

中华会计书库

# 财务 主管 手册



企业管理出版社

7-275-62

4142

# 财务主管手册

《财务主管手册》编委会

企业管理出版社

责任编辑:吴太刚  
版式设计:侯耀东  
封面设计:李 萌

## 图书在版编目(CIP)数据

财务主管手册/颀茂华主编,一北京:企业管理出版社,

1996.7

ISBN 7-80001-765-6

I.财… II.颀… III.财务管理-手册 IV.F275-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 22625 号

### 财务主管手册

《财务主管手册》编委会

企业管理出版社出版

(社址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号 100044)

\* \* \*

新华书店北京发行所发行

北京飞达印刷厂印刷

---

787×1092 毫米 16 开 101.5 印张 2560 千字

1997 年 7 月第 1 版 1997 年 7 月第 1 次印刷

印数 1—5000 册

---

ISBN7-80001-765-6/F.763

---

定价:298 元

谨以此书

献给工作在财务战线上的

领导者们！

# 《财务主管手册》编委会

主 编: 颀茂华 陈关亭 冯晶琦 初立新

副 主 编: 李 锋 刘国刚 栗小溪 孙鸿艳  
李素敏 解勇智 王希美 康世成  
林 航

编 委: 孙惠杰 屈传斌 宁金栋 宋玉莲  
李忠杰 辛艳清 陈松苗 贾春华  
白向阳 邢耀宗 段玉杰 孙洁宾

撰 稿 人: 王瑞荣 牛草林 陈宏英 董小青  
朱润喜 武春梅 王宏宝 金 宏  
郑凤来 唐 敏 林 琳 徐国君  
何易成 段光勋 杜友剑 谢维义  
沈前贵 陈好孔 刘 胜 金 岚  
许丽萍 刘 果 王彦明 张立秋  
崔冰冰 李 军 刘学真 李洪涛  
罗俊新 姚广荣 李秀英 天 仓  
董荣生 胡中华 吉日格拉

总 策 划: 李 波 侯耀东

# 前 言

随着我国社会主义市场经济的发展,财务会计、税收、金融体制的进一步完善,尤其是国内会计准则与国际会计准则的逐渐接轨,我国急需一批既懂管理,又懂业务;既懂我国经济特点,又懂国际惯例的财务主管人员(CFO)。财务主管是财务部门的领导者。组织财务工作,处理财务关系,管理财务人员都需要财务主管运筹帷幄。财务主管的素质和水平对整个单位的财务管理具有重大的影响。鉴此,国务院副总理朱镕基提出了认真培训和大力提高会计工作者和注册会计师的政治素质,业务能力和职业道德的指示。

为了贯彻朱镕基副总理的指示精神,满足当前财务主管的实际需要,我们组织了国家财政部、国家审计署、国家税务总局、中国人民解放军、中国注册会计师协会、北京大学、中国人民大学、中央财政金融学院、辽宁大学、内蒙古财经学院等单位的领导、专家和学者共同编写了本书。编写本书的总体目的在于:向财务厂长、财务经理、财务部长、财务处长、财务科长等财务主管人员全面介绍当前经济形势下称职财务负责人应具备的领导能力、工作艺术、文化修养、思维方式、业务知识和操作实务。

本书共分为七部分:第一部 领导风范篇;第二部 理财韬略与技巧篇;第三部 具体会计准则操作篇;第四部 制度设计篇;第五部 经济核算篇;第六部 会计报表编制与分析篇;第七部 新兴会计学科篇。全书大量介绍了国内外先进的财务管理手段和方法,并兼顾了合理知识结构和各类企事业单位财务管理的特点,集文字、图表、范例为一体,不仅内容广泛,还具有很强的操作性。

为了使本书更好地做到理论联系实际,方法配合案例,现行会计制度于即将实行的会计准则相衔接,实现理论性、在用性、技术性、全面性和新颖性融为一体的编写高度,编写者走访了上百家企事业单位,咨询了不同行业不同层次的财务主管人员,参考了大量国内外有关资料。本书是我国第一部全面系统的介绍财务主管工作的大型工具书。该书的出版,必将成为各行各业不同层次财务主管人员的必备参考书。

编写者历经数年,呕心沥血,几易其稿,但由于编者时间和水平有限,疏漏之处在所难免,恳请广大同仁指正,以期共同提高。

《财务主管手册》编委会  
九七年七月

## 主要参考书目

- 《经济管理全集》松下幸之助著 春风文艺出版社  
《企业理财》张鸣著 航空工业出版社  
《投资决策会计》谢国新著 航空工业出版社  
《新会计制度设计》张军编著 山西经济出版社  
《股份制企业会计实务手册》张汉兴编著、河北人民出版社  
《现代银行会计》西南财经大学出版社  
《财务会计学》钱嘉福著 中国财政经济出版社  
《新税收与会计核算手册》李海波编著 复旦大学出版社

由于篇幅所限,未能一一列举全部作者的姓名并标名出处,这里一并向原作者表示真诚的谢意。若有愿意与我们编委会联系的朋友,请拨 62514159 联系,我们将以适当形式向您表示真诚的感谢! 必须指出,凡摘录的资料著作权(包括署名权和财产权)均归原作者享有,本书编委会仅享有编辑权,以避免掠人之美的嫌疑。

天行健,君子以自强不息。最后,让我们一起谨祝中国财务会计事业取得更大的进步!

《财务主管手册》编委会

九七年·北京

# 目 录

## 第一部 领导风范篇

<b>第一章 财务主管应具备的综合能力</b> .....	(3)
一、理财能力 .....	(3)
二、决策能力 .....	(3)
三、领导能力 .....	(3)
四、专业能力 .....	(4)
五、创新能力 .....	(5)
六、协调能力 .....	(5)
七、表达能力 .....	(5)
八、组织能力 .....	(6)
九、应变能力 .....	(6)
十、意志能力 .....	(6)
<b>第二章 财务主管应掌握的领导艺术</b> .....	(7)
一、授权艺术 .....	(7)
二、激励艺术 .....	(8)
三、语言艺术 .....	(9)
四、批评艺术 .....	(9)
五、表扬艺术.....	(10)
六、开会艺术.....	(11)
七、运筹艺术.....	(11)
八、调解艺术.....	(12)
<b>第三章 财务主管应保持的形象风格</b> .....	(13)
一、服饰.....	(13)
二、姿态.....	(14)
三、神态.....	(14)
四、仪容.....	(14)
五、迎送.....	(15)
六、进餐.....	(15)
七、演讲.....	(16)
八、体态.....	(17)
<b>第四章 财务主管应建立的知识结构</b> .....	(20)
一、学习更新会计知识.....	(20)
二、掌握会计电算化基本知识与操作技术.....	(32)



三、提高财会应用文写作能力.....	(36)
<b>第五章 财务主管应使用的思维方法</b> .....	(45)
一、破除常规法.....	(45)
二、追根求源法.....	(45)
三、推理分析法.....	(45)
四、找出矛盾法.....	(45)
五、仔细观察法.....	(45)
六、归纳综合法.....	(45)
七、随机应变法.....	(45)
八、假设排除法.....	(45)
九、变换视角法.....	(45)
十、头脑风暴法.....	(45)
十一、卡片式智力激励法.....	(46)
十二、特尔菲法.....	(46)
十三、综摄法.....	(48)
十四、集思广益法.....	(48)
十五、提问示.....	(49)
十六、形态分析法.....	(49)
十七、NM 法.....	(50)
十八、换位法.....	(50)
十九、希望点列举法.....	(50)
二十、缺点逆用法.....	(50)
二十一、类比法.....	(51)
二十二、联想法.....	(51)
二十三、模仿创造法.....	(52)
二十四、移植法.....	(52)
<b>第六章 成功理财家经验介绍</b> .....	(54)
一、“货如轮转,利如潮涌” .....	(54)
二、“守财奴”终成大富翁.....	(54)
三、“下赌注”要下在点子上.....	(54)
四、“能赚就尽情地赚”.....	(54)
五、“我守我域”不靠别人.....	(55)
六、“密切注意成本,就不用担心利润” .....	(56)
七、供股集资买“都彭”.....	(56)
八、青出于蓝而胜于蓝.....	(56)

## 第二部 理财韬略与技巧篇

<b>第一章 理财的基本理论</b> .....	(59)
一、理财范畴.....	(59)

二、理财主体	(60)
三、理财目标	(62)
四、理财职能	(64)
五、理财环境	(65)
六、理财规范	(70)
七、理财体制	(71)
八、理财模式	(73)
九、理财原则	(75)
十、理财方法	(77)
十一、理财内容	(86)
十二、理财的基本原则	(89)
<b>第二章 筹资韬略</b>	(112)
一、筹资动机和条件	(112)
二、筹资原则	(113)
三、筹资组合	(114)
四、金融市场	(118)
五、筹资渠道	(122)
六、筹资方式	(124)
七、筹资成本	(153)
八、筹资评价	(159)
九、理财杠杆及财务风险	(166)
十、资本结构与理财	(170)
<b>第三章 投资韬略</b>	(175)
一、投资决策在理财中的地位	(175)
二、投资分类	(175)
三、企业投资的原则	(176)
四、投资环境	(177)
五、投资额的预测	(180)
六、内部长期投资	(184)
七、内部短期投资	(212)
八、对外长期投资决策	(218)
<b>第四章 理财技巧 (目录略)</b>	(234)
<b>第五章 企业日常理财韬略</b>	(295)
一、流动资产的管理	(295)
二、固定资产的管理	(318)
三、企业资产组合	(334)
四、成本费用的管理	(338)
五、收入的管理	(359)
六、税金的管理	(368)
七、利润及其分配的管理	(371)

八、外币业务的管理 .....	(380)
<b>第六章 企业集团理财韬略与技巧</b> .....	(401)
一、集团的概念 .....	(401)
二、公司集团的特性 .....	(402)
三、企业集团的理财特性 .....	(403)
四、企业集团的法律特征 .....	(408)
五、企业集团的会计特征 .....	(409)
六、集团组成的主要方式 .....	(411)
七、非上市公司中的控制问题 .....	(412)
八、上市公司中的控制问题 .....	(413)
九、合并、分化与部分资产投资.....	(413)
十、合并报表 .....	(418)
<b>第七章 跨国企业理财韬略</b> .....	(428)
一、跨国企业经营的特征 .....	(482)
二、跨国企业经营的财务环境 .....	(429)
三、跨国企业经营的财务目标 .....	(434)
四、跨国企业财务管理的组织与控制 .....	(434)
五、外汇受险额 .....	(435)
六、外汇受险管理 .....	(436)
七、国际金融市场融资 .....	(439)
八、国际贸易融资 .....	(440)
九、跨国企业的财务结构 .....	(440)
十、跨国企业的投资评价与分析 .....	(441)
<b>第八章 行政事业单位理财韬略与技巧</b> .....	(443)
一、行政事业单位概述 .....	(443)
二、行政事业单位理财形式 .....	(447)
三、行政事业单位预算包干 .....	(448)
四、行政事业单位定员与定额管理 .....	(449)
五、行政事业单位预算管理制度 .....	(454)
六、行政事业单位的收支标准 .....	(460)
七、行政事业单位收入和支出 .....	(465)
八、行政事业单位项目的管理 .....	(479)
九、行政事业单位预算外资金 .....	(490)
十、行政事业单位财务活动分析 .....	(498)
<b>第九章 成功企业理财制度典范</b> .....	(503)
典范一 理财规则.....	(503)
典范二 出纳作业处理准则.....	(507)
典范三 财务盘点制度.....	(508)
典范四 财务控制有关书表.....	(522)
典范五 内部稽核制度(范例 A) .....	(534)

典范六	内部稽核制度(范例 B)	(535)
典范七	内部稽核制度(范例 C)	(536)
典范八	固定资产管理制度(范例 A)	(540)
典范九	固定资产管理制度(范例 B)	(554)
典范十	投资计划与经营计划书范例	(556)

### 第三部 具体会计准则操作篇

<b>第一章 具体会计准则制定工作的总说明</b>	(591)
一、总体目标和当前任务	(591)
二、具体准则的内容和结构	(591)
三、组织形式	(592)
四、具体准则的立项	(592)
五、拟制定的会计准则项目	(592)
<b>第二章 应付项目操作说明</b>	(594)
一、引言	(594)
二、定义	(594)
三、应付帐款操作方法	(594)
四、应付票据操作方法	(594)
五、应付债券操作方法	(594)
六、可转让债券和附认股权证债券操作方法	(595)
七、债务重整操作方法	(596)
八、应披露的事项	(596)
九、应付项目的使用说明	(596)
<b>第三章 应收款项操作说明</b>	(599)
一、引言	(599)
二、定义	(599)
三、应收帐款操作方法	(599)
四、应收票据操作方法	(599)
五、债务重整操作方法	(600)
六、预付款项操作方法	(600)
七、其他应收款操作方法	(601)
八、应披露的事项	(601)
九、应收款项的使用说明	(601)
<b>第四章 存货的操作说明</b>	(608)
一、引言	(608)
二、定义	(608)
三、存货的范围	(608)
四、存货历史成本的确定	(608)
五、存货的计价方法	(609)

六、应披露的事项 .....	(610)
七、存货准则使用说明 .....	(610)
<b>第五章 投资的操作说明</b> .....	<b>(613)</b>
一、引言 .....	(613)
二、定义 .....	(613)
三、短期投资的操作方法 .....	(613)
四、长期股权投资的操作方法 .....	(614)
五、房地产投资的操作方法 .....	(616)
六、长期投资价值的永久性下跌操作方法 .....	(616)
七、长期投资的重估价操作方法 .....	(617)
八、投资之间的划转 .....	(617)
九、投资的处置方法 .....	(617)
十、应披露的事项 .....	(617)
十一、投资的具体说明 .....	(618)
<b>第六章 借款费用资本化操作说明</b> .....	<b>(623)</b>
一、引言 .....	(623)
二、定义 .....	(623)
三、确认方法 .....	(623)
四、开始资本化的时间 .....	(623)
五、资本化的暂停 .....	(623)
六、资本化的中止 .....	(623)
七、应披露的事项 .....	(623)
八、借款费用资本化具体操作说明 .....	(623)
<b>第七章 固定资产核算操作说明</b> .....	<b>(625)</b>
一、引言 .....	(625)
二、定义 .....	(625)
三、固定资产的确认 .....	(625)
四、固定资产的原值 .....	(625)
五、折旧的核算方法 .....	(626)
六、固定资产的改扩建与修理的核算 .....	(626)
七、固定资产的盘盈与盘亏核算 .....	(626)
八、固定资产的处置核算 .....	(627)
九、固定资产的重估价核算方法 .....	(627)
十、应披露的事项 .....	(627)
十一、折旧的计算方法 .....	(627)
十二、固定资产核算操作说明 .....	(628)
<b>第八章 无形资产核算操作说明</b> .....	<b>(634)</b>
一、引言 .....	(634)
二、定义 .....	(634)
三、无形资产确认 .....	(634)

四、无形资产计量方法 .....	(634)
五、无形资产摊销的核算 .....	(635)
六、无形资产转让与转销的核算 .....	(635)
七、无形资产投资的核算 .....	(635)
八、无形资产重估价的核算 .....	(635)
九、无形资产维护和提高的核算 .....	(635)
十、应披露的事项 .....	(635)
十一、无形资产核算操作说明 .....	(635)
<b>第九章 所有者权益核算操作说明</b> .....	<b>(639)</b>
一、引言 .....	(639)
二、定义 .....	(639)
三、所有者权益的构成内容 .....	(639)
四、投入资本的方法 .....	(639)
五、增加资本的方法 .....	(640)
六、发行费用的处理方法 .....	(640)
七、接受捐赠和资产重估的核算 .....	(640)
八、利润分配及亏损弥补的核算 .....	(640)
九、减少资本的核算 .....	(641)
十、应披露的事项 .....	(641)
十一、所有者权益核算操作说明 .....	(642)
<b>第十章 长期工程合同核算操作说明</b> .....	<b>(645)</b>
一、引言 .....	(645)
二、定义 .....	(645)
三、合同分立和合同组合方法 .....	(645)
四、合同收入内容 .....	(645)
五、合同成本内容 .....	(646)
六、合同收入与合同成本的确认方法 .....	(646)
七、预计损失的确认方法 .....	(646)
八、会计估计的变更 .....	(646)
九、应披露的事项 .....	(647)
十、长期工程合同的使用说明 .....	(647)
<b>第十一章 研究和开发核算操作说明</b> .....	<b>(651)</b>
一、引言 .....	(651)
二、定义 .....	(651)
三、研究和开发费用的组成 .....	(651)
四、费用的确认 .....	(651)
五、应披露的事项 .....	(651)
六、研究和开发费用的操作说明 .....	(651)
<b>第十二章 现金流量表操作说明</b> .....	<b>(654)</b>
一、引言 .....	(654)

(158) 二、定义 .....	(654)
(159) 三、基本要求 .....	(654)
(160) 四、现金流量的分类 .....	(654)
(161) 五、经营活动的现金流量说明 .....	(655)
(162) 六、投资活动的现金流量说明 .....	(655)
(163) 七、筹资活动的现金流量说明 .....	(655)
(164) 八、非常性项目的现金流量说明 .....	(656)
(165) 九、外币现金流量说明 .....	(656)
(166) 十、不涉及现金收支的投资和筹资活动 .....	(656)
(167) 十一、现金流量表的编制方法 .....	(656)
(168) 十二、现金流量表操作说明 .....	(659)
<b>(169) 第十三章 银行基本业务核算操作说明</b> .....	<b>(663)</b>
(170) 一、引言 .....	(663)
(171) 二、定义 .....	(663)
(172) 三、贷款业务 .....	(663)
(173) 四、呆帐与呆帐准备方案 .....	(664)
(174) 五、存款业务 .....	(664)
(175) 六、利息收入与支出业务 .....	(665)
(176) 七、坏帐与坏帐准备业务核算 .....	(665)
(177) 八、结算业务核算 .....	(665)
(178) 九、表外业务核算 .....	(665)
(179) 十、应披露的事项 .....	(666)
(180) 十一、银行基本业务的操作说明 .....	(667)
<b>(181) 第十四章 递延资产核算操作说明</b> .....	<b>(671)</b>
(182) 一、引言 .....	(671)
(183) 二、定义 .....	(671)
(184) 三、会计核算方法 .....	(671)
(185) 四、应披露的事项 .....	(672)
(186) 五、递延资产核算操作说明 .....	(672)
<b>(187) 第十五章 收入核算操作说明</b> .....	<b>(675)</b>
(188) 一、引言 .....	(675)
(189) 二、定义 .....	(675)
(190) 三、收入的确认方法 .....	(675)
(191) 四、收入的计量方法 .....	(676)
(192) 五、应披露的事项 .....	(676)
(193) 六、销售商品的具体实例 .....	(676)
(194) 七、提供劳务的具体实例 .....	(677)
(195) 八、收入操作的具体说明 .....	(677)
<b>(196) 第十六章 外币折算业务操作说明</b> .....	<b>(679)</b>
(197) 一、引言 .....	(679)

二、定义 .....	(679)
三、外币业务的折算 .....	(679)
四、外币报表的折算 .....	(680)
五、境外实体处置方法 .....	(682)
六、境外营业分类的变化处置方法 .....	(682)
七、应披露的事项 .....	(682)
八、外币折算实例 .....	(682)
九、外币折算业务的具体操作说明 .....	(684)
<b>第十七章 所得税会计业务操作说明</b> .....	<b>(687)</b>
一、引言 .....	(687)
二、定义 .....	(687)
三、所得税费用(或利益)的确认和计量方法 .....	(687)
四、递延所得税负债和递延所得税资产的确认和计量方法 .....	(688)
五、被投资企业的未分配利润调节方法 .....	(688)
六、应披露的事项 .....	(688)
七、所得税会计的操作说明 .....	(689)
<b>第十八章 合并会计报表操作说明</b> .....	<b>(692)</b>
一、引言 .....	(692)
二、定义 .....	(692)
三、编报单位说明 .....	(692)
四、合并会计报表的合并范围 .....	(692)
五、合并会计报表的种类 .....	(693)
六、合并会计报表会计期间与会计政策说明 .....	(693)
七、内部交易的抵销事项 .....	(694)
八、少数股东权益和少数股东损益说明 .....	(694)
九、合并会计报表的附注 .....	(694)
十、合并会计报表的具体操作说明 .....	(695)
<b>第十九章 会计政策和会计估计的变更操作说明</b> .....	<b>(698)</b>
一、引言 .....	(698)
二、定义 .....	(698)
三、会计政策说明 .....	(698)
四、会计政策变更说明 .....	(698)
五、会计估计变更说明 .....	(698)
六、会计政策和会计估计变更操作说明 .....	(700)
<b>第二十章 职工福利业务操作说明</b> .....	<b>(703)</b>
一、引言 .....	(703)
二、定义 .....	(703)
三、社会保险说明 .....	(703)
四、住房公积金说明 .....	(703)
五、其他额外福利 .....	(703)



六、应披露的事项 .....	(704)
七、职工福利费的具体操作说明 .....	(704)
<b>第二十一章 捐赠和政府援助业务操作说明</b> .....	<b>(706)</b>
一、引言 .....	(706)
二、定义 .....	(706)
三、捐赠说明 .....	(706)
四、政府补助说明 .....	(706)
五、应披露的事项 .....	(706)
六、捐赠和政府援助具体操作方法 .....	(707)
<b>第二十二章 或有事项和承诺业务操作说明</b> .....	<b>(709)</b>
一、引言 .....	(709)
二、定义 .....	(709)
三、或有事项的确认方法 .....	(709)
四、或有事项的披露方法 .....	(709)
五、承诺说明 .....	(709)
六、或有事项或承诺的业务操作说明 .....	(710)
<b>第二十三章 关联方关系及其交易的披露方法</b> .....	<b>(712)</b>
一、引言 .....	(712)
二、定义 .....	(712)
三、关联方关系说明 .....	(712)
四、关联方交易说明 .....	(713)
五、会计报表应披露的事项 .....	(713)
六、关联方关系及其交易的披露的具体说明 .....	(713)
<b>第二十四章 清算业务操作说明</b> .....	<b>(717)</b>
一、引言 .....	(717)
二、定义 .....	(717)
三、清算会计期间和清算会计报表说明 .....	(717)
四、清算资产负债表的编制 .....	(717)
五、净资产变动表的编制方法 .....	(719)
六、清算财产表的福利方法 .....	(719)
七、财产分配表的编制方法 .....	(719)
八、清算业务的具体操作说明 .....	(723)
<b>第二十五章 租赁业务操作方法</b> .....	<b>(727)</b>
一、引言 .....	(727)
二、定义 .....	(727)
三、租赁的分类 .....	(727)
四、承租人的会计处理 .....	(728)
五、出租人的会计处理 .....	(728)
六、回租说明 .....	(729)
七、转租赁业务 .....	(729)