

QING SONG

ZUO CAI WU ZHU GUAN

吴少平 翟嵘 张会莉 编著

轻松做 财务主管



轻松学会计丛书 (6)



广东经济出版社

F-275
15X

97410

QING SONG

ZUO CAI WU ZHU GUAN

吴少平 翟嵘 张会莉 编著



轻松学会计丛书 (6)

轻松做 财务主管



广东经济出版社

K4407/03

图书在版编目 (CIP) 数据

轻松做财务主管/吴少平, 翟嵘, 张会莉编著. —广州: 广东经济出版社, 2003.10

ISBN 7-80677-441-6

I. 轻… II. ①吴…②翟…③张… III. 企业管理: 财务管理 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 028240 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团股份有限公司
印刷	湛江日报社印刷厂 (湛江赤坎康宁路 17 号)
开本	850 毫米 × 1168 毫米 1/32
印张	11 2 插页
字数	232 000 字
版次	2003 年 10 月第 1 版
印次	2003 年 10 月第 1 次
印数	1 ~ 6 000 册
书号	ISBN 7-80677-441-6/F·855
定价	22.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

销售热线: 发行部 [020] 83794694 83790316 邮政编码: 510100

(发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号)

网址: www.sun-book.com

·版权所有 翻印必究·

前 言

财务主管的管理职能与工作模式是企业会计改革的重要课题之一，需要在理论和实践两个方面进行研究和探索。为此，我们在广泛调查研究和深入思考的基础上，编写了《轻松做财务主管》一书。本书由吴少平教授提出选题设计和总体框架，吴少平、翟嵘和张会莉编写完成；赵世平先生进行了出版发行策划。在编写过程中，我们力求做到理论与实践相结合、思路与实务相结合、方法与实例相结合、现实与发展相结合，以期对企业财务主管工作的理论与实践问题进行较为深入的研究和探讨，从而推动企业财务会计管理水平的进一步提高。

本书共分七章：第一章财务主管的作用与素质要求，说明了企业财务主管的作用、职能以及素质要求。第二章企业财务制度设计的基本理论和方法，探讨了财务主管进行企业财务制度设计的基本理论和方法、财务制度设计种类及步骤、企业财务制度设计的过程。第三章财务主管组织企业会计核算的基本理论和方法，阐释了企业会计核算的基本理论、一般原则、基本方法，会计科目、会计凭证、会计账簿的设计、会计核算形式的设计和会计报表的设计。第四章会计核算，分述流动资产、长期投资、固

□ 轻松做财务主管

定资产、无形资产和长期待摊费用的核算，负债、所有者权益的核算，成本与费用的核算，产品成本的计算，收入与利润的核算，利润分配的核算和会计报表的核算。第五章电子商务下的财务与会计，包括电子商务的概念及其对企业经营管理的影响、电子商务引发的会计问题、电子商务环境下企业的会计组织与核算、电子商务下企业会计信息系统的内部控制所面临的挑战与对策。第六章财务主管应具备的涉外会计知识，介绍世界会计模式、国际会计报表、国际税收知识和外币业务的核算与外币报表的折算。第七章财务主管如何组织企业的审计监督工作，概述包括内部审计和社会审计、财务主管对接受社会审计工作的组织和内部审计工作的组织等内容。

我们在本书编写过程中，参阅了有关文件、文献资料，走访实际部门调研了财会管理实践及其对企业财务主管工作的要求，并得到了一些专家、学者、企业界实际工作者的启发和建议。国家会计学院教务长、教授于长春博士，《对外经贸财会》夏鹏主编，青岛大学国际商学院李恒光教授，中企金网信息技术有限公司董事长、总裁于晓镭博士，老教授咨询开发研究院财会经济研究所所长李秀珍高级审计师等给予了热情指导。另外，动画工作者张健民先生为本书创作了多幅生动幽默的漫画，真正体现了“轻松学会计”的理念。在此一并表示由衷的敬意和谢意！书中如有不当之处，还望各位读者和同仁指正。

作者

2003年5月

目 录

●	前 言	(1)
●	第一章 财务主管的作用和素质要求	(2)
	第一节 财务主管的作用	(2)
	第二节 财务主管的职能	(4)
	第三节 财务主管的素质要求	(7)
●	第二章 企业财务制度设计	(12)
	第一节 企业财务制度设计的原则	(12)
	第二节 财务制度设计种类及步骤	(16)
	第三节 企业财务制度设计的过程	(18)
	第四节 企业财务管理组织机构设计	(27)
●	第三章 企业会计核算的基本理论和方法	(32)
	第一节 会计核算的基本前提	(32)
	第二节 会计核算的一般原则	(35)
	第三节 会计核算的基本方法	(37)

第四节	会计科目的设计	(39)
第五节	会计凭证的设计	(47)
第六节	会计账簿的设计	(57)
第七节	会计核算形式的设计	(66)
第八节	会计报表的设计	(72)
● 第四章	会计核算	(86)
第一节	流动资产的核算	(86)
第二节	长期投资的核算	(120)
第三节	固定资产的核算	(137)
第四节	无形资产和长期待摊费用的核算	(150)
第五节	负债的核算	(155)
第六节	所有者权益的核算	(181)
第七节	成本与费用的核算	(187)
第八节	产品成本的计算	(202)
第九节	收入与利润的核算	(212)
第十节	利润分配的核算	(222)
第十一节	会计报表的核算	(225)
● 第五章	电子商务下的财务与会计	(234)
第一节	电子商务及其对企业经营管理的影响	(234)
第二节	电子商务引发的会计问题	(236)
第三节	电子商务环境下的会计组织与核算	(240)
第四节	电子商务下企业会计信息系统的内部控制 所面临的挑战与对策	(244)

●	第六章	涉外会计知识.....	(250)
	第一节	世界会计模式.....	(251)
	第二节	国际会计报表.....	(254)
	第三节	国际税收知识.....	(256)
	第四节	外币业务的核算与外币报表的折算.....	(260)
●	第七章	如何组织企业的审计监督工作.....	(268)
	第一节	内部审计和社会审计概述.....	(268)
	第二节	社会审计工作的组织.....	(279)
	第三节	内部审计工作的组织.....	(284)
●	主要参考文献.....		(339)



财务主管掌握着企业的“经济命脉”，在企业中起着关键作用。财务主管必须具备高尚的道德品质和丰富的专业知识。

第一章

财务主管的作用和素质要求

本章提要

学习本章后，你可以：

- ▶ 认识财务主管在企业中的重要作用
- ▶ 了解财务主管的七种主要职能
- ▶ 弄清财务主管应具备的素质要求

第一节 财务主管的作用

如何筹集资金、使用资金和分配资金决定了企业财务管理的方式，而财务管理的好坏，直接影响着企业的生死存亡。作为企业的财务主管，也可以说掌握着企业的“经济命脉”，起着非常关键的作用。财务主管具有以下三个作用。

一、核心作用

随着时代的发展和经济管理的需要，财务主管已不再是一般意义上的纯财务领导，它的作用不仅仅是管账、算账，而且会触及到企业发展的方方面面。只要牵涉到企业的资金流动，都必须经过财务主管所管辖的部门。他就像人体的中枢神经，牵一发而动全身。因而，财务部门已日益成为企业的中心，自然财务主管的作用也会显示其高于其他部门的重要性。

二、领导作用

由于财务工作是一项政策性、专业性非常强的工作，作为财务部门的领导，财务主管不仅要具有领导才能，更要具有专业方面的特长。作为财务方面的专家，他必须去构建、设计一套完善的、可操作性较强的制度和办法，带领大家完成财务工作；作为主管，他应超脱于具体的琐碎工作，站在另一个高度来把握财务部门的具体情况，确立工作思路和财务管理方式，而这些都必须与企业的整体发展思路相协调，然后再将整体思路和管理方式与具体业务相结合，通过业务的执行实现这一思路。

三、协调作用

财务主管能否协调好各方面的关系至关重要。他不仅关系到财会领导体制的健全和完善与否，而且关系到财会领导者职能和作用能否充分发挥。作为财务机构的领导者，他要处理好与厂长或经理的关系，要处理好与内部有关业务部门的关系，

☐ 轻松做财务主管

要处理好与政府部门的关系，要处理好与债权人、债务人的关系，要处理好与关联企业的关系。财务部门作为财务关系处理的主体部门，财务主管的协调能力决定了企业是否拥有一个良好的财务环境。而财务环境的好坏，直接影响着企业各项财务活动的顺利开展，影响着企业的资金运作，进而影响到企业的生产经营活动能否顺利进行。

第二节 财务主管的职能

作为企业的核心部门，财务主管具有以下七种职能。

一、组织设计企业财务、会计制度

企业内部财务会计制度是企业从事各项财务、会计活动的具体规范，是企业实施财务管理、组织会计核算的具体原则。现代企业作为自主经营、自负盈亏的法人主体，为取得良好的经济效益，保护投资者的权益，在竞争中求生存、求发展，就必须按照市场经济运行机制的要求，筹集资金，合理使用资金，并进行收益分配，改革传统的内部财务会计管理方式和方法，建立一套规范化的、完整的、考虑到企业生产特点和管理要求而又符合国家统一要求的财务、会计制度。企业自行制定内部财会制度，应由财会领导者组织主持，以财务部门为主体，吸收有关部门的人员参加，组成专门工作班子，集中精力和时间，共同操作完成，财会领导者在这一工作中应占主导地位，起领导作用。

二、设置企业财务机构和人员配备，建立健全岗位责任制

财会工作必须有完善合理的财务机构。有了一定的财会组织，必须配备相应的会计人员。财会领导者应充分认识到财会人才的重要性，大胆吸收人才，精心培养人才，重用选拔人才，把竞争机制引入人才管理。财会领导者的工作成效在很大程度上取决于其下属财会人员的素质、工作积极性及工作成绩的好坏。如何开发利用财会人才是财会领导的主要工作内容之一。

三、组织日常会计核算

财会工作的主要内容之一是为各个利益相关者提供有关企业财务状况和获利能力的会计报告，提供真实、完整、及时、准确的会计信息是财会工作的基本职能。财会领导者应积极抓好企业会计基础工作，建立合理的财务处理程序，设置相应的会计岗位，并建立内部牵制制度和内部稽核制度，保证日常核算的准确、完整、及时。对日常核算中的会计处理方法选择等会计政策严格把关，视会计信息的真实性为会计信息的生命，组织好企业的工资核算、存货核算、成本核算、销售核算、固定资产核算、投资核算、报表的编制等。

四、加强日常财务管理

财务管理的主要任务是筹集资金、运用资金、资金的回收与分配。财会领导者应充分认识财务管理的中心地位，认识到财务管理是企业与金融市场的纽带，树立开放和动态的观念，

☐ 轻松做财务主管

联系宏观经济和金融市场的特点来研究和把握企业内部的资金筹集问题。对企业经营的循环运动进行预测、控制，研究企业动态发展中增长方式、增长速度，以及资产结构的组合对企业增长的影响等问题。

五、进行财务分析

财务分析是以会计资料为依据，采用专门的方法，对企业在一定时期的经营成果、财务状况进行分析研究的一项管理活动或行为。其目的是通过分析发现影响企业经营成果和财务状况变动的原因，为企业内部经营者和企业外部投资者、债权人以及与企业有利益关系的单位和个人提供经营决策和财务决策信息。财务分析不仅要对企业整个财务状况和经营成果的揭示、剖析，而且要发现问题，提出改进措施。作为财会领导者应重视进行财务分析工作，积极主动发挥财务的参谋作用。

六、参与开发和建立以会计为核心的公司计算机管理信息系统

现代企业制度的特点之一是科学管理。科学管理包括两方面内容：管理制度方法和管理手段现代化。适应以财务为中心的企业管理要求，企业应积极创造条件，从根本上改变财务作为综合管理部门信息不全、数据不准、时间滞后的状况，使财务有可能在内容、范围、深度以及全面性、准确性、及时性上得到会计核算的可靠依据，从而参与公司经营管理的决策。财会领导者要充分认识到计算机管理信息系统的重要性，作为其系统核心地位，并应积极参与和协调开发与建立以会计决策和会计专家智能系统相结合的公司计算机管理信息系统。这应是

现代企业财会领导者的主要工作内容之一。

七、进行财务决策，参与企业领导者决策的协调

财务决策包括筹资决策、投资决策、股利决策等，是企业财务活动的依据，对企业具有重要作用。首先，能使企业加强预见性、计划性，减少盲目性。在企业管理中，一些重要的财务问题，如制订和选择财务活动方案，确定各种财务活动的目标及实现的途径和方法，从多种渠道合理筹集企业必需的资金，确定资金的使用方向，分析成本的合理性，在企业现有资源条件下使企业价值最大化等一系列重大财务问题都是由财务决策来完成的。企业的一些重大经营活动往往是经营决策和财务决策互相交织在一起，只不过是同一经营活动着眼点不同，经营决策侧重于经营角度，而财务决策侧重于从资金占用和盈利的角度观察问题。经营决策的正确与否，应通过财务决策进行评价和选择，保证经营决策的正确性和最优化。同时，财务决策从价值形态上配置各种资源，实际上是在资金合理分配的基础上进行的，从而为企业卓有成效地利用企业有限的资源，提高资源使用效果创造极为有利的条件。

第三节 财务主管的素质要求

财务管理工作既是一门科学，也是一门技术，作为单位的财务主管，要做好这项工作，必须具备较高的财务素质与能力。财务素质中又包括道德素质、知识素质以及身体素质等几

个方面。

一、道德素质

财务主管作为现代企业核心部门的领导人，其道德素质高低至关重要，具体表现在以下两个方面。

1. 客观公正。

财务主管的目标应和企业财务组织的目标相一致。一方面为企业的各利益相关者提供财务信息；另一方面为企业提高经济效益而抓好企业的财务管理工作。这就要求财务主管要坚持客观、公正的原则，严格遵守各项财经法律、法规，在财务管理工作中，坚持原则，廉洁奉公。

2. 对企业忠诚。

对企业的忠诚主要表现在：除履行法律责任外，不得泄漏工作过程中所获得的任何机密资料；视企业利益高于个人利益，不做任何不利于企业发展的事情；自觉维护企业形象，为企业发展出谋划策。

二、知识素质

随着经济技术的发展，各种法规和制度也在不断创新，作为一个财务主管，要不断给自己“输血”，学习新的知识。通过不断丰富知识，才能保持一定的职业能力水平，才能按照法律、法规的要求约束自己的行为，才能合理组织企业的财务管理工作。

首先，财务主管要具备一定的经济学知识。财务工作是在一定的经济环境下进行的，只有掌握这些知识，财务主管才能

较好把握宏观经济环境对企业经营的影响。

其次，财务主管必须熟练掌握并运用财务知识。财务主管进行财务管理活动的信息来源于会计账目和会计报表，只有掌握了丰富的专业知识，才能对各种信息进行正确的分析和决策。

最后，财务主管还应掌握与专业有关的各项财经法律、法规。各项财经法律、法规是进行会计工作的基础和指南，财务主管应充分理解并自觉贯彻实施这些法律、法规，使自己的财务视野不仅仅局限于自身所处的部门，而是放眼于更大的企业经济环境，为提高企业的经济效益努力地工作。