

精妙解读新会计准则 详细讲解纳税问题

XINKUAIJI ZHUNZE YU
NASHUI CHOUHUA

新会计准则 与 纳税筹划

蔡昌 博士/著

大量财税操作案例
助您全面把握新会计准则要旨及操作要求

東方出版社

精妙解读新会计准则 详细讲解纳税问题

XINKUAIJI ZHUNZE YU
NASHUI CHOUHUA

新会计准则 与 纳税筹划

蔡昌 博士/著

东方出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新会计准则与纳税筹划/蔡 昌 著

—北京: 东方出版社, 2006. 11

ISBN 7 - 5060 - 2657 - 0

I. 新… II. 蔡… III. ①会计制度—基本知识—中国②税收筹划—基本知识—中国

IV. ①F233. 2 ②F812. 423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 121999 号

新会计准则与纳税筹划

作 者: 蔡 昌

责任编辑: 胡 萍

出 版: 东方出版社

发 行: 东方出版社 东方音像电子出版社

地 址: 北京朝阳门内大街 166 号

邮 编: 100706

印 刷: 北京智力达印刷有限公司

版 次: 2006 年 11 月 1 版

印 次: 2006 年 11 月 1 次印刷

开 本: 787 × 1092 毫米 1/16

印 张: 27.5

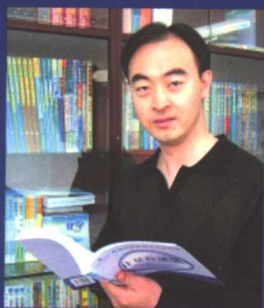
书 号: ISBN 7 - 5060 - 2657 - 0

定 价: 55.00 元

发行部电话: 010 - 65257256 65230553

版权所有, 违者必究

本书观点并不代表本社立场



蔡昌 博士

国内著名财税专家，天津大学工商管理硕士（MBA），天津财经大学会计学（税务会计与税收筹划方向）博士。《中国税务报》、《中国税务》、《新理财》、《财会信报》资深撰稿人，《中国最新税收优惠政策理解与运用》主编，价值管理（卓越理财模式）的倡导者，创立“税收筹划八大规律”，被业界称为“用第三种眼光看税收筹划”的奇才。担任中国税网、中国阳光财税网等多家网站顾问，被国内多家研究机构、会计师事务所、税务师事务所聘为财税顾问。

服务过的单位主要有：美的集团、方正集团、鲁能集团、海尔集团、海信集团、宝硕集团、伊利集团、奥康集团、TCL、摩托罗拉、中海油、方太厨具、大唐电信、好利来、招商银行、深圳水务局、中国房地产协会、中国财务公司协会、中国阳光财税网、中国税收策划网、河北商业联合会……

丛书总序

随着中国经济的飞速发展和世界经济一体化的迅速推进,卓越的财税管理思想日益渗透经济实践,财税管理方法与技术也日益彰显出其非凡的价值。在这种背景下,我们编撰了这套贴近实务运作的财税管理丛书,奉献给有志于中国经济繁荣和企业发展的职业经理人。

丛书风格主要是简约精练,新颖独特,潜蕴创新,融汇实践。每一本书论述财税领域的一个热点问题,融汇实践创新,析理深刻透彻,力求简约明快,力避陈词滥调。本套丛书主要涉足财务、会计、税收等领域,力求挖掘博大精深的财税思想,解析丰厚沉淀的财税实践,构筑新颖典雅的财税模式。丛书选题均为财税管理实践中颇受关注的实务性选题,丛书的作者均为业界知名专家、学者。本套丛书作为一个系统工程,以构筑一个相对完整的财税管理体系为目标,力求为中国经济发展和财税创新提供借鉴资料。

我们期望读者朋友通过阅读本套丛书,快捷领悟并获取犀利闪光的财税管理思想,深入细腻的财税操作方法,透明刚健的财税管理技巧和经典实用的财税操作案例。希望本套丛书能够真正做到记录实践精华,诠释经典案例,升华财税思想,带给读者朋友一种清风扑面的感觉;也热切期待着读者朋友的批评指正(Email:Rich365@126.com)。

本套丛书可用于高级总裁研修、高层论坛、MBA课程、继续教育、管理人员培训等,主要适用群体为政府工商税务管理者、总裁(CEO)、财务总监(CFO)、总会计师、财务经理、会计人员、财经院校师生及科研机构相关研究人员等。

阳光财税丛书编委会

2006年10月

前 言

《企业会计准则 2006》的正式颁布和实施,是中国会计发展的重要里程碑,标志着中国将进入一个会计新时代。

新会计准则对中国经济的影响是深远的:从宏观层面看,新会计准则的实施有利于提高国内公司会计信息透明度,使市场未来总体盈利水平有所增加,对提升中国资本市场的国际竞争力具有现实的推动作用;从微观层面看,公允价值计量属性的全面引入使得新会计准则成为反映公司价值的“一面清晰度更高的镜子”,会计核算结果将更为真实地反映公司资产负债状况,而不仅仅局限于关注当期损益情况。总体而言,这是中国市场经济推进中一种价值增长理念的引入。

从本质上看,会计准则是一种会计规则,因而在中国,会计准则还具有法定约束力,政府不仅参与制定会计准则,还参与会计准则的监督执行。会计在微观层面发挥着调节经济、影响经济的巨大作用,也深刻地体现着一种经济分配关系。当代著名会计学家葛家澍先生认为,会计准则是“一种有效减少信息不对称的制度安排”^①。诚然,会计准则是一种新的制度安排,在显示其超强信息优势的同时,也必然影响着市场中各经济主体的利益分配格局。在这种会计规则变革背景下,学习新准则、尽快掌握新准则,将成为每家企业及每个会计人员近段时期的“重头戏”。

2006年2月15日,财政部颁布《企业会计准则 2006》;2006年8月4日,财政部会计司在北京国家会计学院召开“第一期企业会计准则培训班”,针对《企业会计准则应用指南》公开向社会各界征求意见。因此,本书在写

^① 郑庆华,赵耀:《新旧会计准则差异比较与分析》,经济科学出版社,2006年3月版。

作过程中也充分参照《企业会计准则应用指南》的规定和要求对会计准则进行精妙解读。

从框架结构来看,本书主要讲解了与新会计准则相关的三个问题:一是新会计准则与政策空间分析,主要从宏观角度分析评价新会计准则的变革背景、主要特征及其对税收的重大影响,揭示新会计准则的主要变化和价值取向;二是新会计准则与税务处理,细致解读包括基本准则在内的39项会计准则的精髓及相关税收政策,揭示新会计准则与税务处理的差异之处;三是新会计准则下的税收筹划,剖析新会计准则带来的税收筹划空间,揭示税收筹划运作的三大思想,进一步从合同签订、技术研发、物资采购、生产管理和市场营销等主要业务活动角度探讨税收筹划的基本规律与操作要点,并辅之以税收筹划综合案例,实现理论与实践的融合,为读者明晰税收筹划的实战操作技巧。

本书采用专题讲座形式,以简明直观的PPT幻灯图片为引导,附之以针对性较强的注释及案例分析,使读者如临其境,尽可能调动读者的形象思维和逻辑思维,轻松理解、快速记忆,在愉快的氛围里掌握更多有用的知识。

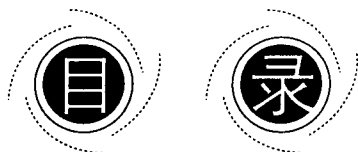
本书的读者群较为宽泛,包括企业总裁、财务总监、总会计师、财务主管、会计人员、注册会计师、注册税务师、税务干部、财经院校师生及相关研究人员。

本书在撰写过程中,参阅了国内外专家、学者的大量文献以及财政部会计准则培训班的相关资料,在此表示衷心的感谢。同时,特别感谢东方音像电子出版社社长许剑秋先生,他的支持是一种无形的鞭策,为本书写作和及时出版赢得了时间,他对本书初稿的宝贵意见和建议亦使本书增色不少;还要感谢本书责任编辑胡萍,感谢她为本书付出的辛勤劳动。

由于新会计准则内容繁多,结构复杂,引入了许多新概念、新方法,限于作者的学识水平,书中疏漏与错误在所难免,欢迎读者批评指正,不吝赐教(caichang@126.com),以便再版修订。

蔡 昌

2006年10月10日



丛书总序	1
前言	2

第一章

新会计准则与政策空间分析

企业会计准则变革	2
企业会计准则体系	3
新会计准则基本特征	5
新会计准则对税收的影响	7

第二章

新会计准则与税务处理

企业会计准则——基本准则	10
企业会计准则第1号——存货	13
企业会计准则第2号——长期股权投资	21
企业会计准则第3号——投资性房地产	37
企业会计准则第4号——固定资产	45
企业会计准则第5号——生物资产	55
企业会计准则第6号——无形资产	62
企业会计准则第7号——非货币性资产交换	74
企业会计准则第8号——资产减值	83
企业会计准则第9号——职工薪酬	94
企业会计准则第10号——企业年金基金	104
企业会计准则第11号——股份支付	120
企业会计准则第12号——债务重组	130
企业会计准则第13号——或有事项	139
企业会计准则第14号——收入	148

企业会计准则第 15 号——建造合同	160
企业会计准则第 16 号——政府补助	171
企业会计准则第 17 号——借款费用	178
企业会计准则第 18 号——所得税	184
企业会计准则第 19 号——外币折算	214
企业会计准则第 20 号——企业合并	220
企业会计准则第 21 号——租赁	237
企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量	249
企业会计准则第 23 号——金融资产转移	271
企业会计准则第 24 号——套期保值	276
企业会计准则第 25 号——原保险合同	282
企业会计准则第 26 号——再保险合同	288
企业会计准则第 27 号——石油天然气开采	293
企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正	299
企业会计准则第 29 号——资产负债表日后事项	306
企业会计准则第 30 号——财务报表列报	311
企业会计准则第 31 号——现金流量表	323
企业会计准则第 32 号——中期财务报告	325
企业会计准则第 33 号——合并财务报表	327
企业会计准则第 34 号——每股收益	338
企业会计准则第 35 号——分部报告	346
企业会计准则第 36 号——关联方披露	349
企业会计准则第 37 号——金融工具列报	353
企业会计准则第 38 号——首次执行企业会计准则	356

← 第三章

002

新会计准则下的税收筹划

新会计准则下的税收筹划	364
税收筹划三大思想	366
合同签订中的税收筹划	370
技术研发中的税收筹划	376
物资采购中的税收筹划	380
生产管理中的税收筹划	388
市场营销中的税收筹划	392

综合税收筹划方案	406
----------------	-----

←
附 录

附录一:新会计准则结构体系图	422
附录二:中国新会计准则与国际财务报告准则对照表	423
附录三:新会计准则常用会计科目表	425

第一章

● 新会计准则 与政策空间分析

新会计准则体系与中国国情相适应,与国际财务报告准则趋同,为我国各类企业现有的经济业务提供了会计确认,计量和报告的标准。

本部分内容主要分析新会计准则的变革背景、主要特征及其对税收的重大影响作用,可以帮助读者更好地理解新会计准则的变化,把握新会计准则的政策精神。

企业会计准则变革

2006年2月15日,财政部发布了新修订的会计准则,新准则体现了与国际财务报告准则的趋同,标志着一个新时代的开始!

当然,这也表明中国超过1400家的上市公司将首当其冲地受到影响!

银行、证券、保险和基金等金融企业财务报告将遭遇近十年来最大程度的调整!

新会计准则2007年在上市公司施行,鼓励其他企业执行;力争在2008年年底之前全面执行新会计准则。执行会计准则的企业不再执行现行会计准则、《企业会计制度》和《金融企业会计制度》。

新会计准则的颁布标志着一个新时代的开始,是中国会计发展的重要转折点,标志着适应市场经济发展要求、与国际惯例趋同的中国会计准则体系正式建立,为促进改革开放、推动资本市场的发展,奠定了坚实的会计基础。

新的中国会计准则体系包括39项会计准则(修订后的基本准则、22项新发布的具体会计准则和16项修订的具体会计准则)以及会计准则指南。

新会计准则体系作为一个较为完整的会计确认、计量体系,不仅弥补了现行会计准则和企业会计制度中有关企业合并、衍生金融工具等事项规定的空白,对信息披露有更为严格、具体的要求,还充分借鉴了国际财务报告准则的规定,吸取了市场经济发达国家对于复杂交易事项的会计处理经验,充分考虑了中国转型市场经济的特点。

总体而言,企业会计准则体系的发布与实施对上市公司的会计规范提出了更高要求,可以大大增加会计准则的可操作性,减少执行过程中的随意性,从整体上提升会计信息质量和公司业绩的含金量,促进我国资本市场乃至整个市场经济的健康有序发展。

企业会计准则体系

一、确认与计量准则

- | | |
|---------------|--------------|
| 第1号——存货 | 第2号——长期股权投资 |
| 第3号——投资性房地产 | 第4号——固定资产 |
| 第5号——生物资产 | 第6号——无形资产 |
| 第7号——非货币性资产交换 | 第8号——资产减值 |
| 第9号——职工薪酬 | 第10号——企业年金基金 |
| 第11号——股份支付 | 第12号——债务重组 |
| 第13号——或有事项 | 第14号——收入 |
| 第15号——建造合同 | 第16号——政府补助 |
| 第17号——借款费用 | 第18号——所得税 |

二、特殊行业或业务准则

- | | |
|---------------|-----------------|
| 第19号——外币折算 | 第20号——企业合并 |
| 第21号——租赁 | 第22号——金融工具确认和计量 |
| 第23号——金融资产转移 | 第24号——套期保值 |
| 第25号——原保险合同 | 第26号——再保险合同 |
| 第27号——石油天然气开采 | |

三、报告和披露准则

- | | |
|------------------------|--------------|
| 第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正 | |
| 第29号——资产负债表日后事项 | |
| 第30号——财务报表列报 | 第31号——现金流量表 |
| 第32号——中期财务报告 | 第33号——合并财务报表 |
| 第34号——每股收益 | 第35号——分部报告 |
| 第36号——关联方披露 | 第37号——金融工具列报 |
| 第38号——首次执行企业会计准则 | |

◎企业适应新会计准则,必须开展以下工作

其一,按照新会计准则的要求,根据会计准则指南重新设置和调整会计科目、账务系统和财务报表编制系统;

其二,建立确定公允价值的方法和系统,比如对活跃市场的报价进行信息收集、建立计算机模型、聘请专业评估人员等;

其三,对存在多种经营或跨地区经营的企业,按照新准则的要求,确定

业务分部和地区分部,收集分部信息;

其四,建立金融核算系统追踪衍生金融工具;

其五,按照新会计准则的要求,收集和重述在列报和披露方面的上年比较信息;

其六,完善适应新会计准则要求的内部控制体系。

2007年1月1日,新会计准则首先在上市公司施行,所以,新会计准则的经济影响,首当其冲会影响到上市公司。

根据不同的上市公司板块,新会计准则影响的板块划分如下:

具体会计准则	主要影响上市公司板块类型	主要影响
CAS no. 3:投资性房地产	房地产板块	不仅影响利润,还影响计量模式
CAS no. 5:生物资产	农业板块	生物资产的核算与信息披露
CAS no. 22:金融工具确认与计量	银行及其他金融板块	计量模式与信息披露
CAS no. 23:金融资产转移	银行及其他金融板块	计量模式与信息披露
CAS no. 37:金融工具列报	银行及其他金融板块	计量模式与信息披露
CAS no. 24:套期保值	有色金属板块	确认与计量
CAS no. 25:原保险合同	保险公司板块	计量与信息披露
CAS no. 26:再保险合同	保险公司板块	计量与信息披露
CAS no. 27:石油天然气开采	采掘类上市公司	计量与信息披露

新会计准则基本特征

- 一是体现会计国际趋同的要求,与国际财务报告准则趋同;
- 二是引入公允价值计量模式;
- 三是规范企业合并、合并财务报表等重要会计事项;
- 四是提出很多新的概念,如金融工具、投资性房地产等;
- 五是增加重要的特殊行业准则,如金融业务、保险业务准则;
- 六是在披露方面改进,提供更相关的信息。

◎新会计准则的具体变化

◆资产减值损失的确认与计量更加严格

资产减值损失一经提取,在以后期间不得转回。该规定主要是为了防止企业利用减值准备的计提和冲回来调节利润,完全切断了运用减值准备方法操纵利润的途径,充分反映了会计准则的制定本身是一种博弈的行为。新准则还扩大了减值准备的提取范围,对于存货、商誉、投资性房地产、生产性生物资产、建造合同、总部资产、某些权益工具、矿区权益等等都允许提取减值准备。

◆非货币性资产交换注重商业实质

对于非货币性资产交换,应当将换出资产的公允价值与其资产账面价值的差额计入当期损益。对于公允价值的运用,新准则规定了按照非货币性资产交换处理的两个前提条件,即该项交换必须具有商业实质,并且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量。如果有关关联方关系存在,可能导致发生的非货币性资产交换不具有商业实质。这些前提条件,将有效遏制以非货币性资产交换的方式操纵会计利润的行为。

◆债务重组会计处理严谨务实

对于债权人的让步,应当确认为债务重组利得,计入当期损益。如果是转让非现金资产方式进行债务重组的,转让的非现金资产公允价值与其账面价值之间的差额,确认为资产转让损益,计入当期损益。

◆投资性房地产会计限制多

采用成本模式计量的,比照固定资产核算;采用公允价值模式计量的,则是以资产负债表日的公允价值为基础调整其账面价值,公允价值与原账

面价值之间的差额计入当期损益。

◆长期股权投资的重大变化

新会计准则调整了投资的分类方式,在资产负债表的资产类中将会单独列示反映交易性投资、持有至到期投资、长期股权投资等项目。投资企业对于子公司的长期股权投资将改为成本法进行核算,这是和以前的最大不同。

◆合营企业不再纳入合并报表范围

投资企业对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资,仍然应当继续采用权益法核算,按照应享有或应分担的被投资单位实现净损益的份额,确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。

◆无形资产会计处理的重大突破

新会计准则将无形资产的开发划分为研究和开发两个阶段。研究阶段的支出应当计入当期损益,即费用化处理;而开发阶段的费用支出,如果能够满足相关条款规定的,应进行资本化处理,计入无形资产价值。

◆存货计价方法的改变

新会计准则取消了存货流转的后进先出法。从理论上讲,企业从后进先出法转向其他发出计价方法(如先进先出法、加权平均法等)时,会造成企业毛利的波动。

◆固定资产的折旧影响利润

新会计准则要求企业对固定资产折旧年限、方法及预计净残值至少每年复核一次,当使用寿命预计数及预计净残值与原先估计有差异时,就应当调整固定资产的折旧年限与净残值。

◆信息披露更加透明

新会计准则对上市公司的信息披露提出了更高的要求,上市公司信息披露的逐步完善将有助于投资者做出更准确的投资决策,降低投资风险。

新会计准则对税收的影响

一、会计政策选择的税收倾向

二、计量基础的多样化

成本模式；

公允价值模式。

三、收益计量的变化

债务重组；

非货币性资产交换。

四、所得税的会计处理彻底改变、实现国际趋同

五、新业务的税收筹划

分行企业年金；

股份支付；

金融工具。

◎新会计准则对税收的影响

会计是税收的基础,新会计准则的变化也必然对税收有所反映和影响,主要体现在以下方面。

◆会计政策选择的税收倾向

新会计准则规定了更多可供选择的会计政策,企业在纳税时,应当考虑新准则会计政策对企业纳税的影响。许多企业倾向于选择有益于企业纳税和节税的会计政策。

◆计量基础的多样化

新会计准则提出五种计量模式,即:历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值等计量属性,实现了计量基础的多元化,譬如投资性房地产、生物资产等资产计价,存在多种计量模式,这会影响后期确认的成本、费用等损益结果,从而对税收造成一定程度的影响。

◆收益计量的变化

《债务重组》、《非货币性资产交换》、《建造合同》、《金融工具确认和计量》等具体会计准则对收益的确认提出了新的要求,这对企业核算的收益会