



东奥会计在线
www.dongao.com

2016年会计人员继续教育辅导用书

会计人员继续教育读本

KUAIJI RENYUAN JIXU JIAOYU DUBEN

东奥会计在线 组编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

2016 年会计人员继续教育辅导用书

会计人员继续教育读本

东奥会计在线 组编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

会计人员继续教育读本/东奥会计在线组编. —北京: 北京大学出版社, 2016. 4
(2016 年会计人员继续教育辅导用书)

ISBN 978 - 7 - 301 - 27031 - 8

I. ①会… II. ①东… III. ①会计人员—继续教育—教材 IV. ①F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 076307 号

- 书 名 会计人员继续教育读本
Kuaiji Renyuan Jixu Jiaoyu Duben
- 著作责任者 东奥会计在线 组编
- 责任编辑 宋智广 靳兴涛
- 标准书号 ISBN 978 - 7 - 301 - 27031 - 8
- 出版发行 北京大学出版社
- 地 址 北京市海淀区成府路 205 号 100871
- 网 址 <http://www.pup.cn> 新浪微博: @北京大学出版社
- 电子信箱 zpup@pup.cn
- 电 话 东奥会计在线客服中心 400 - 627 - 5566 (24 小时热线)
- 印刷者 保定市中华美凯印刷有限公司
- 经 销 者 新华书店
- 710 毫米 × 1000 毫米 16 开本 16 印张 300 千字
- 2016 年 4 月第 1 版 2016 年 4 月第 1 次印刷
- 定 价 30.00 元

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有, 侵权必究

举报电话: 010 - 62752024 电子信箱: fd@pup.pku.edu.cn

图书如有印刷质量问题, 请与出版部联系, 电话: 010 - 62756370

编委会成员名单

(按姓氏笔画先后顺序排列)

王 越

乔静予

陆 娟

董伟亮

樊剑英

王 蕾

杨肖艳

咎志宏

谢路一

方 颖

辛 然

贾永茹

靳兴涛

刘志耕

佟志强

高 翔

裴雪艳

前言

近年来，国内外经济形势日趋复杂，经济运行缓中趋稳。宏观政策推陈出新、适时调整。稳增长、调结构、防风险寻求平衡点，立足当前、放眼长远、积极新政更有力。变革中的经济发展新格局，势必要求广大财会工作者系统了解政策精神、全面把握政策走向、深入分析形势变化，树立新理念、培养新思路。

为配合开展 2016 年度会计人员继续教育工作，满足学员求知需要，教材编委会在汇聚最新政策资料的基础上，充分汲取历年编写经验，吸纳各方反馈意见，顺应趋势，贴合实际，精心编写此教材。

本书内容

本书主要涵盖四大模块：管理会计财务分析、财政税收新趋势、行政事业改革新方向、经济领域重大事件评述。这些内容为财务人员立足经济新形势、培养敏锐洞察力、积累知识储备提供了较为丰富的素材。

第一篇 管理会计篇

全面推进管理会计体系建设，是建立现代财政制度、推进国家治理体系和治理能力现代化的重要举措。

本篇内容在管理会计基础知识之上进一步深化，将财务分析与改进策略相结合，使价值链分析真正用于企业流程优化，充分运用企业业绩评价，促使企业完善发展，全面提升会计工作总体水平。

第二篇 企业篇

企业发展与国家宏观经济息息相关，需要把握宏观经济规律，了解国家经济政策方向，及时调整企业发展战略，转变发展方式，抢占市场成长机遇。

本篇以国家经济政策导向行业发展为核心，关注企业会计准则解释，规范财务核算。精准剖析商品劳务税的政策变更、企业所得税的优惠制度、个人所得税的规范出新。关注财产行为税改制重组，征管政策实施科学有效。

第三篇 行政事业篇

行政事业单位改革持续推进，政府会计准则的出台、财政总预算会计的调整、政府财务报告的规范、政府和社会资本合作的进一步推广和国企的改革，行政事业单位步入了更加规范化的新时代。

本篇以行政事业单位相关政策为重点，政府会计基本准则奠定核算基础，财政预算管理公开透明，政府和社会资本合作全面推进，多元机制管理到位。

第四篇 时事评述篇

在国民经济增速放缓，国际经济动力不足的经济形势下，稳增长、促改革、调结构、惠民生、防风险已经成为新经济的主旋律。

本篇深入财税与经济金融领域、透析宏观经济形势。财政领域减税降费，经济领域激发活力。“一带一路”筑梦想，“互联网+”共发展。

本书专为会计人员继续教育量身定做，是其知识更新和培训的专业教材，也是其他人员业务学习的参考资料。

由于时间和能力所限，书中难免存在纰漏之处，敬请广大读者批评指正。

教材编委会

2016年4月

目 录

第一篇 管理会计篇

第一章 财务分析与改进策略	(3)
第一节 财务分析在企业管理中的作用	(3)
第二节 财务分析程序及常用指标体系	(4)
第三节 财务管理与业务工作相互融合	(26)
第四节 运营数据分析案例与改进策略	(30)
第二章 价值链分析与流程优化	(45)
第一节 价值链理论	(45)
第二节 流程优化	(48)
第三章 企业业绩评价与内部业绩评价	(60)
第一节 经济增加值	(60)
第二节 平衡计分卡	(65)
第三节 成本中心的业绩评价	(71)
第四节 利润中心的业绩评价	(75)
第五节 投资中心的业绩评价	(79)
第六节 内部业绩报告与考核	(82)

第二篇 企业篇

第四章 2015 年企业重要财政政策解读	(87)
第一节 企业会计准则解释解读	(87)
第二节 会计基础工作	(94)
第五章 2015 年重要税收政策解读	(104)
第一节 商品劳务税政策解读	(104)

第二节	企业所得税政策解读	(128)
第三节	个人所得税政策解读	(154)
第四节	财产行为税政策解读	(159)
第五节	征管政策解读	(169)

第三篇 行政事业篇

第六章	2015 年行政事业重要财政政策解读	(187)
第一节	政府会计制度解读	(187)
第二节	政府和社会资本合作政策解读	(200)
第三节	其他重要财政政策解读	(204)

第四篇 时事评述篇

第七章	2015 年重大财经事件评述	(217)
第一节	2015 年宏观经济形势简要分析	(217)
第二节	企业财税领域重大事件评述	(220)
第三节	经济金融领域重大事件评述	(231)
第四节	其他重大财经事件评述	(237)

第一篇

管理会计篇

第一章 财务分析与改进策略

第一节 财务分析在企业管理中的作用

企业在生产经营过程中，应依据会计准则等会计规范进行会计核算，并编制财务报告。财务报告是企业向会计信息使用者提供信息的主要文件，它反映了企业在财务状况、经营成果和现金流量等方面的会计信息，为会计信息使用者进行经济决策提供依据。企业在进行会计核算和编制财务报告时，必须遵循会计准则，以保证会计信息客观、公允地反映企业的财务状况和经营状况。企业在财务报告中提供的会计信息应当符合会计准则所要求的质量特征，如可靠性、相关性等。一般来说，为了保证会计信息的公允性，企业提供给外部会计信息使用者的财务报告应当经过注册会计师的审计。注册会计师对财务报告进行独立审计后出具审计报告，以说明财务报告的编制是否符合会计准则的要求，所提供的会计信息是否公允地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量状况。

由于财务报告主要通过分类的方法提供各种会计信息，缺乏一定的综合性，无法深入地揭示企业各方面的财务能力，无法反映企业在一定时期内的变化趋势。因此，为了提高会计信息的利用程度，需要对这些会计信息做进一步的加工和处理，以便更深入、全面地反映企业的各种财务能力和发展趋势，财务分析就是完成这一任务的主要方法。财务分析（financial analysis）是以企业的财务报告等会计资料为基础，对企业的财务状况、经营成果和现金流量进行分析和评价的一种方法。财务分析是财务管理的重要方法之一，是对财务报告所提供的会计信息做进一步加工和处理，为股东、债权人和管理层等会计信息使用者进行财务预测和财务决策提供依据。在实务中，财务分析可以发挥以下重要作用：

（1）通过财务分析，可以全面评价企业在一定时期内的各种财务能力。包括偿债能力、营运能力、盈利能力和发展能力，从而分析企业在经营活动中存在的问题，总结财务管理工作的经验教训，促进企业改进经营活动、提高管理水平。

（2）通过财务分析，可以为企业外部投资者、债权人、其他有关部门和人员提供更加系统的、完整的会计信息，便于他们更加深入地了解企业的财务状况、经营成果和现金流量情况，为其投资决策、信贷决策和其他经济决策提供依据。

（3）通过财务分析，可以检查企业内部各职能部门和单位完成经营计划的情况，考核各部门和单位的经营业绩，有利于企业建立和完善业绩评价体系，协调各种财务关系，保证企业财务目标的顺利实现。

财务分析是对财务报告所提供的会计信息的进一步加工和处理，其目的是为会计信息使用者提供更具相关性的会计信息，以提高其决策质量。图 1-1 可以反映出财务分析在企业管理中的作用。

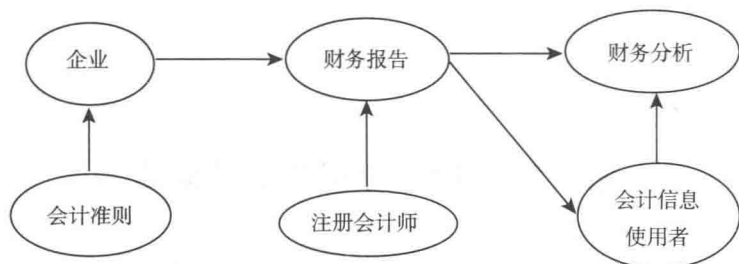


图 1-1 财务分析的作用

第二节 财务分析程序及常用指标体系

一、财务分析一般程序

财务分析程序是进行财务分析的行为路径。建立合理规范的财务分析程序,对于保证财务分析工作进行顺利、提高财务分析质量具有重要意义。财务分析工作一般应按照以下程序进行。

(一) 确定分析目标

财务分析主体不同,财务分析目标也不同。在进行财务分析时,首先要明确界定分析目标,然后才能确定收集哪些资料,并依次完成财务分析的所有步骤。例如,股权投资人的分析目的是进行投资决策,因此其财务分析的重点是企业的盈利能力、成长能力和股利政策;债权人的分析目的是进行授信决策,因此其财务分析的重点是企业的偿债能力和资本结构;管理者的分析目的是进行经营管理决策,提高管理效率,因此其财务分析的重点是企业的营运能力以及成本费用的节约情况。

(二) 明确分析范围

明确分析目标之后,财务分析者还要根据分析工作量和分析难易程度,制定分析方案,明确分析范围,确定是进行全面分析还是重点分析。基于成本效益的考虑,并不是每个财务分析者都要对企业的财务状况和经营成果进行全面分析,更多的情况是仅对企业的某一方面进行分析,或者在进行全面分析的同时有重点地对某一方面进行分析。因此,要求财务分析者在确定分析目标之后,应明确分析范围,制定分析方案,节约收集资料和分析计算等环节的成本,在满足财务分析主体需要的前提下,提高工作效率。

(三) 收集整理资料

在分析范围确定之后,财务分析者要根据分析目标和分析范围,收集整理相关的信息资料。通常,企业的财务报表和报表附注是任何财务分析都需要的,除此之外还需要非财务资料。如重大事项公告、公司董事会决议、企业生产经营战略、供产销情况,以及国家宏观经济政策和行业内其他企业经营状况等。收集资料的渠道包括直接向企业索取、向证券交易所索取、查阅各类报纸杂志、通过互联网搜索等。

在收集资料过程中,还需要对所收集的资料进行整理核实,以确保其真实性

和可靠性。

1. 要对财务报表进行全面审阅, 如果发现有不正确之处, 应予以剔除或修正, 甚至舍弃不用。

2. 还应关注会计政策和会计估计变更对企业财务状况和经营成果的影响, 考虑会计信息的可比性。

3. 如果财务报告已经通过注册会计师审计, 应认真阅读注册会计师出具的审计报告, 特别要关注保留意见、否定意见和拒绝意见的审计报告。

4. 反映企业整体情况的财务报表有时并不适合特定目的的分析, 财务分析者要根据自己的需要做一些加工, 如编制比较财务报表或共同财务报表等。

(四) 确定分析标准

财务分析的对象是某一个特定企业为了得出明确的分析结论, 必须将反映该企业财务状况和经营成果的实际指标与分析指标进行对比, 因此财务分析者还需要选择与确定分析标准。财务分析标准包括目标指标、历史指标、行业指标等, 财务分析者可以根据自己的分析目的选择一种或多种作为分析标准。

(五) 选择分析方法

财务分析的目的和内容不同, 所采用的分析方法也有所不同。常用的分析方法包括比较分析法、结构分析法、因素分析法等, 这些分析方法各有特点, 在进行财务分析时可以结合使用。例如, 首先计算反映企业财务状况和经营成果的比率指标; 然后将实际比率与分析标准进行比较, 找出差异; 最后采用结构分析法或因素分析法分析产生差异的原因, 找出影响企业财务状况和经营成果的主要因素。

(六) 撰写分析报告

分析报告是对财务分析过程和结果的解释与说明, 撰写分析报告是财务分析的最后一步。财务分析报告的内容包括分析目的、分析内容、分析标准、分析方法、分析结论, 以及分析人员针对分析中发现的问题所提出的改进措施或建议。在财务分析报告中, 应将分析比较后得到的结果进行解释, 并评价数字背后所隐含的意义。解释分析结果是一项既困难又重要的工作, 财务分析者必须具备足够的专业知识和职业判断能力, 才能对分析比较的结果做出正确的解读。如果分析报告能够对企业今后的发展趋势和发展方向提出预测性意见, 则对会计信息使用者作出决策有重大的作用。

二、财务分析常用指标体系

总结和评价企业财务状况与经营成果的常用分析指标包括偿债能力指标、营运能力指标、盈利能力指标、上市公司指标、发展能力指标、综合分析指标。现将后面举例时需要用到的光明公司的资产负债表(表1-1)、利润表(表1-2)、现金流量表(表1-3)列举如下。

表 1-1

光明公司资产负债表

2015 年 12 月 31 日

单位: 万元

资产	年初数	年末数	负债及所有者权益	年初数	年末数
流动资产:			流动负债:		
货币资金	340	490	短期借款	400	420
交易性金融资产	30	80	交易性金融负债	0	0
应收票据	20	15	应付票据	50	70
应收账款	643.5	683.1	应付账款	264	355
预付款项	14	14	预收款项	20	10
应收利息	3	0	应付职工薪酬	0.8	0.6
应收股利	5	0	应交税费	40	50
其他应收款	13.5	4.9	应付利息	12	0
存货	580	690	应付股利	8	0
一年内到期的非流动资产	30	0	其他应付款	20.2	24.4
其他流动资产	31	3	一年非到期的非流动负债	80	62
流动资产合计	1 710	1 980	其他流动负债	5	8
			流动负债合计	900	1 000
非流动资产:					
可供出售金融资产	20	20	非流动负债:		
持有至到期投资	30	30	长期借款	500	400
长期应收款	10	10	应付债券	320	420
长期股权投资	30	90	长期应付款	90	150
投资性房地产	20	30	专项应付款	14	50
固定资产	1 800	2 150	预计负债	0	50
在建工程	100	80	递延所得税负债	0	0
工程物资	30	50	其他非流动负债	0	0
固定资产清理	11	0	非流动负债合计	924	1 070
生产性生物资产	9	20	负债合计	1 824	2 070
油气资产	0	0			
无形资产	20	32	所有者权益:		
开发支出	0	0	实收资本	1 500	1 500

续表

资产	年初数	年末数	负债及所有者权益	年初数	年末数
商誉	0	0	资本公积	131	240
长期待摊费用	10	8	盈余公积	220	459
递延所得税资产	0	0	未分配利润	125	231
其他非流动资产	0	0	所有者权益合计	1 976	2 430
非流动资产合计	2 090	2 520			
资产总计	3 800	4 500	负债和所有者权益总计	3 800	4 500

表 1-2

光明公司利润表

2015 年

单位：万元

项目	本年数	上年数
一、营业收入	9 371.4	8 257
减：营业成本	4 190.4	3 710
营业税金及附加	676	562
销售费用	1 370	1 255
管理费用	1 050	812
财务费用	325	308
资产减值损失	0	0
加：公允价值变动收益	0	0
投资收益	63	68
三、营业利润	1 823	1 678
加：营业外收入	8.5	9.8
减：营业外支出	15.5	5.4
四、利润总额	1 816	1 682.4
减：所得税费用	556	508.4
五、净利润	1 260	1 174

表 1-3

光明公司现金流量表

2015 年

单位: 万元

项目	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量		
销售商品、提供劳务收到的现金	10 470	
收到的税费返还	450	
收到其他与经营活动有关的现金	300	
经营活动现金流入小计	11 220	
购买商品、接受劳务支付的现金	6 630	
支付给职工以及为职工支付的现金	258	
支付的各种税费	2 542	
支付其他与经营活动有关的现金	470	
经营活动现金流出小计	9 900	
经营活动产生的现金流量净额	1 320	
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	105	
取得投资收益收到的现金	65	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	5	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	4	
收到其他与投资活动有关的现金	6	
投资活动现金流入小计	185	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	855	
投资支付的现金	76	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	10	
支付其他与投资活动有关的现金	4	
投资活动现金流出小计	945	
投资活动产生的现金流量净额	-760	
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	0	
取得借款收到的现金	350	
收到其他与筹资活动有关的现金	0	
筹资活动现金流入小计	350	
偿还债务支付的现金	330	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	353	
支付其他与筹资活动有关的现金	27	
筹资活动现金流出小计	710	
筹资活动产生的现金流量净额	-360	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	0	
五、现金及现金等价物净增加额	200	
加: 期初现金及现金等价物余额	370	
六、期末现金及现金等价物余额	570	

略

（一）偿债能力指标

偿债能力是指企业偿还各种到期债务的能力，它是反映财务状况和经营能力的重要标志。企业偿债能力低，不仅说明企业资金紧张，难以支付日常经营支出，还说明企业资金周转不灵，难以偿还到期债务，甚至面临破产危险。偿债能力指标主要分为短期偿债能力指标和长期偿债能力指标。

1. 短期偿债能力指标

短期偿债能力是指企业偿付流动负债的能力。在资产负债表中，流动负债与流动资产形成一种对应关系。流动负债是指在一年内或者超过一年的一个营业周期内需要偿付的债务，一般来说这种债务需以流动资产来偿还。因此，可以通过分析流动负债与流动资产之间的关系来判断企业的短期偿债能力。同时，短期偿债能力指标也是评价流动资产变现能力的重要标志。

企业短期偿债能力的衡量指标常用的主要包括营运资金、流动比率、速动比率、现金比率、现金流量比率五个指标。

（1）营运资金

营运资金是指流动资产减去流动负债后的差额，表示企业的流动资产在偿还全部流动负债后的剩余资产。其计算公式为：

营运资金 = 流动资产 - 流动负债

根据表 1-1 中光明公司的有关数据，该公司 2015 年年初和年末的营运资金如下：

2015 年年初的营运资金 = $1\,710 - 900 = 810$ （万元）

2015 年年末的营运资金 = $1\,980 - 1\,000 = 980$ （万元）

从财务观点看，如果流动资产高于流动负债，表示企业具有一定的短期偿债能力。该指标是正指标，指标越高，表示企业可用于偿还流动负债的资金越充足，企业的短期偿债能力越强，企业所面临的短期流动性风险越小，债权人的权益安全保障程度越高。因此，可将营运资金作为衡量企业短期偿债能力的绝对数指标。对营运资金指标进行分析，可以从静态上评价企业当期的短期偿债能力状况，也可从动态上评价企业不同时期短期偿债能力的变动情况。

（2）流动比率

流动比率是企业流动资产与流动负债的比率。计算公式为：

流动比率 = 流动资产 ÷ 流动负债

根据表 1-1 中光明公司的有关数据，该公司：

2015 年年初流动比率 = $1\,710 \div 900 = 1.9$

2015 年年末流动比率 = $1\,980 \div 1\,000 = 1.98$

流动比率是衡量企业短期偿债能力最通用的比率。它说明一元流动负债有多少流动资产可以作为支付的保证。一般情况下，流动比率越高，反映企业短期偿还债务的能力越强，债权人权益就越有保证；表明企业可以变现的资产数额越大，债权人遭受损失的风险越小。但是，流动比率过高也可能是由于存货过多而引起的。因此，流动比率应当保持在一个合适的水平上。一般认为流动比率维持在 2:1 时，才足以表明企业财务状况稳妥可靠。但因其未从理论上予以证明，还不能成为一个统一的标准。