

2009年上海市会计人员继续教育培训教材

会计人员 继续教育教程

上海市会计人员继续教育培训教材编写组

- 《企业财务通则》讲解(下)
- 企业内部控制讲解
- 《企业会计准则》与《企业所得税法》差异分析



KUAIJI RENYUAN
JIXU JIAOYU
JIAOCHENG

上海科技教育出版社

2009 年上海市会计人员继续教育培训教材

会计人员继续教育教程

上海市会计人员继续教育培训教材编写组

上海科技教育出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计人员继续教育教程 / 上海市会计人员继续教育培训教材编写组编. —上海:上海科技教育出版社,2009.2

2009年上海市会计人员继续教育培训教材

ISBN 978-7-5428-4678-5

I. 会... II. 上... III. 会计学—终身教育—教材
IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第002075号

本书附有一张正版教材验证卡,凡没有验证卡的图书均属盗版教材。欢迎读者举报。举报电话:021-64367970×202

责任编辑 / 金文修

封面设计 / 杜一光

2009年上海市会计人员继续教育培训教材

会计人员继续教育教程

上海市会计人员继续教育培训教材编写组

出版发行 / 上海世纪出版股份有限公司

上海科技教育出版社

(上海市冠生园路393号 邮政编码200235)

网 址 / www.ewen.cc

www.sste.com

经 销 / 各地新华书店

印 刷 / 江苏启东市人民印刷有限公司

开 本 / 850×1168 1/32

字 数 / 312 000

印 张 / 11.125

版 次 / 2009年2月第1版

印 次 / 2009年2月第1次印刷

本次印数 / 150 000

书 号 / ISBN 978-7-5428-4678-5/F·22

定 价 / 17.00元

前 言

会计标准趋同等效,内控规范崭新亮相,《企业所得税法》顺利实施,这一切都标志着我国法律法规不断推陈出新,昭示着我们身处新旧交替和知识爆炸的新时代,迫切需要会计人员树立终身学习理念,及时更新专业知识,不断优化知识结构,切实增强胜任能力,巩固拓展职业前途。会计人员继续教育是会计人员充实知识、自我提高的重要形式,是会计人员交流思想、取长补短的重要平台,更是国家法律法规的统一要求。为了规范会计人员继续教育内容,提高教育教学质量,我们组织相关专家学者,紧扣我国会计法律法规改革与发展的最新方向,精心编写了2009年度会计人员继续教育培训教材,供本市2009年度会计人员继续教育使用。

本书第一篇继续讲解《企业财务通则》,围绕成本控制、收益分配、重组清算、信息管理、财务监督等专题,对比新旧变化,解读主要条款,并通过大量成功或失败的案例,说明规范财务活动的重大意义,有利于启迪思想,预防失误。全面掌握财务通则的思想精髓和内在要求,不仅有利于做好会计工作,而且有助于会计人员从整体上把握企业的财务与会计管理格局,有助于提升会计人员自身参与企业管理的意识和能力。

本书第二篇讲解了企业内部控制规范的主要内容。2008年5月22日,财政部会同证监会、审计署、银监会、保监会联合制定发布了《企业内部控制基本规范》,将于2009年7月1日首先在上市公司实施,标志着我国企业内部控制标准体系建设取得了重要阶段性成果,对于加强和规范企业内部控制,提高企业经营管理水平和风险防范能力,促进企业可持续发展,维护社会主义市场经济秩序和社会公众利益都具有重要意义。企业内部控制规范体系包括基本规范、应用指引、评价指引和鉴证指引四个部分,它们既相互

联系,又相对独立。本篇主要讲解《企业内部控制基本规范》的主要内容,并根据应用指引(征求意见稿)对企业常见控制活动的内部控制要求进行讲解,突出关键控制要求,并通过案例详细说明内部控制的实施方法和不同企业内部控制的优点和缺陷。

本书第三篇重点讲解了《企业会计准则》与《企业所得税法》的差异,全面分析了资产、收入和费用在会计处理和税法处理上的主要差异、差异原因及纳税调整方法和相应的会计处理方法,既有利于广大会计人员全面深入学习理解企业会计准则,也有利于指导企业依法规范纳税,模范遵守税法。

本市 2009 年度会计人员继续教育工作继续坚持“统一教材,分级组织,分类教育,形式多样”的原则,突出重点,重在实效。主管会计人员继续教育工作的各单位,应严格按照财政部的规定及本市相关要求(沪财会[2007]14),切实按本教材内容组织教学,确保教学质量,提高教学效果。广大会计人员应根据主管财政机关的安排,踊跃参加 2009 年度会计人员继续教育,全面提高自身的业务水平。

对于本教材可能存在的缺点和错误,尚祈广大读者批评指正。

上海市会计人员继续教育培训教材编写组

二〇〇九年一月

目 录

第一篇 《企业财务通则》讲解(下)

第六章 成本控制	1
第一节 概述.....	1
第二节 新旧对比.....	5
第三节 重点解读.....	7
第四节 案例精讲	23
第七章 收益分配	29
第一节 概述	29
第二节 新旧对比	31
第三节 重点解读	32
第四节 案例精讲	43
第八章 重组清算	51
第一节 概述	51
第二节 新旧对比	54
第三节 重点解读	55
第四节 案例精讲	66
第九章 信息管理	76
第一节 概述	76
第二节 新旧对比	79
第三节 重点解读	80
第四节 案例精讲	97
第十章 财务监督	102

第一节	概述	102
第二节	新旧对比	103
第三节	重点解读	104
第四节	案例精讲	113

第二篇 企业内部控制讲解

第一章	总论	123
第一节	我国《企业内部控制基本规范》的出台背景	123
第二节	企业内部控制规范的框架结构及主要内容	129
第二章	资金	134
第一节	关键内部控制	135
第二节	案例精讲	141
第三章	采购	146
第一节	关键内部控制	147
第二节	案例精讲	156
第四章	存货	162
第一节	关键内部控制	163
第二节	案例精讲	167
第五章	销售	168
第一节	关键内部控制	169
第二节	案例精讲	173
第六章	固定资产	178
第一节	关键内部控制	178
第二节	案例精讲	186
第七章	无形资产	188
第一节	关键内部控制	189
第二节	案例精讲	193
第八章	长期股权投资	195
第一节	关键内部控制	195
第二节	案例精讲	199

第九章 筹资	204
第一节 关键内部控制	204
第二节 案例精讲	209
第十章 担保	215
第一节 关键内部控制	215
第二节 案例精讲	220
第十一章 财务报表的编制和披露	222
第一节 关键内部控制	223
第二节 案例精讲	227

第三篇 《企业会计准则》与《企业 所得税法》差异分析

第一章 《企业会计准则》与《企业所得税法》基本差异分析	236
第一节 适用范围的差异分析	236
第二节 基本假设的差异分析	238
第三节 会计基础及其从属原则的差异分析	241
第四节 会计要素处理的差异分析	245
第二章 资产处理的差异分析及案例精讲	252
第一节 资产计量属性的差异分析	252
第二节 固定资产处理的差异分析及案例	256
第三节 无形资产处理的差异分析及案例	272
第四节 长期待摊费用处理的差异分析	279
第五节 投资资产处理的差异分析及案例	280
第六节 存货处理的差异分析及案例	287
第三章 收入处理的差异分析及案例精讲	292
第一节 收入界定的差异分析	292
第二节 销售商品收入处理的差异分析及案例	296
第三节 提供劳务收入处理的差异分析	310
第四节 建造合同收入处理的差异分析	312
第五节 让渡资产使用权收入处理的差异分析及案例	314

第六节	视同销售业务处理的差异分析及案例·····	316
第七节	其他收入处理的差异分析及案例·····	321
第四章	成本费用处理的差异分析及案例精讲·····	327
第一节	成本界定的差异分析·····	327
第二节	费用界定的差异分析·····	329
第三节	成本费用处理主要差异及案例·····	334

第一篇 《企业财务通则》讲解(下)

第六章 成本控制

第一节 概 述

新《通则》第五章成本控制共 11 条,主要围绕成本控制、费用管理、研发费用管理、社会责任的承担、业务费用的支付、薪酬办法、职工劳动报酬、职工福利、缴纳政府非税收入的义务与权利、企业与个人的支出界限等方面作出规定。

一、概念与原则

(一) 相关概念

1. 成本与成本控制

成本是指企业在生产经营过程中所消耗的各种资源的经济价值。在会计核算和管理控制中,成本的含义是不同的。会计核算中的成本就是指存货的成本,其归集的是生产产品所耗费的直接材料、直接人工等直接成本和按照费用分配方法分配而来的制造费用;而管理控制中将成本定义为广义的“成本”,即其所称的“成本”,既包括存货的成本(狭义的“成本”),也包括期间费用。由于会计核算习惯上将两者区分开来,为了避免误解,新《通则》有个别条款采用了“成本(费用)”的表述,其中的“成本”就是指存货

成本。

成本控制,是指企业按照国家有关财务制度的要求以及自身的财务目标,运用各种成本管理方法,将各项成本掌握在一定范围内的财务活动。简单地说,成本控制就是将生产经营过程中的耗费控制在既定标准范围内的一种财务管理活动,其直接结果是降低成本,增加利润,从而提升企业管理水平,增强企业核心竞争力。

2. 费用

费用,即期间费用,是指生产经营中除产品成本之外的所有耗费,在财务会计中表现为管理费用、销售费用和财务费用。在新《通则》中,费用也是作为成本控制的一个“成本”项目。

3. 费用归口分级管理

费用归口分级管理是根据“谁发生,谁负责”的原则,将成本指标分解开来,按照成本费用的性质将其划归各职能部门,各职能部门再将其层层分解,逐级落实到成本费用的发生地的一种费用控制方法。

(二) 成本控制系统

一个企业的成本控制系统包括组织系统、信息系统、考核制度和奖励机制等内容。(具体内容见下页表)

(三) 成本控制原则

1. 成本效益原则

贯彻成本控制原则,应考虑重要性、实用性、灵活性原则。重要性原则要求企业只需要在重要领域中选择关键因素加以控制,对成本细微尾数、数额很小的费用项目和无关大局的事项可以从略。需要注意的是,判断一项成本是否重要时,金额大小不是唯一标准,还应根据国家财务制度或企业的生产经营特点,辨别容易失控的成本,例如本应由个人承担的支出现由企业承担、销售时给予对方的商业回扣、业务招待费等,即使其金额不大,也应严加控制。实用性原则要求成本控制系统能揭示失误发生的位置、责任人,并能确保采取纠正措施。灵活性原则要求成本控制系统面对已经更改的计划和预见不到的情况时,仍然能够发挥作用。

系统组成	主要内容	
组织系统	<p>成本控制活动,是由各个成本控制单位实现的。企业可以将其组织机构的一个分部、车间、科室等作为成本控制单位,并按其所负责任和控制范围不同,分为成本中心、利润中心和投资中心。</p> <p>成本控制系统必须与企业组织机构相适应。</p>	
信息系统	责任会计系统	编制责任预算
		核算预算的执行情况
		分析评价和报告业绩
考核制度	规定责任中心的成本控制目标	
	规定责任中心成本控制目标的唯一解释口径	
	规定业绩考核标准的计量方法	
	规定采用的预算标准	
	规定业绩报告的内容、时间、详细程度等	
奖励制度	规定明确的奖励办法	
	奖励可以是货币奖励,也可以是非货币奖励	

2. 因地制宜原则

因地制宜原则即成本控制系统必须个别设计,必须适合本企业、部门、岗位和成本项目的实际情况,不可照搬别人的做法。

适合企业的特点,是指不同规模、不同行业、不同发展阶段的企业,其成本控制方法应有所不同。例如,新建企业的管理重点是销售和制造,而不是成本;正常营业后管理重点是经营效率,要开始控制费用并建立成本标准;扩大规模后管理重点转为扩充市场,要建立收入中心和正式的业绩报告体系;规模庞大的老企业,管理的重点是组织的巩固,需要周密的计划和建立投资中心。

适合部门和岗位的设置,是指对不同职能部门以及不同的岗位,由于其职责及活动引发的成本不同,成本控制方法应有所

区别。

适合成本项目的特点,是指不同成本项目有不同的性质及目的,成本控制方法应有差别。

3. 全面控制原则

全面控制原则要求全体职工参与,对企业生产经营全过程中所耗费的全部成本进行严格的限制和监督。这里的“全面”包括企业内部全部员工;全部料、工、费等成本费用支出和包括产品设计、试制;物资的采购和储存、生产工艺的制定、生产组织、质量检查、供销、运输、售后服务等全部生产经营过程三个方面的含义。

4. 管理层推动原则

成本控制涉及全体员工和企业生产经营的全部过程,因此必须由管理层来推动。各级管理层应重视并全力支持成本管理,应具有完成成本目标的决心和信心,并以身作则,严格控制自身的责任成本。

二、条款与结构

新《通则》第五章可以归纳为三大部分:一是总括企业成本控制的方法,二是提出费用管理制度,三是对研发费用、业务费用、职工薪酬福利等具体业务内容的成本控制提出具体要求。

(一) 成本控制方法

本部分内容主要涉及第三十六条,提出了企业应当建立成本控制系统,强化成本预算约束,推行质量成本控制办法,实行成本定额管理、全员管理和全过程控制的要求。

(二) 费用管理方法

本部分内容主要涉及第三十七条,要求企业实行费用归口、分级管理和预算控制,并且应当建立必要的费用开支范围、标准和报销审批制度。

(三) 成本控制具体要求

本部分内容主要涉及第三十八条到第四十六条,从研发费用

管理、社会责任的承担、业务费用的支付、职工薪酬、缴纳政府非税收入的义务与权利、企业与个人的支出界限等方面提出了具体的控制要求。

第二节 新旧对比

一、侧重成本费用的管理

新《通则》确定了成本控制在企业财务管理中的重要地位,要求企业建立成本控制系统,强化成本预算约束,推行质量成本控制办法,实行成本定额管理、全员管理和全过程控制,强调了成本管理贯穿企业管理的全过程,从而强化了财务行为的管理本质。

二、增加了成本费用管理的若干具体规定

1. 将技术开发费修改为研发费用,规定企业可以建立“研发准备金”。企业技术开发和实施科技成果转化形成的资产,纳入相关资产进行管理,即形成资产的相应开发费用可予以资本化,计入资产成本;旧《通则》将企业发生的技术研究和开发费全部归入管理费用。

新《通则》还增加了企业集团集中使用研发费用的相关规定。为了促进科学技术进步,推动科学技术为经济建设服务,国家鼓励高科技企业的发展,鼓励技术研发和科技创新。新《通则》规定,符合国家规定条件的企业集团,可以集中使用研发费用,用于企业主导产品和核心技术的自主研发。

2. 对业务费用管理进行了严格的规定,要求建立费用开支范围、标准和报销审批制度。企业在销售过程中发生的销售折扣、折让以及支付必要的佣金、回扣等支出,应当签订相关合同,履行内部审批手续;企业开展进出口业务收取或者支付的佣金、保险费、运费,按照合同规定的价格条件处理;企业向个人以及非经营单位支付费用的,应当严格履行内部审批及支付的手续。加强对业务

费用的管理,可以避免引起不正当竞争,有利于整个市场的健康发展,也可以避免企业的经济损失。而旧《通则》仅规定佣金、手续费的会计处理,不涉及相关管理问题。

三、明确了职工薪酬福利方面的相关规定,规范了相关成本费用管理,也体现了职工权益保护的精神

1. 取消了对职工福利费按统一比例计提的规定。新《通则》统一规定,企业为职工支付基本医疗、基本养老、失业、工伤等社会保险费,所需费用直接作为成本费用列支;而旧《通则》及行业企业财务制度等规定,企业为职工缴纳的基本养老、失业、工伤等社会保险费在管理费用中列支,为职工缴纳的基本医疗保险费从应付福利费中列支。

2. 修订了职工劳动保护费用列支处理。新《通则》规定企业为从事高危作业的职工缴纳团体人身意外伤害保险费,直接作为成本费用列支,也就是说根据职工工作对象的不同,可以归入费用类,也可归入成本类。而旧《通则》要求把劳动保险费计入管理费用。

3. 在职工奖励制度上有所突破。新《通则》明确对作出突出贡献的职工给予奖励所需经费,可以在工资计划中安排,也就是单项奖纳入工资范畴统一管理,不能多渠道从成本(费用)中列支;而旧《通则》则根据国务院发布的《全民所有制工业企业转换经营机制条例》,只把企业职工的工资、奖金、津贴、补贴以及其他工资性收入,计入成本(费用),不涉及单项奖的财务管理问题。

4. 对企业建立补充医疗保险和补充养老保险制度作出了规定。新《通则》规定,已参加基本医疗、基本养老保险的企业,具有持续盈利能力和支付能力的,可为职工建立补充医疗保险和补充养老保险制度,企业可按省级以上人民政府规定的比例,从成本(费用)中提取使用。旧《通则》没有相关的规定,原有的财务规定是:补充医疗保险从职工福利费列支,不足部分可以列入成本(费用);补充养老保险从职工福利费列支,并且不得导致职工福利费赤字。

5. 规定了职工教育经费使用方向。新《通则》没有直接规定职工教育经费的提取比例,但明确规定职工教育经费专项用于企业职工的后继职业教育和职业培训;旧《通则》规定职工教育经费是指企业为职工学习先进技术和提高文化水平而支付的费用,按照职工工资总额的1.5%提取。

6. 规定了住房制度改革的财务政策。企业为职工缴纳住房公积金以及职工住房货币化分配的财务处理问题,是我国住房制度改革之后,企业面临的新问题。新《通则》对企业缴纳住房公积金以及职工住房货币化分配涉及的财务处理,明确要求按照国家有关规定执行。

四、首次提出了企业的社会责任

新《通则》提出,企业负有安全生产、清洁生产、污染治理、地质灾害防治、生态恢复和环境保护等方面的责任,为此发生的经费,可以按照国家有关标准列入相关资产成本或者当期费用。而旧《通则》中,只是提到把排污费、绿化费等费用作为管理费用处理。

五、要求严格区分个人与企业财务收支

首次明确提出了要严格区分个人与企业财务收支责任的界限,具体规定了属于个人的娱乐、健身、旅游、招待、购物、馈赠,购买商业保险、证券、股权、收藏品,个人行为导致的罚款、赔偿,购买住房、支付物业管理费等支出,企业不得承担。

第三节 重点解读

一、成本控制方法

(一) 强化成本预算约束

在全面预算管理过程中,成本预算是根据销售预算、生产预算及利润目标经综合平衡后而形成的。为了使预算编制先进合理,

确保预算完成,需要建立各项成本费用的预算标准,并落实到相关部门及责任者。同时还能够根据市场环境和企业内部变化适时作出修订。为了适应市场环境的变化,应当尽可能建立弹性成本预算,并对费用预算实施定期的零基预算调整,确保成本预算发挥应有的作用。

企业可以结合自身情况,建立相应的成本预算,比如产品成本预算、制造费用预算、营业成本预算、期间费用预算等。企业各职能部门应当充分利用自身管理优势,对在成本中占重要份额的能耗、成材率等重点指标进行全过程的控制,并有针对性地采取措施,使降低成本指标落到实处,最终形成一系列贯穿全生产过程的预算控制线,确保成本预算指标的全面完成。

强化成本预算控制,要求企业严格按照预算执行。在日常控制中,企业应当健全凭证记录,完善各项管理规章制度,严格执行生产经营月度计划和成本费用的定额、定率标准,加强适时的监控。对预算执行中出现的异常情况,企业有关部门应及时查明原因,提出解决办法。

(二) 推行质量成本控制

质量成本是指企业将产品质量保持在规定的标准上而需支出的费用,以及因未达到规定的质量标准而发生的损失之和。因质量问题而产生的成本包括由内部故障和外部故障造成的各种损失和费用;为保证和提高产品质量而产生的成本包括为鉴定产品和预防事故而产生的各种费用。企业应当树立质量成本导向的思想,建立健全质量成本管理制度,对产品的整个寿命周期进行全过程的控制。

1. 建立、健全质量成本管理的组织体系。质量成本管理的组织体系是指为了有效地对质量成本进行控制,必须首先建立起包括产品设计、开发、生产、供应、销售、质检和财会等部门在内的质量成本管理的组织体系,要求企业确定追踪和控制质量的对象,实行归口分级控制。

2. 确定质量成本项目的目标和误差范围。企业应根据全面