

对外经济贸易大学

工商管理 MBA 课

《财务会计案例教材》

全国职业经理 MBA 双证班

认证系列：职业经理、人力资源总监、营销经理、品质经理、生产经理、物流经理、项目经理、企业培训师、营销策划师、酒店经理、市场总监、财务总监、行政总监、采购经理、企业管理咨询师、企业总经理、医院管理等高级资格认证。

颁发双证：高级经理资格证书+MBA 高等教育研修结业证书（含 2 年全套学籍档案）

证书说明：证书全国通用、电子注册，是提干、求职、晋级的有效依据

学习期限：3 个月（允许工作经验丰富学员提前毕业） **收费标准：**全部学费 **1280** 元

咨询电话： 13684609885 0451- 88342620 **招生网站：** <http://www.mhgy.net>

电子邮箱： xchy007@163.com **颁证单位：**中国经济管理大学 **主办单位：**美华管理人才学校

全国招生 函授教育 颁发双证 权威有效



职业经理 MBA 整套实战教程

MBA 经理教材免费下载 网址： www.mhgy.net

全国Mini-MBA职业经理双证班



精品课程 权威双证 全国招生 请速充电

你可能准备跳槽或者求职, 却为缺少行业经验和专业证书而被用人单位百般挑惕!

你可能目前衣食无忧, 但随着年龄的增长和社会竞争压力的增大, 因为得不到专业的全新培训而失去竞争的机会和面临被淘汰的危机。

美华教育携手中国经济管理大学面向全国举办迷你 MBA 职业经理双证书班, 毕业颁发双证书。

招生专业及其颁发证书

认证项目	颁发双证	学费
全国《职业经理》MBA 高等教育双证书班	高级职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《人力资源总监》MBA 双证书班	高级人力资源总监职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修证书	1280 元
全国《生产经理》MBA 高等教育双证班	高级生产管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《品质经理》MBA 高等教育双证班	高级品质管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《营销经理》MBA 高等教育双证班	高级营销经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《物流经理》MBA 高等教育双证班	高级物流管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《项目经理》MBA 高等教育双证班	高级项目管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《市场总监》MBA 高等教育双证书班	高级市场总监职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《酒店经理》MBA 高等教育双证班	高级酒店管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《企业培训师》MBA 高等教育双证班	企业培训师高级资格认证毕业证书+2 年制 MBA 高等教育研修证书	1280 元
全国《财务总监》MBA 高等教育双证班	高级财务总监职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《营销策划师》MBA 双证书班	高级营销策划师高级资格认证证书+2 年制 MBA 高等教育研修证书	1280 元
全国《企业总经理》MBA 高等教育双证班	全国企业总经理高级资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《行政总监》MBA 高等教育双证班	高级行政总监职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《采购经理》MBA 高等教育双证班	高级采购管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《医院管理》MBA 高等教育双证班	高级医院管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《企业管理咨询师》MBA 双证班	高级企业管理咨询师资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元



【授课方式】 全国招生、函授学习、权威双证

我校采用国际通用3结合的先进教育方式授课：远程函授+视频光盘+网络学院在线辅导（集中面授）



【颁发证书】 学员毕业后可以获取权威双证书与全套学员学籍档案

- 1、毕业后可以获取相应专业钢印《高级职业经理资格证书》；
- 2、毕业后可以获取2年制的《MBA研究生课程高等教育研修结业证书》；



【证书说明】

- 1、证书加盖中国经济管理大学钢印和公章（学校官方网站电子注册查询、随证书带整套学籍档案）；
- 2、毕业获取的证书与面授学员完全一致，无“函授”字样，与面授学员享有同等待遇，证书是学员求职、提干、晋级的有效证明。



【学习期限】 3个月（允许有工作经验学员提前毕业，毕业获取证书后学校仍持续辅导2年）



【收费标准】 全部费用1280元（含教材光盘、认证辅导、注册证书、学籍注册等全部费用）

函授学习为你节省了大量的宝贵的学习时间以及昂贵的MBA导师的面授费用，是经理人首选的学习方式。



【招生对象】

- 1、对管理知识感兴趣，具有简单电脑操作能力（有2年以上相应工作经验者可以申请提前毕业）。
- 2、年龄在20—55岁之间的各界管理知识需求者均可报名学习。



【教程特点】

- 1、完全实战教材，注重企业实战管理方法与中国管理背景完美融合，关注学员实际执行能力的培养；
- 2、对学员采用1对1顾问式教学指导，确保学员顺利完成学业、胸有成竹的走向领导岗位；
- 3、互动学习：专家、顾问24小时接受在线教学辅导+每年度集中面授辅导



【考试说明】

1. 卷面考核：毕业试卷是一套完整的情景模拟试卷（与工作相关联的基础问卷）
2. 论文考核：毕业需要提交2000字的论文（学员不需要参加毕业论文答辩但论文中必修体现出5点独特的企业管理心得）
3. 综合心理测评等问卷。



【颁证单位】

中国经济管理大学经中华人民共和国香港特别行政区批准注册成立。目前中国经济管理大学课程涉及国际学位教育、国际职业教育等。学院教学方式灵活多样，注重人才的实际技能的培养，向学员传授先进的管理思想和实际工作技能，学院会永远遵循“科技兴国、严谨办学”的原则不断的向社会提供优秀的管理人才。



【承办单位】

美华管理人才学校是中国最早由教委批准成立的“工商管理MBA实战教育机构”之一，由资深MBA教育培训专家、教育协会常务理事徐传有教授担任学校理事长。迄今为止，已为社会培养各类“能力型”管理人才近10万余人，并为多家企业提供了整合策划和企业内训，连续13年被教委评选为《优秀成人教育学校》《甲级先进办学单位》。办学多年来，美华人独特的教学方法，先进的教学理念赢得了社会各界的高度赞誉和认可。



【咨询电话】13684609885 0451--88342620

【咨询教师】王海涛 郑毅

【学校网站】<http://www.mh.jy.net>

【咨询邮箱】xchy007@163.com



【报名须知】

- 1、报名登记表格下载后详细填写并发送邮件至 xchy007@163.com (入学时不需要提交相片，毕业提交试卷同时邮寄4张2寸相片和一张身份证复印件即可)
- 2、交费后请及时电话通知招生办确认，以便于收费当日学校为你办理教材邮寄等入学手续。



【证书样本】(全国招生 函授学习 权威双证 请速充电)

(高级职业经理资格证书样本)

(两年制研究生课程高等教育结业证书样本)



【学费缴纳方式】(请携带本人身份证到银行办理交费手续，部分银行需要查验办理者身份证)

方式一	学校地址	<p>邮寄地址：哈尔滨市道外区南马路 120 号职工大学 109 室</p> <p>邮政编码：150020 收件人：王海涛</p>
方式二	学校帐号 (企业账户)	<p>学校帐号：184080723702015 账号户名：哈尔滨市道外区美华管理人才学校</p> <p>开户银行：哈尔滨银行中大支行 支付系统行号：313261018018</p>
方式三	交通银行 (太平洋卡)	<p>帐号：40551220360141505 户名：王海涛</p> <p>开户行：交通银行哈尔滨分行信用卡中心</p>
方式四	邮政储蓄 (存折)	<p>帐号：602610301201201234 户名：王海涛</p> <p>开户行：哈尔滨道外储蓄中心</p>
方式五	中国工商银行 (存折)	<p>帐号：3500016701101298023 户名：王海涛</p> <p>开户行：哈尔滨市道外区靖宇支行</p>
方式六	建设银行帐户 (存折)	<p>中国人民建设银行帐户(存折)： 1141449980130106399</p> <p>用户名：王海涛</p>
方式七	农业银行帐户 (卡号)	<p>农业银行帐户(卡号)： 6228480170232416918 用户名：王海涛</p> <p>农行卡开户银行：中国农业银行黑龙江分行营业部道外支行景阳支行</p>
方式八	招商银行 (卡号)	<p>招商银行帐户(卡号)： 6225884517313071 用户名：王海涛</p> <p>招商银行卡开户银行：招商银行哈尔滨分行马迭尔支行</p>

可以选择任意一种方式缴纳学费，收到学费当天，学校就会用邮政特快的方式为你邮寄教材、考试问卷以及收费票据。

案例一

细数 2008 年股市重挫的动因，诸如外部经济环境动荡、国内从紧货币政策实施、大小非解禁高潮、上市公司再融资或许都能为 A 股市场的连续暴跌“记上一功”。但在最近几个交易日内，随着被称为上证指数第一权重股的中国石油（601857.SH）2007 年年报的公布，市场再次将中石油推上风口浪尖，中石油并不乐观的 2007 年年报的公布，使得业内加重了对其“破发”的担忧。

中石油代表着中国股市的头衔实在太多：第一权重股、首发当日成为全球最大市值的上市公司、号称是“亚洲最赚钱公司”、可能是“中国散户最恨公司”……中石油就像个“豪门子弟”，从香港市场红筹回归的那一刻起，就注定会被聚光灯所包围，注定会拥有着众多的的是是非非。值此“多事之秋”，对于中石油这个拥有“牵一发而动全身”之能的指标股，广大投资者有必要将之置于“显微镜”下，以求看个明白，看个透彻。

3 月 20 日，中国石油公布 2007 年年报。年报显示，报告期内公司实现净利润 1345.74 亿元，较上年同期微降 1.2%，实现基本每股收益 0.75 元。数据显示，中石油年报每股收益低于业内预期，此前中石油股份的预定公布业绩为 0.82/股。

业内人士分析，中石油业绩不如市场预期主要受到两大因素的影响：一是石油特别收益金的增加，影响了中石油勘探与生产板块的经营利润。二是由于中石油“受命”控制国内油价，导致其利润有较大损失。

数据显示，中国石油储备仅占世界储量的 1.3%，而作为国家石油公司的中石油，其储采比仅为 10，大大低于世界 18 家国家石油公司平均储采比 65.3。在数据面前，人们不得不说的是：没有丰富资源同时缺乏技术实力的中石油，其市盈率估值却是全球最高的。

有专家认为，从现有市场数据来看，通过对中石油资源和技术优势的国际对比发现，其合理估值区间应在 8-10 倍市盈率，这一估值恰恰为 2006 年以前其在香港国际市场上的估值水平，目前 30 倍左右的市盈率明显偏高。而由于对 2008 年中石油每股收益预期表示谨慎，短时间内中石油 A 股和 H 股之间的价差将不断缩小已经成为业内的共识，中石油在一段时间内“破发”几成定局。

会计信息与股价之间存在怎样的关联度？如何借助于会计数据和会计指标来判断企业真实的经营状况？它要求我们要掌握会计信息的加工方法，了解制约会计行为的准则和惯例及其固有的局限性，洞悉公司管理者编制报表时可能具有的动机，更需要了解企业经营所面临的现实环境。

案例二

张盟发明了一项专利价值 300 000 元，他又邀请另外两位大学同学加盟，每人入资 100 000 元，以 500000 元的注册资本成立了一家公司。三位股东预计在开业第一年会发生了下列支出：

- (1) 筹建公司的开办费 33 000 元，直接作为当期费用。
- (2) 购买生产设备，价值 120 000 元，以现金付清货款。
- (3) 截止到第一个营业年末，预计的销售收入为 1 600 000 元，全部采用现金销售。
- (4) 预计购买原材料 510 000 元，货款全部付清。
- (5) 预计从银行借款（2 年期）40 000 元，当年利息 3 200 元。
- (6) 预计发生销售费 16 000 元，管理费用 80 000 元，均以现金的方式支付。
- (7) 发生生产成本 680 000 元，包括原材料 420 000 元，设备折旧 12 000 元，工资 248 000 元，工资已全部支付。
- (8) 专利摊销费 30 000 元。
- (9) 三人当年分配红利 55 000 元。

(10) 生产的产品全部销售(按订单安排生产), 产品存货没有余额。

(11) 估计支付所得税 85 000 元, 其中 30% 下年支付。

要求:

(1) 说明上述预计的事项对会计等式的影响。

(2) 编制第一年的预计利润表和资产负债表。

案例三

下面列示的是泛海建设股份有限公司 2007 年度报告的相关信息(资料来源: 泛海建设股份有限公司 2007 年度报告), 单位: (人民币) 元

1. 泛海建设股份有限公司资产负债表

项目	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
流动资产:		
货币资金	151, 370, 586. 81	108, 651, 872. 37
交易性金融资产	0. 00	0. 00
应收票据	0. 00	0. 00
应收账款	513, 660. 25	1, 152, 785. 67
预付款项	221, 083, 000. 00	3, 479, 031. 08
应收利息	0. 00	0. 00
应收股利	0. 00	0. 00
其他应收款	4, 114, 757, 063. 20	4, 496, 464, 985. 72
存货	36, 688, 763. 67	37, 549, 418. 86
一年内到期的非流动资产	0. 00	0. 00
其他流动资产	0. 00	0. 00
流动资产合计	4, 524, 413, 073. 93	4, 647, 298, 093. 70
非流动资产:		
可供出售金融资产	0. 00	0. 00
持有至到期投资	0. 00	0. 00
长期应收款	0. 00	0. 00
长期股权投资	946, 317, 049. 28	864, 367, 049. 28
投资性房地产	19, 484, 091. 81	20, 101, 760. 57
固定资产	15, 986, 364. 26	16, 810, 872. 72
在建工程	0. 00	0. 00
工程物资	0. 00	0. 00
固定资产清理	0. 00	0. 00
生产性生物资产	0. 00	0. 00
无形资产	0. 00	0. 00
开发支出	0. 00	0. 00
商誉	0. 00	0. 00
长期待摊费用	49, 027. 90	73, 541. 90

递延所得税资产	0.00	0.00
其他非流动资产	0.00	0.00
非流动资产合计	981,836,533.25	901,353,224.47
资产总计	5,506,249,607.18	5,548,651,318.17
流动负债:		
短期借款	70,000,000.00	275,000,000.00
交易性金融负债	0.00	0.00
应付票据	0.00	0.00
应付账款	30,340,587.62	44,721,355.22
预收款项	50,000.00	201,000.00
应付职工薪酬	540,217.92	454,063.70
应交税费	69,305.78	1,246,763.58
应付股利	0.00	0.00
其他应付款	1,730,676,806.41	848,242,543.32
一年内到期的非流动负 债	610,000,000.00	0.00
其他流动负债	0.00	0.00
流动负债合计	2,441,676,917.73	1,169,865,725.82
非流动负债:		
长期借款	0.00	1,300,000,000.00
应付债券	0.00	0.00
长期应付款	0.00	0.00
专项应付款	0.00	0.00
预计负债	0.00	0.00
递延所得税负债	0.00	0.00
其他非流动负债	0.00	0.00
非流动负债合计	0.00	1,300,000,000.00
负债合计	2,441,676,917.73	2,469,865,725.82
股东权益:		
股本	751,481,450.00	751,481,450.00
资本公积	1,981,459,036.91	1,940,722,422.62
减: 库存股	0.00	0.00
盈余公积	93,674,974.29	93,674,974.29
未分配利润	237,957,228.25	292,906,745.44
股东权益合计	3,064,572,689.45	3,078,785,592.35
负债和股东权益总计	5,506,249,607.18	5,548,651,318.17

2. 泛海建设集团股份有限公司利润表

项目	2007 年	2006 年
一、营业收入	3,103,673.00	7,329,577.22
减: 营业成本	935,817.16	4,041,411.30

营业税金及附加	180,454.39	430,892.44
销售费用	541.65	355,641.05
管理费用	50,755,586.92	10,850,309.13
财务费用	(3,159,999.59)	847,271.52
资产减值损失	6,824,713.27	(232,541.68)
加：公允价值变动收益	0.00	0.00
投资收益	(2,777,330.45)	128,574,331.26
其中：对联营企业和合 营企业的投资收益	0.00	0.00
二、营业利润	(55,210,771.25)	119,610,924.72
加：营业外收入	261,254.06	10,029,575.89
减：营业外支出	0.00	110,710.00
其中：非流动资产处置损失	0.00	0.00
三、利润总额	(54,949,517.19)	129,529,790.61
减：所得税费用	0.00	81,693.95
四、净利润	(54,949,517.19)	129,448,096.66
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.00	0.00
（二）稀释每股收益	0.00	0.00

3. 泛海建设集团股份有限公司现金流量表

项目	2007 年	2006 年
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	3,274,111.60	14,577,531.77
收到的税费返还	0.00	0.00
收到其他与经营活动有关的现金	2,784,435,351.98	300,610,961.92
经营活动现金流入小计	2,787,709,463.58	315,188,493.69
购买商品、接受劳务支付的现金	14,299,072.33	14,108,350.33
支付给职工以及为职工支付的现金	5,240,983.47	5,834,041.07
支付的各项税费	1,670,394.60	15,600,176.61
支付其他与经营活动有关的现金	1,533,009,228.74	2,845,541,408.61
经营活动现金流出小计	1,554,219,679.14	2,881,083,976.62
经营活动产生的现金流量净额	1,233,489,784.44	(2,565,895,482.93)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	751,700.63	476,050,000.00
取得投资收益收到的现金	0.00	0.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	0.00	0.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金	0.00	0.00
收到其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
投资活动现金流入小计	751,700.63	476,050,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	73,038.00	150,136.00

投资支付的现金	201,920,000.00	211,503,408.70
质押贷款净增加额	0.00	0.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0.00	0.00
支付其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
投资活动现金流出小计	201,993,038.00	211,653,544.70
投资活动产生的现金流量净额	(201,241,337.37)	264,396,455.30
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	0.00	1,944,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	0.00	0.00
取得借款收到的现金	40,000,000.00	600,000,000.00
发行债券收到的现金	0.00	0.00
收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
筹资活动现金流入小计	40,000,000.00	2,544,000,000.00
偿还债务支付的现金	935,000,000.00	152,974,041.19
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	81,531,818.67	89,365,983.71
支付其他与筹资活动有关的现金	12,997,913.96	3,236,929.71
筹资活动现金流出小计	1,029,529,732.63	245,576,954.61
筹资活动产生的现金流量净额	(989,529,732.63)	2,298,423,045.39
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	0.00	(12.24)
五、现金及现金等价物净增加额	42,718,714.44	(3,075,994.48)
加：期初现金及现金等价物余额	108,651,872.37	111,727,866.85
六、期末现金及现金等价物余额	151,370,586.81	108,651,872.37

思考题：

- 观察资产负债表、利润表、现金流量表，注意以下几种关系：
 - 在数量上，资产总额与负债和所有者权益总额有什么关系？这种关系反映了什么经济含义？
 - 找出利润与资产负债表的数量联系，并根据这种关系说明利润的主要作用。
 - 找出现金流量表与资产负债表之间的数量联系，并根据这种关系说明现金流量表的主要作用。
- 泛海建设股份有限公司 2007 年拥有的资源总额有何变化？期末资源的主要构成及比例如何？
- 泛海建设股份有限公司 2007 年的资本结构如何？与年初相比有何变化？
- 根据利润表简单评价泛海建设股份有限公司 2007 年的盈利状况？其利润的主要构成有哪些？
- 根据现金流量表分析现金流量的主要构成及比重，并说明当年主要的现金流入和流出项目有哪些？
- 请解释为什么泛海建设股份有限公司 2007 年取得正的现金净流量但利润表表现的却是亏损。你认为它们之间有可比性吗？
- 请思考，如果希望对泛海建设股份有限公司进行更加深入的分析，还应当需要哪些信息。

案例四

刘宏从电影学院毕业后准备建立自己的摄影工作室。该工作室需要租房子，还需要购买

办公设备、摄影机、三角架、灯光设备、布景等。刘宏将借钱购买上述设备。另外他还将赊购一些摄影器材，如胶卷、相纸、洗相溶剂及办公用品。每一项资产都需要单独设置相对应的账户。且设备折旧需要设置折旧账户，当办公用品被消耗时，也应记录办公用品费用。刘宏估计将支付工作人员每月薪金 2000 元。他另外还需要了解哪些业务最有利可图，哪些业务无钱可赚。因而需要单独核算每一类型的服务收入，即人像摄影、校园毕业摄影、婚礼摄影等。他还可以允许其信誉较好的顾客推迟 3 个月付款。此外，工作室还备有相框出售给顾客，这也是工作室的一种收入。

思考：该工作室的会计核算中会涉及哪些项目？这些项目哪些账户是资产负债表账户，哪些是利润表账户？本章将重点介绍会计信息的记录、汇总和披露的方法和主要步骤。

案例五

一年前，姚伟创建了一家计算机服务公司，且经营业绩不错。得知你正在学习会计，姚伟特意前来向你咨询有关问题。他希望知道去年企业的净损益、资产总额、负债总额以及资本等信息。以下是有关账户期末调账前的余额：

（单位：元）

账 户	借方余额	贷方余额
银行存款	49 250	
应收账款	12 360	
待摊费用（房租）	2 800	
办公用品	2 600	
固定资产	23 600	
累计折旧		
应付账款		18 540
预收账款		4 130
应付职工薪酬		
薪金费	17 000	
折旧费		
实收资本		25 000
主营业务收入		60 740
管理费用	800	
合计	108 410	108 410

姚伟还告诉你，年末顾客还欠他服务费 1600 元，他预计能在今年收回，但未作任何记录。上年他还从顾客处预收现金 4130 元，但他已经提供了价值 600 元的服务。租金费用为 2400 元，本年耗用的办公用品为 2 100 元。姚伟还估计本年设备的折旧为 5900 元。年底，他还欠职员薪金 1200 元。



请你分析上述资料并编制利润表和资产负债表，并回答姚伟的问题。

案例六

彼特发明了一项专利，想以此作为入资成立一家公司。为此他在亲朋好友中募集所需的资金。他对合作者所提出的建议是：成立有 6 万股面值为 1 美元股份的公司，因专利权彼特得到 32000 股，其余 28000 股以收取现金的形式出售。彼特的专利有 16 年法定寿命。

其中一位有意合作的朋友希望彼特能估计相关成本，并编制拟建公司准备实际运营时的估计资产负债表。他还要求提供头一年生产与销售的估计业务表，以及由这些预期所表明经营业绩分析。包括一年后的资产负债列表、预期利润表，以及预期现金流量。

在有关会计人员咨询之后，彼特完成了有关拟建公司在组建期间的业务数据单：

- (1) 28000 股股票的可能售价，36000 美元。
- (2) 公司组建的可能成本为 1650 美元，包括组建期间工作人员工资。
- (3) 建立专用设备的可能成本 26 000 美元。
- (4) 原材料可能成本 1000 美元，其中 600 美元将用于试生产。

彼特以下列方式完成了他未来合作者想得到的第一张资产负债表：

资产		负债及所有者权益	
无形资产	\$ 32000	普通股面值	\$ 60 000
固定资产	26000	加：股票溢价	8 000
组建成本	1650	股本	68 000
试验成本	600		
原材料	400		
现金	<u>7350</u>		
资产合计	<u>\$ 68000</u>	负债及所有者权益合计	<u>\$ 68 000</u>

完成了其任务的初始部分后，彼特设定以下假设作为提供其余所需信息的基础。

- (1) 预期销售金额 56000 美元，全部都将在第一年底收到现金。
- (2) 该经营年度预期以现金增购原材料 18000 美元，年底前付款。
- (3) 预期该年度从银行获得的贷款（包括 100 美元利息，年底前偿还）4000 美元。
- (4) 经营年度预计工资额 22 000 美元。
- (5) 预计发生 6 000 美元的销售及管理费用。
- (6) 预计年底原材料（成本价）3 600 美元。
- (7) 预计期末没有未售出的在产品或产成品存货，所有商品将以“专门订单”销售；不为“储存”而生产。
- (8) 原先资本化的所有的试验及组建成本，在运营年度将计入费用。

(9) 经营开始时现有机器的估计折旧为 2 600 美元，以 10 年使用期为基础。机器维护费 150 美元以现金支付。

(10) 经营年度末将用现金购买新机器设备 2 000 美元。

(11) 股利形式的利润分配 6000 美元。

以上业务数据很多都是累计合计数，并不意味着所述事项将按所示次序发生。

要求：编制该合作者想要的报表（提供必要的会计循环步骤）。

案例七

事件一：震惊全国的河北邯郸农业银行 5100 万现金被盗案，罪魁祸首却是邯郸分行两名非常普通的现金管理中心的管库员，他们分别掌握着两把金库的钥匙，不断地打开金库的大门，偷走巨额现金。让人疑惑的是，在长达 5 个月的时间里，金库的现金被偷走了 5100 多万，可农业银行邯郸分行竟然没有发觉。银行严密的保卫措施为何如此不堪一击？该银行的内部控制制度到底存在什么问题？

事件二：某医药公司是一家生产医药产品的上市公司。近年来，由于经营获利，公司积累了现金和现金等价物，最近的公司年报显示现金和现金等价物总值已超过公司总资产的 50%，在公司持有大量现金和现金等价物的期间内没有支付过现金股利。一些财务分析家认为该公司持有的现金过多，而现金本身是非营利性资产，它极少甚至不会产生收入。

讨论货币资金的管理以及相关的会计处理问题。

案例八

斯诺是一家电器公司的会计人员，最近因私人财务状况发生了问题，从公司中窃取 4000 美元，并企图掩盖事实：他先从现金收银机中取走了 4000 美元现金，这个数额是企业 3 天前收入存入银行后柜台现金收入的大部分；斯诺又从邮政汇款中取走了 4000 美元的支票，这是客户怀特全额支付账款的支票，斯诺没有记录怀特支付账款的分录，而把它代替柜台现金收入存入了公司的银行账户。为防止客户怀特的付款从月底的银行对账单中发现未入账，他又做了一笔分录借记销售退回与折让，贷记客户怀特的应收账款账户。然后斯诺将分录记入相关的总分类账和应收账款的明细账户。

要求：

(1) 斯诺的这些行为是否使总分类账户不平或使明细账户和相应的控制账户不一致？

(2) 假设该电器公司现金在月底编制财务报表时没有发现被盗，资产负债表或利润表的项目是否会出现差错？

(3) 该电器公司的内部控制体系显然存在许多漏洞，请指出改善其现金收入内部控制所需采取的措施。

案例九

某电器公司货币交易的内部控制不利，公司在 2007 年 9 月 30 日的货币资金状况如下所示：

会计记录显示有货币资金余额 299 590 元，包括 43 206 元的在途存款；银行对账单的余额为 182 994 元，包括下列的借项和贷项通知单：

银行借项和贷项通知单

单位：元

贷项通知

公司送存的客户 A 的支票，加上 NSF 字样被退票	15 000
9 月份银行手续费	250
借项通知	
银行代公司收回的客户 B 开出的票据的款项	30 000

9 月 30 日的未兑现支票

单位：元

支票编号	金额
7513	3 403
7536	8 005
7559	1 452
7564	21 000

案例十

马丽是公司的现金收银员，几个月中她一直窃取公司的部分现金收入。每个月马丽在编制银行余额调节表时都设法掩饰其偷窃行为。由她编制的 9 月的银行余额调节表如下：

马丽编制的 9 月的银行余额调节表

单位：元

银行对账单余额 (9. 30)		182 994
加：在途存款	43 206	
托收的客户 B 的票据	<u>30 000</u>	<u>73 206</u>
小计		266 200
减：未兑现的支票		
编号：7513	3 403	
7536	8 005	
7559	<u>1 452</u>	<u>12 860</u>
调整后银行对账单余额		<u>254 340</u>
会计记录的余额 (9. 30)		299 590
加：银行的借项通知		<u>30 000</u>
小计		269 590
减：银行的贷项通知		
客户 A 的 NSF 退票	15000	
银行手续费	<u>250</u>	<u>15 250</u>
调整后会计记录的余额		<u>254 340</u>

要求：

(1) 确定银行余额调节表中被该收银员掩盖的现金短缺数额（建议先编制正确的银行余额调节表，经过调整的银行对账单和会计记录的差额就是所要求的短缺额，最后，你可以将这笔未记录的现金短缺数计入银行余额调节表，作为最后一项调整）。

(2) 仔细检查马丽编制的银行余额调节表，详细解释她是如何掩盖现金短缺的。请列出她使用各种不同方法掩盖的现金数额，这些数额的总和应当与 (1) 部分的计算一致。

(3) 提出该公司需采取的几条内部控制措施的具体方案。

案例十一

据报道 2001 年下半年顾维军入主科龙后，对科龙加强管理并进行了一系列卓有成效的改革，特别是加强了成本控制。而事实上，科龙 2002 年的扭亏成果除了对成本加强了控制之外，资产减值政策的灵活运用也是“功不可没”。顾维军入主科龙后对公司资产进行了“大清洗”，公司年报显示，2001 年科龙共计提资产减值准备 6.35 亿元，其中应收账款计提坏账准备 62,813,993 元，计提比例为 28.44%，其他应收款计提坏账准备 172,409,033 元，计提比例为 18.74%。两项坏账准备合计共提 2.35 亿元。巨额减值准备的计提为科龙 2002 年的扭亏打下了“坚实”的基础。

科龙 2002 年开始显示出顾维军入主后的业绩：2002 年经过调整后的利润总额为 1.03 亿元，净利润为 1.01 亿元，实现了 2001 年 15 个多亿亏损后的盈利。而利润的上升的主要原因是各项费用的降低，特别是管理费用的大幅降低，科龙 2002 年度管理费用相对 2001 年下降了 8.05 亿元。其中 2002 年应收账款没有计提坏账准备，其他应收款计提的坏账准备为 6,378,954 元，计提比例为 0.52%。2002 年计提的坏账准备相对于 2001 年减少了 2 个多亿。可见，没有坏账准备的大幅减少根本不可能有科龙 2002 年的扭亏。

重点介绍与短期债权相关的会计处理，并探讨坏账的处理方法及其对企业盈利状况的影响。

案例十二

某公司主要出售立体声设备，公司一直以来的销售情况如下：现销占 25%，使用全国性的信用卡消费的占 35%，赊销（30 天到期）占 40%，公司赚取的利润稳定，月度现金收入超过现金支付的数额较大，坏账损失约占销售净额的 1%（公司采用直接注销法处理坏账）。

两个月前公司采用了一项新的信贷政策叫做“双免政策”，即客户赊购商品既无需支付定金也无需支付利息费用，应收账款分 12 个月等额收回。

这项政策深受客户欢迎，月度销售额急剧上升。尽管销售持续上升，但公司的现金流发生了问题：公司没有足够的现金支付到期应付货款。

公司会计人员分析说：“双免政策真是害苦了我们。自从采用这项政策以来，应收账款差不多增加到原来的七倍，并且还在增加；与此同时，现金收入下降到原来的一半。如果无法进行更多的现金销售或尽快收回应收账款，我们就快因无力偿还债务而破产了。”

公司的创始人兼首席执行官反驳道：“自从采用了双免政策，我们的销售几乎增加了一倍，利润更是增长了一倍多，而坏账损失已下降到零。”

要求：

- 1) 双免政策使销售额和利润剧增而使现金收入减少，这符合逻辑吗？请解释。
- 2) 为什么坏账损失会下降到零？你认为公司以后（如明年）还会产生坏账损失吗？为什么？
- 3) 你认为月度现金收入下降将会是暂时性的还是永久性的？为什么？
- 4) 公司在继续实施双免政策的情况下如何才能产生足够的现金来支付到期的货款？请提出几种方法。
- 5) 你建议公司继续采用双免政策，还是回到原来的 30 天赊销政策？陈述你的理由。

案例十三

2003 年 4 月 30 日，《中国证券报》发表了一篇题为《道博股份核销巨额应收款项减少当期利润 5881 万元》的文章。主要内容如下：

道博股份（600136）今日公告称，在公司 2002 年财务报告中，核销了无法收回的应收账款及其他应收款项，金额共计 58811967.07 元，上述款项已计提了坏账准备 2294754.09

元。以上资产的核销，共减少本期利润 58811967.07 元。道博股份称，核销后的资产余值能更真实地反映公司的财务状况，更符合稳健性原则。

道博股份称，无法收回的应收账款及其他应收款项的具体情况是：公司正常经济业务未及时取得合理票据，造成长期挂账，金额为 2414000 元；长期挂账的业务往来款项，采取多种手段追讨仍未收回的，金额为 8088946.08 元；个人借支挂账 2559328.59 元，主要原因是公司管理人员为办理公司各项事务而借出费用后，未能及时取得合理合法的凭据而形成挂账，就其实质而言，都是已经发生的费用。

另外，公司在历年饮料和白酒销售过程中产生的无法收回的应收账款为 45749692.40 元。主要原因有以下几个方面：一是由于公司产业结构调整，饮料业务停止并转让，加上白酒销售区域的调整，大量正常的往来业务停顿，导致大部分应收款项的回收带有不确定性。二是营销公司在成立初期，采用以迅速占领市场为导向的销售政策，由于网点扩张过快，强调铺货率，布点过多，导致部分小店、批发部的铺底货物无法收回。而公司在扩张过程中，为迅速扩大市场份额，占领终端市场，过分依赖种种铺销措施，而“全方位的服务销售”方式，使得部分经销商将大部分的推广活动的组织、安排、计划全推到公司营销人员的身上，使得很多应由经销商承担的费用因为公司销售人员的参与、使用而无法一一截然分开。2002 年下半年，随着公司发展战略方向的调整，大量的业务人员离开公司，因而在确认经销商的欠款问题上产生了较多的分歧，使这部分款项的回收存在着重大不确定因素。三是营销公司在合作单位的选择上存在轻率行为，对部分经销商的实力及市场运作经验考察不够，加上对经销商制定的信用政策缺乏科学的分析和论证，使得部分应收款项的回收存在重大不确定性。

道博股份称，对上述款项，公司已采取了积极的追讨措施，但收效甚微，出于谨慎考虑，决定予以核销。以上核销款项无关联方交易。

资料来源：宝华，《中国证券报》，2003 年 4 月 30 日。

要求：

- (1) 说明应收账款的确认标准以及应收账款的确认与核销与企业损益的关系。
- (2) 根据以上资料分析道博股份在应收账款管理上存在的问题。
- (3) 考察企业应收账款的质量应关注哪些因素？
- (4) 有人说：我国上市公司经常有选择、有目的地（如调节盈亏规模）运用稳健性原则。你对此作何评价？

案例十四

2007 年年报披露即将落下帷幕，大部分家电企业去年的成绩单也参差不齐地展现在观众面前。总体来看，2007 家电行业主要延续了 2006 年的发展势头，白电强、黑电弱的格局分化更加明显。其中冰箱等白电发展最为迅猛、利润最可观；黑电如手机无论从利润还是现金流来讲，都暂时比白电落后。

在原材料价格提升的情况下，白电巨头持续通过提升产品结构实现产品整体涨价，甚至出现了销售额比销量增长快的情况，毛利率明显上涨。白电企业 2008 年度发展策略中，几乎全部定位中高端路线。这些，都有力地抵御了成本上涨的压力，维护了利润空间。

但从各项财务指标上看，每个企业都有值得称道、也有值得忧虑的地方，可谓喜忧参半。

喜的是：一是整体利润提升：白电的利润成长几乎无可置疑：美的利润总额 18.7 亿元，同比增长 122%；格力利润总额 14 亿，同比增加 68%；青岛海尔利润总额 8.8 亿，同比增加 9%。黑电的利润微薄，但也获得了大幅度的成长：TCL 集团全年获得 4.5 亿的利润，成功扭亏；康佳利润总额 2.5 亿，同比大增 113.5%。长虹利润总额 5 亿，同比增长 40%。二是营运效率提升：以美的电器、四川长虹、TCL 集团为例，在存货的周转速度方面，除 TCL 集

团略有下降外，美的和长虹也都实现了一定的提高，它们的存货周转天数分别由 2006 年的 83 天和 114 天下降到去年的 74 天和 110 天。

忧的是，高存货依然是家电业普遍存在的问题。四川长虹的存货一向在业内闻名，而 2007 年期末存货高达 65 亿，比期初 53 亿上升 22.6%，而其 2007 年一年的利润总额仅为 5 亿元，存货相当于它 12 年的利润总和。TCL 集团仅次长虹，期末存货达 50 亿，比期初 52 亿略为下降 3.4%。青岛海尔的存货也比较可观，期末存货均高达 29 亿，较期初 17 亿大幅增加 73.32%，相当于该公司 3 年半的利润总和。康佳存货也是 29 亿，比期初 36 亿减少 21%，相当于该公司 10 多年的利润总和。

详细介绍工商企业最重要的资产——存货相关的会计处理，探讨存货的会计处理方法是怎样影响企业业绩的。

案例十五

据《中国证券报》信息数据中心统计，截至 2004 年 8 月 13 日，披露半年报的 632 家上市公司今年 6 月末存货账面余额 2302.17 亿元，比今年年初增长了 17.28%，其中 458 家存货出现增长，95 家上市公司存货净额增幅超过了 50%。其中，亚通股份、中成股份、ST 宏峰半年报期末存货与期初相比分别增长了 557.71%、478.94%、356.55%。上市公司存货的大幅增长，已影响了部分公司的盈利水平。

统计显示，632 家上市公司 6 月末存货跌价准备累计余额为 45.15 亿元，占利润总额的 6.92%。其中有 216 家公司今年上半年提取或冲回了存货跌价准备，其中 118 家上市公司累计提取存货跌价准备 4.3 亿元，另有 170 家公司共冲回存货跌价准备 3.32 亿元，累计净提取 6917 万元。ST 博讯（600083）2004 年上半年针对相关产品的市场价格变动情况，预提了 781.16 万元的存货跌价准备，而同期公司亏损 459.96 万元，存货跌价准备无疑是公司亏损的重要原因之一。

分析人士指出，部分上市公司虽存货数量较大，但没有计提跌价准备。在当前宏观调控措施的影响下，一旦原材料、产品等价格向下波动，相关公司的存货价值将随之出现缩水，并有可能为上市公司未来业绩埋下隐患。

资料来源：薄官辉，中国证券网，2004 年 8 月 13 日。

要求：

1. 从会计处理的角度分析存货增长可能的原因有哪些？
2. 存货增长的同时，利润会有何变化？
3. 存货跌价准备的多提和少提对当期利润会产生怎样的影响？
4. 冲回存货跌价准备对当期利润有何影响？
5. 不充分计提存货跌价准备为什么会对未来业绩埋下隐患？

案例十六

中航油为中国航油（新加坡）股份有限公司的简称，是中国航空油料集团公司的海外控股子公司。公司于2001年12月6日在新加坡交易所主板挂牌上市。中航油事件的产生缘于公司在OTC（场外交易）市场上卖出了大量石油看涨期权。

2003年底至2004年，中航油错误地判断了油价走势，调整了交易策略，卖出了买权并买入了卖权，导致期权盘位到期时面临亏损。为了避免亏损，中航油在2004年1月、6月和9月先后进行了三次挪盘（即与另一家期权交易商互换手中的期权盘口），买回期权以关闭原先盘位，同时出售期限更长、交易量更大的新期权。每次挪盘均成倍扩大了风险，该风险在油价上升时呈指数级数扩大，直至公司不再有能力支付不断高涨的保证金，最终导致了巨亏。

近年来我国金融工具的交易及衍生金融工具交易有了迅速发展，金融工具的确认、计量、披露关系着金融风险的控制与防范，中航油事件是一个力证。为此，新会计准则要求企业将几乎所有金融工具纳入表内核算，以便于投资者更好地了解和把握企业可能面临的风险。

重点介绍各类金融资产的会计处理、金融资产减值以及金融资产转移的会计处理。

案例十七

科龙电器 1999 年的会计报表中与长期投资有关的信息如下：利润表中的投资收益约为 5.42 亿元，占当年利润总额的 84%；资产负债表中长期投资的账面价值约为 17.35 亿元，占资产总额的 27.86%；现金流量表中与投资收益对应的现金流量约为 1970 万元。从上述三组数据中可以看出，在企业总资产 27.86% 的对外长期投资，却取得了占利润 84% 的投资收益，而这些投资收益只产生了不足 2 000 万元的现金流量。通过这样的信息应如何对科龙电器当年长期投资的质量进行判断？三张会计报表中有关长期投资的项目是如何核算的？为什么如此高的投资收益只带来 2 000 万元的现金流入？这样的投资收益反映了什么内容？详细介绍被越来越多的企业所重视的长期投资的会计核算。

案例十八

福日股份（600203）4 月 19 日公布的 2002 年报因华兴会计师事务所出具了保留意见的审计报告，公司根据交易所意见，在与会计师事务所沟通后，对年报有关部分进行调整，公布了重新编制的年报。由于不再确认一笔 2821.87 万元的投资收益，公司 2002 年业绩由盈转亏，净利润由 159.94 万元变更为 -2661.92 万元，每股收益由 0.006 元变更为 -0.104 元。

审计单位与上市公司之间的分歧为福日股份持有中华映管（福州）有限公司 9.5% 的股权，在后者于 2002 年 7 月 31 日整体变更为华映光电股份有限公司的情况下，能否将福日股份 2002 年度按所持股权比例对所享有的中华映管公司 2001 年度及 2002 年 1—7 月累计未分配利润 2821.87 万元确认为投资收益。华兴所认为，福日股份对该笔投资收益的确认与成本法核算的有关规定不符。

针对华兴所上述意见，福日股份董事会说明称，公司 2002 年度按所持股权比例对公司所享有的中华映管（福州）2001 年度及 2002 年 1—7 月累计未分配利润确认了投资收益，金额共计 2821.87 万元，并计入当期损益。这一会计处理的理由和依据是：一是，中华映管（福州）整体改制设立股份公司时，将留存收益全部转增为股份公司的股本，可视为“宣告

分派利润”；二是，因中华映管（福州）改制是为发行上市，其对改制前未分配利润的处置方法受到限制；三是，中华映管（福州）所处置的未分配利润对公司盈利状况产生重大影响。福日股份对该公司的累计投资成本为 1.73 亿元，占母公司总资产 10%以上，占净资产 29%。持有中华映管（福州）有限公司 9.5%的股权，该公司 2001 年及 2002 年 1-7 月份累计未分配利润 4.33 亿元，福日股份应分享 2821.87 万元收益，对公司的损益状况产生重大影响。

资料来源：福日股份 2003 年 4 月 19 日公布的 2002 年年报。

要求：

1. 成本法与权益法在适用条件上的区别有哪些？其实质是什么？
2. 成本法与权益法在对投资方损益的确认上有何不同的影响？权益法下确认投资收益的主要依据是什么？
3. 你认为福日股份对华映光电股份有限公司的投资应采用成本法还是权益法？原因是什么？
4. 如果福日股份采用成本法，你认为其如此确认投资收益的方法恰当吗？理由是什么？
5. 如果福日股份采用方法不恰当，你认为福日股份应如何在成本法下全面地反映受资方的收益状况？
6. 如果福日股份采用权益法，你认为其“将留存收益全部转增为股份公司的股本视为宣告分派利润，而增加投资收益”的做法正确吗？

案例十九

投资性房地产准则是一项新准则，2007 年披露年报的 1,570 家上市公司中，存在投资性房地产的有 630 家上市公司，占 1,570 家的 40.13%。这些公司绝大多数对投资性房地产采用了成本计量模式。仅 18 家上市公司（占有此类业务公司数的 2.86%）采用公允价值对投资性房地产进行后续计量。投资性房地产公允价值计量产生的公允价值变动净收益为 22.79 亿元，占有此类业务 18 家公司净利润的 2.61%，占 1,570 家上市公司净利润的 0.23%。

新会计准则要求将投资性房地产从原来的固定资产和无形资产中独立出来单独列示有什么现实意义？而投资性房地产的会计处理和固定资产的会计处理会有哪些不同？详细介绍投资性房地产的具体会计处理。

案例二十

某钢铁公司的 ST 帽子是在 2007 年被戴上的。查看公司近几年的经营情况发现该公司一直在亏损的边缘挣扎。2002 年至 2004 年，公司计提减值准备余额变化不大，基本维持在 2000 多万元到 3000 多万元之间，2005 年却发生突变，减值准备余额较 2004 年增加了 350%多，达到 1 亿多元。2006 年，该公司计提的固定资产减值准备更是高达 1.12 亿元。通过分析其财报可以发现，这家公司经营业绩乏善可陈，如果不是在减值的核算中使用会计调节手段，可能早就“披星戴帽”了。

案例二十一

警惕巨额资产减值准备

某钢铁公司的 ST 帽子是在 2007 年被戴上的，但查看公司近几年的经营情况，应该一直在亏损的边缘挣扎。该公司在连续多年微利后，最近两年收入徘徊不前，净利润一泻千里。有意思的是，我们发现，2005 年和 2006 年，公司分别亏损 9285 万元和 2.72 亿元，而计提的资产减值准备则分别为 9443 万元和 2.71 亿元，金额竟是如此的接近！令人不得不寻找其中的会计奥秘。

反观该公司过去 5 年的年度报表，从 2002 年到 2005 年上半年，其净资产收益率基本保持稳定，最低为 -1.29%，最高为 2% 多，平均为 1% 左右，基本维持盈利，与同行业的平均水平相比，盈利能力处于中等偏下的水平。

然而，从 2005 年第三季度开始，急转直下，出现大幅亏损，当年末的净资产收益率急剧下降，跌至 -10.91%，2006 年，更是跌至 -49.75% 的最低谷。业绩大变脸，与该公司大幅计提减值准备不无关系。

2002 年至 2004 年，公司计提减值准备余额变化不大，基本维持在 2000 多万元到 3000 多万元之间，2005 年却发生突变，减值准备余额较 2004 年增加了 350% 多，达到 1 亿多元。2006 年，该公司计提的资产减值准备主要是：应收款项 1.04 亿元（其中应收账款 9787 万元），存货 4859 万元，固定资产 1.12 亿元。

看固定资产，其折旧年限与众不同，机器设备和运输设备的可使用年限居然可以达到 30 年甚至更高，而特钢行业其他企业最多不过十几年。在这样的会计政策下，该公司 2006 年计提的机器设备类固定折旧只有 3221 万元，而其对应年初和年末的固定资产原值分别是 10.99 亿元和 11.37 亿元，这样估算其年折旧率只有 2.88%。当然，公司还披露其年末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值为 2.94 亿元，这也是折旧费不多的一个重要原因。不过，即使考虑到这一因素，公司机器设备的年折旧率也仅有 3.91%。应该说，折旧率偏低也是公司前些年保持微利的功臣，而这同样是会计手段。

该 ST 公司在 2006 年年报中对固定资产计提了 1.12 亿元的减值准备进行了说明。但不管理理由多充分，考虑到公司一方面存在着已提足折旧但仍继续使用的固定资产原值高达 2.94 亿元。另一方面却要对其余固定资产计提巨额的减值准备，甚至对在建工程还计提了 1151 万元的减值准备，不知是公司的经营水平太差，还是这些资产本来就有虚构的成分？

“该公司近两年在计提资产减值准备上有点随意，之所以出现这样的情况，虽然不能排除资产确实减值的可能性，但更有可能是公司以此作为利润调节的手段。”一位长期关注该 ST 公司的基金经理分析。“巨额冲销的方式不尽相同，但功效大同小异，即通过巨额冲销，消化以前年度的不良或不实资产，为未来盈利‘夯实’基础。”该基金经理说。

2006 年 2 月 15 日我国颁布了《资产减值》准则，2007 年 1 月 1 日起在全国正式施行。根据新会计准则，资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。按此规定，该公司日后即使将上述闲置固定资产重新启用，也无须再转回减值准备，无须再提折旧。折旧费用的减少使得 2007 年一季度，公司实现净利润 906 万元，而上年同期为 -3730 万元。更进一步，计提资产减值准备减少了公司的净资产，公司今后如果盈利，计算净资产收益率分母可是大大降低了，从而为再融资铺平了道路。

资料来源：孙九天，《新财经》，2007 年 06 月 04 日。

要求：

1. 某钢铁公司 2006 年计提巨额减值准备对公司当年的财务状况产生了哪些影响？
2. 企业作出该项计提的目的为何？上市公司还可能出于何种动机计提减值准备？
3. 如果企业计提了减值准备需要披露哪些内容？
4. 企业还可能通过哪些方式在固定资产上做文章来影响其财务报告？

案例二十二

2005 年 2 月 28 日上午，在天津市产权交易中心，历经 2 个多小时的公开竞价后，天津同仁堂以 1.06 亿元竞得全国老字号企业——天津“狗不理”。这一结果引得外界广泛关注。狗不理集团财务总监张文忠曾表示，“狗不理”净资产约有 3700 万，其无形资产评估为 1051 万。另据天津经贸委副主任盛益利介绍，“狗不理”品牌总资产评估约有 1 亿多。天津国资委副主任彭三表示，作为受让方，除了算有形的经济账外，还要算品牌无形资产的经济账外，“狗不理”150 年的品牌无形价值是以有形的产品做积淀而成的，今后该品牌继续增值的潜在影响力仍不可低估，这个价格是市场认可的价格，这次进入产权市场的交易，真正体现了老字号的无形资产的价值。

按：为什么“狗不理”净资产的价值与实际拍卖价会有如此大的差异？其中老字号的无形资产价值如何确认、计量、记录，以及在会计报表中如何披露？将重点介绍无形资产会计处理的特殊性和一般处理惯例。

案例二十三

非货币性资产交换准则是一项新修订的准则。2007 年披露年报的 1,570 家上市公司中，发生非货币性资产交换的有 40 家上市公司。非货币性资产交换大都采用了评估价格作为交换资产的公允价值。该类交易产生损益的有 32 家上市公司，占有此类交易公司数的 80%；未产生损益的有 8 家上市公司，占有此类交易公司数的 20%。非货币性资产交换产生损益的 32 家上市公司中，产生非货币性资产交换利得的有 21 家上市公司，比例为 65.62%；产生非货币性资产交换损失的有 11 家上市公司，比例为 34.38%。

案例二十四

珠海格力电器股份有限公司 2004 年的中期报表中显示，期末的流动负债金额为 79.12 亿元，较期初流动负债增加了 23.66 亿元。主要变动发生在如下流动负债项目中：应付票据和应付账款期末金额为 58.51 亿元，占流动负债总额的 74%，较期初增加 18.42 亿元；预收账款期末金额为 14.03 亿元，占流动负债的 17.7%，较期初增加 5.57 亿元。但从企业当期的利润表和现金流量表又发现：当期的营业利润总额 2.48 亿元，比 2003 年同期增加 22%；同期经营活动产生的现金净流量为 7.39 亿元。可见，格力电器 2004 年上半年的利润与现金流量总体状况相当不错，但为什么在这样的大背景下，其流动负债却发生看似恶化的表现呢？

按：流动负债主要有哪些主要项目？各自的会计处理内容是怎样的？如何看待负债的变动？本章将重点介绍与流动负债有关的会计处理方法。

案例二十五

梅森公司发行的债券的票面值为 1000 美元，票面利率为 10%，低于当前的市场利率 12%，此时投资者不愿意支付梅森公司 1000 美元来购买其发行的上述债券，他们更愿意将这



1000 美元投资于能够达到市场利率水平的投资项目中。这样梅森公司要想将这一债券成功地发行，则必须折价发行，但究竟折价到什么程度？无论如何，决定债券折价（或溢价）的主要因素是已确定的票面利率和债券发行时的市场利率之间的差异。因此，债券的折溢价并无褒贬之意，只是对发行时的市场利率与债券票面利率的差异的反映。

按：重点介绍与非流动负债有关的会计处理，特别对应付公司债的发行价格计算及应付公司债相关的会计处理作重点介绍。

案例二十六

南方乳制品公司始建于 1995 年，是一家中外合资企业。企业建立时中外双方的持股比例为 45: 55，注册资本为 8000 万元人民币。此后，企业运转正常，其产品很快以优质的质量以及较高的价格形成了自己“高品位”的形象。1997 年 7 月，外方提出双方按各自的持股比例追加投资，但中方不准备再投资。因此，外方提出单独追加投资，并要求中方转让股份 30 个百分点给外方，转让后中外双方的持股比例为 15: 85，中方同意了外方的这一要求，但双方在转让金问题上产生了分歧：外方认为，尽管企业在市场中的形象不错，但目前账面亏损 3000 万元，所有者权益净值为 5000 万元，因此，外方准备按照账面的所有者权益 5000 万元的 30% 向中方支付；中方则认为，账面亏损是由于前期高额广告费投入、加速折旧（设备的折旧年限仅为寿命期的 50%）等原因导致的，并且企业已经形成了完备的销售体系以及正常、高效的内部管理体系，而这些都是 45: 55 的股权结构下产生的，因此，股权转让价格不能以账面所有者权益的金额为基础。

按：企业账面所有者权益究竟意味着什么？它是由哪些部分构成的？所有者权益与企业的市场价值有怎样的关系？对所有者权益的有关内容进行重点介绍。

案例二十七

科龙电器(000921)2005 年 4 月 9 日正式公布了巨亏 6000 万的 2004 年年报和盈利 6000 万的 2005 年一季度季报。针对亏损，科龙电器董事长顾维军 2005 年 4 月 9 日首度开腔回应称，“业绩波动对科龙公司良好的发展势头不构成任何实质性的影响。”

科龙在其年报中解释由盈至亏的理由是，2004 年家电业上游主要原材料涨价，导致第四季业绩下滑；联营公司华意压缩持续几年亏损，科龙 2004 年对尚未摊消完的股权投资差额全额计提了减值准备，影响利润 7100 万元；科龙增加了存货跌价准备约 4700 万元，以及第四季度计提坏账准备增加约 3000 万元。

这样的解释很难让业界接受。根据 4 月 9 日年报，2004 年科龙电器总营业额超过 84.36 亿元，较上年增长 36.8%。尤其是主营业务冰箱和冷柜收入分别增长 8.6% 和 58.8%，空调收入大幅上升 67.9%。科龙 2004 年外销业务收入更是增长 87.5%，占到公司总业务收入的 39.6%。

负责科龙年报审计的德勤华永会计师事务所，这次再次给科龙年报出具了保留意见。原因主要有：其一科龙 2004 年有两笔发出约 5.7 亿元的赊销业务销售，可能带来 1.23 亿元的利润，科龙认为该笔应收账款完全不在风险之列，但审计师不能认可；其二因科龙 2004 年全年退货达 2 亿元，审计师要求作大幅计提退货准备，但科龙认为没必要提取退货准备。

很多业界人士认为，科龙“前三季盈利逾 2 亿元到全年巨亏 6000 万元”的离奇财报数据，背后肯定另有玄机。综合这两年科龙市场业绩看，不排除科龙这几年财报有被操纵的可能。

按：利润是反映企业一定期间经营成果、评价企业经营业绩的重要指标，倍受各方报表使用者的关注，它也是会计粉饰的主要对象。为此利润的确认和计量一直是财务会计领域中的重点问题之一。重点讨论有关收入、费用以及利润的相关问题。

案例二十八

小心折旧调节利润

改变固定资产折旧比例属于会计估计变更，其会计处理上采用未来适用法，不需要计算累计影响数，也不需要调整变更当年的期初留存收益，而直接将调整的结果反映在当期的利润指标中。显然，这会对当年的利润产生较大的影响。因此就出现有的上市公司通过计提比例的改变（会计估计变更）来调节当期利润的做法。

如某石化公司通过延长折旧年限，使 2001 年净利润大幅增长。该公司在 2001 年整个石油石化行业不景气的背景下，主营业务收入比 2000 年减少了 4.7%，经营活动现金流量同比减少 1 亿多元，但净利润却从 2000 年调整后的一 1064 万元增加到 2001 年的 1.11 亿元。仔细分析 2001 年年报可以发现，其净利润增长的大部分是来自于企业的会计估计变更。

该公司 2001 年延长了固定资产的折旧年限，即将炼油装置机器设备的折旧年限由原来的 9 年调整为 12 至 14 年，化工装置机器设备的折旧年限由原来的 10 年调整为 12 至 14 年，运输设备的折旧年限由原来的 7 年调整为 8 年，并对此采用未来适用法处理。调整的结果直接减少了 2001 年管理费用 8362.29 万元，利润总额相应增长了 8362.29 万元，而净利润增长了 5602.74 万元，占到 2001 年净利润的 50.28%；同时间接提高了当年的净资产收益率，使该指标由未做调整前的 3.53% 增加至调整后的 7.102%，增加了一倍。

显然，通过对固定资产折旧年限调整带来的收益，不能真实反映企业的经营成果。因为它不是由企业经营活动产生的，也不会为企业带来现金流量，更不会为企业带来连续性的收益。而且，这一调整在大幅增加当年利润总额的同时也增加了企业所得税费用的支出，必然对企业今后的经营活动产生不利影响。既然如此，企业如此调整又有何意义呢？

首先，调整后的企业净利润大幅增长提升了企业形象。如上述某公司在我国石化行业中属于中型企业，规模小、产品结构单一使企业存在一定的经营风险。1999 年其业绩大幅下滑，2000 年首次出现亏损，这无疑不利于企业形象的提升，也无益于增强投资者的信心。而 2001 年石化行业竞争更加激烈，成品油价格六次大幅下降，严重影响了企业经营。但通过对固定资产折旧年限的延长，企业净利润比调整前翻了一番，这会提高该企业的市场价值。

其次，这一调整使当年的净资产收益率由调整前的 3.53%（不足 6%）提升至 7.102%（超过 6%）。净资产收益率指标直接关系到企业今后的配股融资行为。1999 年证监会出台的《关于上市公司配股工作有关问题的通知》中规定只有最近连续三年平均净资产收益率不低于 10%，并且每年净资产收益率不低于 6% 的上市公司才具有申请配股的资格。随着中国加入世贸组织，石化行业竞争将更为激烈，要想在竞争中立足，必须依靠产品转型以及实现规模经济来增强企业盈利能力，这些都需要大量的资金投入。从该公司年报可以看出，前期募股资金已经全部投入项目的创建与改造中，要想获得新的资金注入，只有通过自筹和募集两个渠道，自筹资金数量有限，而配股融资又是我国上市公司募集资金的重要方式。就这一

点来看,该公司对固定资产折旧年限的调整不仅使企业的净资产收益率翻了一倍,同时也满足了申请配股净资产收益率不低于6%的要求,便于企业今后再次配股融资。

资料来源:孙茂竹、许媛媛,《中国证券报》,2002年5月13日。

要求:

1. 计算折旧金额有哪些主要影响因素?
2. 高估利润对企业目前和未来的财务状况有何影响?
3. 高估利润对股东的利益有何影响?
4. 企业还有哪些操纵利润的手段?

案例二十九

东岳公司始建于1996年7月,主要生产浓缩果汁。1997年度公司的会计报表显示,该公司当年利润总额为一900万元(即亏损)。1998年3月,东岳公司所在地的地方税务稽查分局对该公司进行了专案稽查。当年4月上旬,东岳公司收到地方税务稽查分局的“税务检查处理决定书”。该决定书上列明东岳公司当年业务招待费超支222928元,工资及福利费超支130258元,错误地将购入的价值5128元的排污泵全部列入管理费等问题。经过上述项目调整后,东岳公司应纳税所得额为563.6万元,并以此乘以公司适用的33%的税率,计算出应支付的所得税186万元。

为什么东岳公司的会计人员计算出的税前利润总额会与税务人员调整出的应税利润存在如此大的差异?这些差异的主要类型和具体表现是什么?

案例三十

2008年6月23日,潍柴动力股份有限公司发布了关于中国证券监督管理委员会山东监管局巡检有关问题的整改报告,该报告涉及的财务核算方面的内容如下:

(一)《整改通知》指出:未合理划分研究阶段与开发阶段研发支出,并相应进行正确的会计处理。

1、公司2006年末预提技术开发费2000万元,但根据技术开发协议,项目开发于2007年召开启动会议后开始,应于2007年确认为无形资产,导致公司2006年度多提技术开发费2000万元;

2、公司对2007年1-9月发生的所有研发支出均确认为当期费用,未根据其支出内容进行合理划分,导致公司申请的部分专利权没有按照资产项目进行核算。

(二)《整改通知》指出:部分在建工程未及时转资。控股子公司陕重汽在建工程中核算的工程项目6212.12万元、预付账款中核算的新基地项目7500万元,均为2007年度以前达到可使用状态,但公司截至2007年9月仍未结转固定资产。

(三)《整改通知》指出:部分收入确认不符合会计制度规定。2007年8-9月份,陕重汽部分车辆尚未生产完毕、生产成本归集不完整的情况下,确认该部分车辆的销售收入1092.09万元,预提成本625.74万元,上述处理不符合收入确认原则。

按:企业因会计政策、会计估计变更,或前期差错的调整,会影响企业的财务状况和盈亏结果。不同情况下,会计调整应采用什么方法?会计调整会对企业的财务状况和经营成果带来



怎样的影响？如何判断会计调整的适当性？

案例三十一

从三家公司会计政策、会计估计变更和差错更正的处理方法看其对利润的影响

如果说，过去几年利用关联交易、债务重组、非货币性交易等来操纵上市公司利润的情况比较多见，那么，今年上市公司在会计政策变更、会计估计变更和重大会计差错更正方面的一些做法变得更为引人注目了。

由于在面临会计政策变更、会计估计变更和重大会计差错更正方面的问题时，往往需要依靠企业会计人员与注册会计师的职业判断，再加上这方面的会计问题具有专业性强，对其合理与否的判断所需信息多，这不仅会使一般的投资者难以判断，甚至有时令会计专业人士仅从外界也难以评判。因此，在有的案例中，究竟是混淆了会计政策变更、会计估计变更和重大会计差错更正之间的区别，还是合理的职业判断，就大有讨论的必要了。

1. 究竟是会计政策变更还是会计估计变更？

上海 J 公司在 2001 年年报中称：发现该公司拥有直接股权 30.50%、间接股权 3.195% 的一家投资企业的资产中有“在建工程”4.5 亿元为 1998 年及之前投入的社会公共市政基础设施建设费用，决定对该在建工程按照 J 拥有该投资企业股权的比例全额计提“在建工程减值准备”（约 1.52 亿元，但反映在 J 账面仍是“长期投资减值准备”）。并称，根据《企业会计制度》和财会〔2001〕17 号文件的规定，公司从 2001 年 1 月 1 日起对在在建工程计提减值准备属于会计政策变更，对该变更的影响采用追溯调整法调整期初留存收益：减少期初未分配利润 1.14 亿元，减少期初盈余公积 3801.31 万元，增加期初长期投资减值准备约 1.52 亿元。而这正是构成该公司境内外审计净利润差异的主要内容：按国际会计准则需将这 1.52 亿减值准备计入当期损失，于是原本 9743 万元的净利润变成亏损 6305 万元。

2. 变更期初余额就能作为会计政策变更吗？

上海 W 公司 2001 年年报中称：按照《企业会计制度》的规定，计提了 2477.6 万元在建工程减值准备，并作为会计政策变更进行追溯调整。乍一看很合理，但我们比较其去年年报后却发现 2001 年“在建工程”的期初余额已经发生了变更。该公司 2000 年度合并财务报表显示，“在建工程”期末余额为 221.6 万元，而在 2001 中期（也经审计）及年度合并财务报表注释中，“在建工程”的期初余额却是 2988.6 万元，多出的那 2767 万元乃是“盛丰房产（福民商厦）”的金额。W 公司对该项目计提了 2477.60 万元的减值准备（未全额计提，计提比例为 89.54%），并全部计入期初留存收益。

2000 年合并财务报表“其他应收款”项目的注释显示：上海盛丰房地产有限公司正是当年的欠款第一名，所欠款为 1997 年借款，金额是 2767 万元。详情是，W 公司于 1997 年与盛丰房产签订《参建协议书》，“参建福民商厦 6000 平方米建筑面积定价 3000 万元”，根据协议参建项目本应于 1999 年 10 月 31 日前交公司使用，但截至 2000 年年末该参建房仍

未交付；公司又曾于 1999 年 1 月 4 日支付盛丰房产 3 个月的暂借款 100 万元。截至 2000 年 12 月 31 日经函证公司对盛丰房产的债权本金为 3100 万元，而 1999 年度公司与盛丰房产进行贸易曾收到 333 万元，故至 2000 年末余额为 2767 万元。

3. 是会计估计变更还是重大会计差错更正？

上海 H 公司年报中称：对以前年度的会计差错采用追溯调整法减少期初留存收益。而该差错事实上却是补提以前年度其他应收款的坏账准备 1277.18 万元、存货跌价准备 105.44 万元和长期投资减值准备 221 万元。这一追溯调整导致 1603.62 万元的巨额损失不需要反映在 2001 年损益中，全部被以前年度所消化，而该公司 2001 年净利润不过 107.89 万元。

H 公司 2001 年中报就因未对 1992 年发生的广州经济开发区穗发油汽公司（667 万元）和北京三联经济发展公司（280 万元）两笔共 947 万元的预付账款计提相应的准备金，而被出具了带解释性说明的无保留意见审计报告。董事会对此进行说明时称：投资北京三联的款项是用于建造位于北京昌平的房产，由于本次北京申奥成功，该房产有升值的可能；投资广州穗发的房产公司已收回近一半的投资，所以上半年没有提取减值准备，董事会将根据会计准则的要求在 2001 年 7 月份提取减值准备。其 2001 年第三季度报告则显示：第三季度已对北京三联计提了 46.67 万元的坏账准备（按规定应当计入当期损益）。

但到了 2001 年年报该事项却变成：“因本公司中期报告审计时，其中有 947 万元该（会计师事务所）所对本公司出具了有说明段的审计报告，对本公司的部分投资要求追溯调整，计提全额的坏账准备，本公司是为了纠正以前的做法，根据该投资的实际情况，予以计提 1998 年的坏账损失”，于是 H 公司便将其作为重大会计差错更正进行追溯调整，计入了期初留存收益。由于按照《企业会计制度》的规定对（认为）有确凿证据表明其不符合预付账款性质，或者因供货单位破产、撤销等原因已无望再收到所购货物的“预付账款”计提坏账准备前需先将其转入“其他应收款”，我们从 H 公司 2001 年度《资产减值明细表》“坏账准备——其他应收款”项目中可知其年内最终还是未对“其他应收款”计提任何坏账准备，反而转回了近 460 万元。原本已在第三季度所提取的那 46.67 万元的坏账准备想必也被追溯调整到了 2001 年年初。

资料来源：蒋丞兴，《中国证券报》，2002 年 4 月 25 日。

要求：

1. 说明会计政策变更、会计估计变更和差错更正的会计处理有和区别？对当期损益有何影响？

2. 你认为 J 公司对长期投资计提的减值准备究竟是会计政策变更还是会计估计变更？理由是什么？J 公司的处理方法的目的是什么？

3. 评价 W 公司的会计处理方法？

4. 你认为 H 公司对其预付账款补提减值准备是会计估计变更还是重大会计差错更正？理由是什么？H 公司的处理方法的目的是何在？

案例三十二

科龙危机爆发至今 3 个多月了，顾维军身上的谜团越来越让人关注。然而，国内投资者眼看着科龙股票从 25 元掉到了 1 元多，仍然是在“云里雾里”。他为何能连续“跨越”危机？该如何来监管上市公司盈亏的“数字游戏”？谁来对广大股民的利益负责？

2005 年 4 月 29 日，科龙电器公布 2004 年年报：亏损 6000 多万元，这与前三季度盈利 4760 万元和上一年盈利 2 亿多元的业绩形成巨大反差，引起各界严重关注。2005 年 5 月，中国证监会就科龙电器违反《证券法》问题立案调查，科龙危机爆发。

顾维军一直在玩“财务游戏”吗？科龙内部人士反映，顾维军收购科龙电器前后该公司的经营状况并无明显差异。收购当年，大量拔高各项费用，造成上市公司巨亏。第二年，压低各项费用，使上市公司一举扭亏。收购当年科龙亏损达 14 亿元之多，第二年盈利 1 亿多元。

“数字游戏”为什么能够在几年内顺利进行，“顾维军谜团”的背后还有多少我们不知道的“黑洞”呢？暨南大学经济学院教授、广东股份经济与证券市场研究会副秘书长杜金岷认为，股市一开始的定位产生了偏差，我们把解决企业融资困难放在了第一位，现在是付出代价的时候了。

“财务游戏”让投资者无法了解公司的真实财务状况，上市公司信息披露不规范造成诚信危机、导致股民信心受挫。有关部门说要救市，怎么只会考虑资金，怎么不从这些基本要素出手呢？该提高违约成本，要下猛药了，现在资本市场中几百万元的罚款不算什么，像香港联交所和廉政公署那样的规范操作，有的将受到刑事重罚或在资本市场失去融资资格，这样将具有更大的威慑力。