

么秀杰◎编著

最常见的100个 财务会计管理问题

涉及**12**个
财务会计管理
工作任务

给出**346**个
财务会计关键问题
分析事项

编制**100**个
财务会计管理
问题导图

提供**100**个
财务会计问题
解决工具

弗布克管理问题 100 系列

最常见的 100 个财务会计管理问题

么秀杰 编著

人民邮电出版社
北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

最常见的 100 个财务会计管理问题 / 么秀杰编著. —
北京: 人民邮电出版社, 2013. 10
(弗布克管理问题 100 系列)
ISBN 978-7-115-33193-9

I. ①最… II. ①么… III. ①财务会计 IV.
①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 222452 号

内 容 提 要

本书采用“问题导图+关键问题分析+问题解决工具”的形式, 全面解读企业财务会计管理过程中存在的 100 个常见问题, 具体包括预算管理、财务资金管理、往来账款管理、财务分析管理、资产管理、投融资管理、成本费用管理、财务会计核算、收入利润管理、审计管理、税务管理、兼并清算管理共 12 个方面的内容, 方便读者针对不同问题快速查找解决方案。

本书适合企业中高层管理人员、企业财会人员、企业培训师、企业咨询师以及高等院校相关专业师生参考阅读。

◆ 编 著 么秀杰

责任编辑 姜 珊

执行编辑 包华楠

责任印制 杨林杰

◆ 人民邮电出版社出版发行

北京市崇文区夕照寺街 14 号

邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京铭成印刷有限公司印刷

◆ 开本: 787 × 1092 1/16

印张: 15

2013 年 10 月第 1 版

字数: 130 千字

2013 年 10 月北京第 1 次印刷

定 价: 35.00 元

读者服务热线: (010) 67129879 印装质量热线: (010) 67129223

反盗版热线: (010) 67171154

广告经营许可证: 京崇工商广字第 0021 号

“弗布克管理问题 100 系列”序

当今社会竞争越来越激烈，企业的经营环境也在不断发生变化，为了更好地应对经营环境的改变，迎接新的挑战，企业必须重视管理，“向管理要效益”已经成为各行业企业的共识。但是，企业在管理过程中总有不同的问题出现，各个管理环节也不断出现新问题、新情况。

各企业为了规避或减少管理问题，一直在不断寻求先进的管理理念，不断学习新的管理模式。但相比追求先进的管理理念，企业更应当重视如何通过新理念、新方法、新模式来应对企业存在的管理问题。而在此之前，企业必须明确管理过程中到底存在哪些问题，以及针对什么样的问题选择什么样的问题解决工具。

“弗布克管理问题 100 系列”图书在明确企业存在的管理问题的同时，以解决问题为目标，以了解关键问题发生的原因为基础，提供解决问题的方法和工具，使管理问题的处理方式更加标准化、规范化、科学化。

本系列图书具体包括《最常见 100 个人力资源管理问题》、《最常见 100 个绩效考核管理问题》、《最常见 100 个财务会计管理问题》、《最常见 100 个现场生产管理问题》、《最常见 100 个市场营销管理问题》五本书。该系列图书具备以下四大特色。

1. 表现形式一体化

本系列图书在剖析人力资源管理、绩效考核管理、财务会计管理、现场生产管理和市场营销管理过程中存在的 100 个问题，均采用了“问题导图+关键问题分析+问题解决工具”的形式，使读者有耳目一新、一目了然的感觉。

2. 运行轨迹流程化

本系列图书在整体框架设计上，严格按照管理流程进行。具体到每一章节，在阐述每一个问题模块时，也严格按照事情发生的先后顺序，即完全按照人们的思维逻辑——“是什么—为什么—怎么办”进行具体说明，使本系列图书更加规范化、标准化，使读者阅读也更加轻松。

3. 问题分析清晰化

本系列图书以“问题导图”的形式将具体问题呈现到读者面前，规避了语言描述的复杂化、模糊化；以“关键问题分析”的形式说明问题发生的原因、路径等相关内容，这样读者就可以详细了解问题发生的全貌。

4. 问题解决务实化

本系列图书在内容设计上遵循“开门见山”的原则，直接针对管理问题提供问题解决工具，以及大量的方法和模型，使文字说明更加形象、具体、生动、通俗，读者在具体运用问题解决工具时可以达到“拿来即用”、“一学就会”的效果。

综上所述，“弗布克管理问题 100 系列”图书本着表现形式一体化、运行轨迹流程化、问题分析清晰化、问题解决务实化的设计理念，通过人力资源管理、绩效考核管理、财务会计管理、现场生产管理和市场营销管理的“问题导图”、“关键问题分析”、“问题解决工具”等实用模块，为读者提供全方位的管理工作指导与参考依据，将工作执行落到实处，是企业管理人员在工作中必不可少的工具书。

由于时间所限，本系列图书可能存在不足之处，欢迎广大读者批评指正，以便我们改版时能够做得更好，读者使用起来更加方便。

前 言

财务会计管理是企业管理的核心之一。企业建立完善的财务会计管理体系，不仅可以激发员工的主动性和创造性，还可以为实现企业发展战略提供强有力的保障。

《最常见的100个财务会计管理问题》是“弗布克管理问题100系列”图书中的一本，它从财务会计管理的各项业务入手，全面、系统地介绍了企业财务会计管理中常见的各种问题，是一本内容全面、知识丰富、方法翔实、逻辑清晰的工具书。

本书主要有以下三大特点。

1. 聚焦财务会计管理的关键工作内容

本书以财务会计管理体系为主线，选取财务会计管理的关键工作，包括预算管理、财务资金管理、往来账款管理、财务分析管理、资产管理、投融资管理、成本费用管理、财务会计核算、收入利润管理、审计管理、税务管理、兼并清算管理共12项内容，旨在帮助企业规范财务会计管理工作，提供解决相关问题的指导方法和工具。

2. 明确财务会计管理工作中的问题模块

本书在企业财务会计管理重点工作的基础上，详细介绍了每项具体工作存在的问题模块，各个问题模块以一题一议的形式呈现，读者在使用本书时可以根据需要直接找到对应的问题模块。

3. 提供财务会计问题解决的精细指导

本书对企业常见的财务会计管理问题进行了详细分析，并提供了问题解决工具，确保企业管理者、财会人员在面对这些问题时能够按照规范化、标准化、科学化的准则进行实际操作。

综上所述，本书涵盖了企业财务会计管理工作中常见的100个问题，书中所设计的核心业务问题及问题解决方法、工具具有系统性、实用性、模块化的特点，方便读者“拿来即用”或“稍改即用”。

在本书编写的过程中，孙立宏、程富建、刘井学负责资料的收集和整理，王玉凤、廖应涵、王建霞负责图表编排，王德敏参与编写了本书的第1章，王淑敏参与编写了本书的

第2章，张瀛参与编写了本书的第3章，韩建国参与编写了本书的第4章，宋君丽参与编写了本书的第5章，孟庆华参与编写了本书的第6章，刘姝媛参与编写了本书的第7章，周常发参与编写了本书的第8章，刘伟参与编写了本书的第9章，杨雪参与编写了本书的第10章，毕春月参与编写了本书的第11章，滕晓丽参与编写了本书的第12章，全书由么秀杰统撰定稿。

目 录

第1章 预算管理的13大问题	1	1.6.3 问题解决工具	14
问题1 经营预算问题	2	问题7 制造费用预算问题	15
1.1.1 经营预算导图	2	1.7.1 制造费用预算导图	15
1.1.2 关键问题分析	2	1.7.2 关键问题分析	15
1.1.3 问题解决工具	3	1.7.3 问题解决工具	16
问题2 销售预算问题	4	问题8 管理费用预算问题	17
1.2.1 销售预算导图	4	1.8.1 管理费用预算导图	17
1.2.2 关键问题分析	5	1.8.2 关键问题分析	17
1.2.3 问题解决工具	5	1.8.3 问题解决工具	18
问题3 采购预算问题	7	问题9 销售费用预算问题	19
1.3.1 采购预算导图	7	1.9.1 销售费用预算导图	19
1.3.2 关键问题分析	7	1.9.2 关键问题分析	19
1.3.3 问题解决工具	8	1.9.3 问题解决工具	20
问题4 资金预算问题	9	问题10 人事成本预算问题	21
1.4.1 资金预算导图	9	1.10.1 人事成本预算导图	21
1.4.2 关键问题分析	9	1.10.2 关键问题分析	21
1.4.3 问题解决工具	10	1.10.3 问题解决工具	22
问题5 财务预算问题	11	问题11 质量成本预算问题	23
1.5.1 财务预算导图	11	1.11.1 质量成本预算导图	23
1.5.2 关键问题分析	11	1.11.2 关键问题分析	23
1.5.3 问题解决工具	12	1.11.3 问题解决工具	24
问题6 生产成本预算问题	13	问题12 物流成本预算问题	25
1.6.1 生产成本预算导图	13	1.12.1 物流成本预算导图	25
1.6.2 关键问题分析	13	1.12.2 关键问题分析	25
		1.12.3 问题解决工具	26

问题 13 研发成本预算问题	27
1. 13. 1 研发成本预算导图	27
1. 13. 2 关键问题分析	27
1. 13. 3 问题解决工具	28

第2章 财务资金管理的9大问题

.....	29
问题 1 库存现金问题	30
2. 1. 1 库存现金导图	30
2. 1. 2 关键问题分析	30
2. 1. 3 问题解决工具	31
问题 2 流动资金问题	32
2. 2. 1 流动资金导图	32
2. 2. 2 关键问题分析	32
2. 2. 3 问题解决工具	33
问题 3 专项资金问题	34
2. 3. 1 专项资金导图	34
2. 3. 2 关键问题分析	34
2. 3. 3 问题解决工具	35
问题 4 贷款利息问题	36
2. 4. 1 贷款利息导图	36
2. 4. 2 关键问题分析	36
2. 4. 3 问题解决工具	37
问题 5 银行对账问题	37
2. 5. 1 银行对账导图	37
2. 5. 2 关键问题分析	38
2. 5. 3 问题解决工具	38
问题 6 银行账户问题	39
2. 6. 1 银行账户导图	39
2. 6. 2 关键问题分析	40
2. 6. 3 问题解决工具	40

问题 7 外汇管理问题	42
2. 7. 1 外汇管理导图	42
2. 7. 2 关键问题分析	42
2. 7. 3 问题解决工具	43

问题 8 支票管理问题

2. 8. 1 支票管理导图	44
2. 8. 2 关键问题分析	44
2. 8. 3 问题解决工具	45

问题 9 备用金管理问题

2. 9. 1 备用金管理导图	47
2. 9. 2 关键问题分析	47
2. 9. 3 问题解决工具	48

第3章 往来账款管理的7大问题

.....	49
问题 1 应收账款管理问题	50
3. 1. 1 应收账款管理导图	50
3. 1. 2 关键问题分析	50
3. 1. 3 问题解决工具	51
问题 2 应付账款管理问题	52
3. 2. 1 应付账款管理导图	52
3. 2. 2 关键问题分析	52
3. 2. 3 问题解决工具	53
问题 3 账龄分析问题	54
3. 3. 1 账龄分析导图	54
3. 3. 2 关键问题分析	54
3. 3. 3 问题解决工具	55
问题 4 呆账处理问题	56
3. 4. 1 呆账处理导图	56
3. 4. 2 关键问题分析	56
3. 4. 3 问题解决工具	57

问题 5 呆账核销问题	58
3.5.1 呆账核销导图	58
3.5.2 关键问题分析	58
3.5.3 问题解决工具	59
问题 6 坏账处理问题	60
3.6.1 坏账处理导图	60
3.6.2 关键问题分析	60
3.6.3 问题解决工具	61
问题 7 账款催收问题	62
3.7.1 账款催收导图	62
3.7.2 关键问题分析	62
3.7.3 问题解决工具	63

第 4 章 财务分析管理的 7 大问题

.....	65
问题 1 预算执行问题	66
4.1.1 预算执行导图	66
4.1.2 关键问题分析	66
4.1.3 问题解决工具	67
问题 2 现金流量问题	68
4.2.1 现金流量导图	68
4.2.2 关键问题分析	68
4.2.3 问题解决工具	69
问题 3 成本差异问题	70
4.3.1 成本差异导图	70
4.3.2 关键问题分析	71
4.3.3 问题解决工具	71
问题 4 财务报表分析问题	72
4.4.1 财务报表分析导图	72
4.4.2 关键问题分析	72
4.4.3 问题解决工具	73

问题 5 财务指标问题	74
4.5.1 财务指标导图	74
4.5.2 关键问题分析	75
4.5.3 问题解决工具	75
问题 6 收购分析问题	76
4.6.1 收购分析导图	76
4.6.2 关键问题分析	77
4.6.3 问题解决工具	77
问题 7 财务风险问题	78
4.7.1 财务风险导图	78
4.7.2 关键问题分析	79
4.7.3 问题解决工具	79

第 5 章 资产管理的 10 大问题

问题 1 固定资产管理问题	82
5.1.1 固定资产管理导图	82
5.1.2 关键问题分析	82
5.1.3 问题解决工具	83
问题 2 无形资产管理问题	84
5.2.1 无形资产管理导图	84
5.2.2 关键问题分析	84
5.2.3 问题解决工具	85
问题 3 固定资产折旧问题	86
5.3.1 固定资产折旧导图	86
5.3.2 关键问题分析	86
5.3.3 问题解决工具	87
问题 4 清产核资问题	88
5.4.1 清产核资导图	88
5.4.2 关键问题分析	88
5.4.3 问题解决工具	89
问题 5 存货管理问题	90

5.5.1 存货管理导图	90	6.2.1 投资决策导图	106
5.5.2 关键问题分析	90	6.2.2 关键问题分析	106
5.5.3 问题解决工具	91	6.2.3 问题解决工具	107
问题6 固定资产报废问题	92	问题3 筹资决策问题	108
5.6.1 固定资产报废导图	92	6.3.1 筹资决策导图	108
5.6.2 关键问题分析	92	6.3.2 关键问题分析	108
5.6.3 问题解决工具	93	6.3.3 问题解决工具	109
问题7 资产清查问题	94	问题4 融资渠道问题	110
5.7.1 资产清查导图	94	6.4.1 融资渠道导图	110
5.7.2 关键问题分析	94	6.4.2 关键问题分析	110
5.7.3 问题解决工具	95	6.4.3 问题解决工具	111
问题8 在建工程问题	96	问题5 投资收益问题	112
5.8.1 在建工程导图	96	6.5.1 投资收益导图	112
5.8.2 关键问题分析	96	6.5.2 关键问题分析	113
5.8.3 问题解决工具	97	6.5.3 问题解决工具	113
问题9 资产抵押问题	98	问题6 投资风险问题	115
5.9.1 资产抵押导图	98	6.6.1 投资风险导图	115
5.9.2 关键问题分析	98	6.6.2 关键问题分析	115
5.9.3 问题解决工具	99	6.6.3 问题解决工具	116
问题10 资产评估问题	100	问题7 证券投资问题	116
5.10.1 资产评估导图	100	6.7.1 证券投资导图	116
5.10.2 关键问题分析	101	6.7.2 关键问题分析	117
5.10.3 问题解决工具	101	6.7.3 问题解决工具	117

第6章 投融资管理的7大问题

.....	103
问题1 投资环境问题	104
6.1.1 投资环境导图	104
6.1.2 关键问题分析	104
6.1.3 问题解决工具	105
问题2 投资决策问题	106

第7章 成本费用管理的10大问题

.....	119
问题1 产品成本问题	120
7.1.1 产品成本导图	120
7.1.2 关键问题分析	120
7.1.3 问题解决工具	121
问题2 人工成本问题	123

7.2.1 人工成本导图	123	问题 10 成本考核指标问题	139
7.2.2 关键问题分析	123	7.10.1 成本考核指标导图 ...	139
7.2.3 问题解决工具	124	7.10.2 关键问题分析	139
问题 3 制造费用问题	125	7.10.3 问题解决工具	140
7.3.1 制造费用导图	125		
7.3.2 关键问题分析	125	第 8 章 财务会计核算的 9 大问题	
7.3.3 问题解决工具	126		141
问题 4 目标成本问题	127	问题 1 会计科目问题	142
7.4.1 目标成本导图	127	8.1.1 会计科目导图	142
7.4.2 关键问题分析	127	8.1.2 关键问题分析	142
7.4.3 问题解决工具	128	8.1.3 问题解决工具	143
问题 5 责任成本问题	129	问题 2 复式记账问题	144
7.5.1 责任成本导图	129	8.2.1 复式记账导图	144
7.5.2 关键问题分析	129	8.2.2 关键问题分析	144
7.5.3 问题解决工具	130	8.2.3 问题解决工具	145
问题 6 质量成本问题	131	问题 3 原始凭证问题	146
7.6.1 质量成本导图	131	8.3.1 原始凭证导图	146
7.6.2 关键问题分析	131	8.3.2 关键问题分析	146
7.6.3 问题解决工具	132	8.3.3 问题解决工具	147
问题 7 材料成本问题	133	问题 4 记账凭证问题	148
7.7.1 材料成本导图	133	8.4.1 记账凭证导图	148
7.7.2 关键问题分析	133	8.4.2 关键问题分析	148
7.7.3 问题解决工具	133	8.4.3 问题解决工具	149
问题 8 管理费用问题	135	问题 5 财务报表问题	150
7.8.1 管理费用导图	135	8.5.1 财务报表导图	150
7.8.2 关键问题分析	135	8.5.2 关键问题分析	150
7.8.3 问题解决工具	136	8.5.3 问题解决工具	151
问题 9 销售费用问题	137	问题 6 记账错误问题	152
7.9.1 销售费用导图	137	8.6.1 记账错误导图	152
7.9.2 关键问题分析	137	8.6.2 关键问题分析	153
7.9.3 问题解决工具	138	8.6.3 问题解决工具	153

问题7 对账问题	154
8.7.1 对账导图	154
8.7.2 关键问题分析	155
8.7.3 问题解决工具	155
问题8 账簿登记问题	156
8.8.1 账簿登记导图	156
8.8.2 关键问题分析	157
8.8.3 问题解决工具	158
问题9 凭证保管问题	159
8.9.1 凭证保管导图	159
8.9.2 关键问题分析	159
8.9.3 问题解决工具	159

第9章 收入利润管理的3大问题

.....	161
问题1 销售收入问题	162
9.1.1 销售收入导图	162
9.1.2 关键问题分析	162
9.1.3 问题解决工具	163
问题2 企业利润问题	164
9.2.1 企业利润导图	164
9.2.2 关键问题分析	164
9.2.3 问题解决工具	165
问题3 利润分配问题	166
9.3.1 利润分配导图	166
9.3.2 关键问题分析	166
9.3.3 问题解决工具	167

第10章 审计管理的12大问题

.....	169
问题1 货币资金审计问题	170

10.1.1 货币资金审计导图 ...	170
10.1.2 关键问题分析	170
10.1.3 问题解决工具	171
问题2 应收账款审计问题	172
10.2.1 应收账款审计导图 ...	172
10.2.2 关键问题分析	172
10.2.3 问题解决工具	173
问题3 短期借款审计问题	174
10.3.1 短期借款审计导图 ...	174
10.3.2 关键问题分析	175
10.3.3 问题解决工具	175
问题4 应付票据审计问题	176
10.4.1 应付票据审计导图 ...	176
10.4.2 关键问题分析	177
10.4.3 问题解决工具	177
问题5 实收资本审计问题	178
10.5.1 实收资本审计导图 ...	178
10.5.2 关键问题分析	179
10.5.3 问题解决工具	179
问题6 利润分配审计问题	180
10.6.1 利润分配审计导图 ...	180
10.6.2 关键问题分析	181
10.6.3 问题解决工具	181
问题7 生产成本审计问题	182
10.7.1 生产成本审计导图 ...	182
10.7.2 关键问题分析	183
10.7.3 问题解决工具	183
问题8 期间费用审计问题	184
10.8.1 期间费用审计导图 ...	184
10.8.2 关键问题分析	185
10.8.3 问题解决工具	185

问题 9 合并财务报表审计问题	186	11.2.3 问题解决工具	199
10.9.1 合并财务报表审计导图	186	问题 3 发票管理问题	199
10.9.2 关键问题分析	187	11.3.1 发票管理导图	199
10.9.3 问题解决工具	187	11.3.2 关键问题分析	200
问题 10 原始凭证审计问题	189	11.3.3 问题解决工具	201
10.10.1 原始凭证审计导图	189	问题 4 纳税申报问题	202
10.10.2 关键问题分析	189	11.4.1 纳税申报导图	202
10.10.3 问题解决工具	190	10.4.2 关键问题分析	202
问题 11 记账凭证审计问题	191	11.4.3 问题解决工具	203
10.11.1 记账凭证审计导图	191	问题 5 延期缓缴问题	204
10.11.2 关键问题分析	191	11.5.1 延期缓缴导图	204
10.11.3 问题解决工具	192	11.5.2 关键问题分析	204
问题 12 会计账簿审计问题	193	11.5.3 问题解决工具	204
10.12.1 会计账簿审计导图	193	问题 6 税收优惠问题	206
10.12.2 关键问题分析	193	11.6.1 税收优惠导图	206
10.12.3 问题解决工具	194	11.8.2 关键问题分析	206
第 11 章 税务管理的 10 大问题	195	11.8.3 问题解决工具	207
问题 1 税务登记问题	196	问题 7 税务稽查问题	207
11.1.1 税务登记导图	196	11.7.1 税务稽查导图	207
11.1.2 关键问题分析	196	11.7.2 关键问题分析	208
11.1.3 问题解决工具	197	11.7.3 问题解决工具	208
问题 2 税务账簿问题	198	问题 8 税后自查问题	209
11.2.1 税务账簿导图	198	11.8.1 税后自查导图	209
11.2.2 关键问题分析	198	11.8.2 关键问题分析	210
11.2.3 问题解决工具	199	11.8.3 问题解决工具	210
问题 3 发票管理问题	199	问题 9 出口退税问题	211
11.3.1 发票管理导图	199	11.9.1 出口退税导图	211
11.3.2 关键问题分析	200	11.9.2 关键问题分析	211
11.3.3 问题解决工具	201	11.9.3 问题解决工具	212
问题 4 纳税申报问题	202	问题 10 减免税问题	213
11.4.1 纳税申报导图	202	11.10.1 减免税导图	213
10.4.2 关键问题分析	202		
11.4.3 问题解决工具	203		
问题 5 延期缓缴问题	204		
11.5.1 延期缓缴导图	204		
11.5.2 关键问题分析	204		
11.5.3 问题解决工具	204		
问题 6 税收优惠问题	206		
11.6.1 税收优惠导图	206		
11.8.2 关键问题分析	206		
11.8.3 问题解决工具	207		
问题 7 税务稽查问题	207		
11.7.1 税务稽查导图	207		
11.7.2 关键问题分析	208		
11.7.3 问题解决工具	208		
问题 8 税后自查问题	209		
11.8.1 税后自查导图	209		
11.8.2 关键问题分析	210		
11.8.3 问题解决工具	210		
问题 9 出口退税问题	211		
11.9.1 出口退税导图	211		
11.9.2 关键问题分析	211		
11.9.3 问题解决工具	212		
问题 10 减免税问题	213		
11.10.1 减免税导图	213		

11.10.2 关键问题分析 213

11.10.3 问题解决工具 214

第12章 兼并清算管理的3大问题

..... 217

问题1 资产重组问题 218

12.1.1 资产重组导图 218

12.1.2 关键问题分析 218

12.1.3 问题解决工具 219

问题2 破产清算问题 220

12.2.1 破产清算导图 220

12.2.2 关键问题分析 220

12.2.3 问题解决工具 221

问题3 企业兼并问题 222

12.3.1 企业兼并导图 222

12.3.2 关键问题分析 222

12.3.3 问题解决工具 223

第1章

预算管理的 13大问题



问题1 经营预算问题

1.1.1 经营预算导图

经营预算是指对企业日常发生的各项活动的预算，包括销售预算、生产预算、采购预算、制造费用预算、期间费用预算等。

企业经营预算的导图设计如图1-1所示。

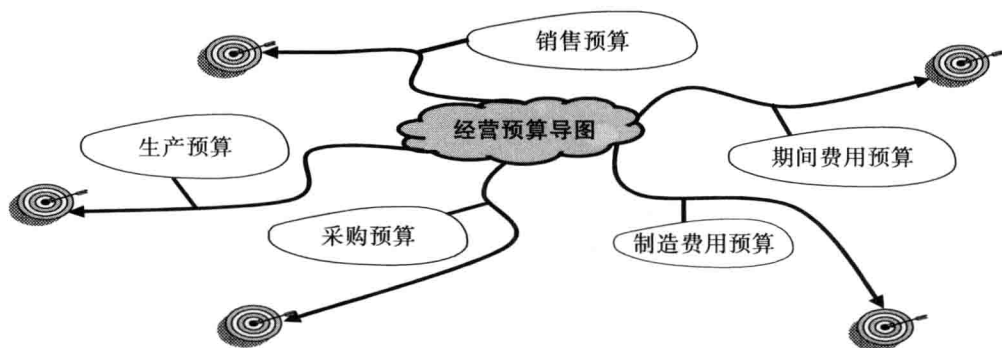


图1-1 经营预算导图

1.1.2 关键问题分析

编制经营预算能够帮助企业建立动态的经营信息，为企业的经营决策和日常管理提供可靠依据。因此，企业在编制经营预算时，应对以下关键问题进行分析，具体内容如图1-2所示。

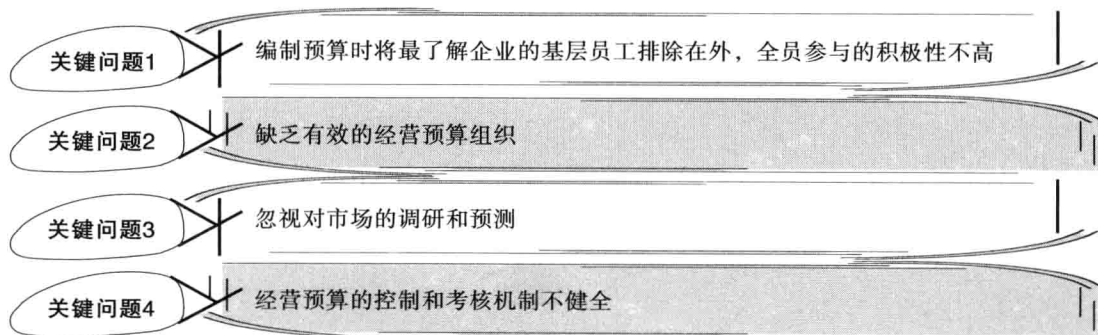


图1-2 经营预算关键问题分析