

# 新会计准则

(主讲：谢丽)

## 课程背景：

随着我国多层次资本市场的建设、金融创新的发展和对外开放的深化，有关金融工具会计处理实务出现了一些新情况和新问题。比如，现行金融工具分类和计量过于复杂，主观性强，影响金融工具会计信息的可比性；金融资产转移的会计处理过于理论原则，对金融资产证券化等会计实务指导不够；套期会计与企业风险管理实务脱节等。因此，迫切需要通过修订金融工具相关会计准则来及时、有效地解决上述问题。

2017年财政部发布《金融工具确认和计量》、《金融资产转移》、《套期会计》、《企业会计准则第14号——收入》、《政府补助》等会计准则修订稿，对企业投融资、资产管理等行为产生重要影响。

## 课程收益：

- 预知新会计准则尤其是收入准则和新金融工具准则变化带来的影响
- 全面掌握新企业收入准则运用的范围
- 全面掌握新旧金融工具对比
- 全面掌握新金融工具准则运用的范围
- 全面掌握新金融工具准则对财务报表的影响
- 预知新会计准则下涉税风险及防范策略

**课程时间：**2-3天，6小时/天

**课程对象：**企业股东、董事长、总经理、财务总监、财务经理、税务经理等

**课程方式：**讲师讲授+案例分析

## 课程大纲

### 第一讲：新会计准则变化对企业带来的影响

1. 我国的新准则出台的背景
  - 1) 新问题亟待解决
  - 2) 国际会计准则的修订及借鉴
  - 3) 会计变革和财税变革的国际趋同
2. 已颁布已执行的新修订准则有哪些？
3. 已颁布即将执行的修订准则有哪些？
4. 未颁布需与国际趋同的准则有哪些？
5. 新旧准则下企业的商业模式如何改变？
6. 新旧准则下会计科目会受到哪些影响？
7. 新旧准则下财务报表会受到哪些影响？
8. 新旧准则下财务指标会受到哪些影响？
9. 新准则下业务模式对管理系统的影响
10. 新业务模式下对企业人员配置的影响

## 第二讲：新金融工具准则最新变化案例解读

### 一、《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》重点解读

#### 1. 分类原则

- 1) 现有是根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征
- 2) 原来是持有金融资产的意图和目的

#### 2. 分类结果

- 1) 现有三类：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
- 2) 原有四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产

#### 3. 计量基础

- 1) 现有：凡是权益工具均以公允价值计量。债务工具分两种情况，对于即满足商业模式为收取合同现金流又满足金融资产合同现金流量特征的金融资产，以摊余成本计量；不同时满足两条件的以公允价值计量
- 2) 原有：持有至到期投资及贷款和应收款项是以摊余成本计量的，其他类别以公允价值计量，但是有一个例外，公允价值不能可靠取得的无标价权益工具以成本计量

#### 4. 重分类

- 1) 企业改变其管理金融资产的业务模式时，三类金融资产之间可以进行重分类
- 2) 原 CAS22 中不允许主体在初始分类后将以公允价值计量且变动计入损益的金融资产重分类为其他三类，而在一定条件下持有至到期投资和可供出售金融资产这两类之间进行重新分类

#### 5. 减值

- 1) 现在是预期损失法
- 2) 原来是已发生损失法

#### 6. 新准则中的两大难题

- 1) 信用风险的确认及预期信用损失的判断难
- 2) 信用风险的确认及预期信用损失的计量难

#### 7. 其他变化

### 二、《企业会计准则第 24 号——套期会计》重点解读

1. 明确套期关系有效性的要求：满足三条件+再平衡
2. 调整符合被套期项目条件：取消部分限制
3. 增加套期会计中期权时间价值的会计处理方法
4. 增加套期会计中信用风险敞口的公允价值选择权

### 三、新金融会计准则出台的影响——结合案例

#### 1. 对企业利润及操纵利润的影响

- 1) 新准则规定下企业的利润波动性可能会变大
- 2) 企业通过可供出售金融资产来进行盈余管理的可能性减少
- 3) 资产减值模型由“已发生法”改为“预期损失法”，操纵利润可能性变大

#### 2. 对企业日常经营管理的影响

- 1) 业务模式对于金融工具的分类将有很大影响，管理层可能需要在准则实施日前重新梳理审视业务模式
- 2) 推动企业建立以信用数据和评价为基础的信用风险管理体系
- 3) 提高企业风险识别、计量、防范和控制能力

#### 3. 对监管部门的影响

### 第三讲：新收入准则最新变化案例解读

#### 一、新收入准则规范的收入范围

1. 旧《收入准则》存在哪些不足？
2. 新《收入准则》都有哪些变化？

#### 二、新准则规范的收入如何确认

1. 销售商品收到的收入如何确认？
2. 提供劳务收到的收入如何确认？
3. 让渡资产所有权收到的收入如何确认？
4. 建造合同项下的收入如何确认？

#### 三、新《收入》准则的五步法模型解析——结合案例

1. Step1：如何识别与客户订立的合同？
2. Step2：如何识别合同中的各项履约义务？
3. Step3：如何确定交易价格？
4. Step4：如何将交易价格分摊至合同的各项履约义务？
5. Step5：如何履行履约义务时确定收入？
  - 1) 如何在某一时点确认收入？
  - 2) 如何在某一时段确认收入？
  - 3) 如何根据产出法确认完工进度？
  - 4) 如何根据投入法确认完工进度？
6. 特定交易或事项的收入如何确认
  - 1) 附有销售退回条款的销售如何确认收入？
  - 2) 附有质量保证条款的销售如何确认收入？
  - 3) 主要责任人 vs 代理人如何确认收入？
  - 4) 附有客户额外购买选择权的销售如何确认收入？
  - 5) 向客户收取的无需退回的初始费如何确认收入？
7. 新收入准则下合同成本的确认
  - 1) 增量成本如何确认？
  - 2) 直接成本如何确认？
8. 新收入会计准则对各行业的影响

### 第四讲：新会计准则下涉税风险及防范策略

1. 增值税会计核算新政（财会 2016 年 22 号文）的十大会计科目设置及具体应用
2. 新收入准则主要变化解读及涉税影响有哪些？
3. 新政下企业如何确认会计收入及增值税、所得税纳税义务？
4. 如何协调增值税、所得税、会计处理之间的关系？
5. 修订后政府补助准则，对企业会计核算及增值税、所得税处理，有哪些重要的影响？

### 案例分析

#### 课程总结与回顾

1. 课程主要内容总结与回顾
2. 答疑解惑