

机的问世,以及原始凭证完全电子化的实现,会计确认电算化的理论研究正引起学者们的关注。一般地说,会计要经历两次确认,第一次会计确认,是确定作为复式簿记系统中正式记录有关经济业务的数据;第二次会计确认,则是确定列入会计报表的已记录、归类于复式簿记中的信息。显然,第一次确认中的记账凭证填制与生成举足轻重。可以肯定,一旦企业的全部记账凭证借贷方科目(无论总账科目还是明细账科目)均可由会计核算软件自动生成,会计确认将可能实现质的飞跃。如果说,记账凭证的借贷方科目确认的难点还可明确在明细科目方面,那么,用于确认经济业务是否进入会计系统的原始凭证审核则难以把握,我国已公布的《电子签名法》(2005年4月1日起施行)从另一个侧面反映了许多事项仍须借助人脑判断的事实。可以断言,未来的会计确认仍然是一个人脑与电脑交错进行的过程,由于人机的分工难以泾渭分明,进而给会计确认的理论研究带来诸多的不确定性。

电子商务的会计计量,已经使计量的电算化初现端倪。从计量工作的内容来看,它实际上就是选择恰当的数量对经济业务予以量化的表述。会计计量目前主要是货币计量,无论是资产计价(assets valuation),还是收益决定(income determination),其中最有争议的莫过于计量属性或特征的选择,即历史成本、现行成本、现行市价、可实现净值、未来现金流量的贴现值。而要实现货币计量的电算化,关键还是计量属性的确定。从可靠性来看,以上五种属性呈逐渐减弱的特点,而从相关性来看,以上五种属性

则呈逐渐加强的特点,这便使电算系统面临着顾此失彼的两难境况。从目前的计量情况看,历史成本、现行成本、公允价值等属性都可用作初始计量,而在这三种计量属性之中,是否有后续计量又必须详加分析。笔者认为,企图将本已十分复杂的会计计量转由电脑完成难以一蹴而就,由于各种计量属性各有所长,只选其中之一并非良策,理想的做法是使电算系统尽可能根据各种计量属性分别计算,并将各自不同计量结果呈交给用户。而在开始阶段,应以历史成本为主,尽可能采用现行成本、公允价值等完整的计量属性,同时,在历史成本或现行成本的基础上,又要尽可能选择不能作为初始计量属性的未来现金流量的现值等,以保证会计信息的增值。

将历史成本计量的数据由电脑自动完成,首先要从记账凭证的借贷方金额的确定加以考虑。尽管各项经济业务的发生额已经形成,但并非所有的金额都可以直接记入记账凭证,有些需要通过加总、分配等计算才能形成,如购料运输费用的分摊等。只有记账凭证中的金额被合理计量,才能保证进入会计报表中各项信息的真实和可靠。

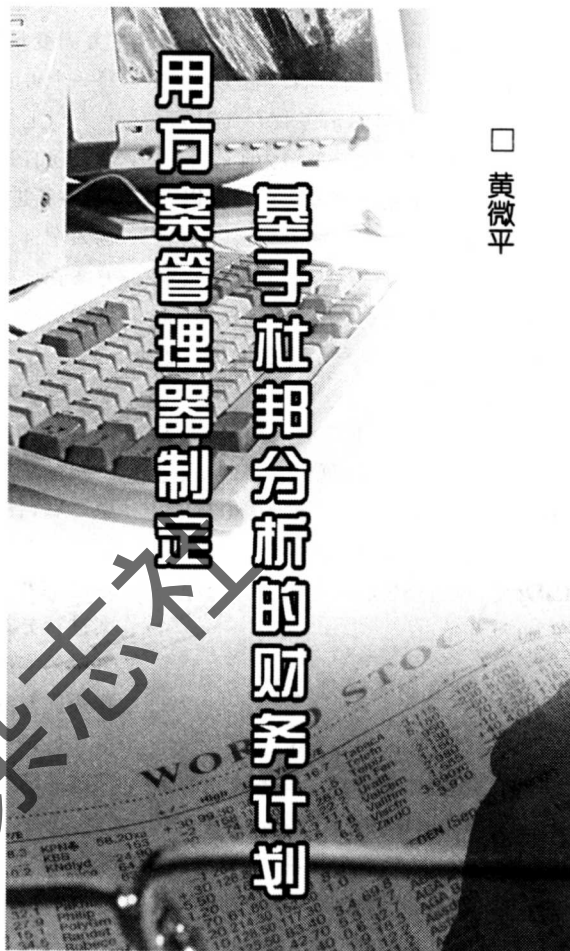
总之,管理信息系统与会计信息系统的“同源分流”理论为会计信息化搭建了理想的数据总体架构,会计信息化的发展有赖于会计核算的完全电算化,由此也就需要尽快解决会计确认与会计计量电算化的瓶颈问题。它们之间联系密切,应当引起我们的重视。

(作者单位:厦门大学会计系)

中国铁道出版社)

责任编辑 张玉伟

□ 黄微平



制定财务计划是财务管理中的重要决策活动之一,财务人员必须通过复杂计算和综合分析,才能从众多的备选方案中选择出最优方案。笔者认为,财务人员可以利用杜邦分析法来评价备选方案的优劣,而这一过程可以通过Excel的方案管理器来实现。

杜邦分析法是企业财务管理中常用的一种综合分析方法,它将企业的财务状况看作一个相互依存的系统,通过各种财务指标,反映企业各方面的财务状况,以及各种因素之间的相互依存、相互作用关系,以便利利益相关者了解企业财务状况的全貌。因此,财务人员通过观察各种备选方案对杜邦分析指标体系的影响,就可据以评价各备选方案的优劣,从而选择最优方案。

方案管理器是Excel提供了一种高级假设分析工具,它可以同时管理多个方案,每个方案都允许财务人员建立一组假设条件(最多32个),并根据这些假设条件自动生成总结报告或数据透视表。用户通过切换方案可以看到假设条件变化对模型的影响。下面以实例介绍如何通过方案管理器运用杜邦分析法来制定和评价财务计划。

一、基本假设

假设某公司的资产总额为2 350万元,负债为350万元,所有者权益为2 000万元,本年度公司的销售收入为215万元,净利润为168万元。公司为了在下一年度尽量提高权益净利率,设计了以下三种备选方案:

方案一(扩大销售规模):在保持资本结构不变的前提下,扩大销售规模,预测销售收入提高到250万元,净利润提高到195万元。

方案二(降低成本费用):在保持资本结构不变的前提下,降低成本费用,预测销售收入为210万元,净利润为180万元。

方案三(调整资本结构):发行新债券150万元,预测销售收入为220万元,净利润为175万元。

二、建立财务计划模型

1、建立条件区与分析区

首先在工作表中建立财务计划的条件区,例如在图1的B5:C10区域中建立上述假设条件,包括资产总额、负债总额、所有者权益总额、销售收入和净利润。然后运用杜邦分析法建立分析区,即:在单元格C14中输入公式“=C9/C6”,计算总资产周转率;在单元格C15中输入公式“=C10/C9”,计算销售净利率;在单元格C16中输入公式“=C14×C15”,计算资产净利率;在单元格C17中输入公式“=C16×C6/C8”,计算权益净利率。

2、创建备选方案

建立条件区与分析区后,即可根据实际问题,按以下步骤创建各种备选方案:

第一步,在“工具”菜单中选择“方案”命令,打开“方案管理器”对话框,如图1右侧区域所示。对话框提供了方案的添加、编辑、合并与删除等功能。

第二步,单击“添加”按钮,屏幕显示“添加方案”对话框,建立备选方案。例如,在“方案名”框中输入方案的名称“扩大销售规模”,在“可变单元格”框中输入对变量所在单元格的引用位置“C6:C10”。

第三步,单击“确定”按钮后,弹出

“方案变量值”对话框,在对话框中输入每一个可变单元格的取值。

以上是建立一个备选方案的过程,如果还有其他方案则再次单击“添加”按钮,重新进入第二步继续添加方案,直至输入全部方案后单击“确定”按钮,关闭方案管理器。

见图1

三、方案分析与择优

建立财务计划模型之后,各种备选方案已经全部输入计算机,这时就可以逐一对方案进行分析计算,模拟方案的实施结果,并选择最优方案。

1、浏览方案模拟实施的结果

浏览方案模拟实施结果的方法是,在“方案管理器”对话框中选择一个方案,然后按下“显示”按钮,该方案设置的条件就会出现在可变单元格中,同时模型计算出方案模拟实施后的结果,如图1中区域C14:C17所示。我们用同样的方法还可以选择查看其它方案,直到按下“关闭”按钮。

2、最优方案的比较与选择

浏览方案可以逐一了解各个方案的实施结果,但不便于多个方案的比较与选择。财务人员可使用方案摘要功能,通过对比各备选方案模拟实施产生的不同结果,分析各个方案对关键指标的影响,以便从中找到最优方案。具体步骤如下:

第一步,在“工具”菜单中选择“方案”命令,打开“方案管理器”对话框。

第二步,单击“摘要”按钮,打开“方案摘要”对话框。在对话框中选择结果类型为“方

案摘要”,并在“结果单元格”中输入评价指标所在单元格的位置。如果有多个指标,则需用逗号将它们分隔开。本例指定“权益净利率”所在的单元格C17为结果单元格。

第三步,单击“确定”按钮,Excel自动在新工作表中生成方案总结,如图2所示。从方案总结中选择使结果单元格最符合目标的“扩大销售规模”方案作为下一年度的财务计划。

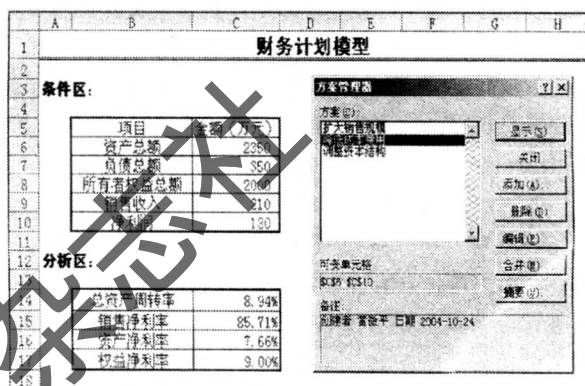


图1建立财务计划模型

见图2

四、方案的合并

方案管理器还提供了方案的合并功能,用于合并来自同一个工作簿或其他工作簿中的不同方案,这一功能可以用来制定综合财务计划。财务人员应在企业未来发展战略的指导下,按不同对象用方案管理器分别制定出若干明细的财务计划,最后用方案合并功能汇总完成综合财务计划。

(作者单位:暨南大学会计系)

责任编辑 张玉伟

方案摘要	当前值: 扩大销售规模	降低成本费用	调整资本结构
可变单元格:			
\$C\$6	2350	2350	2350
\$C\$7	350	350	350
\$C\$8	2000	2000	2000
\$C\$9	215	210	220
\$C\$10	168	180	175
结果单元格:			
\$C\$17	9.42%	8.75%	9.00%

注释:“当前值”这一列表示的是在建立方案汇总时,可变单元格的值。
每行方案的可变单元格的灰色色块突出显示。

图2备选方案的比较与择优