

高等院校经管类通用会计系列教材

会计学案例

——在新会计准则指导下

主 编 张其秀
副主编 孙化成
唐 伟
于团叶

高等院校经管类通用会计系列教材

会计学案例

——在新会计准则指导下

主 编 张其秀
副 主 编 孙化成 唐 伟 于团叶
编写成员 张延洁 杨 柳 杨蒙莺



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学案例:在新会计准则指导下/张其秀主编. —上海:上海财经大学出版社,2009.4

(高等院校经管类通用会计系列教材)

ISBN 978-7-5642-0471-6/F·0471

I. 会… II. 张… III. 会计学-案例-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 030337 号

□ 责任编辑 张 虹

□ 封面设计 张克瑶

KUAIJIXUE ANLI

会计学案例

——在新会计准则指导下

主 编 张其秀

副 主 编 孙化成 唐 伟 于团叶

编写成员 张延洁 杨 柳 杨蒙莺

程 婧 李国文

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

同济大学印刷厂印刷

宝山蔚村书刊装订厂装订

2009 年 4 月第 1 版 2009 年 4 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 12.75 印张(插页:2) 271 千字

印数:0 001—4 500 定价:21.00 元

前言

时代在前进,经济在发展,会计在变革。2006年新会计准则的颁布,在中国的会计发展史上又翻开了崭新的一页。较之以前的每次会计准则的修订,这次新准则有很大的突破,表现出“理念新、全面性、借鉴性、国际趋同性”的特点,即:新准则强化了为投资者和社会公众提供决策的有用会计信息的新理念;首次构建了比较完整的有机统一体系;为改进国家财务报告准则提供了有益借鉴;实现了与国际会计惯例的趋同。随着2007年新会计准则的付诸实践,我国会计向国际化又迈出了实质性的一步。

发展永恒的主题,会计的不断发展完善要求会计教育也能不断地随之改革发展。作为长期从事会计教育的工作者,我们有一种职业的使命感,希望能不断地将全新的知识传授给学生,尤其是面对会计的日新月异的变化,我们应该与时俱进,跟上时代的节拍,不断地调整会计教育知识体系,改革教学方法,因材施教,不断更新教材,力求以最早、最快、最新的知识呈现在学生的面前,使之成为新时代的有用之才。

在国际上被誉为“哈佛教学法”的 Case Study(案例研究),其实是会计教学内容和教学方法的一场新革命的产物,这种案例教学法以生动活泼的实际背景证实抽象的定义、原理,以形象思维映衬形式逻辑,使得枯燥的概念变为生动的故事,使单调的数字变为跳跃的音符,使呆板的报表变为多彩的窗口。大量事实证明:案例教学法能使沉闷的会计学变为生动且充满情趣的艺术,不失为一种行之有效的教学方法,尤其对 MBA 的会计教学而言,案例教学具有更强的理解性与应用性。因此,案例教学法已在国际会计教学上被普遍采用,很值得我们借鉴与仿效。

国外的会计案例,由于其编写背景、思维方式和解决问题的方法都与我国的国情有很大的差别,如果采用国外案例,其经济、文化背景及市场环境的差异性,会使案例教学法的效果打一定的折扣,因而尽快编写一本既能体现我国现行实务及新会计准则,又能与我国现有高教体系相匹配并符合我们自己的思维方式的会计教学案例已迫在眉睫。

实践证明,以推广会计案例教学法作为解决会计人才培养中的实际操作能力问题的一项积极措施已越来越受到会计教育界、实务界专家及会计人才市场的认可。

本书是我们在新会计准则的指导下编写的一套全新的面向经管类专业的会计通用系列教材之二——《会计学案例》。全书结构分为两大部分:

第一部分为会计教学案例,主要根据现代企业会计的三大分支,即财务会计、管理会

计及税务会计,以新会计准则及税收政策法规和条例为依据,按会计学的基本体系为顺序,设计采编了一些小案例,以便读者较系统地理解会计学的基本理论及核算方法。

第二部分为综合案例分析,主要收集了我国一些上市公司的典型案例资料,结合新会计准则实施前后的一些上市公司会计信息披露问题进行分析点评,以便读者掌握财务报表分析的基本方法,更深入全面地了解企业的经营成果与财务状况。

我们力求使本书突出以下特点:第一,时代感。本书及时运用新会计准则,反映我国当前会计理论与实务的最新发展,尤其是第二部分内容,大部分选用的是我国大型上市公司在2007年首次运用新会计准则后的财务报表资料,并进行了较深入全面的分析与评价。第二,系统性。全书的案例设置体系保持了会计的系统性、连续性与完整性,由浅入深,循序渐进,逐一按顺序对整个会计学基本理论与方法进行实例讲解。第三,通用性。本书通俗易懂,适用面广,尤其是第一部分中的会计教学案例,短小精悍、生动形象,便于理解。

本书既可作为高等院校经济管理类会计专业及其他专业各层次学生主修、选修会计的辅助配套教材,尤其适合于MBA的会计案例教学,也可供其他有志人士自学会计之用。

在本书的整个构思与编写过程中,我们融入了自己多年的教学积累与研究成果。同时,在运用会计理论及实务方法对案例进行分析与点评时,也受到了一些曾使用过的教科书及中西方经典会计名著中的会计思想的启发与影响,尤其是对新会计准则的理解与运用更是得益于此。在此,谨向这些文献资料的原作者表示深切的谢意。

本书由张其秀担任主编,负责制定全书框架结构及编排目录章节,并撰写部分案例,副主编为唐伟、孙化成、于团叶,其他编写成员为:张延洁、杨柳、杨蒙莺。另外,提供本书部分初稿内容的还有硕士研究生程婧、李国文,及参加部分资料收集的硕士研究生程亭亭、徐婧等。一些MBA学员参与了本书部分会计案例讨论,为本书编写提供了素材,他们是:陈荣美、张凯、匡雄华、陈军、濮群华、陈晨、孙维彬、赵学军、彭彦丽、莫海强、刘青哥、孟建国、马洁、吴勇、吴伟、谢海涛、乔云声、吴涛、冯芳、毛恩权、胡君浩、李婷、岑国兴、袁嫣颖、邱伟、陈彦忠、姚洪辉、李先管、虞益舜、刘松林、蔡志军、杨正辉等。全书由张其秀整理、统编、总纂。

同济大学经济与管理学院领导、会计系刘威主任对本书的编写与出版,给予了热情鼓励与大力支持。上海财经大学出版社为本书出版提供了全力支持与热情帮助,尤其是责任编辑认真、负责、严谨的工作态度,为本书的定稿提出了许多宝贵意见,使本书得以保证质量并顺利、如期出版。在此,一并表示由衷的感谢。

尽管我们从一开始就力求将本书编写得富有创意、深入浅出、图文并茂,然而,终因限于水平,加之仓促成书,书中难免会有不到之处或疏漏之处,有待于再次的修正与完善,也恳请读者批评与谅解。

张其秀

2009年3月

目 录

前言/1

第一部分 会计教学案例

第一篇 财务会计

第一章 会计理论/3

第一节 会计信息/3

案例 1.1 会计信息:决策的依据/3

第二节 会计道德/5

案例 1.2 新会计师的困惑/5

案例 1.3 老会计师的妥协/6

第二章 资产/7

第一节 货币资金/7

案例 2.1 货币资金管理制度的疏漏/7

案例 2.2 货币资金安全与合理持有量/8

案例 2.3 内控制度及银行对账/9

案例 2.4 从贪污犯自白中得到的教训/11

第二节 应收款项/12

案例 2.5 应收票据的“妙用”/12

案例 2.6 这笔应收账款应计入坏账损失吗/15

案例 2.7 坏账准备的计提方法/15

第三节 存货/17

案例 2.8 如何选择存货计价方法/17

案例 2.9 存货中的周转材料确认/18

案例 2.10 期末存货可变现净值的确认/20

第四节 投资/21

案例 2.11 交易性股票以公允价值计量/21

案例 2.12 初始投资成本确认/22

案例 2.13 长期股权投资减值/24

案例 2.14 成本法与权益法的选择/25

第五节 投资性房地产/26

案例 2.15 投资性房地产的计量模式/26

第六节 固定资产/28

案例 2.16 区分投资与租赁的固定资产/28

案例 2.17 固定资产投入成本/29

案例 2.18 该厂房是否应计提折旧/29

案例 2.19 已提减值准备不可再转回/30

案例 2.20 确认减值准备对折旧的调整/31

第七节 生物资产/32

案例 2.21 农业牲畜如何确认价值/32

第八节 其他资产/33

案例 2.22 无形资产的可辨认性/33

案例 2.23 研究开发支出确认/34

案例 2.24 不可辨认的特殊资产——商誉/35

第三章 负债/37

案例 3.1 该项借款利息应记入存货成本吗/37

案例 3.2 建设项目借款费用资本化/38

第四章 所有者权益/40

第一节 投入资本/40

案例 4.1 实收资本等于注册资本吗/40

第二节 留存利润/41

案例 4.2 现金股利与股票股利,何者更好/41

第五章 其他会计要素/43

第一节 收入/43

案例 5.1 收入确认条件/43

第二节 费用/44

案例 5.2 经营性收入费用的配比/44

第三节 利润/45

案例 5.3 利润确定的基本原理/45

案例 5.4 净利润与现金流的差异/46

第六章 财务报告/48

第一节 财务报表编制/48

案例 6.1 财务报表项目计算方法/48

第二节 财务报表理解/49

案例 6.2 解读资产负债表/49

案例 6.3 解读利润表/51

案例 6.4 解读现金流量表/52

第三节 财务报表分析/54

案例 6.5 财务报表分析评价/54

第七章 特殊业务会计/57

第一节 会计变更/57

案例 7.1 会计政策、会计估计变更和差错更正/57

第二节 租赁/58

案例 7.2 经营性租赁与融资租赁/58

第三节 债务重组/59

案例 7.3 非现金资产清偿债务/59

案例 7.4 债务重组损益的处理/60

第四节 非货币性交易/62

案例 7.5 非货币性交易中的资产计价/62

案例 7.6 非货币性投资的计价/63

第五节 企业合并/64

案例 7.7 同一控制下合并/64

案例 7.8 非同一控制下合并/66

第六节 内部控制/68

案例 7.9 内控中的岗位分工/68

案例 7.10 内控制度中的职与责/68

案例 7.11 内控制度的健全完善/69

第二篇 管理会计

第八章 变动成本计算/73

案例 8.1 财务经理一夜之间“扭亏为盈”/73

案例 8.2 部门经理各抒己见:是否接受特殊订货/75

第九章 成本预测/77

案例 9.1 会计的两难选择:何种成本预测法更好/77

第十章 本—量—利分析/79

案例 10.1 何时才能盈利——盈亏临界点/79

案例 10.2 探讨利润降低的根源/80

案例 10.3 如何实现目标利润/83

第十一章 短期经营决策/84

案例 11.1 生产何种产品为宜/84

案例 11.2 该半成品应出售还是再加工/85

案例 11.3 究竟应停产还是转产/87

第十二章 转让价格/91

案例 12.1 此产品以什么定价最合适/91

第三篇 税务会计

第十三章 流转税会计/97

案例 13.1 小规模纳税人存货采购成本的确认/97

案例 13.2 增值税对存货成本的影响/98

第十四章 所得税会计/101

案例 14.1 所得税的计税基础/101

案例 14.2 递延所得税资产的减值与转回/102

案例 14.3 非货币性交易中的应纳税额的调整/103

第十五章 税务筹划/105

第一节 流转税筹划/105

案例 15.1 减少流转环节的避税/105

第二节 所得税筹划/106

案例 15.2 固定资产租赁的避税/106

第二部分 综合案例分析

第一篇 财务会计

一、资产质量综合分析/111

案例 1 “武钢股份”资产质量评价/111

案例 2 “宝钢股份”的优质与信用评价/116

案例 3 “四川长虹”的坏账症结/123

二、赢利能力综合分析/129

案例 4 “浦东金桥”平滑利润之嫌/129

三、偿债能力综合分析/134

案例 5 偿债能力的评价依据/134

案例 6 S*ST 美雅过度负债的恶果/137

四、现金流量综合分析/143

案例 7 “大唐电信”的现金流分析/143

五、财务比率综合分析/148

案例 8 采用杜邦法的综合评价/148

案例 9 “徐工科技”横向比较分析/153

第二篇 管理会计

案例 10 金晖桌球台厂产品成本计算/169

参考文献/192

第一部分

会计教学案例

第一篇 财务会计

第一章 会计理论

第一节 会计信息

案例 1.1 会计信息：决策的依据

【背景资料】

李老师在本地某著名大学经济管理学院从事会计教学，他的学生包括不同层次，有本科、研究生及 MBA 等，其中有 4 位学生是他的得意门生。毕业多年后，他们目前分别从事不同的职业：

第一位是自由职业者，并热衷于股票投资；

第二位目前在一家证券公司谋职，做代理股票买卖经纪人；

第三位受资产经营公司的委托担任某上市公司董事；

第四位是记者，担任某证券报的股票投资专栏的撰稿工作。

在今年的春节聚会上，李老师遇到这四位学生，知道他们都以不同的身份活跃于股票市场，话题自然谈到了今年的股市，由于去年我国股市出现了前所未有的火暴行情，他们每个人都以自己的方式获得了很大的业绩，收益可观。当李老师出于职业的习惯，问及投资者应如何在股市中操作，是否要充分利用会计信息做投资决策时，他们的回答分别是：

第一位（个人投资者）：平时炒股主要凭直觉，基本不看会计信息。

第二位（证券经纪人）：主要根据股价涨跌的规律做技术分析来进行股票买卖操作，偶尔也看看上市公司披露的会计信息。

第三位（上市公司董事）：关键是获得公司的各种内部信息，至于财务报表披露的信息是否重要则很难说，仅作为参考而已。

第四位（投资专栏记者）：上市公司的财务会计信息对股票投资非常重要，尤其是对长期投资者而言，公司的基本面是决定企业市场价值的主要因素。

【问题思考】

1. 李老师的 4 位学生各自的观点正确吗？为什么？
2. 你认为目前我国的会计信息的可信度如何，请说明理由。

【准则依据】

《企业会计准则——基本准则》第二章:会计信息质量要求。

【参考提示】

会计作为一种信息系统,能够提供给决策者相关的信息,从而使会计信息使用者根据相关的会计信息做出相应的决策。由于会计信息使用者的目的不同,会计信息使用者会从企业所有的会计信息中选取自己需要的会计信息,并根据自己的判断做出相应的决策。

会计信息对不同的使用人(如内部管理者、股东、债权人、企业其他利益相关者等)具有不同的参考价值,并为这些不同的会计信息使用者提供决策的基础。一般而言,股东(投资者)、债权人、企业的经营管理者更关心会计信息,他们是会计信息的主要使用者。他们通过公司会计报表披露的信息,了解公司的财务状况和盈利情况,并进行分析和预测,据此对自己的投资、融资及经营等重大事项进行决策。

【分析点评】

案例中的4位同学由于所处的位置不同,对于会计信息对股票投资的作用分别提出了自己不同的看法,反映出对事物的不同认识观,在目前市场的不同群体中颇具代表性。

第一位作为个人投资者,由于信息的不对称,获得的信息较少,公开的会计信息可能是个人投资者获得信息的主要渠道,但由于股价与上市公司的会计信息在很多情况下并没有必然联系,而且有时候甚至是背离的,因此,个人投资者更多的是凭直觉炒股,他们很少甚至根本不看上市公司的会计报表。

第二位同学由于是代理股票买卖的证券公司经纪人,他必须不断关注股市的变动,并做出及时的判断,根据判断进行股票交易,否则,就会丧失机遇,所以,会计信息对这种日常的股票买卖没有太多的帮助。但作为代理股票买卖的证券公司经纪人,除了分析股价涨跌的规律,在决定对某一股票进行投资时,他还必须对公司的基本面进行研究,因此,会计信息对他来说,有时还是很重要的。

第三位作为上市公司的董事,他更关心的是公司的整个经营情况。公司的整体运行情况及财务状况,作为公司的董事是很了解的。从目前中国的股市运行情况看,股价的涨跌有时会受到公司内部事件的影响,如资产重组、并购分立及人事变动等问题。因此,他会认为内部消息比财务会计信息更重要。

第四位是证券报的股票投资专栏记者,他必须客观地对上市公司进行评价,不能根据一些未公开发表的消息来对上市公司做出公开评价,而上市公司公开发布的会计信息,是他对上市公司做出评价的主要依据,通过分析通用报表数据来给公众提供建议。因此,他认为会计信息对股票投资很重要。

综上所述,由于目前我国股票市场不太规范,股价的变化与公司的会计信息所反映出的公司经营状况的好坏往往没有太直接的联系,从而使投资者认为公司的会计信息对炒

股票没有太大的联系。同时由于信息的不对称,使得一些中小投资者更迷信公司的内部消息,加上一些机构的人为炒作,从而导致股市不能反映国家经济的变化。但从长远来看,随着市场越来越规范,上市公司的股价必将由业绩决定,会计信息的决策有用性一定会越来越体现出来,并且真正成为投资者的决策基础。

(撰稿:张其秀)

第二节 会计道德

案例 1.2 新会计师的困惑

【背景资料】

李明是一名会计专业本科毕业生,早在大学期间他就踌躇满志,立志将来要成为一名 CPA,因此,他勤奋读书,并陆续努力地参加 CPA 的各门考试。毕业后李明顺利进入了一家公共会计师事务所工作,进一步为实现自己的职业会计师梦想而努力。

然而,过了不久,李明发现自己处于一个两难的境地。因为他发现了公司客户的财务记录中存在一些违规行为。他不能确定这些违规行为是公司员工粗心大意的结果还是故意采取的步骤以掩饰有问题的经济活动。他把这个情况告知了上司,而上司却暗示他应该忽略这些问题。上司的回答是:“这些事情经常发生,通常都很轻微,我们要在一个时间紧迫的期限内完成任务,所以我们只要着眼于我们的目标,在月底之前完成工作就好。”

李明觉得很困惑,不知应该如何处理这件事,是按上司的旨意去做而忽略这些问题,还是应该恪守会计职业道德,公正、客观地履行自己的职责?

李明觉得现实与理想总是存在差距,他甚至觉得自己不适合从事会计这项工作。

【问题思考】

1. 如果你处于李明的位置,你会怎么做?
2. 你认为作为一名职业会计师,最重要的是什么?

【准则依据】

1. 《中华人民共和国会计法》。
2. 《中国注册会计师职业道德基本准则》第四条:注册会计师应当恪守独立、客观、公正的原则。

【参考提示】

作为一名职业会计师,恪守会计师的职业道德是非常重要的,其中如何把握道德准则与个人利益有时甚至是个人生计问题之间的平衡,常常会使每一名会计师感到困惑。对此,道德责任感应该是一名有良知的职业会计师所追求的最高境界。(撰稿:张其秀)

案例 1.3 老会计师的妥协

【背景资料】

老王是从事多年会计工作的老会计师,近年受聘于睿智照明器材股份有限公司,任财务部主任。2007年12月,公司获得了一项二极管专利,预计该专利可在未来的一两年里为睿智公司带来非常可观的利润。与此同时,公司由于营运资金短缺而面临财务困难,公司甚至很有可能无力偿付一张即将到期的汇票。

临近年底,公司总经理几次找到老王,要求老王把几张应付的账单藏起来,暂时不要入账。老王不同意,因为这些账单显然应当记入当年的负债和费用。但总经理一再坚持把这些账单必须拖到下一年再入账,他预计下一年他能够筹到一笔额外的资金。老王一次次地拒绝了总经理的要求,并向公司其他几位高层管理人员陈述了自己的观点。但是老王最终还是没能顶住压力,顺从了总经理的旨意。

【问题思考】

1. 老王遵守了会计职业道德了吗?
2. 如果那项专利并未像预计的那样为公司带来可观的利润,而公司最终因资不抵债而破产的话,老王能够以“总经理授意、强令”而免责吗?

【准则依据】

1. 《中华人民共和国会计法》。
2. 《中国注册会计师职业道德基本准则》第四条:注册会计师应当恪守独立、客观、公正的原则。

【参考提示】

1. 老王也违背了会计职业道德中的会计人员应当诚实守信、客观公正、坚持准则的要求。
2. 总经理的要求违反了《会计法》第四条“单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责”以及第五条“任何单位或者个人不得以任何方式授意、指使、强令会计机构、会计人员伪造、变造会计凭证、会计账簿和其他会计资料,提供虚假财务会计报告”的规定。

但《会计法》的这些规定并没有减轻会计人员在会计行为中的法律责任,而是增大了和明确界定了会计人员在会计行为中的法律责任。首先,在现实中,会计人员中有相当一部分人存在着违反《会计法》第四十二条的规定,至今仍未引起足够重视。对这些行为应承担的法律责任,《会计法》第四十二、第四十三、第四十四条都做出了明确规定。其次,会计人员作为会计机构的主体,在从事会计行为的过程中,若有违反《会计法》规定的,不管主观或客观因素引起的,都将作为直接责任人员而承担应有的法律责任。

(撰稿:杨蒙莺)

第二章 资 产

第一节 货币资金

案例 2.1 货币资金管理制度的疏漏

【背景资料】

玉林公司是一家中等规模的制造型企业,公司的出纳员林小毛已经在出纳岗位上工作了9年,深受财务经理的信任。由于公司业务多、人手紧,为了节约人力成本,玉林公司长期以来一人兼多职,财务经理安排林小毛负责登记期间费用账,在收款的同时开具销售票据,并且编制银行存款余额调节表,而且长期以来也没有人审查银行对账单。

后来,一个偶然的的机会,公司发现林小毛有舞弊嫌疑,经过调查,查出9年来林小毛利用职务之便,共贪污钱款30万元。

【问题思考】

1. 分析玉林公司在货币资金控制制度上的漏洞。
2. 请提出如何完善玉林公司内部控制的建议。

【准则依据】

- 1.《企业会计准则——基本准则》。
- 2.《内部会计控制规范——货币资金(试行)》:出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。出纳人员应负责货币资金的收支和保管、收支原始凭证的保管和签发、日记账的登记。每月末都要向银行索要各存款户的对账单,并编制银行存款余额调节表。

【参考提示】

玉林公司缺乏岗位轮换制,如果定期轮换岗位,林小毛的舞弊行为很容易暴露。

上级的信任是不能取代内控制度的,否则很容易出现漏洞。对一家公司而言,完善的控制制度是确保会计信息质量的关键。

玉林公司没有做到不相容职务不得兼任的控制要求,出纳不应登记期间费用等账目,