( 1 )   |
| 第一节 执行新会计准则的意义        | ( 2 )   |
| 第二节 执行新会计准则的要求        | ( 4 )   |
| 第三节 新会计准则的构建体系        | ( 5 )   |
| 第四节 新会计准则的主要特点        | ( 8 )   |
| 第五节 新会计准则的重大影响        | ( 11 )  |
| <b>第二章 新旧会计准则比较</b>   | ( 15 )  |
| 第一节 企业会计准则——基本准则      | ( 15 )  |
| 第二节 企业会计准则——金融工具确认和计量 | ( 28 )  |
| <b>第三章 存款业务的核算</b>    | ( 60 )  |
| 第一节 存款业务概述            | ( 60 )  |
| 第二节 活期存款的核算           | ( 67 )  |
| 第三节 定期存款的核算           | ( 71 )  |
| 第四节 存款利息的核算           | ( 79 )  |
| <b>第四章 贷款业务的核算</b>    | ( 91 )  |
| 第一节 贷款业务概述            | ( 91 )  |
| 第二节 贷款业务的核算           | ( 95 )  |
| 第三节 贷款利息的核算           | ( 109 ) |

|                                 |       |
|---------------------------------|-------|
| <b>第五章 支付结算业务的核算</b> .....      | (113) |
| 第一节 支付结算业务概述 .....              | (113) |
| 第二节 票据业务的核算 .....               | (118) |
| 第三节 结算方式的核算 .....               | (138) |
| 第四节 银行卡业务的核算 .....              | (148) |
| <b>第六章 金融机构往来业务的核算</b> .....    | (153) |
| 第一节 设置的主要会计科目 .....             | (153) |
| 第二节 与中央银行往来的核算 .....            | (154) |
| 第三节 同业资金拆借存放的核算 .....           | (162) |
| 第四节 清算资金往来的核算 .....             | (165) |
| 第五节 系统内往来业务的核算 .....            | (173) |
| <b>第七章 固定资产与无形资产的核算</b> .....   | (190) |
| 第一节 固定资产的核算 .....               | (190) |
| 第二节 无形资产的核算 .....               | (206) |
| <b>第八章 一般性负债的核算</b> .....       | (211) |
| 第一节 流动负债的核算 .....               | (211) |
| 第二节 预计负债的核算 .....               | (224) |
| <b>第九章 收入、费用、利润及分配的核算</b> ..... | (231) |
| 第一节 收入的核算 .....                 | (231) |
| 第二节 费用的核算 .....                 | (238) |
| 第三节 利润及利润分配的核算 .....            | (244) |

|                                     |       |
|-------------------------------------|-------|
| <b>第十章 所有者权益的核算</b> .....           | (251) |
| 第一节 所有者权益概述 .....                   | (251) |
| 第二节 实收资本的核算 .....                   | (252) |
| 第三节 资本公积的核算 .....                   | (256) |
| 第四节 留存收益的核算 .....                   | (259) |
| <br><b>第十一章 外汇业务核算</b> .....        | (264) |
| 第一节 外汇业务概述 .....                    | (264) |
| 第二节 外汇买卖的核算 .....                   | (269) |
| 第三节 外汇存款的核算 .....                   | (273) |
| <br><b>第十二章 财务会计报告的编制</b> .....     | (277) |
| 第一节 财务会计报告概述 .....                  | (277) |
| 第二节 财务会计报告的构成 .....                 | (281) |
| 第三节 财务会计报告的附注 .....                 | (310) |
| <br><b>附录:常用会计科目说明及主要账务处理</b> ..... | (331) |
| <b>参考文献</b> .....                   | (408) |



# 第一章 新会计准则概述

为了适应改革开放和经济发展的需要，财政部于2006年2月15日发布了新会计准则，2007年中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）发布的关于银行业金融机构全面执行企业会计准则的通知宣布：中国银行业将全面开始实施新会计准则，并明确了银行业金融机构执行新会计准则的具体时间表，如表1-1所示：

表 1-1

| 执行时间   | 执行范围                                                                       |
|--------|----------------------------------------------------------------------------|
| 2007 年 | 上市银行业金融机构                                                                  |
| 2008 年 | 政策性银行、中国农业银行、非上市的股份制银行、中国邮政储蓄银行、城市商业银行、信托公司、财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司、外资银行 |
| 2009 年 | 农村商业银行、农村合作银行、农村信用社、城市信用社                                                  |

根据银监会的时间安排，农村商业银行、农村合作银行、农村信用社将于2009年按照新会计准则进行会计核算，提供财务会计报表。这一安排可谓时间紧、任务重，迫切要求农村合作金融机构的经营管理者，尤其是财务会计人员，全面学习和理解新会计准则体系的精髓，尽快掌握农村合作金融机构执行新会计准则的核算方法。

## 第一节 执行新会计准则的意义

### 一、会计信息目标更明确

新会计准则规定，企业会计的目标是：“向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等”。原会计准则规定，企业会计的目标是：“应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要”，二者相比较，会计信息的目标更加明确。

### 二、会计信息质量更可靠

会计信息不对称，是投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等所共同面临的一个问题。

所谓会计信息不对称，是指企业管理当局拥有会计信息优势，掌握了不对外披露的内部信息，从而造成了会计信息在利益相关者之间的不同信息分布。所以，管理当局通过各种途径，以牺牲外部利益相关者的利益来牟取他们的信息优势利益。完全消除会计信息不对称是不可能的，新会计准则从以下方面，在一定程度上减缓信息不对称的程度，从而使会计信息更加可靠。

#### （一）强调充分披露，增强披露要求

1. 创建了比较完整的财务报告体系。要求企业必须编制资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益（股东权益）变动表和附注。

2. 增加了信息披露的范围。如资产负债表中的资产类、负

债类增加了应单独列报的项目。

3. 细化了相关内容。如利润表要求按大项详细列报揭示出营业外收支的结构与具体构成。

4. 方便了分析数据的取得。如现金流量表的附列资料,现在只需资产负债表就可以直接分析调整了。

5. 扩大了合并报表的范围。母公司对所有能控制的子公司均需纳入合并范围,而不一定考虑股权比例。

## (二) 强调公允价值,反映当前价值

旧准则对资产的计量主要采用历史成本作为基础,造成了与公允价值的差异。新准则引入了重置成本、可变现净值、现值、公允价值并存的混合计量模式,特别是采用公允价值计量(在公平交易中,熟悉情况的交易双方,自愿进行资产交换或债务清偿的金额)。与历史成本相比,公允价值能较好地披露企业获得的现金流量,从而更确切地反映企业的经营能力、偿债能力及所承担的财务风险。

金融企业相关会计准则中,运用公允价值计量的力度远远大于非金融企业业务,公允价值变动和摊余成本变动无论是计入当期损益还是所有者权益,都会产生账面的非现金流动波动。此外,所得税会计处理方法的变更也会产生递延资产或负债而影响期初净资产和当期净利润。

对于农村合作金融机构而言,采用公允价值计量的意义主要体现在:一是金融衍生工具表外业务表内化,有利于及时、充分反映衍生工具业务所隐含的风险及其对财务状况和经营成果的影响;二是公允价值与实际利率摊余法能够更好地反映市场因素、时间价值对金融工具的影响,从而更准确地计量各类金融资产和负债;三是对于金融资产减值,未来现金流量折现法与目前的五级分类法相比,能够提供更准确的信息,真实反映贷款的价值。

## 第二节 执行新会计准则的要求

### 一、积极主动学习和掌握新会计准则

执行新会计准则体系能够更加真实地反映金融工具对农村合作金融机构财务状况和经营成果的影响，揭示金融工具的潜在风险，提高金融机构的会计信息质量。

农村合作金融机构的财务会计人员是财务报告的提供者，必须掌握新会计准则是不言而喻的。但此外至少以下两类非财务会计人员也需要积极主动学习新会计准则：一类是业务经营人员，如客户经理、风险管理人员，这些人员是其他企业财务报告的使用者，如果不掌握新会计准则，就不能运用财务报告工具评价债务人的信用状况；另一类是农村合作金融机构的经营管理层，如果不掌握新会计准则，就无法对金融工具进行准确的分类。因为金融工具分类并非简单的财务活动，而是企业管理层持有意图和能力的体现，会计活动不再是简单的记账算账，而是经营和管理的工具。高质量的财务会计报告需要财务人员与经营管理层密切配合和一致理解。

### 二、充分认识执行新会计准则的难点

新会计准则体系，尤其是金融工具的相关准则与原有的会计处理方法存在较大差异，引入时间价值、摊余成本计算、实际利率确定、公允价值模型等技术方法，会计人员认知熟悉需要较长的过程。

新会计准则体系的实施将促进企业管理的进一步深化。新会计准则体系对金融业务的处理建立在逐笔而不是分类的基础之上，对职业判断的确认需要确凿的证据备查，对金融工具公允价

值的强调、对信息披露的完整性要求以及对历史交易数据的分析,都对企业管理提出了新的要求,要求企业建立完善的信息管理系统。

### 三、培养职业判断力,提高计算技术水平

具体会计准则与会计制度的不同在于会计制度给出一项经济业务的具体记账方法,而会计准则留有职业判断的空间。新会计准则的执行给会计实务提出了新的课题:一是会计准则的技术难度系数加大,二是会计自由裁取权加大,更依赖财务会计人员的职业判断,导致财务数据操纵概率增大。因此,职业判断的能力直接影响到会计信息的质量。尤其在金融业务中,职业判断更是依赖高速准确的金融运算和精算。

### 四、加强对金融新业务的学习

农村合作金融机构会计的突出特点是其业务过程与会计过程的统一性。因此,这就要求财务会计人员不仅要精通会计准则的要求和内涵,而且要熟知金融业务的运行过程,能够根据金融业务的结构设计出会计处理程序,并能够根据金融业务发生和发展的轨迹及时提供对决策有用的会计信息。

实施新会计准则后,农村合作金融机构会计信息的质量和透明度可望得到进一步提高,从而可更好地满足投资者、债权人和其他利益关系人等有关方面对会计信息的需求,进一步规范农村合作金融机构会计行为和会计秩序,有力地维护公众利益。

## 第三节 新会计准则的构建体系

我国新会计准则体系构建的目标是:构建起与我国国情相适应同时又充分与国际财务报告准则趋同的、涵盖各类企业各项经

济业务、独立实施的会计准则体系。该体系由 1 项基本会计准则、38 项具体会计准则和应用指南共同组成，其中新制订的 22 项，修订现行的 17 项。新会计准则体系如图 1-2 所示。

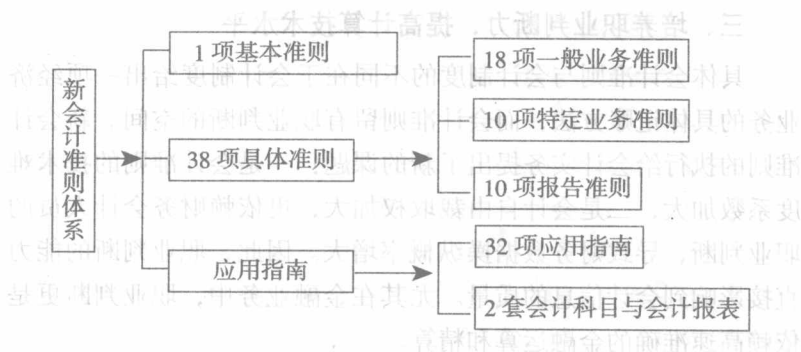


图 1-2

## 一、基本准则

基本准则是纲，在整个会计准则体系中起统驭作用，主要规范会计目标、会计基本假定、会计基本原则、会计要素的确认和计量等。在我国，基本准则还具有特殊的作用，即对各具体会计准则没有规范到的业务和事项，应按基本准则规定的框架进行相应处理。

## 二、具体准则

具体准则分为一般业务准则、特殊行业的特定业务准则和报告准则三类。

### （一）一般业务准则（共 18 项）

主要规范各类企业普遍适用的一般经济业务的确认和计量，包括存货、长期股权投资、固定资产、无形资产、非货币性资产交换、资产减值、职工薪酬、企业年金基金、股份支付、债务重

组、或有事项、收入、政府补助、借款费用、所得税、企业合并、租赁、会计政策、会计估计变更和差错更正。

## (二) 特殊行业的特定业务准则 (共 10 项)

主要规范特殊行业中特定业务的确认和计量,包括投资性房地产、生物资产、建造合同、金融工具确认和计量、金融资产转移、套期保值、原保险合同、再保险合同、石油天然气开采、金融工具列报。

## (三) 报告准则 (共 10 项)

主要规范普遍适用于各类企业通用的报告类准则,包括外币折算、资产负债表日后事项、财务报表列报、现金流量表、中期财务报告、合并财务报表、每股收益、分部报告、关联方披露、首次执行企业会计准则。

具体准则如表 1-2 所示。

表 1-2 具体准则名称表

|    |            |    |               |
|----|------------|----|---------------|
| 1  | 存货         | 2  | 长期股权投资        |
| 3  | 投资性房地产 (新) | 4  | 固定资产          |
| 5  | 生物资产 (新)   | 6  | 无形资产          |
| 7  | 非货币性资产交换   | 8  | 资产减值 (新)      |
| 9  | 职工薪酬 (新)   | 10 | 企业年金基金 (新)    |
| 11 | 股份支付 (新)   | 12 | 债务重组          |
| 13 | 或有事项       | 14 | 收入            |
| 15 | 建造合同       | 16 | 政府补助 (新)      |
| 17 | 借款费用       | 18 | 所得税 (新)       |
| 19 | 外币折算 (新)   | 20 | 企业合并 (新)      |
| 21 | 租赁         | 22 | 金融工具确认和计量 (新) |

续表

|    |            |    |                  |
|----|------------|----|------------------|
| 23 | 金融资产转移（新）  | 24 | 套期保值（新）          |
| 25 | 原保险合同（新）   | 26 | 再保险合同（新）         |
| 27 | 石油天然气开采（新） | 28 | 会计政策、会计估计变更和差错更正 |
| 29 | 资产负债表日后事项  | 30 | 财务报表列报（新）        |
| 31 | 现金流量表      | 32 | 中期财务报告           |
| 33 | 合并财务报表（新）  | 34 | 每股收益（新）          |
| 35 | 分部报告（新）    | 36 | 关联方披露            |
| 37 | 金融工具列报（新）  | 38 | 首次执行企业会计准则（新）    |

### 三、应用指南

财政部于 2006 年 10 月 30 日发布《企业会计准则应用指南》，该应用指南是补充，是对具体会计准则的指引。同时，将会计科目和会计报表分为金融企业和非金融企业两个层次，统一了会计科目，规定了科目核算内容，规范了报表编制方法，是具体会计准则的应用指南，相当于原会计制度的作用，是会计准则体系的有机组成部分。

## 第四节 新会计准则的主要特点

### 一、充分体现了企业的内在价值

新会计准则相关处理原则的变化必将引起上市公司当期业绩或净资产的变化，但这种变化并不会影响上市公司内在价值，只是让企业内在价值得以正确的反映。因此，新会计准则更关注的是企业面临的风险、资产质量和营运效率，而不仅仅是利润，需要实现由企业“利润表观”向“资产负债表观”的转变，强调资



产负债表对财务状况真实公允的反映。此外，新会计准则强化了为投资者和社会公众提供决策的有用汇集信息的新理念。

## 二、实现了与国际会计准则的趋同

新会计准则从我国的实际情况出发，尽可能地借鉴了国际惯例，如引入公允价值的计量方法，单项资产无法独立于其他资产或资产组产生现金流入，企业应当以资产所属资产组为基础计算可收回金额，确认减值损失等，有力地推动了我国会计准则的国际协调和趋同进程，缩小了我国企业会计准则与国际财务报告准则之间的差异。

同时，根据我国目前的经济环境和现行会计实务发展的需要，充分考虑了我国的实际情况，具体表现为：

1. 有限度地使用公允价值。我国新会计准则规定，仍以历史成本作为计量的基本属性，除非公允价值能够可靠计量。只在《金融工具确认和计量》、《投资性房地产》、《企业合并》、《债务重组》、《非货币资产》等有限准则中，有选择地引入公允价值作为计量属性。

2. 资产减值准备不允许转回。对于固定资产、无形资产等长期资产，提取减值准备后，如果以后又出现价值恢复现象，国际会计准则允许对减值准备进行回拨，而我国禁止回拨，目的是防止上市公司利用减值准备的转回操纵利润。

3. 企业合并以账面价值计量。同一控制下的企业合并以账面价值作为计量基础，而不是采用公允价值计量模式。因为我国两个子公司的合并，其合并价格往往受到母公司操纵，不能代表公平交易双方自愿达成一致的价格。

4. 没有投资关系的国有企业不作为关联方。不存在关联关系，仅仅同为国有企业但没有投资关系的不作为关联方。因为国