

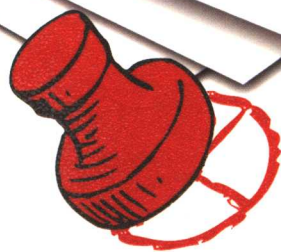
ZUIXIN QIYE KUAJI ZHUNZE SHIWU

NEW

最新企业会计 准则实务


侯忠义/主编

依据最新企业会计准则编写
全面反映新旧会计准则变化



财务人员培训必备

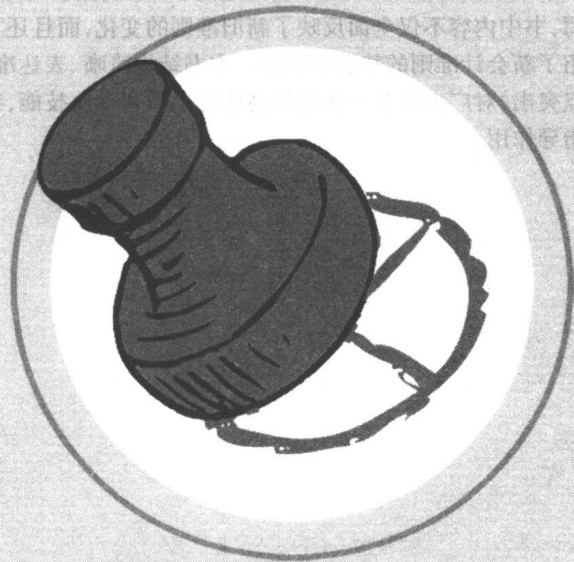
ZUIXIN QIYE KUAJI ZHUNZE SHIWU

 中国纺织出版社

侯忠义 / 主编

要 容 内

《企业会计准则》的修订工作已于2006年展开。本书
从事这项工作，首先要明确修订工作的意义。本书
、会计准则、会计准则的修订工作、会计准则的修
具等，修订工作、会计准则的修订工作、会计准则的修



财务人员培训必备

最新企业会计 准则实务

依据最新企业会计准则编写 全面反映新旧会计准则变化

中国纺织出版社

内 容 提 要

本书根据2007年1月开始实施的《最新企业会计准则》编写,书中内容不仅全面反映了新旧准则的变化,而且还重点介绍了新会计准则的特点和应用。本书结构清晰、表达准确、重点突出,对广大财务工作者提高业务水平和专业技能,都具有指导作用。

图书在版编目(CIP)数据

最新企业会计准则实务/侯忠义主编. —北京:中国纺织出版社,2007.3

ISBN 978-7-5064-4259-6

I. 最… II. 侯… III. 企业-会计制度-中国

IV. F279-23

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第013918号

策划编辑:曲小月 责任编辑:杨 婕 责任印制:刘 强

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街6号 邮政编码:100027

邮购电话:010-64168110 传真:010-64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail:faxing@c-textilep.com

尚艺印装有限公司印刷 各地新华书店经销

2007年3月第1版第1次印刷

开本:787×1092 1/16 印张:27.5

字数:447千字 印数:1—6000 定价:48.00元

ISBN 978-7-5064-4259-6/F·0779

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社市场营销部调换



前言

PREFACE

新的会计准则和审计准则体系于2006年2月15日由财政部正式发布,将于2007年1月1日起在上市公司中执行,其他企业鼓励执行。

新企业会计准则体系由基本准则、具体准则和应用指南几个部分构成。其中,基本准则是纲,在整个准则体系中起统驭作用;具体准则是目,是依据基本准则原则要求对有关业务或报告做出的具体规定;应用指南是补充,是对具体准则的操作指引。这次发布的企业会计准则体系,包括1项基本准则和38项具体准则。

新企业会计准则体系强化了为投资者和社会公众提供决策有用会计信息的新理念。与过去的会计准则相比,新准则从基本会计准则到具体会计准则都做了较大的改动。新准则的出台对企业财务管理的基础业务工作、成本管理、投融资管理、税务筹划等工作都将产生影响。新准则的颁布与实施无疑是对企业的财务人员和财务系统适应能力的一次巨大考验。因为,无论是一般的财务人员还是财务主管甚至是企业领导者,都有必要了解新准则将会带来哪些深刻变化,新准则实行之后将对财务状况以及经营业绩产生怎样的影响。对新的会计准则下报表项目所代表的经济实质的不理解无疑将造成对我国新准则、新制度理解的最大阻碍。新准则的最核心主线就是会计信息应当反映真实的经济活动和事项。要想会编、会看、会分析财务报告,就必须理解新制度、新准则下会计信息是如何来反映真实的经济活动的。所以,企业财务会计人员的学习、再培训工作就显得尤其重要。如果培训不够充分,在新准则正式生效时,公司的财务人员甚至财务系统就有可能面临极大的不适应。

为便于广大财务工作者对现有会计准则的正确理解和运用,帮助企业广大会计和相关人员学习和掌握新企业会计准则,并指导其从事的相关具体实务工作,我们组织编写了这本《最新企业会计准则实务》(根据2006年《最新企业会计准则》有关内容修订)。本书旨在为广大财务人员尽可能提供具体指导,以提高财务工作者

的业务素质、业务水平和专业技能,提高新会计准则的应用质量。

本书具有以下几个特点:

(一)内容完整,结构清晰,表达准确

本书以财务管理体系为纲目,从财务工作的实务角度谋篇,结构清晰、内容完整充实,便于读者全面掌握和理解财务知识和工作技巧。

(二)突出重点,解析难点

本书选材洗练、扼要,设置了强化导读功能的内容提要等栏目,各项重点内容和要点一目了然,可以节省读者大量的宝贵时间,使其在较短的时间内掌握更多的知识。

(三)注重新知识

随着会计制度变革和具体会计准则的公布执行,原有的财务标准发生了一些变化,本书对旧有的标准体系进行了“升级”。在保留原有实用财务知识的基础上,对新标准涉及的相关管理实务也进行了更新换代。为便于读者掌握财务标准的新变化,本书在相关章节增加了对新标准的解释分析,在实务、技巧部分也安排了相关的新内容及综合性知识。

(四)深入浅出,理论联系实际

结合例题,深入浅出地介绍了财务工作的基本理论、方法、技巧,为便于财务工作者对相关财务管理问题以及新标准的理解,本书设置了“小贴士”、“新旧看板”等栏目。同时编写了模拟案例。所编写内容深入浅出、通俗适用,便于读者阅读理解。

本书不但适用于从事财务会计实务的工作人员,也适用于财务类专业的学生以及任何对财务报表数据有兴趣的人士。

由于编者水平有限,书中难免有不足之处,欢迎广大读者多提宝贵意见。

编者

目

录

绪 论 / 1

第一章 会计和会计工作 / 7

- 第一节 会计工作的内容和特色 / 9
- 第二节 会计的对象、要素和计量 / 14
- 第三节 会计信息质量要求 / 18
- 第四节 会计记录书写的规范与要求 / 20
- 第五节 编制财务会计报告 / 23
- 第六节 妥善处理会计的工作交接 / 27

第二章 企业会计工作的基本功 / 33

- 第一节 会计科目和会计账户 / 35
- 第二节 如何编制与审核会计凭证 / 41
- 第三节 会计的保管工作 / 49
- 第四节 会计账簿和复式记账法 / 56
- 第五节 做好结账和对账 / 61
- 第六节 准确进行会计核算 / 65
- 第七节 如何办理税务登记 / 68

第三章 货币资金巧核算 / 73

- 第一节 现金及现金管理 / 75
- 第二节 现金提取与送存的技巧 / 79

- 第三节 做好现金收款业务 / 83
- 第四节 核算明白现金付款业务 / 88
- 第五节 纸币辨识与处理 / 92

第四章 处理好银行结算 / 97

- 第一节 银行账户管理的要求 / 99
- 第二节 银行结算的操作要求 / 105
- 第三节 支票结算的操作技巧 / 109
- 第四节 熟悉银行本票结算的方法 / 115
- 第五节 做好银行汇票结算的程序 / 119
- 第六节 商业汇票结算的精巧操作 / 123
- 第七节 如何做好委托收款结算 / 127
- 第八节 怎样完成托收承付的结算 / 132

第五章 做好外汇结算和国际结算 / 137

- 第一节 外汇的基本知识 / 139
- 第二节 外汇管理的有关规定 / 141
- 第三节 如何操作和掌管好外汇账户 / 144
- 第四节 做好汇付结算 / 149

第六章 往来款项要算清 / 153

- 第一节 准确算清应收账款 / 155
- 第二节 应收股息和其他应收款要弄清 / 160
- 第三节 做好应付账款的核算 / 164
- 第四节 算明白其他应付款 / 166
- 第五节 坏账准备的核算如何做 / 168

第七章 存货的核算 / 171

- 第一节 存货的确认 / 173
- 第二节 存货的计量如何做 / 174
- 第三节 原材料的核算技巧 / 182
- 第四节 包装物核算的操作方法 / 189
- 第五节 低值易耗品怎样核算 / 191
- 第六节 存货清查如何查清算明 / 193

第八章 资产减值准备的操作技巧 / 197

- 第一节 资产减值扫描 / 199
- 第二节 固定资产减值准备的会计处理 / 202
- 第三节 无形资产减值准备的操作要领 / 206
- 第四节 如何处理在建工程减值准备 / 208
- 第五节 长期股权投资减值的处理方法 / 208
- 第六节 商誉减值准备的操作 / 210

第九章 固定资产的会计操作 / 213

- 第一节 如何进行固定资产的初始计量 / 215
- 第二节 固定资产增加的核算方法 / 217
- 第三节 怎样进行固定资产的折旧 / 224
- 第四节 固定资产的后续支出如何操作 / 231
- 第五节 怎样做好固定资产的清理 / 234
- 第六节 做好固定资产的清查 / 237

第十章 其他资产的会计处理 / 239

- 第一节 做好无形资产的会计处理 / 241
- 第二节 长期股权投资如何操作 / 248
- 第三节 投资性房地产如何处理 / 255
- 第四节 新准则下的生物资产 / 260
- 第五节 非货币性资产交换如何做 / 269

第十一章 负债的会计处理 / 277

- 第一节 负债的新含义 / 279
- 第二节 做好流动负债的各项核算 / 279
- 第三节 职工薪酬的新核算 / 284
- 第四节 长期负债核算 / 289

第十二章 所有者权益的核算 / 295

- 第一节 所有者权益是什么 / 297
- 第二节 算清实收资本 / 298
- 第三节 做好资本公积的核算 / 302

第四节	算准盈余公积 / 304
第五节	核算清楚未分配利润 / 306
第十三章	收入、费用和利润的核算 / 309
第一节	收入的概念 / 311
第二节	收入的确认与计量 / 311
第三节	各种费用如何算清 / 322
第四节	如何对利润了如指掌 / 330
第十四章	或有事项 / 335
第一节	或有事项及其确认 / 337
第二节	或有事项的计量 / 342
第三节	或有事项的披露 / 344
第十五章	编制各种财务报表 / 349
第一节	通看财务报表 / 351
第二节	资产负债表怎么编 / 353
第三节	利润表的编制方法 / 359
第四节	怎样编好现金流量表中出入账 / 363
第五节	会计报表附注的事项 / 366
第六节	所有者权益变动表怎样处理 / 370
第十六章	会计基础工作错弊查证方法 / 373
第一节	新准则下的差错更正 / 375
第二节	会计基础工作的差错与查证 / 379
第三节	如何查出会计的舞弊行为 / 383
第四节	会计错弊的防范 / 386
第十七章	新会计准则下的税务筹划 / 389
第一节	税务筹划概述 / 391
第二节	把握好税务筹划的尺度 / 400
第三节	税务筹划的技术手段 / 405
第四节	税务筹划的基本方法与实务 / 411
第五节	掌控好税务筹划的风险 / 426

绪 论

现行的企业会计基本准则指我国于 1992 年 11 月第一次颁布、1993 年 1 月 1 日实施的企业会计准则(以下简称原会计基本准则)。它是在我国经济改革开放后,随着我国由计划经济向市场经济转变,财政部会计事务管理司根据当时的国情,借鉴国际惯例而出台的第一个会计准则。它的颁布,是我国会计改革的一次重要转折,标志着我国的会计体系开始走向国际化,具有继往开来的重大意义。在当时的情况下,对于推动会计改革,促进会计国际协调起到了积极的作用。

但随着我国改革开放的深入进行,社会经济的快速发展,国际资本市场的全球化进程和知识经济的飞速发展,我国经济和法律环境等都发生了较大的变化,原会计基本准则的一些内容已经不适应当前形势发展的需要,迫切需要对其进行修订。

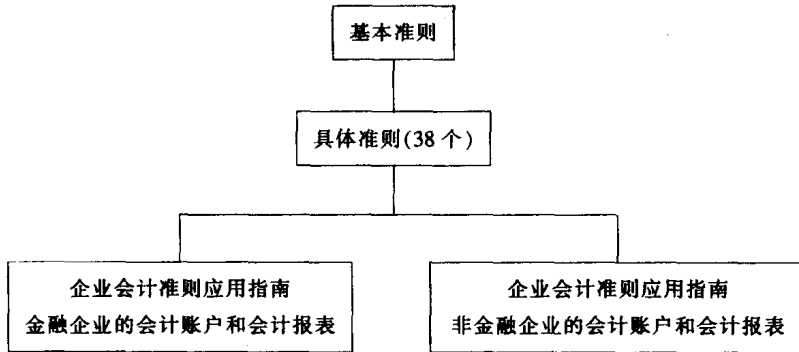
基于上述情况,2006 年 2 月 15 日财政部根据《国务院关于〈企业财务通则〉、〈企业会计准则〉的批复》的规定,对《企业会计准则》(财政部第 33 号)重新发布,实施时间为 2007 年 1 月 1 日,实施范围首先在上市公司执行,鼓励其他大中型企业提前执行,力争不久后实施范围可涵盖我国大中型企业。

2006 年 2 月 15 日发布的《企业会计准则》(以下简称新企业会计准则)由 1 项基本会计准则和 38 项具体会计准则组成,这套体系实施后,企业会计信息的质量和透明度可望得到进一步提高,企业会计信息在国际范围内交流、使用、判断和评价的基础和平台将得以建立并不断完善,强化了为投资者和社会公众提供决策有用会计信息的新理念,实现了与国际惯例的趋同,首次构建了比较完整的有机统一体系,并为改进国际财务报告准则提供了有益借鉴。把国际准则的一些要求引进到中国准则中来,主要是提高会计信息的相关性和可比性,同时,也是我国会计准则与国际接轨的重要标志之一,实现了中国企业会计准则建设新的跨越和突破。

新会计准则体系基本框架是,以基本准则为指导原则,以存货、固定资产等一般业务准则为主线,兼顾石油、天然气、生物资产等特殊行业中的特定业务准则,按照现金流量表、合并财务报表等报告准则进行列报,涵盖了企业绝大部分经济业务

的会计处理和相关信息的披露,形成了既充分考虑我国的实际情况、实现了与国际财务报告准则的协调和趋同,又增强了会计准则的可理解性和可操作性的企业会计准则体系。

新企业会计准则体系共分为三个层次,其结构如下图所示:



新会计准则体系的结构

新基本准则的修订是以1992年版本的《企业会计准则——基本准则》为基础,以2000年国务院颁布的《企业财务会计报告条例》为依据,借鉴IFRS《编报财务报表的框架》,结合中国的具体情况修订而成的,它在整个准则体系中起到统驭的作用。一方面,它是“准则的准则”,指导具体会计准则的制定;另一方面,当出现新的业务,具体会计准则暂未涵盖时,应当按照基本准则所确立的原则进行会计处理。

新基本准则规定了整个准则体系的目的、假设和前提条件、基本原则、会计要素及其确认与计量、会计报表的总体要求等内容。会计准则体系的总体目标是规范会计行为,提高会计信息质量,满足投资人、债权人、社会公众、有关部门和管理层对会计信息的需求,这是全社会对会计信息共同的基本标准。

具体会计准则是根据基本准则的要求,就经济业务的会计处理及其程序所作的具体规定。具体会计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大类。一般业务准则,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要求,如存货、固定资产、资产负债表日后事项、建造合同、所得税、固定资产、租赁、收入、职工薪酬、政府补助、外币折算、借款费用、长期股权投资、企业年金基金、每股收益、无形资产、资产减值、或有事项、企业合并、股份支付、非货币性资产交换、债务重组、投资性房地产、会计政策、会计估计变更和差错更正等。特殊行业的特定业务准则,主要规范特殊行业的特定业务的确认和计量要求,如石油天然气开采、生物资产、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

合同等。

企业会计准则应用指南处于会计准则体系的第三个层次，是根据基本准则和具体准则制定、指导会计实务的操作性指南。企业会计准则应用指南主要解决在运用准则处理经济业务时所涉及的会计账户、账务处理、会计报表及其格式，类似于以前的会计制度。

新企业会计准则的变化有以下几点：

1. 资产减值准备计提

资产减值，是指资产的可收回金额低于其账面价值。资产账面价值大于该资产可收回金额部分确认为资产减值损失。国际会计准则中，允许资产减值的转回，但是我国的新会计准则规定，资产减值是不可以转回的。按照新的会计准则，从2007年开始，固定资产、无形资产以及其他长期资产的减值准备计提后不能冲回，只能在处置相关资产后，再进行会计处理。

2. 债务重组

债务重组是改动比较突出的一项。在原会计准则中规定，债务重组的利得应该记入资本公积，而新准则规定，债务重组利得应该记入当期损益。也就是说，如果上市公司的债务能够得到债权人的全部或者部分豁免，将可以直接算做当期利润。

3. 借款费用

新会计准则体系中规定，借款费用如果可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，应当予以资本化；需要经过相当长时间购建或者生产活动才能达到可使用或者可销售状态的资产可以作为符合资本化条件的资产，这包括固定资产和需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到可使用或可销售状态的存货、投资性房地产等。并且，如果相关资产的购建或生产占用了专项借款之外的一般借款的，被占用的一般借款的利息费用也允许资本化。

4. 引入公允价值

我国企业会计准则体系在确定公允价值的应用范围时，充分地考虑了我国的实际情况及需求，做了审慎的改进，在提高可比性及相关性的同时，满足了可靠性的需要。公允价值的运用必须满足一定的条件，只要严格地按照准则实施，公允价值就会真的做到公允。

5. 金融工具准则的变革

新准则规定衍生金融工具一律以公允价值计量，并从表外移到表内反映。

6. 企业合并会计处理方法的变革

目前中国的企业合并大部分是同一控制下的企业合并，这不一定是合并方和被合并方双方完全出于自愿的交易行为，合并对价也不是双方讨价还价的结果，不

代表公允价值,因此以账面价值作为会计处理的基础,以避免利润操纵。合并报表范围的确定更关注实质性控制,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。

7. 权责发生制不再作为会计核算的基本原则

新会计准则在会计基本原则和会计要素的计量这两个方面,出现了较大的变化。新基本准则中的会计基本原则,继续保留了重要性原则、谨慎性原则、实质重于形式原则等,也强调了可比性、一致性、明晰性等原则,但权责发生制和历史成本不再作为会计核算的基本原则。

8. 存货管理办法的变革

新存货准则下,取消了后进先出法。主要是因为后进先出法不能真实反映存货流转。原先采用后进先出法进行计算,对于存货较多、周转率较低的公司,采用新的存货记账方法后,其毛利率和利润将出现不正常的波动。

9. 财务会计报告内容的变革

- (1) 明确了流动资产与非流动资产、流动负债与非流动负债的划分标准;
- (2) 调整了利润表的项目:取消了主营业务与其他业务的划分;取消了“营业外收入”和“营业外支出”项目;
- (3) 增加了所有者权益变动表。

10. 特殊行业的特定业务

新准则主要规范特殊行业中特定业务的确认和计量,如石油天然气、生物资产、金融工具确认和计量及保险合同等准则。

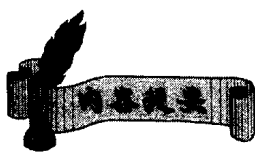
11. 完善了对金融企业、创新金融业务的规范

为适应对金融服务市场开放的挑战以及金融市场快速发展,新企业会计准则体系中共计有金融工具确认和计量、金融资产转移、套期保值、外币折算、原保险合同、再保险合同、企业年金基金、金融工具列报八个准则做出了高质量的快速反应,这些准则不仅对传统的金融企业出现的创新金融业务,也对一般企业原来意义上的短期投资业务、使用的衍生金融工具在会计确认、计量和列报上予以了完善和突破。

中国企业会计准则体系的发布实施,使中国企业会计准则与国际财务报告准则之间实现了实质性趋同,是促进中国经济发展和提升中国在国际资本市场中地位的非常重要的一步。因此会计准则的修改,是我国社会主义市场经济发展的自身需要;同时也是在经济发展全球化的背景下,与国际接轨的迫切要求。新企业会计准则顺应了时代的发展和社会的需要,对我国经济的发展和现代化建设具有深远的意义。

新会计准则的出台是我国会计事业适应国际化趋势的要求，是对我国旧的会计准则的必要的修订和补充，以适我国经济发展及国际化背景下会计工作发展的新形势。新会计准则的出台也必将给会计工作带来一定的影响。

第一章 会计和会计工作



- ◎ 会计工作的内容和特色
- ◎ 会计的对象、要素和计量
- ◎ 会计信息质量要求
- ◎ 会计记录书写的规范与要求
- ◎ 编制财务会计报告
- ◎ 妥善处理会计的工作交接

