

普
华
经
管

正略钧策
ADFAITH

每周一堂 财务课



田明 编著



每周一课，循序渐进
全面讲解财务工作中最实用的知识要点和操作技巧

 人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

每周一堂财务课

田明 编著

人 民 邮 电 出 版 社
北 京

图书在版编目(CIP)数据

每周一堂财务课 / 田明编著. —北京: 人民邮电出版社,
2009.6

ISBN 978-7-115-20808-8

I. 每… II. 田… III. 财务管理—基本知识 IV. F275

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第061085号

内 容 提 要

本书根据新《企业会计准则》及相关财税法规编写而成, 将企业财务问题归纳为52堂课, 每周一堂, 内容涵盖会计、财务管理、税务、工商四个方面。书中运用大量实例, 对企业各项财务问题进行了详细的讲解和分析, 旨在帮助读者充分了解并掌握企业财务工作中最基本、最实用的方法和技巧。

全书结构清晰, 内容丰富, 语言简洁, 不仅适合企业各级管理者和财务工作者阅读, 对于初次创业者也会有所帮助。

每周一堂财务课

◆ 编 著 田 明

责任编辑 李宝琳

执行编辑 陈斯雯

◆ 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 电子函件 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: 700 × 1000 1/16

印张: 23

2009年6月第1版

字数: 358千字

2009年6月北京第1次印刷

ISBN 978-7-115-20808-8/F

定 价: 38.00元

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

反盗版热线: (010) 67171154

前 言

全球一体化的发展趋势、我国市场经济的改革进程以及资本市场的日新月异，均对企业管理者的财务管理水平提出了更高的要求。财务工作贯穿着企业管理工作的全过程，简单地总结一下企业的运作，无论处在何种领域的企业，就其价值变动规律而言，不外乎“融资→组织生产经营→出售商品或劳务以取得货币→扩大再生产……”可见，把握住企业资金运动的实质，也就相当于把握住了企业获取利润的钥匙。作为一名企业管理者，上至CEO、财务总监，下至基层的管理人员，都需要对本公司及其运行所在的经济环境在财务领域的细微变化有灵敏的嗅觉，并能及时将其熟练掌握，融汇于自我的知识体系，赢取良好的职业发展并引导公司的壮大。

本书是在企业各界管理者对基础财务知识的现实需求下推出的。纵览市场上的财务书籍，或是针对专门的财务工作者编写，或是面向院校的理论教材，而真正面向各级管理者、全面介绍财会基础知识的书籍可谓少之又少。针对这种状况，本书根据我国2007年1月1日实施的新《企业会计准则》和2009年1月1日实施的新的税收、工商法规编写而成，内容包括会计基本知识、财务基本知识、税务基本知识和工商基本常识四大板块，共52堂课。书中摒弃了陈旧繁复的理论知识，结合会计核算及财务管理的具体处理实务进行讲解，旨在引入和培养管理者的宏观财务思维和微观财务敏感度。本书语言通俗简洁，力求充分调动读者的兴趣，突破了众多财会类书籍只重视理论知识、运用过多专业词汇而导致内容晦涩难懂的局限。

本书的编写得到了中国政法大学研究生王晓菲、郭夏、孙道权三位同学的大力帮助，在此向他们表示感谢。

由于编者时间、水平有限，书中疏漏之处在所难免，敬请广大读者朋友给予批评和指正。

目 录

第一部分 会计核算基础入门

第1周 开启会计之门 / 2

会计是梳理财务的脉络和量化管理的重要工具。要了解会计功能，必须先了解会计基本原理，只有理解了基本原理，才能充分发挥会计的能动作用，更好地为管理服务。

第2周 会计大厦的地基和梁柱——会计假设 / 12

任何理论体系的建立都有一定的前提和假设，这些前提和假设实质上是对现实环境规律的一种抽象和凝固，会计也不例外。掌握会计核算的基本假设和会计核算的基本要求，能使我们的学习达到高屋建瓴的效果。

第3周 搭建会计大厦的砖瓦——会计科目与账户 / 17

会计好似一个运转周密的信息系统，它处理的对象是我们日常的经济业务。那么这些经济业务要如何才能进入会计系统，最终转化成会计信息呢？它首先要通过的大门便是“会计账户”。

第4周 复式记账原理与借贷记账法 / 23

如果说会计科目和会计账户是会计大厦的“砖瓦”，那么复式记账原理与借贷记账法就是将这些“砖瓦”码放成会计大厦的“规矩”。没有规矩，不成方圆；不了解复式记账原理与借贷记账法，也就无从理解会计大厦的构造。

第5周 填制与审核会计凭证 / 34

会计凭证可以说是会计实务中所特有的初级作业表，是会计信息的传送带。通俗地讲，填制会计凭证就是通过判断将经济业务“信息化”而纳入会计系统的“动作”，而审核会计凭证是为了保证会计信息的准确无误。

第6周 审核会计凭证 / 45

会计像一个精密运行的数字系统，凭证则是会计信息系统的入口，凭证的错误将会引起账务处理的连锁反应，差之毫厘，谬以千里，一招不慎，满盘皆输。因此，我们必须要把入口关，保证会计凭证的正确无误，这样就有了审核会计凭证的必要。

第7周 设置与登记账簿 / 51

一般记账凭证都会包含一个项目，那就是“过账”。会计上的“过账”指的就是将会计分录上的经济业务内容登记到账簿上，以便于分类汇总和分析运用。设置和登记账簿是编制会计报表的基础，是连接会计凭证与会计报表的中间环节，在会计核算中具有重要意义。

第8周 对账和结账 / 59

真实性和准确性是会计信息的基本质量要求。如何能保证会计信息的真实和准确呢？凭证的如实填制与严格审核是其中一方面，而在账簿这一关，保证其真实、准确的有效手段是在结账之前先进行对账。

第9周 财产清查 / 64

我们在生活中也经常听到“清查”、“排查”之类的词语，会计上的财产清查也是一样，是为了发现问题、保证会计信息的真实和正确而进行的工作。只不过，同任何行业一样，会计上的财产清查经过实务中的积累和发展，形成了独特的处理方法。

第10周 财务报表及附注 / 67

经过了以上各讲所介绍的一系列会计处理工作，下面就到了会计系统的“产出”阶段——财务报告。对于财务报告相信大家都不陌生，随着近年来股市的大涨大跌，作为反映上市公司业绩的财务报告自然为人们所重视起来。

第11周 资产负债表 / 71

资产负债表在财务报表体系中处于核心地位，其重要性不言而喻。本讲就为读者理清资产负债表的编制依据和编制方法，让读者在以后看到资产负债表时能够不仅知其然，而且知其所以然。

第12周 利润表 / 75

利润表是反映企业一定期间经营成果的直观报告，本讲沿袭上一讲的思路教您“看透”利润表。

第13周 现金流量表 / 77

现金流量对于企业的运营有着独特的重要性。现金流量表反映企业在一定期间的现金流入流出情况，是对资产负债表和利润表的补充，有时还能揭示出被利润表掩盖的一些“真相”。

第14周 资金筹集业务的核算 / 82

企业要进行生产经营活动，首先必须有个筹集资金的过程，包括借款和接受投资。企业的资金筹集业务主要通过“实收资本”和“短期/长期借款”账户进行核算。

第15周 采购业务的核算 / 87

企业筹集到资金后，就必须购入设备、厂房、材料、工（器）具等，以备生产。通过物资采购，企业的财产物资将增加；同时，企业因采购将支付相应的存款或承担相应的负债，即货币资金相应减少或负债相应增加。

第16周 产品生产业务的核算 / 92

产品生产业务的核算主要涉及材料的领用、薪酬的确认与支付、生产费用的摊销与分配、生产设备等固定资产的折旧、完工产品成本的计算与入库等内容，主要通过“生产成本”、“制造费用”、“库存商品”等账户进行核算。

第17周 产品销售业务的核算 / 97

企业生产产品，目的是用于销售，以实现收入。在销售的同时，企业将库存商品的所有权转让给了购货方，此时，为取得销售收入而让渡的商品生产成本就转化成了企业的一项费用。企业在销售产品的过程中，还会发生其他的相关费用，如销售税金、销售运杂费、促销活动费用、销售机构的办公费等。产品销售业务的核算主要核算销售产品形成的收入、销售产品成本和费用及销售产品形成的税费。

第18周 利润的形成与分配业务的核算 / 102

利润的形成与分配业务的核算主要核算企业净利润的形成业务及对净利润的分配业务，主要通过“所得税费用”、“本年利润”、“利润分配”等账户进行核算。

第19周 会计岗位设置及出纳基本业务 / 108

作为一名管理者，仅仅了解企业会计业务核算的流程和操作是不够的，还必须知道如何设置会计岗位才能使企业的财务系统得到更好的运作，既避免人浮于事又避免手忙脚乱。

第20周 新企业建账 / 115

建账就是根据国家相关法规以及企业具体行业要求和将来可能发生的会计业务情况，确定账簿种类、格式、内容及登记方法。建账是企业会计核算工作的起点，了解企业如何建账可以使管理者对企业会计系统的运作达到“知其所以然”的效果。

第21周 会计人员管理 / 127

会计是如今为人所乐道的职业之一，那么国家对会计人员的管理方面有哪些规定呢？会计从业、执业的一些证照要如何取得呢？会计从业资格、会计专业技术资格、注册会计师到底有什么区别呢？本讲就将介绍这些内容，揭开会计人员的神秘面纱。

第二部分 财务管理入门

第22周 开启财务管理之门 / 132

说到企业的财务管理，恐怕不了解它的大部分人会将其等同于会计。事实上，财务管理并不是会计核算，或者说并不局限于会计核算。如果说会计更侧重于企业经济业务的微观核算，那么财务管理就更偏向于为企业整体的宏观管理服务。

第23周 风险与收益分析 / 136

收益是企业永恒追求的目标，但收益总是与风险相伴随的。幸运的是，若能真正了解风险，那么风险是可以被管理和控制的。本讲介绍资产收益率的计算方式以及风险控制的方法和原理。

第24周 资金时间价值 / 140

十年前的100元与现在的100元哪个更“值钱”呢？现在的100元与十年后的100元你更愿意要哪个呢？从这两个问题的答案读者便能体会到，货币是有时间价值的，并且在多数情况下，钱作为货币来讲，会越来越“不值钱”。这是为什么呢？

第25周 年金 / 143

年金这个财务术语已经越来越多地在日常生活中听到，其实，生活中有很多年金的实例，例如分期等额付款赊购、分期等额偿还贷款、零存整取储蓄存款的零存额、定期定额支付的养老金等。本讲就为你解开年金的秘密。

第26周 证券投资 / 145

如今，我国资本市场已日渐发达，证券投资早已成为企业理财的一种重要手段。然而，证券投资绝不能是盲目“炒股”，否则其带来的风险将是巨大的。

第27周 项目投资 / 150

随着企业的扩张进行到一定阶段，项目投资变成了企业追逐利润的有效手段，因此项目投资也是管理者必须要了解的课题之一。项目投资是一种以特定建设项目为对象，直接与新建项目或更新改造项目有关的长期投资行为。

第28周 项目投资决策的评价指标 / 153

专业人士制定投资决策时为什么正确的概率比较大呢？一方面是经验的缘故，另一方面在于专业人士掌握着专业的项目投资决策评价指标体系。本讲就为你讲述专业投资人士的这一秘密武器。

第29周 营运资金管理 / 158

市场的机遇转瞬即逝，一个好的投资机会到来时若因为一时缺乏资金导致错失良机是非常可惜的，有时甚至会造成巨大的损失。然而，企业存有太多货币资金也是不明智的，因为资金若不去投资仅仅拿在手中对企业而言是毫无用处的。这样一个两难的抉择该如何解决呢？这就涉及到营运资金管理的问题。

第30周 筹资管理 / 168

筹集资金是创办企业要做的第一步工作，也是企业进行扩张的前提，其对企业的重要性不言而喻。本讲将系统讲述各类筹资渠道、筹资方式并对其利弊进行分析。

第31周 财务管理中的杠杆效应 / 180

杠杆原理即用较小的力撬动较大的物品，还有阿基米德的名言“给我一个支点，我将撬动地球”。实际上，财务管理中也有杠杆原理。利用较小的筹资成本“撬动”大量的资金为我所用，这就是财务管理中的杠杆效应。

第32周 利润分配 / 183

利润分配是将企业实现的净利润按照国家财务制度规定的分配形式和分配顺序，在国家、企业和投资者之间进行的分配。利润分配的过程与结

果是关系到所有者的合法权益能否得到保护,企业能否长期、稳定发展的重要问题。因此,企业必须制定合理的利润分配方案。

第33周 财务预算 / 189

在现代企业财务管理中,财务预算可以全面、综合地协调并规划企业内部各部门和各层次的经济关系与职能,使之统一服从于未来经营总体目标的要求;同时,财务预算又能使决策目标具体化、系统化和定量化,能够明确规定企业有关生产经营人员各自的职责及相应的奋斗目标,做到人人事先心中有数。

第34周 现金预算的编制 / 193

企业日常经营中最常用到的预算便是现金预算。为了避免企业出现现金短缺的情况,对于管理者来说,了解现金预算的内容和编制方法是十分必要的。

第35周 内部控制与财务控制 / 197

内部控制是指由企业董事会、管理层和全体员工共同实施的,旨在合理保证实现企业基本目标的一系列控制活动。财务控制是指按照一定的程序与方法,确保企业及其内部机构和人员全面落实和实现财务预算的过程。财务控制是企业内部控制的重要组成部分。

第36周 内部转移价格及内部结算 / 201

随着企业规模的扩大,企业内各部分或企业集团内部转移产品已经非常普遍,这就需要用到内部转移价格以及进行内部结算。如何制定出合理的内部转移价格呢?本讲就为你解答这一问题。

第37周 财务报表分析 / 203

上市公司的财务报表向报表使用者提供了反映公司经营情况及财务状况的各种不同数据及相关信息,但不同的报表使用者阅读报表时有着不同的侧重点。虽然财务报表提供了大量可供分析的第一手资料,但它只是一种历史性的静态文件,只能概括地反映一个公司在一段时间内的财务状况

与经营成果，这种概括的反映远不足以作为投资决策的全部依据，必须将报表与其他报表中的数据或同一报表中的其他数据相比较，否则意义并不大。这样就使得企业管理者及投资者掌握财务报表分析具有了现实意义。

第38周 基本财务比率的计算和分析 / 206

财务报表分析发展到今天，已经形成了一套量化的、精密的指标分析体系。了解这些财务比率将使你在看到报表时更快地找出自己需要的信息，在决策时多一些理性，少一些盲目。

第三部分 税务知识入门

第39周 开启税收之门 / 214

作为社会的一员，我们必须意识到维持社会的安定需要一个强有力的政府来维持，而政府的运转需要雄厚的资金。作为社会安定的受益者，纳税是我们每一个公民应尽的义务，自然人如此，作为法人的公司也不能例外。

第40周 国税税种介绍 / 219

税种按照征收主体不同可以分为国税和地税，那么它们各自具体包括哪些税种呢？这些税种又各自有些什么样的特征呢？本讲将为你详细介绍国税所包含的各个税种。

第41周 地税税种介绍（一） / 235

顾名思义，地税是指由地方税务机关负责征收的税种。由于地税税种较多，为便于读者理解和掌握，本讲先介绍地税的三个重要税种：营业税、企业所得税和个人所得税。

第42周 地税税种介绍（二） / 256

本讲延续上一讲的内容，继续介绍地税中的其他税种。

第43周 办税指南 / 273

了解了税收的基本知识，我们意识到应该缴纳增值税、所得税、营业税等税费。但是应该如何缴纳税款呢？作为一个纳税人，有什么权利和义

务呢？偷漏税会面临什么样的惩罚呢？本讲将指引您及时、正确地办理涉税事务。

第44周 有关违反税法规定的处罚 / 284

税收是保证国民经济正常运行的重要收入来源，税务机关的征税权利受到法律保护。每一个公民都应主动纳税，任何违反税法规定的偷税、漏税等行为都将受到法律制裁。本讲简要介绍一下对常见违规行为的处罚。

第45周 纳税筹划的基本概念 / 291

“野蛮者抗税、愚昧者偷税、糊涂者漏税、精明者进行纳税筹划”的说法令人们对纳税筹划产生了诸多遐想。西方法制国家把纳税视为“人的一生不能逃避的事情之一”，由此可见纳税的重要性。那么，究竟什么是纳税筹划？纳税筹划是否违法呢？本讲将为您解答这些问题。

第46周 纳税筹划的方法 / 296

纳税筹划的方法很多，可以从不同的角度总结出各种各样的方法。例如，纳税依据主要是收入指标和费用成本指标，因此通常的筹划方法就是分散收入法、转移收入法、针对费用采用费用分摊法或增加费用法。

第四部分 工商管理知识入门

第47周 开启工商管理之门 / 312

企业都是在一定的经济法律环境中运行的，各国的法律对企业的创办程序、类别及注册资本等都有相应的要求。作为一名管理者或创业者，对这些法律规定的了解是必不可少的，更好地理解国家的法律规定才能保证企业合法、有序地运行。

第48周 个体工商户登记指南 / 328

个体工商户是指生产资料属于私人所有，主要以个人劳动为基础，劳动所得归个体劳动者自己支配的一种经济形式，包括个人经营、家庭经营和个人合伙经营三种组织形式。个体工商户由于对债务承担无限责任，所以不具备法人资格。个体工商户应按照法律法规的要求到所在地的工商行

政管理所进行登记注册。本讲内容包括个体工商户的设立、注册程序及具体步骤。

第49周 个人独资企业登记指南 / 330

个人独资企业是指依照《中华人民共和国个人独资企业法》在中国境内设立，由一个自然人投资，财产为投资人个人所有，投资人以其个人财产对企业债务承担无限责任的经营实体。本讲内容包括独资企业设立、变更和注销的登记程序和应提供的资料。

第50周 合伙企业登记指南 / 334

合伙企业是指自然人、法人和其他组织依照《中华人民共和国合伙企业法》在中国境内设立的普通合伙企业和有限合伙企业。本讲内容包括合伙企业的设立、变更和注销的具体登记程序。

第51周 公司登记指南 / 338

公司制企业是一种以法人财产制度为核心，以科学规范的法人治理结构为基础，从事大规模生产经营活动，具有法人资格并依法设立的经济组织，是为适应社会主义市场经济而广泛兴起的企业结构。本讲内容包括各类公司的登记程序、所需材料和注册流程等。

第52周 证照管理及企业年检 / 348

《公司法》对企业的证照及其年检都有具体的规定，因不了解其规定而使企业的生产经营秩序受到扰乱甚至使企业遭受损失是非常可惜的。本讲内容涵盖了企业证照管理的具体规定和企业年检的目的、办理程序及违规处理等。

第一部分

/ 会计核算基础入门 /



- ◆ 第1周 开启会计之门
- ◆ 第2周 会计大厦的地基和梁柱——会计假设
- ◆ 第3周 搭建会计大厦的砖瓦——会计科目与账户
- ◆ 第4周 复式记账原理与借贷记账法
- ◆ 第5周 填制与审核会计凭证
- ◆ 第6周 审核会计凭证
- ◆ 第7周 设置与登记账簿
- ◆ 第8周 对账和结账
- ◆ 第9周 财产清查
- ◆ 第10周 财务报表及附注
- ◆ 第11周 资产负债表
- ◆ 第12周 利润表
- ◆ 第13周 现金流量表
- ◆ 第14周 资金筹集业务的核算
- ◆ 第15周 采购业务的核算
- ◆ 第16周 产品生产业务的核算
- ◆ 第17周 产品销售业务的核算
- ◆ 第18周 利润的形成与分配业务的核算
- ◆ 第19周 会计岗位设置及出纳基本业务
- ◆ 第20周 新企业建账
- ◆ 第21周 会计人员管理

第1周 开启会计之门

随着市场经济体制的日益完善，会计在企业的日常经营管理中发挥着越来越重要的作用。我们每个人一定都接触过“会计”，但并不是每个人都真正懂得“会计”。会计是梳理财务的脉络和量化管理的重要工具。要了解会计功能，必须先了解会计基本原理，只有理解了会计基本原理，才能充分发挥会计的能动作用，更好地为管理服务。本堂课就会计的含义与对象、会计的基本职能、会计要素、会计等式、会计核算等做初步介绍。

会计的含义与对象

内容释义

会计是以货币为主要计量单位、以凭证为依据，借助于专门的技术方法，对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

会计的对象是指会计核算和监督的内容，企业会计的对象就是企业的资金运动，即以货币表现的经济活动，通常又称为价值运动或资金运动，包括各特定对象的资金投入、资金运用和资金退出等过程。

延伸运用

比如说妈妈给了晓娜10元零花钱，她花了4元钱买了一支圆珠笔，还剩下6元钱。那么对于晓娜而言一项经济业务就发生了，当然晓娜未必会意识到。但是假如我们作为会计，我们要知道会计主体是晓娜，我们要按会计的方式帮她记账，这个记账的过程就是会计核算。而如果妈妈给晓娜的这10元钱的用途已经定好了，为了防止晓娜挪做他用，作为会计我们要制定措施避免晓娜乱花钱，这个就是会计监督。由此能够看出，会计对象可以理解为：凡是能进行会计核算和监督的经济业务就是会计对象。

会计的基本职能

内容释义

会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面，二者是相辅相成、辩证统一的关系。

1. 会计核算

它是会计最基本的职能，也称反映职能。它通过确认、计量、记录、计算、报告等环节，对特定对象（或称特定主体）的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息。

2. 会计监督

会计监督也称会计控制，是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。

延伸运用

二者之间的联系与区别：会计核算会计是会计监督的基础；会计监督是会计核算的质量保证。

会计要素

内容释义

为了具体实施会计核算，还应对会计所反映和监督的内容（即会计对象）进行分类。会计要素是对会计对象进行的基本分类，是会计核算对象的具体化，是用于反映会计主体财务状况，确定经营成果的基本单位。由于企业会计对象就是企业的资金运动，因此对于企业而言也可以表述为：会计要素是对资金运动进行的基本分类。会计要素共有六项，分为两大类：第一类会计要素表现资金运动的静止状态，反映企业的财务状况，包括资产、负债和所有者权益三项；第二类会计要素表现资金运动的显著变动状态，反映企业一定期间内的经营成果，包括收入、费用和利润三项。

1. 反映财务状况的会计要素

财务状况是指企业在一定日期的资产及权益情况，是资金运动相对静止状态的表现，反映财务状况的会计要素包括三项，即资产、负债和