

岗位会计一点通

主管会计 一点通

深入浅出 一点就通

最精确的准则剖析
最全面的案例演练
最实用的会计操作

方文彬◎编著

中国宇航出版社

岗位会计一点通

主管会计 一点通

深入浅出 一点就通

方文彬 ● 编著

中国宇航出版社

· 北京 ·

版权所有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

主管会计一点通 / 方文彬编著. -- 北京: 中国宇航出版社, 2013.6

(岗位会计一点通系列)

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0430 - 6

I. ①主… II. ①方… III. ①会计 - 基本知识 IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 114380 号

策划编辑 董琳

封面设计 上品设计

责任编辑 马航 李书梅

责任校对 许磊

出版 中国宇航出版社

社址 北京市阜成路 8 号
(010) 68768548

邮编 100830

网址 www.caphbook.com

经销 新华书店

发行部 (010) 68371900
(010) 68768541

(010) 88530478 (传真)
(010) 68767294 (传真)

零售店 读者服务部
(010) 68371105

北京宇航文苑
(010) 62529336

承印 三河市君旺印装厂

版次 2013 年 6 月第 1 版

2013 年 6 月第 1 次印刷

规格 787 × 960

开本 1/16

印张 21.5

字数 341 千字

书号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0430 - 6

定价 39.80 元

本书如有印装质量问题, 可与发行部联系调换



随着全球一体化的深入以及我国市场经济的发展，企业的经营模式越来越复杂，财务环境也变化多样，因此，对企业的财务掌门人——会计主管提出了更高的要求 and 更新的挑战。2006 年，财政部颁布了新《企业会计准则》，实现了与国际财务报告准则（IFRS）的实质性趋同。中国财政部于 2010 年 4 月 2 日发布了《中国企业会计准则与国际财务报告准则持续趋同路线图》，旨在实现中国企业会计准则与国际财务报告准则的持续趋同。为了适应我国会计改革的纵深发展，对于广大会计人员，尤其是会计主管来说，及时学习、领会和掌握新知识，就显得尤为重要。因此，作者在最新的准则制定精神及我国实际国情的基础上编写了本书。

会计主管，又称财务主管、财务经理或总会计师，是单位会计机构的负责人或主管单位会计工作的技术负责人，是各单位会计工作的具体领导者和组织者。会计主管不仅要具备扎实的专业功底，还需具备一定的领导协调能力。

本书共分十五章，首先介绍会计主管的岗位职责、管理原理，其次介绍企业基本的财务制度及日常经济活动的核算，再介绍基本的财务管理方法。本书的特点是，密切结合会计主管的工作性质及职业特点，运用通俗易懂的语言概括总结知识点，使得原本枯燥的内容能够活灵活现地展现在读者的面前，这样不仅能使读者较快地掌握知识，也能加深对知识的理解，帮助会计主管更好地完成本职工作。

本书的适用面较广，既可作为企业会计主管处理会计实务的工具书，还可作为广大会计人员自学以及参加各种会计专业考试的参考书。

由于水平有限，本书编写中对有些问题的讲解可能不尽完善，疏漏之处不可避免，敬请读者批评指正。如有疑问，请与编辑联系：010-88530006，邮件 donglin9999@163.com，我们一定竭诚为您服务。

最后，对一贯支持我们的广大读者朋友和对本书的出版作出努力的朋友一并表示感谢。

作 者
2013 年 5 月



第一章 会计主管概述	1
第一节 会计主管管什么	1
第二节 如何晋升为会计主管	6
第二章 会计主管的职能与责任	13
第一节 会计主管的职责	13
第二节 信息化时代与会计主管的职能	17
第三章 会计机构的设置和会计人员的配备	22
第一节 会计机构的设置	22
第二节 会计工作岗位的设置及职责划分	26
第四章 会计人员的选拔与任用	33
第一节 会计人员的基本要求	33
第二节 会计人员的工作交接	38
第三节 违反会计制度规定的行为及应承担的法律责任	42
第五章 会计主管的领导艺术	46
第一节 领导与领导艺术	46

第二节	会计主管的具体领导艺术	48
第三节	会计主管建设好自己团队的方法	59

第六章	记账的规则与方法	61
------------	-----------------	-----------

第一节	复式记账法	61
第二节	借贷记账法的具体规定	62
第三节	总分类账户与明细分类账户的平行登记	72

第七章	会计凭证的编制	73
------------	----------------	-----------

第一节	会计凭证概述	73
第二节	原始凭证	76
第三节	记账凭证	86
第四节	会计凭证的传递及保管	95

第八章	会计账簿的登录	98
------------	----------------	-----------

第一节	会计账簿的设置	98
第二节	会计账簿的登记	106
第三节	对账和结账	114
第四节	错账更正	118

第九章	资产类业务的账务处理	126
------------	-------------------	------------

第一节	货币资金业务的账务处理	126
第二节	应收账款的账务处理	136
第三节	应收票据的账务处理	140
第四节	其他应收款的账务处理	145
第五节	交易性金融资产的账务处理	146
第六节	存货业务的账务处理	151

第七节	长期股权投资的账务处理	165
第八节	固定资产的账务处理	173
第九节	无形资产相关业务的账务处理	189

第十章	负债类业务的账务处理	197
------------	-------------------	------------

第一节	应付账款的账务处理	197
第二节	应付票据的账务处理	199
第三节	其他应付款的账务处理	201
第四节	应付职工薪酬的账务处理	202
第五节	短期借款的账务处理	206
第六节	应交税费的账务处理	208
第七节	长期借款的账务处理	225

第十一章	收入、费用和利润类业务的账务处理	227
-------------	-------------------------	------------

第一节	收入的账务处理	227
第二节	费用的账务处理	235
第三节	政府补助	239
第四节	利润的账务处理	246
第五节	利润分配的账务处理	251

第十二章	所有者权益类业务的账务处理	254
-------------	----------------------	------------

第一节	所有者权益概述	254
第二节	实收资本	255
第三节	资本公积	262
第四节	留存收益	266

第十三章 财务报告 270

第一节	财务报告概述	270
第二节	资产负债表	276
第三节	利润表	287
第四节	现金流量表	292

第十四章 财务预测与预算 298

第一节	财务预测	298
第二节	完善财务预算	305

第十五章 企业内控制度的建立 325

第一节	内部控制制度概述	325
第二节	具体业务的内部控制制度	325

第一章 会计主管概述

第一节 会计主管管什么

一、会计主管的含义

要追求这一职业目标，必须首先对何为会计主管有清醒、准确的认识，由此决定、调整自身的努力方向。会计主管首先是“主管”，对何为“主管”阐释得最为准确、完整的莫过于被称为“主管人的主管”的莫里斯·洛代克的表述，即“在任何结构、形态和产业的一切机构里，一个拥有自己所辖的下属，同时向更高一级管理者负责，并通过贯彻、传达、计划和实施调动、指导和控制员工来完成整个组织目标的管理者就是主管”，它概括出会计主管承上启下的地位，管理、组织的职能以及实现其职能的方式、手段。对于主管的普遍要求便是对于会计主管的基本要求。

由于现实生活的多样性，不同的企业(或其他经济实体)其“会计主管”一职有不同的表现形式，但总体而言，“会计主管”指的是单位(企业或其他经济实体)会计、财务工作的组织者、管理者，既包括一般意义上作为各单位会计、财务工作的具体领导者和组织者的会计机构负责人(会计主管人员)及会计主管，也包括具有更高会计与财务管理职权的总会计师及财务总监。

(一) 会计机构负责人(会计主管人员)

会计机构负责人(会计主管人员)是在一个单位内具体负责会计工作的中层领导人员，其在单位负责人的领导下，具体组织、管理本单位的会计工作，并对所有会计工作负责。在中小型企业事业单位中，会计核算与财务管理一般不分为两个职能部门，而是以会计活动为中心来划分内部职责，此时，会计机构负责人兼有“会计主管”的职权，既是“账房先生”，又是“理财专家”。

(二) 会计主管

一些大中型企事业单位将会计核算与财务管理职能分离，分别设置会计机构与财务机构，会计机构负责人主要负责指导、开展会计机构中的会计核算工作，为内外部会计信息使用者提供合法、公允的会计信息；财务部门则专司筹资、投资、利润分配，组织资金运作等理财之职，而财务主管便主要负责监管资本的运作，包括资本的获取、运营和支配，履行理财之职。

(三) 总会计师

总会计师是全面主管本单位财务会计工作的行政副职，不是一种专业技术职务，而是一种行政职务，在单位负责人的领导下，主管经济核算和财务会计工作。《会计法》第36条规定：“国有的和国有资产占控股地位或者主导地位的大、中型企业必须设置总会计师。总会计师的任职资格、任免程序、职责权限由国务院规定。”根据《总会计师条例》有关规定，总会计师协助单位主要行政领导全面负责财务会计管理和经济核算，参与单位的重大经营活动，直接对单位主要行政领导负责。凡是设置总会计师的单位，不应当再设置与总会计师职责重叠的行政副职。

(四) 财务总监

财务总监制度起源于西方，在所有者与经营者分离的企业制度下，企业所有者从维护自身利益的需要出发，由董事会聘任财务总监，代表所有者对企业经营者的行为实施必要的监督制约。因此，财务总监是由企业的所有者决定，体现所有者意志的，并负责对企业的财务、会计活动进行全面监督与管理的高级管理人员。

实践中，财务总监有两种具体形式：委派制中的财务总监和现代企业中的财务总监，前者指政府(或集团公司)以资产所有者的身份，由政府部门(或集团公司)委派，对委派单位负责，后者则由董事会聘任。在我国，由财政部代表中央政府对中直企业派出财务总监，各省财政厅代表省级政府向所属大中型企业派出财务总监，行使对国有企业财务活动的监督职能，就属于委派制。

二、会计机构负责人、总会计师与财务总监三者的关系

在一个小规模的企业里只设置会计机构负责人即可满足工作需要；而在一些股份有限公司，除设置会计机构负责人之外，通常要设置更高级别的财务管理人员，如财务总监或总会计师；而为确保国有资本保值增值，加强对财务工作的领导，国家立法要求大型的国有企业必须设置总会计师，同时，国有资产管理部門也可向其派出财务总监。那么，这三者之间究竟是什么关系呢？

总体来说，总会计师是会计管理系统的总负责人；会计机构负责人则是会计管理系统中核心部位的负责人；财务总监主要代表所有者对会计机构负责人所开展的以及总会计师所领导的财务工作进行监督。总会计师、财务总监较之会计机构负责人，具有行政级别更高、工作内容更多、管辖范围更广等特点。会计机构负责人、总会计师、财务总监三者的关系如图1-1所示。

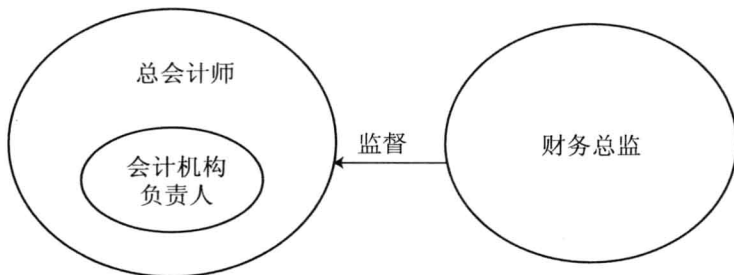


图1-1 会计机构负责人、总会计师、财务总监的基本关系

三、会计主管应具备的基本素质

要成为一个成功、优秀的会计主管需要具备良好的素质，只有在日常生活中注重自我提升、自我修炼的人，才可能胜任这一职位。会计主管应具备以下基本素质。

（一）政治素质

会计主管并不仅仅是会计工作人员，良好的政治素质是其在工作、生活中明辨是非并在需要时作出正确决定或抉择的思想保障。会计主管政治素质的总要求是：坚持真理、实事求是、富有正义感和爱国精神、树立正确的人

生观、价值观等。

（二）道德品质

道德是一个人得以安身立命的根本，会计主管在从业生涯中需要具备高度的职业良心；廉洁自律、诚实守信、坚持原则、秉公办事，做到“心地无私天地宽”。

（三）知识素质

合理的知识结构体系是优秀的会计主管必须具备的一项基本素质，保证其正确理解、判断并卓有成效地组织工作。会计主管必须牢牢掌握三方面的知识：一是包括法律在内的较为均衡的文化知识；二是比较丰富、先进的现代管理科学、决策科学和领导科学的方法体系。从根本上说，要有善于学习的基本素质。

（四）业务素质

财务会计工作是企业管理的核心，具有很强的专业技术性，而且会计理论、会计知识都在不断地更新，为了适应会计工作发展的需要，满足做好本职工作的要求，会计主管应具备更高的专业知识、技术水平和业务素质。现代企业的会计主管往往是协助公司最高管理层运筹帷幄的重要智囊和“理财专家”，扎实的专业知识是制定科学的、有效的工作方案，提供正确的财务建议，出色完成工作所必须具备的最基本、最必要的素质。因此，会计主管应熟练掌握财务会计、财务管理等相关知识，主动更新专业知识，跟踪本学科发展，并具有丰富的工作经验和学识，还要熟悉各项财经法规，遵纪守法。

（五）有悟性、有理性、有韧性

悟性就是要求会计主管有迅速接受信息并作出正确判断的能力，要能从纷繁复杂的现象、数据资料中把握本质，迅速作出正确判断。

理性就是做结论要建立在事物客观全面的判断的基础之上，实事求是。会计主管在工作中应做到尊重客观规律，保持清醒的头脑，切忌主观臆断。

韧性是在任何工作中作出成绩所必不可少的素质。会计主管面临诸多复杂的问题需要处理，只有具备坚强的意志、稳定的情绪和坚韧的毅力，才能在经营管理中克服困难，避免失误。

四、会计主管应具备的基本工作能力

会计主管除应具备良好的基本素质外，还要培养较强的工作能力，否则，不能发挥实际的作用。

（一）协调沟通能力

企业的财务部门是掌握企业资金流向的重要部门，其管理活动涉及企业内部的各个方面、各个部门，是各方利益的根本所在，因而也易于成为企业管理中矛盾的焦点，作为财务部门的会计（财务）主管往往处于矛盾的交织中，工作环境并不轻松，既要满足各方的正当利益需要，又要恰当地行使自己应有的财务监督权，因此，会计主管具备良好的协调沟通能力，善于组织、沟通、处理各方利益冲突，成为其游刃有余地处理好工作问题必不可少的基本能力。

（二）管理能力

会计主管在公司、企业等单位中同时扮演管理者和被管者两种角色，因而，锻炼自己的管理能力便成为通向会计主管之路的必经途径，例如掌握适当的管理方法，提高管理水平，加强人力资源管理等。

（三）表达能力

正确地表达自己的思想，是处理好工作中不论是专业问题还是涉及人际关系方面的问题所必须具备的能力。出色的语言表达能力有助于会计主管树立自身的良好形象，正确解决纷争，提升部门的凝聚力。会计主管尤其要注意的是提高自己面对一个群体时，从容不迫、充分展示自己观点和才能的表达能力。如果对自己能否达到这一要求心存疑虑，那么，开始练习吧！练习多了，你会欣喜地发现：魅力四射的演讲，我也能做到！

（四）分析能力

良好的财务分析能够为企业正确决策提供依据，从而保证企业获利。可见，会计主管要真正发挥参与决策的作用，成为企业的高级“理财专家”，必须具备较强的分析能力，特别是财务报表分析能力及对各种经济信息的分析能力，前者可将大量的报表数据转换成对特定决策有用的信息，以减少决策的不确定性，

同时还需要后者，即详细调查和研究经济、行业等各种相关信息的能力。因此，会计主管必须具备全面分析能力，在详尽、全面信息的基础上，借助其敏锐的洞察力和较强的逻辑思维能力，对信息作出综合、可靠的分析。

五、会计机构负责人(会计主管人员)任职条件的法律规定

我国法律对于成为会计主管人员设定了必要的门槛，《会计法》第38条第2款规定：“担任单位会计机构负责人(会计主管人员)的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作3年以上经历。”这里所说的“会计主管人员”不同于本书所指的“会计主管”，而是指小规模企事业单位中没有设立独立的会计机构，而专门配备的负责组织管理会计事务、行使会计机构负责人职权的管理人员。

此外，我国现行有关法规为完善会计机构负责人(会计主管人员)的任职资格和条件作出了相对具体的要求，如1996年财政部制定发布的《会计基础工作规范》第7条规定：会计机构负责人、会计主管人员应当具备下列基本条件：

- (1) 坚持原则，廉洁奉公。
- (2) 具有会计专业技术资格。
- (3) 主管一个单位或单位内一个重要方面的财务会计工作时间不少于2年。
- (4) 熟悉国家财经法律、法规、规章和方针、政策，掌握本行业业务管理的有关知识。
- (5) 有较强的组织能力。
- (6) 身体状况能够适应本职工作的要求。

第二节 如何晋升为会计主管

一、影响会计主管职业规划的因素

所谓职业规划(Career Planning)是对职业生涯乃至人生进行持续的系统的计划过程。职业规划有助于人们认清自己的人生目标，从而确定并实现与人生目标密切相关的职业目标，对于更好地实现自我有着不可忽视的重要作用。

同时,由于社会环境、工作环境、个人能力都处于不断变化中,因此,职业规划也是一个动态的过程,它有助于人们面对已经变化的个人需求及工作需求进行适当的调整,从而达到最佳的职业状态。对于想要成为会计主管的人而言,为自己进行一次职业规划是完全有必要的。

同其他职业的职业规划一样,会计工作人员在筹划自己通往会计主管这一职业目标时,需要认识和考虑影响职业观念的三种基本因素:人生阶段、自我考量和职业环境。

(一) 人生阶段

职业规划不可能脱离自身的人生阶段,不可能偏离对自身人生价值的期许。在进行职业规划时必须以此作为基点和出发点。职业规划可以起始于任何一个人生阶段,但是由于年龄、发展的机会、社会的期许等因素的不同,在各个人生阶段的职业规划也必然有相应的差异,即使同一个职业规划也需要在不同的人生阶段进行适当的调整。人生的基本阶段如图 1-2 所示。

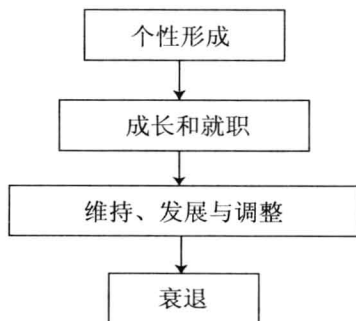


图 1-2 人生的基本阶段

第一阶段是个性形成阶段。这一阶段的年龄一般在 10~24 岁之间。该阶段中,个人逐渐形成自己的个性,开始探索职业的选择并开始进入成人世界。这一时期的职业规划一般来说具有很大的不确定性、被动性、模糊性,如果是有意识进行的,则具有试探性,这是难能可贵的。

第二阶段是成长和从事某种职业的阶段,这一阶段往往从 24 岁持续到 31 岁。在该阶段进行的职业规划往往开始具有自己的判断、兴趣、有目的的选择,既与自己的个性有一定关联,又有对于将来职业发展的期许,能够形成相对成熟的职业规划,而且,可以为以后的职业发展奠定坚实的基础或者发

掘自身更多方面的潜能和尝试更多的职业可能性。

第三阶段是自我维持和自我调节阶段，一般能持续到45岁以上。在这一阶段，人的各方面能力发展到高峰，对自我和环境的认识及评价、对于人生价值的认定都达到了最佳状态，这一时期的职业规划是对前一阶段职业生涯的总结和深化。

会计工作人员或者有志于从事会计工作并期望晋升到会计主管的人在进行职业规划时，不妨认清自己所处的时间阶段，设计出最适合自己的职业发展计划。

（二）自我考量

职业是人们实现自我价值的最重要的介质之一，而每个人的能力、性格、志趣、经历等均不相同。只有找到真正契合自身能力、志趣等因素的职业，才有助于充分发挥自身的潜能，从而更好地实现自我价值，获得成就感和满足感。因此，在进行职业规划时，必须进行自我考量，即公正的自我评价。

这种自我评价除了对自己的能力、性格、志趣等进行客观公正的考量之外，还需要了解所欲从事的职业对于这些因素的要求和二者的契合度，也就是说要考评自我特性及自我特性对潜在工作的适应度。要做出符合实际的自我评价，应当注意评价的客观性和与时俱进，一方面不回避自身缺点或是妄自菲薄，另一方面要符合时代的要求和具体情况的变化，例如，对于工作技能的要求，可能会随着社会的发展而有适当的变化。

以下是针对会计工作需要给出的一个“自我评估表”，如表1-1所示。

表1-1 自我评估表

技能	弱点	需改进之处	优势
1. 口头表达：在个人或集体场合下，有效地表达观点的能力			
2. 文字书写：简明无误的书写能力			
3. 管理：让个人或团队服从你的安排并按照你的观点行动的能力			
4. 协调沟通：把握他人意图及事物本质，协调矛盾、沟通意见从而解决人际关系问题的能力			