

会计管理与案例评析

主 编 王 建 熊筱燕

副主编 周 莉 王殿龙



立信会计出版社
LIXIN KUIJI CHUBANSHE

会计管理与案例评析

KUAIJI GUANLI YU ANLI PINGXI

主 编 王 建 熊筱燕

副主编 周 莉 王殿龙



立信会计出版社

LIXIN KUAIJI CHUBANSHE

图书在版编目(CIP)数据

会计管理与案例评析/王建,熊筱燕主编. —上海:立信会计出版社,2007.2

ISBN 978-7-5429-1789-8

I. 会... II. ①王... ②熊... III. 企业管理—会计—研究 IV. F275.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第022254号

会计管理与案例评析

出版发行	立信会计出版社
地 址	上海市中山西路2230号
邮政编码	200235
电 话	(021)64411389
传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com E-mail: lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com Tel: (021) 64411071
经 销	各地新华书店

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	890毫米×1240毫米 1/32
印 张	12
字 数	327千字
版 次	2007年2月第1版
印 次	2007年2月第1次
印 数	1—3000
书 号	ISBN 978-7-5429-1789-8
定 价	20.50元

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

1980年,在中国会计学会成立大会上,我国著名会计学家杨纪琬教授、阎达五教授联名提交了题为“开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性”的论文,首次公开提出了“会计管理”的概念与理论。20多年来,这一理论已被广大会计工作者所接受,被广泛用来指导会计实践,并在实践中不断得到丰富和发展,正在日益显示出其强大的生命力。

本书的作者长期从事会计教学和会计理论的研究,一直非常敬佩杨纪琬教授、阎达五教授严谨务实、孜孜以求、开拓创新的治学精神。在杨纪琬教授、阎达五教授学术思想的影响下,本书作者多年来一直致力于研究会计对价值运动的管理。为了适应党政领导干部、企业经理人员和经济管理人员学习会计知识的需要,我们曾撰写了《会计管理》一书,于2001年9月正式出版。而后,为了及时反映会计理论和实践发展的动态,在保持原版本结构的基础上,对其中的部分内容作了一些适当的修改和补充,于2002年9月修订再版。《会计管理与案例评析》是在《会计管理》和《会计管理(修订本)》的基础上所作的一次新的创作,其内容和结构都发生了较大的变化。本书崇尚与发展市场经济、建立现代企业制度相适应的会计观念,以会计管理的职能为主线,突出强调理财风险管理、纳税管理和会计电算化管理,并对国内外企业会计管理实践中的一些典型案例进行了评析,试图以一个崭新的思路和结构出现在读者面前。

本书具有以下几个特点:

结构新颖。首先介绍会计观念。提出会计观念是会计管理的基本思想,会计观念的创新是会计管理创新的前提。然后围绕会计六大职

能展开论述,一气呵成。在此基础上,阐明三大管理,重点突出。最后列举典型案例并逐一点评,体现理论和实践的紧密结合。

内容新颖。介绍了知识资本观念、信息观念、网络财务观念、全球化理财观念和人本化理财观念等新观念;对六大职能和三大管理的阐述,体现了一些新理念、新规定和新方法;对典型案例的介绍和评析,富有较强的时代气息。

实践性强。本书所列举的典型案例具体、生动,具有很强的现实针对性,具有借鉴意义。

在现实经济生活中,我们欣喜地看到越来越多的党政领导干部、企业经理人员和经济管理人员已经认识到,会计是一项重要的管理活动。人们在追求和提高经济效益的实践中已经十分重视发挥会计管理的作用。作者愿意和读者一起来探讨在促进社会主义市场经济健康发展的进程中,应该如何努力地去追寻会计管理的创新,并站在更高的层次上来深刻理解会计的职能,从而更加充分地发挥会计的作用。

一代宗师杨纪琬教授、阎达五教授所开创的“会计管理”理论将会计理论和实践引入了一个更为广阔的发展空间,他们的这种执著探索的精神,将永远激励着我们努力创新!

作 者

2006年12月

目 录

第一篇 观 念 篇

第一章 会计观念.....	3
第一节 诚信观念.....	3
第二节 货币时间价值观念.....	5
第三节 投资风险报酬观念.....	9
第四节 会计观念的创新与发展	12

第二篇 职 能 篇

第二章 会计核算	19
第一节 会计要素与会计等式	19
第二节 会计规范	25
第三节 会计信息质量要求	30
第四节 会计核算的程序与方法	33
第三章 会计预测	38
第一节 会计预测的基本概念	38
第二节 会计预测的原则和程序	41
第三节 会计预测方法的具体应用	43
第四章 会计决策	73
第一节 会计决策的基本概念	73

第二节	会计决策应考虑的因素	75
第三节	会计决策方法的具体应用	78
第五章	会计控制	104
第一节	会计控制的概念与作用	104
第二节	会计控制的原则与前提	107
第三节	会计控制的内容与目标	111
第四节	会计控制的原理与方法	115
第五节	会计控制的功能与局限	123
第六节	会计控制方法的具体应用	127
第六章	会计分析	142
第一节	会计分析的意义与要求	142
第二节	会计分析的程序与方法	144
第三节	会计分析方法的具体应用	148
第四节	综合分析与评价	159
第七章	会计监督	169
第一节	会计监督概述	169
第二节	单位内部会计监督	173
第三节	社会监督	178
第四节	国家监督	184
第五节	会计从业资格管理	189

第三篇 管 理 篇

第八章	理财风险管理	197
第一节	筹资风险管理	197
第二节	投资风险管理	206

第三节 利润及其分配风险管理·····	223
第九章 纳税管理·····	229
第一节 税务登记与纳税申报·····	229
第二节 应交税金的计算及会计处理·····	233
第三节 税务筹划·····	249
第十章 会计电算化管理·····	256
第一节 会计电算化概述·····	256
第二节 会计电算化信息系统·····	258
第三节 会计核算软件基本功能规范·····	264
第四节 会计电算化内部管理制度·····	268
第五节 会计电算化的发展——网络财务·····	270

第四篇 案 例 篇

案例一 长虹集团筹资控制案例分析·····	275
案例二 海尔集团无形资产投资案例分析·····	279
案例三 “科招”公司风险投资案例分析·····	281
案例四 红塔集团投资控制案例分析·····	282
案例五 “郑百文”公司投资失控案例分析·····	285
案例六 美菱集团科技驱动型成本管理案例分析·····	289
案例七 金陵石化公司成本费用预算管理案例分析·····	293
案例八 亚星集团全面预算控制案例分析·····	295
案例九 谏壁发电厂应用 FMIS 系统控制案例分析·····	300
案例十 斯达造纸有限公司利用信息化控制案例分析·····	303
案例十一 广东核电公司内部会计控制案例分析·····	305
案例十二 “施贵宝”公司内部会计控制案例分析·····	310
案例十三 “东建”公司财务控制案例分析·····	313

案例十四	秦池酒厂财务失控案例分析	317
案例十五	巨人集团财务失控案例分析	321
案例十六	安然公司破产案例分析	327
案例十七	巴林银行倒闭案例分析	332
案例十八	汉斯公司财务控制案例分析	339

附 录

附录一	中华人民共和国会计法	345
附录二	表一 复利终值系数表	356
	表二 复利现值系数表	360
	表三 年金终值系数表	364
	表四 年金现值系数表	368
参考文献		372
后记		374

第一篇 观念篇

会计管理是一项价值管理活动。现代管理理论和方法的不断发展为会计管理带来了无限的生机。现代企业追求经济效益的经营实践,为会计管理提供了更为广阔的发展空间。创新是会计管理变革的不竭的源泉,而会计观念的创新又是会计管理创新的前提。

第一章 会计观念

会计观念是会计管理的基本思想,它是长期以来人们在会计管理的实践中逐步形成的。只有会计观念的不断创新,才能实现会计管理理论和方法的不断创新。树立适应社会主义市场经济要求的会计观念,这就是一种创新。这种创新是对人们头脑中传统观念的革新,是价值观与行为取向的重新塑造。我们要把握住市场经济的脉搏,树立新的会计观念,结合各单位经济活动的特点,开展切实有效的会计管理。

在市场经济条件下,诚信是现代企业的立身之本。货币的时间价值观念和投资风险报酬观念是现代企业理财决策活动中必须具备的基本观念。为了适应知识经济时代对会计管理变革的新要求,会计观念正在不断创新和发展。

第一节 诚信观念

市场经济发展的历史表明:管理,崇尚伦理道德,这是一种新趋势。这种趋势的出现绝不是偶然的。西方国家市场经济发展了那么多年,付出了沉痛的代价,最终找到一个答案:“发展市场经济必须加强伦理教育。”会计管理思想强调诚信观念,这是现代人本管理和行为科学的必然发展和要求。

近年来,我国经济体制改革全面推进,社会主义市场经济体制正在进一步完善。市场经济是法制经济。市场经济的秩序需要法律来构筑维系,市场经济主体的行为需要法律来加以规范。同时,市场经济又是信用经济。信用的确立是经济发展的一项前提,而没有企业信用制度的建立,整个社会信用制度也就无从建立。从理财的角度来看,现代企

业会计管理在市场经济信用的确立中具有极其重要的作用。由此,在现代企业的会计观念中,首先要明确“诚信是企业的立身之本”。

在现实经济生活中,我们应当清醒地看到,连续不断的琼民源、郑百文、银广夏这些会计造假的典型案例,对资本证券市场和投资者造成巨大伤害,给国家和人民造成巨大损失。尽管造假有着极其复杂的原因,但可以这么说,一切造假都是从践踏道德开始的。从造假动机的形成到造假过程的实施,都起始于背离了道德,丢失了诚信。人们从大量的反面教材中悟出了一个道理:诚信是现代企业发展的生命力所在,是市场经济发展的必然要求。

2001年4月16日,朱镕基同志在上海国家会计学院作了“不做假账”的重要指示。2001年10月29日,朱镕基同志在北京国家会计学院又作了“诚信为本,操守为重,坚持准则,不做假账”的重要指示。2002年3月5日在九届人大五次会议上,朱镕基同志在政府工作报告中指出:“切实加强社会信用建设,逐步在全社会形成诚信为本,操守为重的好风尚。加快建立企业、中介机构和个人的信用档案,使有不良行为记录者付出代价,名誉扫地、直至绳之以法。”朱镕基同志的讲话切中时弊,振聋发聩。我们深切地体会到,德治与法治两者并举,刚柔相济,才有可能从根本上遏制造假行为。

社会主义市场经济的健康发展呼唤诚信,现代企业资信度的提升源于诚信,现代企业内部控制系统的有效运行需要诚信。对现代企业来说,诚信是原则,诚信是品牌,诚信是效益。诚信是现代企业进入市场的入场券和无形财富,诚信是现代企业的生存之本、竞争力之源。因此在现代企业会计管理中,必须一以贯之地坚持“诚信是企业的立身之本”。

诚信,即诚实、守信,它表达了现代企业对社会的一种基本承诺。坚持诚实、守信,表现在企业办理经济业务时,能够实事求是,如实反映经济活动,提供真实、完整的会计信息;表现在企业处理财务关系时,能够客观公正,恪守信用,自觉维护投资者和债权人的权益,维护国家利益、社会利益和职工利益,维护协作者和消费者的权益。坚持诚实、守

信,意味着现代企业能够忠实地履行自己对社会的一份责任。

从更高的层次来理解,诚信不仅仅是一种道德要求,而且是市场经济的基本游戏规则,没有诚信就谈不上伦理道德,没有诚信就没有公平、公正,没有诚信就没有秩序。从根本上说,诚信是社会经济文化不断走向文明的内在要求;没有诚信,就不会有人类的文明进步。

第二节 货币时间价值观念

现代企业资本运动周而复始,只有在有效的资本运营过程中,才能实现资本的不断增值。由此可见,劳动者创造的剩余价值是货币时间价值的真正来源。

一、货币时间价值的含义

货币时间价值是指货币经历一定时间的投资与再投资所增加的价值,它随着时间的延长而增加。货币时间价值有绝对数和相对数两种表现形式,一般常以利息、利率或折现率来表示。

二、货币时间价值的计算

货币时间价值的计算涉及终值、现值等,又分单利和复利两种情况。

终值,指某一特定金额在若干期后,按规定利率计算的包括本金和利息在内的未来价值。

现值,指若干期后某一特定金额按规定利率而折算的现在价值。

单利的计算,即只就本金计算利息,利不生利。

复利的计算,即利息加入本金计算利息,俗称“利滚利”。

在计算中,有关概念使用的符号如下:

S ——终值;

P ——现值;

i ——利率;

I ——利息;

n ——计息期数。

(一) 单利的计算

利息的计算公式为:

$$I = P \times i \times n$$

终值的计算公式为:

$$S = P + I$$

【例 1-1】 某企业持有一张带息的商业汇票,面值为 20 000 元,票面利率 4%,90 天到期。要求:计算该票据的到期值。

计算如下:

$$\text{利息 } I = 20\,000 \times 4\% \times 90 \div 360 = 200 (\text{元})$$

$$\text{票据到期值 } S = 20\,000 + 200 = 20\,200 (\text{元})$$

现值的计算公式为:

$$P = S - I$$

【例 1-2】 假设[例 1-1]企业因急需资金,凭该票据向银行贴现,年贴现率为 6%,贴现期为 45 天。要求:计算该企业的贴现收入金额。

计算如下:

$$\text{贴现息 } I = 20\,200 \times 6\% \times 45 \div 360 = 151.50 (\text{元})$$

$$\text{贴现收入金额 } P = 20\,200 - 151.50 = 20\,048.50 (\text{元})$$

(二) 复利的计算

终值的计算公式为:

$$S = P \times (1+i)^n$$

其中, $(1+i)^n$ 为复利终值系数,也称一元复利终值,可以写作 $CF_{i,n}$,查复利终值系数表求得。因此,复利终值计算公式也可写成 $S = P \times CF_{i,n}$ 。

【例 1-3】 某企业准备将 100 万元进行对外投资,计划 6 年内使其至少翻一番。要求:计算在确定投资方案时可接受的最低报酬率。

计算如下:

6 年内翻一番,即 6 年后终值为 200 万元。

$$200 = 100 \times (1+i)^6$$

$$(1+i)^6 = 2$$

查复利终值系数表, $CF_{12\%,6} = 1.9738$

$$CF_{14\%,6} = 2.1950$$

用插值法计算最低报酬率:

$$\frac{2\%}{x-12\%} = \frac{0.2212}{0.0262} \quad x = 12.24\%$$

在确定投资方案时可接受的最低报酬率为 12.24%。

现值的计算公式为:

$$P = \frac{S}{(1+i)^n}$$

其中, $1 \div (1+i)^n$ 为复利现值系数,也称一元复利现值,可以写作 $DF_{i,n}$,查复利现值系数表求得。因此,复利现值计算公式也可写成:

$$P = S \times DF_{i,n}$$

【例 1-4】 某企业年初准备进行一项投资,年报酬率 12%,6 年后一次收回本金及收益共 800 万元。要求:计算该企业现在进行一次性投资的数额。

计算如下:

查复利现值系数表, $DF_{12\%,6} = 0.5066$

$$800 \times 0.5066 = 405.28 (\text{万元})$$

该企业现在应一次性投资 405.28 万元。

(三) 普通年金终值与现值

年金是指一定时期内等额、定期的系列收付款项,用符号 A 表示。

按照收付款项的时间不同,年金可分为普通年金、即付年金、递延年金和永续年金。

各期期末收付的年金称为普通年金。

各期期初收付的年金称为即付年金。

第一期收付发生在第二期或第二期以后的年金,称为递延年金。

无限期等额收付的年金,称为永续年金。

其中,在企业理财中最常见的是普通年金,因而这里仅介绍普通年金终值与现值的计算。

普通年金终值是指一定期间每期期末等额的系列收付款项的终值之和,用符号 S_A 表示。

$$S_A = A \times \frac{(1+i)^n - 1}{i}$$

其中, $[(1+i)^n - 1] \div i$ 称为年金终值系数,也可以写作 $ACF_{i,n}$,查年金终值系数表求得。因此,普通年金终值计算公式也可以写成:

$$S_A = A \times ACF_{i,n}$$

【例 1-5】 假设某企业一项目在 5 年建设期内每年年末向银行借款 200 万元,年利率为 10%。要求:计算该项目竣工时应付的本息总额。

计算如下:

$$S_A = 200 \times ACF_{10\%,5} = 200 \times 6.1051 = 1\,221.02 (\text{万元})$$

该项目竣工时应付的本息总额为 1 221.02 万元。

普通年金现值是指一定期间每期期末等额的系列收付款项的现值之和,用符号 P_A 表示。

$$P_A = A \times \frac{1}{i} \times \left[1 - \frac{1}{(1+i)^n} \right]$$

其中, $(1 \div i) \times [1 - 1 \div (1+i)^n]$ 称为年金现值系数,也可以写作 $ADF_{i,n}$,查年金现值系数表求得。因此,普通年金现值计算公式也可以写成:

$$P_A = A \times ADF_{i,n}$$

【例 1-6】 某企业租入设备一台,每年年末需要支付租金 12 000 元,年利率为 10%。要求:计算该企业 5 年内应支付的租金总额的现值。