

# 企业经营管理者 与财务会计

胡逢才 编著  
赵兆仁 校订



冶金工业出版社

169214

# 企业经营管理者与财务会计

胡逢才 编著

赵兆仁 校订

北 京  
冶 金 工 业 出 版 社  
2000

## 内 容 提 要

本书主要介绍企业经营管理者应知的财务会计知识。全书共分六章:第一章会计入门;第二章财务会计组织的控制;第三章财务报告的阅读与分析技巧;第四章资金流转的控制;第五章财务风险的回避;第六章几个重要的财务会计理念。

本书可供企业经营管理者、非财务的行政管理人员阅读,可供从事市场、生产的专业人员以及大专院校有关专业的人员参考。也可作为经济管理干部的培训教材。

### 图书在版编目(CIP)数据

企业经营管理者与财务会计/胡逢才编著. —北京:  
冶金工业出版社, 2000. 8

ISBN 7-5024-2635-3

I. 企... II. 胡... III. 企业管理-财务会计

IV. F275. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 63955 号

出版人 卿启云(北京沙滩嵩祝院北巷 39 号, 邮编 100009)

责任编辑 章秀珍 美术编辑 王耀忠 责任校对 卿文春 责任印制 李玉山  
北京兴华印刷厂印刷; 冶金工业出版社发行; 各地新华书店经销

2000 年 8 月第 1 版, 2000 年 8 月第 1 次印刷

850mm×1168mm 1/32; 7.5 印张; 199 千字; 229 页; 1-2000 册

16.50 元

冶金工业出版社发行部 电话: (010) 64044283 传真: (010) 64027893

冶金书店 地址: 北京东四西大街 46 号(100711) 电话: (010) 65289081

(本社图书如有印装质量问题, 本社发行部负责退换)

## 序 言

读了胡逢才同志编著的《企业经营者与财务会计》一书的书稿,发现该书很有特色,特为之推荐和作序。

该书的作者在主管部门从事财会管理工作多年,深深了解到企业经营者对财会知识的渴求和许多无奈。许多企业经营者本身也体会到现代财会知识对经营和管理企业的重要性,但由于目前市面上的这类图书太偏重于财务与会计专业理论,企业经营者不容易读下去,也很难读懂,因此留下了许多遗憾。

该书的主要特色有:(1)从经营管理者角度及需要介绍和阐述相关的财会知识,突出可操作的方法、前人的经验和教训,具有很好的启迪性、操作性。(2)全书共六章,涉及会计的入门知识、财务会计组织的控制、财务报告的阅读与分析技巧、资金流转的控制、财务风险的回避和几个重要的财务会计理念等,内容比较全面、实用,能够满足企业经营者学习和掌握现代财会知识和方法的需要。(3)书中不仅仅是介绍和阐述了相关的财会知识,在多个章节还有作者对经营者与财务会计的独到见解和体会。例如,该书的第二章“财务会计组织的控制”和第四章“资金流转的控制”都写得很好,体现了作者善于观察、分析和总结的特点。(4)全书结构比较合理、条理清晰、文笔也很流畅。

现代企业的经营管理者非常有必要学习和掌握实用型的财会知识。具体地说,经营者首先是要看得懂财务报表,能从报表中把握企业总体的财务状况和经营业绩,发现企业存在的主要问题;其次是具备会计组织控制和资金流转控制的基本观念和方法;

最后是要具有风险意识,能够在风险与收益之间找到一个平衡点。我相信,企业的经营管理者只要认真地学了该书后,一定会在以上三方面获益匪浅。

中山大学管理学院院长、  
教授、博士生导师  
魏明海

2000年6月8日

# 前 言

作为企业的经营管理者,尤其是企业的一把手应该具备哪些财务会计知识,这是我一直在思考的问题。这几年本人参加了一些单位的财务检查,常常遇到一些单位一把手由于不重视或不懂财务会计,而搞不好企业管理。现代企业管理与过去有很大不同,除了有关管理的理论有很大的发展外,企业管理的各个组成部分,也发展很快。尤其是财务会计管理,在企业管理中的地位变得越来越重要。由于市场竞争的加剧,使企业的一把手意识到单纯生产经营的局限性,在资本市场发展的基础上日益重视开拓资本经营。这样一来,企业的一把手在日常工作中有很大一部分时间用在资金、成本、投资、期权交易、兼并与破产、重整等有关财务会计方面,从这方面去理解,企业的几乎每一件事情都归结为资金。企业管理以财务管理为中心,财务管理以资金管理为中心,这一观点得到了理论界和实务界的认同。企业一把手的全部能力中,财务会计能力的比重也就要求越来越高。

基于上述认识,本书作者的写作思路是:(1)企业的经营管理者要具备财务会计的理念,企业财务管理水平的高低首先取决于企业一把手有无这个理念,不能单靠企业的财务部门或财务负责人。(2)企业财务管理是融会计、财务、管理学、财政金融、法律为一体的综合性管理工作,企业一把手是如何控制和运筹财务会计。(3)尽可能撇开财务会计专业词汇,增加可操作性。有些解释尽可能通俗易懂。(4)财务与会计在西方国家是有严格的界限,但在我国实务界,财务即会计,会计即财务,两者职能相互渗透,尤其是小型企业财务与会计根本没有区分,因而本书也遵循这一观念去描述。

全书共分六章,第一章会计入门,主要介绍什么是会计、会计

的基本前提和一般原则、会计要素与会计等式、会计记账方法。第二章会计组织的控制,主要从6个方面介绍达到控制会计组织的目的。第三章财务报告的阅读与分析技巧,由于财务报告反映的是一个单位或组织的最终财务成果,比如单位的资金用到哪些方面,这些方面各占了多少资金,资产结构如何,经营业绩如何等等。作为企业经营者必须掌握财会动态,否则,就会错失改善管理的良机。本章从企业经营管理者的角度来描述会计报表,希望能协助企业经营管理者从财务报告中准确获得财会信息。第四章资金流转的控制,资金是企业的血液,经营企业,不可避免地会遇到资金周转不灵、资金效率不高的时候。作为企业经营管理者应从4个方面去监控资金周转:资金缺口、应收账款的控制、存货的控制、成本费用的控制。第五章财务风险的回避,主要介绍风险的特征、财务风险的衡量与回避、企业发展中的适度负债。第六章几个重要的财务会计理念,进一步说明单位负责人应负什么样的财会责任、企业实现税负最轻的途径、商品经营与资本运营的关系和企业集团的内部控制问题等等。

本书在写作过程中参阅了大量的有关财务、会计、审计学、管理学和经济学等方面的书籍和报刊杂志,恕无法一一列明,全书由赵兆仁先生统一校订。在本书编写过程中,得到魏明海教授、吴思本先生、邓仕良先生、江荣存先生、王朝曦研究生、许舜梅女士、郑钟明先生的大力支持和帮助,在此表示感谢。

由于本人水平所限,且写作时间仓促,本书可能存在不妥之处,欢迎读者批评指正。

胡逢才

1999年11月

# 目 录

## 序言

## 前言

|                               |       |
|-------------------------------|-------|
| <b>第一章 会计入门</b> .....         | (1)   |
| 第一节 什么是会计.....                | (1)   |
| 第二节 财务会计资料的重要性.....           | (2)   |
| 第三节 财务会计的基本前提和一般原则.....       | (3)   |
| 第四节 会计要素与会计等式.....            | (8)   |
| 第五节 会计记账方法.....               | (9)   |
| <b>第二章 财务会计组织的控制</b> .....    | (11)  |
| 第一节 分离不相容职务 .....             | (11)  |
| 第二节 规定业务处理程序 .....            | (20)  |
| 第三节 定期职务轮换 .....              | (31)  |
| 第四节 适当的授权与分权 .....            | (37)  |
| 第五节 实行限制接近制度 .....            | (47)  |
| 第六节 建立健全审计制度 .....            | (54)  |
| <b>第三章 财务报告的阅读与分析技巧</b> ..... | (58)  |
| 第一节 财务报告的阅读 .....             | (58)  |
| 第二节 财务报告的分析 .....             | (89)  |
| <b>第四章 资金流转的控制</b> .....      | (123) |
| 第一节 资金缺口怎么办.....              | (124) |
| 第二节 应收账款的控制.....              | (148) |
| 第三节 存货的管理和控制.....             | (158) |
| 第四节 成本的控制.....                | (166) |
| <b>第五章 财务风险的回避</b> .....      | (185) |
| 第一节 风险的特性.....                | (185) |

|             |                         |              |
|-------------|-------------------------|--------------|
| 第二节         | 财务风险的衡量·····            | (188)        |
| 第三节         | 财务风险的回避·····            | (195)        |
| 第四节         | 企业发展中的适度负债·····         | (196)        |
| <b>第六章</b>  | <b>几个重要的财务会计理念·····</b> | <b>(199)</b> |
| 第一节         | 单位负责人应负什么样的财会责任·····    | (199)        |
| 第二节         | 企业实现税负最轻的途径·····        | (201)        |
| 第三节         | 如何理解和把握资本经营·····        | (204)        |
| 第四节         | 资本运营的财务策略·····          | (210)        |
| 第五节         | 企业集团的内部控制问题·····        | (220)        |
| 第六节         | 网络财务的新冲击·····           | (225)        |
| <b>参考文献</b> | <b>·····</b>            | <b>(229)</b> |

# 第一章 会计入门

## 第一节 什么是会计

会计是一门古老的学科,是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。会计最初表现为人类对经济管理活动的计量和记录行为。随着社会经济的不断发展和需要,会计由生产经营过程的附带职能,逐步成为独立职能,并由对经济活动的结果进行记录、计量和报告,发展到对企业经济活动的全过程进行控制和监督,参与企业的经营决策和长期决策,为企业内部强化经营管理服务。那么什么是会计呢?

会计是运用一定方法对企业所发生的经济业务予以控制和监督的信息系统。这一概念包括 4 种含义:

第一,会计要运用专门的方法,比如会计凭证、复式记账、设置账户、会计报告等手段。这些手段是会计所特有的。随着社会的进步,会计也在变化,如过去用手工记账,目前一些企业已经会计电算化,借助电脑记账,处理会计事务。

第二,会计的对象是企业的经济活动,如现金的支付,商品的销售等。企业的一切经济活动均要在会计上予以记录。

第三,会计的职能是控制和监督。用通俗的话来讲,会计的职能包括 3 层意思:

(1)反映经济活动,评价经营业绩。所谓反映经济活动,主要是指借助货币单位,用会计凭证、会计账簿和财务报告等把企业的资金运动能动地描绘、表现出来,为经营决策、管理控制及其他方面的决策提供信息。所谓评价经营业绩,主要是指在会计反映经济活动的基础上,用分析的方法,比较地判断经营业绩的大小、高低和好坏。

(2)预测经营前景,参与管理决策。现代会计已突破了反映经

济活动,评价经营业绩,增加了预测经营前景,参与管理决策的职能。在这里,预测经营前景主要是运用会计特定方法预计和测算企业未来的现金流动,以便提供决策支持,而会计参与管理决策主要体现在参与拟定经济计划、业务标准以及编制预算之中。

(3)控制经济过程,监督经济业务。会计控制经济过程主要局限于能用货币表现方面的控制。除了控制之外,现代会计还有监督职能,西方发达国家的会计监督主要表现为内部审计和外部审计。在我国,会计监督的内容在《会计法》中有明文规定。

第四,会计是一个信息系统,是一个提供财务信息为主的经济信息系统。如同其他信息系统一样,会计信息系统也包括信息输入、信息交换和信息输出。其信息处理过程可以描述为:首先必须取得证明经济事项已发生或完成的原始凭证(如购货发票),对其进行审核,根据审核无误的原始凭证,运用复式记账原理,结合设置账户等会计核算方法编制记账凭证,然后对所编制的记账凭证进行审核,并根据审核无误的记账凭证登记账簿,进行财产清查,最后还要将有关的账簿资料进行再确认,并以财务报告的形式将会计信息报告给各类信息使用者。不难看出,财务报告是会计核算的最终结果。对企业经营管理者来说,财务报告反映其经营责任和经营业绩。

## 第二节 财务会计资料的重要性

财务会计资料最主要的形式是财务报告,是以报告的形式向企业及企业外部传送会计信息。要了解企业的财务会计信息,最佳的方法自然是阅读本企业的财务报告,包括会计报表、会计报表附注和财务情况说明书。

财务报告的用途,主要是为企业外部的投资者、债权人、政府管理者、企业内部管理者及其有关方面提供必要的财务信息资料。企业投资者通过阅读定期的财务报告,可以了解企业资金运用情况,评价经营者受托责任的履行情况,并做出相应的投资决策;企业债权人通过阅读财务报告,可以掌握企业的支付能力和偿债能力。

力,特别是短期偿债能力,从而对提供债权资金的风险进行评价,以便做出正确的决策。政府管理者可以利用财务报告所提供的资料及时掌握企业的经营管理情况,检查和评价各项政策的制定是否科学合理,为有关部门制定和修订政策提供依据。对企业经理而言,财务报告反映其经营责任和经营业绩。阅读企业财务报告,可以全面掌握企业的经营情况、经营成果及各种会计信息,正确衡量和评价企业经营业绩,有的放矢地去解决经营管理中存在的问题,更好地组织企业的经营活动,加强财务管理和经济核算,改善企业的生产经营管理,提高企业经济效益。

### 第三节 财务会计的基本前提和一般原则

#### 一、财务会计的基本前提

财务会计所处的社会经济环境极为复杂,财务会计面对的是变化不定的社会经济环境。在这种情况下,会计人员有必要对其所处的经济环境做出判断,这种合理的判断称之为财务会计的基本前提。只有规定了财务会计的基本前提,会计核算才能得以正常的进行下去,才能据以选择确定会计处理方法。财务会计的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等4项。

(1)会计主体。会计主体或称会计实体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。也就是说会计核算包括哪些经济业务,是一个企业还是一个车间?这两者都包括,车间的会计核算仅限于本车间。如果是一个企业,就不应该包括企业以外的任何经济业务。因此,会计主体的作用在于界定不同会计主体会计核算的范围。会计主体可以根据管理的需要人为地划小或扩大,如企业集团在合并报表时,其会计主体是集团母公司和控股子公司。

会计主体与法律主体并不是同一概念。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体并不一定就是法律主体。

(2)持续经营。持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限期地持续下去,在可以预见的未来,会计主体不会因清算、解散、倒闭而不复存在。如果企业要破产清算,会计核算就以企业清算为前

提,但办企业的目的并不是为了清算,清算会计仅是会计核算的特例。因此,会计核算要假设企业是持续经营中。

(3)会计分期。会计分期是指将会计主体持续不断的经营活动分割为一定的期间,对其进行的期间划分。企业总处于持续经营之中,但总不能等企业破产或倒闭时进行一次汇总结算,算出总共盈亏多少,这样无论是对投资者还是企业的经营管理者都将无法接受。这就需要人为地将企业的持续经营期间划分为若干期间进行定期核算。也就是说,财务报告是相对精确的。

在《企业会计准则》中,规定我国企业的会计期间按年度划分,以日历年度为一个会计年度,即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度。

(4)货币计量。货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位,记录、反映会计主体的经营情况。计量单位很多,如升、米、元等,但只有货币最适合用作经济业务的统一计量单位。

在《企业会计准则》中,规定我国企业的会计核算以人民币为记账本位币,企业的生产经营活动一律通过人民币进行核算反映。

货币计量是以货币价值不变,币值稳定为条件的。因为在市场经济下,商品价格会经常变动,但会计对各项财产的计价不可能时时刻刻的变化,频繁变动也不能正常工作。

## **二、财务会计的一般原则**

随着财务会计的发展和完善,在财务会计信息的加工处理和一般的会计核算工作中,已逐步形成了一些会计核算的基本要求,同时对会计信息质量的基本标准也达成了共识。这些基本要求和共识、标准进行整理、归纳就是财务会计的一般原则,就是保证财务会计顺利进行的基本原则。它体现着社会化大生产对会计核算的基本要求,反映着商品经济条件下会计核算的基本规律,是会计核算基本规律的高度概括和总结。我国《企业会计准则》规定了12项财务会计的一般原则,它是我国会计核算工作应遵循的最基本的原则性规范,是对我国会计核算工作的基本要求。它在我国会计

准则体系中居于指导性地位,它为整个会计准则提供指导思想和理论基础,对具体会计核算行为具有指导作用。

根据我国 12 项财务会计核算的一般原则,其在会计核算中的作用,大体上可以划分为 4 类:一是总体性要求;二是会计信息质量要求;三是会计要素确定、计量方面的要求;四是会计修订性惯例的要求。

### (一)总体性要求

在会计核算中,总体性要求如下:

(1)客观性原则。客观性原则是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实,数据准确,资料可靠。

客观性要求是对会计核算工作的基本要求。它包括下面三层含义:一是会计核算应当真实反映企业的财务状况和经营成果,保证会计信息的真实性;二是会计核算应当准确反映企业的财务状况,保证会计信息的准确性;三是会计核算应当具有可检验性,使会计信息具有可验证性的特征。

(2)可比性原则。可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定,提供相互可比的会计核算资料。可比性原则是以客观性原则为基础的。如对企业开办费的摊销,规定了在不短于 5 年内摊销。企业就应该遵守这一规定。

(3)一贯性原则。一贯性原则是指企业采用的会计程序和会计处理方法前后各期必须一致,要求企业在一般情况下不得随意变更会计程序和会计处理方法。

一贯性原则要求同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计程序和会计处理方法,便于不同会计期间会计信息的纵向比较。如果不做出这样的规定,就会给财务报告的使用者带来麻烦,产生错误的信息。比如,固定资产折旧,上一年用直线法,本年用加速折旧法,那么在同等条件下,本年的利润会比上一年低,看报表的人就搞不清这是企业经营上的问题还是会计核算上的问题。

可比性原则强调的是横向比较,一贯性原则强调的是纵向比

较。从总的方面来说,两者都符合可比性的要求。

一贯性原则并不否认企业在必要时,对所采用的会计程序和会计处理方法作适当的变更。但所作的变更,需要在财务报告的附注中予以说明。

## (二)会计信息质量要求

会计信息质量要求如下:

(1)相关性原则。相关性原则是指会计核算信息必须符合宏观经济管理的需要,满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。会计核算过程中可以产生很多信息,但并不需要全部提供出来,会计信息是应人们需要而提供的,不需要的信息可以不提供。

(2)及时性原则。及时性原则是指会计核算工作要讲求时效,要求会计处理及时进行,以便会计信息及时利用。因为会计信息总是反映企业某一时刻或某一期间的情况,会计信息是有时效的。如果会计信息不能及时提供,时间一长,再相关的信息都可能变成无关的,再真实的信息也可能是没有用的。

(3)明晰性原则。明晰性原则是指会计记录和会计信息必须清晰、简明,便于理解和使用。

## (三)会计要素确定、计量方面的要求

会计要素确定、计量方面的要求如下:

(1)权责发生制原则。会计核算的基础有两种:权责发生制和收付实现制。权责发生制也称应计制,是指收入费用的确认应当以收入和费用的实际发生作为确认计量的标准,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,都不应作为当期的收入和费用。

权责发生制是与收付实现制相对称的一个概念。收付实现制又称现金制,是按照现金的实际收付为标准确认收入和费用。

(2)配比原则。配比原则是指营业收入和与其相对应的成本、费用应当相互配合。

配比原则包括收入和费用在因果联系上的配比,也包含收入和费用在时间意义上的配比,即一定会计期间内的收入和费用的配比问题。如企业购置固定资产,就不能一次全部算到费用里去,要通过折旧的办法一年一年地摊到费用中。因为固定资产会给企业在一定期间带来收入,费用与收入要配比。

(3)历史成本原则。历史成本原则是指企业的各种资产应当按其取得或购置时发生的实际成本进行核算。这有3层含义:一是以历史成本记账,当时花费多少就计多少,而不管后来是什么价格;二是以名义货币为记账的货币单位,而不管后来的物价变动;三是以历史交易为依据,而不管现在的交易水平怎样。

历史成本是指取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金及其他等价物。

(4)划分收益性支出和资本性支出的原则。划分收益性支出和资本性支出的原则是指会计核算应当严格区分收益性支出和资本性支出的界限,以正确的计算企业当期损益。

收益性支出是指该项支出的发生是为了取得本期收益,即仅仅与本期收入有关。资本性支出是指该支出的发生不仅与本期收入的取得有关,而且与其他会计期的收入有关,或者主要是为以后各会计期间的收入取得所发生的支出。如对外投资是企业为获得较长时间的收益,因而就是一种资本性的支出,即不能列入当期的成本费用中进行摊销。

#### (四)会计修订性惯例的要求

会计修订性惯例的要求如下:

(1)谨慎性原则。谨慎性原则要求会计人员对某些经济业务或会计事项存在不同会计处理方法和程序可供选择时,在不影响合理选择的前提下,以尽可能选用一种不虚增利润和夸大所有者权益的会计处理方法和程序进行会计处理,要求合理核算可能发生的损失和费用。

谨慎性原则又称稳健性原则,或称保守主义。

(2)重要性原则。重要性原则是指在会计核算过程中对经济业

务或会计事项应区别其重要程度,采用不同的会计处理方法和程序。也就是说,企业要根据自身的经营特点来确定自己的重要事项。

## 第四节 会计要素与会计等式

### 一、会计要素

企业的财务状况,就是某一时期的各种经济资源的占有、运用和来源情况。为此,要表明企业的财务状况,就需要按照一定标准对各种经济资源的来源进行分类,通过分类将其反映在会计报表中。这种对会计对象的基本分类,就是会计要素,也就是说会计要素是会计报表的基本构件。

我国《企业会计准则》分别列出了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润 6 种会计要素。这 6 大会计要素可以划分为两大类,即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。

#### (一)反映财务状况的会计要素

##### 资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的,能够给企业带来经济效益的经济资源。它有 3 个特征:

- (1)资产必须是企业拥有或者控制的;
- (2)资产必须能以货币计量;
- (3)资产必须是能够给企业带来经济利益的资源,即可望给予企业现金流入的资源。

如商品可以出售后收回货款,货款即为企业所获得的经济效益,商品就是资产。

##### 负债

负债是企业所承担的能以货币计量,在未来将以资产或者劳务偿付的债务。它有 4 个特征:

- (1)它是目前和过去经济活动所形成的当前的债务;
- (2)负债是在将来要支付的经济责任;
- (3)它是可以确定或可以估计的数额;