



会计学会电子期刊-双月刊

第 12 期
2010/12/18



期刊首页

学会动态

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

- [实务探讨] 财务顾问职能凸显两个放大
- [实务探讨] 资本预算——企业投资决策的基础
- [实务探讨] 新准则在企业合并与合并财务报表上的突破
- [实务探讨] 新会计准则下会计核算方法的变化与影响
- [实务探讨] 谈强化企业内部审计
- [实务探讨] 商品流通企业的建账指南
- [实务探讨] 全面成本控制如何实施
- [实务探讨] 企业并购中的财务分析
- [实务探讨] 内控助升财务治理水平
- [实务探讨] 进出口公司的税务问题
- [实务探讨] 解读内控配套指引之担保业务
- [实务探讨] 公司财务风险控制的问题：因素分析
- [实务探讨] 高新技术企业汇算清缴的四大误区
- [实务探讨] 房地产企业固定资产折旧的处理
- [实务探讨] 房地产企业低值易耗品的摊销方法
- [实务探讨] 保险会计财务报告及披露

主 编： 郭纲

副 主 编： 李洪秋 陶洁
金大荣

责任编辑： 黄波 万彪

主管单位： 江苏省苏州
工业园区财政局

主办单位： 江苏省苏州工业园
区会计学会

网 址： www.sipkj.org

联系邮箱： master@sipkj.org

苏州工业园区会计学会 版权所有
苏ICP备10202726号-1



期刊首页

学会动态

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

保险会计财务报告及披露

2010-12-09 作者: 来源: 阅读: 3 次

随着市场经济的发展,保险业蓬勃兴起,保险市场日益开放,保险监管逐步规范。但由于保险行业是经营风险的特殊行业,其信息有一定的预计性,故对保险会计的信息需求者而言,我国传统财务报告的披露方式和内容已越来越不能满足会计信息相关性和可靠性的要求,这是一个值得我们关注和研究的问题。研究保险会计财务报告披露的原因 保险业信息具有较强的

随着市场经济的发展,保险业蓬勃兴起,保险市场日益开放,保险监管逐步规范。但由于保险行业是经营风险的特殊行业,其信息有一定的预计性,故对保险会计的信息需求者而言,我国传统财务报告的披露方式和内容已越来越不能满足会计信息相关性和可靠性的要求,这是一个值得我们关注和研究的问题。

研究保险会计财务报告披露的原因

保险业信息具有较强的预计性。在保险业经营活动中,只有收取的保费是确定的,而之后的赔款和给付从时间和金额上来讲都具有不确定性,要及时、准确地披露保险合同所引发的权利和义务,就必须对未来的情况进行预计,此时要运用大量的假设、专门方法、经验数据和职业判断,这会造成保险信息比较难以理解和运用,可比性也在减弱,因此保险会计财务报告较之一般财务报告,应相应增加披露的内容。

政府监管部门是法定会计信息最主要的使用人。保险政府监管部门重点关注的是保险公司是否有足够的偿付能力而非盈利能力,因此对保险业信息有严格的要求,很多信息如偿付能力、敏感度、关键业绩指标等都需要通过专门的监管机构进行监测,对一般的信息使用者来说较难理解。如何使得财务报告同时满足监管部门和一般信息使用者的要求?这一问题值得研究。

保单持有人对信息存在双重需求。保险产品本身会引起信息不对称,保单持有人更关心保单的信息,他们对保险产品的要求不同于其他行业,更偏重对保险公司远期前景的评估。另外,由于保险衍生工具的出现,顾客作为特殊的投资者,还关心保险公司投资的最终结果及其分配情况。这些信息都应在保险会计财务报告中体现出来。

保险会计财务报告的内容

主 编: 郭纲

副 主 编: 李洪秋 陶洁
金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会网 址: www.sipkj.org联系邮箱: master@sipkj.org

保险公司信息披露的范围远远超出会计信息的简单发布, 因为保险业信息披露制度一般不是独立存在而是渗透在有关的法规和信息披露的规范文件中, 其内容可概括如下:

会计报表和报表附注。资产负债表和损益表反映了保险公司某一时点的财务状况和一定期间的经营成果, 这两者的提供是无可厚非的。但对于现金流量表, 有人认为保险公司的现金流量状况并不能说明其偿付能力, 并且过去的现金流量信息对预测未来现金流量的时间和金额没有太大的价值。这是否意味着不需要提供现金流量表了呢? 并非如此, 因为现金流量表提供的信息可与其他财务报表所提供的信息相联系, 有助于使用者评价企业净资产变动情况及企业的财务结构(包括资产流动性和偿债能力)。同时, 由于消除了不同企业对同样的交易和事项采用不同的会计处理方法所造成的影响, 现金流量信息也提高了不同企业经营业绩的可比性。

报表附注的内容应体现保险行业的特点, 它与会计报表一起构成了保险会计财务报告披露的最基本内容。

财务状况说明书。财务状况说明书是保险公司帮助报表使用者完整、准确的理解公司财务状况和经营成果的一种方式, 除了概括介绍公司的资产、负债、经营成果、财务收支和利润分配等情况外, 还包括重大事项的说明、财务状况中存在的主要问题及解决措施等内容, 这有助于使用者正确的理解和分析财务报表。

特殊会计信息的披露。主要包括以下内容:

(1) 风险信息披露。保险公司面临着保险风险、利率风险、信用风险、资产负债匹配风险等, 它们的披露使信息使用者更容易获得有关风险的信息。除此之外, 保险公司还应对其所采取的风险管理政策进行说明, 如有无采用衍生金融工具进行套期活动、保险基金的投资策略如何等。

(2) 以公允价值计量的保险资产和保险负债所采用的方法和重要假设的披露。在保险会计的计量中运用了大量的精算方法, 方法和假设的不同将带来保险资产和保险负债的不同结果, 也将对保险行业利润产生重要的影响, 报表使用者要做出正确的判断, 就必须了解各种准备金估计基础与精算假设、资产计价方法、成本分摊原则等。另外, 如果假设发生变动, 也应该在会计报表附注中披露这一改变产生的影响。

(3) 理赔发展的信息披露。理赔发展的信息可以帮助报表使用者评价保险公司所面临的风险以及过去对应付理赔所提准备的合理性, 使使用者更好地分析近期业绩的趋势。但对人寿保险来说, 因其理赔以稳定比率上升, 故理赔发展信息的披露不一定有用。

(4) 偿付能力的披露。保险公司的偿付能力是所有保险会计财务报告使用人都很关心的问题, 也是保险公司成功运营的关键。因此, 当偿付能力较低时, 应披露其原因及已采取或拟采取的措施。

(5) 分部信息的披露。由于保险公司所能承保的保险业务的多样化, 其面临的风险也是多样化的。保险公司各项业务的指标应依照产品类型在报告中分别予以披露, 这不仅有助于监管部门执行更全面、严格的监管, 而且能使保单持有人对其所需产品进行深层次的了解, 所以分部信息常常是保险会计财务报告的重要组成部分。



期刊首页

学会动态

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

房地产企业低值易耗品的摊销方法

2010-12-09 作者: 来源: 中华会计网校 阅读: 5 次

房地产企业低值易耗品的摊销有两种方法: 一次摊销法和五五摊销法, 中华会计网校小编整理了该行业两种摊销方法的特点, 如下所示:

为了核算低值易耗品成本和摊销情况, 企业要设置“周转材料——低值易耗品”账户, 该账户借方登记入库低值易耗品的实际成本, 其贷方登记发出或摊销的低值易耗品的成本。其借方余额表示在库和在用的低值易耗品的实际成本。

1. 一次摊销法

低值易耗品一次摊销法是指在领用低值易耗品时, 将其全部价值一次转入有关成本费用。在低值易耗品报废时, 收回残料的价值, 冲减有关成本费用。一次摊销法适用于经常领用价值较小且容易损坏的低值易耗品。

低值易耗品的一次摊销法, 在领用时, 要直接借记有关成本费用账户, 贷记“周转材料——低值易耗品”账户。

【例】某房地产企业发生下列业务:

① 开发现场管理机构领用低值易耗品一批, 成本3200元, 企业管理部门领用低值易耗品一批, 成本1300元, 采用一次摊销法进行摊销。做如下会计分录:

借: 开发间接费用	3200
管理费用	1300
贷: 周转材料——低值易耗品	4500

② 本月企业管理部门报废低值易耗品一批, 收回残料300元; 开发现场报废低值易耗品一批, 收回残料200元;

残料均已入库。作如下会计分录:

借: 原材料	500
--------	-----

主 编: 郭纲

副 主 编: 李洪秋 陶洁
金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会网 址: www.sipkj.org联系邮箱: master@sipkj.org

贷：管理费用 300

开发间接费用 200

2. 五五摊销法

低值易耗品的五五摊销法是指在领用低值易耗品时，将其价值的50%摊入有关成本费用，在其报废时，将余下的50%部分扣除收回残料的价值后摊入有关成本费用的一种方法。

采用五五摊销法，要在“周转材料——低值易耗品”二级账户下，设置“在库低值易耗品”、“在用低值易耗品”、和“低值易耗品摊销”三个三级账户。账务处理如下：

购入低值易耗品时：

借：周转材料——低值易耗品——在库低值易耗品

贷：银行存款等

领用低值易耗品时，按低值易耗品全部价值将在库转为在用：

借：周转材料——低值易耗品——在用低值易耗品

贷：周转材料——低值易耗品——在库低值易耗品

在领用的同时，通过“周转材料——低值易耗品——低值易耗品摊销”三级账户，摊销低值易耗品成本的50%：

借：管理费用等

贷：周转材料——低值易耗品——低值易耗品摊销

低值易耗品报废时：将收回残料价值借记“库存材料”账户，贷记“在用低值易耗品”明细账户。

借：原材料

贷：周转材料——低值易耗品——在用低值易耗品

同时将在用低值易耗品50%的价值扣除残料后借记有关成本费用，贷记“周转材料——低值易耗品——低值易耗品摊销”明细账。

将低值易耗品摊销完以后，“低值易耗品摊销”三级账的贷方发生额，与“在用低值易耗品”三级账的借方余额正好相等，然后将两个明细账户进行对冲：

借：周转材料——低值易耗品——低值易耗品摊销

贷：周转材料——低值易耗品——在用低值易耗品

经过上述对冲，已将两个明细账的余额全部冲平。

【例】某房地产开发企业开发现场管理机构领用办公用具一批，价值5000元，采用五五摊销法摊销。

①领用时，将在库低值易耗品转为在用。

借：周转材料——低值易耗品——在用低值易耗品 5000

贷：周转材料——低值易耗品——在库低值易耗品 5000

领用的同时，通过“低值易耗品摊销”明细账摊销其价值的50%。

借：开发间接费用 2500

贷：周转材料——低值易耗品——低值易耗品摊销 2500

②一定时期后，该批低值易耗品已报废，收回残料价值300元。

残料入库时：

借：原材料 300

贷：周转材料——低值易耗品——在用低值易耗品 300

同时，将原低值易耗品价值的50%扣除残料价值后，进行摊销。

$5000 \times 50\% - 300 = 2200$ （元）

借：开发间接费用 2200

贷：周转材料——低值易耗品——低值易耗品摊销 2200

③将“低值易耗品摊销”与“在用低值易耗品”两个明细账户进行对冲。

借：周转材料——低值易耗品——低值易耗品摊销 4700

贷：周转材料——低值易耗品——在用低值易耗品 4700

说明：考虑到房地产开发企业的周转材料主要是低值易耗品，所以也可以不设“周转材料”账户，而直接将“低值易耗品”设为一级账户，这样可以减少账户层次。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

学会动态

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

房地产企业固定资产折旧的处理

2010-12-09 作者: 来源: 中华会计网校 阅读: 3 次

由于固定资产可以在企业生产经营过程中长期使用,并可以在多个会计期内为企业带来经济利益,因而在企业采用权责发生制原则核算条件下,按照配比原则的要求,需要将固定资产的价值按一定的分配方式在固定资产的折旧年限内进行分配,以正确计算产品成本和当期损益。中华会计网校小编对房地产企业固定资产的折旧核算进行了如下归纳:

1. 账户设置

为了反映企业固定资产折旧情况,企业应设置“累计折旧”账户。该账户是固定资产的调整账户(抵减账户),反映的是固定资产的累计折旧情况,也就是反映固定资产因磨损而造成的价值减少情况。

该账户贷方登记每期计提的固定资产折旧额,借方登记固定资产因出售、报废等而转销的折旧额。期末贷方余额反映的是企业固定资产的累计折旧情况。

该账户只需进行总分类核算,如果需要了解某项资产的已提折旧情况,可从固定资产卡片中的原值、净残值,预计使用年限和已使用年限等数据中计算求得。

2. 计提折旧的会计处理

房地产开发企业每月计提的固定资产折旧额,要计入相关的成本费用账户。其中开发现场使用的固定资产折旧额要计入“开发间接费用”账户,企业管理部门发生的固定资产折旧额要计入“管理费用”账户,专设销售部门发生的固定资产折旧额要计入“销售费用”账户。其基本分录如下:

借: 开发间接费用

销售费用

管理费用

贷: 累计折旧

主 编: 郭纲

副 主 编: 李洪秋 陶洁
金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会网 址: www.sipkj.org联系邮箱: master@sipkj.org

按“平均年限法”计提折旧,如果固定资产不发生增减变化,即如果固定资产的原值不变,每月的折旧额也是固定不变的。所以,一般情况下,并不需要每月计算固定资产的月折旧额,每月只要按上月的固定数提取折旧就可以了。

只有在固定资产总额发生增减变化的时候,才需要按现行制度的规定对月折旧额进行调整。

按现行会计制度的规定,本月增加的固定资产,本月不提折旧,本月减少的固定资产,本月照提折旧。这样,在本月提取折旧的时候,只需要按照上月增加或减少的固定资产来调整本月的折旧额便可。具体可按以下公式计算:

本月折旧额=上月折旧额+上月增加的固定资产应提的折旧额-上月减少的固定资产应提的折旧额

具体操作可通过编制折旧费用分配表进行。

【例】某企业进行折旧费用的计算和分配,见表5-3。下述折旧费用分配表,是将本月折旧费用的计算和分配一并进行的。

根据以上折旧费分配表,编制以下会计分录:

借: 开发间接费用	7 100
管理费用	2 280
贷: 累计折旧	9 380

如果按工作量法提取折旧,需要每月按固定资产完成工作量计算当月折旧额。其会计分录与平均年限法相同。

以上介绍了固定资产折旧的核算。需要说明,在会计业务中还会发生固定资产修理的核算。固定资产日常修理的核算比较简单。按新会计准则的要求,专设销售机构使用的固定资产发生的修理费用计入“销售费用”;生产部门和管理部门发生的修理费用全部计入“管理费用”,并不允许预提或待摊。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1

[期刊首页](#)[学会动态](#)[财税动态](#)[法规信息](#)[企业服务](#)[实务探讨](#)[税收筹划](#)[有问必答](#)[会计人生](#)

高新技术企业汇算清缴的四大误区

2010-12-09 作者: 来源: 阅读: 3 次

2010年1月~5月,企业财务人员又开始面临企业所得税汇算清缴的挑战。不同的企业类型,所得税汇算清缴也有不同的侧重点和难点。笔者总结了高新技术企业在企业所得税汇算清缴时容易进入的几点误区,供纳税人参考。

误区一: 将高新认定研发费用作加计扣除基数

在高新技术企业认定时,企业往往会委托税务师事务所对企业近3个会计年度的研究开发费用(实际年限不足3年的按实际经营年限计算)以及近1个会计年度的高新技术产品(服务)收入出具专项鉴证报告。在年度汇算清缴时,不少企业认为高新认定的研究开发费用是经税务师事务所鉴证认定的,可以直接将鉴证报告中对应年度的研究开发费用作为基数,享受加计扣除的税收优惠。

其实,在企业研究开发费用归集上,高新认定时是依据科技部、财政部、国家税务总局发布的《高新技术企业认定管理工作指引》(国科发[2008]362号,以下简称《指引》)进行的,而确定企业可以享受加计扣除优惠,依据的是国家税务总局《企业研究开发费用税前扣除管理办法(试行)》(国税发[2008]116号,以下简称《办法》),两者的适用情况并不一样,不能混为一谈。《办法》规定的可加计扣除的研究开发费用,其口径要小于按照《指引》要求归集的研究开发费用。因此,高新技术企业进行研究开发费用加计扣除必须谨慎,一定要严格按照《办法》的规定进行研究开发费加计扣除,否则会存在较大的税务风险。

误区二: 老高新技术企业未重新认证就享受优惠

2008年,仍有不少老高新技术企业未能及时学习有关高新技术企业的最新税收政策规定,在年度汇算清缴时,仍按15%的税率进行了纳税申报。也有不少纳税人认为能够享受过渡期税收优惠。

实际上,按照《国家税务总局关于实施高新技术企业所得税优惠有关问题的通知》(国税函[2009]203号)的规定,原依法享受企业所得税定期减免税优惠尚未期满的高新技术企业,按照新标准取得高新技术企业资格证书之后,可以在2008年1月1日后在未到期的时间段内享受过渡期优惠政策。

主 编: 郭纲**副 主 编:** 李洪秋 陶洁
金大荣**责任编辑:** 黄波 万彪**主管单位:** 江苏省苏州
工业园区财政局**主办单位:** 江苏省苏州工业园
区会计学会**网 址:** www.sipkj.org**联系邮箱:** master@sipkj.org

因此,老高新技术企业要想享受15%的优惠税率,或享受过渡期优惠政策,必须按高新技术企业的要求进行重新申请认定,并向主管税务机关备案,而不能直接自行享受税收优惠。

误区三:不能叠加享受优惠政策

不少高新技术企业根据《国务院关于实施企业所得税过渡优惠政策的通知》(国发[2007]39号)和《财政部、国家税务总局关于执行企业所得税优惠政策若干问题的通知》(财税[2009]69号)的规定,认为高新技术企业优惠政策不得叠加享受。享受高新技术企业15%的优惠税率后,不管什么情况,都不得享受其他定期减免税和减低税率类的税收优惠。

其实,这是对上述两个文件的误读。两个文件规定企业享受优惠政策时“不得叠加享受,且一经选择,不得改变”的规定,是限于企业所得税过渡优惠政策与《企业所得税法》及其实施条例中规定的定期减免税和减低税率类的税收优惠。而《企业所得税法》及其实施条例中规定的其他各项税收优惠,凡企业符合规定条件的,可以同时享受。

例如,2007年底前设立的软件生产企业和集成电路生产企业,经认定取得高新技术企业资格后,就可以享受高新技术企业的税收优惠。同时按照《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》(财税[2008]1号)的规定,还可以享受企业所得税定期减免税优惠政策。该文件明确,根据新《企业所得税法》的规定,我国境内新办软件生产企业经认定后,自获利年度起,第一年和第二年免征企业所得税,第三年至第五年减半征收企业所得税。这种情况下,软件生产企业“两免三减半”的优惠也应该是新《企业所得税法》下的优惠。

69号文件第二条第二款规定:“企业所得税法及其实施条例中规定的各项税收优惠,凡企业符合规定条件的,可以同时享受”。也就是说,上述软件生产企业和集成电路生产企业,可以同时享受高新技术企业税收优惠和企业所得税“两免三减半”的优惠。

误区四:各项补贴不区分收入性质

由于高新技术企业受到国家有关部门和各级政府的大力支持,各种名目的补贴往往比较多。例如,各种税收返还、财政奖励、技术创新奖励、专项研发项目补助等。但很多企业汇算清算时往往不区分各项补贴的收入性质,误把应税收入认为是不征税收入或免税收入,把不征税收入认为是免税收入。

不征税收入是我国新《企业所得税法》中新创设的一个概念,是指从企业所得税原理上讲应永久不列入征税收入的范畴。根据规定,不征税收入用于支出所形成的费用,不得在计算应纳税所得额时扣除;用于支出所形成的资产,其计算的折旧、摊销不得在计算应纳税所得额时扣除。

免税收入是一种税式支出,其本身已构成应税收入,但基于税收优惠政策而予以免除。它是国家根据经济政策目标的需要,在一定时间内免于征税,而在一定时期又可能恢复征税的收入,其支出允许税前列支。根据新《企业所得税法》第二十六条规定,免税收入分为以下四类:国债利息收入,符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益,在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益,符合条件的非营利组织的收入等。

因此,各项补贴收入性质认定是否正确,影响着应税收入、税前扣除项目、应纳税

所得等的计算, 最终影响应纳税额的正确与否, 值得高新技术企业高度关注。此外, 与研究开发活动相关的补贴, 享受加计扣除时也要剔除, 这也值得关注。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

学会动态

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

公司财务风险控制的问题：因素分析

2010-12-09 作者： 来源：中华会计网校 阅读：6 次

公司的财务活动贯穿于生产经营的整个过程中，财务风险更是公司财务管理过程中必须面对的一个现实问题，亦财务风险是一种信号，通过它能够全面综合的反映出公司的经营状况。因为公司财务风险是由多种因素的作用形成的，所以公司不能事先全面预期公司财务风险，从而造成公司财务收益的损失。财务风险是客观存在于公司财务管理工作的各个环节中的，因此，公司的管理者应对财务风险采取有效措施来降低风险，而不是完全消灭风险。公司财务风险的规避原则是指在既定损失降低到最低限度的管理过程，以实现公司效益最大化。

公司财务管理师公司经营的中枢，良好的财务运作是公司发展的基础

公司财务风险的存在时刻威胁着公司的生存和发展。依次，公司要树立牢固的财务风险防范意识，加强内控制度的建设和完善。公司财务风险是财务活动的集中体现同时也是公司面临的一个现实问题。

（一）财务风险的基本类型

通常公司面临的各类具体财务风险有：外汇风险，是指汇率变化而产生的利润和财富方面的风险；利率风险，是指公司借出或借入资金时，面临的一种风险，面临的一种风险就是利率风险；信用风险，是指不还债或者逾期还债产生的风险。信用的提供使得整个社会经济可以正常运转，但是同时也增加了信用风险；负债风险，最突出的表现就是财务杠杆，财务杠杆的作用就像一把双刃剑，将企业的兽疫活着亏损放大；现金流量风险，是指公司现金流不足以满足重大之处项目的风险；投资奉献，是指公司进行投资决策时，面临的投资项目与原先预期之间的偏差。

（二）财务风险的特征

只有充分了解了财务风险的基本特征，才能及时采取有效的措施进行防范和控制。正所谓知己知彼方可百战百胜。在财务管理工作中也是如此，要降低公司财务风险必须要充分了解财务风险的各种特征，在掌握特征的基础上对各种财务风险进行有效的防范及控制。公司财务风险主要有以下几个特征：客观性，即财务风险不以人的意志为转移而客观存在。全面性，即财务风险存在于企业财务管理的全过程并体现在多种财务关系上。共存性，即风险与收益并存且成正比关系，一般来说，财务很多的风险越大，收益

主 编： 郭纲**副 主 编：** 李洪秋 陶洁
金大荣**责任编辑：** 黄波 万彪**主管单位：** 江苏省苏州
工业园区财政局**主办单位：** 江苏省苏州工业园区
会计学会**网 址：** www.sipkj.org**联系邮箱：** master@sipkj.org

也就越高。激励性,即财务风险的客观存在会促使企业采取措施防范财务风险,加强财务管理,提高经济效益。

公司财务风险的成因分析

(一) 获取良好的收益是市场经济条件下公司经营的基本出发点,而风险则是未来情况下的不确定和不可预测性引起的,是与获取良好收益相伴的一种客观现象。

随着市场经济的发展和竞争的日益加剧,会使公司在获取收益方面伴随更大的风险。一般而言,风险与收益的大小成正比。风险越大,固然获利越大,但成功的机会可能就会越小,冒大的风险就有招致失败的可能性。公司经营者既不能盲目追求收益不考虑风险,也不能惧怕风险,不想冒风险并不能保证汽油稳定与安全,公司如果遵循保守、消极的管理思想,只能维持现状,不敢冒任何风险,这种做法本身就存在着巨大风险。在激烈的市场经济中不进则退,不进取就必然招致被淘汰的风险。因此,公司的经营者就应当掌握应付风险的本领,提高风险承受能力,理智的对待财务风险。

(二) 影响公司财务风险的因素分析

由于公司经营活动所面临的自身条件和社会环境是十分复杂的,因此,影响公司财务风险的因素有很多,既有汽油外部的原因,也有汽油内部的原因。而且不同的财务风险形成的原因也不尽相同。具体来说为以下几方面:

1、宏观环境复杂多变

众所周知,持续的金融危机,将使公司资金供给发生短缺,资金链断裂,给大量依附银行贷款的公司带来很大的风险,甚至破产。公司在经营环境、法律环境、市场环境、社会文化环境等这些宏观环境下,又是不可避免的对汽油本身产生巨大影响。宏观环境的变化对企业来说是难以准确预见和无法改变的,宏观环境的不利变化必然会给公司带来财务风险。

2、财务人员缺乏风险意识

财务风险是客观存在的,只要有财务活动,就必然存在财务风险,然而在现实工作中,许多公司财务管理人员风险意识浅薄,由于公司在赊销过程中,对客户的信用等级了解欠缺,缺乏控制,盲目的进行赊销,造成应收账款失控。大量的应收账款无法长期回收,直至成为坏账。严重影响企业资产的流动性及安全性,由此产生财务风险。

3、未建立健全内部控制制度

这是公司产生财务风险的又一重要原因,公司内部各部门之间,在资金管理及使用、利益分配等方面存在权责不明、管理不力的现象,造成资金使用效率低下,资金流失严重,资金的安全性、完整性无法得到保障,给公司带来风险。

(三) 我国公司财务风险的现状分析

在一个较长的时期内,公司财务风险是我国国民经济面临的较为重要的一种风险。其风险存在于财务管理工作的各个环节中,不同的财务风险产生的具体原因不尽相同。我国公司财务管理因决策失误、管理不善及风险意识等原因造成财务风险,会给公司经营管理带来重大威胁。具体表现在以下几方面:

1、资金结构不合理

资金结构主要是指汽油全部资金来源中权益资金与负债资金的比例关系。资本结构的不合理将使权益财务负担沉重, 偿付能力严重不足, 导致财务风险的产生。我国公司大部分牲畜经营资金来源为自有资金和借入资金。

2、投资缺乏科学性导致失误

公司投资包括对内投资和对外投资。在对外投资上, 很多公司决策者对风险的认识不足, 盲目投资, 从而财务风险不断增高, 导致权益投资损失巨大。权益对内投资主要是固定资产投资。在固定资产投资决策过程中, 很多公司对投资项目的可行性缺乏周密系统的分析和研究, 加之决策所依据的经济信息不全面、不真实以及决策者能力等原因, 使得投资决策失误频繁发生, 投资项目不能获得预期收益, 资金无法按期回收。

3、收益分配政策不规范

股利分配政策对公司的生存和发展有很大影响。分配方法的选择会影响投资者对公司状况的判断力和合公司的声誉, 从而影响公司资金的来源, 也可能影响公司潜在投资者的投资决策。如果公司的利润分配缺乏控制制度, 部结合公司的现实情况, 不进行科学的分配决策, 必将影响公司的财务结构, 从而产生财务风险。

4、应收账款缺乏控制

我国企业普遍存在产品滞销现象。一些公司为了增加销量, 扩大市场占有率, 大量采用赊销方式销售产品, 导致公司应收账款大量增加。同时, 由于公司在赊销过程中, 对客户的信用等级了解不够, 盲目赊销, 造成应收账款长期无法收回, 直至成为坏账。资金长期被债务人无偿使用, 严重一些企业资金的流动性及安全性, 由此产生财务风险。

5、存货库存结构不合理

目前我国企业流动资产中, 存货所占比重大, 且很多表现为超储积压存货。其流动性差, 一方面占用了企业公司的大量资金; 另一方面公司必须为保管这些存货支付大量的保管费用, 导致公司费用上升, 利润下降。长期库存存货, 公司还要承担市价下跌所产生的存货跌价损失及保管不善造成的损失, 由此产生财务风险。

解决方案

既然我们已经找到产生风险的原因, 那么, 如何化解风险也是防范和控制公司财务风险的重要一项。在化解风险时我们应该根据实际情况对风险进行评估, 不能盲目的套用, 这样才能更有效的处理风险带来的危机。公司防范财务风险的技术方法也有很多, 其中以下几种是相对有效的:

1、运用有效手段降低风险法

汽油筹措资金时, 应根据企业所处的行业特点与发展的不同时期, 既充分考虑经营规模、盈利能力及金融市场状况, 又要考虑企业现有资金以及未来的财务收支状况, 选择综合资金成本最低的组合, 确定银行融资规模与结构, 动态平衡短期、中期与长期负债率, 实现汽油价值最大化, 使财务风险降低到最低水平。

2、采用多元化方式分散风险

企业在经营好主营业务盒发展具有竞争力的核心产品的基础上, 可根据自身实力和

市场情况,发展多种经营、多种产业多种产品在时间、空间和利润上相互补充抵消,减少企业的利润风险及经营风险。多元化投资是根据证券投资组合论,考虑证券之间的相关性、风险性及报酬性、通过持有多种不同证券的投资方式可分散隐含在个别投资项目的集中风险,可在不提高风险水平的条件下使报酬率最高。因此,选择优化合理的组合投资,不失为现代企业避险的有效投资方式。

3、谨慎投资回避风险法

即公司在选择理财方案时,应综合评价各种方案可能产生的财务风险,在保证财务管理目标实现的前提下,选择风险较小的方案,已达到回避财务风险的目的。当然,采用回避法并不是说企业不能较小风险投资,企业为达到影响甚至被控制投资企业的目的,只能采用股权投资的方式,在这种情况下,承担适当的投资风险是必要的。

4、利用有效途径转移风险法

企业对各种现存的潜在财务风险还可以通过一些有效途径来转移风险,如通过缴纳保险费就某项风险向保险公司投保,将风险转移给保险电工室;将风险较大的经营活动委托专门的机构完成;通过契约形式将风险损失转移给他人;通过各种形式的经济联合将风险横向转移;也可以通过应收账款转让与抵押等转让方式将应收账款变现中的坏账风险转移给专业机构或代理商,在转让权利的同时也转移了风险,又融通了企业经营所需的资金,可使企业从被动变为主动出击,化不利因素为有利因素,不失为一种一举两得的避险方法。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

学会动态

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

解读内控配套指引之担保业务

2010-12-09 作者: 财政部会计司 来源: 财政部会计司 阅读: 3 次

简介: 严控担保风险 促进企业稳健发展—财政部会计司解读《企业内部控制应用指引第12号——担保业务》

《企业内部控制应用指引第12号——担保业务》中所称担保,是指企业作为担保人按照公平、自愿、互利的原则与债权人约定,当债务人不履行债务时,依照法律规定和合同协议承担相应法律责任的行为。

担保制度起源于商品交易活动,但早期的简单商品交易,往往是以物易物,或者是钱货两清的即时交易,交易主体间失信问题不突出,也就没有担保的必要。随着商品交换形式不断发展,非即时交易大量出现,商品和货币的交付有了时间差,债权债务应运而生,随之而来的问题就是,在对债务人没有百分之百信赖的情形下,债权人需要通过某种方式确保债权的实现,而担保制度正好满足了这种需要。在现代市场经济中,担保制度一方面有利于银行等债权人降低贷款风险,另一方面使债权人与债务人形成了稳定可靠的资金供需关系。

但是,必须看到担保业务具有“双刃剑”特征,一些企业包括上市公司陷入担保怪圈和旷日持久的诉讼拉锯战,导致重大经济损失案件时有发生。财政部会计司发布的《我国上市公司2007年执行新会计准则情况分析报告》显示,在1570家上市公司中,有287家存在预计负债,占18.28%,这287家上市公司2007年确认的预计负债总额为148.50亿元,其中,因担保事项确认的预计负债达到22.26亿元,占到了14.99%。另有研究资料表明,我国上市公司担保业务增速快、金额大、风险高、违规情况较为严重,仅2001年至2004年,平均每年新增121家上市公司涉及担保事项,年均增速达到35%;截至2004年10月,837家沪市上市公司中,有180家存在违规担保情况,涉及金额为279.98亿元,违规担保金额占上市公司担保总额的26.72%;在深市505家上市公司中,涉及担保的公司有311家,担保总额达420亿元,其中违规担保金额为131亿元,占担保总额的31.19%。鉴于担保业务的“双刃剑”特征,《企业内部控制应用指引第12号——担保业务》对严控担保风险提出了一系列有针对性的管控措施。

一、担保业务一般流程

企业办理担保业务,一般包括受理申请、调查评估、审批、签订担保合同、进行日常监控等流程。具体而言,一是担保申请人提出担保申请;二是担保人对担保项目和被

主 编: 郭纲

副 主 编: 李洪秋 陶洁
金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会网 址: www.sipkj.org联系邮箱: master@sipkj.org

担保人资信状况进行调查,对担保业务进行风险评估;三是担保人根据调查评估结果,结合本企业担保政策和授权审批制度,对担保业务进行审批,重大担保业务应提交董事会或类似权力机构批准;四是担保人依据既定权限和程序,与被担保人签订担保合同;五是担保人切实加强对担保合同的日常管理,对被担保人经营情况、财务状况和担保项目执行情况等进行跟踪监控;六是被担保人不能如期偿债,担保人应履行代为清偿义务并向被担保人追偿债务;同时,应当按照本企业担保业务责任追究制度,严格追究有关人员的责任。具体流程如右图所示,该图列示的担保流程适用于各类企业的一般担保业务,具有通用性。企业在开展担保业务时,可以参照此流程并结合自身情况予以扩充和细化。

二、担保业务关键控制点和主要控制措施

(一) 受理申请

受理申请是企业办理担保业务的第一道关口,其主要风险是:企业担保政策和相关管理制度不健全,导致难以对担保申请人提出的担保申请进行初步评价和审核;或者虽然建立了担保政策和相关管理制度,但对担保申请人提出的担保申请审查把关不严,导致申请受理流于形式。

这一业务环节的主要控制措施:第一,依法制定和完善本企业的担保政策和相关管理制度,明确担保的对象、范围、方式、条件、程序、担保限额和禁止担保的事项;第二,严格按照担保政策和相关管理制度对担保申请人提出的担保申请进行审核。比如,担保申请人是否属于可以提供担保的对象。一般而言,对于与本企业存在密切业务关系从而需要互保的企业、与本企业有潜在重要业务关系的企业、本企业的子公司及具有控制关系的其他企业等,可以考虑提供担保,反之,则必须十分慎重。又如,对担保申请人整体实力、经营状况、信用水平的了解情况。如果担保申请人实力较强、经营良好、恪守信用,可以考虑接受申请,反之不应受理。再如,担保申请人申请资料的完备情况,如果资料完备、情况翔实,可予受理,反之不予受理。

(二) 调查和评估

企业在受理担保申请后对担保申请人进行资信调查和风险评估,是办理担保业务中不可或缺的重要环节,在相当程度上影响甚至决定担保业务的未来走向。这一环节的主要风险是:对担保申请人的资信调查不深入、不透彻,对担保项目的风险评估不全面、不科学,导致企业担保决策失误或遭受欺诈,为担保业务埋下巨大隐患。

主要控制措施:

第一,委派具备胜任能力的专业人员开展调查和评估。调查评估人员与担保业务审批人员应当分离。担保申请人为企业关联方的,与关联方存在经济利益或近亲属关系的有关人员不得参与调查评估。企业可以自行对担保申请人进行资信调查和风险评估,也可以委托中介机构承担这一工作,同时应加强对中介机构工作情况的监控。

第二,对担保申请人资信状况和有关情况进行全面、客观的调查评估。在调查和评估中,应当重点关注以下事项:1.担保业务是否符合国家法律法规和本企业担保政策的要求,凡与国家法律法规和本企业担保政策相抵触的业务,一律不得提供担保;2.担保申请人的资信状况,包括基本情况、资产质量、财务状况、经营情况、信用程度、行业前景等;3.担保申请人用于担保和第三方担保的资产状况及其权利归属;4.企业要求担保申请人提供反担保的,还应应对与反担保有关的资产状况进行评估。企业应当综合运用各种行之有效的方式方法,对担保申请人的资信状况进行调查了解,务求真实准确。比如,在对担保申请人的财务状况进行调查时,要深入分析其短期偿债能力、长期偿债能

力、盈利能力、资产管理能力和可持续发展能力等核心指标,从而做到胸有成竹、防患于未然。涉及对境外企业提供担保的,还应特别关注担保申请人所在国家和地区的政治、经济、法律等因素,并评估外汇政策、汇率变动等可能对担保业务造成的影响。

第三,对担保项目经营前景和盈利能力进行合理预测。企业整体的资信状况和担保项目的预期运营情况,构成判断担保申请人偿债能力的两大重要方面,应当予以重视。

第四,划定不予担保的“红线”,并结合调查评估情况作出判断。《企业内部控制应用指引第12号——担保业务》明确规定了以下5类不予担保的情形:1.担保项目不符合国家法律法规和本企业担保政策的;2.担保申请人已进入重组、托管、兼并或破产清算程序的;3.担保申请人财务状况恶化、资不抵债、管理混乱、经营风险较大的;4.担保申请人与其他企业存在较大经济纠纷,面临法律诉讼且可能承担较大赔偿责任的;5.担保申请人与本企业已经发生过担保纠纷且仍未妥善解决的,或不能及时足额交纳担保费用的。各企业应当将上述5类情形作为办理担保业务的“高压线”,严格遵守、不得突破;同时,可以结合企业自身的实际情况,进一步充实、完善有关管理要求,切实防范为“带病”企业提供担保。第五,形成书面评估报告,全面反映调查评估情况,为担保决策提供第一手资料。企业应当规范评估报告的形式和内容,妥善保管评估报告,并作为日后追究有关人员担保责任的重要依据。

(三) 审批

审批环节在担保业务中具有承上启下的作用,它既是对调查评估结果的判断和认定,也是担保业务能否进入实际执行阶段的必经之路。这一环节的主要风险是:授权审批制度不健全,导致对担保业务的审批不规范;审批不严格或者越权审批,导致担保决策出现重大疏漏,可能引发严重后果;审批过程存在舞弊行为,可能导致经办审批等相关人员涉案或企业利益受损。

主要控制措施:

第一,建立和完善担保授权审批制度,明确授权批准的方式、权限、程序、责任和相关控制措施,规定各层级人员应当在授权范围内进行审批,不得超越权限审批。企业内设机构不得以企业名义对外提供担保。企业应当加大对分公司对外提供担保的管控力度,严格限制分公司的担保行为,避免因分公司违规担保为本企业带来不利后果。

第二,建立和完善重大担保业务的集体决策审批制度。企业应当根据《公司法》等国家法律法规,结合公司章程和有关管理制度,明确重大担保业务的判断标准、审批权限和程序。上市公司的重大对外担保,应取得董事会全体成员2/3以上签署同意或者经股东大会批准,未经董事会或者类似权力机构批准,不得对外提供重大担保。

第三,认真审查对担保申请人的调查评估报告,在充分了解掌握有关情况的基础上,权衡比较本企业净资产状况、担保限额与担保申请人提出的担保金额,确保将担保金额控制在企业设定的担保限额之内。

第四,从严办理担保变更审批。被担保人要求变更担保事项的,企业应当重新履行调查评估程序,根据新的调查评估报告重新履行审批手续。

(四) 签订担保合同

担保合同是审批机构同意办理担保业务的直接体现,也是约定担保双方权利义务的基础载体。签订担保合同的主要风险是:未经授权对外订立担保合同,或者担保合同内容存在重大疏漏和欺诈,可能导致企业诉讼失败、权利追索被动、经济利益和形象信誉

受损。

主要控制措施:

第一, 严格按照经审核批准的担保业务订立担保合同。合同订立经办人员应当在职责范围内, 按照审批人员的批准意见拟订合同条款。

第二, 认真审核合同条款, 确保担保合同条款内容完整、表述严谨准确、相关手续齐备。在担保合同中应明确被担保人的权利、义务、违约责任等相关内容, 并要求被担保人定期提供财务报告和有关资料, 及时通报担保事项的进展情况。如果担保申请人同时向多方申请担保的, 企业应当在担保合同中明确约定本企业的担保份额和相应的责任。

第三, 实行担保合同会审联签。除担保业务经办部门之外, 鼓励和倡导企业法律部门、财会部门、内审部门等参与担保合同会审联签, 增强担保合同的合法性、规范性、完备性, 有效避免权利义务约定、合同文本表述等方面的疏漏。

第四, 加强对有关身份证明和印章的管理。比如, 在担保合同签订过程中, 依照法律规定和企业内部管理制度, 往往需要提供、使用企业法定代表人的身份证明、个人印章和担保合同专用章等。从近年来暴露出来的一些担保典型案例看, 一些企业在有关人员身份证明、印章管理中存在薄弱环节, 导致身份证明和印章被盗用, 造成了难以挽回的严重后果。因此, 必须加强对身份证明和印章的管理, 保证担保合同用章用印符合当事人真实意愿。

第五, 规范担保合同记录、传递和保管, 确保担保合同运转轨迹清晰完整、有案可查。

(五) 日常监控

担保合同的签订, 标志着企业的担保权利和担保责任进入法律意义上的实际履行阶段。切实加强对担保合同执行情况的日常监控, 通过及时、准确、全面地掌握被担保人的经营状况、财务状况和担保项目运行情况, 最大限度地实现企业担保权益, 最大限度地降低企业担保责任, 是一项艰巨而重要的任务。这一环节的主要风险是: 重合同签订, 轻后续管理, 对担保合同履行情况疏于监控或监控不当, 导致企业不能及时发现和妥善应对被担保人的异常情况, 可能延误处置时机, 加剧担保风险, 加重经济损失。

主要控制措施:

第一, 指定专人定期监测被担保人的经营情况和财务状况, 对被担保人进行跟踪和监督, 了解担保项目的执行、资金的使用、贷款的归还、财务运行及风险等情况, 促进担保合同有效履行。企业财会部门要及时, 最好是按月或者按季收集、分析被担保人在担保期内的财务报告等相关资料, 持续关注被担保人的财务状况、经营成果、现金流量以及担保合同的履行情况, 积极配合担保经办部门防范担保业务风险。

第二, 及时报告被担保人异常情况和重要信息。企业有关部门和人员在实施日常监控过程中一旦发现被担保人存在经营困难、债务沉重, 或者违反担保合同的其他情况, 应当按照《企业内部控制应用指引第17号——内部信息传递》的要求, 在第一时间向企业有关管理人员作出报告, 以便于及时采取有针对性的应对措施。

(六) 会计控制

担保业务直接涉及担保财产、费用收取、财务分析、债务承担、会计处理和相关信息披露等,决定了会计控制在担保业务经办中具有举足轻重的重要作用。这一环节的主要风险是:会计系统控制不力,可能导致担保业务记录残缺不全,日常监控难以奏效,或者担保会计处理和信息披露不符合有关监管要求,可能引发行政处罚。

主要控制措施:

第一,健全担保业务经办部门与财会部门的信息沟通机制,促进担保信息及时有效沟通;

第二,建立担保事项台账,详细记录担保对象、金额、期限、用于抵押和质押的物品或权利以及其他有关事项;同时,及时足额收取担保费用,维护企业担保权益;

第三,严格按照国家统一的会计准则制度进行担保会计处理,发现被担保人出现财务状况恶化、资不抵债、破产清算等情形的,应当合理确认预计负债和损失。属于上市公司的,还应当区别不同情况依法予以公告;

第四,切实加强对反担保财产的管理,妥善保管被担保人用于反担保的权利凭证,定期核实财产的存续状况和价值,发现问题及时处理,确保反担保财产安全完整;

第五,夯实担保合同基础管理,妥善保管担保合同、与担保合同相关的主合同、反担保函或反担保合同,以及抵押、质押的权利凭证和有关原始资料,做到担保业务档案完整无缺。当担保合同到期时,企业要全面清查用于担保的财产、权利凭证,按照合同约定及时终止担保关系。

(七) 代为清偿和权利追索

被担保人在担保期间如果顺利履行了对银行等债权人的偿债义务,且向担保企业及时、足额地支付了担保费用,担保合同一般应予终止,担保双方可以解除担保权利责任。但在实践中,由于各方面因素的影响,部分被担保人无法偿还到期债务,“连累”担保企业不得不按照担保合同约定承担清偿债务的责任。因此,在代为清偿后依法主张对被担保人的追索权,成为担保企业降低担保损失的最后一道屏障。这一环节的主要风险是:违背担保合同约定不履行代为清偿义务,可能被银行等债权人诉诸法律成为连带被告,影响企业形象和声誉;承担代为清偿义务后向被担保人追索权利不力,可能造成较大经济损失。

主要控制措施:

第一,强化法制意识和责任观念,在被担保人确实无力偿付债务或履行相关合同义务时,自觉按照担保合同承担代偿义务,维护企业诚实守信的市场形象;

第二,运用法律武器向被担保人追索赔偿权利,在此过程中,企业担保业务经办部门、财会部门、法律部门等应当通力合作,做到在司法程序中举证有力;同时,依法处置被担保人的反担保财产,尽力减少企业经济损失;

第三,启动担保业务后评估工作,严格落实担保业务责任追究制度,对在担保中出现重大决策失误、未履行集体审批程序或不按规定管理担保业务的部门及人员,严格追究其行政责任和经济责任,并深入开展总结分析,举一反三,不断完善担保业务内控制度,严控担保风险,促进企业健康稳健发展。

苏州工业园区会计学会 版权所有
苏ICP备10202726号-1

[期刊首页](#)[学会动态](#)[财税动态](#)[法规信息](#)[企业服务](#)[实务探讨](#)[税收筹划](#)[有问必答](#)[会计人生](#)

进出口公司的税务问题

2010-12-09 作者: 来源: 阅读: 3 次

【问】进出口公司主要从事进口化工原料和农产品，这两项的关税税率要在哪里查呢？关税是自己根据关税完税价自行向海关申报还是进口后由海关计算？流程是怎样的呢？我们要填什么表格？优惠税率和普通税率有什么区别？商品进口后进项税额的抵扣是90天内还是90天后第一个纳税申报期前去认证即可？

【解答】

一、确定关税税率，从《关税税则》中查找，第3列为“进口税率”，其中第1栏是最惠国税率，适用于原产于世贸组织成员或与我国签有互惠双边贸易协定的国家或地区进口的货物；第2栏是中巴税率，适用于原产于巴基斯坦部分进口的货物；第3栏为普通税率，适用于原产于上述1、2栏以外国家或地区进口的货物。

二、流程：

首先说一下一般贸易进口。一般贸易进口，首先要确定付款方式，是T/T呢，还是L/C呢，如果是L/C，那就要先开证，等开完信用证后，确定进口的船期，等船到以后。开始进行进口的操作。

1. 首先是要得到国外客户的提单，发票、箱单，如果是从韩国和日本进口货物的话，还必须要有非木质包装证明。

2. 首先要那提单到船公司去换单，也就是拿提单去从船公司换回该批货物的提货单，也就是舱单。上面有你们公司进口货物的详细的船务信息。

3. 需要提前做商检的进口货物，还要到商检局做商检，实际上换单和商检应该提前进行。如果进口的货物不需要商检，那就不用了。实际上你进口的货物需不需要商检你让你的货代帮你查一下就知道了，也可以自己查，通过商品编码书。

4. 等换完单以后，如果需要上见得也进行商检了，那填好进口报关单给货代进行报关，报关所要用的资料是：发票、箱单、从船公司换回的提货单、报关委托书、进口货物报关单、如果需要商检的还有商检证。

5. 一般贸易进口货要交进口关税的，所以，为了加快进口通关的力度，最好是开一

主 编： 郭纲

副 主 编： 李洪秋 陶洁
金大荣

责任编辑： 黄波 万彪

主管单位： 江苏省苏州
工业园区财政局

主办单位： 江苏省苏州工业园
区会计学会

网 址： www.sipkj.org

联系邮箱： master@sipkj.org

张口头的支票, (不过这种方式一办企业的财务不会答应的) 等海关打出缴款书以后, 就要开支票。一般进口货物给海关的关谁都要用支票交的。交关税一般是到中国银行, 等交完关税以后, 银行会给你在缴款书上盖银行的章。

6. 把交款书交给货代, 让后由货代给海关通关放行。这就是一般所说的一次放行。

7. 海关收到关税以后会在提货单上盖海关的放行章, 拿着这个提货单到船公司所在的码头提货。(这就是一般所说的二次放行)

三、优惠税率和普通税率比较

优惠税率又称优惠关税 (preferential duty)。指对于来自受惠国家或地区的进口商品所适用的关税税率, 较一般关税率为低, 通常是由于均属于同一国家集团的成员或者由于政治因素的考虑, 而给予的优惠待遇。例如同协优惠、共同体优惠及普遍化优惠关税制度 (gsp) 等均是。在关贸总协定中, 优惠税率是指各缔约国间因特定原因 (如普惠制) 给予对方的低于最惠国税率的优惠待遇。

普通税率, 我国海关税率则中的一栏税率, 即对产自与中华人民共和国订有关税互惠条款的贸易条约或协定的国家的进口货物所适用的税率。

四、商品进口后进项税额的抵扣是90天后第一个纳税期申报抵扣。

五、会计处理:

企业进口货物, 按照海关提供的完税凭证上注明的增值税额, 借记“应交税费-应交增值税(进项税额)”科目, 按照进口货物应计入采购成本的金额, 借记“材料采购”、“商品采购”、“原材料”等科目, 按照应付或实际支付的金额, 贷记“应付账款”、“银行存款”等科目。其具体会计处理方法与国内购进货物的处理方法相同, 只是扣税依据不同。

六: 涉及的税种: 进口关税、增值税。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

学会动态

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

内控助升财务治理水平

2010-12-09 作者: 来源: 阅读: 4 次

即将实施的内部控制配套指引将极大提高《企业内部控制基本规范》(以下简称“基本规范”)的可操作性,对提升企业经营管理水平和防范风险的能力、保护投资者权益、促进企业可持续发展起着重大作用。配套指引的发布既给CFO提供了广阔的施展才华的空间,也对CFO的理念更新和能力提升提出了挑战。

与传统的针对查错纠弊而设计的内部控制系统而言,按基本规范和配套指引构建的内控体系具有以下两个显著特征:

首先,采取以目标为导向的内控“整合观”,强调遵循性目标和效益性目标并举。树立以目标为导向的“整合观”,这是中外内控规范和近几年内控实践呈现出的鲜明特色。基本规范明确了企业内部控制的五大目标:合理保证企业经营管理合法合规;保护企业资产安全;保证财务报告及相关信息的真实完整;提高经营效率和效果;促进企业实现发展战略。前三者为遵循性目标,具有法律上的强制性和执行标准的统一性;后两者为效益性目标,很大程度上取决于管理层的管理哲学和经营理念。只有同时实现后两个目标,企业才能真正为投资者带来预期的回报,才是一个真正成功的企业。

其次,在强化财务、会计与审计的同时,将内部控制从服务于会计、审计拓展到服务于公司的治理与管理。就内部控制与会计、财务、审计的关系而言,基本规范和配套指引所强调的两点是CFO们所不容忽视的:第一,比以往更加强化了会计、财务、审计工作,并强调CFO在内部控制系统中的作用。为解决有些企业存在的财会工作依附于生产经营活动的状况,基本规范第三十一条指出:“大中型企业应当设置总会计师。设置总会计师的企业,不得设置与其职权重叠的副职。”《企业内部控制应用指引第15号——全面预算》第四条指出“总会计师或分管会计工作的负责人应当协助企业负责人负责企业全面预算管理工作的组织领导。”基本规范将内部审计作为重要的内部环境来建设,并赋予审计委员会“负责审查企业内部控制,监督内部控制的有效实施和内部控制自我评价情况”之责。第二,基本规范及配套指引并非就事论事强调会计、财务和审计,而是从公司治理的角度实施财务、会计与审计的整合,通过内部控制系统将财务、会计与审计嵌入公司治理和管理。

CFO应采取的对策

1、以财务报告内控建设为主线为遵循性目标的实现提供合理保证。我国内部控制

主 编: 郭纲

副 主 编: 李洪秋 陶洁
金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会网 址: www.sipkj.org联系邮箱: master@sipkj.org

规范体系不再将内部控制区分为内部会计控制和内部管理控制两大领域,其出发点就是打破会计与业务相隔离的状况,实施以目标为导向的内控整合,为控制目标的实现提供更加可靠的保证。许多事项说明,财务报告是否真实不仅仅取决于内部会计控制系统,还取决于会计以外的控制系统。在遵循性目标中,经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整三个目标不是彼此独立的,而是相互交织的。只有一切交易和事项的办理都做到合法合规,一切进入报表的数据以及一切资产的取得、领用和处置都经过合理的授权,才有可能保证财务报告数据的真实可靠。CFO应跳出传统的内部会计控制的圈子,基于遵循性目标关注与财务报告有关的控制,从财经法规的角度保证企业经营的合法合规,防止资产的贪污、挪用和浪费,保证对外提供的财务报告和相关信息的真实可靠。

2、站在财务统领全局的高度把握好效益性目标。经营效率和效果、实现企业发展战略是内部控制系统在满足遵循性目标的前提下追求的两个更高层次的目标。经营效率和效果的不断提升以及企业战略圆满实现是企业成功的标志,也是财务成功的标志。企业的目的和承担社会责任的方式决定着企业的成功本质上说是财务的成功。国务院国资委对中央企业的考核指标大部分都是财务指标,如净利润、EVA、净资产收益率、国有资产保值增值率等。对财务回报的追求是投资者出资的动力所在。CFO应充分认识到自己身上的重任,在按照发展战略、资金活动、资产管理、全面预算等内控指引构建和运行内部控制体系过程中,必须树立“用财务统驭业务”的理念,将财务深入到业务工作中去、探求推动或阻碍财务业绩的非财务因素,服务于企业对战略目标和经济效益的追求。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

学会动态

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

企业并购中的财务分析

2010-12-09 作者: 来源: 阅读: 5 次

企业并购作为一种市场经济下的企业行为,在西方发达国家100多年的发展史上经久不衰,其后有着深刻的经济动机和驱动力,以及政治、社会等多方面的原因。企业并购的浪潮正向全球化推进,当然对我国经济也造成巨大的冲击和影响。下面从企业并购财务角度对此问题做一探讨。

一、企业并购的动因分析

首先,企业并购可产生协同效应,即若A公司和B公司并购,则两公司并购后价值要高于并购前各企业创造价值的总和。协同作用效应主要体现在三个方面:

1. 经营协同。即企业并购后,因经营效率的提高带来的效益。其产生主要是由于企业并购能产生合理的规模经济(尤其对经济互补性企业),这里的规模经济包括生产规模经济和企业规模经济两个层次,规模经济是由于某种不可分性而存在的,譬如通过企业并购,企业原有的有形资产或无形资产(如品牌、销售网络等)可在更大的范围内共享;企业的研究开发费用、营销费用等投入也可分摊到大量的产出上,这样有助于降低单位成本,增大单位投入的收益,从而实现专业化分工与协作,提高企业整体经济效益。

2. 管理协同。即企业并购后,因管理效率的提高所带来的收益。如果某企业有一支高效率的管理队伍,其管理能力超出管理该企业的需要,但这批人才只能集体实现其效率,企业不能通过自聘释放能量,那么该企业可并购那些缺乏管理人才而效率低下的企业,利用这支管理队伍提高整体效率水平而获利(这种解释有一定的局限性,因为管理资源的使用价值具有一定的特殊性,一般只能对特定的行业发挥作用,相对而言,该理论对横向一体化较具有解释力)。

3. 财务协同。即企业并购后对财务方面产生的有利影响。这种效益的取得是由于税法、会计处理惯例、企业理财以及证券交易的内在作用而产生。主要表现在:

(1) 合理避税。税法一般包含亏损递延条款,允许亏损企业免交当年所得税,且其亏损可向后递延可以抵消以后年度盈余。同时一些国家税法对不同的资产适用不同的税率,股息收入、利息收入、营业收益、资本收益的税率也各不相同。企业可利用这些规定,通过并购行为及相应的财务处理合理避税。

主 编: 郭纲

副 主 编: 李洪秋 陶洁
金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会网 址: www.sipkj.org联系邮箱: master@sipkj.org

(2) 预期效应。预期效应指因并购使股票市场对企业的股票评价发生改变而对股票价格的影响。由于预期效应的作用, 企业并购往往随着强烈的股价波动, 形成股票投机机会。

其次, 从企业战略管理角度看, 企业并购有以下驱动因素:

1. 追求高额利润的结果。由于一个经济部门的资本集中总有一定的限度, 各个经济部门的利润水平也有差别, 资本的本能驱使少数垄断资本, 千方百计介入多个经济部门, 获取更大范围的垄断利润, 积累更多的资本, 以谋取更高的利润。

2. 减少风险, 减轻由于危机所受的损失。经济危机对各个经济部门的影响程度是不同的, 各经济部门在危机期间的利润率也不同。即使在非危机期间, 各经济部门的经营风险也有差别。因此, 采取多部门经营的方法, 进行多样化经营, 可在一定程度上降低经营风险, 减轻在危机中所受的损失。

二、企业并购的支付方式问题分析

1. 现金方式并购。一旦目标公司股东收到对其拥有股份的现金支付, 就失去了对原公司的任何权益。现金方式并购是最简单迅速的一种支付方式。对目标公司而言, 不必承担证券风险, 交割简单明了。缺点是目标公司股东无法推迟资本利得的确认从而不能享受税收上的优惠, 而且也不能拥有新公司的股东权益, 对于并购企业而言, 现金支付是一项沉重的即时现金负担, 要求并购方有足够的现金头寸和筹资能力, 交易规模也常常受到获利能力的制约。随着资本市场的不断完善和各种金融创新的出现, 纯粹的现金方式并购已越来越少了。

2. 换股并购。即并购公司将目标的股权按一定比例换成本公司的股权, 目标公司被终止, 或成为并购公司的子公司, 视具体情况可分为增资换股、库存股换股、母子公司交叉换股等。换股并购对于目标公司股东而言, 可以推迟收益时间, 达到合理避税或延迟交税的目标, 亦可分享并购公司价值增值的好处。对并购方而言, 即使其负于即付现金的压力, 也不会挤占营运资金, 比现金支付成本要小许多。但换股并购也存在着不少缺陷, 譬如“淡化”了原有股东的权益, 每股盈余可能发生不利变化, 改变了公司的资本结构, 稀释了原有股东对公司的控制权等。

3. 综合证券并购方式。即并购企业的出资不仅有现金、股票, 还有认股权证、可转换债券和公司债券等多种混合形式。采用综合证券并购方式可将多种支付工具组合在一起, 如果搭配得当, 选择好各种融资工具的种类结构、期限结构以及价格结构, 可以避免上述两种方式的缺点, 即可使并购方避免支出更多现金, 以造成企业财务结构恶化, 亦可防止并购方企业原有股东的股权稀释, 从而控制股权转让。

4. 杠杆收购方式。即并购方以目标公司的资产和将来的现金收入作为抵押, 向金融机构贷款, 再用贷款资金买下目标公司的收购方式, 杠杆收购有以下几个特点:

(1) 主要靠负债来完成, 收购方以目标企业作为负债的担保;

(2) 由于目标企业未来收入的不确定性和高风险性, 使得投资者需要相应的高收益作为回报;

(3) 具有杠杆效应, 即当公司资产收益大于其借进资本的平均成本时, 财务杠杆发挥正效应, 可大幅度提高企业净收益和普通股收益, 反之, 杠杆的负效应会使企业净收益和普通股收益剧减。很明显, 这种方式好处在于, 并购方只需出极少部分自有资金即可买下目标公司, 从而部分解决了巨额融资问题。其次, 并购双方可以合法避税, 减

轻税负。再次, 股权回报率高, 充分发挥了融资杠杆效应。缺点是资本结构中债务比重很大, 贷款利率也较高, 并购方企业偿债压力沉重, 若经营不善, 极有可能被债务压垮。

三、对我国企业并购的思考

下面笔者就结合我国的具体情况分析在现有环境下企业并购 成功需注意几个问题:

首先, 从企业并购动因来分析。企业并购是企业为了生存与发展而自愿做出的战略选择, 并购的动因应主要体现为企业的动机。但从我国企业并购产生的背景分析, 企业并购并不是纯粹的市场经济行为, 在很大程度上是政府的动机代替了企业的动机; 从政府动机看, 实行企业并购主要是从摆脱企业严重亏损的困境出发的。

这就造成了我国企业并购的局限性:

(1) 并购动机单一。即企业动机由政府动机所取代, 政府以减亏、缓解财政压力为出发点; 20世纪90年代初到1999年《证券法》施行前, 企业并购动机又以“买壳上市”为主要目的, 即主要以获取融资渠道为目的, 并购效益不佳。

(2) 产权界定不清, 产权明晰是企业并购顺利进行的基本前提。而在我国, 尤其是国有企业之间的并购, 出现复杂的产权关系, 使并购遇到许多难题, 如转让费归谁所有、兼并后企业性质为何等问题。甚至造成并购中的国有资产流失。

(3) 政府干预较多。我国企业兼并中仍存在政府的盲目干预, 给企业兼并带来一定的负效应, 也限制了兼并市场的发展。如部门所有制与地方所有制的阻碍, 政府搞“拉郎配”, 强行兼并, 还有的将被兼并企业资产无偿划拨, 等等。虽然存在上述问题, 但可喜的是, 我国的企业并购正走上规范化的轨道, 如“万科中华事件”、“无极小飞之争”以及法人股市场上的“光大标购玉柴”等收购事件, 表明我国企业并购正由政府行为向市场行为过渡。不容忽视的是, 我们必须进一步实现政企分开, 明确产权界定, 完善市场机制, 特别是加快企业并购中的法律建设问题。

其次, 从企业并购支付方式来分析。和西方发达国家企业并购的支付方式对比, 我国企业并购支付方式主要有以下问题:

(1) 发达国家盛行的换股并购和综合证券并购在国内基本上没有起步, 企业并购的证券化程度低。我国企业并购中被并购或交易的资产多为实物形态的资产, 而非证券资产。这种以实物资产作为并购或交易标的的交易方式, 往往由于被并购企业的人员安排、债务处理等一系列具体问题, 使得企业并购的谈判过程和交易过程复杂化, 从而并购的成交率低。

(2) 中介机构薄弱。企业并购以及相应的并购支付方式的多样化, 需要中介机构, 如投资银行、证券公司等发挥重要作用, 如目前世界上较有名的高盛、美林等, 它们不仅参与企业并购的咨询、策划和组织, 还可以通过参股或控股, 参与企业经营和管理。但是我国投资银行业务则滞后于企业并购的需要, 如杠杆收购中, 垃圾债权的发行和过渡性贷款的安排都强烈地依赖于投资银行, 投资银行的行业操作能力低影响了我国企业并购的充分发展。

针对上述情况, 我国企业并购需从以下两个方面努力:

(1) 发展金融市场, 促使金融工具多样化。多样化的融资渠道使得企业在并购支

付方式上可以根据自身情况灵活选择,从而增加并购成功的几率。我们可借鉴外国经验,在发展资本市场的同时推出一系列行之有效的金融工具。比如可转换证券,1998年8月,国内首只向社会公众发行的可转换公司债券-南宁化工1500万元可转换债券正式获准发行,同时上海证券交易所还为此颁发了可转换债券的上市规则。可以预见,可转换债券,在我国企业并购中会成为一种重要的融资工具。又比如表外工具

(off_balance_sheet vehicles)的运用。为了使杠杆收购能顺利完成,高成本暂时不宜列示在并购公司的资产负债平衡表上,这时投资银行在实际操作过程中可利用表外工具。

(2) 大力发展资本市场,培育投资银行、证券公司业务。如果没有中介机构向公众发行股票和债券来筹资,仅靠企业本身的资本很难进行大规模的并购。如上述表外工具的运用主要靠投资银行来具体操作。我国间接融资市场是资本市场的主体,作为直接融资市场的重要角色,投资银行、证券公司尚未得到充分发展。因此我们应给这些中介机构提供充分的发展空间,运用投资银行、证券公司的资本实力、信用优势和信息资源,为企业并购开创多种多样的筹资渠道。

最后,我们应认识到:从理论上讲,企业并购行为是经济学、管理学、财务学、金融学等共同作用的产物。从实践角度看,企业并购行为受经济环境、政治环境、法律环境等多个因素的共同影响。所以,我们必须多方位的看待这个问题。作为企业的财务管理人士,在从财务上对企业并购行为进行合理的分析和选择的同时,还应考虑到市场、管理等方面的因素,从而为企业经营者提供全方位的最有效的信息。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1

[期刊首页](#)[学会动态](#)[财税动态](#)[法规信息](#)[企业服务](#)[实务探讨](#)[税收筹划](#)[有问必答](#)[会计人生](#)

全面成本控制如何实施

2010-12-09 作者: 来源: 阅读: 5 次

随着经济的发展,市场的细分,好多企业和产品都发展到了比较难以超越和创新的阶段,尤其对于劳动密集型企业来说,面对这样的局面,企业领导更是看重其成本控制,再加上西方战略管理会计的引进,国内企业推起了一阵控制成本的浪潮,今天我们来全面成本控制的实施过程:

1、制订成本控制标准

全面成本控制使得企业的成本决策呈现多层次化,各成本控制单位处于不同的管理层次,具有各自的成本决策内容和权利,因此,企业在树立总目标的前提下,必须调动企业各层次员工的积极性和创造性,保证企业整体发展规划和经营战略的顺利实施,制订成本控制标准是实施全面成本控制制度的首要任务。

成本控制标准要以历史数据为依据,以有效经营为前提,通过准确的调查、分析与技术测定而制定的,排除偶然性、意外情况和不该发生的浪费,是在效率良好的条件下,根据下期一般应该发生的生产要素消耗量、预计价格和预计生产经营能力利用程度制定出的标准,把理论上不存在,但在生产过程中难以避免的损耗和低效率等情况考虑在内,比如正常的废料与废次品、正常的时间损失、正常的设备维修与故障等,使标准切实可行。从量的指标上看,它应该宽于理论成本,但又严于历史平均水平,实施以后实际成本绝非轻而易举就能达到这一标准,必须要经过一定的有效工作和有效活动才能实现。

2、开展差异调查、实行成本否决、完善考核体系

在制订的全面成本控制标准基础上,进行分级、逐项的考核分析,做到考核评比的系统化、制度化。通过调查确定发生差异的原因:是执行人的原因,包括过错、缺乏经验、技术水平低、责任心、不协作等,还是目标不合理,或者成本核算有问题,包括数据的记录、加工和汇总有错误、故意造假等。通过一系列的比较和分析,明确了所取得的成绩和存在的问题,判别责任归属,然后作出有效决定,采取必要措施加以克服,从而达到成本控制的目的。

全面成本控制能否顺利实施,在很大程度上还取决于成本否决的执行情况,一方面来源于符合实际的否决办法,即有法可依;另一方面来源于周密的管理工作,严格按制

主 编: 郭纲**副 主 编:** 李洪秋 陶洁
金大荣**责任编辑:** 黄波 万彪**主管单位:** 江苏省苏州
工业园区财政局**主办单位:** 江苏省苏州工业园
区会计学会**网 址:** www.sipkj.org**联系邮箱:** master@sipkj.org

度控制全部成本, 有法必依。把成本标准变成行动, 实行严格的监督和检查。

企业应把成本否决权按业务系统落实到业务主管部门, 逐级向下落实, 分权否决, 使整个企业的各个业务生产环节, 以及每个员工都受到成本否决权的约束, 成本完成情况直接与部门的奖金挂钩, 一切业务活动都以降本增效为出发点, 从而使成本否决权得到全面的落实; 建立健全条块结合、纵横连锁的考核体系, 通过计算机信息系统形成严密的考核网络, 增加各部门成本完成情况的透明度, 提高了成本控制的效果和效率, 完善考核全面成本控制指标数据的记录, 及时更新计算机信息系统, 使得生产状况、质量状况、销售状况、资产状况、财务状况得以动态反映。制度严密、信息齐全、控制准确、处理及时的管理系统, 能够使生产经营管理各方面都处于受控状态。

3、形成成本控制报告和成本分析会制度

实施全面成本控制必须配套正式的成本控制报告制度, 企业各部门应提供具体、详细、深刻、及时的成本分析报告。成本分析报告可以全面地显示过去的工作状况, 反映差异和原因, 以及具体的责任者等。为各级主管部门纠正偏差提供线索, 为实施奖惩提供依据。要把全面成本控制指标变成实际行动, 还需要严格的监督和检查。差异调查、分析报告只是找到和指出解决问题的线索, 只有采取纠正行动才能收到降低成本的实效。

如果一个成本控制系统不能揭示成本差异及其产生的原因, 不能揭示由谁对差异负责从而采取某种纠正措施, 那么这种控制系统是无效的。成本控制具有很强的综合性, 必须与其它职能部门结合在一起, 包括领导和全体人员的配合。企业应该经常性定期召集各责任部门召开成本分析会, 公布近期全面成本执行状况, 集体分析原因, 研究对策, 限期整改, 通过成本分析会分析目标执行过程中的问题和经验, 制订出下一步的改善措施和更合理的目标, 使成本目标得到进一步完善, 成本控制水平得到进一步提高, 为企业总目标的完成打下坚实的基础。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1

[期刊首页](#)[学会动态](#)[财税动态](#)[法规信息](#)[企业服务](#)[实务探讨](#)[税收筹划](#)[问答必答](#)[会计人生](#)

商品流通企业的建账指南

2010-12-09 作者: 来源: 阅读: 3 次

1. 现金日记账及银行存款日记账

商品流通企业的现金日记账及银行存款日记账的建立方法与工业企业是相同的。

2. 总分类账簿

商品流通企业的总分类账除了要设置工业企业日常总分类账簿之外,还要设置“在途物资”、“库存商品”、“商品进销差价”这三个商品流通企业必须使用的总账账簿。如果经常委托他人代销商品或为他人代销商品,还需设置“委托代销商品”、“受托代销商品款”、“受托代销商品”账簿。另外可根据企业业务量大小和业务需要增删需设置的总账账簿。

3. 明细分类账的设置

根据增设的总账账簿,我们还应增设相关明细账簿,如“在途物资”明细账,可按客户名称设置;“库存商品”明细账,反映商品的手法结存情况,可按商品的种类、名称、规格和存放地点设置,要求采用数量金额核算法。在按实际成本计算已销商品成本时,库存商品的发出可按个别计价法(分批实际成本计价)、加权平均法、移动加权平均法、先进先出法、进销差价和毛利法。如果企业是商品零售企业,还需设置“商品进销差价”明细账,该账户因是“库存商品”的调整账户,所以它的明细账的设置口径应与“库存商品”明细账一致。“经营费用”作为反映商品流转整个经营环节所发生的各种费用,应按费用的种类,如运输费、装卸费、整理费、广告费等分类反映。

“主营业务收入”、“主营业务成本”明细账可按商品的种类、名称、规格或不同的销售部门设置。商品流通企业明细账的设置,除了上述明细账外,其余与工业企业明细账的设置相同。

4. 其它问题

因商品流通企业存在较之服务业不同的成本计算问题,所以为了便于成本计算需要外购或自制许多计算用表格,所以在建账时也要有所准备,否则到月末结账时会手忙脚乱,如已销商品进销差价计算表、商品盘存汇总表、毛利率计算表等。

主 编: 郭纲**副 主 编:** 李洪秋 陶洁
金大荣**责任编辑:** 黄波 万彪**主管单位:** 江苏省苏州
工业园区财政局**主办单位:** 江苏省苏州工业园
区会计学会**网 址:** www.sipkj.org**联系邮箱:** master@sipkj.org

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

学会动态

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

谈强化企业内部审计

2010-12-09 作者: 来源: 阅读: 5 次

政府审计、注册会计师审计和内部审计构成了我国审计监督体系的三大主体。三者相互联系,又各自独立、各有特点、各司其职,相互不可替代。但相比之下,在审计实践中,内部审计的作用并没有得到应有的发挥。

一、企业内部审计的必要性

现代企业从制度的建立上需要内部审计。企业内部经营活动涉及各个方面和各个部门,采购、销售、基建工程、投融资、会计核算等经济业务需要有效的控制制度来协调、组织各部门之间的衔接。因此,内部审计是最好的选择。

企业内部控制的执行需要内部审计。企业制定的各项内部控制制度能否得到有效的执行,必须有一个公正的评判部门,通过监督与检查促使这些内控制度得以顺利实施,这项工作由内部审计部门完成无疑是最合适的。

企业专项开支需要内部审计。企业的投资、基建工程、科研等项目在实施过程中,费用开支是否合理,手续是否规范,票据是否合法,是否有超预算支出等,需要内部审计参与其整个过程,对其进行监督控制,以保证这些专项开支经济合理,防止浪费。

企业的年度预算、决算需要内部审计。企业的年度预算是否科学、合理、实事求是,预算执行过程中是否严格执行国家和企业的各项规定、标准及定额,会计核算和报表编制是否执行企业会计制度等;需要内部审计部门鉴证。

经营管理人员经济责任的划分需要内部审计。企业经营管理人员特别是中层以上领导人员,其管辖范围较宽,责任较大,如果不进行离任审计,会给继任者带来很多经营上的麻烦,这就需要内部审计人员对其在职期间的经营业绩及资产情况进行审计。

二、企业内部审计的优势

企业内部审计贴近管理,熟悉情况,容易发现管理上的漏洞。内部审计人员对本企业的目标、各部门的职责分工、企业内部各项规章制度、工作流程、生产经营情况等较为熟悉,而审计对象的相对固定性;又使其能动态地掌握被审单位的各种情况,及时、准确地判断出高风险领域和重要事项,有针对性地进行审计,以发现管理上的漏洞。

主 编: 郭纲**副 主 编:** 李洪秋 陶洁
金大荣**责任编辑:** 黄波 万彪**主管单位:** 江苏省苏州
工业园区财政局**主办单位:** 江苏省苏州工业园
区会计学会**网 址:** www.sipkj.org**联系邮箱:** master@sipkj.org

企业内部审计时间、方法、方式灵活,成本较低,可提高审计效果和审计效益。内审人员能随时掌握企业大量内部信息,从而能减少资料收集、审前调查的工作量,项目的实施又可以融合在其他项目中进行,降低了审计成本,能从多角度、多环节发现线索,并灵活采用风险分析、控制评价、询问、实质性测试等多种方法,以提高审计的效果和效益。

企业内部审计提出的处理意见和建议操作性强,能从根本上改善企业管理。内部审计提出处理意见和建议时,能从企业的实际出发,将损失减少到最小,还能从管理者的角度考虑如何改进管理、完善控制。同时,还可以对落实意见和建议的情况进行后续审计,从而促进企业建立起有效的内部控制系统,降低控制风险,防患于未然。

三、企业内部审计的局限性

企业利益与内部审计人员利益的一致性,降低了审计作用。当企业利益与个人利益一致时,内部审计人员为维护自身的利益,往往对不正当的企业行为采取默许的态度。如许多内部审计人员对企业通过变通给职工搞福利都不揭示、不处理,对企业加大成本费用、不遵守收入确认原则少计收入偷漏税款等做法予以默认等。

复杂的人际关系,影响了内部审计工作的深入开展。内部审计人员在开展工作时不可避免地会受到企业内部复杂人际关系的影响,有时会因内部关系而影响工作进程。特别是被审对象的职位、级别一般都比较高,出于各种考虑,内审人员往往在实施审计时睁一只眼闭一只眼,从而降低了审计质量。

内部审计的独立性有限,限制了审计工作的深入开展。内部审计和其他职能部门一样,一般都在管理层领导下工作,不可避免地会受领导意志所左右,加之内部政策的压力,内部审计在组织中的地位不明确等,使内部审计工作的开展受到了许多限制。

四、企业内部审计面临的问题

企业经营管理者对内部审计的认识不足。受长期计划经济的影响,部分企业领导人片面认为内部审计就是检查内部经济问题,会影响企业职工的团结和稳定,分散管理人员的精力,有的认为内部审计限制了自己的经营自主权,削弱了自己的权威,有的将内审机构形同虚设,使内审人员无职无权。

内审机构不健全,设置不合理,影响审计工作的正常开展。有的企业将审计机构和监察合并,有的在财会部门内设审计人员,有的干脆不设审计机构和人员。且审计部门与其他部门处于平行的地位,致使许多内部审计流于形式,缺乏自身应有的地位和威信,根本无法保证内部审计的独立性和权威性。

一些内部审计人员素质偏低,影响审计工作的质量和效果。主要表现在一是文化知识、理论水平和业务技能偏低,多数内审人员来自财会部门或从其他部门改行而来,专职人员少,兼职人员多,缺乏必要的审计专业知识和技巧,现代审计技术手段掌握不够,电算化内部审计几乎处于空白;二是个别审计人员受社会不良风气影响,丧失职业道德,利用手中的权利送人情、甚至以权谋私,降低了内审人员的威信和形象。

五、强化企业内部审计的措施

建立完善的企业内部控制结构,提高企业内部审计的地位和层次。在规范运作的企业,可以建立由董事会或审计委员会直接领导的内部审计体制,使内部审计不受管理层的制约,独立客观地开展工作。要提高企业内审人员的地位和待遇,使广大企业内审人员无后顾之忧。

建立健全企业各项内部审计工作规范或内部审计实物标准。要加强内部审计行业管理,完善内部审计道德规范体系,使内部审计纳入规范化、制度化、法制化的轨道。在使用传统审计技术方法的基础上,积极引进现代计算机技术,推进内部审计工作现代化。

转换经营观念,科学定位企业内部审计的职能。随着现代企业制度的建立和企业经营管理水平的提高,企业内部审计应冲破制约作用的范围,扩展到促进企业改善经营管理和提高盈利水平等作用的方面,通过评价企业组织内部的控制,揭示企业内部存在的潜在风险,确保企业高效地运作和发展,以顺利地实现企业的目标和战略。

建立上下结合、下审一级的内部审计体系。由于客观地位的局限,内部审计无法对本单位领导者和同级管理层进行审计,为弥补这一控制的薄弱环节,应由上级内审部门负责对下级管理层的审计,多层次开展企业内部审计工作、对各级管理层进行有效的监督和控制,充分发挥内部审计的作用。

加强企业内部审计人员队伍建设,不断提高企业内部审计人员的素质。要将实践经验丰富、业务水平较高的人员充实到内部审计队伍中。同时,要建立内部审计人员的从业资格考试和考核制度,加强对内审人员的后续教育工作,使内审人员及时更新知识,掌握新的技能和方法,使企业内审人员成为既懂财务会计、熟悉审计业务,又具备经营管理、工程技术、经济法律等各方面知识的复合型人才,从而建立一支知识结构多元化、专业知识技能化、技术职称资格化的企业内部审计专业队伍,提高企业内部审计工作质量。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1

[期刊首页](#)[学会动态](#)[财税动态](#)[法规信息](#)[企业服务](#)[实务探讨](#)[税收筹划](#)[有问必答](#)[会计人生](#)

新会计准则下会计核算方法的变化与影响

2010-12-09 作者: 来源: 阅读: 7 次

一、存货的核算

(一) 存货入账价值的差异。

按新存货准则的要求, 存货应当按照成本进行初始计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。购入存货的成本, 通常包括购买价款、相关税费、运输费、装卸费、保险费以及其他可归属于采购成本的费用。新存货准则下商品流通企业在采购过程中发生的运输费、装卸费、保险费等应当计入存货的采购成本, 这就造成商品流通企业的采购成本增加(销售成本增加)、期间费用减少。

(二) 存货生产成本的差异。

新存货准则中明确规定了非正常消耗的直接材料、直接人工和制造费用应当在发生时确认为当期损益, 不计入存货成本。同时新会计准则允许将用于存货生产的借款费用资本化。按照《企业会计准则第17号——借款费用》的规定, 企业发生的借款费用, 可直接归属于符合资本化条件的资产时, 应当予以资本化。也就是说可资本化的资产不再限于使用专门借款购建的固定资产。

(三) 投资者投入存货成本的差异。

新存货准则与旧存货准则相比, 投资者投入存货的成本确认方法不同。旧准则中规定投资者投入的存货, 按照投资各方确认的价值作为实际成本入账。新会计准则规定, 投资者投入存货的成本, 应当按照投资合同或协议约定的价值确定, 但合同或协议约定价值不公允的除外。即若合同或协议规定的价值不公允的, 应当按照公允价值来确定存货的成本。

(四) 存货期末计价的差异。

新存货准则第十五条规定, 资产负债表日, 存货应当按照成本与可变现净值孰低计量。存货成本高于其可变现净值的, 应当计提存货跌价准备, 计入当期损益。存货的成本低于其可变现净值的, 按其成本计量, 不计提存货跌价准备, 但原已计提存货跌价准备的, 应在已计提存货跌价准备金额的范围内转回。

主 编: 郭纲**副 主 编:** 李洪秋 陶洁
金大荣**责任编辑:** 黄波 万彪**主管单位:** 江苏省苏州
工业园区财政局**主办单位:** 江苏省苏州工业园
区会计学会**网 址:** www.sipkj.org**联系邮箱:** master@sipkj.org

新会计准则下, 计提存货跌价准备的会计处理也发生了变化。旧准则下, 存货跌价准备的对应科目是“管理费用”, 其会计分录为: 借记“管理费用”科目, 贷记“存货跌价准备”科目。在新会计准则下, 其会计分录为: 借记“资产减值损失”科目, 贷记“存货跌价准备”科目。相关资产的价值恢复时, 应在原已计提的跌价准备金额内, 按恢复增加的金额, 借记“存货跌价准备”科目, 贷记“资产减值损失”科目。

(五) 存货核算有关会计科目的变化。

企业采用计划成本进行材料日常核算, 购入材料的采购成本的科目从“物资采购”恢复为原来的“材料采购”, 与存货购进、销售有关的“应交税金”和“其他应交款”科目合并成了“应交税费”科目, 其核算范围较以前扩大了, 内容也更丰富了。

二、固定资产的核算

(一) 固定资产成本计量的核算。

固定资产初始计量应当以历史成本为基础作为入账价值。但是新会计准则对购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付的, 固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与现值之间的差额, 除按照借款费用准则予以资本化外, 应当在信用期内计入当期损益。

投资者投入固定资产的成本“应当按照投资合同或协议约定的价值确定, 但合同或协议约定价值不公允的除外”。显然, 新会计准则在强调投资资产计量的法律形式性即合同或者协议的同时, 也强调了固定资产价值的公允性。

新会计准则还规定了“未来弃置费用”也可计入到固定资产成本中去, 固定资产预计弃置费用等于未来处置固定资产所发生费用的现值, 其应计入固定资产的成本并计提折旧。此类费用对于核电站、海上石油钻井平台等大型固定资产尤为重要。企业确认的弃置费用应计入固定资产成本, 同时确认一项负债。

(二) 固定资产期末计价方式改变。

资产负债表日, 固定资产如有减值的迹象, 应计算其可回收金额, 如可回收金额低于固定资产账面价值, 应当按差额计提减值准备; 同时规定, 固定资产减值准备一经计提在以后会计期间不得转回, 这样就避免了旧准则中使用计提减值调节利润的现象。

三、无形资产的核算

(一) 无形资产的定义发生了变化。

新会计准则中无形资产指没有实物形态的可辨认非货币性资产, 并明确规定不包括商誉, 也取消了无形资产必须是“长期资产”的限制。

(二) 无形资产初始计量采用历史成本。

但是当购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付时, 无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与现值之间的差额, 除按照借款费用准则予以资本化外, 应当在信用期内计入当期损益。

(三) 改革研究开发费用的会计处理。

研究过程中发生的费用依然应予以费用化, 研究达到一定的阶段而进入开发程序后

发生的费用, 如果符合相关条件, 允许资本化。

(四) 增加有关使用寿命不确定的无形资产会计处理规定。

对使用寿命不确定的无形资产不进行摊销, 但需进行减值测试。

(五) 计提的无形资产减值准备在以后会计期间不得转回, 避免了利用减值调节利润的情况发生。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1

[期刊首页](#)[学会动态](#)[财税动态](#)[法规信息](#)[企业服务](#)[实务探讨](#)[税收筹划](#)[有问必答](#)[会计人生](#)

新准则在企业合并与合并财务报表上的突破

2010-12-09 作者: 来源: 阅读: 4 次

新颁布的《企业会计准则第20号——企业合并》与《企业会计准则第33号——合并财务报表》，借鉴了国际会计准则与美国财务会计准则的有益经验，在全面考察我国国情的基础上，总结我国在企业合并与合并会计报表会计处理规定方面的得失，顺应国际化趋同的大趋势，实现了历史性的突破。

新准则发布前有关企业合并与合并会计报表的会计处理规定主要集中在《企业会计制度》中有关长期投资的规定、1996年8月财政部颁布的《企业兼并有关财务问题的暂行规定》和《合并会计报表暂行规定》等文件中。本次企业合并与合并会计报表准则与之相比，实现了几项重要的突破，主要体现在以下五个方面：

一、充分考虑我国国情，区分企业合并类型

在企业合并准则中，将企业合并划分为同一控制下与非同一控制下的企业合并两类，并规定了不同的会计处理方法。这主要是考虑到我国的现实国情作出的一项创造性的选择。我国很多企业的并购重组是发生在受中央、地方国资委控制的国有企业之间或者同一企业集团内两个或多个子公司的合并，即具有关联关系的关联方之间。此时，合并方与被合并方往往并非出于自愿进行并购交易，在合并时常常采用类似股权联合或直接划拨的方式，合并对价也不是双方讨价还价的结果。这样的合并就属于同一控制下的企业合并。如果要求采用购买法进行处理，由于合并双方存在关联关系，采用公允价值计量就很难做到公允，就会产生较大的利润调节空间，同时会加大合并方编制合并报表的成本。因此，在新准则中就规定同一控制下的企业合并要求以账面价值计量的权益结合法进行处理。在国际财务报告准则中，未对此类企业合并作出具体规定。所以，企业合并的会计处理是我国会计准则与国际会计准则之间存在的四个重大差异之一。

二、对非同一控制下的企业合并，规范了会计处理方法

参与合并的各方在合并前后是不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。对于此类合并，企业合并准则只允许采用以公允价值为计价基础的购买法进行处理。相对于原有规定，非同一控制下企业合并会计处理的主要突破在于：

1. 购买方以公允价值确认合并成本。购买方在购买日对作为合并对价付出的资产、发生或承担的负债应当按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期损

主 编： 郭纲**副 主 编：** 李洪秋 陶洁
金大荣**责任编辑：** 黄波 万彪**主管单位：** 江苏省苏州
工业园区财政局**主办单位：** 江苏省苏州工业园
区会计学会**网 址：** www.sipkj.org**联系邮箱：** master@sipkj.org

益。

2. 正本清源, 废除了“合并价差”, 规范了合并商誉的账务处理。合并价差本身就是一个容合并商誉与被购买方的净资产评估增值于一体的混合概念。新准则取消了这一不科学的概念, 并明确界定了合并商誉的概念, 即购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额。对于初始确认后的商誉, 新准则不允许进行摊销, 而应当进行减值测试, 确认减值损失。这一新理念符合合并商誉自身的特征即合并商誉本身不属于可摊销资产的范畴, 实现了与国际会计准则的趋同。由于负商誉的概念不容易被人理解与接受, 新准则未提出负商誉的概念, 而对于购买方对于合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产的差额经复核后计入当期损益。

3. 编制合并财务报表时, 母公司应当以购买日的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。在合并资产负债表中, 因企业合并取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债应当以公允价值列示。为此, 母公司应当设立备查簿, 记录企业合并中取得的子公司各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值。

三、顺历史潮流, 运用修订的实体理论编制合并会计报表

新准则以“控制观”为依据选择实体理论作为编制合并财务报表的基础。根据实体理论, 合并的是母公司所控制的资源, 而不是母公司所拥有的资源。在具体采用实体法时, 新准则作了相应的修订。按照实体法的观点, 母公司所控制的是子公司的全部价值, 因此实体法提出子公司的少数股权应纳入合并会计报表, 也应以公允价值反映, 并可以为少数股东确认商誉。但是按照上述原理计算的商誉具有推定性质, 缺乏可核实性。这种推定实质上假设子公司的少数股东也愿意与控股股东支付同样的价格来购买其相应的股权。但实际情况与这一推定过程所隐含的假设严重背离, 按主体观计算出的商誉, 其合理性一直被会计学术界所质疑。所以新准则采取了务实的谨慎性的会计处理方式, 把合并商誉仅限于母公司收买价格高于其获得的子公司可辨认净资产的份额的差额部分, 不为少数股权确认商誉。

运用修订的实体理论编制会计报表, 具有重要的意义:

一是实体理论以控制观的宽广视野来看待企业集团整体, 与控制的经济实质相藕合, 与合并主体存在一致的逻辑概念关系, 承认了企业并购过程中母公司通过产权控制而产生财务杠杆效应的客观事实, 编制的目的为所有给企业集团提供资源者服务;

二是少数股东权益和少数股东损益的性质认定符合我国会计要素的定义, 少数股东权益不会导致经济利益的流出, 不是一项负债, 而是合并股东权益的一个组成部分; 少数股东损益也不是一项费用, 而是对合并主体的合并净利润的组成部分;

三是不为少数股权确认商誉, 克服了少数股权商誉的推定性质, 符合实际, 对合并商誉采取减值测试, 而非摊销的方法更科学、更合理;

四是全面抵消集团内公司间交易未实现损益, 无论是顺销、平销还是逆销, 都要抵消到未实现的损益, 从而有助于抑制企业利用集团内的关联交易操纵利润的现象;

五是符合国际潮流, 实现了与国际会计准则的趋同, 有利于增强国内外会计报表的可比性, 减轻在国外上市公司的报表编制成本, 打造中国真正的跨国公司。

四、使用公允价值计量, 增加信息的有用性

公允价值的引入是本次会计准则改革的一大亮点。在国际会计准则与美国的财务会

计准则中的使用越来越广泛。我国对于公允价值的使用经历了曲折的历程,造成了“先用后弃”、“禁而又用”、“用而无方”的混乱局面。本次在企业合并中对于非同一控制下的企业合并中应用公允价值来计量确定合并成本,购买方在购买日对作为合并对价付出的资产、发生或承担的负债应当按照公允价值计量,公允价值与其账面价值的差额,计入当期损益。购买方在购买日应当对合并成本进行分配,被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债应当单独确认并按照公允价值计量。

公允价值的运用,具有重要的理论意义和现实价值。公允价值是经济学中价值概念的会计表达,是对能反映会计要素本质特征的现值概念的体现,公允价值会计就是基于价值和现值的会计。它是现代财务会计概念框架最初演绎逻辑的体现,是促使会计学资产、会计学收益向经济学资产和经济学收益回归的基础。公允价值会计信息由于其高度的决策相关性,越来越受到相关关系人尤其是投资者和债权人的青睐。但同时公允价值会计信息的可靠性却引起了一部分人的担忧和怀疑。我们认为这种公允价值会计信息不仅具有相关性,而且具有合理可靠性。FASB对可靠性的表述是:“一个会计信息指标的可靠性,以真实地反映它意在反映的情况为基础,同时又通过核实向用户保证,它具有这种反映情况的质量。”可见,反映真实性是可靠性的核心质量标志,而可核性和中立性则是验证其可靠性应具备的条件。在反映真实性上,公允价值信息为向信息更具有决策相关性而更侧重于经济真实性,而历史成本不反映经济环境变化对资产价值或价格的影响,因而公允价值信息优于历史成本信息;在可核性上,一般说来历史成本信息优于公允价值信息,但也不尽然,因为可核性可以分为结果的可核性和过程的可核性,历史成本的可核性实际上是指过程的可核性,即如果历史成本模式下的会计程序本身就是不正确的,那么其过程的可核性也毫无意义;在中立性方面,公允价值信息优于历史成本信息,因为公允价值是基于市场信息的判断,内涵于市价中的对未来现金流量的一致估计是比任一市场参与者的主观估计更有信息含量和更中立的预测。总之,公允价值信息不仅是相关的,而且也是合理的、可靠的。

公允价值会计的采用标志着会计理论从此真正走上了实现财务会计“价值计量”梦想的不归路。公允价值的使用,可以提供更加相关而又合理可靠的会计信息,体现了购买合并的经济实质,有利于合并报表的使用者甄别、判断、分析,作出正确的选择与决策。

五、以实质控制为基础将全部子公司纳入合并范围,使合并报表信息更全面、完整

新准则以实质性控制为基础,明确规定母公司应当将其全部子公司纳入合并财务报表的合并范围。这就解除了在《关于合并会计报表合并范围请示的复函》(财会二字[1996]2号)有关中小规模企业和银行、保险等特殊行业可不纳入合并范围的规定,从而使得合并报表是对由母公司和子公司所组成的企业集团经营成果和财务状况信息的真实反映。新准则要求将母公司所能控制的子公司均须纳入合并范围,而不一定考虑股权比例。同时,新准则对于所有者权益为负数的子公司,只要仍然能够控制,也要纳入合并范围。此外,新准则对于报告期内子公司的增加、处置等事项等给出了具体的处理规定。总之,新准则的合并范围规定,能够有效地避免通过人为的交易安排随意调整合并范围的情况,有利于抑止母公司将资不抵债的子公司作为操纵利润工具的企图,提供的信息更加全面、充分、完整。

需要指出的是,对于同受两方或多方控制的合营企业不符合新准则对控制的定义,因而按新准则的规定就将合营企业排除在合并范围之外,即取消了合并比例法的适用,对合营企业应采取以公允价值为基础的权益法进行核算。

六、对子公司的长期股权投资采用成本法核算,编制合并财务报表时按权益法调整,增加了有效信息含量

新的长期股权投资准则规定, 投资企业对子公司的长期股权投资, 应当采用成本法核算, 编制合并财务报表时按照权益法进行调整。在合并财务报表准则中规定, 合并财务报表应当以母公司和其子公司的财务报表为基础, 根据其他有关资料, 按照权益法调整对子公司的长期股权投资后, 由母公司编制。这些规定与原来的有关规定是显著不同的, 因为原规定对具有控制权的投资 (及对子公司投资) 要采用权益法核算。新准则的处理规定是与国际会计准则相一致的。为什么要这样改呢? 这是因为“采用成本法编制的独立财务报表具有相关性” (国际会计准则的解释)。也就是说, 采用成本法处理对子公司的投资, 着重反映投资所能够收到的现金股利或利润, 这是确确实实的现金流入, 是会计信息的使用者较为关心的信息, 所以采用成本法编制的独立财务报表的能够提供一些有价值、有意义的信息。同时, 在编制合并财务报表时, 按权益法进行调整, 不仅可以全面反映母公司控制实质的投资权益的变化, 而且也便于母子公司相关项目之间的抵消会计处理。通过这样一种会计处理, 可以增加财务报表的综合信息含量, 更有助于会计报表使用者进行分析决策。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1

[期刊首页](#)[学会动态](#)[财税动态](#)[法规信息](#)[企业服务](#)[实务探讨](#)[税收筹划](#)[有问必答](#)[会计人生](#)

资本预算——企业投资决策的基础

2010-12-09 作者: 来源: 阅读: 3 次

一个企业，无论是以何种组织形式存在，都要由企业的管理者去经营和决策，一个共同的管理目标，就是不断提高股东权益的价值。要想实现企业的管理目标，管理者不仅要有好的眼光和机会，最关键的是做出正确和适当的投资决策。而这个决策的基础，就是资本预算。

一、资本预算的程序

资本预算是规划和管理企业长期投资的过程。可以说，资本预算的过程就是企业的经营者找出好的投资机会的过程。

资本预算并没有固定的程序，下面以工业项目的资本预算常用程序为例做一介绍：

第一步：确定基本方法和原则

根据项目的来源、背景、当地政策、产品需求情况、合作方式、投资结构、股份比例、技术方案是否成熟、是否需要从国外进口设备、原材料情况、当地基础条件、产品销售现状等，确定项目经济计算周期和设计规模，确定资本预算的方法和原则。

第二步：收集基本数据

(1) 确定基本建设投资数额，主要包括建安费、设备费、不可遇见费。

(2) 确定流动资金（营运资金）数额。

(3) 确定资金筹措计划，包括自有资金情况、合伙人资金、银行借款等。

(4) 确定产品销售收入计划，按试生产期、生产期分开考虑。

(5) 生产成本计算，包括原材料、燃料、营运或操作工人费用、车间和工厂管理费用、工厂折旧、财务费用（借款利息）等。

(6) 确定净收入计划

主 编： 郭纲**副 主 编：** 李洪秋 陶洁
金大荣**责任编辑：** 黄波 万彪**主管单位：** 江苏省苏州
工业园区财政局**主办单位：** 江苏省苏州工业园
区会计学会**网 址：** www.sipkj.org**联系邮箱：** master@sipkj.org

(7) 计算有关财务指标，如净现值、投资回收期、内部收益率等。

第三步：进行不确定性分析

分析当产品价格、产量、产品成本、财务费用变化时，项目资本预算所发生的变化。在选择项目方案时，还要进行有关评价，包括：

(1) 综合评价，主要包括市场、财务、股息、扩建、产品更新、抗风险能力等等。

(2) 环保评价，即生产工艺对当地环境的长短期影响及环保达标情况。

(3) 社会评价，从公众、舆论、区域经济发展等方面评价。

二、几种常用的资本预算方法

资本预算的方法很多，有还本期间法、折现还本期间法、净现值法、平均会计报酬率法、内部报酬率法及获利指数法等等，还本期间法最为常用。但还本期间法也有缺点，因其对现金流量没有折现，从而忽视了货币的时间价值。

净现值法也比较常用。实际上，所谓一项投资的净现值 (NPV) 就是该投资的市价与成本间的差额，这个差额如果是正的，说明该投资是赚钱的；若是负的，则该投资要亏本，投资提案通常也就要否决了。

内部报酬率 (IRR) 法实际上和净现值法密切相关，甚至可以这样说，两者基本上是一种方法，但表达方式不同。内部报酬率法更明确、直接地告诉我们某项投资的预期报酬率到底是多少，是 10% 还是 15%，简单明了，容易为经营者、股东所接受。

而平均会计报酬率法 (AAR) 则是可以直接从会计资料里算出来的方法。一项投资方案的平均会计报酬率是平均净利除平均账面价值（或称平均投资额）。因此和还本期间法一样，忽略了货币的时间价值。另外，这个比率确实也不是具有任何经济意义的报酬率，但 AAR 的最大优点就是便于计算。

其他的方法像折现还本期间法 (discounted payback period)，因比还本期间法麻烦，又不及净现值法严谨，故使用者较少。而获利指数法 (Profitability index) 是用投资方案未来现金流量的现值除以最初投资后的数值大小来表示的。实际上这个数值反映了每投资一个货币单位创造的价值，它和净现值法也密切相关，并更容易了解。

三、不同企业应有所侧重

企业有大小、类别之分，有的企业每天都有数个投资方案需要管理层决定；有的则几个月甚至一年才有新的投资行动。投资方案又有大小之分、重要和非重要之分。因此，不同的企业，不同的投资方案应使用不同的资本预算方法。

对一个每天有十几个投资机会的大型企业集团来说，最好的办法莫过于先用还本期间法进行筛选。对于那些还本期间短的投资可以优先考虑。在筛选的基础上，再用内部报酬率法或净现值法进行详细分析，以确定投资方案的预期报酬率或创造的 NPV 价值。

而对于一些资金较为紧张的中小型公司来说，如果有多个投资机会的话，最好的选择莫过于先用获利指数法计算不同投资方案的获利指数（PI），而（PI）值最高的应该优先获得资源分配，较高的则次之，只有这样才能使企业的资产报酬率最大。

另外，对于科技投资，从财务管理的角度看，这些公司的未来现金流量不是传统型的（第一笔现金流量是负的，之后的现金流量也有负的）。因此，若使用内部报酬率法计算时，可能出现多解（即出现几个报酬率），从而误导投资的决策。包括目前大家所熟悉的 BOT 方式以及债券付款方式也属于非传统型的投资。那么，在上述情况下，如何决定投资方案呢？其实解决的方法也很简单，就是选择净现值最大的方案，因为净现值大，就说明了为股东创造的价值大。

资本预算作为企业投资决策、选择项目的方法，主要是以评估投资方案未来现金流量的大小、时点、风险来决定的，而未来现金流量的大小和预估的产量（收入）、成本以及折旧、利息相关，预估的产量（收入）有时会随着环境的变化而改变，从而改变了 NPV 或 IRR 的大小，甚至改变整个投资决策。为了解决这个问题，在预估产量（收入）时，可以设定产量（收入）的上、下限和正常情况等等，从而找出不同情形下的 NPV 或者 IRR，知道未来的风险和利益所在。

四、存在的问题

目前，由于对资本预算的重视不够，企业的资本预算中还存在一些问题，有的企业只凭领导的经验选择项目而忽视了正常的资本预算过程，或者只是走走过场。有的企业为了使项目得到上级有关部门或者商业银行的批准和支持，采取先预设较好的结果，再选择基础数据的倒算办法。有的企业为了使用特定的技术方案，在多方案比较时有意夸大此方案的优点或者别的方案的弱点，使得最终被选择的方案未必是最佳投资方案。除这些观念上的原因外，项目本身的一些问题也影响到资本预算的进行。

1、项目的合作关系不确定。几方共同参预项目时，各方的责、权、利不清楚造成项目的结构不确定，而无法进行项目的资本预算。

2、项目的投资结构不确定。投资方组成及股份比例未确定时，无法进行项目的资本预算。

3、项目的技术方案不成熟。项目的关键技术工艺和设备不过关或者不成熟时，很难较准确的估计有关工艺和设备价格及运营价格，使资本预算难以进行。

4、项目的最终产品不确定。当产品方案不确定时，难以进行资本预算。

5、项目的外部条件不清楚。在项目的预算可行性研究阶段，有关条件例如项目选址、项目规模、产品方案、原材料供应情况、供水、排水、用电、公路、铁路、燃油、燃气、码头、海运、劳动力情况、当地材料和设备价格、技术水平、工作标准、环保及安全要求、当地习惯做法、行业规范、惯例、有关税收、外汇、借款利率、通货膨胀等不清楚，造成技术上选择方案时不确定性较大，影响了资本预算的正常进行。

6、项目的上马时间不确定。若项目开工和投产发生延误，将造成资本预算的不准确甚至导致错误决策。

7、产品销售价格不确定。产品销售价格背离市场时，造成资本预算的不准确。

总之，资本预算是企业投资决策的基础。一个好的投资选择是公司综合能力的体现，尤其在新经济时代，财务管理人员、技术人员和经营者更要利用它为企业投资做

出明智选择。

苏州工业园区会计学会 版权所有
苏ICP备10202726号-1



期刊首页

学会动态

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

财务顾问职能凸显两个放大

2010-12-17 作者: 宫莹 来源: 中国会计报 阅读: 3 次

财务顾问在企业并购大潮中“戏份”不断加重。证监会近日发布的《关于填报〈上市公司并购重组专业意见附表〉的规定》(下称“《规定》”),对财务顾问尽职调查业务应当关注的要点进行了规范。

《中国会计报》记者了解到,2008年,证监会曾先后发布了53、54、56号令,对财务顾问的工作职责进行了明确规定,但缺乏对具体工作内容、方式和要求的实施细则,而《规定》对此有了明确、具体的要求。

相比之前的规范和要求,此次《规定》凸显出财务顾问职能的放大和财务监管作用的放大。

主 编: 郭纲

副 主 编: 李洪秋 陶洁
金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会网 址: www.sipkj.org联系邮箱: master@sipkj.org

财务顾问作用放大

按照《上市公司并购重组财务顾问业务管理办法》的有关规定,“财务顾问”是指经证监会核准具有上市公司并购重组财务顾问业务资格的证券公司、证券投资咨询机构或者其他符合条件的财务顾问机构。而“其他符合条件的财务顾问机构”包括资产评估机构、会计师事务所、律师事务所等相关中介机构。

财务顾问是一项综合性的顾问活动,涉及财务、法律、证券、运营、战略等各个方面。《规定》在专业意见附表中分别对上市公司收购、重大资产重组、发行股份购买资产和回购社会公众股份等四类并购重组业务中应当关注的要点进行了详细描述和列示。

“我认为,在上市公司并购重组中,财务顾问的意见是非常重要的。”曾经参与过上市公司并购重组案例的上海市供销合作总社财务总监史敏说,“因为上市公司的并购重组涉及复杂的程序,包括信息的收集、处理、整合和披露以及法律法规的遵循等,由一个独立的、中立的、专业的团队来承担这项工作,是对投资者负责任的表现,它不仅能够为上市公司提供专业指导,更能够帮助上市公司提高并购重组的效率。而《规定》也暗示了财务顾问的作用越来越重要。”财务顾问在上市公司并购重组业务中的重要性日益显现,随着《规定》的出台,具有财务顾问资质的机构的业务量也随之增加。

目前在中广传播集团有限公司财务部工作的董学刚,此前在中瑞岳华会计师事务所工作时曾接触过财务顾问的工作,他对上述观点表示赞同:“《规定》的出台对财务顾

问业务量的提高来说,的确是一个利好消息。”之所以说是“利好”,在董学刚看来有三个理由,其一是《规定》对财务顾问的业务要求更规范,对风险监管的要求更严格,这有助于行业的规范化发展;其二是《规定》对并购重组中不同业务的基本关注要点进行了详尽说明,这对财务顾问业务的开展具有很强的指导性,同时,企业也可以比较清楚地了解财务顾问的工作成果,了解企业在并购重组中所面临的风险,其聘请财务顾问进行尽职调查业务的意愿也会得到增强;其三是《规定》对专业意见附表内容和格式的设计,有利于申报文件的标准化,便于简化审核流程,规范审核标准,提高审核效率,这对加快并购重组业务的开展步伐也会起到推动作用。

财务监管作用放大

企业并购重组中,必然会存在大量风险,其中又以财务风险最为突出。

“财务顾问工作有利于并购重组的风险得到充分揭示,而《规定》又放大了财务监管在上市公司并购重组业务中的作用。

这从两个方面可以看出来:一方面,《规定》在附表中对不同业务类型的关注要点进行了详细而具体的列示,要求财务顾问在审慎核查的基础上认真填报;另一方面,对上市公司并购重组中需要说明的事项也可以另附书面说明,主要就是为了充分分析和揭示整个活动中可能存在的风险。”董学刚说。

通过财务顾问的监管,不仅可以让上市公司了解到自身在并购重组中面临的风险,而且可以使证券市场上的中小投资者获得高质量的信息。

“《规定》推出的背后,表明了证监会对证券市场监管的重视和力度在不断提升,这是对投资者负责任的表现。”史敏说。

的确,证监会新政的出台,通过规范统一、简约明晰的表格形式,将并购重组中关键的、重要的内容报告出来,实现了并购重组的全面、全过程的充分披露,有利于投资者充分了解上市公司并购重组的内容和方式等,通过财务顾问意见获得投资决策的参考依据。

“尤其是在国内证券市场上,大部分中小投资者并不具备完善的财务专业知识,新政的推出将提高投资者获得信息的质量。”董学刚说。

当然,财务顾问监管作用的放大,并不表示上市公司可以完全把工作交给财务顾问。

史敏结合自身的经历对上市公司与财务顾问之间的关系进行了分析。“我曾经作为上市公司方参与过并购重组的工作,那时候我们的财务顾问是券商的投行部门,但实际上很多工作是由上市公司与券商投行部门共同来承担的。一方面是因为财务顾问的人手有限、人员的专业构成单一;另一方面财务顾问对某一上市公司的运营管理、战略意图的理解有限,或对上市公司所处行业的情况不是很熟悉,从而很难做出准确的专业判断。但是如果财务顾问在其服务过程中过分依赖上市公司,就会造成其意见缺乏独立性。”史敏就此建议,上市公司与财务顾问要建立一种平等的合作关系,而不要完全依赖其中任何一方。