

财经版

会计人员继续教育辅导教材

会计人员 继续教育读本

(第 1 辑)

会计人员继续教育辅导教材编写组 编

 中国财政经济出版社

财经版 会计人员继续教育辅导教材

会计人员继续教育读本

(第一辑)

会计人员继续教育辅导教材编写组 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计人员继续教育读本. 第1辑/《会计人员继续教育辅导教材》编写组编. —北京: 中国财政经济出版社, 2008. 10

财经版会计人员继续教育辅导教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0985 - 2

I. 会… II. 会… III. 会计学—终生教育—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 152197 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 7.875 印张 201 000 字

2008 年 10 月第 1 版 2008 年 10 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 060 定价: 18.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0985 - 2/F · 0815

(图书出现印装问题, 本社负责调换)



前 言

会计人员继续教育是国家为了提高会计人员综合素质、工作能力和职业道德水平,掌握和运用相关新知识、新技能、新法规,不断适应新时期会计工作需要而采取的一项重要措施,是加强会计队伍建设的一个重要组成部分。会计人员参加和接受继续教育既是一项法定的权利,又是一项法定的义务。财政部《会计从业资格管理办法》(财政部第26号令)第二十条规定:持证人员应当接受继续教育,提高业务素质和会计职业道德水平。持证人员每年参加继续教育不得少于24小时。

为配合开展2008年度会计人员继续教育工作,满足广大会计人员继续教育培训的需要,我们根据财政部关于2008年会计人员继续教育的总体要求,组织有关会计专家编写了财经版会计人员继续教育辅导教材——《会计人员继续教育读本(第一辑)》。本教材主要包括:企业内部控制基本规范、新企业所得税法与新企业会计准则差异比较、税收政策调整、企业会计准则实施问题及企业财务通则实施问题等相关知识,并附有部分实用的相关会计法规。

该书主要是对财政部2008年5月发布并要求于2009年7月1日起实行的《企业内部控制基本规范》,2008年1月1日起执行的企业所得税法与新企业会计准则在收入、资产确认及计量上的差异,近一年来我国税收政策的调整,以及企业在执行新企业会计准则和企业财务通则中的疑难问题等相关知识作简要、系统的介绍,是广大企事业单位负责人、会计从业人员以及政府监管机

构学习、了解、熟悉财务、会计、税收、企业内部控制最新动态、基本内容及其要求的通俗读物，是广大会计人员参加继续教育，进行知识更新培训的专门教材，也可作为其他相关人员业务学习的参考资料。本书力求做到内容丰富、阐述清晰、易于理解、便于操作。

参加本书编写的人员有：姜晓敏、周陈莲、郑宇、蔡寅晖、孙红、郭春芳、顾秋华、徐敏等同志。全书由姜晓敏同志总纂。

由于编写时间仓促和编者水平有限，书中难免有错误和不妥之处，敬请读者批评指正。

编 者

2008 年 10 月



目 录

第一讲 企业内部控制基本规范

一、企业内部控制概述	(1)
二、内部环境	(8)
三、风险评估	(13)
四、控制活动	(17)
五、信息与沟通	(22)
六、内部监督	(26)

第二讲 新企业所得税法与企业会计准则差异比较

一、税收规范与会计规范的总体差异比较	(31)
二、收入确认与计量上的差异比较	(36)
三、成本、费用、损失以及其他支出扣除确认与计量 上的差异比较	(46)
四、资产确认与计量上的差异比较	(56)

第三讲 税收政策调整

一、增值税扩展转型试点地区	(84)
二、个人所得税政策新变化	(87)
三、耕地占用税全面修订	(90)
四、进出口税收部分调整	(94)
五、税收优惠政策	(98)

第四讲 企业会计准则实施问题

- 一、新旧准则变化与衔接 (109)
- 二、《会计科目和主要账务处理》中的疑难问题及处理
技巧 (145)
- 三、财务报表的编制 (163)

第五讲 企业财务通则实施问题

- 一、新旧《企业财务通则》比较 (194)
- 二、企业新旧财务制度衔接问题 (212)

附 录

- 附录一 企业内部控制基本规范 (219)
- 附录二 财政部 国家税务总局关于执行《企业会计
准则》有关企业所得税政策问题的通知 (228)
- 附录三 企业会计准则解释第1号 (229)
- 附录四 企业会计准则实施问题专家工作组意见
(2007年2月1日) (234)
- 附录五 企业会计准则实施问题专家工作组意见
(2007年4月30日) (238)
- 附录六 企业会计准则实施问题专家工作组意见
(2008年1月21日) (244)

第一讲 企业内部控制基本规范

2008年6月28日，财政部与中国证监会等五部委在北京联合举行了《企业内部控制基本规范》发布会，宣布我国《企业内部控制基本规范》（以下简称“《基本规范》”）自2009年7月1日起在上市公司施行，同时鼓励其他国有大中型企业试行。《基本规范》的发布，是我国企业内部控制制度建设的重大举措，标志着我国内部控制制度建设取得了重大进展，对促进我国企业及其他单位开展内部控制，防范风险，提高企业经营管理水平将发挥积极作用。

我国企业内部控制标准体系由基本规范和内部控制应用指引，以及评价指引和鉴证指引构成。《基本规范》为我国内部控制标准建设提供基本框架。《基本规范》明确企业内部控制的目标和概念，提出企业建立和实施内部控制应当遵循的原则，规定了内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通以及内部监督等内部控制的五要素，是制定内部控制应用指引、评价指引以及鉴证指引的基础和依据。内部控制应用指引、评价指引和鉴证指引，必须以《基本规范》为基础制定。

一、企业内部控制概述

（一）内部控制的概念

内部控制是由企业董事会、监事会、经理层和全体员工实施的、旨在实现控制目标的过程。理解内部控制的概念，应当注意以下几点：

1. 内部控制是从内部牵制、会计控制发展起来的。内部控制无处不在，无处不有。内部控制实际属于管理的一部分，大到对整个企业经营活动的内部审计，小到企业门卫的登记制度，都属于内部控制的范畴。从理论上讲，只要经济活动或业务活动中存在委托代理关系，涉及到多人从事的经营活动或业务活动，就存在着内部控制问题。内部控制更多的是强调一种理念，它要求企业在进行经营活动的过程中实施监控，使每一项经营业务都符合经营目标的要求，以促进经营目标的实现。

2. 内部控制是一个过程，是一个实现内部控制目标的过程。也就是说，内部控制是动态的管理过程，而不是静态的管理制度，指的不是企业建立的某些内部管理制度，而是这些内部管理制度实施过程。因此，企业内部控制不仅仅要制定完善的管理制度，更重要的是要使这些制度得到执行，通过管理制度的执行来保证经营目标的实现。一个企业即使制定有很完善的管理制度，如果在经营活动中得不到很好的执行，也不能认为这个企业的内部控制是有效的。内部控制是一个全员参与实施的过程。从企业来说，内部控制不仅仅是下属员工的事情，也不仅仅是企业经理层等执行层面的事项，而是包括企业董事会、监事会、公司经理，以及企业全体员工的事项。公司董事会、监事会、经理层以及公司员工在内部控制中承担着不同的职责。对于公司董事会来说，负有建立和有效实施内部控制的职责，即对内部控制负有最终责任，董事会既是内部控制制度的制定者、推行者，也是内部控制的对象。从公司监事会来说，对于内部控制的建立和实施负有监督职责。从公司经理层来说，负责组织领导内部控制的日常运行。而从企业员工来说，则具体执行与经济业务相关的内部控制制度，具体实施内部控制的日常运行。因此，公司管理层不能认为内部控制仅仅是企业内部员工的事情，而将自身置于内部控制之外，置于内部控制之上。

3. 内部控制只是对实现内部控制目标提供合理保证。所谓合

理保证是指合理的限度内为实现内部控制目标提供保证，即内部控制并不能为企业内部控制目标的实现提供完全的保证，更不能提供绝对的保证。内部控制的这种合理保证，是由于内部控制设计及实施本身所决定，更是由于内部控制自身存在的局限性所决定的。从内部控制的设计来说，由于人们对事物的认知能力的限制，对事物的认识总是一个不断深化的过程，因此不可能设计出无任何缺陷的内部控制制度。从内部控制的实施来讲，任何单位在实施内部控制时或多或少存在着这样或那样的缺陷，不存在任何缺陷的实施内部控制是不存在的，从内部控制本身来说也是存在局限的。受内部控制固有缺陷的影响，内部控制只能提供合理保证，内部控制并不是包治百病的万应灵丹。正如 COSO 报告所指出的，如果发生“管理层凌架”（所谓“管理层凌架”，是指企业管理层出于自身利益考虑进行财务造假等不法行为，而拒绝执行既定的政策和程序）或发生多人合谋串通行为等，都可以使内部控制失效。所以，不能认为建立和实施了内部控制，就可以解决企业经营活动中任何问题。

（二）企业内部控制的目标和原则

1. 企业内部控制的目标

内部控制的目标是合理保证企业经营管理合法合规，资产安全，财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进企业实现发展战略。具体说来，我国企业内部控制的目标如下：

（1）经营管理合法合规。所谓合法合规，就是通过内部控制，使国家有关法律法规在企业经营活动中得到有效执行，使企业的各项经营活动符合国家法律法规的要求。遵守国家法律法规是企业法定义务，也是企业经营活动正常进行、不断发展壮大的基本前提。内部控制在保证企业经营活动遵纪守法，使企业在国家法律法规允许的范围内从事经营活动。

（2）资产安全。所谓资产的安全，则是要通过内部控制确保企业资产完整，不受损失。资产是企业开展经营活动的物质基础，

保全企业各项资产的安全完整,是企业进行正常经营活动、不断发展壮大的要求;资产也是投资者在企业权益的具体表现,保全企业资产的安全,也是保护投资者利益的要求。

(3) 财务报告及相关信息真实完整。所谓财务报告的可靠性,则是通过内部控制合理保证企业提供的信息真实客观、可靠。这里信息既包括财务信息,也包括非财务的其他经营活动方面的信息;既包括对外提供的信息,也包括对外提供的财务报告等方面的信息。财务报告的可靠性,仅仅是企业内部控制目标的一个方面,而不是全部。强化企业内部控制,是提供财务报告可靠性的重要措施,有效的内部控制可以为财务报告的可靠性提供保障,而存在重大缺陷的内部控制则是难以保证财务报告可靠性的。对上市公司的内部控制进行鉴证,其直接目标是使上市公司对外提供财务报告真实可靠,以促进资本市场的稳定。

(4) 提高经营效率和效果。所谓经营的效率与效果目标,则要通过内部控制使企业的经营活动更加有效地进行,更富有成果,提高经营活动的效率和经济效益。内部控制实质上属于企业内部管理的一个组成部分,通过内部控制使内部制定的规章制度得以执行,使各项管理措施得到落实,使企业的各项经济业务按照预期顺利进行。

(5) 促进企业实现发展战略。实现发展战略,则是要通过内部控制,强化风险管理,实施相应的控制措施,为企业发展目标的实现提供保障。

2. 企业内部控制的原则

由于各个企业的经营活动千差万别,不可能完全照搬其他企业所建立和实施的有效内部控制,也没有一个国家为企业或能够为企业提供一个统一的、整齐划一的内部控制模式,企业必须根据自身的实际情况,构建和运行自身适用的内部控制制度。为此《基本规范》提出了企业建立和实施内部控制应遵循的五项原则,即全面性、重要性、制衡性、适应性以及成本与效益原则。

(1) 全面性原则。所谓全面性原则，是指内部控制应当贯穿决策、执行和监督全过程，覆盖企业及其所属单位的各种业务和事项。也就是说企业的内部控制应当涉及到经营活动的方方面面所有的领域，涉及所有的经营业务和所有的单位，不能存在遗漏，不能存在处于内部控制之外的经济业务事项和单位。从某一经济业务的内部控制来说，内部控制应当贯穿于该项经济业务的全过程，包括该经济业务的决策、实施和监督的全过程。

(2) 重要性原则。所谓重要性，是指内部控制应当在全面控制的基础上，关注重要业务事项和高风险领域，即是要求在全面控制的基础上突出重点，以实现内部控制的效率。一个企业应当按照全面性原则的要求建立涉及所有经济业务和单位的内部控制制度，但由于各项经济业务在企业经营活动中重要程度不同，各项经济业务所面临的风险大小有异，要求企业在全面性的基础上，抓住内部控制的重点，将重点放在重要经济业务相关的内部控制之上，放在存在重大风险的经营活动的内部控制之上，对重要经济业务和存在重大风险的领域实施重点控制，将其风险控制在合理的范围内，保证企业经营目标的实现。

(3) 制衡性原则。所谓制衡性原则，是指在治理结构、权责分配以及业务流程等方面建立制衡机制，使内部控制发挥最大的效能。所谓制衡，在公司治理结构上就是要使企业的董事会、监事会及其他机构的职责权限的设计配置上，相互制约制衡，避免在经济活动中出现差错和舞弊可能；在业务流程的设计上形成有效的制衡机制，保证经济业务的顺利进行。

(4) 适应性原则。适应性原则要求内部控制与企业经营规模、业务范围、竞争状况和风险水平等相适应，并随着情况的变化及时加以调整。首先，要求企业根据自身的经营活动的特点，根据自身的实际情况，设计建立适合自身管理需要的内部控制制度；其次，对于已经和正在实施的内部控制，要对其进行监督检查，根据自身情况的变化，及时调整内部控制制度。内部控制无

所谓最优,某一内部控制制度在其他企业很适用,但并不一定就适用本企业,某一内部控制方法可能很先进,但在本企业使用未必就有效,内部控制的关键在于适用,适应自身的实际情况。

(5) 成本与效益原则。所谓成本与效益原则,是指内部控制应当权衡实施成本与预期效益,以适当的成本实现有效控制。成本与效益原则要求企业在构建和实施内部控制时,要权衡成本与效益,实现成本与效益的均衡,不能因为内部控制而过多地增加各方面的成本,从而对经营目标的实现产生负面影响。任何一项内部控制措施,其建立和实施都需要耗费一定的成本,如实施对产品质量控制的过程,可能就需要配备一定的检测设备,配备或增加一些人员,需要增加成本开支,为此需要权衡该内部措施的成本与效益,以有利于企业经营目标的实现为出发点进行内部控制决策。

《基本规范》提出的上述建立和完善内部控制的五项原则是相互联系的,企业在建立和实施内部控制制度时,必须综合应用上述五项原则,统筹上述五项原则,兼顾各项原则的要求,而不能只顾其一,不顾其他,过于强调某一原则,而忽视其他原则。

(三) 内部控制的基本要素

《基本规范》明确内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通和内部监督等五项内部控制要素,这五项内部控制要素相互关联,贯穿于企业管理过程。

1. 内部环境

内部环境是企业实施内部控制的基础,一般包括治理结构、机构设置及权责分配、内部审计、人力资源政策、企业文化等。内部环境是内部控制构成要素的基础,不仅对企业经营目标的确定、风险评估等存在着广泛的影响,而且影响着控制活动、信息与沟通以及内部监督活动。

2. 风险评估

风险评估是企业及时识别、系统分析经营活动中与实现内部

控制目标相关的风险，合理确定风险应对策略。风险评估既是风险管理的基础，也是内部控制关键点所在。

3. 控制活动

控制活动是企业根据风险评估结果，采用相应的控制措施，将风险控制在可承受度之内，是对评估确定的风险所采取和实施的应对措施。

4. 信息与沟通

信息与沟通是企业及时、准确地收集、传递与内部控制相关的信息，确保信息在企业内部、企业与外部之间进行有效沟通。信息与沟通为内部控制的有效性提供保障。

5. 内部监督

内部监督是企业对内部控制建立与实施情况进行监督检查，评价内部控制的有效性，发现内部控制缺陷，及时加以改进。内部监督通过持续性的日常监督和专项监督，对企业实施内部控制情况进行检查，发现内部存在的问题并提出改进，以提升其内部控制的有效性。

内部控制的五项要素是从建立和实施内部控制角度提出的，是对内部控制制度进行的高度提炼。建立一项内部控制制度，不能仅从某一要素来考虑，而必须统筹内部控制的五个要素，通过对企业各项经济业务及其业务流程进行梳理，根据设定的内部控制目标，分别从内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通以及内部监督五个方面，设计和实施内部控制。任何一项控制措施都必须从上述五项要素进行考虑，首先基于企业现有的内部环境，对企业经营活动风险，包括公司层面的风险和业务流程方面的风险进行评估，确定相应的风险应对策略，并针对风险评估确定的风险点确定相应的控制措施，实施内部控制活动；与此同时建立相应的信息收集和沟通机制，对企业经营活动相关的内部信息和外部信息进行收集、加工、整理，及时反馈至企业内部控制相关的各方，并同时实施日常监督和专项监督，以提高控制措施实施

的有效性,从而实现内部控制的目标。

二、内部环境

(一) 内部环境的概念

内部环境一般包括诚信和道德价值观、对员工胜任工作的能力要求、董事会和审计委员会、管理层的经营理念 and 经营风格、企业的组织结构、公司内部权力与责任配置、人力资源的政策和实务等因素。内部环境为企业设定内部控制的基调,影响着内部员工的控制意识,是内部控制的所有要素的基础,对企业的经营活动等存在着广泛的影响。

1. 所谓道德价值观首先是指管理层及员工的道德标准、价值判断以及管理风格等。内部控制有效性离不开建立和实施内部控制人员的诚信和道德价值观。诚信和道德价值观影响着内部控制其他构成要素的设计和实施。在诚信和道德价值观中,管理层的诚信和道德价值观在形成有利于内部控制的道德价值观中发挥关键作用,管理层特别是首席执行官通常在形成企业诚信和道德价值观中起着主导的作用。

2. 胜任能力反映员工完成个人岗位所确定的任务所需要的知识和技能。由于每项任务的完成程度,由管理层根据企业目标以及实现这一目标的需要而作出决定,管理层需要明确特定岗位所需的胜任能力水平,并将其转化为所需要的知识和技能。

3. 内部环境受董事会和审计委员会的重大影响,董事会和审计委员会的独立性,成员的经验和声望、参与和对经营活动的审查的程度以及其行为合理性,对内部环境产生重大影响。一个积极参与经营活动的董事会对于有效的内部控制是不可或缺的。这其中特别强调独立董事的存在并发挥应有的作用。

4. 管理层的理念和经营风格。管理层的理念和经营风格影响着其管理企业的方式,其中包括对风险的态度和接受风险的类型。管理层的理念和经营风格包括对财务报告的态度、会计政策选择

和会计估计的谨慎与稳健程度、以及会计人员对会计数据进行处理的态度等。

5. 企业的组织结构为实施内部控制提供架构,企业建立相关的组织结构的重要内容包括确定权力与责任配置的重要领域,以及建立合理的报告途径。如内部审计部门是否有足够的权力使内部审计有足够的覆盖面,是否有足够的权力可以对发现的问题进行追查并提出相应建议的权力。企业应当根据经营规模和业务性质等自身实际情况建立相应的组织结构。

6. 权力和责任的配置包括对经营活动的权力与责任的配置,以及确立报告和授权规程,它涉及到鼓励个人和团队发挥主动性去应对和解决问题,以及对其权力的限制。

7. 人力资源政策与实务涉及到员工的聘用、定岗、评价、晋升、薪酬等活动,向员工发出有关诚信、道德行为和胜任能力的期望水平方面的信息。

内部环境是内部控制构成要素的基础,不仅对企业经营目标的确定、风险评估等存在着广泛的影响,而且影响着控制活动、信息与沟通以及内部监督活动。

(二) 内部环境的因素及其要求

《基本规范》将内部环境的因素归纳为治理结构、内部机构职责权限的配置、内部审计、人力资源政策、职业道德修养与专业胜任能力、企业文化,以及法制观念等几个方面。

1. 公司治理结构

良好和完善的公司治理结构,有利于企业稳定和健康发展,可以为企业内部控制的建立和有效实施提供保障。《基本规范》要求企业根据国家有关法律法规和企业章程,建立规范的公司治理结构。我国《公司法》以及中国证监会发布的《上市公司规则》中对公司治理结构作出了明确规定。根据这些规定,公司股东大会依法行使企业经营方针、筹资、投资、利润分配等重大事项的表决权;董事会对股东大会负责,依法行使企业的经营决策

权；监事会对股东大会负责，监督企业董事、经理和其他高级管理人员依法履行职责。经理层负责组织实施股东大会、董事会决议事项，主持企业的生产经营管理工作。《基本规范》根据《公司法》等相关的公司治理的规定，明确董事会、监事会以及经理层在内部控制中的职责，规定董事会负责内部控制的建立健全和有效实施，监事会对董事会建立与实施内部控制进行监督，经理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。

由于公司董事会负责内部控制的建立与实施，《基本规范》进一步重申了要在董事会之下设立审计委员会，要求审计委员会在原有职责之外，还要负责对企业内部控制进行审查，对内部控制的有效实施进行监督和评价，以及协调内部控制审计及其他相关事宜。为了保证审计委员会在企业内部控制中真正发挥作用，《基本规范》对审计委员会负责人提出相应的要求，即审计委员会负责人必须具备相应的独立性、良好的职业操守和专业胜任能力。

2. 内部机构职责权限的配置

科学合理的职责权限配置，有助于在企业经营活动中形成各负其责，各司其职的工作机制，发挥企业内部各级管理人员和员工在经营活动中的主动性和积极性，保证各项控制措施得以落实，为内部控制有效实施创造良好的条件。关于内部机构职责权限的配置，《基本规范》中主要包括三方面的内容：一是要求企业制定相应的议事规则，明确决策、执行、监督等方面的职责权限，形成科学有效的职责分工和制衡机制。这一要求主要是解决公司股东（大）会、董事会、监事会等机构的职责权限的配置问题。二是要求企业结合业务特点和内部控制要求设置内部机构，明确职责权限，将权利与责任落实到各责任单位。这一要求主要是解决公司管理层下设内部机构的职责权限的配置问题。三是要求企业编制内部管理手册，通过内部管理手册使全体员工掌握内部机构设置、岗位职责、业务流程等情况，明确权责分配，正确行使职权。