



G管理模式·实战篇
百事通系列丛书之六

财务管理百事通

◎郭咸纲 编著

『百事通通百事』

『造就一流财务管理高手』

广东经济出版社



《G管理模式·实战篇》

百事通系列丛书之六

财务管理百事通

◎郭咸纲·编著



广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务管理百事通/郭咸纲编著. —广州: 广东经济出版社, 2002.1

(百事通系列丛书之六)

ISBN 7-80677-041-0

I. 财… II. 郭… III. 企业管理: 财务管理—问答
IV. F275-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 090783 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	深圳市建融印刷包装有限公司 (深圳市罗湖区梨园路 104 号 3 楼东)
开本	850 毫米×970 毫米 1/32
印张	6.75
字数	105 000 字
版次	2002 年 1 月第 1 版
印次	2002 年 1 月第 1 次
印数	1~6 000 册
书号	ISBN 7-80677-041-0 / F·564
定价	全套 (1—10) 定价: 120.00 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 •



总 序

管理是科学又是艺术，要随着时间、地点和环境的变化调整自己的管理行为。管理模式是一个企业总体管理行为的综合和可操作性的全面体现，管理模式的选择和企业所处的发展阶段必须相符，处于什么样发展阶段的企业就需要什么样的管理模式与其相适应，否则，就会使企业产生“管理错位”。企业经营困境的产生来源于企业的管理困境，而管理困境的产生则在一定程度上又源于“管理错位”。所以卓越的企业管理模式应是与企业的发展阶段完全相符的“同步管理模式”，这也正是G管理模式(企业标准化管理体系 GMS2001)所倡导的。

《百事通系列丛书》通过提炼总结国内外最先进的管理思想、管理方法和管理实战案例，将企业所需要的管理知识加以浓缩，以期



能为企业提供简明、高效的指导。

《百事通系列丛书》是《G 管理模式·实战篇》的重要组成部分，是 G 管理模式专家顾问团为企业进行实战指导的智慧结晶。G 管理模式崇尚两句格言：“细微之处见精神”，“简单即是美”。这两句格言即是“百事通系列丛书”的精髓。

郭威纲

G 管理模式创立人

北京前沿创新企业管理研究所所长

2002 年 1 月 1 日

郭咸纲，

青岛人，1965年出生

管理学博士（Ph.D）

工商管理硕士（MBA）

G管理模式（GMS）创立人

美国檀香山大学客座教授

北京前沿创新企业管理研究所所长

G管理模式专家顾问团理事长

多家企业首席管理顾问



G

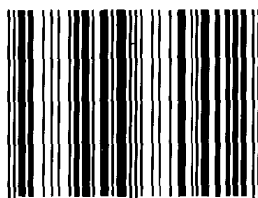
管理模式·实战篇 百事通系列丛书

- 《营销百事通》
- 《管理百事通》
- 《品牌百事通》
- 《战略百事通》
- 《企业文化百事通》
- 《财务管理百事通》
- 《人力资源百事通》
- 《作业方法百事通》
- 《现场管理百事通》
- 《企业诊断百事通》



责任编辑：黄一霜
封面设计：实线创作室
流 野
责任技编：梁碧华

ISBN 7-80677-041-0



9 787806 770412 >



目 录

1. 什么是会计? (1)
2. 会计的职能是什么? (3)
3. 什么是会计要素? (5)
4. 什么是资金占用和资金来源? (7)
5. 什么是费用成本和收入成果? (9)
6. 什么是资金循环和周转? (11)
7. 会计的基本任务是什么? (13)
8. 会计核算程序分为哪几个步骤? (15)
9. 什么是会计科目?它与账户的区别与联系是什么? (17)
10. 为什么要设置总分类账户和明细分类账户? (19)
11. 为什么总分类账户和明细分类账户要应用
平行登记方法? (21)
12. 为什么复式记账对每项经济业务要作双重
平衡记录? (23)
13. 借贷记账法的记账规则是什么? (25)
14. 怎样对借贷记账法试算平衡? (27)
15. 什么是收付实现制与权责发生制? (29)
16. 权责发生制下把收入和费用归属于相应期间
所作的会计调整有哪几种类型? (31)



17. 什么是成本和成本计算?	(33)
18. 什么是会计凭证, 它是如何分类的?	(35)
19. 什么是原始凭证?	(37)
20. 什么是记账凭证?	(39)
21. 什么是账簿? 它有哪些种类	(41)
22. 什么叫结账?	(43)
23. 什么是资产?	(45)
24. 什么是负债?	(47)
25. 什么是资产净值(所有者权益)?	(49)
26. 什么是运用资本?	(51)
27. 什么是偿债能力?	(53)
28. 什么是流动性?	(55)
29. 什么是净资产收益率?	(57)
30. 什么是总资产报酬率?	(59)
31. 什么是总资产周转率?	(61)
32. 什么是流动资产周转率?	(63)
33. 什么是资产负债率?	(65)
34. 什么是已获利息倍数?	(67)
35. 什么是销售(营业)增长率?	(69)
36. 什么是资本积累率?	(71)
37. 什么是资本保值增值率?	(73)
38. 什么是销售(营业)利润率?	(75)
39. 什么是成本费用利润率?	(77)
40. 什么是存货周转率?	(79)



41. 什么是应收账款周转率?.....	(81)
42. 什么是不良资产比率?.....	(83)
43. 什么是资产损失比率?.....	(85)
44. 怎样理解和运用流动比率?.....	(87)
45. 什么是速动比率?.....	(89)
46. 什么是现金流动负债比率?.....	(91)
47. 什么是长期资产适合率?.....	(93)
48. 什么是经营亏损挂账比率?.....	(95)
49. 什么是总资产增长率?.....	(97)
50. 什么是固定资产成新率?.....	(99)
51. 什么是三年利润平均增长率?.....	(101)
52. 什么是三年资本平均增长率?.....	(103)
53. 财务管理的误区有哪些?.....	(105)
54. 什么是资产负债表?.....	(107)
55. 什么是秘密储备金?.....	(109)
56. 什么是损益表?.....	(111)
57. 什么是现金流量表?.....	(113)
58. 什么是杜邦分析法?.....	(115)
59. 什么是沃尔评分分析法?.....	(117)
60. 什么是报表粉饰?.....	(119)
61. 什么是成本性态?.....	(121)
62. 什么是盈亏平衡点?.....	(123)
63. 什么是边际利润法?.....	(125)
64. 什么是本量利分析(CVP 分析)?.....	(127)



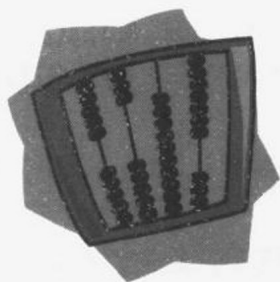
65. 什么是安全边际量及安全边际率？	(129)
66. 什么是相关成本？	(131)
67. 什么是产品生产合理安排的决策分析	(133)
68. 什么是全面预算？	(135)
69. 什么是审计？	(137)
70. 为什么要有审计工作？	(139)
71. 货币资金审计目标是什么？	(141)
72. 应收账款审计目标是什么？	(143)
73. 预付账款审计的程序与方法技巧？	(145)
74. 无形资产账户有哪些常见错弊？	(147)
75. 应付账款有哪些常见错弊？	(149)
76. 应交税金账户有哪些常见错弊？	(151)
77. 应付债券有哪些常见错弊？	(153)
78. 什么是盈余公积？	(155)
79. 所得税账户常见错弊有哪些？	(157)
80. 资产负债表的常见错弊有哪些？	(159)
81. 利润分配表的常见错弊有哪些？	(161)
82. 什么是资本成本？什么是加权平均资本成本？什么是边际资本成本？	(163)
83. 错账的更正有哪些方法？	(165)
84. 怎样理解经营杠杆和经营风险？	(167)
85. 怎样理解财务杠杆和财务风险？	(169)
86. 怎样理解利息抵税与资本结构？	(171)
87. 怎样理解负债筹资和租赁筹资？	(173)



88. 什么是税后成本?	(175)
89. 什么是税后收入?	(177)
90. 什么是税收挡板?	(179)
91. 什么是企业兼并?	(181)
92. 什么是企业重整?	(183)
93. 什么是企业清算?	(185)
94. 如何认识国际财务管理?	(187)
95. 什么是外汇?	(189)
96. 什么是外汇汇率?	(191)
97. 什么是国际筹资?	(193)
98. 怎样认识国际纳税?	(195)
99. 怎样认识国际避税?	(197)
100. 怎样认识国际反避税?	(199)



1. 什么是会计？



会计就是记账、算账、报账、用账。





【点石成金】

会计是以货币为主要计量单位，通过一系列专门方法，对各种组织的经济活动进行系统、连续、综合、全面地核算和监督，以促使各单位加强经济管理，提高经济效益，取得最好经济效果的一种经济管理工作。

会计的主要特点是：

(1) 货币是会计的主要计量尺度；

(2) 企业、单位的资金运动是会计核算和监督的主要内容；

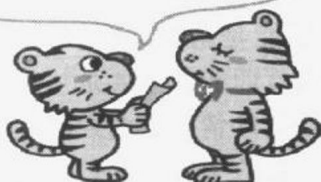
(3) 连续性、系统性、全面性和综合性是会计管理的主要特点；

(4) 实行独立核算的企业、单位是运用会计来管理经济活动的基本环节。





2. 会计的职能是什么?



- 核算职能
- 监督控制职能

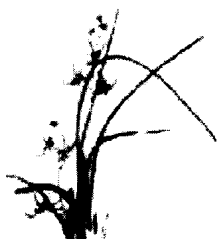




【点石成金】

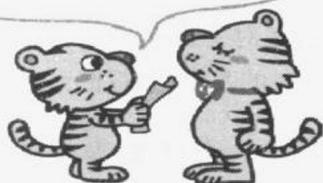
会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计的核算职能，主要是从价值数量上记录、计算和分析经济活动情况，为经济管理提供系统的、完整的、综合的核算资料。会计的监督(或控制)职能是对经济活动进行预、控制、分析，使经济单位的经济活动合理。

会计的核算与监督职能是相辅相成密切联系的。会计的核算与监督职能是相辅相成密切联系的。会计的核算是为经济管理提供全面正确的会计信息，没有完整可靠的核算资料，控制、分析的检查就没有客观的依据，情况不明，心中无数。反之，没有科学、严格的控制和监督，核算也就没有意义，会计处理也就不能促进增收节支，提高经济效益。





3. 什么是会计要素？



- 资产
- 负债
- 所有者权益

- 收入
- 费用
- 利润

