

中国会计学会出版分会 编

2006年 新闻出版 财务会计征文集

2006 NIAN XIN WEN CHU BAN CAI WU KUAI JI ZHENG WEN JI

湖北长江出版集团
湖北人民出版社

2006年

新闻出版

财务会计征文集

中国出版集团 中国出版传媒股份有限公司 中国出版集团财务中心 中国出版集团财务中心

中国出版集团

中国会计学会出版分会 编

2006年 新闻出版 财务会计征文集

2006 NIAN XIN WEN CHU BAN CAI WU KUAI JI ZHENG WEN JI

湖北长江出版集团
湖北人民出版社

鄂新登字 01 号

图书在版编目(CIP)数据

2006 年新闻出版财务会计征文集/中国会计学会出版分会编.
武汉:湖北人民出版社,2006.12

ISBN 7-216-04957-8

I. 2...

II. 中...

III. ①新闻工作—财务会计—文集

②出版发行机构—财务会计—文集

IV. ①G211-53②G231-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 143944 号

2006 年新闻出版财务会计征文集

中国会计学会出版分会 编

出版发行: 湖北长江出版集团
湖北人民出版社

地址:武汉市雄楚大街 268 号
邮编:430070

印刷:湖北鄂东印务有限公司
开本:880 毫米×1230 毫米 1/32
字数:375 千字
版次:2007 年 4 月第 1 版
书号:ISBN 7-216-04957-8

经销:湖北省新华书店
印张:15
插页:1
印次:2007 年 4 月第 1 次印刷
定价:35.00 元

本社网址:<http://www.hbpp.com.cn>

序

为适应文化体制改革要求和财务会计制度的变化,加强新闻出版财务会计的理论和实务研究,提升财务管理和会计核算水平,中国会计学会出版分会适时举办了2006年度新闻出版财务会计征文活动,并获得了圆满成功,特表示祝贺。

随着文化体制改革的不断深入和全面推进,新闻出版事业单位要按照现代企业制度要求来完善经营机制,加强经营管理,提高财务管理水平。在这个过程中,新闻出版行业的财务会计人员承担着重要的任务。如何加强会计核算,如何加强资产管理,如何围绕两个效益的提高开展财务工作,等等,均属于摆在我们面前亟待解决的问题。中国会计学会出版分会举办这次征文活动,目的就是探讨和解决这些问题。从实际效果看,征文贴近实际,有学术研究,有经验总结。虽然文字水平及表达风格各有千秋,但都能够从实际出发,从提高行业财务会计工作水平出发,提出合理化建议,有的建议很有创意、有前瞻性,值得业内经营管理者、财务会计人员认真阅读,也相信大家会从中获益。

改革的要求和严峻的市场竞争形势,要求新闻出版行业的经营管理者不断提高决策管理水平,也要求财务会计工作不断创新。可以说,在品牌和产品竞争日益激烈的形势下,管理水平的高低成为能否成功的重要因素。很难想象在管理混乱的情况下能够取得好的效益,也很难想象不计成本、不计盈亏、没有严格的会计核算和财务管理的新闻出版单位能够在严酷的市场环境中生存和发展。因此,作为新闻出版行业经营和财务管理的重要岗位,财务会计人员的任务更加繁重。希望财务会计人员认真学习会计准则和财务通则,遵守财经法规,不断提升政策和业务水平,积极参与改

革,切实发挥决策参谋作用,为新闻出版行业经营和财务管理水平的提高、为做大做强新闻出版业作出应有的贡献。也希望中国会计学会出版分会充分利用民间学术团体的优势,开展学术研究,总结工作经验,提供咨询意见,促进改革发展。

中国出版工作者协会主席

2006 年 12 月 28 日

序

1988年,原新闻出版署为适应出版业发展和改革的要求,提高会计核算和财务管理水平,组织创办了中国出版会计学会。之后,改为中国会计学会出版分会。多年来,分会为提高新闻出版行业财会人员的理论水平和业务能力,加强新闻出版单位的会计核算和财务管理,做了大量工作,取得了许多重要的成果。尤其是在文化体制改革逐渐深入的过程中,积极组织行业财会人员开展征文活动,并编辑出版《2006年新闻出版财务会计征文集》,交流、探讨行业改革和发展过程中的经济政策、会计核算、财务管理、经营管理等重要问题,意义重大。相信这项活动将有利于新闻出版行业财务和经营管理水平的提升,有利于促进文化体制改革。

文化体制改革是继经济体制改革之后的又一项重要改革。这次改革的任务是以发展为主题,以改革为动力,以体制机制创新为重点,形成科学有效的宏观管理体制、富有效率的出版生产和服务的微观运行机制;增强出版事业单位的活力,提高出版企业的竞争力;建设现代出版物市场流通体系,更大程度地发挥市场在出版资源配置中的基础性作用;以新的产业格局和开放格局,提升我国出版产品的国际影响力和竞争力。

在文化体制改革中,财会部门的管理责任重大,面临的实际问题也比较多。诸如转制企业如何在清产核资的基础上合理界定产权归属、做好资产评估和产权登记工作,如何确认出资人身份、明确出资人权利、建立资产经营责任制、确保国有资产保值增值,如何实行资产授权经营、给企业以更大的资产经营权,如何做好企业新旧财政、税收、社会保障、劳动人事制度的衔接,如何建立现代企业制度、加快推进出版企业公司制改造、完善法人治理结构、落实

自主经营权,如何加快产权制度改革、推动出版企业通过兼并、管理重组、股份制改造实现投资主体多元化,如何开拓融资渠道、壮大资本实力等问题,对于我们这个行业来说,都还比较陌生,需要认真学习、研究和落实。同时,这些问题基本上都与财会工作有关,因此需要财会人员发挥专业特长,不断总结经验,积极研究和落实,为深化出版体制改革和发展出版产业服好务。

借助本书出版之机,谨对中国会计学会出版分会成功举办 2006 年度新闻出版财务会计征文活动和《2006 年新闻出版财务会计征文集》顺利出版表示祝贺。希望中国会计学会出版分会继续发挥社会团体的作用,积极开展学术研究,不断提高学术水平和工作水平,为推动文化体制改革作出新的贡献。

新闻出版总署党组副书记、副署长

2007 年 1 月 8 日

目 录

序	于友先(1)
序	柳斌杰(1)
直言面对:决策与风险	吴江江(1)
全面预算管理在出版集团中的实践和思考	张建浩(11)
我国新闻出版业资本运营理论研究	朱静芬 沈同华(17)
浅谈出版企业内部控制制度的完善和创新	楼 山(26)
新华书店连锁后提取图书损失准备金制度初探	毛立平(35)
浅议会计电算化内部控制	孙福军(40)
谈出版单位新旧会计制度的差异	陈逢淮(46)
浅议经济责任审计的难点与对策	吴 青(60)
报业集团财务控制与会计管理模式	林丽春(65)
浅谈新华书店教材应收款管理难题及化解对策	吴祖泽(72)
出版社如何顺利跨越 ERP 门槛	孙冬梅 孙福军(77)
关于成立河北出版集团资金结算中心的若干思考	窦为恒 王艳侠 刘瑞平(83)
锻造中国会计精神 树立会计职业道德	沈 鸿(88)
关于加强印刷企业成本管理的探讨	王阿庆(95)
浅谈会计职业判断在或有事项准则中的应用	周泽风(100)
出版社财务管理创新之我见	王 猛(107)
加强内部财务控制 提高企业管理水平	赵志翔(111)
电算化贪污案引起原因及内部控制的风险防范	王 群(116)
试论公允价值会计的适用性	刘 毅(129)
科学理财 构建新的报业集团财务管理体系	张忠明 骆鹏飞(133)

我国出版企业集团实行会计委派制的模式选择·····	刘瑞冰(139)
关于如何完善企业预算考评制度的思考·····	雷雨晴(145)
加强新闻出版单位应收账款管理之对策·····	周旭琦(150)
浅谈新闻出版行业经济政策·····	陈晓丽 牛丽珍(156)
文化体制改革中遇到的财务问题及思考·····	杨 柳(162)
建立健全运行有效的内部控制是企业可持续 发展之本·····	黄尚娟(169)
浅谈出纳工作的风险和防范·····	曾林如(179)
存货跌价准备有关问题浅见·····	陈 飞(183)
试论报业集团全面预算·····	张春雨(188)
基层新华书店建立健全内部控制制度浅谈·····	王海峰(193)
完善内部控制 保障报业经济健康发展 ·····	张忠明 秦旭阳(198)
加强财务管理与过程控制的三个要点·····	舒 畅(203)
控制应收账款的对策·····	王 杰(208)
实现内部审计职能应解决的几个问题·····	李玉杰(210)
论财务管理中心说及其实践·····	李文华(215)
加强财务管理应从资金管理上下功夫·····	谢 勋(221)
文化体制改革下党报财务管理探讨·····	许 伟(226)
浅谈如何加强财务监管做强做大主业·····	杨 宏(231)
发挥内部控制作用 搞好成本预算管理·····	刘济柄(234)
新闻出版业应收账款管理存在的问题及对策 ·····	付 强 付 涛(237)
会计电算化对审计的影响·····	李庆彬 周涛 贾杉(242)
新闻出版单位存货管理存在的问题及对策·····	陈友珍(246)
试析会计电算化发展对现代企业财务管理体系 的影响·····	傅 玲(250)
资产减值准备问题与对策·····	葛友汀(256)

现行出版成本核算存在的主要问题及其对策·····	公 艳(260)
浅谈图书出版业的收入确认与成本核算中几个	
难点问题·····	胡长青(272)
上海新华发行集团财务预算管理应用经验浅析·····	蒋玲英(288)
我省新华书店系统财务集中管理的思考·····	冷 雪(294)
关于出版行业财务信息系统的思考·····	刘悦琳(298)
出版企业绩效考核中的长期发展能力指标探讨·····	陆红亚(302)
论图书发行中财务管理与创新·····	鹿继军(307)
会计信息失真的原因及对策·····	路玲玲(312)
关于防范和杜绝教材教辅征订发行中的商业	
贿赂问题探讨·····	毛立平(317)
浅析作业成本法在新华书店应用的现实意义·····	毛立平(333)
当前新华书店现代企业绩效考评体系设计初探·····	毛立平(340)
加强内部控制 完善财务管理·····	倪国良(348)
会计信息失真的理性思考·····	倪晓凤(353)
浅谈加强新闻出版单位财务预算管理·····	沈 鸿(359)
出版社发行部会计核算中遇到的税收问题·····	王 卉(365)
加强新华书店信息化建设 提高企业财务	
管理水平·····	王 敏(368)
对会计电算化体系框架设计的探讨·····	徐淑仪(374)
加强成本核算管理 提高出版社成本核算质量·····	杨 进(380)
会计信息失真与会计主管委派制·····	姚 力(388)
浅析会计职业道德建设·····	余小兰(391)
加强财务管理 提升出版企业竞争力·····	余 艳(397)
预算管理使企业竞争实力增强·····	俞文琴(403)
试论集团企业“资金结算中心”·····	张建浩 吴静翡(406)
出版行业对外投资的研究·····	朱静芬 沈同华(412)
新闻出版行业的财务风险管理·····	朱静芬 沈同华(417)

新闻出版业绩效评价的研究·····	朱静芬	沈同华(421)
新时代出版行业的发展战略·····	朱静芬	沈同华(426)
新闻出版行业的资金集中管理探讨·····	朱静芬	沈同华(433)
新闻出版行业会计委派制的理论探讨·····	朱静芬	沈同华(438)
新闻出版业的会计核算问题和对策·····	朱静芬	沈同华(447)
浅谈新华书店集团实行财务负责人委派制 ·····	李庆彬 周 涛 贾 杉	(453)
浅谈企业应收账款的管理·····	龚玲玲	(458)
新闻出版单位应收账款管理存在的问题及对策·····	石连英	(462)
附录一·····		(465)
附录二·····		(466)
附录三·····		(469)
编辑说明·····		(470)

直言面对:决策与风险

吴江江

在当今经济全球化与高新技术竞争的年代,知识增长与技术更新的速度越来越快,企业管理所涉猎的领域也在不断增加并相互交叉,企业创新能力与风险管理能力已成为构成企业核心竞争力的两大基本要素。在日新月异、错综复杂的市场经济面前,市场机会不断出现,企业风险不断加大,优胜劣汰,许多企业失败的首要原因都是决策失误。一桩桩残酷的事实,不得不使企业的总经理们每天都要面对“风险与决策”这个沉重而具有挑战性的课题。面对着我们的能力不可能完全认识的世界,企业决策的制定已不能单纯依靠感性的判断和经验知识以及简单的理论指导和定量分析。企业决策中的风险防范,已经成为企业成败兴衰的重要决定因素。

一、决策中的风险性质

企业决策与风险的关系可以概括为:一,几乎所有的决策对象都具有风险,比如企业组织风险(有形的与无形的)、人力资源风险、项目及业务创新风险、竞争风险、库存及财务风险、供应链风险等,因而企业大多数决策属于风险决策;二,在现代企业管理中,上至总经理、下至业务员人人肩上有指标,因而每个人都要面对决策与风险,只是风险程度不同、责任不同;三,决策过程本身又具有风险,决策程序不当的决策会给企业带来风险,即所谓决策风险。

在企业决策中,风险的性质一般可以概括为:一是时间是导致风险的主要因素。只有人们在某一时间点上观测未来发生的事件时才存在风险,因为这个未来发生的事件将存在多种客观或主观

的不确定性,即风险有周期、有时效。二是风险不等同于危险,风险可分为纯粹风险和投机风险两类,纯粹风险是指只可能发生损失而不能产生收益的风险,即所谓危险;投机风险是既可能发生损失也可能产生收益的风险。我们通常所说的风险是指投机风险,而对于纯粹风险(危险),则只能是回避或转移。三是风险的大小与项目或事件的变化范围大小有关。如投机概率性风险,如博弈、彩票、股票、债券等,因收益变化范围大小而决定风险大小。四是风险的后果分为有利后果和不利后果,当有利后果的程度及出现的可能性相对要高时,风险减少,反之则加大。五是当决策者对于某一风险项目的有效信息掌握越多时,风险将减少,反之则加大。六是在投资风险中,随着投资额度的增加,风险将增加。七是一个风险项目、事件如果可以反复,则其风险会随着反复次数而递减,从投机概率性风险来看,如一项投资活动,假设有 50% 的可能性收益 100 万,50% 的可能性损失 50 万,虽然这项投资活动期望收益是 50 万元,如果可以重复,风险越来越少,或者等于原有风险。但是企业很多机会不具备可反复性,如一个新项目、一本新书出版不可能反复进行,因而具有较高的风险性。

从决策中的风险性质来看,作为企业经营者、决策责任人,我引用最普通的哲学概念来下定义:企业经营决策都是风险决策,决策中的风险是有规律的,规律是可以把握的,因此决策中的风险是可以规避或降低的。

二、决策心理与决策行为

决策理论把决策者的风险心理分为三种类型,即保守型、中立型和冒险型。

原则上,只要决策者不是极端的冒险者或极端的保守者,尚无足够的依据说明保守型、中立型、冒险型决策者谁会更容易在决策中取得长期意义的成功。事实上,恰当保守者的稳扎稳打、恰当冒

险者的勇于进取、中立者的辩证权衡在企业发展中的成功事例均有不少。但是,由于盲目冒险导致风险损失,一味畏险而导致机会损失的例子数不胜数。

在决策者对待风险的态度方面,已有一些学者通过实证分析得出了一些经验规律。

1. 随着资产实力的增加,决策者风险回避倾向会减少。
2. 随着成功的业绩增加,决策者风险回避倾向会减少。
3. 在现实生活中,保守型决策者要多于冒险型决策者。
4. 决策者在进行个人财产决策时的保守倾向要高于进行企业财产决策时的保守倾向。

5. 不同人对决策风险的承受能力不同。对同一问题进行决策时,低职位决策者表现出比高职位决策者更强的保守倾向。

就经验规律,提出了以下原理:

1. 风险心理原理(I 风险利益、责任原理)

当决策者的风险利益承担大于风险责任承担时,决策者的冒险倾向会加剧。所谓风险利益,是指一旦决策成功,给决策者带来的各种有形的和无形的利益,如资金、职工信任、升职等。所谓风险责任,是指一旦决策失败而给决策者带来的各种有型和无型的损失,如罚金、降职、批评及人格损失等。目前,在我国国有企业中,由于决策者风险责任过少,风险利益过小乃至缺位,有时当风险利益大于风险责任时,会拿国家财产去为个人冒险,但普遍的是风险利益与责任不对称,干好干坏一个样,这是国企创新能力、动力不足的一个重要原因。

2. 风险心理原理(II 权利范围原理)

就某一问题进行决策时,当动用权力处于规定的权力范围内时,决策风险相对要小;当动用的权力超出规定的权力范围时,决策风险相对要大。由于上下各级授权不同,因为越权而增加的额外风险下级要比上级高,这样导致下级为了避免越权风险而构成

相对、绝对风险回避倾向。由于职责不清的企业大都会出现各自的风险回避倾向。

三、风险决策的认知偏差

决策者在进行风险决策时,常常会出现认知偏差。一方面,从决策者的角度来看,其行为决策必然受到自身教育背景和职业背景以及各种风险心理因素的制约或激励,而这些心理因素又会导致决策者出现各种认识偏差,进而诱导决策者的判断和决策偏差导致失误。决策者在“感知信息—处理信息—制定决策—实施行为”的过程中,决策者的认知偏差居于中心地位,这种认识偏差实际上就是一种不确定性,这种不确定性会导致进一步风险。

另一方面,从集体决策者来看,每个参与决策的成员之间的心理偏差有时并不具有相互独立性,成员之间会基于心理因素形成羊群行为(头羊领路)或从众心理(随大流),有时也会出现非理性心理而导致决策者出现集体认识偏差,造成决策失真。从某种意义上讲,国有企业决策风险来源于决策失真。

从人类认知世界的规律而言,随着科学技术和决策者的素质提高,决策者的认知偏差会减少,但是不会消失。

心理学家认为:在经济行为的决策过程中,认知偏差具有普遍性,并且常常扮演核心角色。

由于风险决策具有不确定性和动态性,决策者的认知偏差具有显著性,所以我们分析决策者的各种认知偏差,将有助于在风险决策中尽量回避决策风险。

四、决策认知偏差的类型

根据决策者认知偏差发生来源及可比性和典型性,可以把决策者在判断和决策过程中产生的各种认知偏差划分为四大种:启发式简化、自我欺骗、情绪和自我控制、社会的交互作用。不过,由

于决策者心理的复杂性和行为的非线性特征，这四种认知偏差可表现出一定的重叠性和干扰性。

1. 决策中的启发式简化

(1) 经验依赖

由于决策者能力有限，无法对反馈的所有信息（数据）进行优化处理。大多数决策者依赖经验法则对多种信息进行选择，这种决策者经常依赖的，可以节约处理信息的经验思维法则是启发式简化。

(2) 狭窄性取景

由于决策者只有有限的注意力、记忆力、学科应用知识和信息处理能力，这就迫使决策者只能对可利用的信息中的一部分进行集中分析，这种决策有一定的局限性，但又是最常见的一种情况。

(3) 参照效应

决策者采取寻求一个恰当的参照点，以便进行简化性选择，不同的参照点对收益和损失来说都大不相同。比如对一个低投入、高产出的项目还是一个高投入、低产出的项目做出决策时，往往倾向于前一个。

(4) 损失厌恶

是指决策者趋向非常厌恶偏离参照点的一小点风险或损失现象。比如当决策者将面对损失和收益之间的“收支平衡点”时，在追求完美的决策者中，普遍有厌恶遗憾的心理。

2. 决策中的自我欺骗

过度自信是决策者的自我欺骗。决策者认为自己所拥有的知识、能力要比实际上要高，形成自己判断决策能力的偏差，表现为过高估计成功、过低估计失败，或反之。

在实际工作中，企业一把手更倾向于过度自信，专家更倾向于过度自信，男性比女性更倾向于过度自信。

3. 决策中的情绪与自我控制