



苏州工业园区会计服务外包示范基地
苏州工业园区会计学会
<http://www.sipkj.org>

苏州工业园区会计服务外包示范基地

苏州工业园区会计学会

电子期刊-双月刊

第 16 期
2011/09/24



期刊首页

基地动态

媒体报道

学会活动

行业速递

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] 企业成本管理中的班组考核探讨
- [实务探讨] 企业并购财务问题研究
- [实务探讨] 拟上市企业涉税风险问题揭示
- [实务探讨] 民营企业财务管理的创新
- [实务探讨] 论人力资源成本会计制度的完善
- [实务探讨] 金融资产中投资业务会计处理对比分析
- [实务探讨] 借内审之力，促工程管理规范
- [实务探讨] 简述谭木匠4Ps+X营销策划内容
- [实务探讨] 加强会计人员业务素质
- [实务探讨] 加大政务公开力度 积极打造阳光审计
- [实务探讨] 会计研究方法的探究
- [实务探讨] 会计内部控制制度浅议
- [实务探讨] 会计计量：应与时代同行
- [实务探讨] 会计集中核算的思考
- [实务探讨] 管理会计柔性战略浅探
- [实务探讨] 关于高新技术企业研发费用核算的几点建议
- [实务探讨] 福利费是否需要计征个人所得税
- [实务探讨] 房地产企业预售收入税金列报的探讨
- [实务探讨] 对税收会计的思考
- [实务探讨] 从应收款管理看现金管理
- [实务探讨] 从企业管理角度谈“淘宝事件”
- [实务探讨] 财务精细化管理之我见
- [实务探讨] 2011版企业资产损失所得税税前扣除管理办法的新规定

主 编： 郭纲
副 主 编： 姚青 陶洁
金大荣
责任编辑： 黄波 万彪
主管单位： 苏州工业园区财政局
主办单位： 苏州工业园区会计服
务外包示范基地、
苏州工业园区会计学
会
网 址： www.sipkj.org
联系邮箱： shangw@sipac.gov.cn
master@sipkj.org



期刊首页

基地动态

媒体报道

学会活动

行业速递

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

会计集中核算的思考

2011-09-21 作者：陈千秋 来源：中华会计网校 阅读：3 次

在核算中心总稽核的岗位上呆了两年，不是得到了各级领导的大力支持，可能我早就做不下去了，这就让我对会计集中核算的优缺点有了深刻全面的体会。在实际工作中我发现实施会计集中核算制度的主要优点有，一是在实行会计集中核算后，单位只设报账会计负责办理日常资金收支事务，会计业务纳入核算中心统一核算，严格按照国家统一会计制度规范账务处理，大大提高了会计核算工作的质量，提高了会计核算资料的真实性、完整性和统一性，会计科目归类也更合理和规范，正确性也越来越高，也就避免出现核算单位以前的包包帐、流水帐的现象。二是核算中心严格从制度上和运作程序上规范了各单位财务行为，有效的遏制了单位违规开户、私设小金库、坐支、截留、挪用财政资金等问题，初步形成了具有前瞻性和预防性的监督机制。三是有利于财务报表及时准确上报，集中核算后各单位不再出具财务报表，而是统一由核算中心出具并打印交由单位上报。这样提高了财务报表上报的准确性，同时会计报表的质量也得到了提高。

实际工作中出现的主要问题是：一是会计主体及责任的定位不明确。虽说是“三权”不变但在实施会计集中核算后，被核算单位往往是能报账出钱就行了。这就形成了一方面核算中心与被核算单位在经济活动上相脱离，核算中心难以控制各项支出的真实性、合理性和合法性，从而产生支付风险。另一方面被核算单位不少单位负责人认为本单位没有了账户及会计人员，不愿承担会计责任甚至推诿，因此对财务管理工作不再重视，只要有钱用就不管其他的。而核算中心方面实质上只是在为单位记账，只对原始票据的合法有效性负责，至于相应交易的合规合法性则无法保证。特别是在实行阳光工资及绩效工资后各单位不能随意发放津贴，各报帐单位采取了各种办法套取资金用于人员开支，有的业务明知道是虚假的但是它报帐手续齐全，也只能给予报销。

二是核算单位的财务管理工作 and 内部监督弱化。被核算单位所有资金收支往来的核算，都由会计核算中心完成，加上很多预算单位将会计核算和财务管理等同起来，导致单位的财务管理工作弱化。另外，由于被核算单位内部的会计与出纳牵制机制消失，报账会计实际上履行了会计出纳双重职责。会计的职能没有得到充分发挥。由于会计核算中心只是呆在办公室里做帐，强调会计核算和表面上的监督，大大弱化了会计的预测、分析、决策等职能。加之核算中心人员的业务水平也参差不齐，怕得罪人，报人情账使得对被核算单位的表面监督都只能流于形式。

三是核算中心对被核算单位的资金收缴动态难以全面掌握，大多数单位也没有建立

主 编：郭纲
副 主 编：姚青 陶洁
金大荣
责任编辑：黄波 万彪
主管单位：苏州工业园区财政局
主办单位：苏州工业园区会计服务外包示范基地、
苏州工业园区会计学会
网 址：www.sipkj.org
联系邮箱：shangw@sipac.gov.cn
master@sipkj.org

各类资金台账，对非税收入资金和罚没款的收、缴、存情况无账可查。滥用现金现象十分严重，各单位想方设法的超范围、超规定报取现金。

四是被核算单位对资产管理工作弱化。单位会计核算工作移至会计核算中心，而财产物资仍由原单位进行管理，这种资产管理与会计核算相分离的情况，导致被核算单位资产管理薄弱的问题更加突出，重买轻管现象更明显，很多单位没有建立资产台账及明细账，往往出现账上有账下无的情况。

五是增加了被核算单位的审计监督新难题。由于审计部门与被审计单位之间增加了“中间人”——核算中心，核算中心与被审计单位之间可能就一些会计责任问题出现真空，往往是单位报帐会计一问三不知，说帐不是他做的具体不清楚，使得资料提供不及时，使得审计部门对责任认定难度加大。

六是被核算单位规避监督，在单位购买需要进行政府采购的物品或工程时，有很多单位为了规避政府采购而采取的是化整为零的办法，就是把一台电脑变成了电脑配件，一个大型工程变成了零星工程。

六是会计集中核算形式下，中心核算人员脱离了各具体单位的实际业务工作，不了解情况。而且，核算中心一个核算人员同时要负责多个单位账务，无力掌握每个单位业务细节，行使会计监督职能的难度过大。加上各单位报帐会计的素质参差不齐，有的单位的报帐会计甚至是临时聘请的，认为报帐会计就是跑跑路，传递一下原始票据的，只要是领导签了字的原始票据就可以报销了，造成了核算会计更加无法了解会计业务的真实合法性了。

我认为在今后的工作中应从以下几个方面进行改进：一是健全完善会计法规体系，明确会计责任主体。财政主管部门应尽快根据实际出台有关的法规文件，使会计集中核算有法可依，保障会计集中核算制度规范运行。同时，要明确被核算单位是被监督的主体和应该承担违法违规行为的法律责任，以及核算中心附有的监督的连带责任。

二是规范核算中心的基础工作，建立完善制度，提高核算水平。以保障资金安全为核心规范核算中心会计工作运作程序，从原始凭证的收集，记账凭证的填制，账簿的登记，报表的编报，到会计档案的整理归档，进行逐一要求，在科目设置和使用上，严格按预算规定的科目设置，所有的核算会计统一认识，统一做法，做到同一类业务会计处理一致，避免十个会计九种做法。

三是强化核算中心的监督管理职能，从核算型向管理型转化。核算中心的职能要改变重核算，轻监督轻管理现象，积极向预算执行约束、支付的直接监督、承担国库委托的单一账户管理、国库直接支付和授权支付的核算管理等综合职能方向上转变。

四是各被核算单位要切实重视财务管理工作，加强财会队伍建设。应坚持报帐会计持证上岗，并强化会计人员继续教育；报帐会计必须据实登记会计台账，定期与会计中心核对往来账、资产账、资金余额，确保财务管理和会计核算资料的真实性、完整性和统一性；要制定报帐会计的道德规范，建立遵守职业道德的监督考核机制，并充分发挥单位与核算中心的桥梁纽带作用。

五是完善内外监控制度，确保财政资金、财产物资的安全。加强专项资金审核力度，严格执行预算并建立大额费用审批制度、超指标审批制度、超用款计划审批制度以及被核算单位的财产物资管理制度等内控制度，明确责任。

六是建立健全财政内部监督和外部审计监督等监督制约机制。财政部门要建立健全

内部控制制度，充分发挥会计集中核算的监督与服务职能；建立完善公务卡制度，加大对pos机的管理力度，一旦发现套取资金情况，应将该店列入信用卡使用黑名单，在该店消费不得报销。财政稽查部门要加强财政监督，加大对违法乱纪行为的处罚力度，并引入财政资金绩效审计机制；通过群众监督、社会监督，形成监督合力，从源头上预防和治理腐败。

七是建立健全对会计集中核算中心人员及报账会计的激励约束机制，调动这些会计人员监督的积极性。首先，鼓励会计核算中心的会计人员提供优质高效的服务，寓监督于服务之中，在服务上狠下功夫，做到监督与服务的统一。其次，核算中心会计人员应摆正自己的位置，树立服务观念，严格执行各种规章制度，履行职责。再次，财政部门与核算中心应尽快制定相应的规章制度对报帐单位和报账会计进行奖励。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

基地动态

媒体报道

学会活动

行业速递

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

会计计量：应与时代同行

2011-09-21 作者：尉然 来源：中华会计网校 阅读：1 次

摘要：会计是人类社会经济发展一定阶段的产物，并随着社会经济发展而发展。现行会计计量还有许多与时代发展有很多不相适应地方，例如：会计计量未能真实反映企业资产价值，会计计量不考虑时点性、资产属性，人为地对会计计量的干预和扭曲，从而导致会计信息失真，因此会计计量的科学性、真实性应该在实践中得到检验、发展。

关键词：会计计量， 理论基础， 公允价值， 检验标准

会计作为一门基础经济学科，是人类社会经济发展一定阶段的产物，并随着社会经济发展而发展。因此，可以毫不夸张的讲，经济越发展，会计越重要。会计从最初簿记发展到今天的公允价值会计、现代企业管理会计、电算化会计信息系统，会计的发展日新月异。

但现行的会计计量并非完美无缺，与时代发展有很多不相适应地方。首先，企业经营活动是动态的，处于不断变化之中，如果会计计量是静态的话，那么其计量方法是否符合科学的逻辑；其次，人们常说公允价值是个筐，什么都可往里装。从会计理论上讲，公允价值的价值属性是交换价值，实践中采用了混合计量，从而使会计信息失真。具体表现在：

1. 现行会计计量企业资产价值并非是企业真实的资产价值，对企业自创商誉未予计量。这主要是因为，首先自创无形资产没有具体形态，难以明确管理及货币计量；其次，现行资产观认为资产都应该是企业过去的交易或事项所取得的。即使企业拥有了某项未来经济利益，如果没有明确的交易或事项，也不能确认为资产。这使得自创无形资产被排除在企业资产之外，从而使企业的整体资产价值未能得到真实的反映。

2. 现行会计计量所有者权益价值并非其真实的市场价格，而是近似或者估算企业的清算价值。在现行市价计量下，企业所有者权益价值即股权价值来自资本市场交易，在现行成本计量下，企业的所有者权益价值来自买价及相关费用，在现值计量下，企业所有者权益价值来源于未来盈利水平，而与企业所有者权益的投入成本、现行市价、现行成本无关，因此得不出资产=负债+所有者权益的结论。因此，现行会计计量所有者权益=资产-负债，是企业在持续经营情况下，估算在企业现时的被清算价值，而并非现时市场价值，因此其最终计量毫无意义。

主 编： 郭纲

副 主 编： 姚青 陶洁
金大荣

责任编辑： 黄波 万彪

主管单位： 苏州工业园区财政局

主办单位： 苏州工业园区会计服务外包示范基地、
苏州工业园区会计学会

网 址： www.sipkj.org

联系邮箱： shangw@si pac.gov.cn

master@si pkj .org

3. 现行会计计量利润包含价值变动形成利得或者损失，由于资产、负债的价值变动不是所有者权益自身变动，因此这种利得或者损失不能构成所有者权益或者利润。

4. 现行会计计量没有考虑时间因素对会计计量影响。历史成本不考虑时间对会计计量影响，事实上，企业经营活动是动态的，处于不断变化之中，如果会计计量是静态的话，那么其计量依据显然不符合科学逻辑，其提供的会计信息并不真实、有用。公允价值采取复合计量，包括历史成本、现行市价、现值计量等计量方法，其实也就是将不同资产的过去、现在、将来的价值累加形成资产价值，这种不区分资产在不同时点性的价值计量有何意义，就像猿人、现在人、未来人进行相加、比较的结果一样，荒谬可笑。

5. 现行会计计量将净资产等同于所有者权益。净资产是指企业全部资产减去全部负债后的余额，所有者权益是指企业过去形成应该归属所有者享有的经济利益。两者之间在会计计量上并不完全相等，也并不是同一概念。事实上，上市公司的净资产从来不等于所有者权益。

6. 现行会计准则规定的合并会计报表处理没有考虑是否具有合法性、合理性。从法律理论上讲，母公司与子公司均是独立的法人单位，对外独立承担民事权利、民事义务。合并财务报表会将子公司的资产、负债及所有者权益并入母公司，母公司实际并未对子公司的资产负债享有权利和承担义务，合并报表会计处理与实际情况不符，实质重于形式的会计理论没有很好的解决这一法律冲突与矛盾。

7. 资产存续期间资产存在升、减值，人为规定计提折旧或者摊销与客观实际不符。

8. 股本折溢价发行的会计处理使实收资本不等于股本。

造成这些会计计量弊端和缺陷的根源，主要是由于人为因素对会计计量的干预和扭曲，从而导致会计信息失真。会计计量中的稳健性、谨慎性、实质重于形式、相关性往往与会计计量的真实性、客观性相左，因此，这种经过人为处理过的会计信息真的有用、相关吗，笔者不敢苟同。

2009年4月2日，美国财会标准委员会（FASB）决定，放宽公允价值计价准则，给予金融机构在资产计价方面更大的灵活性，由此放宽按公允价值计价（逐市计价）的会计准则，难道这种修订后会计准则所提供的会计信息更可靠和相关吗。如果会计计量不以实际存在或者发生市价计量，而是依据所谓模型计量的话，那么会计的真实性、客观性从何而来，难道这种违背真实性的计量方法真的具有科学性、合理性吗，果真如此的话，会计简直是天方夜谭、荒谬之极。

我不同意，市价1元资产能按100计价，同样，我也不认为，市价100元资产能计成1元，如果会计真的这样干的话，会计就成了游戏工具，而不是科学。公允价值是美国人提出，他们认为，采用公允价值计量能提供更有用的会计信息，现在又对公允价值计量进行修订，以便金融家想怎么计就怎么计，却贴上“公允价值”的标签，在全球贩卖。

会计这门科学是在实践产生的，应该在实践得到检验、发展，而不是取决于人们的主观臆断和经济利益的需要。科学实践表明，科学理论产生以客观实际为基础，以严密的逻辑推导形成知识体系，并在实践中检验、发展。因此，会计理论丰富发展、计量政策改变必然以客观实际为基础，与时代同行，否则，会计极易成为艺术或者牟利工具，从而影响会计发展的前途和命运。

苏州工业园区会计学会 版权所有
苏ICP备10202726号-1



期刊首页

基地动态

媒体报道

学会活动

行业速递

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

会计内部控制制度浅议

2011-09-21 作者：刘陆萍 来源：中华会计网校 阅读：1 次

内部控制制度（以下简称“内控制度”）作为企业生产经营活动自我调节、自我约束的内在机制，在企业管理系统中具有举足轻重的作用。内部控制制度的建立、健全及实施情况的好坏，是企业生产经营成败的关键。因此，应建立和完善内控制度并强化其实施建立和强化会计内部控制制度，是我国《会计法》中强调的一个重要内容。近年来“小金库”问题再度泛滥，不光导致企业的会计信息失真，财务管理混乱，还扰乱了市场经济秩序，造成国有资产流失，更为严重的是“小金库”诱发和滋生了一系列腐败现象，败坏了党风政纪和社会风气，引起广大群众的强烈不满。在当前形势下加强和搞好会计机构内部控制工作，关键是建立一支政治素质好、业务技术强的会计队伍。

一、加强会计机构内部控制的重要性

从会计工作实际情况看，会计工作在不断改革与发展中还存在着一定的问题。主要表现在：第一，假账泛滥，会计信息失真问题日益严重。一些单位为了小团体的利益，在会计数据上做文章，虚盈实亏或虚亏实盈，以达到转移国家资产、偷逃税收、粉饰业绩等非法目的。第二，单位领导人违法干预会计工作，指使下属单位或会计人员填制虚假报表，以满足其需要。第三，会计人员的执法环境差，会计监督严重弱化。第四，会计基础工作和内部控制制度十分薄弱。一些应当建账的单位不建账或账目混乱，财务收支失控，私设“小金库”，账外设账等。第五，违法违纪手段隐蔽、不断变化，增加了监督难度。由于以上原因，按照修订后的《会计法》的规定，迫切需要在会计机构内部建立稽核制度，进一步提高会计工作的管理水平，提高会计核算质量，使之向规范化、科学化迈进。

进一步强化会计内部控制，对于提高会计信息质量，具有十分重要的意义。具体表现在：

（一）建立会计内部控制制度，有利于保证会计信息的真实性、准确性、可靠性，为财务决策的科学化提供可靠的基础。当前我国会计信息失真现象较为严重，它不仅影响着企业生产经营正常持久地进行，而且有碍于宏观经济的发展。失真现象的背后，体现出在日常工作中，单位的各项制度有章不循或无章可循，各项批准授权不清，相互牵制不到位。通过内控能够及时地发现问题并加以纠正，可以减少会计核算中查账、调账、更正错误等许多重复劳动，从而提高工作效率，保证会计核算

主 编：郭纲
副 主 编：姚青 陶洁
金大荣
责任编辑：黄波 万彪
主管单位：苏州工业园区财政局
主办单位：苏州工业园区会计服务外包示范基地、
苏州工业园区会计学会
网 址：www.sipkj.org
联系邮箱：shangw@sipac.gov.cn
master@sipkj.org

的质量。

（二）保证国有资产的完整性、安全性、维护国家利益。建立规范的对外投资决策和程序，通过重大投资决策集体审议联签责任制度，加强投资项目立项、评估、实施及投资处理等环节的会计控制，以防范投资风险。进而保证国家财产的安全、完整和会计资料的真实、完整。

（三）保证单位的一切财务活动符合国家财经法规、政策和制度。通过会计稽核可以随时监督和检查在日常的财务管理和核算工作中有无违反财经纪律、结算纪律、信贷纪律的行为，有无违反财务规定铺张浪费，私设“小金库”。一旦发生，内控人员可以及时采取措施予以纠正，从而保证单位的各项经济活动合理、合法和有效。

（四）促使单位增收节支工作，堵塞管理上的漏洞。各单位在筹资、拓展收入渠道方面，有巨大潜力，在财务支出方面也有着巨大的节支潜力。通过管理监督、开源节流、增收节支、提高资金的使用效率。

二、加强内部控制制度的措施

加强和搞好会计内部控制工作，关键是建立一支政治素质好、业务技术强的会计内部控制队伍。

（一）各级领导要切实加强对会计内部控制工作的重视，充分认识会计内部控制工作的重要性。建立会计机构内部控制制度，其目的在于防止会计核算工作的差错和有关人员的舞弊，也是规范会计行为、提高会计质量的重要保证。而目前个别单位的内部控制制度等同虚设，某些单位负责人一手遮天，一些单位没有专职的会计内部控制制度。因此，提高各级领导对会计内部控制工作的认识，加强会计内部控制建设势在必行。

（二）提高会计内部控制人员的综合素质是确保会计信息质量的重中之重。会计内部控制人员的综合素质必须高于普通会计人员，因为会计内控人员则是对整个单位的会计核算工作进行自我检查或审核。他们工作水平的高低，质量的好坏，直接关系到会计工作的水平和质量；其政策水平、业务水平的高低不仅会影响本单位会计工作的开展，甚至会给单位带来经济上的损失。因此，内控人员必须由经验丰富的会计骨干担任，只有这样才能充分发挥内部控制工作应有的职能作用。

（三）加强对会计内部控制人员的培训与教育。主要包括：会计理论与实务；财务、会计法规制度；会计职业道德规范；其他相关知识与法规。定期对会计内控制人员进行业绩、道德品质、思想操守等综合考核，奖优罚劣，充分激发会计人员的积极性和责任感。

三、企业内控要做好以下四方面

（一）建立内部控制机构，克服重眼前利润，从组织上强化企业内部控制。

（二）建立内部控制制度，建立健全可靠的内部凭证制度、严格的核对制度、合理的会计程序制度、科学的预算制度、定期的资产盘点制度等比较完善的企业内部会计控制制度。

（三）内部控制制度的执行上，进一步强化责任管理、制度管理，规范控制行为，建立健全良好的控制环境、完善的会计体系和可靠充分的控制程序为一体的企业内部控制管理机制。企业内部控制应当建立在共同的道德规范的基础上，强调每一个人的积极

性，内部控制才能更有效。

（四）做好企业内部控制的监督，真正做到“三个加强”。一是加强对企业法人的内部控制监督，建立企业重大决策集体审批等制度，以杜绝厂长、经理独断专行，胡作非为；二是加强对企业部门管理的控制监督，建立部门之间相互牵制的制度，以杜绝部门权力过大或集体徇私舞弊；三是加强对关键岗位管理人员的控制监督，建立关键岗位轮岗和定期稽查制度。

总之，加强实施内部控制能够规范社会主义市场经济秩序，确保国民经济稳定、持续、健康地向前发展。有活力的内部控制制度应该是推动企业创新的制度，只有企业全体职工齐心协力，相互支持，相互激励，企业内部会计控制才能发挥应有的作用。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



苏州工业园区会计服务外包示范基地
苏州工业园区会计学会
<http://www.sipkj.org>

苏州工业园区会计服务外包示范基地

苏州工业园区会计学会

电子期刊-双月刊

第 16 期
2011/09/24



期刊首页

基地动态

媒体报道

学会活动

行业速递

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

加大政务公开力度 积极打造阳光审计

2011-09-21 作者：董立夫 来源：中华会计网校 阅读：1 次

政务信息公开，是政府履行职能、执法办事公开透明的表现，是审计的重要基础工作，也是促进廉政建设、提高审计公信力的客观需要。近年来，吉林省白山市审计局不断加大政务公开工作力度，逐步规范政务公开的内容、形式和程序，提高了审计公开透明度，增强了审计监督的威慑力，确保了社会对审计工作的知情权、参与权、监督权。

一、加大领导力度，建立政务信息公开的组织保证体系

审计局党委高度重视政务信息公开工作，成立了政务公开工作领导小组，由局党委书记、局长任组长、领导班子其他成员任副组长，下设领导小组办公室。明确了主管部门、工作机构、职责分工和工作程序，保证了政务公开工作按期顺利进行。每年都多次召开专门会议，研究部署政务信息公开工作，为做好政务公开工作提供了有力的组织保障。

二、加大制度建设力度，努力推进政务信息公开规范化

先后制定了《白山市审计局政务信息公开协调发布制度》、《白山市审计局政务公开社会评议制度》、《白山市审计局政务公开依申请公开制度》、《白山市审计局政务公开责任追究制度》、《白山市审计局政务公开保密审核制度》、《白山市审计局政务公开主动公开制度》、《白山市审计局澄清虚假或不完整信息工作制度》、《白山市审计局信息公开举报受理制度》等八项配套制度。多年来，我局结合审计工作实际严格执行《白山市审计局政务公开制度》及与其配套的八项制度，从而保证了我局政务公开工作的规范化发展。

三、加大网站建设力度，努力扩大政务信息公开范围

一是按照市政府政务公开办公室的要求，安排专人负责，进一步完善了部门政务信息公开网站，并按要求做到应公开的内容全部公开，截止目前，已累计公开相关内容139条。二是进一步加大门户网站建设力度，安排专人维护、更新，每年都发布信息1000多条。三是完善专网建设，目前已经实现正常运行，并安排专人及时发布审计信息，既强化了保密性，又加大了系统内的沟通交流。

主 编：郭纲
副 主 编：姚青 陶洁
金大荣
责任编辑：黄波 万彪
主管单位：苏州工业园区财政局
主办单位：苏州工业园区会计服务外包示范基地、
苏州工业园区会计学会
网 址：www.sipkj.org
联系邮箱：shangw@sipac.gov.cn
master@sipkj.org

四、加大组织领导力度，营造政务信息公开的良好氛围

一是每年都要召开局务会议，通报上年度全局政务公开工作，并对当年工作进行安排部署，使全局干部职工深入了解政务信息公开的情况，明确政务公开的重要意义和自身肩负的职责，争取得到理解与支持。二是对各科（处）、室下达信息宣传任务指标，并制定相应的奖惩制度，充分调动积极性。三是及时敦促各相关科室认真撰写审计工作信息，及时发布信息。

五、加大公开力度，切实丰富政务信息公开的内容

按以公开为原则，不公开为例外的要求，不断加大政务信息公开力度，丰富公开内容，努力做到政务信息公开的内容不断充实和完善。一是在政务信息公开网上及时公开“审计信息公开指南”，发布“审计信息公开目录”，将与审计工作相关的法律、法规、规章及规范性文件；审计机关的主要职能；审计机关受理申述、咨询和举报的方式、方法；审计程序；被审计单位的相关权利等内容在政府网站进行公布。二是将每年的市本级财政预（决）算执行情况及时报市政府批准，同时在每年的市人大会议上代市政府报告并公开审计结果情况。三是领导干部经济责任审计除报送被审计领导及单位外，还报送组织部门，形成全面公开，多头监管的良好监督局面。四是针对人民群众普遍关心的、涉及人民群众切身利益的审计项目计划以及审计实施情况，及时报市本级政府批准后向社会公开。

六、加大创新力度，着力使政务公开贯穿审计全程

一是审计人员廉政纪律公开。在项目进点会上，向被审计单位宣布审计纪律“十不准”，公开审计廉政监督举报电话，并在审计单位醒目地方进行公示。同时，向被审计单位发放审计人员廉政情况反馈卡，实行审计回访制，主动接受社会监督，有效地促进审计机关的廉政建设。二是公开审计目的和审计内容。在实施现场审计的同时，将审计目的、审计内容和审计小组成员等情况在被审计单位醒目地方进行公示，公布举报电话。三是公开审计结果和整改情况。审计项目结束后，利用审计信息、审计结果报告等载体向社会进行公开；定期向市人大常委会作预算执行审计工作报告，对上年度审计查出问题的整改情况进行报告；对查出的违纪违规事实、问题性质的认定、处理处罚的法律法规依据等及时向被审计单位通报，送达审计报告和审计决定书后法定时间内，进行决定和审计建议落实督查工作；对于特定审计事项的审计结果，以《审计要情专报》的形式，在一定的范围内进行通报。

通过积极推行政务公开，让人民群众、被审计单位和社会各界更加了解、关心、支持和促进审计工作，主动接受群众和社会各界监督，提高廉政建设水平，为充分发挥审计的“免疫”功能起到了积极的促进作用。



期刊首页

基地动态

媒体报道

学会活动

行业速递

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

加强会计人员业务素质

2011-09-21 作者：刘华 来源：中华会计网校 阅读：3 次

摘要：随着市场经济的逐步建立和发展，会计工作在发展社会主义市场经济中的地位和作用越来越重要，建立起一支高素质、高业务水平的会计人员队伍成为保障国民经济健康发展的重要前提。

关键词：会计人员 素质 业务水平

会计是指运用专门的方法以提高经济效益为主要目标的经济管理活动。经济越发展，会计越重要。但事实上，财政部每年进行的会计信息质量检查的结果表明，我国会计信息不实，质量不高的现象始终存在。这就要求会计人员在会计信息系统发达的条件下必须摆脱旧的思维方式和工作模式，站在全局的角度，全面提高业务能力和素质，以适应新形势的要求。

（一）加强会计人员业务素质的原因分析

由于会计发展的较早，会计岗位众多，会计从业人员的结构参差不齐，所以现在会计工作中存在的问题也是多种多样的，其中业务人员业务素质是导致其主要原因之一。

（1）当今是知识经济时代，知识更新的快，一些老会计固守陈规，没有做到知识的及时更新，导致对一些标准和规则不理解，甚至误读。从而使会计信息失真。随着科技的发展，一些会计人员仍不会运用电脑去处理日常经济业务，这样使得工作效率低下。

（2）在某些利益的驱动下或者是由于受到上层领导的压制及不良风气的影响，会计从业人员篡改会计信息，提供虚假凭证等。这样会导致基层会计信息失真，导致传递给全国、全社会的信息失去真实性，掩盖了经济运行中存在的矛盾和隐患，使国民经济发展所需的正常运行环境受到破坏，导致国家制定的经济政策法规与实际状况背离，影响国家对宏观经济的有效调控和贯彻实施，影响利益分配和社会资源的合理配置，影响国家的投资决策和财政收入的实现，从而破坏市场经济秩序，引发会计信息信任危机。例如银广厦会计造假丑闻就是一个典型例子。该上市公司通过伪造购销合同，出口报关单，虚开增值税发票等手段，虚构了公司的巨额利润，该公司的股票在其会计造假丑闻败露后股价大跌，使股民遭受了巨大的损失，严重干扰了社会经济的正常秩序。由此可

主 编： 郭纲
副 主 编： 姚青 陶洁
金大荣
责任编辑： 黄波 万彪
主管单位： 苏州工业园区财政局
主办单位： 苏州工业园区会计服务外包示范基地、
苏州工业园区会计学会
网 址： www.sipkj.org
联系邮箱： shangw@sipac.gov.cn
master@sipkj.org

见，会计信息质量直接影响着社会经济的发展和经济社会秩序的健康运行，会计人员的业务素质必然受到社会的关注。

(3) 会计人员的职业道德素质不高，缺乏相关的法律法规知识，企业内部也缺乏有效的监督机制致使会计人员在日常工作中，经常出现有法不依、执法不严、违法不究的现象，造成企业法律意识淡薄，削弱了企业自我约束能力。当企业的财务行为与会计法规制度发生抵触时，往往片面强调搞活经营，而放松了对违纪违规行为的监督。其次，可能是地方政府为了搞形象工程，给企业施加压力，企业被迫无奈施加给会计人员，从而导致恶性循环增加企业的虚假财物，使地方GDP片面增长。但是不管是外部压力还是业务人员自身素质，业务人员都必须遵守最基本的行为准则，做到清者自清。

(二) 如何加强会计人员的业务素质

《会计法》规定：“会计人员应当遵守职业道德，提高业务素质，对会计人员的教育和培训工作应当加强。”市场经济的快速发展，使企业的竞争更加激烈，形式更加多元化，这就要求会计人员具有较高的综合素质和能力。

(1) 业务人员不仅应当具备熟练的职业判断能力和专业的记账、算账以及会计电算化技术等操作能力，还要会预测、会编制计划、会分析、会决策等，还要有较强的独立分析解决问题的能力。应该坚持不懈学习专业知识，加强相关知识的学习和不断的创新精神，做一个综合性的人才。随着经济全球化，会计人员应该还具备对全球经济的洞察力，不能仅仅熟悉本国的会计法规准则，还要有与世界经济接轨的魄力。

(2) 加强职业道德教育，职业道德教育是会计人员职业素质教育的首要任务。它指会计人员应具备的与会计职业相适应的道德观念，道德情操和道德品质，以及会计人员在处理会计业务中所遵循的基本会计原则等共同构成的职业道德规范。其基本要求是“爱岗敬业，熟悉法规，依法办事，客观公正，搞好服务，保守秘密。”企业应当培养良好的职业氛围，定期召开关于做好职业道德的动员大会，提倡高尚的道德标准，并采取有效的激励机制，对违规行为进行大力的惩处。让有心违规的人员望而却步。有着“中国现代会计之父”美誉的潘序伦先生堪称提倡和遵循会计职业道德的楷模，因此作为一名会计从业人员，要以他为榜样，积极配合企业的职业道德教育工作，树立正确的价值观和职业观，严格按照财务法规履行职责，并自觉抵制和揭发不正当的行为。做到常在河边走，就是不湿脚。

(3) 国家要健全相关法律法规，强化法制监管。对于现实中经常发生而法规中却没有的行为应做及时增补与修正。

(4) 《会计人员从业资格管理办法》规定，会计人员“应当接受继续教育，提高业务素质和会计职业道德水平”。会计人员继续教育是指国家为提高会计人员政治素质、业务能力、职业道德水平，使其知识和技能不断得到更新、补充、拓展和提高而对会计人员进行的综合素质教育。终生学习的口号越来越被更多的人所接受，尤其是会计这样一门与经济一起发展的学科更要不断的接受继续教育。一个人在大学期间所学的知识会随着社会经济发展不断更新，如何更好适应社会需求，适应工作的变化和挑战，我们应该树立“活到老学到老”的人生信条，不断接受继续教育。目前，有的地方对会计继续教育的工作重视不够，缺乏有效应对方法，导致问题无法得到很好的解决。

(5) 业务人员要有适应复杂经济环境的能力，较强的沟通与协调能力，良好的语言和文字表达能力。能够简要、准确地陈述问题和观点，并提出合理化建议；同时要有较强的团结协作意识，正确处理好上下级之间、部门之间、单位内外的关系，树立会计人员良好的社会形象。

(6) 提高会计人员的业务素质，除了从业人员自身严格要求外，还需要良好的监督团队和单位领导的高度重视。各单位要实行会计人员的岗位定期轮换制度和持证上岗制度，为会计人员提供良好的工作环境。

“勿以善小而不为，勿以恶小而为之”。会计从业人员应该明白自己在工作中的职责，不能玩忽职守，要不断加强专业技能，提高自身业务素质。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

基地动态

媒体报道

学会活动

行业速递

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

简述谭木匠4Ps+x营销策划内容

2011-09-21 作者：刘亚萍 来源：中华会计网校 阅读：1 次

营销的方法和理念不断的蜕变和创新，但其核心都不会偏离营销本质。本文从谭木匠通过产品与渠道的有效布局和管理，将品牌和销售融为一体，为客户提供满意的增值服务，并且通过其独到的“不做广告”也能成就大品牌的操作模式等进行分析，以此简论4P（产品、价格、渠道、促销）+X（变量）组合（简称4P+X）涵盖的营销策划内容。

一、谭木匠简介

谭木匠秉承中国传统手工艺精华，奉行“我善治木”的质量方针，致力于天然、手工、既有民族传统文化韵味、也有时尚现代风格的高端品质木制品的研发、销售，现已成为木制品市场上叱咤风云的大品牌，它不打广告，一把梳子最多可以卖到500多元，一年可以卖出几百万把，梳子这样日常生活用品何以能取得如此成就？

二、谭木匠的4PS+X营销策划内容

（一）X——变量：品牌营销+体验营销谭木匠的成功离不开它对个品牌经典的STP组合诠释。

定位异常清晰：谭木匠从梳子的木材质入手，并以“纯手工”制作的生产加工过程完成品牌的差异化定位，规避以塑料为质的梳子市场的过度竞争，并在该领域中做大做强。

客户细分明确：选择了时尚群体，利用中国传统木梳的文化和使用具有保健的功效特点，打情感牌，一把梳子面对老人、情人、男性、女性等不同的细分群体，将每一个细分群体都做的风生水起。

品牌定位完美：从定位的角度看，将梳子牢牢地定在“我善治木”之上，从而对于先前的产品定位给予完美的解读。

上述三者，使得目标消费者只要接触到“谭木匠”这个品牌，即可清晰的感受到品牌的调性，并在很短时间理解该品牌，从而也实现了体验营销的一个环节——品牌认知。

再者毋庸置疑的是，谭木匠的“接触点”传播方式也是其成功的另一原因。特点如

主 编：郭纲
副 主 编：姚青 陶洁
金大荣
责任编辑：黄波 万彪
主管单位：苏州工业园区财政局
主办单位：苏州工业园区会计服务外包示范基地、
苏州工业园区会计学会
网 址：www.sipkj.org
联系邮箱：shangw@sipac.gov.cn
master@sipkj.org

下：

1) LOGO形象点：“我善治木”通过统一的品牌形象规划，完成了消费者对品牌的解读；

2) 产品分类点：所有延伸出来的产品都聚焦在“木”这一核心卖点之下；

3) 销售渠道聚焦点：通过渠道专一，培养消费者的购买行为，最终形成购买习惯；

4) 店面形象点：统一的加盟店形象装饰，每一店中都有一“我善治木”的品牌解读给消费者明确的品牌识别信号；

5) 产品陈列点：产品在加盟店中统一规划布局，统一价格标示，突出品牌的品质，给消费者以品牌信任。

6) 业务员传播点：专业化的讲解和劝服，完成“同一个声音说话”，给消费者以清晰的了解；上述六点接触点是消费者的视觉效果、听觉效果、手接触后所形成的综合感受接触点，在这些接触点，消费者通过其在选购环境中认知、感受形成直接的品牌评价。

再者，谭木匠以试用体验帮助消费者做出决策。每一位顾客走进店里，服务员就会向他们介绍中国源远流长的“梳子文化”、各种产品的功能、梳头的正确方法、好处等等；然后根据顾客的发质、使用习惯等介绍合适的梳子。不同于其他产品，顾客可以直接选择产品现场试用（不影响二次销售）以体验其舒适性、手感、便利性等，并加以比较不同材质、款式的区别，以便于顾客做出决策。

（二）产品策略：核心产品、形式产品、衍生产品层次的创新

谭木匠梳子因演绎了独具特色的文化理念，使其获得了消费者情赶上的认同。中国人使用木梳有千年历史，从古至今，梳子能够体现主人的品味和气质，承载着梳理愁绪的联想。然而工业文明中塑料梳子的产生和使用，使梳子变为低廉的日用品。随着保健、防静电等功能的提出，木梳和牛角梳成为消费者青睐的物品。谭木匠抓住这一顾客需求，以独特的文化品味和高品质的木梳，塑造了自己的品牌形象。

谭木匠梳子系列按立意划分有：“花开富贵，竹报平安”、“凤求凰”以及“鹊桥仙”系列等，体现传统民族特色；按用途划分有：普通桃木梳、护发梳、合家欢、婚庆梳、以及相关的发夹、镜子、佛珠等木制产品；按材质划分有：檀木系列、黄杨木系列、牛角系列等。谭木匠丰富的产品满足了消费者不同的需求，并且每一新品都是基于满足用户的独特体验感受，如“新婚对梳”针对了结婚人群，很好的满足了新人婚嫁用品（既有实用性又可作为一种习俗）需求。

当人们走过闹市街头，“谭木匠”的古朴形象总会在不经意间映入眼帘。在“我善治木”传递出的悠悠古韵中，“百年老店”的形象深入人心。然而谭木匠只有13年的历史。而这种百年老店的错觉，来源于它的品牌名称和标识。木匠是对中国传统木工手艺人称呼，有一股乡土味，“木匠”前冠以“谭”字，符合中国传统商号的取名习惯，就给人一种沧桑厚实的历史感，同时，檀木在中国民间是吉利的象征物，有避邪驱邪的功用，“谭”与“檀”谐音，正好给人以美好联想。

产品品质的严格也是谭木匠的一大特色，谭传华曾经火烧10余万把质量不过关的梳子，

一时传为佳话。而在产品包装上，谭木匠采用分类包装的方法，高档木梳有礼品盒包装，普通的木梳的外包装是黑色或篮底白花的中式小布口袋，非常富有中国传统特色。

谭木匠的服务宗旨是把顾客看作是亲人，每一位顾客走进店里，服务员就会向他们介绍中国的“梳子文化”、各种产品的功能、梳头的正确方法等；然后根据顾客的发质、使用习惯等介绍合适的梳子。不同于其他产品，顾客可以直接选择产品现场试用（不影响二次销售）以体验其舒适性，以便于其决策。

（三）价格策略：优质高价、全国统一价格与产品一样，也能体现品牌的品位

谭木匠的定价策略有二条：一是优质高价。地摊或商店里的普通梳子常常几元钱一把，然而谭木匠的梳子最便宜的是18元一把，通常的黄杨木梳子是38元一把，最贵的梳子超过500元一把。谭木匠的高价位是为与其专卖店的销售方式、地理位置和店面布置很协调，体现出谭木匠卓尔不凡的品位，也使谭木匠获得了很高的利润空间。

二是统一定价。不分区域、城市，谭木匠在所有专卖店中实行完全统一的价格政策，明码标价，不得浮动。相对那些为吸引加盟给出加盟商很大价格浮动空间的连锁品牌而言，谭木匠在价格政策上可谓是铁板一块，没有丝毫弹性。

其实谭木匠在99年开始发展加盟时曾有过因差别定价导致混乱的教训。当时因为考虑到东西部的经济差异，谭木匠在东西部采用了不同的两个价位。但一些西部加盟商自己吃掉了差价，致使价格管理一度出现混乱。为了维护品牌和加盟商的长远利益，尽管也遇到了极强阻力，最终仍以强硬的态度坚决统一了价格，实现了全国不二价。自此之后，谭木匠便进入了稳健、快速的成长轨道。

（四）渠道策略：渠道选择的是“合作伙伴”，而非传统分销商模式

1997年，谭木匠“已经成为木梳业的第一品牌。当时，许多商家要求谭木匠公司增加批发业务，但谭木匠未予采纳。批发虽然能在短期内把销售量做大，但无法成就精品。而最重要的是，批发缺少了购买过程和环境的体验。在经过一段时间的摸索后，走专卖店加盟的道路成为谭木匠的选择。

谭木匠采用品牌特许经营方式，专卖店大都设在城市商业闹市区，店面陈设有统一的风格要求。10到20平方米的店面以古色古香的红檀木色为基础，两端门柱上挂着一副隶书对联“千年木梳，万丝情缘”。店面内悬挂“好木沉香”、“谭木匠”等字样的门楣，温暖的灯光打在亮闪闪的招牌上，于浮光掠影中给人一种原汁原味的古朴感。店内木质展台设计精巧，四壁挂满了各种格式精致小梳，店面虽然不大，却让人仿佛置身于梳子的王国。整个店面传递出浓厚的文化气息，很容易就让过路人好奇地驻足观望。顾客走进谭木匠专卖店，感受着这里的气息总会有一股莫名的感动，感动于喧嚣城市里这块小天地带给人的那份古老而精致的心情，这种文化和情感认同使许多过路人成为谭木匠的客户，甚至成为回头客。

连锁专卖店的成功，谭木匠从此走上了快速发展之路，与传统的在超市、路摊、混在杂物堆里出卖的梳子相比，“谭木匠”的专卖店给人专业、高档的形象，增强了人们的购物安全感，也满足了人们对购物体验的享受。据最新统计，谭木匠目前的专卖店数量已达450家（年底将达到500家）。而这还是谭木匠严加控制的结果。

（五）促销策略：不打广告，“接触点”传播

在前面对X定义的时候就介绍过谭木匠的接触点传播模式，除此在促销策略上谭木匠还

有这其他的方式。为了更好演绎品牌文化，谭木匠采用了“讲故事”的独特方法。在每一个谭木匠专卖店里都工整地装裱了这样一段“家史”：“我的曾祖父是一位知名木匠，小有家业。由于爷爷沾上鸦片和赌博，把整个家业输得一干二净，在万般无奈之下，年轻美貌的奶奶只好求保长将爷爷抓去当壮丁……两年后，爷爷就死在长沙……父亲含恨学艺，成了一个好木匠。我一直想当诗人、画家，付出过惨重代价，几近饿死街头，天意不可违，我仍然还是做木匠的命。”这段“家史”也成了谭木匠不花一分钱的广告。除此，谭木匠会把品牌故事、梳子史话和健康忠告等，编成“小人书”式的连环画，作为附加赠品送给消费者。这些看似像企业宣传品的小书其实并无任何功利性的广告：健康忠告里没有提一句谭木匠；品牌故事中讲了很多其他值得回味的品牌；梳子史话只是讲了几千年的梳子发展史，并无一句说谭木匠的梳子好。但都颇具文化情趣，常常令顾客爱不释手。

另外，谭木匠提炼出“我善治木”、“好木沉香”的理念，把中国古典文化和人性情感注入到了产品中。结合中国传统节日，开展多样促销活动，例如“用情梳心、真爱相随”为主题的七夕节促销活动、“感恩”为主题的重阳节活动……这些无不散发着谭木匠的传统文化气息。谭木匠把木梳的效用结合到文化和情感中，将小木梳的工艺性、观赏性、收藏性与实用性相结合，使小木梳从日常用品提升为寄托情感的艺术品。

从上述分析中，只不过是“窥其一斑”。对谭木匠品牌而言，能让消费者感受到的价值是个性化的研发、纯手工制作带来的工艺体验、高端的价格形象、固定而专业的销售通路、快速的供货时间等环节。谭木匠在这些关键点通过品牌传播和消费者产生“品牌共鸣”，体验到品牌所带来的“良材美质、尊贵形象、关爱体贴、柔情万种”这种针对不同细分群体心理的额外价值，产生了良好的效果。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

基地动态

媒体报道

学会活动

行业速递

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

借内审之力，促工程管理规范

2011-09-21 作者：徐文煦 来源：中华会计网校 阅读：1 次

内部审计是“独立监督和评价本单位及所属单位财政收支、财务收支、经济活动的真实、合法和效益的行为，以促进加强经济管理和实现经济目标”。工程管理是指用系统工程的理论、观点和方法对建设工程项目进行计划、组织、指挥、协调和控制的管理活动。内审工作的独立性赋予内审组织监管评价的职责，能有效克服外部审计和财务审核的滞后性、局限性，及时发现问题，及时整改。工程建设技术的专业性、建设过程的复杂多样性、工程造价核算的及时性等都要求内部审计必须对工程建设的全过程予以监督。

一、当前基层单位工程建设管理存在的不足之处

近年来，各地各级政府投入了巨额资金进行基础设施建设。工程项目紧锣密鼓地上马、建设资金投资巨大，但相应的管理力量却未跟上，特别是在乡镇、街道等基层单位，从事工程管理的人员，大多非专业出身，凭借过去管理农业小型项目的经验开展对道路、桥梁、公益设施等基建工程的管理。因此，暴露出工程管理不到位、工程建设欠规范的问题，主要表现在：

（一）部份工程规划欠严谨、概算不完整，造成决算超支较大。在一些工程项目审核中，经常会发现决算价大幅度超合同价的情况。如某镇当年度实施的四个绿化工程，均大幅度超概算，最高超95%。造成小概算、大工程的主要原因是：项目不按计划立项的投资规模，随意进行变更，较大幅度地提高造价；项目前期规划设计粗放，实际施工范围、工程量较大幅度调增；项目设计方案执行不严肃，领导意志随意主导工程实施，工程量变动较大。

（二）部门之间信息沟通不对应，造成资金监管脱节。在审核工程决算报告与账面资金走向时，经常会发现工程项目已经完工决算数年，而财务账上相应工程款却一直挂账往来款的情况，甚至出现工程款预付过头的问题。究其原因，主要是工程管理部门与财务缺乏联系沟通机制，往往各行其是，工程结算情况到不了财务部门，而付款情况也传递不到工程部门。信息的阻隔造成了管理上的疏漏。

（三）部份小型项目招投标流于形式。目前，各镇、街道根据要求都成立了小型项目招投标办公室，对投资额在3万元以上、50万元以下的工程建设项目组织招投标。但

主 编：郭纲
副 主 编：姚青 陶洁
金大荣
责任编辑：黄波 万彪
主管单位：苏州工业园区财政局
主办单位：苏州工业园区会计服务外包示范基地、
苏州工业园区会计学会
网 址：www.sipkj.org
联系邮箱：shangw@sipac.gov.cn
master@sipkj.org

在检查中发现有部分工程项目存在拆分项目、规避进市招投标市场的做法，以及同一类工程实际中标者为挂靠不同建筑公司的同一人。究其原因，主要是为了赶工期（市级招投标流程时间太长），简化操作流程；招投标发布面过窄，造成实际应标者范围狭小。

（四）部份工程决算审计制度未严格执行。我区早在2003年就规定了国家建设项目审计办法，要求建设单位对以国有资金为主要来源的基本建设项目应当“在建设项目基本完工、竣工决算报表编制完成后，及时告知审计机关安排审计”。但在检查中发现该规定未得到有效执行，较多中小型工程项目仅以镇、街道自行组织的竣工验收清单作为工程决算的依据，工程管理人员既是“运动员”又是“裁判员”。究其原因，缺乏约束管理制度。基层工程管理人员往往延用习惯做法，审价意识薄弱，或是想控制与施工单位结算的主动权。

（五）工程项目管理缺乏统筹监管机制。工程建设具有规模大、内容多、结构复杂、建设周期长等特点，从确定建设方案、地质勘察、设计、施工、竣工验收到交付使用等环节，都需要工程建设的各个部门通力协作和配合。由于缺乏统筹监管机制，各部门各行其事，只管份内的一摊，彼此缺乏沟通联系，造成项目资料不全、款项支付与项目进度不匹配，部门之间推诿扯皮等问题，极易造成盲目建设、设计失败、质量低劣、周期拖长、损失浪费的后果。

二、发挥内部审计作用，严把工程管理“五道关口”

镇、街道工程建设管理中暴露出的问题不是短时间内能够整改的，需要借助内部审计的力量在今后较长的时期里通过加强制度建设、转变管理模式等途径来逐步改善。内部审计要在工程建设管理上切实发挥作用，关键在于对工程建设过程中的重点环节的了解、掌握及参与程度。在知情、建议、改进工作的良好循环下，发挥内部审计的管理、监督、服务作用，从而合理确定和有效控制工程造价，确保建设资金合理、合法、合规地使用。

一是监督关口前移，把好核准关。在工程立项环节，内审人员应对立项依据、项目建议书和可行性研究报告进行充分论证和评审，出具评审意见。查看是否存在立项缺乏可行性研究或者可行性研究流于形式、决策不当、盲目上马，可能导致难以实现预期效益或项目失败的风险。

二是参与招标环节，把好监督关。在工程招标环节，内审人员应对应标单位的资格进行复核，对招投标的全过程进行监督。防范项目招标暗箱操作、存在商业贿赂，可能导致中标人实质上难以承担工程项目、中标价格失实及相关人员涉案的风险。

三是复核造价环节，把好审查关。内审人员应对概预算编制依据、项目内容、工程量的计算、定额套用等事项的真实、完整和准确进行审查。防范工程造价信息不对称、技术方案不落实、概预算脱离实际，可能导致项目投资失控的风险。

四是跟踪建设环节，把好监控关。在工程建设环节，内审人员应监督工程部门执行严格的概预算管理，加强工程物资采购环节的管理和监督，实行严格的工程监理制度；敦促财会部门加强与相关单位的沟通，准确掌握工程进度，按照规定的审批权限和程序办理工程价款结算；重点关注工程变更的管控，确需变更的，应当按照规定的权限和程序进行审批，重大的项目变更应当按照项目决策和概预算控制的有关程序和要求重新履行审批手续。防范工程物资质次价高、工程监理不到位、项目资金不落实，可能导致工程质量低劣、进度延迟或中断的风险。

五是跟进竣工环节，把好审核关。在工程竣工环节，内审人员应在接到工程竣工报

告后，及时督促工程部门编制竣工决算，对于小型工程项目可以组织内部审计；对于规模以上的工程项目，应联系审计部门及时送审。在项目经有关单位验收合格后，应当编制交付使用财产清单，及时办理资产移交手续，同时建立完整的工程项目档案。防范竣工验收不规范、最终把关不严，可能导致工程交付使用后存在重大隐患的风险。有条件的单位还可尝试建立完工项目后评估制度，重点评价工程项目预期目标的实现情况和项目投资效益等，并以此作为绩效考核和责任追究的依据。

目前，我区已正式出台《关于加强内部审计工作的实施意见》，要求各镇、街道加强内部审计组织建设、加强内部审计制度建设、加强内部审计队伍的建设，加快审计转型，以改善管理、防范风险、提高绩效为监督服务的发展方向。近年来，各镇、街道也逐渐认识到加强内部审计力量的重要性，陆续选派骨干参加内审协会组织的内审资格培训和培训。制度作保、上下联动，我区内审网络建设已在各镇、街道广泛推开，并在工程建设领域已初显成效，如新丰镇通过内审人员的火眼金睛，成功识破了施工方妄图通过变更工程日期抬高材料信息价的伎俩，减少损失近二百万元；南湖新区、大桥镇在内审人员的建议及参与下，出台《关于加强小型项目招标采购管理工作的实施意见》、《工程联系单制度》多项加强工程建设管理的规章制度……

领导的重视、制度的健全、高素质内审人员的配备及良好的内审工作环境是做好内部审计工作的前提；严格遵循内审工作程序，严把审计质量关是实现内审作用的途径。因此，内审机构设置时，要切实加强对内审工作领导，提升内审权威性；要优化人员结构，提高人员素质；要将统筹监管的职责落实到具体部门和具体的责任人，切实担当起项目建设整个流程的协调监管职责，分析研判项目控制的薄弱环节和管理上的盲点，提升项目管理的水平和严谨度，促进了工程建设的科学化管理，真正体现“抓重点、促管理、出效益”的管理思想。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

基地动态

媒体报道

学会活动

行业速递

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

金融资产中投资业务会计处理对比分析

2011-09-21 作者：胡克训 来源：中华会计网校 阅读：1 次

随着金融资产业务在企业发展中地位的提升和新会计准则的实施，在新准则金融资产中投资业务的会计处理标准和要求发生了很大的变化。取消了原来的短期投资和长期投资，新增加了“交易性金融资产”、“持有至到期投资”和“可供出售金融资产”。本文通过对金融资产中三类投资业务的对比分析，揭示其投资业务会计处理的关键点区别，从而提高会计处理的科学准确性。

一、类别划分对比分析

新《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》规定，将金融资产分为四类。其中，“交易性金融资产”、“持有至到期投资”和“可供出售金融资产”等三类金融资产，在公司企业中属投资业务。这种分类方法打破了旧准则对投资业务分类的传统格局，符合国际上通行的投资分类标准。对于这种分类标准，应当注意以下两点：

其一，存在活跃市场并有报价的金融资产到底划分为哪类金融资产，完全由管理层的意图和资产的分类条件决定的。如公司购入的在活跃市场上有报价的债券，其到期日固定，回收金额固定，则管理层既可以指定为“可供出售金融资产”，也可以指定为“交易性金融资产”或“持有至到期投资”。例如，公司购入的在上市有报价的股票，由于到期日不固定，则管理者对该金融资产可以指定为“可供出售金融资产”，也可以指定为“交易性金融资产”，但不可以指定为“持有至到期投资”。

其二，金融资产的分类，一旦确定，就不得随意改变。

二、定义特点对比分析

（一）可供出售金融资产是指企业没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项的金融资产。其特点：（1）该资产持有期限不定，即企业在初次确认时并不能确定是否在短期内出售以获利，还是长期持有以获利，是其持有意图界于交易性金融资产与持有至到期投资之间；（2）该资产有活跃市场，公允价值能够通过活跃市场获取。

（二）交易性金融资产是指企业为了近期内出售而持有的金融资产。其特点：

主 编：郭纲
副 主 编：姚青 陶洁
金大荣
责任编辑：黄波 万彪
主管单位：苏州工业园区财政局
主办单位：苏州工业园区会计服务外包示范基地、
苏州工业园区会计学会
网 址：www.sipkj.org
联系邮箱：shangw@sipac.gov.cn
master@sipkj.org

(1) 企业持有的目的是短期性的，即在初次确认时即确定其持有目的是为了短期获利。一般此处的短期也应该是不超过一年（包括一年）；(2) 该资产具有活跃市场，公允价值能够通过活跃市场获取。

(三) 持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。基本相当于原长期债权投资。其特点：

(1) 到期日固定、回收金额固定或可确定。到期日固定、回收金额固定或可确定是指相关合同明确了投资者在确定的时间内获得或应收取现金流量的金额和时间；(2) 有明确意图持有至到期。有明确意图持有至到期投资是指投资者在取得投资时意图明确，准备将投资持有至到期，除非遇到一些企业所不能控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件，否则将持有至到期；(3) 有能力持有至到期。有能力持有至到期是指企业有足够的财务资源，并不受外部因素影响将投资持有至到期。

三、初始计量对比分析

(一) 公司企业取得交易性金融资产时，会计处理为：

借：交易性金融资产——成本（支付的全部款项扣除交易费用及垫付的股利或利息后的余额）

借：投资收益（发生的交易费用）

借：应收股利（购入股票时已宣告但尚未发放的现金股利）

借：应收利息（购入债券时已到付息期但尚未领取的利息）

贷：银行存款（实际支付的款项）

(二) 公司企业取得持有至到期投资时，会计处理为：

借：持有至到期投资——成本（面值）

借：应收利息（购入债券时已到付息期但尚未领取的利息）

贷：银行存款（实际支付的价款）

借或贷：持有至到期投资——利息调整（按记帐规则倒挤差额）

(三) 公司企业取得可供出售金融资产时，会计处理为：

借：可供出售金融资产——成本（若为股票即为公允价值与交易费用之和，若为债券，即为债券面值）

借：应收股利（购入股票时已宣告但尚未发放的现金股利）

借：应收利息（购入债券时已到付息期但尚未领取的利息）

贷：银行存款（实际支付的价款）

借或贷：可供出售金融资产——利息调整（若购入债券，按记帐规则倒挤差额。购入债券业务与持有至到期投资业务的会计处理相似，只是科目不同而以）

对于以上三类投资业务的初始计量的会计处理，要注意把握好以下三个要点：

其一是三者初始成本不同。“交易性金融资产”以公允价值作为初始成本；“持有至到期投资”以面值作为初始成本；“可供出售金融资产”以公允价值与交易费用之和作为初始成本。

其二是交易费的处理不同。“交易性金融资产”的交易费作为当期损益，冲减投资收益；“持有至到期投资”的交易费作为初始成本的一部分，单独反映在“持有至到期投资——利息调整”科目中；“可供出售金融资产”的交易费直接作为初始成本的一部分。

其三就是对于“持有至到期投资”和“可供出售金融资产”两类投资购入债券的会计处理相似，只是科目不同而以。

四、资产负债表日对比分析

（一）对于交易性金融资产，公司在资产负债表日时作：

1、当公允价值上升时，

借：交易性金融资产——公允价值变动

贷：公允价值变动损益

2、当公允价值下降时，作上升时相反的会计处理。

（二）对于持有至到期投资，公司在资产负债表日时作：

借：应收利息（若为分期付息债券，按票面利率计算的利息）

借：持有至到期投资——应计利息（若为到期一次还本付息的债券按票面利率计算的利息）

贷：投资收益（持有至到期投资帐户的摊余成本与实际利率计算的利息）

借或贷：持有至到期投资——利息调整（按记帐规则倒挤差额）

（三）对于可供出售金融资产，公司在资产负债表日时作：

1、当公允价值上升时，

借：可供出售金融资产——公允价值变动

贷：资本公积——其他资本公积

2、当公允价值下降时，作上升时相反的会计处理。

对于以上三类投资业务在资产负债表日的会计处理，要注意把握好以下两个要点：

其一是公允价值变动的处理不同。“交易性金融资产”公允价值的变化作为当期损益，计入“公允价值变动损益”科目；“可供出售金融资产”公允价值的变化作为净

资产，计入“资本公积——其他资本公积”科目；而“持有至到期投资”此时则不存在公允价值变化的问题。

其二是投资收益不同。“交易性金融资产”和“可供出售金融资产”因其本身具有短期出售的特点，在资产负债表日不存投资收益的处理问题；而“持有至到期投资”下的投资收益，按持有至到期投资帐户的摊余成本与实际利率的乘积确定。

五、转让出售对比分析

（一）公司转让出售交易性金融资产时：

借：银行存款（实际取得的价款）

贷：交易性金融资产——成本（帐面金额）

借或贷：交易性金融资产——公允价值变动（按其帐面余额，若帐面余额在借方，则此时计入贷方，反之则计入借方）

借或贷：公允价值变动损益（按其帐面余额，若帐面余额在借方，则此时计入贷方，反之则计入借方）

借或贷：投资收益（按记帐规则，倒挤差额）

（二）公司转让出售持有至到期投资时：

借：银行存款（实际取得的价款）

贷：持有至到期投资——成本（帐面余额）

借或贷：持有至到期投资——利息调整（帐面余额）

借或贷：投资收益（按记帐规则，倒挤差额）

（三）公司转让出售可供出售金融资产时：

借：银行存款（实际取得的价款）

贷：可供出售金融资产——成本（按帐面余额）

借或贷：可供出售金融资产——公允价值变动（按帐面余额）

借或贷：资本公积——其他资本公积（按帐面余额）

借或贷：投资收益（按记帐规则，倒挤差额）

借或贷：可供出售金融资产——利息调整（若初始投资的是债券金融工具，按其帐面）

对于以上三类投资业务转让出售的会计处理，要注意把握好以下两个要点：

其一是冲销的内容不同。“交易性金融资产”除应冲销交易性金融资产的帐面余额

外，还应冲销“公允价值变动损益”科目帐面余额；可供出售金融资产除应冲销“可供出售金融资产”帐户的帐面余额外，还应冲销“资本公积——其他资本公积”科目的余额；而持有至到期投资就只需冲销“持有至到期投资”科目的帐面余额即可。

其二是投资收益的确定不同。交易性金融资产处置时，要将该金融资产持有期间形成的“公允价值变动损益”科目累计发生额转入“投资收益”科目；可供出售金融资产处置时，要将持有过程中累计产生的“资本公积——其他资本公积”科目转入“投资收益”科目。持有至到期投资处置时，按实际收到的价款与“持有至到期投资”科目累计余额之差额定投资收益。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

基地动态

媒体报道

学会活动

行业速递

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

论人力资源成本会计制度的完善

2011-09-21 作者：肖颖 来源：中华会计网校 阅读：7 次

摘要：随着人力资源问题不断发展，人力资产作为一种可以创造价值的资本，必然会在使用过程中产生一定的成本，即人力资源成本。人力资源会计作为一门新学科，以人力资源为研究对象并反映人力资源在企业发展中的战略位置。伴随着研究的深入人们逐渐发现人力资源会计单靠会计学知识已难以解决，必须进行学科交融，研究人力资源成本问题也是重要环节。因此，在当今多变的经济环境下，研究人力资源成本会计问题具有重要的意义。

关键词：人力资源；成本会计；制度完善。

人力资源会计的一般目的是提供人力资源变化的信息，以满足人力资源会计信息使用者的需求，为企业或组织的人力资源管理服务。它的具体目的是通过提供社会人力资源需求的信息，使国家有关部门，企业做出正确的人力资源投资决策，以实现整个社会对人力资源的总需求和人力资源总供给之间的平衡。

1 人力资源成本会计的概述。

人力资源成本会计是从企业对人力资源投入的角度出发，对企业人力资源的取得，开发和替代成本进行核算，它是按历史成本进行的事后核算。从本质上说，人力资源成本会计主要是以财务会计方法为手段，将人力资源的取得，开发，使用成本和为提高人力资源素质而进行的投资单独予以反映的过程。人力资源成本会计的特点是单独计量人力资源的取得成本，开发成本，使用成本和替代成本。它将人力资源成本中属于资本性支出部分进行资产化处理，在受益期内分期摊销，这对企业来说很有必要。

1.1 人力资源成本的内容。

按照人们赋予人力资源会计的任务，凡是涉及人力资源的取得，开发，使用，保障和离职等投入成本的都应加以反映，人力资源的投资作为人力资源会计的反映对象，具体依据人力资源进入企业到最终退出企业的时间顺序，以及企业对人力资源投资的不同目的，可将这项投资确认为五个成本：

1.1.1 人力资源的取得成本。

主 编： 郭纲
副 主 编： 姚青 陶洁
金大荣
责任编辑： 黄波 万彪
主管单位： 苏州工业园区财政局
主办单位： 苏州工业园区会计服务外包示范基地、
苏州工业园区会计学会
网 址： www.sipkj.org
联系邮箱： shangw@sipac.gov.cn
master@sipkj.org

人力资源的取得成本是指为取得一名新员工的人力资源而付出的代价，是企业招募和录取职工过程中发生的成本。它具体包括四项：招募成本、选拔成本、录用成本、安置成本。

1.1.2 人力资源的开发成本。

人力资源的开发成本是企业为提高职工的生产技术能力，为增加企业人力资源的价值而发生的费用。从本质上看，人力资源的开发成本是企业对人力资源进行的投资。具体包括以下三项：上岗前培训成本、岗位培训成本、脱产培训成本。

1.1.3 人力资源的使用成本。

人力资源的使用成本是企业在使用职工的过程中而发生的成本。从本质上看，人力资源的使用成本是人力资源的产权主体因企业运用人力资源的使用权而从企业获得的补偿，它是人力资源的交换价值的体现。具体包括以下三项：维持成本、奖励成本、调剂成本。

1.1.4 人力资源的保障成本。

人力资源保障成本是保障人力资源在暂时或长期丧失使用价值时的生存权而必须支付的费用。具体包括以下四项：健康事故保障成本、劳动事故保障成本、退休养老保障成本、失业保障成本。

1.1.5 人力资源的离职成本。

人力资源的离职成本是由于职工离开企业而产生的成本。包括以下三项：离职补偿成本、离职前业绩差别成本、空职成本。

2 人力资源成本会计计量过程中的困难

随着知识经济的来临，在人力资源与非人力资源合约的企业组织中，人力资源的价值比重越来越重要，使得一度沉寂的人力资源价值计量问题再度呈现。但是，目前人力资源价值的计量困难重重。

2.1 人力资源会计计量实施的障碍首先来自人的观念。

对非人力资源的计量，人们认为是理所当然的事情。如果要把人力资源确认为资产并对之计量，便认为是对人格的侮辱，人怎么能与物一样论质论价。人的价值似乎只可意会不可言传，永远只能反映在人的心目中。但是，随着社会的进步，人们的观念必将随之改变，确认人力资源为资产，并不是对人本身的论价，而是对其拥有的知识、对企业的贡献大小的评价。企业也对人力资源的取得、招聘、使用等成本反映为一项资产。
[论*文*百*事*通 论*文*百*事*通]

2.2 目前的计量方法都带有片面性。

目前我国人力资源会计的计量方法有一定的片面性，其计算结果都不能涵盖人力资源价值的全部。因为企业的正常利润同其超额利润一样也含有人力资源价值的一部分不容忽视。此外，按照这种计算方法，当某企业的实际利润等于或低于同行业正常利润时，该企业人力资源就没有价值，显然这是不合理的，这大大低估了人力资源的价值，违背了人力资源是一种重要经济资源的原理。

2.3 人力资源载体的不确定性。

人力资源的载体是劳动者，作为生产要素的劳动者，其生产能力的变化和实物资产、无形资产受各种因素影响有增减值变化一样，人力资源的价值会因管理水平、个人努力、科技进步、教育培训等出现增值、减值变动。人力资源作为一种有价值的资产，是要给企业带来现金流入的。2但人力资源对企业所提供的未来利益无法确定，且无储存价值，即人力资源具有不确定性。如何最大限度地减少不确定性的影响，关键是必须且能够对人力资源的增减量进行计量。

3 人力资源成本核算制度的完善。

当然，人力资源成本会计的问题并不一定要在短期内解决，也不可能一蹴而就、一步到位，在具体实施过程中还会出现这样或那样的新问题，只有不断总结、不断完善、不断发展，人力资源成本会计的理论才能日益完善，人力资源会计才能全面推行。

3.1 人力资源成本核算账户设置。

人力资源会计是将传统会计作为当期费用处理的与人力资源有关的支出单独进行核算，并将其中的资本性支出进行资产化处理。而有关的人力资源成本的数据都是以原始记录为依据，都可以根据发生的结果直接获得，因此将人力资源成本纳入传统会计账内进行核算是简便可行的。

人力资源成本会计应在传统会计账户设置的基础上，增设“人力资源成本”、“人力资源成本摊销”、“人力资源损益”、“待摊人力资源费用”账户进行人力资源成本核算。

3.1.1 “人力资源成本”账户。

核算企业所发生的人力资源成本支出的增加，减少及其余额。账户的借方登记取得，开发和使用时所发生的人力资源成本的增加额，贷方登记作为费用计入当期损益而转出的人力资源的使用成本和人力资源退出企业时所冲减的该人力资源的取得成本、开发成本。期末账户借方余额为企业目前所拥有或控制的人力资源取得成本和开发成本的总额。该账户按人员或部门类别设置明细账进行明细核算。因为人力资源成本业务大都在借方，所以设置的专栏只反映借方金额，当期末结转使用成本和人力资源退出企业时登记的贷方金额可用红字在借方栏内登记。

3.1.2 “人力资源成本摊销”账户。

人力资源取得成本和开发成本的摊销期限和每期摊销金额的确定是一个必须解决的问题。属于资本性支出的人力资源取得成本，开发成本及其摊销可以按人员或部门类别设置明细进行。因此人力资源成本摊销相应的也有个别摊销或集体摊销两种方式：a. 按人员进行人力资源成本明细核算的，成本摊销应个别进行。b. 按集体进行核算的人力资源成本，在摊销时应进行集体摊销。

3.1.3 “人力资源损益”账户。

核算因企业员工变动而产生的损益。该账户借方登记人力资源退出企业时企业在该人力资源身上所发生的取得成本和开发成本尚未摊销的数额，以及企业辞退员工时发放的遣散费，贷方登记人力资源退出企业时向企业缴纳的赔偿金（例如，该人力资源在合同期内违约离开企业，按合同约定影响企业缴纳的赔偿金）。期末时，如果借方发生额

大于贷方发生额，则将其差额从该账户的贷方转入“本年利润”账户借方，冲减本年利润；如果借方发生额小于贷方发生额，则将其差额从该账户的借方转入“本年利润”账户的贷方，增加本年利润；期末结转后“人力资源损益”账户无余额3。

3.1.4 “待摊人力资源费用”账户。

核算企业属于收益性支出的人力资源取得成本和开发成本的增加，减少及其余额，借方登记属于收益性支出的人力资源取得成本和开发成本，离职成本的增加额和人力资源投资本期摊销额，贷方登记结转至本年利润的人力资源费用及有关人员离开企业时所冲减的与其有关的这部分成本尚未摊销完的数额。期末账户借方余额为目前属于收益性支出的人力资源取得成本和开发成本尚未摊销的数额。该账户按人员设置明细账进行明细核算。

3.2 人力资源成本披露。

首先，是人力资源成本对内披露。人力资源的对内披露，对内报告的内容分为两部分。一部分是非货币信息，主要是企业现在的人力资源组成，分配及利用情况，特别对于一些高成本引入的重要人才，应重点揭示。另一部分是货币信息，主要是企业责任中心人力资源的现值。人力资源投入产出比，对于一些高成本引入的重要人才，应单独分析成本与其创造的效益，以确定其投资收益率。

其次，是人力资源成本对外披露。在编制财务报表时，目前有两种观点：其一认为可以将“人力资源成本”，“人力资源成本摊销”列入在资产负债表的无形资产之后。其二认为应将人力资产列示长期投资和固定资产之间。比较倾向于第二种观点，因为人力资产的列示应使管理者注意到人力资源的价值问题，为提高人力资源而设计并执行最佳的管理决策。



期刊首页

基地动态

媒体报道

学会活动

行业速递

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

民营企业财务管理的创新

2011-09-21 作者：杨小斌 来源：中华会计网校 阅读：1 次

随着经济的发展和全球化的深入，许多抓住机遇的民营企业纷纷进入二次创业的时代。传统的财务管理知识已远远不能适应民营企业现代化的需要。一名优秀的财务管理职业经理人，必须突破传统财务视野、从战略高度把握财务管理、公司治理、资本运营等方面的知识及其运作手段；需要广泛接触国内外前沿性的财务管理知识和信息；并真正具备全球战略眼光，深入了解有关国内、国际各种经济规则。许多快速发展的企业逐步感受到财务管理职责在企业发展中的重要地位，并试图对原有状况有所变革。企业对财务管理工作逐步重视，通常由老板最信任的亲朋掌握财务管理岗位，但对财务管理职责的专业化、技术化水平的要求并非特别明确，并且对财务管理现代化在企业发展战略中的地位也是处于认知上的两难状态。

总的来讲，财务管理不仅是对企业内部资金及其流转的管理；随着企业兼并与资本运营手段在经济领域的运作，以及金融全球化和市场一体化的深入，人们开始关注财务管理工作在这些领域的重要职能，并且期望借助财务管理的优势全面整合企业内、外部的一切有利经济资源，实现企业整体价值的战略性提升，不再只是停留于关注利润的增长上。时代的发展赋予财务管理工作以更多、更新的内容，不仅包括筹资、投资和股利分配，也不仅是为企业决策、计划、控制提供参考依据，而是由后台走向前台，由账房先生之类的后勤服务功能演变为决定企业发展成败的众多关键支柱之一。

面对我国企业成长的特征，和特有的市场经济环境，以及国民经济发展的特定历史时期，如何开展现代企业财务管理工作的创新已成为这一时代中财务职业管理人的重要课题。所谓创新，就是在现在财务管理理论、方法上进行突破，结合企业发展的不同阶段，创造性地运用财务管理的综合理念。

一、全面预算管理和快速发展中企业决策的协调

预算管理是企业管理的一种新型方式。在企业快速发展中预算是否仍然具有决策价值？非充分的预算和预算的情境假想化如何同企业的实际进展协调一致？财务管理的创新在协调中的作用从下述几点加以认识。

1、企业管理中有预算和实行预算管理是两个不同的概念

主 编：郭纲
副 主 编：姚青 陶洁
金大荣
责任编辑：黄波 万彪
主管单位：苏州工业园区财政局
主办单位：苏州工业园区会计服务外包示范基地、
苏州工业园区会计学会
网 址：www.sipkj.org
联系邮箱：shangw@si pac.gov.cn
master@si pkj .org

两者在企业管理中的地位不同。前者预算只是管理中的一个辅助部分，仅作为企业管理的参考，信息的一种来源方式。后者则更强调预算的主动性、准确性，监控性；强调实际工作对预算目标的遵循与服从，是真正的全面预算管理的基本前提。企业从管理中有预算到实施预算管理，往往标志着企业发展壮大的历程。然后在这一演进过程中，管理人员通常不能准确分辨这两种实践差异，未能采取有效的正确的措施，从而推动预算工作的完善与深入发展。财务管理的创新工作，就是这一过程中（企业的预算从无到有，从有预算到实行全面预算管理的过程）适时选择最佳手段，推动整个预算工作的进展，循序渐进地深入和铺开，使各方在执行中受益，在受益中支持，从而输灌全面预算管理的精髓和理念。

公司财务预算是对企业未来发展前途的策划，不同于简单的估算，它是在充分考虑企业将来可能面对的种种变化因素，充分把握住各种经济政策环境，从中分析出各种可能捕获的有利因素及可能面临的不利因素，并事先制订出一系列应付风险的谋略措施。以增强企业对于各类因素的反应能力，减少损失，把握机遇。

预算并非仅大中型公司才必要，对中小型企业同样具有重要意义。而预算管理更能激发中小企业精打细算的创造才赋。因此，在预算管理方式方法上寻求创新，解决企业在预算工作中成本高、效率低的问题。如实行预算简报。将针对性强的预算重点数据集中，及时修正，并增强预算经验的积累与分析经验的结合。对企业预算管理的建设我建议采取三步走的战术：从有预算——财务预算管理——全面预算管理。

2、预算编制方法的创新和预算考评体系的创新

旧的预算编制方法注重费用开支和销售业务的预算、生产成本的预算。习惯于将预算目标贯彻于企业发展的事前与事后，作为考评部门业绩的重要指标。通过预算明确下一年的发展目标，建立考核标准依据，是预算管理工作的要求。新的预算编制方法，但是对于扩张型企业而言，资本动作中的企业则更需要建立“筹资预算”和“投资风险预算”等建立在高层次的预算管理方法，以支持企业在扩张性战略中全盘策划的统筹性。

建立完善统一、规范的预算考评体系，而非仅数量考核指标。尽量减少以经验推测方式来描述未来规划的方式。在人、财、物上达到协调统一。预算工作的创新要求克服改善通常以数量关系式来表达未来规划的策略方式，预算工作就是一种落实和分解企业未来战略规划的有效措施。

3、企业在快速成长阶段其经营决策需要借助财务管理的创新运用达到与预算管理的协调

企业决策是以利润最大化为目标，有可能偏离既定的预算方案和预算目标，从而产生非预测风险。因此需要利用财务分析的数量模式权衡方案的优劣，以此实现经营决策的变化，克服传统财务管理中刚性有余，弹性不足的缺陷。在财务预算分析管理中对企业各方案的成本性态进行分析，既以本量利的平衡点为核心，展开敏感性分析。

二、企业管理信息化促进财务管理的创新

信息技术的飞速发展，推动了企业管理信息化的发展，从而引发了企业管理机制的变革。九十年代以来，先后出现了JIT、MRP、LRP、ERP等企业管理软件。尤其ERP（企业资源规划系统）正逐步进入中小企业，影响其管理决策的各个过程。然儿，我们始终要意识到，ERP系统更主要的是代表一种新的管理模式与理念。并不是所有的企业都可以或需要套用这一管理模式。ERP系统导入企业管理中，有利于建立企业信息化大平台，优化组织结构，实现管理扁平化。企业在决定是否上ERP系统时需要考虑六个基本

条件：

1、企业员工素质普遍较高。要结合企业员工应有的技能及素质情况，合理分配工作及业务环境。

2、企业有较稳定的利润收入基础。处于向上发展的阶段，具有不断盈利的经济条件。企业在新成立的时期急于上这类大型的管理软件系统，往往具有较高的风险。因为新企业产品不定型，管理不稳定，系统的应用不仅会增大人员工作量，也会增加企业的管理成本，基础设施的投入。

3、寻找有实力的顾问公司及良好声誉的软件商。好的ERP系统具有更成熟的内在质量，对客户的需求更具有适应性与协调功能。好的顾问服务也至关重要，对上线工作管理有时起着决定性作用。

4、经营管理基本走上规范化，有一定的基础并仍有提高和改善的必要性和空间。

5、有一定的电算化基础环境。

6、企业外部经济环境相对较稳定。经济数据及技术安全能得到有效的保障与防范。

企业管理信息化促进财务管理的变革。

1、会计电算化是企业管理信息化的基础。企业管理信息化的发展促进财务基础工作方式、方法的变革。财务数据管理，分析都有更快捷与规范统一的处理方式。

2、财务岗位的稽核，部门间资料传递发生改变。对财务管理与部门内部控制，稽核制度带来深刻变化。

3、财务资料的安生。财务资料账务处理是否使用一套账。如何保护财务信息，加强风险控制是非常重要的新课题。

三、财务管理制度化的创新

现代民营企业的发展呈现向多元化、集团化方向发展的趋势。许多实力强劲的企业，在强调扩大生产规模，增加产量的同时，更注重创品牌，拓宽市场空间的长远战略。在这一过程中，尤其是随着企业收购、重组等对外扩张步伐的加快，加大财务管理制度化创新的力度是企业集团在集团化发展中最为关键的一步。

1、有必要建立高效统一的集团内部控制制度。以此实现高度集中的集团化资金管理，实现资源配置的取长补短。

2、加强企业集团财务审计的创新。集团审计通常分为内部审计和外部审计两种形式。传统的财务内部审计工作往往易流于形式。强调以查账为手段，揭示人员舞弊。集团内部审计创新要求审计工作在查错揪人的基础之上，实现本质的飞跃，将重点转向企业战略风险的防范和价值战略，预算目标的执行上。将促进协调发展而不仅是发展作为核心宗旨。因此，集团审计策略、目标、方式方法上都有极大的创新空间。

3、建立集中化管理的制度，协调统一优势资源的增值能力，保持控制权、管理权的相互稽核与监督。不要过于强调子公司企业管理的个性化特征的重大影响力，也不能忽视这一特性的逆向作用力。集中管理而非松散管理，管理垂直化而非分散化。

财务管理者在企业财务管理制度化的创新历程中，必然会遇到重重阻力，尤其是面对管理人员在价值观念上的强烈冲突。因此，必须引导企业决策层高管关注企业持续创造价值的能力。借鉴西方价值转移理论，使企业确立战略利润的观念，并对开展有效的价值管理提出具体的思路。

四、上市筹资与资本运营要求财务管理于挑战中创新

其实，资本运营是企业发展到成熟阶段时才选择的经营方式。有些企业往往不顾自身的实际条件，盲目扩张经营、不分主次地兼并收购，从而将企业推向危险的边缘。财务管理的创新，决不会是无节制地为企业筹融资金来满足那些扩张经营的需要，而是以科学谨慎的发展战略推进企业理性的发展扩张，维持企业良性的协调发展。上市不仅可以筹集资金，而且亦可以分散经营者的自身风险。上市也是资本运营方式之一。可上市的途径有许多种，国内企业为上市寻求的国内与国际资本市场主要有：国内A股市场、B股市场、创业板市场；香港主板市场、IPO既香港创业板市场；美国纳斯达克市场；新加坡股市等。民营企业本着做大做强的经营思路，通过走进证券市场中融资促发展的途径，以满足企业和投资者的投融资需求、优化资源配置、推动企业向超大规模发展。因此，就需要极为了解我国的资本市场的运作特征。“我国的资本市场特征是正处于经济转轨时期的新兴资本市场，所谓转轨，就意味着改革创新任务繁重；所谓新兴，就意味着市场还不成熟，同时市场的后续发展潜力巨大。”（引自证监会主席尚福林语）

面对中国的资本市场环境，谁注重合规经营和风险控制，并善于创新和把握商机，就能化不利因素为机遇；反之，就会被资本市场淘汰。近些年来，一批上市公司管理比较规范，注重在控制风险前提下创新发展，经营比较稳健，具备了持续发展的良好基础；而另一些公司则管理粗放，内控不严，创新能力不足，经营业绩较差；还有个别公司长期违规经营，存在严重风险，甚至难以为继。在同样的市场环境中，不同公司存在的巨大差异说明，任何上市公司在资本市场上的立身之本、发展大计，始终都是以在合规经营基础上的持续创新作为有力支撑。

五、信用与风险管理

现代企业遇到的风险越来越多，防范风险的意识也变得越来越强烈。但是如何建立一套系统而有效的风险管理、预防体系，却一直是困扰许多高级管理人才，尤其是掌管着企业资金安全的经理人。要建立风险防控和信用的科学考评机制与规则。尽量以数量化的方式去评价体系，风险的大小，而不是过多地采用主观经验推测模式。例如，对客户的信用考评是降低资金回笼风险的一种方式；对供应商的有效信用评级是降低缺货成本及存货成本的措施。

严格来讲，信用问题不是单纯的财务管理范畴。但是因信用危机而产生的企业风险却是最易引发财务运作体系忽然休克的风险。比如国内著名的三株公司，因1999年在湖南省突然出现的产品质量风波而导致全国各地经销商的退货浪潮，整个销售网络很快便全面崩溃。虽然三株公司最终打赢了那场众所周知的“药品喝死人”官司，可是三株企业从此再也没有爬起来——这是国内企业发展中最典型的信用与风险管理案例之一。风险的存在有其必然性，对待风险要讲究预防。预防的最有效措施就是分散风险。

现在企业的财务数据及报表是以历史成本为基础的，不能反映现行成本或变现价值，也不考虑通货膨胀率及物价水平调整，也不能提供企业长期增长潜力方面的信息。会计政策与行业会计实务处理方法的差异，从而引起收益费用确认方式方法的差异，影响不同报表数据的可比性。更无法比较信用因素带来的潜在风险程度。所以给财务管理的创新带来挑战。

以上从民营企业经营发展的五个重要方面概要性地探讨了财务管理的创新。对财务管理创新的总结为三点：

- 1、财务管理的创新是管理思路的创新；
- 2、财务管理的创新是财务分析理论在企业实践中应用的创新；
- 3、财务管理的创新强调战略部署和过程跟踪的双结合。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

基地动态

媒体报道

学会活动

行业速递

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

民营企业财务管理的创新

2011-09-21 作者：杨小斌 来源：中华会计网校 阅读：1 次

随着经济的发展和全球化的深入，许多抓住机遇的民营企业纷纷进入二次创业的时代。传统的财务管理知识已远远不能适应民营企业现代化的需要。一名优秀的财务管理职业经理人，必须突破传统财务视野、从战略高度把握财务管理、公司治理、资本运营等方面的知识及其运作手段；需要广泛接触国内外前沿性的财务管理知识和信息；并真正具备全球战略眼光，深入了解有关国内、国际各种经济规则。许多快速发展的企业逐步感受到财务管理职责在企业发展中的重要地位，并试图对原有状况有所变革。企业对财务管理工作逐步重视，通常由老板最信任的亲朋掌握财务管理岗位，但对财务管理职责的专业化、技术化水平的要求并非特别明确，并且对财务管理现代化在企业发展战略中的地位也是处于认知上的两难状态。

总的来讲，财务管理不仅是对企业内部资金及其流转的管理；随着企业兼并与资本运营手段在经济领域的运作，以及金融全球化和市场一体化的深入，人们开始关注财务管理工作在这些领域的重要职能，并且期望借助财务管理的优势全面整合企业内、外部的一切有利经济资源，实现企业整体价值的战略性提升，不再只是停留于关注利润的增长上。时代的发展赋予财务管理工作以更多、更新的内容，不仅包括筹资、投资和股利分配，也不仅是为企业决策、计划、控制提供参考依据，而是由后台走向前台，由账房先生之类的后勤服务功能演变为决定企业发展成败的众多关键支柱之一。

面对我国企业成长的特征，和特有的市场经济环境，以及国民经济发展的特定历史时期，如何开展现代企业财务管理工作的创新已成为这一时代中财务职业管理人的重要课题。所谓创新，就是在现在财务管理理论、方法上进行突破，结合企业发展的不同阶段，创造性地运用财务管理的综合理念。

一、全面预算管理和快速发展中企业决策的协调

预算管理是企业管理的一种新型方式。在企业快速发展中预算是否仍然具有决策价值？非充分的预算和预算的情境假想化如何同企业的实际进展协调一致？财务管理的创新在协调中的作用从下述几点加以认识。

1、企业管理中有预算和实行预算管理是两个不同的概念

主 编：郭纲
副 主 编：姚青 陶洁
金大荣
责任编辑：黄波 万彪
主管单位：苏州工业园区财政局
主办单位：苏州工业园区会计服务外包示范基地、
苏州工业园区会计学会
网 址：www.sipkj.org
联系邮箱：shangw@sipac.gov.cn
master@sipkj.org

两者在企业管理中的地位不同。前者预算只是管理中的一个辅助部分，仅作为企业管理的参考，信息的一种来源方式。后者则更强调预算的主动性、准确性，监控性；强调实际工作对预算目标的遵循与服从，是真正的全面预算管理的基本前提。企业从管理中有预算到实施预算管理，往往标志着企业发展壮大的历程。然后在这一演进过程中，管理人员通常不能准确分辨这两种实践差异，未能采取有效的正确的措施，从而推动预算工作的完善与深入发展。财务管理的创新工作，就是这一过程中（企业的预算从无到有，从有预算到实行全面预算管理的过程）适时选择最佳手段，推动整个预算工作的进展，循序渐进地深入和铺开，使各方在执行中受益，在受益中支持，从而输灌全面预算管理的精髓和理念。

公司财务预算是对企业未来发展前途的策划，不同于简单的估算，它是在充分考虑企业将来可能面对的种种变化因素，充分把握住各种经济政策环境，从中分析出各种可能捕获的有利因素及可能面临的不利因素，并事先制订出一系列应付风险的谋略措施。以增强企业对于各类因素的反应能力，减少损失，把握机遇。

预算并非仅大中型公司才必要，对中小型企业同样具有重要意义。而预算管理更能激发中小企业精打细算的创造才赋。因此，在预算管理方式方法上寻求创新，解决企业在预算工作中成本高、效率低的问题。如实行预算简报。将针对性强的预算重点数据集中，及时修正，并增强预算经验的积累与分析经验的结合。对企业预算管理的建设我建议采取三步走的战术：从有预算——财务预算管理——全面预算管理。

2、预算编制方法的创新和预算考评体系的创新

旧的预算编制方法注重费用开支和销售业务的预算、生产成本的预算。习惯于将预算目标贯彻于企业发展的事前与事后，作为考评部门业绩的重要指标。通过预算明确下一年的发展目标，建立考核标准依据，是预算管理工作的要求。新的预算编制方法，但是对于扩张型企业而言，资本动作中的企业则更需要建立“筹资预算”和“投资风险预算”等建立在高层次的预算管理方法，以支持企业在扩张性战略中全盘策划的统筹性。

建立完善统一、规范的预算考评体系，而非仅数量考核指标。尽量减少以经验推测方式来描述未来规划的方式。在人、财、物上达到协调统一。预算工作的创新要求克服改善通常以数量关系式来表达未来规划的策略方式，预算工作就是一种落实和分解企业未来战略规划的有效措施。

3、企业在快速成长阶段其经营决策需要借助财务管理的创新运用达到与预算管理的协调

企业决策是以利润最大化为目标，有可能偏离既定的预算方案和预算目标，从而产生非预测风险。因此需要利用财务分析的数量模式权衡方案的优劣，以此实现经营决策的变化，克服传统财务管理中刚性有余，弹性不足的缺陷。在财务预算分析管理中对企业各方案的成本性态进行分析，既以本量利的平衡点为核心，展开敏感性分析。

二、企业管理信息化促进财务管理的创新

信息技术的飞速发展，推动了企业管理信息化的发展，从而引发了企业管理机制的变革。九十年代以来，先后出现了JIT、MRP、LRP、ERP等企业管理软件。尤其ERP（企业资源规划系统）正逐步进入中小企业，影响其管理决策的各个过程。然儿，我们始终要意识到，ERP系统更主要的是代表一种新的管理模式与理念。并不是所有的企业都可以或需要套用这一管理模式。ERP系统导入企业管理中，有利于建立企业信息化大平台，优化组织结构，实现管理扁平化。企业在决定是否上ERP系统时需要考虑六个基本

条件：

1、企业员工素质普遍较高。要结合企业员工应有的技能及素质情况，合理分配工作及业务环境。

2、企业有较稳定的利润收入基础。处于向上发展的阶段，具有不断盈利的经济条件。企业在新成立的时期急于上这类大型的管理软件系统，往往具有较高的风险。因为新企业产品不定型，管理不稳定，系统的应用不仅会增大人员工作量，也会增加企业的管理成本，基础设施的投入。

3、寻找有实力的顾问公司及良好声誉的软件商。好的ERP系统具有更成熟的内在质量，对客户的需求更具有适应性与协调功能。好的顾问服务也至关重要，对上线工作管理有时起着决定性作用。

4、经营管理基本走上规范化，有一定的基础并仍有提高和改善的必要性和空间。

5、有一定的电算化基础环境。

6、企业外部经济环境相对较稳定。经济数据及技术安全能得到有效的保障与防范。

企业管理信息化促进财务管理的变革。

1、会计电算化是企业管理信息化的基础。企业管理信息化的发展促进财务基础工作方式、方法的变革。财务数据管理，分析都有更快捷与规范统一的处理方式。

2、财务岗位的稽核，部门间资料传递发生改变。对财务管理与部门内部控制，稽核制度带来深刻变化。

3、财务资料的安生。财务资料账务处理是否使用一套账。如何保护财务信息，加强风险控制是非常重要的新课题。

三、财务管理制度化的创新

现代民营企业的发展呈现向多元化、集团化方向发展的趋势。许多实力强劲的企业，在强调扩大生产规模，增加产量的同时，更注重创品牌，拓宽市场空间的长远战略。在这一过程中，尤其是随着企业收购、重组等对外扩张步伐的加快，加大财务管理制度化创新的力度是企业集团在集团化发展中最为关键的一步。

1、有必要建立高效统一的集团内部控制制度。以此实现高度集中的集团化资金管理，实现资源配置的取长补短。

2、加强企业集团财务审计的创新。集团审计通常分为内部审计和外部审计两种形式。传统的财务内部审计工作往往易流于形式。强调以查账为手段，揭示人员舞弊。集团内部审计创新要求审计工作在查错揪人的基础之上，实现本质的飞跃，将重点转向企业战略风险的防范和价值战略，预算目标的执行上。将促进协调发展而不仅是发展作为核心宗旨。因此，集团审计策略、目标、方式方法上都有极大的创新空间。

3、建立集中化管理的制度，协调统一优势资源的增值能力，保持控制权、管理权的相互稽核与监督。不要过于强调子公司企业管理的个性化特征的重大影响力，也不能忽视这一特性的逆向作用力。集中管理而非松散管理，管理垂直化而非分散化。

财务管理者在企业财务管理制度化的创新历程中，必然会遇到重重阻力，尤其是面对管理人员在价值观念上的强烈冲突。因此，必须引导企业决策层高管关注企业持续创造价值的能力。借鉴西方价值转移理论，使企业确立战略利润的观念，并对开展有效的价值管理提出具体的思路。

四、上市筹资与资本运营要求财务管理于挑战中创新

其实，资本运营是企业发展到成熟阶段时才选择的经营方式。有些企业往往不顾自身的实际条件，盲目扩张经营、不分主次地兼并收购，从而将企业推向危险的边缘。财务管理的创新，决不会是无节制地为企业筹融资金来满足那些扩张经营的需要，而是以科学谨慎的发展战略推进企业理性的发展扩张，维持企业良性的协调发展。上市不仅可以筹集资金，而且亦可以分散经营者的自身风险。上市也是资本运营方式之一。可上市的途径有许多种，国内企业为上市寻求的国内与国际资本市场主要有：国内A股市场、B股市场、创业板市场；香港主板市场、IPO既香港创业板市场；美国纳斯达克市场；新加坡股市等。民营企业本着做大做强的经营思路，通过走进证券市场中融资促发展的途径，以满足企业和投资者的投融资需求、优化资源配置、推动企业向超大规模发展。因此，就需要极为了解我国的资本市场的运作特征。“我国的资本市场特征是正处于经济转轨时期的新兴资本市场，所谓转轨，就意味着改革创新任务繁重；所谓新兴，就意味着市场还不成熟，同时市场的后续发展潜力巨大。”（引自证监会主席尚福林语）

面对中国的资本市场环境，谁注重合规经营和风险控制，并善于创新和把握商机，就能化不利因素为机遇；反之，就会被资本市场淘汰。近些年来，一批上市公司管理比较规范，注重在控制风险前提下创新发展，经营比较稳健，具备了持续发展的良好基础；而另一些公司则管理粗放，内控不严，创新能力不足，经营业绩较差；还有个别公司长期违规经营，存在严重风险，甚至难以为继。在同样的市场环境中，不同公司存在的巨大差异说明，任何上市公司在资本市场上的立身之本、发展大计，始终都是以在合规经营基础上的持续创新作为有力支撑。

五、信用与风险管理

现代企业遇到的风险越来越多，防范风险的意识也变得越来越强烈。但是如何建立一套系统而有效的风险管理、预防体系，却一直是困扰许多高级管理人才，尤其是掌管着企业资金安全的经理人。要建立风险防控和信用的科学考评机制与规则。尽量以数量化的方式去评价体系，风险的大小，而不是过多地采用主观经验推测模式。例如，对客户的信用考评是降低资金回笼风险的一种方式；对供应商的有效信用评级是降低缺货成本及存货成本的措施。

严格来讲，信用问题不是单纯的财务管理范畴。但是因信用危机而产生的企业风险却是最易引发财务运作体系忽然休克的风险。比如国内著名的三株公司，因1999年在湖南省突然出现的产品质量风波而导致全国各地经销商的退货浪潮，整个销售网络很快便全面崩溃。虽然三株公司最终打赢了那场众所周知的“药品喝死人”官司，可是三株企业从此再也没有爬起来——这是国内企业发展中最典型的信用与风险管理案例之一。风险的存在有其必然性，对待风险要讲究预防。预防的最有效措施就是分散风险。

现在企业的财务数据及报表是以历史成本为基础的，不能反映现行成本或变现价值，也不考虑通货膨胀率及物价水平调整，也不能提供企业长期增长潜力方面的信息。会计政策与行业会计实务处理方法的差异，从而引起收益费用确认方式方法的差异，影响不同报表数据的可比性。更无法比较信用因素带来的潜在风险程度。所以给财务管理的创新带来挑战。

以上从民营企业经营发展的五个重要方面概要性地探讨了财务管理的创新。对财务管理创新的总结为三点：

- 1、财务管理的创新是管理思路的创新；
- 2、财务管理的创新是财务分析理论在企业实践中应用的创新；
- 3、财务管理的创新强调战略布署和过程跟踪的双结合。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



苏州工业园区会计服务外包示范基地
苏州工业园区会计学会
<http://www.sipkj.org>

苏州工业园区会计服务外包示范基地

苏州工业园区会计学会

电子期刊-双月刊

第 16 期
2011/09/24



期刊首页

基地动态

媒体报道

学会活动

行业速递

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

主 郭纲

编:

副 姚青 陶洁

主 金大荣

编:

责任 黄波 万彪

编

辑:

主管 苏州工业园区财政局

单

位:

主办 苏州工业园区会计服

务外包示范基地、

位: 苏州工业园区会计学

企业并购财务问题研究

2011-09-21 作者: 赵立群 来源: 中华会计网校 阅读: 2 次

企业并购是资本运作的主要方式,是企业实现快速扩张的重要途径。并购流程包括制定并购战略、选择并购对象、开展尽职调查、制定并购方案、提交并购可行性报告、进行资产评估、签订并购协议、办理股权转让、进行账务处理、展开并购整合等阶段,本文拟就以上诸多环节中需要注意的相关问题(重点是财务问题)做简要探讨,以求为实务操作提供有价值的参考。

关键词: 企业并购 并购流程 资产评估 账务处理

企业并购是资本运作的主要方式,是企业实现快速扩张的重要途径。国有企业如何按照国家国有资产管理的要求,合理、合法完成企业并购;如何确定目标企业的价值,如何做好评估报告的备案及核准工作;如何做好企业并购过程中的账务处理,以及企业通过改制完成并购,如何进行改制的账务处理是本文重点探讨的问题。

一、企业并购分类

企业并购是兼并(Merger)与收购(Acquisition)的合称,一般缩写为M&A。企业并购按法律形式分类可以分为吸收合并、新设合并和控股合并。

《企业会计准则第20号——企业合并》,将企业合并又分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并,这种分类方法是按照参与合并企业的控制主体分类。

二、企业并购流程

企业并购的一般操作流程包括制定并购战略、选择并购对象、开展尽职调查、制定并购方案、提交并购可行性研究报告(第一次需审批)、开展审计评估、签订并购协议(第二次需审批)、办理股权转让、进行账务处理、展开并购整合等阶段,其中最关键的是资产评估阶段,该阶段不仅是并购可行性研究报告中涉及的被并购企业的价值体现,又为下一步并购价款确定、签订并购协议、办理股权转让、进行具体账务处理提供价值依据,可以说是企业并购实施过程中的核心环节。

企业并购流程中的关键节点主要是上级主管部门或企业权力机构的两次审批问题。第一次审批是企业经过尽职调查、制定并购方案后,需向上级主管部门或企业权力机构提交并购可行性研究报告,后者需作出批复,允许企业进行资产评估等进一步的并购程序。该批复也是企业进行资产评估的法律文件之一。第二次审批是企业完成

会
网 www.sipkj.org
址：
联系 shangw@si pac.gov.cn
邮
箱： master@sipkj.org

资产评估后，需向上级主管部门或企业权力机构报告资产评估结果（核准或备案），并提交并购协议，经上级主管部门或企业权力机构批准后，办理最后的股权转让及工商变更登记等工作。

三、企业并购过程中的资产评估

非同一控制下的企业合并，购买方在购买日需要确定合并中取得的被购买方各项可辨认资产、负债和净资产的公允价值。这一过程是通过资产评估来完成的。

（一）企业价值评估方法：

资产评估方法主要有市场法、成本法及收益法。企业并购过程实际上是对企业整体资产价值的判断和评估过程，因此评估一定要能反映企业的整体资产价值。根据《关于加强企业国有资产评估管理工作有关问题的通知》（国资委产权[2006]274号），“涉及企业价值的资产评估项目，以持续经营为前提进行评估时，原则上要求采用两种以上方法进行评估，并在评估报告中列示，依据实际状况充分、全面分析后，确定其中一个评估结果作为评估报告使用结果。同时，对企业进行价值评估，企业应当提供与经济行为相对应的评估基准日审计报告”。企业并购中的企业整体资产价值评估应首选收益法，成本加和法是指将构成企业的各项资产进行评估，然后将各项资产评估值汇总确定企业整体资产价值的方法，只包括有形资产和可确指无形资产，而收益法还包括不可确指的无形资产——商誉的价值。

1. 收益法适用的前提条件

首先，被评估资产必须是能用货币衡量其未来期望收益的单项或整体资产。其次，资产所有者所承担的风险也必须是能用货币衡量的。

2. 收益法应用的形式

收益法的应用，实际上就是对被评估资产未来预期收益进行折现或资本化过程。有以下几种情况：

第一、资产未来收益期有限的情况：通过预测有限期限内各期的收益额，以适当的折现率进行折现，其折现值之和即为评估值。

第二、资产未来收益期无限的情况：

（1）未来收益年金化的情况：首先预测其年收益额（年金），然后对年收益额进行折现，未得永续年金现值，即可确定其评估值。

（2）未来收益是不等额的情况：首先预测未来若干年内（一般为5年）的各年预期收益额，对其进行折现。再假设从若干年的最后一年开始，以后各年预期收益额均相同，将这些收益额进行永续年金求现值处理，再往前进行基期折现，最后将二次折现后的现值与前5年内的预期收益现值之和进行相加，即可得出资产评估值。

3. 收益法中各项指标的确定

收益额：是企业所有者投资于该企业所能获得的净收入。它有两种口径的表现形式：企业净利润和企业净现金流量，净利润是预计未来净现金流量的基础。企业收益预测的方法主要是综合调整法，它是以企业收益现状为基础，考虑影响企业未来收益的各种因素的预期影响，对收益进行调整以确定近期收益的方法。其计算公式为：

预期年收益=当期正常年收益额+Σ预期有利因素增加收益额-Σ预期不利因素减少收益额折现率：是指将未来预期收益折算成现值的比率。通常可以采用下列公式计算：

折现率=无风险报酬率+风险报酬率其中：无风险报酬率通常可以参照一年期银行储蓄利率确定。

风险报酬率的估算方法主要是 β 系数法，其计算公式如下：

风险报酬率=（社会平均收益率-无风险报酬率） \times β 收益期限：是指资产收益的期间，通常由评估人员根据未来获利情况、损耗情况等确定，也可以根据法律、契约和合同规定确定。

4. 收益法的注意事项

预期收益额预测难度较大，受较强的主观判断和未来不可预见因素的影响较大。

一般适用于企业整体资产评估和对可预测未来收益的单项资产进行评估。

（二）对资产评估结论的理解

企业收购过程中的资产评估结论往往是收益法的评估结论，该结论与企业实物资产价值是两个不同范畴的概念，其既有联系又有区别，在不同场合要有不同的理解，在工商登记及会计处理上不能混淆。

收益法的评估结论用来作为收购价款的参考，并不能等同于企业全部资产账面及重置价值，实物资产是取得未来收益的基础，但企业价值决不是其实物资产的简单相加。实物资产账面价值只能用来作为出资，在工商注册登记中有意义，而收益法评估结论是收购价款的参考，只在企业并购中存在意义。

在企业拥有长期股权投资的整体价值评估中，其子公司也是按收益法进行资产评估的，子公司在母公司的资产评估报告中以收益法评估结论进行列示，并不代表其净资产价值就是收益法的评估结论，工商部门承认的该子公司价值仍是其账面净资产，特别是其注册资本仍是原注册资本，并不会因收益法评估结论而改变。在母公司分割资产（长期股权投资）或是全部出售其长期股权投资时，其子公司的注册资本并不会改变，除非其子公司为全民所有制企业或集体所有制企业（企业改制可以按成本法评估结果进行调账，仅仅是成本法而不是收益法）。

（三）资产评估报告备案过程中存在的主要问题及解决办法

根据《国有资产评估管理若干问题的规定》（财政部第14号令发布），国有企业在相关经济活动中进行资产评估取得的资产评估报告必须到国有资产管理部门进行核准或备案。国有资产进行改制或被并购时，鼓励采用收益法进行资产评估，而收益法的评估报告工商部门不予认可（指国有企业改制行为，工商部门是按照改制企业的现实价值进行注册资本登记）。在企业改制收购过程中有的企业出具了两套评估报告，一套采用成本法进行资产评估，评估报告备案后提供给工商部门办理企业变更登记；而另一套采用收益法进行资产评估，此套评估报告反映的是企业整体资产价值，相关评估结果用来作为并购价格参考之用，或者是用来确定商誉（会计意义上）或营业外收入数额的依据。此时，只有一套评估备案表且是成本法的，虽然满足了工商的要求，但不符合国有资产管理部门的规定（收益法评估报告未到国有资产管理部门备案）。

解决的办法是：按收益法评估报告填写评估备案表到国有资产管理部门备案，而工商部门采用此套评估报告中用来验证收益法评估结论的成本法评估结果进行工商变更登记。

此种作法涉及到工商管理部门企业注册登记管理办法，其通常采用资产现实价值进行注册资本登记，而收益法的价值是企业未来取得的收益现值，不是现实的企业资产的价值，其只是反映了企业未来的获利能力，工商部门不可能采纳。但收益法评估结论确实体现了企业的整体价值，它不但包括了企业现实资产的价值，也包括了企业商誉在内的整体资产价值，它才是企业并购过程中经常采用的价值依据，任何企业不但是国有资产评估要求采用收益法，收购非国有资产时其所有者也要求采用收益法进行资产评估，收益法已经成为了企业并购过程中资产评估普遍采用的方法，工商部门应该在不违背以现实资产进行企业注册的原则下，接受收益法资产评估报告及其备案书，但并不按收益法评估结论进行注册登记，而是按照评估报告中用来验证收益法评估结论

的成本法评估结果进行注册登记。

（四）收益法与无形资产——商誉的区别：

商誉通常是指企业在一定条件下，能获取高于正常投资报酬率所形成的价值。这是由于企业所处地理位置的优势或由于经营效率高、管理基础好、生产历史悠久、人员素质高等多种原因，与同行业企业相比较，可获得超额利润。与收益法评估并无关系，并不是收益法评估高于成本法评估结果的差额。

四、企业并购账务处理方法

购买法和权益结合法是企业合并的两种会计处理方法，这两种方法的选择并不取决于合并的法律形式，但取决于企业合并的控制主体，即非同一控制下的企业合并采用购买法，同一控制下的企业合并采用权益结合法。

（一）购买方的账务处理方法

1. 购买法

（1）购买方在购买日需要确定合并中取得的被购买方各项可辨认资产、负债和净资产的公允价值。在吸收合并和新设合并方式下，购买方在购买日应当按照合并中取得的被购买方各项可辨认资产、负债的公允价值确定为入账价值；在控股合并方式下，母公司应当设置备查账簿，记录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，在编制合并财务报表时，应以购买日确定的子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

（2）购买方在购买日需要确定和分配合并成本并将取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的账面价值调整为公允价值，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，应当确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被合并方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，即营业外收入科目。

（3）购买方为进行企业合并发生的各项直接费用计入当期损益，不计入企业合并成本。包括审计、评估费用、法律服务费用、咨询费用等。以下三项费用也不能计入合并成本：①具体实施企业合并工作的管理部门发生的费用，属于间接费用，应当计入当期损益；②为合并发行的债券或承担其他债务支付的手续费、佣金等费用，应计入所发行债券及其他债务的初始计量金额；③企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用，应当抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

（4）合并当年，购买方当期实现的损益，包括当期自身实现的损益和被购买方在购买日后实现的损益，不包括被购买方在购买日之前实现的损益。

（5）购买日之前被购买方的留存收益也不计入购买方的购买日的留存收益。

（6）在控股合并方式下，购买日只需要编制合并资产负债表。

2. 权益结合法

（1）合并方在企业合并中取得的资产和负债应当按照合并日在被合并方的原账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2）合并方为进行企业合并发生的各项直接、间接费用，为合并发行债券、权益性证券或承担其他债务支付的手续费、佣金等费用与购买法下购买方账务处理相同。

(3) 合并当年合并方当期实现的损益，包括当期自身实现的损益和被合并方自合并当期期初至期末实现的损益，即被合并方自合并当期期初至合并日实现的损益，也包括在合并方当期实现的损益中。

(4) 合并日“之前”被合并方的“留存收益”计入合并方的合并日的留存收益。

(5) 在控股合并方式下，合并日需要编制合并资产负债表、合并利润表和合并现金流量表。

同一控制下的吸收合并，合并方在合并日主要涉及以下三方面的会计处理：

①将取得的被合并方的资产、负债的原账面价值并入合并方的相应资产、负债项目；

②确认取得净资产的账面价值与所付出对价的差额，调整所有者权益；

③编制合并日财务报表。

同一控制下的新设合并，新设立的公司应发行普通股股票分别换取参与合并各方的普通股股票，并分别确定参与合并各方的股本、股本溢价、留存收益，求出各所有者权益项目的合计数，再编制新设合并的会计分录。

同一控制下的控股合并，合并方应以合并日享有的被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与所付出对价账面价值的差额应当调整资本公积，资本公积的余额不足以冲减的，调整留存收益，而不能确认为商誉或当期损益。同一控制下的控股合并形成的资本公积，应在编制合并日合并财务报表时予以调整，将被合并方合并前实现的留存收益中属于合并方的份额，自合并方的资本公积转入盈余公积和未分配利润，按以下规定编制调整分录：

①确认合并形成的长期股权投资后，合并方账面资本公积（资本溢价或股本溢价）的贷方余额“大于”被合并方在合并前实现的留存收益中属于合并方的份额，应当将被合并方合并前实现的留存收益中属于合并方的份额，全额自“资本公积”项目转入“盈余公积”和“未分配利润”项目。

②确认合并形成的长期股权投资后，“合并方”账面资本公积（资本溢价或股本溢价）的贷方余额“小于”被合并方在合并前实现的留存收益中属于合并方的份额，应以合并方资本公积（资本溢价或股本溢价的贷方余额）为限，将被合并方合并前实现的留存收益中属于合并方的份额，自“资本公积”项目转入“盈余公积”和“未分配利润”项目。

（二）被购买方的账务处理

1. 购买法

在吸收合并和新设合并方式下，被购买方的会计处理主要涉及财产清查、资产评估、和结束旧账。在控股合并方式下，被购买方虽然也需要进行财产清查和资产评估，并确认其各项资产、负债和净资产的公允价值，但是，因其还是独立的法律实体和会计实体，按照国际财务准则和我国会计准则的规定，一般不需要按评估确认的公允价值调整资产、负债和净资产的账面价值。只有当购买方通过企业合并取得被购买方100%股权时，被购买方才可以按照合并中确定的可辨认资产、负债的公允价值调整其账面价值。

(1) 财产清查。被购买方首先要对各项资产和负债进行全面清查登记。在清查过程中发生的资产盘盈、盈亏、毁损、报废等，其会计处理方法与一般企业相同，在尚未批准转销前先通过“待处理财产损溢”账户核算，报经批准后计入损益或有关账户。

(2) 资产评估。被购买方在资产评估中所发生的减值，应在调整资产的原账面价值的同时，冲减资本公积；在资产评估中所发生的增值，在调整资产的原账面价值的同时，增加资本公积。评估增值部分未来应缴纳所得税的，应先按增值额计算出未来应缴所得税，并记入“递延所得税负债”账户的贷方，其余部分记入“资

本公积”账户的贷方。

（3）结束旧账。被购买方在产权转让成交后，无论是否保留法人资格，都应办理结束旧账手续。丧失法人资格的被购买方（吸收合并的被吸收方和新设合并的双方）应结束旧账；保留法人资格的被购买方（控股合并的被合并方），可以沿用原企业账册，也可以结束旧账，另立新账。

实务中，为保持企业经营及会计核算的连续性，控股合并中如果购买方100%购买了被合并方股权，被合并方应按公允价值（资产评估报告）进行调账，且被收购企业不做结束旧账处理。特别是针对改制企业，即被购买方是全民所有制和集体所有制企业。此时按评估基准日各项资产负债的公允价值进行调账后，资产负债表中的未分配利润、盈余公积、资本公积一般应转到实收资本中（先改制再进行收购，被收购企业按净资产登记到实行资本中），结转后此三个科目的余额为0。在评估基准日后，被合并方实现的损益体现到资产负债表的未分配利润科目中，表示在改制后被合并后企业实现的盈余，该科目余额即表示为评估基准日至工商变更登记完成日之间被收购企业实现的经营净损益，此数额一般在收购协议中单独体现出来，双方约定该项权益的归属。此时利润表中的数字仍然是被收购企业全年的经营成果，只不过在利润分配栏下“转作股本的股利或分配给母公司的利润”中反映结转到股本或分配给原母公司的数额，利润表中的未分配利润余额与资产负债表中的未分配利润形成购稽关系，体现合并日后被收购企业的经营成果可以归属到购买方（新母公司）的经营业绩中的数额。

2. 权益结合法

权益结合法下被合并企业不需进行资产评估，但需进行资产清查及结束旧账，具体方法与购买法下被合并企业的账务处理相同。

（三）企业并购账务处理中的难点及解决办法

1. 评估调账问题：

根据资产评估报告进行调账只有在企业进行改制且是非同一控制下的企业合并过程中才需要进行，且企业资产只能进行一次调账，以维护其历史成本的严肃性。此时评估调账依据的是成本法的评估结论。具体评估调账方法将在第五个大问题中进行介绍。

2. 评估结论使用问题：

前已述及，企业并购通常采用收益法进行资产评估，而账务处理中通常依据成本法评估结论进行调账，如何使用收益法评估结论和成本法评估结论呢？收益法评估结论只是用来确定企业整体资产价值，在账务处理中并无实际用处，通常只是用来确定并购价款。而成本法评估结论可以作为调账的依据，可以用来确定商誉或营业外收入。

3. 同一控制下的企业吸收合并问题：

通常意义下的同一控制下的企业吸收合并是指集团内100%控股的两家企业进行吸收合并，因是集团100%控股，不存在谁吃亏占便宜问题，所以不需要进行资产评估。而如果吸收合并一方不是集团100%控股时，应该对两家企业按收益法进行资产评估，确定两家企业净资产的公允价值，根据双方每股净资产公允价值确定被吸收合并方的折股数，将其注册资本进行折股，进而进一步确定参与合并各方的持股比例，根据验资情况确定各方的持股数（验资是按照成本法评估结论及资产现实成本进行查验的），即根据收益法评估结论确定的股比来分配按照成本法评估结论进行验资的注册资本。

按照工商登记管理办法，此时如果被吸收合并的企业净资产大于其注册资本时，可以按照双方的注册资本进行简单相加；而如果被吸收合并企业的净资产小于其注册资本，则只能按照其净资产进行简单相加。

五、一种特殊的企业并购-先改制后并购

实务中有时会遇到被收购对象为全民所有制或集体所有制企业，按工商部门要求，此类企业必须先改制为有限责任公司，然后才能完成收购。此类并购通常属于非同一控制下的企业合并。

（一）被收购企业（改制企业）的账务处理：

1、评估调账

即按照评估报告的资产分类明细进行相关账目调整，评估增值的借记相关资产，贷记实收资本或资本公积，评估减值的做相反分录。此时做账时已是评估基准日之后，企业可以按评估报告另立新账，也可以将老账反结到评估基准日（以保持改制前后会计核算的连续性），再按上述原则将相关科目调整成和评估报告一致。举例说明如下：

下表是某单位（被收购企业）评估结果汇总表：

项 目		账面价值	评估价值	增减值	增值率%
		A	B	C=B-A	D=C/A×100%
流动资产	1	8,067.79	8,091.98	24.18	0.30
长期投资	2	1,500.68	965.21	-535.47	-35.68
非流动资产	3	3,076.58	3,647.60	571.03	18.56
设 备	4	3,076.58	3,647.60	571.03	18.56
无形资产	5	-	363.88	363.88	
其他资产	6	4.55	4.55	-	-
资产总计	7	12,649.60	13,073.21	423.62	3.35
流动负债	8	7,014.36	7,014.36	-	-
负债总计	9	7,014.36	7,014.36	-	-
净 资 产	10	5,635.23	6,058.85	423.62	7.52

在经过以上账务调整后，被收购企业的净资产科目除实收资本及资本公积外，无盈余公积、未分配利润等留存收益类科目。

2、评估基准日至公司成立日之间的损益处理

此处所指公司成立日通常为改制后新公司营业执照上记载的日期。经过另立新账或反结到评估基准日并按评估报告调账后，就进入了新公司的最初经营期间，此期间即为评估基准日至公司成立日之间的时间段，此阶段的损益通常归原股东享有，盈利部分分回，亏损部分由原股东弥补（同样要在改制方案及投资协议中约定）。此时，如为盈利：借记未分配利润，贷记应付利润。如为亏损借：应收款项（由原股东补足出资），贷记：未分配利润。

（二）收购企业的账务处理：

被收购企业完成改制的账务处理后，收购企业可以按收购协议规定的支付价款（假定6500万元）比较被收购企业的净资产，进行非同一控制下的控股合并的账务处理了，即：

借：长期股权投资6500万元

贷：银行存款 6500万元

因是控股合并，所以产生的商誉（ $6500-6058.85=441.15$ 万元）在编制收购日合并资产负债表时的抵减分录中体现：

借：实收资本 6000.00

资本公积 58.85

商誉 441.15

贷：长期股权投资 6500.00

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

基地动态

媒体报道

学会活动

行业速递

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

企业成本管理中的班组考核探讨

2011-09-21 作者：廖平 来源：中华会计网校 阅读：3 次

当下信息技术的广泛使用，为企业成本精细化管理提供了诸多便利，企业的成本核算和考核可以向下延伸到班组，如果管理需要甚至可以到个人。

技术条件的完善是确保班组考核的基础，有了这一条件才能经济有效的推行班组考核。在充分的技术条件（一般包括业务系统和财务系统）下，如何利用信息技术很好的为管理服务，将信息技术与业务管理很好的融合在一起，显得犹为重要。整合的好，就会起到事半功倍的效果，能够提升企业的管理水平，从而提高公司企业的业绩；整合的不好，也会激化内部矛盾，产生内耗，损害企业的业绩。

一、如何定义班组考核中的班组

班组考核实际上是规模较小的成本中心，关注的是成本的实现情况。班组核算一般不会涉及到收入和利润，这是由班组在企业中的地位决定的。班组是企业最小的生产单位，处在企业的生产环节，自身的职责是按计划生产合格的产品，不会产生收入。即使在特殊情况下，有收入产生，但相较于生产本身收入并不重要或不具有连续性，所以在考核中并不会考虑收入情况。

班组可以分为横班和纵班两种形式。横班以行政班组为考核对象，生产过程涉及整条生产线，考核内容是班组的成本实现情况。纵班以每一个机台为考核对象，生产过程只涉及本机台，考核内容是本机台的成本实现情况。以上两种形式，适用的情况不同，考核的对象不同，但考核的内容基本一致。

采用横班考核方式的情况，主要有如下情形：1、整条生产线属于流水线作业，产品在生产线上连续加工，最终生产出本阶段产品。由于从原料投入到生产出产品是一个连续的过程，应将生产班组作为一个考核对象。2、生产班组中公共成本比例大，无法准确的分摊到每一个机台，只能将生产班组作为一个考核对象。

采用纵班考核方式的情况，主要有如下情形：1、各机台相互独立，本阶段能生产出产品，并且成本能单独计量。由于本机台的成本项目与其它机台有较大不同，成本的发生或管理方式与其它机台产生较大的差异，则应以机台为考核对象。2、各机台采用多班倒连续生产，并且本机台成本是连续投入的，在各班之间无法准确划分，但以机台

主 编：郭纲
副 主 编：姚青 陶洁
金大荣
责任编辑：黄波 万彪
主管单位：苏州工业园区财政局
主办单位：苏州工业园区会计服务外包示范基地、
苏州工业园区会计学会
网 址：www.sipkj.org
联系邮箱：shangw@si pac.gov.cn
master@si pkj .org

为考核对象是合适的，也应机台为考核对象。

在多数企业班组形式一横班为主。采用横班的好处在于组织固定，班组长长期跟班，加强了班组管理。如果可能的情况下，尽量以横班为考核对象。采用横班考核，组织形式与考核单位完全重合，能使权、责、利更紧密的联系在一起，避免出现各自为政，甚至由于利害关系而产生摩擦的现象。即使只能采用纵班考核办法，也要严格划分成本界限，注意上下游机台之间的协调，必要时还要把相关指标（如影响下游岗位的时间）纳入到考核中。

二、班组考核使用那些数据

班组考核是细化成本管理的有效途径，经济有效地班组考核是良好成本管理的有力保障。但是班组考核毕竟不等同于企业的成本管理，它只是成本管理的一个部分，两者的区别还是很大的。

企业的成本管理业绩，是体现在企业的整体财务报表中的单位产品成本、单位销售成本和销售毛利率等指标。这些指标大都是货币化的财务指标，可以满足外部报表使用人的需求，有利于社会公众了解企业生产经营状况，也便于不同企业之间的比较，是通用的方法。

班组考核是为了满足企业内部管理的需要，指标的设立并无限制，企业可以根据自身的情况不同，管理的重点不同而设立不同的指标。

采用哪些班组考核指标有讲究，要满足重要性、直接性和持续性的要求。

指标体系不要求大而全，要抓住管理重点。设立哪些指标要考虑班组具体情况，包括班组的主要成本项目和有待提升的项目，并且这些项目是班组可控的或受到班组影响的。指标不采用货币金额，而是采用比率（如损失率）、单耗（如百升单耗、吨耗、每小时单耗等）等形式。使用这些与生产息息相关的指标，便于生产人员理解和沟通，从而增强可操作性，也有利于考核。持续性并不是要求考核指标一成不变，恰恰要求指标数量可多可少，考核项目可增可减。持续性主要体现在管理上，要持续跟进，以变应变。除班组的主要成本项目外，有的指标提高了，达到了企业的要求，那么可以降低这些指标在考核中的比重或取消该指标，反之应加大指标在考核中的比重。通过指标调节引导班组改进生产方式和操作方法，不断提高成本管理水平。

三、成功实施班组考核应注意的问题

班组考核的目的是通过不断改进生产管理方式，提高生产管理水平，达到降低生产成本，从而提高企业的业绩的目的。班组考核是一种管理手段，企业业绩的提高才是最终目的，班组考核为实现最终目的提供了一条途径。因此，班组考核应与企业的业绩预算挂钩。

班组考核指标与企业业绩指标的关系，就如同班组考核与企业的成本管理的一样，是同一概念在不同层级的不同表现形式。班组考核指标是从企业的微观入手，业绩指标是体现了企业整体经营情况。理论上，将企业的业绩指标中的成本指标逐层分解到班组，就可以作为班组考核指标。

但是，班组考核指标简单相加并不能得出企业的预算业绩指标。其中的原因很多。例如，班组考核指标的计算基础多样，可以以每一中间产品作为考核的加权重数；考核指标一般采用比率、单耗的形式，而不采用货币金额形式；指标并未涵盖全部成本，只

考虑到可控成本和主要成本项目等等。这些都与企业业绩指标计算不一致。如何使班组考核指标与企业业绩指标匹配，是班组考核必须要解决的问题。否则，差之毫厘，将谬以千里。

编制详细的全面预算是解决问题的最好方法。先以班组为单位编制业务预算，其中按照班组考核指标要求，挑选相关指标形成班组考核指标。再考虑原材料价格水平转换成财务预算。通过将预算逐级汇总，逐级吸收各层级的可控成本，最终形成企业预算业绩指标中的成本指标。由于指标编制基础相同，有很好的兼容性，可以同时兼顾班组考核和企业预算的要求。

班组考核指标一般只涉及数量单耗，并不会考虑价格因素，但单耗与数量具有联动性。考核单位会倾向与使用质优价高的原料，而降低单耗。可以在编制预算时，详细制定原料的产地、品名、规格和型号等，予以明确，也可以结合工艺文件的资料加以限制。

当然，班组考核的灵魂在于灵活应用，而不是生搬硬套。班组考核还有许多待完善的地方。在不断发现问题，解决问题的过程中，将班组考核的作用发挥到极致，是我们追求的目标。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

基地动态

媒体报道

学会活动

行业速递

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

会计研究方法的探究

2011-09-21 作者：曾鲁 来源：中华会计网校 阅读：1 次

一、关于实证研究方法

实证会计方法来源于西方哲学流派中的实用主义。实证会计研究要求先提出一定的假设，然后利用实际证据来加以验证和批驳。实证会计研究关注“是什么”的问题，不涉及价值判断，主要用于解释和预测。实证会计研究的基本研究框架是：首先提出假设，然后收集样本数据并建立分析模型，最后在统计分析的基础上得出具有数量特征的研究结论。实证研究方法的主要特点如下：

(一)实证研究方法较为精确和科学，符合会计的本质要求

实证会计研究是一种定性和定量分析相结合的方法，从理论到假设再到假设的操作化，主要依靠定性、概念化的逻辑分析，而分析实际数据、对假设进行检验主要依赖于数量方法。由于采用定量分析的种种技术，使得实证会计研究的结论具有较高的准确性，这与当代经济科学发展的大方向趋同，具有较强的科学性。

(二)实证研究方法紧密结合会计实务，可以考虑到会计主体的行为动机

运用实证会计研究得到的实证理论，不仅对所观察到的会计实务提供解释，说明现存会计实务程序、方法在应用程序上存在差异的原因；而且还对未观察到的会计现象、实务和那些虽已发生但尚未通过数据搜集和分析获得系统性证据加以证实的现象和实务提供解释。实证会计研究将市场条件下的企业视为各种“契约关系”的结合体，对各种利益集团出于维护自身利益而对会计准则呈现出的态度行为进行了大量的经验分析，得出了许多规范会计研究所不能认识的有益结论。

(三)实证研究方法在会计理论研究中往往以偏概全，时效性差

实证研究方法往往使用有限的事实和现象去证明普遍命题，因而其研究结果不可避免地具有概率或偶然性。另外，实证研究方法过分强调模型化和定量化，经常由于忽略某些想当然或是次要的因素，结果有时会导致研究对象过于简化和研究的系统偏差。

在实证研究中往往需要分析大量的会计数据，而对与具体某项会计准则相关的问题

主 编：郭纲
副 主 编：姚青 陶洁
金大荣
责任编辑：黄波 万彪
主管单位：苏州工业园区财政局
主办单位：苏州工业园区会计服务外包示范基地、
苏州工业园区会计学会
网 址：www.sipkj.org
联系邮箱：shangw@sipac.gov.cn
master@sipkj.org

研究总是在会计准则公布之后若干年，其时滞性与会计的及时性形成矛盾。

(四)实证研究方法过分简化研究对象的复杂因果关系

实证会计研究方法把探求因果关系作为理论推演的必要条件，但是，由于在实际操作中自变量与因变量之间因果关系的程序 and 变化取向受多种因素影响，仅仅以会计理论研究中主要的因果关系就得出正确结果，显然就难免会简化会计研究对象背后所隐藏的复杂因果关系。例如，不少研究者在研究企业经营行为时，往往把企业中复杂的利益关系简化为股东和管理者的单一利益关系，提出股东利益对企业管理行为影响最大的假设，而简化了债权人、政府、立法机构、税务机关、工会等因素对企业行为的影响，这种简化倾向实际上违背了他们遵循的科学主义原则，表明研究尚未摆脱传统决定论观点的束缚。

二、关于规范会计研究方法

规范会计研究是一种传统的会计研究方式，规范会计研究关注“应该是什么”的问题，必然涉及价值判断，主要用于描述，如描述应该如何计量收益。其基本研究框架是：首先提出问题，然后搜集并梳理相关文献，最后通过严密的演绎逻辑推理得出用文字描述的研究结论，其主要方法论基础便是新古典经济学所推崇的演绎主义方法论。规范研究方法的特点主要如下：

(一)规范研究方法对会计理论的论证具有重要作用，有利于优化和发展会计实务

规范研究方法所依赖的归纳法或演绎法发展历史悠久，研究方法较为成熟，在会计理论的研究中，规范研究方法从假设或初始理论命题可以推导出下一层次的理论命题，并可对某一个理论命题做出演绎证明，还可以对已有会计理论进行逻辑检验以发现错误理论与现存理论的内部矛盾。这样，在对理论进行实践检验前，可预先对理论进行检验以使理论具有更加严密的逻辑性，这在会计基本理论和整个会计理论体系的研究中具有重要意义。

(二)规范研究方法的不精确性、臆断性与会计本身的精确性、客观性形成对立

规范研究方法无论是演绎法还是归纳法都是侧重定性分析，而纯粹的定性分析难以揭示会计对象、会计信息之间的关系，尤其当分析过程中涉及到的变量较多时更是如此，规范研究方法在会计理论研究中往往忽视会计信息具有的经济后果，不重视会计主体的行为因素，运用规范会计研究得到的结果往往由于缺乏经验支持而仅仅是“闭门造车”式的个人观点和论断。这些都与会计要求的精确性和客观性形成鲜明的对立。

三、对当前我国会计研究方法的建议

从上述关于规范研究方法和实证研究方法的分析中，我们可以看出，规范研究方法和实证研究方法都具有不可替代的特定功能：实证研究的目的是确立统一，规范研究的目的是树立典范；实证研究侧重于感性分析，规范研究侧重于理性分析；实证研究侧重于具体分析，规范研究侧重于抽象研究；实证研究要求价值中立，规范研究中带有研究者的主观价值判断。因此，偏废任何一方均非善策，最佳的选择是：将实证研究与规范研究结合，坚持不同会计研究方法的综合、灵活运用。

(一)坚持规范会计研究方法和实证会计研究方法结合

在会计研究上坚持实证研究与规范研究并重、相互补充的观点，规范会计研究和实

证会计研究并不是互相排斥的，相反，它们是互相补充、可以结合的。在会计理论研究过程中，研究者应综合运用规范方法和实证方法，既确保会计理论构建的逻辑相关性和紧密性，又为会计理论的真理性和精确性提供了检验依据，从而实现优势互补，长期以来，我国会计理论绝大部分是规范会计理论研究，实证研究较为少见，当前由于会计准则的制定和证券市场的发展，实证会计研究已逐渐兴起，二者的结合运用必将促进我国会计理论的蓬勃发展。

(二)多做实地研究

实地研究是以个别实例为出发点来分析问题，其方法论比案例研究要严格，属于学术研究范畴，非常注重寻找启发性的知识及开头性的看法，这就要求注重调查研究，进行实地调查收集资料，并且对热点问题有很好的敏感性。由于我国经济环境的特殊性，在做实证研究的同时做实地研究可以取得更好的研究效果。

(三)积极创造条件，推动我国会计研究的发展

实证研究的发展要求拥有各种各样的数据库和文献检索系统，这些数据库和文献检索系统提供了大量的有关公司经营情况的统计资料和数据，从而大大降低了会计研究成本，提高了研究效率。而我国目前做实证研究最缺乏的就是数据。另外，我国计算机软件在会计中的运用还不能够进行模型建立和数据的分析处理，这样就影响了对有关数据的分析整理效率，因此，为了给我国会计研究创造条件，需要对一些主要公司的财务资料和报表进行收集整理，形成数据库，以便于会计研究者随时检索；此外，应加强统计软件的开发，并将其运用到会计中去，帮助建立模型和进行数据处理分析。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1