

梦想成真 系列丛书



中华会计网校
www.chinaacc.com

正保远程教育旗下品牌网站

美国纽交所上市公司(代码:DL)

▶▶ 会计继续教育辅导教材

财会人员实务操作应用 讲解指南

■ 中华会计网校 编



人民出版社



中华会计网校
www.chinaacc.com

梦想成真 系列丛书

▶▶ 会计继续教育辅导教材

财会人员实务操作应用

讲解指南

■ 中华会计网校 编



人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

财会人员实务操作应用讲解指南 / 中华会计网校编.

—北京: 人民出版社, 2010

ISBN 978-7-01-009103-7

I. ①财… II. ①中… III. ①财务会计—终生教育—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 129080 号

财会人员实务操作应用讲解指南

CAIKUAI RENYUAN SHIWU CAOZUO YINGYONG JIANGJIE ZHINAN

编 著: 中华会计网校

责任编辑: 骆 蓉

出 版: 人民出版社 (www. peoplepress. net)

发 行: 人民东方图书销售中心

中华会计网校财会书店

地 址: 北京朝阳门内大街 166 号

邮政编码: 100706

经 销: 全国新华书店

印 刷: 北京泽明印刷有限责任公司

版 次: 2010 年 8 月第 1 版

印 次: 2010 年 8 月第 1 次印刷

开 本: 880 毫米×1230 毫米 1/32

印 张: 8.5

字 数: 237 千字

印 数: 30,000 册

书 号: 978-7-01-009103-7

定 价: 20.00 元

版权所有 盗版必究

人民东方图书销售中心 电话: 010-65250042 65257236 65136418

中华会计网校财会书店 电话: 010-82318888

前 言

当前，三大流转税和企业所得税发布实施后，国家税务总局与之配套的新文件不断推出；针对企业会计准则执行中出现的問題，财政部适时发布了会计准则解释第4号；内控体系关乎企业的生存与发展，财政部、证监会、审计署、银监会、保监会也联合发布企业内部控制指引，而且明确给出了实施时间表。

面对国家密集发布最新政策规定，作为广大财会人员，快速准确的学习掌握这些内容，成为非常迫切的现实需要。

针对这种情况，我们对症下药，组织专家编写了《财会人员实务操作应用讲解指南》，帮助广大财会人员迅速掌握最新文件的内涵，提高内控管理的水平。

本书主要分两篇：

第一篇，围绕最新税收会计政策进行解读，具体分3章，按重要性排序，第一章讲解所得税相关税收政策，第二章讲解流转税相关政策，第三章讲解会计准则解释第4号。

在讲解政策时，在行文中穿插了相关阅读、行业快讯、实务解答等内容，让大家学习掌握最新、最全面、最实用的政策，而且增强可读性和趣味性。

第二篇，围绕企业内部控制指引政策进行讲解，本篇按照应用指引的内容将18项应用指引分为了三大类，并作为三章内容分别予以讲解，第一章内部环境类应用指引，第二章控制活动类指引，第三章控制手段类指引。

每一章对其所包含的应用指引内容分别解读，并结合实务案例、行业快讯、相关阅读等，让大家从不同角度理解最新企业内部控制指引的含义及实施后给企业带来的价值。

该书可用于财会人员继续教育培训，也可以作为总经理、财务经理、有志从事管理提升人士和财经院校师生的学习读物。

虽然力求完美，但由于编者水平有限，书中难免有所纰漏之处，恳请广大读者批评指正，并提出宝贵意见和想法。

本书编委会

编委会成员名单

(按姓氏笔画先后顺序排列)

叶 青	吕 鹏	陈华亭	陈 楠
李玉华	张海峡	杭建平	杨闻萍
施元冲	施 平	赵俊峰	郭建华
高志谦	奚卫华	徐经长	徐永涛
游文丽	路国平	薛 钢	魏红元



中华会计网校

www.chinaacc.com

正保远程教育品牌网站

美国纽交所上市公司 (股票代码: DL)

2011 会计职称/注会/注税考试 网上辅导

✓ 十一年辅导经验 ✓ 卓越培训效果 ✓ 超高考试通过率

中华会计网校 (www.chinaacc.com) 是最权威、最专业的会计远程教育基地, 中国最大的网络教育机构, 美国纽约证券交易所上市公司, 是联合国教科文组织技术与职业教育培训试点项目, 十大品牌教育集团、中国最具实力教育企业。网校成立十一年来, 凭借雄厚的师资力量、领先的课件技术、严谨的教学作风、灵活多样的教学方式、及时准确的答疑服务、良好的教学效果, 为我国培养了数百万名优秀的财会专业人才, 被广大会计人员亲切地誉为“会计人的网上家园”!

根据著名调查机构“赛迪信息CCID”数据显示, 中华会计网校市场占有率高达70.59%, 在同类网站中遥遥领先, 是中国网络教育的行业标杆!

权威师资阵容 多位名师课程随意听



徐经长老师



叶青老师



杨国萍老师



陈华亭老师



郭建华老师



谢文丽老师



高志谦老师



赵俊峰老师

徐经长 叶青 杨国萍 陈华亭 郭建华 谢文丽 徐永清 高志谦 郭建华
赵俊峰 莫卫华 薛钢 施平 魏红元 李玉华 陈楠 吕鹏 周涵...

上市公司品质保证 会计培训第一品牌

- 实力** 上市公司品质, 网络教育行业标杆
- 地位** 70.59%市场份额, 会计培训第一品牌
- 技术** 领先的课件技术, 完美的虚拟课堂
- 服务** 强大的管理平台, 完善的客户服务
- 师资** 顶级师资阵容, 百位名师联袂主讲
- 教学** 科学的课程体系, 专业化教学管理
- 答疑** 高效率教学答疑, 一答一审双重保障
- 练习** 全方位练习测试, 高含量模拟测试

24小时服务热线: 010-82318888 4008104588

网校地址: 北京市海淀区知春路1号 学院国际大厦1、2、18层 邮编: 100083

完美虚拟课堂，全方位、立体化教学



会计人员继续教育培训课程

- 中华会计网校目前已成为北京、天津、上海、河南、浙江、山东、广西、河北、江苏等20多个省市财政部门指定培训机构，开通了200多个地区的继续教育培训，年培训规模近百万人，效果卓越！
- 中华会计网校继续教育培训汇集顶级名师授课，目前开设的会计实务、税收实务、会计准则、会计制度等16个类别50多门课程，能帮助会计人员及时掌握最新法律法规和前沿专业知识，解决财会工作中遇到的疑难问题，有效提升会计人员的实际工作能力！
- 中华会计网校率先开创的网络继续教育培训让广大会计人员从传统教学方式中解放出来，享受从学习到审核发证的一站式服务，学员认真学满课时，参加相应科目的网上考试，考试合格后，即可到会计主管部门办理确认手续。全新的网络继续教育培训模式深受学员喜爱！



税务/会计实务操作网上辅导

课程名称	主讲老师	课时	辅导价格
出纳实战攻略	何晓静	16课时	100元
企业会计实务模拟实训（手工操作）	专家团	25课时	150元
企业会计实务模拟实训（电算化版）	赵玉宝	11课时	100元
一般纳税人商业企业会计实务操作	杨金萍/王芳萍	18课时	200元
酒店餐饮会计实务操作	叶邦银	21课时	150元
民间非盈利组织会计实务操作	彭浪	13课时	100元
外商投资企业会计实务操作	段艳琳	30课时	100元
EXCEL在财务工作中的应用	赵金梅	15课时	100元
企业所得税汇算清缴实务与账务处理技巧	赵金梅	6课时	100元

（更多实务操作课程请登录中华会计网校（www.chinaacc.com）实务操作频道查询）

► 更多辅导课程, 随报随学 >>



初/中级会计职称考试网上辅导

课程名称	主讲老师	特色班	精品班	实验班
经济法基础	叶青 奚卫华 赵俊峰	150元/门	400元/门	1000元/门
初级会计实务	杨闻萍 郭建华 赵玉宝	150元/门	400元/门	1000元/门
中级会计实务	徐经长 郭建华 高志谦 路国平 施元冲 魏红元	200元/门	500元/门	1200元/门
经济法	游文丽 赵俊峰 李玉华 张金媛 田永刚 张海峡	200元/门	500元/门	1200元/门
财务管理	陈华亭 施平 黄胜 杭建平 李斌 王新平	200元/门	500元/门	1200元/门



注册会计师考试网上辅导

课程名称	主讲老师	特色班	精品班	实验班
会计	徐经长 郭建华 高志谦 施元冲 路国平 魏红元 钟骏华	240元/门	600元/门	2000元/门
审计	杨闻萍 徐永涛 张京 陈楠 尤家荣 邓宁	240元/门	600元/门	2000元/门
税法	叶青 薛钢 奚卫华 朱为群 刘小兵 杨军	240元/门	600元/门	2000元/门
经济法	游文丽 赵俊峰 李玉华 张金媛 田永刚 张海峡 熊可	240元/门	600元/门	2000元/门
财务成本管理	陈华亭 施平 黄胜 王新平 李斌 高方露	240元/门	600元/门	2000元/门
公司战略与风险管理	杭建平 吕鹏 陈华亭 李百兴 陈楠 李宏伟	240元/门	600元/门	2000元/门

2011年注册会计师考试面授培训班、2011年注册税务师考试面授培训班已全面招生, 详情请登录中华会计网校(www.chinaacc.com)进行查询。



注册税务师考试网上辅导

课程名称	主讲老师	特色班	精品班	实验班
税法(一)	叶青 杨军	240元/门	600元/门	1800元/门
税法(二)	叶青 于芳芳	240元/门	600元/门	1800元/门
财务与会计	高志谦 陈楠	240元/门	600元/门	1800元/门
税收相关法律	赵俊峰 李素贞	240元/门	600元/门	1800元/门
税务代理实务	奚卫华 陈立文	240元/门	600元/门	1800元/门



全国会计从业资格考试网上辅导

课程名称	收费标准	套餐	套餐价格
财经法规与会计职业道德	100元/门	会计取证套餐: 财经法规与会计职业道德+会计基础 +初级会计电算化+模拟考试系统	360元
会计基础	100元/门		
初级会计电算化	100元/门	会计上岗套餐: 会计取证套餐+实务操作课程	380元

各地会计从业培训课程, 请登录中华会计网校(www.chinaacc.com)会计从业频道查询。



高级会计师考试网上辅导

课程名称	主讲老师	特色班	精品班	实验班
高级会计实务	徐经长/陈华亭	500元/门	1000元/门	2000元/门
高会职称英语	周涵/张艺/郭俊霞	400元/门	400元/门	400元/门
高会职称计算机	专家团	400元/门	400元/门	400元/门
会计实务+职称英语+职称计算机		1000元/门	1500元/门	2500元/门
会计实务+职称英语		750元/门	1300元/门	2300元/门
会计实务+职称计算机		750元/门	1300元/门	2300元/门

声明: 若本宣传单规定事项与中华会计网校网站公布的内容不一致, 则以网站公布内容为准。



他们为什么选择中华会计网校?

- 学员yueyueee:** 工作太忙, 学习时间又少, 今年报了中华会计网校的辅导, 中华会计网校真的很棒! 在这里学习, 不但为我节约了时间, 还给了我信心。今后几年, 我将与网校为伴, 感谢老师, 你们辛苦了!
- 学员zyd7121:** 高志谦老师的《中级会计实务》和杭建平老师的《财务管理》讲得太棒了, 思维广阔, 听课完全不需要我自己再处理就能直接应用, 节约了我很多时间。太感谢两位老师了。我很有信心明年一次就通过中级考试。
- 学员zcx567:** 通过网校的学习我一次通过了2010年中级会计师考试, 很高兴! 因为工作太忙, 考试考得担惊受怕, 等成绩出来我太激动了, 全过了! 非常感谢网校的各位老师。谢谢你们! 现在的我充满信心, 我将继续努力, 在网校改变我自己的命运!
- 学员扬帆:** 终于通过了注会专业阶段最后一门考试, 感谢中华会计网校, 这三年与您的相伴让我考CPA的路无比畅通。全靠郭建华老师和徐经长老师的讲解, 我才能用一个月的时间把会计突击下来, 谢谢你们! 我会明年强攻综合, 一定要成为新制度第二批CPA。另外, 我也报考了明年的注税, 准备两年拿下!



网校学习流程

注册



第一步: 报名注册

登录中华会计网校首页, 进入“报名/注册”专区, 自行设置用户名、密码, 填写个人信息。

选课



第二步: 选购课程

学员可进入“快速选课流程”选购课程, 也可通过招生方案、辅导栏目直接点击“购买”按钮选课。

交费



第三步: 交纳学费

网校提供邮局/银行汇款、网上支付、学习卡等多种方式交纳学费, 方便快捷。

听课



第四步: 登录学习

听课权限开通后, 学员可随时随地登录网校, 点播视频学习, 并可享受答疑、练习测试等教学服务。



课程免费开通
七天满意再付费

50万元

中华会计网校奖学金等你拿!

正保远程教育旗下品牌网站

目 录

第一篇 最新涉税政策和会计政策解读

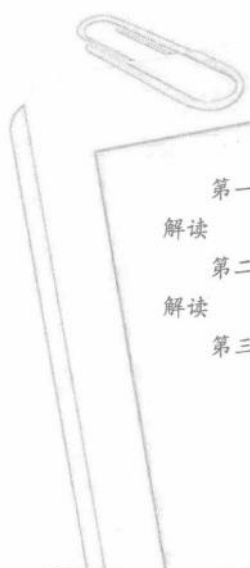
第一章 所得税及其相关税种涉税政策解读	3
第一节 资产损失税前扣除的所得税政策解读	4
第二节 公益性捐赠税前扣除政策解读	38
第三节 其他所得税相关业务的涉税政策解读	56
第二章 流转税及其相关税种涉税政策解读	73
第一节 增值税相关涉税政策解读	74
第二节 营业税相关涉税政策	80
第三节 消费税及其他涉税政策解读	90
第三章 最新会计政策解读	103
第一节 企业合并及合并财务报表政策解读	104
第二节 融资业务相关政策解读	135
第三节 认股权与可转换公司债券的政策解读	154

第二篇 最新企业内控政策解读

序 言	161
-----------	-----

第一章 内部环境类应用指引	165
第一节 组织架构	166
第二节 发展战略	186
第三节 人力资源	193
第四节 社会责任	200
第五节 企业文化	209
第二章 控制活动类指引	223
第一节 资金运营业务	224
第二节 常规业务控制	226
第三节 特殊投资业务	234
第四节 特殊风险业务	236
第五节 控制活动报告	238
第三章 控制手段类指引	242
第一节 全面预算	243
第二节 合同管理	248
第三节 内部信息传递	250
第四节 信息系统	254

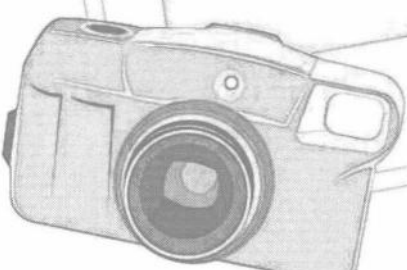
第一篇 最新涉税政策和会计政策解读



第一章 所得税及其相关税种涉税政策解读

第二章 流转税及其相关税种涉税政策解读

第三章 会计准则解释第4号解读



第一章 所得税及其相关 税种涉税政策解读

我国 2008 年开始实施新企业所得税法，国家相继发布了诸多配套政策，以利于新法的顺利实施。

资产损失扣除、公益捐赠、债务重组收入等热点问题，融资性售后回租等特殊问题，政策如何规定和理解，成为企业财务人员最关心的话题。

对所得征收的税种，还有个人所得税，这也是财务人员关心的问题之一，由于部分文件规范的税种不止一个，为方便期间，在这里，一并解读。

第一节 资产损失税前扣除的所得税政策解读

2009年4月16日财政部、国家税务总局发布了财税[2009]57号《关于企业资产损失税前扣除政策的通知》，该通知根据《中华人民共和国企业所得税法》和《中华人民共和国企业所得税法实施条例》（国务院令 第512号）的有关规定，对企业资产损失在计算企业所得税应纳税所得额时的扣除政策进行了明确规定。

一、资产损失的定义

资产损失，是指企业生产经营活动中实际发生的、与取得应税收入有关的资产损失，包括现金损失，存款损失，坏账损失，贷款损失，股权投资损失，固定资产和存货的盘亏、毁损、报废、被盗损失，自然灾害等不可抗力因素造成的损失以及其他损失。

政策解读



上述定义中的“资产”，是指企业拥有或控制的、用于经营活动且与取得应税收入有关的资产，包括现金、银行存款、应收及预付款项（包括应收票据）等货币资产、存货、固定资产、在建工程、生产性生物资产等非货币资产，以及债权性投资和股权（权益）性投资。

二、资产损失扣除政策

依据财税[2009]57号文件，企业资产损失税前扣除政策如下：

(一) 企业清查出的现金短缺减除责任人赔偿后的余额, 作为现金损失在计算应纳税所得额时扣除。



相关阅读 现金短缺的确认和处理

一、企业发生现金短缺的处理一般应该履行以下程序:

- (一) 现金保管人确认的现金盘点表;
- (二) 现金保管人对于短款的说明;
- (三) 单位相关核准文件;
- (四) 单位对于责任人的认定及赔偿说明;
- (五) 涉及刑事犯罪的, 提供司法涉案材料。

二、会计处理:

借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”, 贷记“现金”。待查明原因后, 作如下处理:

(一) 应由责任人赔偿的部分, 借记“其他应收款——应收现金短缺款(某某)”账户, 贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户。

(二) 应由保险公司赔偿的部分, 借记“其他应收款——应收保险赔款”, 贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户。

(三) 如属于无法查明的其他原因, 应作为管理费用处理。借记“管理费用”, 贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”。

注意: 小企业没有设置“待处理财产损溢”科目的, 财产损溢不通过“待处理财产损溢”科目核算。比如, 某小企业在现金清查时, 发现库存现金短缺 300 元。经查明, 上述现金短缺是由出纳人员责任造成的, 应由其赔款并收到赔款。

借: 其他应收款——现金短缺 300

贷: 现金 300