



一位会计前辈多年工作经验的积累！  
一本讲述做账方法和做账技巧的实用书籍！

# 跟老会计

## 学

# 非财务人员 财务管理

政策性强 实用性强 操作性强  
内容具体 结构严谨 写作新颖

琼慧 / 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



# 跟老会计学非财务人员财务管理

琼慧 / 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

## 图书在版编目(CIP)数据

跟老会计学非财务人员财务管理/琼慧主编. —上海:  
立信会计出版社, 2012. 1  
ISBN 978-7-5429-3022-4

I. ①跟… II. ①琼… III. ①财务管理—基本知识  
IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 159985 号

责任编辑 蔡伟莉  
封面设计 周崇文

## 跟老会计学非财务人员财务管理

---

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

---

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司	
开 本	787 毫米×960 毫米	1/16
印 张	13.25	
字 数	205 千字	
版 次	2012 年 1 月第 1 版	
印 次	2012 年 1 月第 1 次	
印 数	1—5 000	
书 号	ISBN 978-7-5429-3022-4/F	
定 价	26.00 元	

---

如有印订差错 请与本社联系调换

# 前言

## FOREWORD

会计是一项专业性很强、涉及知识面较广的职业,既要求掌握会计专业知识和实务操作技巧,又要求及时获悉最新的相关法律法规条文。因此,财务人员要熟悉、高效地做账,是需要一个过程的,但如果有一位多年从事会计工作、具备会计工作实践经验的老会计来指导的话,那将能让财务人员尽快进入工作角色,并能快速掌握实际工作中的账务处理技巧。本书以老手带新手的模式来讲述做账的原理、实务,它能使财务人员快速掌握做账的方法和技巧。

本书的特点主要表现在以下几方面。

### 一、政策性强

本书以财政部最新颁布的《企业会计准则》为准绳,坚持理论与实践相结合的写作原则,内容上更注重实际操作性,会计初学者通过本书的学习,能及时更新理念、熟练掌握最新法律法规的精髓和实质,更好地为企业财务工作服务。

### 二、实用性强

本书从实际工作的需要出发,案例全部来源于实际工作中的常见业务,没有长篇的理论知识讲解,而是以“实用”为目标,一目了然地向读者展现财务工作内容的“全貌”。因此,本书通俗易懂,财务初学者即学就能即用。

### 三、操作性强

本书结合会计工作的要求和标准,从会计实际工作中所需要掌握的基础

财会知识入手,详细介绍了工作中要了解的基础财会知识,对单位的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润和财务报表等知识进行了全面系统的阐述。

#### 四、“老会计”带“新会计”写作模式

本书采用老会计带新会计的写作模式,来讲述实际工作中做账的方法、技巧及其注意事项。通过这种方式,财务人员可以借鉴老会计多年的工作经验,能把实践会计知识和操作技巧变成自己的,从而快速成为一名合格的、优秀的会计工作者。

本书内容具体、结构严谨,是一位会计前辈多年工作经验的积累,相信通过本书的阅读定能为财务人员如何做账起到辅导、帮教的作用。但由于作者学识、编写时间等方面的原因,书中若有不足之处,还请大家批评指正。

编 者

2011年8月

# 目 录

## CONTENTS

<b>第一章 非财务人员必知的会计知识</b> .....	1
第一节 会计知识概述 .....	1
第二节 会计凭证与会计账簿 .....	24
第三节 会计报表 .....	32
第四节 财务管理基础知识 .....	43
【老会计点拨】 .....	47
<b>第二章 融资的管理</b> .....	58
第一节 自筹资金的管理 .....	58
第二节 银行借款的管理 .....	61
第三节 债券筹资的管理 .....	64
【老会计点拨】 .....	67
<b>第三章 投资的管理</b> .....	71
第一节 项目投资的管理 .....	71
第二节 交易性金融资产投资的管理 .....	76
第三节 长期股权投资的管理 .....	78
【老会计点拨】 .....	84

<b>第四章 资本经营的管理</b> .....	89
第一节 库存商品的管理 .....	89
第二节 企业并购的管理 .....	98
第三节 债务重组的核算 .....	101
【老会计点拨】 .....	109
<b>第五章 成本的管理与控制</b> .....	112
第一节 成本管理 .....	112
第二节 成本控制 .....	128
【老会计点拨】 .....	142
<b>第六章 财务收益分配管理</b> .....	149
第一节 财务收益概述 .....	149
第二节 财务收益分配 .....	152
【老会计点拨】 .....	156
<b>第七章 财务预算管理</b> .....	162
第一节 财务预算概述 .....	162
第二节 财务预算的编制 .....	168
【老会计点拨】 .....	181
<b>第八章 财务报表分析</b> .....	184
第一节 财务报表分析概述 .....	184
第二节 财务报表分析 .....	191
【老会计点拨】 .....	201

# 第一章 非财务人员必知的 会计知识

## 第一节 会计知识概述

会计是以货币为主要计量单位,按照专门的技术方法,对各类企事业单位的经济活动进行连续、系统、完整的登记、核算、监督、控制并参与决策的一种经济管理活动。习惯上,人们把从事会计工作的人称为“会计”。

现代会计学家一般将会计看成是一个信息系统。从一般意义上看,信息是指人们在生产活动中与外部客观世界发生联系的介质,它存在于人类社会的一切领域,并处于不断的运动之中。会计信息是经过会计人员记录、计算、分类、汇总而形成的有用的会计数据。信息比数据的用途更大,价值更高。所谓系统是指由若干个相互联系、相互作用的要素所构成的具有特定功能的有机整体。会计信息系统就是一个以信息为处理对象的系统。在这里,信息处理既包括收集、存储、传输和加工会计数据,输出会计信息,以满足信息用户对信息的需要,又包括对会计信息进一步加工,并利用加工后的信息参与经济管理。

### 一、会计的类别

会计的种类特别多,按不同标准有以下划分方法。

#### (一) 按会计管理的范围不同

按会计管理的范围不同,会计可分为财务会计和成本会计。会计要实现管理的职能,首先要掌握情况,其次要制定管理目标,并对实际业绩和预定目标进



行比较,借以检查经济活动的有效性和合法性。

会计管理的内容主要包括两个方面:一是资金,二是成本。针对这两个特定因素的管理可分出财务会计和成本会计。

### (二) 按会计应用的范围不同

按会计应用的范围不同,会计可分为工业会计、农业会计、商业会计和金融会计等。

### (三) 按会计所处理业务的性质不同

按会计所处理业务的性质不同,会计可分为租赁会计、外贸会计、税务会计和破产清算会计等。

## 二、财务会计与管理会计

国际会计是一门新兴的会计学科,主要探讨外汇业务的处理、国际内部转移价格的作用与制定以及国际税务等,实际上是国际运用的财务会计与管理会计的一个混合体。

### (一) 财务会计

财务会计是指以货币作为统一计量单位,为了提高经济效益,运用会计的方法,连续、系统、综合地核算和监督、控制并参与决策的经济活动。

#### 1. 财务会计的职能与核算对象

财务会计的职能是核算、监督企业与行政事业等单位的经济活动。

财务会计核算的对象是企业单位发生的各项经济业务。作为企业发生的各项经济业务,企业本身的经济活动就是企业的资金运动。

#### 2. 财务会计的特点

(1) 财务会计为企业外部有经济利益关系的团体或个人提供对企业决策人决策有用的信息。

(2) 着重反映过去,根据核算重点提供信息。

(3) 财务会计的核算依据是《企业会计准则》和《企业会计制度》。

(4) 财务会计以整个企业的经济业务为对象,反映企业财务状况、经营成果等情况。

(5) 财务会计的核算程序比较固定,有强制性。

(6) 财务会计统一以货币计量单位为主,采用相同的会计核算方法进行核算。

(7) 定期编制会计报表,有可能需要经过会计师事务所进行审计。

## (二) 管理会计

管理会计是以货币计量为基本形式,运用专门的方法,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。管理会计的内容是搜集输入信息,处理加工信息,提供反馈信息,基本职能是反映和监督(控制),是资金运动的“数量”的方面。

管理会计的特点主要体现在以下几方面:

(1) 管理会计为企业内部管理人员提供对决策有用的信息。

(2) 着重提供并利用信息预测前景,参与决策,规划未来并控制现在。

(3) 管理会计服从管理人员的需要以及经济决策理论和数学公式,不一定像财务会计那样要服从会计准则。

(4) 管理会计主要以内部各责任单位为核算对象。

(5) 管理会计没有固定的核算程序,可自由选择,较少涉及凭证,报表形式可自行设计。

(6) 可用多种计量单位,核算时可能要运用复杂的数学方法。

(7) 不要求绝对精确,一般只要求计算近似值。

(8) 不定期编制,根据管理需要,可以每天编制,甚至每隔几小时编制;也有些报表可能长达数年编制一次。

## (三) 财务会计与管理会计的联系与区别

### 1. 财务会计与管理会计的联系

财务会计和管理会计两者之间的联系都是“资金运动”。财务会计中财务制度的一些规定必须依靠会计核算反映出来。因此没有良好与完整的会计资料是很难做好财务会计工作的,也无法进行财务分析,更难以作出正确的财务决策。

### 2. 财务会计与管理会计的区别

(1) 两者的目的不同。

财务会计的首要目的是为企业外部相关投资者、债权人等提供对决策有用的信息。企业外部决策人判断企业发展前景,作决策时,主要是通过财务会计提

供的会计信息来进行的。因为,财务会计提供的会计信息反映了企业的盈利能力和财务状况。财务会计要求企业定期对外公布企业的财务报告,通过财务报告向外部会计信息使用者报告企业的财务状况和经营成本。

管理会计的主要目的是为内部管理当局的经营决策提供信息支持。它主要是帮助企业管理者制定长短期投资和经营规划,指导和控制当前的生产经营活动,因而管理会计所提供的会计信息,视企业管理者的需要而定,其内容灵活多变,报告形式也不拘一格,不受会计准则的限制或约束。所以管理会计是从传统的会计系统中分离出来,与财务会计并列,针对企业管理中计划、决策、经济控制等活动的需要而记录和分析经济业务,呈报管理信息,并直接参与决策过程的经济活动。

(2) 财务会计控制资金的运用,促使管理会计控制成本的发生。

财务会计提供关于企业财务状况,其中包括资金流转的影响以及经营成果的信息,从而评价财务状况、资金调度是否灵活等。这些信息都是事后的信息,即已经发生的业务所导致的经济后果,最终计算盈亏是财务会计的主要内容。通常认为,成本控制(成本会计的中心内容)、企业内部工作成绩的评价和考核(内部转移价格的确定)以及决策选择等部分是管理会计的主要内容。

(3) 财务会计遵循“凭证—账本—报表”模式,管理会计则无定式。

(4) 财务会计提供的资料既供内也对外使用,而管理会计主要满足内部管理控制的需要。

(5) 财务会计对数据的正确性要求较严,而管理会计较多强调数据的决策有用性。

### 三、会计工作的特点

会计工作的特点体现在以下几方面。

(一) 在计算方法上要使用专门的技术

会计要采用专门的技术方法。会计技术方法是人们在长期的社会生产实践过程中,根据经济活动的内容及其规律,结合管理的要求,不断创造、发展和完善起来的。

目前,由于现代科技的高速发展,会计账簿和计算工具已逐步为电子计算机所代替,会计技术方法也更趋先进、科学与合理。

### (二) 会计以货币为计量单位

会计主要以货币作为计量单位,把各种不同的财产、物资、商品以及各种消耗、收入和成果,以统一的价值形式加以汇总。因此,凡是不能用货币计量的经济活动都不能纳入会计的范畴。同时,在市场经济条件下,由于商品价格受供求关系的影响不断波动,货币的购买力与含金量也会时升时降。因此,会计在使用货币作为计量单位时,必须以币值不变作为假设。即在正常的会计核算和会计报表体系中,不考虑币值变动因素,各种会计记录都按实际成本计算。

### (三) 会计必须遵循一定的原则和规范

在具体事务的处理上,会计必须遵循一定的原则与规范,按照国家有关方针政策及财政、财务制度来管理本单位的经济活动。一方面,所有会计资料都必须建立在真实性的基础上,正确反映客观事实。另一方面,所有单位都必须以财政部颁发的会计制度为基础,结合自身情况开展会计工作,以保证会计资料在全国范围内口径一致,并与计划、预算相衔接。经过逐级汇总反映整个国民经济计划完成情况。

## 四、会计的职能

会计的职能是指会计在企业经营管理过程中所具有的功能。包括会计的反映职能、会计的核算职能和会计的监督职能。

### (一) 会计的反映职能

会计的反映职能是从数量方面反映各单位的经济活动情况,为企业内部和外部单位及个人提供财务信息。

会计从数量方面反映各单位的经营情况,可以采用三种计量形式,即实物量、价值量和劳动工时量。大部分时候,会计主要是以价值量来综合地反映企业的经营结果,为企业内部经营管理和外部投资者、债权人及与企业有关的其他单位和个人提供重要的财务信息。

## （二）会计的核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程,它是会计最基本的职能。会计核算职能主要是通过确认、计量、记录和报告,从数量方面反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动,具有为经营管理提供信息的功能。它是会计最为基础的工作,即事后核算。记账、算账和报账是会计执行事后核算职能的主要形式。根据我国《会计法》的规定,企业单位发生的一切经济业务,如款项和有价证券的收付,财产物资的收发和增减及使用,债权债务的发生和结算,资本、基金的增减和经费的收支,收入、费用及成本的计算,财务成果的计算和处理,其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项,等等,都必须借助会计核算,通过记账、算账、报账,如实、全面、系统地反映出来,为有关各方提供对决策有用的会计信息,这些方面也是会计核算的内容。但随着管理要求的提高,会计核算的职能不仅仅是对经济活动进行事后反映,为了在经营管理上加强计划性和预见性,会计还要利用信息反馈,对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测、参与决策;事中核算的主要形式是在计划执行过程中,通过核算和监督相结合的方法,对经济活动进行控制,使过程按计划或预期的目标进行。

会计核算与其他提供信息的活动相比,具有以下特点:

(1) 会计主要以货币为计量单位,从价值量方面反映各单位的经济活动情况。会计在反映经济活动时主要使用货币度量,其他指标和文字说明只是附带的部分。因为货币是衡量商品价值的一般等价物,企业最初投资是用货币度量的,所以对这些投资使用的追踪记录也只能使用货币度量。会计有时也使用其他度量,如实物数量、劳动工时等,其目的是改善货币度量的效果和扩大会计信息输出的范围。

(2) 会计的反映具有完整性、连续性和综合性。会计反映整个企业的全部经济业务,并连续地对经济业务进行记录,使用货币计量把大量的、分散的、不易理解的数据加以分类、汇总、排序,使之成为便于理解、能说明全面情况的信息。

(3) 会计核算已经发生的事实,具有可验证性。会计主要反映过去发生的经济事实,为此,在每项经济业务发生或完成后,都编制书面凭证,并经审核,以保证其真实性,并按照会计准则和会计制度以及惯例对其进行加工,以保证提供的信息符合规范。因此,会计提供的信息具有可验性。正是会计的这一特点,使

对企业的审计成为可能,并且使会计数据的可靠性得到社会公认。

### (三) 会计的监督职能

任何单位的经济活动都是有目的、有计划地进行的。为了保证目的的实现,各单位不仅要制定计划、分配资源,组织计划的实施,而且要进行监督。会计的监督职能就是指会计按照一定的目的和要求,通过控制、调节和指导,监督经济活动的合理性、合法性和有效性,使其达到预期目标的职能。也就是说,要监督各项财产物资的收发、保管、使用是否符合有关制度规定;各项资金使用是否合理、合法;各项耗费、成本、收入和盈亏的计算是否真实正确,等等。会计监督可以从某一单位的内部经济活动进行,也可以从其外部经济活动进行。可以是事后监督,但更重要的是事前与事中监督。随着经济的发展,会计监督将发挥越来越大的作用。

会计监督与其他形式的经济监督相比,具有以下特点:

(1) 会计监督伴随着会计核算同时进行,因此,具有完整性和连续性。企业发生的各项经济业务,都应该如实记录反映,同时还要审查它们是否符合有关财经法规,从而全面、完整地监督每一项经济活动。

(2) 以国家财经法规和财经纪律为准绳,具有强制性和严肃性。会计监督必须依据国家的财经法规和财经纪律进行。《会计法》不仅赋予会计机构和会计人员实行会计监督的权力,而且规定了监督者的法律责任。会计机构和会计人员如果放弃监督,对不真实、不合法的原始凭证予以受理,情节严重的给予行政处分;给公共财产造成重大损失,构成犯罪的,依法追究刑事责任。

(3) 会计监督主要利用各种价值指标,具有综合性。会计主要使用货币度量,利用资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等指标综合反映经济活动的进程和结果,从总体上监督企业的经济活动。

## 五、会计要素

根据《企业会计准则》的规定,会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个要素。它们是构成会计核算的基础。

### （一）会计要素的内容

会计要素也称为会计对象要素，具体包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，它们是构成会计核算的基础和基本要素。

#### 1. 资产

##### （1）资产概述。

资产是指企业过去的交易或者事项形成的由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产具有以下几个方面的特征。

a. 资产预期会给企业带来经济利益。资产预期会给企业带来经济利益，是指资产直接或者间接导致现金和现金等价物注入企业的潜力。这种潜力既可以来自企业日常的生产经营活动，也可以来自企业非日常的生产经营活动；带来的经济利益可以是现金或者现金等价物，或者是可以转化为现金或者现金等价物的形式，或者是可以减少现金或者现金等物流出的形式。例如，企业采购的原材料、购置的固定资产等可以用于生产经营过程，制造商品或者提供劳务，对外出售后收回货款，货款即为企业所获得的经济利益。如果某一项预期不能给企业带来经济利益，那么就不能将其确认为企业的资产。前期已经确认资产项目的，如果不能为企业带来经济利益，也不能再确认为企业的资产。

b. 资产应为企业拥有或者控制的资源。资产作为一项资源，应当由企业拥有或者控制，具体是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该资源能被企业所控制。

企业享有资产的所有权，通常表明企业能够排他性地从资产中获取经济利益。通常在判断资产是否存在时，所有权是考虑的首要因素。在有些情况下，资产虽然不为企业所拥有，即企业并不享有其所有权，但企业控制了这些资产，同样表明企业能够从资产中获取经济利益，符合会计上对资产的定义。如果企业既不拥有也不控制资产所能带来的经济利益，就不能将其作为企业的资产予以确认。

c. 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。资产应由企业过去的交易或者事项所形成，过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或事项。换句话说，只有过去的交易或者事项才能产生资产，企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。例如，企业有购买某存货的意愿或计划，但是购

买行为尚未发生,就不符合资产的定义,不能因此而确认存货资产。

## (2) 资产的确认条件。

将一项资源确认为资产,需要符合资产的定义,还应同时满足以下两个条件:

a. 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。从资产的定义可以看出,能否带来经济利润是资产的一个本质特征,但在现实生活中,由于经济环境的变化,与资源有关的经济利益能否流入企业或者能够流入多少,实际上带有不确定性。因此,资产的确认还应与经济利益流入的不确定性程度的判断结合起来,如果根据编制财务报表时所取得的数据,与资源有关的经济利益很可能流入企业,那么就应当将其作为资产予以确认;反之,不能确认为资产。例如,某企业赊销一批商品给某一客户,从而形成了对该客户的应收账款,由于企业最终收到款项与销售实现之间有时间差,而且收款又在未来期间,因此带有一定的不确定性。如果企业在销售时判断未来很可能收到款项或者能够确定收到款项,企业就应当将该应收回账款确认为一项资产;如果企业判断在通常情况下很可能部分或者全部无法收回,表明该部分或者全部应收账款已不符合资产的确认条件,应当计提坏账准备,减少资产的价值。

b. 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。财务会计系统是一个确认、计量和报告的系统,其中计量起着枢纽作用,可计量性是所有会计要素确认的重要前提,资产的确认也是如此。只有当有关资源的成本或者价值能够可靠地计量时,资产才能予以确认。在实务中,企业取得的许多资产都是发生了实际成本的,例如,企业购买或者生产的存货,企业购置的厂房或者设备等,对于这些资产,只要实际发生的购买成本或者生产成本能够可靠计量,就视为符合了资产确认的可计量条件。在某些情况下,企业取得的资产没有发生实际成本或者发生的实际成本很小,例如,企业持有某些衍生金融工具形成的资产,对于这些资产,尽管它们没有实际成本或者发生的实际成本很小,但是如果其公允价值能够可靠地计量,也被认为符合了资产可计量的确认条件。

## 2. 负债

### (1) 负债概述。

负债是指企业过去的交易或者事项形成的,预期会导致企业经济利益流出



企业的现时义务。负债具有以下几个方面的特征：

a. 负债是企业承担的现时义务。负债必须是企业承担的现时义务，这是负债的一个基本特征。其中，现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。

b. 负债预期会导致经济利益流出企业。预期会导致经济利益流出企业也是负债的一个本质特征，只有企业在履行义务时会导致经济利益流出企业的，才符合负债的定义，如果不会导致企业经济利益流出的，就不符合负债的定义。在履行现时义务清偿负债时，导致经济利益流出的形式多种多样，例如，用现金偿还或以实物资产形式偿还；以提供劳务形式偿还；部分转移资产、部分提供劳务形成偿还；将负债转为资本等。

c. 负债是由企业过去的交易或者事项形成的。负债应当由企业过去的交易或者事项所形成，只有过去的交易或者事项才形成负债。企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项，不形成负债。

#### (2) 负债的确认条件。

将一项现时义务确认为负债，需要符合负债的定义，还需要同时满足以下两个条件：

a. 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。从负债的定义可以看到，预期会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征。在实务中，履行义务所需流出的经济利益带有不确定性，尤其是与推定义务相关的经济利益通常依赖于大量的估计。因此，负债的确认应当与经济利益流出的不确定性程度的判断结合起来，如果有确凿证据表明，与现时义务有关的经济利益很可能流出企业，就应当将其作为负债予以确认；反之，如果企业承担了现时义务，但是会导致企业经济利益流出的可能性很小，就不符合负债的确认条件，不应将其作为负债予以确认。

b. 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。负债的确认在考虑经济利益流出企业的同时，对于未来流出的经济利益的金额应当能够可靠地计量。对于与法定义务有关的经济利益流出金额，通常可以根据合同或者法律规定的金额予以确定，考虑到经济利益流出的金额通常在未来期间，有时未来期间很长，有关金额的计量需要考虑货币时间价值等因素的影响。对于与推定义务有