



总会计师(CFO)职业资质水平测试指南

财务管理与控制

王君彩 主编



经济科学出版社

总会计师（CFO）职业资质水平测试指南

财务管理与控制

王君彩 主编

经济科学出版社

责任编辑：张建光 王长廷

责任校对：王肖楠

版式设计：代小卫

技术编辑：邱 天

财务管理与控制

王君彩 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京密兴印刷厂印装

690×990 16 开 22 印张 360000 字

2007 年 4 月第一版 2007 年 4 月第一次印刷

0001—2000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6161 - 9 / F · 5422 定价：58.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

图书在版编目 (CIP) 数据

财务管理与控制 / 王君彩主编. —北京: 经济科学出版社, 2007. 4

(总会计师 (CFO) 职业资质水平测试指南)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6161 - 9

I. 财... II. 王... III. 财务管理 - 会计师 - 资格考核 - 中国 - 自学参考资料 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 030127 号



主 编 简 介

王君彩 河北宁晋人。1966年毕业于中央财政金融学院会计系。先后在新疆半导体厂、新疆国防工办从事会计与财务管理工作。1979年任教，现任中央财经大学教授，博士生导师。长期从事财务管理和会计、审计等相关学科的教学和科研工作。

公开发表论文、主编、参编教材、专著等100多项。主持和参加省部级课题、国家社科基金重点课题等10项，如《现代企业制度下企业集团公司管理会计系统的研究与设计》，《中日上市公司信息披露制度比较研究》、《无形资产流失：来自国企改革中的经验证据》、《资产管理公司营运状况和未来发展问题研究》等课题的研究工作。

中国总会计师协会简介

中国总会计师协会（以下简称“中总协”）是由全国大中型企业、行政事业单位总会计师等高层财务负责人为主体所组成的跨地区、跨部门、跨行业、跨所有制的非盈利性的全国性社团组织。

中总协的宗旨是：高举邓小平理论伟大旗帜，全面贯彻执行“三个代表”重要思想，认真执行《会计法》、《总会计师条例》等国家财经法规、政策，团结、组织全国总会计师致力于建立现代企业制度，推动企业实施科学管理和内部控制，努力提高企业财务管理领导水平，提高企业经营管理水平和经济效益。通过开展各种类型的活动，为协会会员服务，努力使协会成为沟通政府、社会和企业间联系的桥梁，成为各行各业总会计师之家。

业务主要范围是：培训认证、理论研究、信息交流、书刊编辑、国际合作、咨询服务等，协会秘书处设有办公室、会员部、培训部、科研部、资格认证部、国际部、财务部等办事机构，主办《中国总会计师》杂志；有北京、上海等二十余家地方总会计师协会为团体会员，以及中国石油、中国铁道等十六家行业性分会。

会长：张佑才

常务副会长：刘长琨

秘书长：董 锋

会址：北京市海淀区阜成路甲28号

新知大厦

邮编：100038

电话：010-88191871(办公室)

网址：www.cacfo.com.cn

编写说明

中国注册会计师协会是一个跨地区、跨部门、跨行业、跨所有制的全国性的行业社团组织，其成员为各行各业各单位的总会计师、财务总监、财务主管、财务部门负责人。随着我国社会主义市场经济的深入发展，随着企业法人治理结构和现代企业制度的逐步建立，总会计师在企业经营决策和管理控制中正发挥着越来越重要的作用。因此，努力提高我国总会计师队伍的职业道德水准和专业知识技能，不断增强其履职能力，加强总会计师队伍建设的工作迫在眉睫。

根据《中华人民共和国行政许可法》，公民特定职业资格考试依法由行政机关或行业组织实施。经主管部门批准，同意中国注册会计师协会在全国部分地区和行业进行总会计师（CFO）职业资质水平测试试点工作。

按照《总会计师（CFO）职业资质水平测试试点工作实施方案》，中国注册会计师协会组织编写《总会计师（CFO）职业资质水平测试指南》（以下简称《测试指南》）系列教材，供培训、测试应用，《测试指南》由知名专家学者和教授组成的编写委员会和审定委员会进行编写和审定，力求博采众家之长，把握前沿，注重理论与实践相结合，使之成为具有科学性、规范性、创新性、实用性的较高专业水准教材。

由于编著时间仓促，《测试指南》中的疏漏与不当之处，将在修订中不断完善。

中国注册会计师协会

2007年3月

前 言

财务管理与控制是任何一个企业开展生产经营活动，赢得生存和发展的内在保障机能。科学的理财信念、合理的会计架构、规范的信息机制、有效的财务管理、有度的财务控制，无疑是企业在市场竞争中不断增强实力，在市场挑战下时时把握机会，保持持续、稳健发展势头，真正做强、做大的“基本功底”。

我们置身于这个催人奋进的时代，每个企业都处于一个变幻莫测的市场，财务管理与控制的重要性也越来越强烈地凸显出来。总会计师（Chief Financial Officer 即 CFO）作为企业经营管理层的核心成员之一，自然是公司执行总裁（Chief Executive Officer 即 CEO）的左膀右臂。运筹于帷幄之中，决胜于千里之外，需要 CFO 参与企业发展战略的制定实施，协助全面有效地组织开展好企业的经营管理。不仅如此，作为企业所有者的忠实代表，CFO 需要高效地组织整个财务管理与会计核算的有序推进，并统一负责对整体财务活动的监管与控制，以确保理财活动始终围绕着股东的利益服务，并积极协调好相关利益者的关系。毫无疑问，身为企业理财活动的总舵手，在统筹会计运行，组织财务管理，协调各方利益，提高运营效率等方面，CFO 理所当然地肩负着组织、指挥、协调、控制和监督职责。扎实有效地搞好财务管理与控制工作，无疑是总会计师的职业生涯获得生辉和延续的基石，也成为企业走向可持续发展的基础。桃李不言，下自成蹊。一个历经磨炼、修炼到家的总会计师，也会在风云变幻的商战中应对自如，调控于手掌之中，理应备受上下左右的尊敬。

本书是根据中国总会计师协会《总会计师（CFO）职业资质水平测试方案》的要求编写的。编写过程中我们始终注重遵循以下原则：

第一，在理解会计核算专业理念和财务管理职业修养的前提下，力求把财务管理与控制的核心内涵集中起来，以期给读者一个相对完整的财务管理与控制的框架体系；

第二，在把握总会计师职业重心对其专业知识、工作技能、法规意识等要素配置的前提下，定位于财务管理与控制的专业应对策略，从实战出发，培养总会计师的一种职业敏感，注重思路与调控，而不拘泥于专业技术的细微深处；

第三，敏锐观察、及时反映现实经济生活中财务管理与控制实践中的一些新潮流、新思想和新问题，力争吸收和培植国内外财务管理与控制的最新方法与前沿理论，诱导读者走在财务管理与控制区的时代前列。

作为面对总会计师群体的书籍，本书的理念是“管理诚可贵，控制价更高”，把业务技术提升到管理思维，将管理控制溶入进公司治理。本书的逻辑思路是，从概括性阐述财务管理和会计核算要点出发，对企业会计报告系统、集团企业财务控制、财务分析和财务计划及预测、全面预算管理，分别进行相应的阐述，并对与之匹配的绩效评价与薪酬管理机制进行宏观层面的阐述，从而使财务管理与控制嵌套入公司法人治理机制上。最后，专门阐述了企业理财队伍自身建设问题，使财务会计团队的建设迅速步入正轨。

全书共分八章。第一章是财务管理与会计核算概述，在概要介绍财务管理和会计核算的内容、作用之基础上，重点对会计核算的要素、原则和程序、组织形式、报告系统、企业资本和筹资管理、对外投资、或有负债、税务管理与纳税筹划、清算程序等进行提示性阐述。第二章是企业会计报告系统，重点介绍会计报告的目标、内容和编制方法不断改进的趋势，例如企业会计报告系统涵义、特点的作用，会计报告系统的主要内容，管理会计系统的构建，公司报告的主要内容和未来发展趋势。第三章是集团企业的财务控制，重点介绍集团企业的财务特征和财务控制的相关机制的主要内容，如集团公司财务控制的特征、集权与分权和财务控制机制和财务控制措施。第四章是财务管理信息化，主要介绍公司信息系统的构成、财务管理信息化建设原则和系统建设，并重点阐述公司信息系统及其建设、财务集中管理的计算机系统、财务管理信息化等。第五章是财务分析、财务计划及预测，主要介绍财务分析的方法和评价指标，以及财务计划和预测的主要方法。第六章是全面预算管理，主要介绍预算管理基础要素、预算的编制、预算执行和预算控制等环节。第七章是绩效和薪酬管理，从价值管理的观点入手，重点阐述企业绩效评价和管理系统，并构建相应的薪酬激励系统。第八章是财务会计团队管理，主要从财务会计人力

资源管理的视角来阐述财务会计岗位设置、人员招募与保有、培训、培养和选拔，以及评价与激励。

本书由我担任主编和总纂，王保平、罗晓文、张建华参加编写。

书中提出的观点、思路和具体方法难免存在诸多不足，有待进一步推敲和完善，恳请专家和读者不吝赐教。

王君彩

2006 年 11 月于中央财经大学

目 录

第一章 财务管理与会计核算	1
第一节 财务管理与会计核算概述.....	1
第二节 财务管理与会计核算的核心要素.....	6
第二章 企业会计报告系统	53
第一节 企业会计报告系统概述	53
第二节 企业会计报告系统的主要内容	59
第三节 管理会计报告系统的构建	83
第四节 公司报告	89
第三章 集团企业的财务控制	99
第一节 集团公司和财务控制.....	100
第二节 集权与分权.....	114
第三节 财务控制机制.....	121
第四节 财务控制措施.....	128
第四章 财务管理信息化	136
第一节 企业信息系统.....	137
第二节 企业信息系统的建设.....	142
第三节 财务集中管理的计算机系统.....	151
第四节 财务管理信息化的发展.....	163

第五章 财务分析、财务计划及预测	170
第一节 财务分析	170
第二节 财务计划与预测	191
第六章 全面预算管理	205
第一节 预算管理概述	206
第二节 全面预算管理概述	213
第三节 全面预算的编制	231
第四节 全面预算的执行与控制	248
第七章 绩效和薪酬管理	264
第一节 基于价值的管理	265
第二节 绩效管理系统	268
第三节 绩效评价系统	272
第四节 薪酬激励系统	291
第八章 财务会计团队管理	314
第一节 总会计师的职位与职责配置	315
第二节 财会岗位的职位与职责配置	321
第三节 财务会计队伍的招募与保有	328
第四节 财务会计人员的道德修炼	330
第五节 财务会计人员的培养和选拔	335
第六节 财务会计人员的评价和激励	336
参考文献	339

第一章

财务管理与会计核算

财务管理与会计核算自从其诞生之初，就是一双血肉相连的同胞兄弟。尽管在内存本质上天然地铭刻着各自的烙印，二者分别处于企业财务活动的不同阶段和不同层面，这种相互保持着的一定界限与特定区别从来没有也不可能把彼此割裂为水火不相容的对立境地，倒是现实中不断涌现的财务管理与会计核算相互促进、协同提升的案例强烈地告诫我们，财务管理与会计核算俨然是水乳交融的企业价值管理系统工程的有机组成部分。作为全面负责企业探求财务管理创新之道、提升会计信息内在质量的总掌舵人，总会计师（CFO）需要精通财务管理与会计核算的理论修炼，组织实施财务管理与会计核算的和谐共进，惟有如此，才能不负使命，“导演”好企业理财的这台“大戏”，在企业健康发展的征程中发挥应有的作用。

第一节 财务管理与会计核算概述

一、财务管理与会计核算的基本内涵

企业作为自主经营、自负盈亏的市场主体，在其持续不断的营运中，不论是原料采购、产品生产和商品销售，还是筹资、投资和分配活动，都无一例外地、天然地与资金流动联系着。伴随着始于资金、止于资金的不

竭追求，始终存在着财务管理与会计核算这对孪生兄弟。财务是从管理角度展开的，侧重于企业发展进程中的统筹理财；而会计则是从核算视角出发的，侧重于对经营过程的记录和经营成果的核算。财务管理与会计核算之间存在着辩证统一的关系，既有区别，又有联系，是一种相互依存、相互依赖的关系。对财务管理与会计核算的科学认知和合理定位，是真正实现二者和谐共进，促进企业经营与理财活动持续健康发展的必要前提。

（一）财务管理的基本内涵

财务管理的目标理应锁定在为实现企业生存、发展与获利目标而进行决策、计划和控制活动上。基于这种战略考虑，财务管理自然表现出三方面的职能：

1. 财务决策职能。

决策是基于一定目标的行动选择过程，财务决策主要是关于企业运营进程中资本的筹集和使用的决策。一个成功企业，财务决策通常需要“海选”资讯、策划行动、抉择方案和审查行为四个阶段。收集资讯是前提，它意味着探查环境，寻找做出决策的相关依据和条件，找出实施决策的依据；策划行动是主体，它意味着锐意创造，制定和分析可能采取的行动路线图；做出抉择是关键，它意味着根据一定的价值评估方案和一定的评判标准，从多个备选方案中选择一个行动方案付诸实施；审查行为是保障，它要求对过去的决策活动进行评价，根据实际运行态势、发展进程和行动方案的比较，来评价决策的质量，即主观符合客观的程度，以便改进后续决策。

2. 财务计划职能。

财务计划存在着宽泛与具体之分，广义财务计划通常有确定财务目标、制定财务战略、实施财务决策、规定理财程序和财务预算决算；狭义财务计划专指特定期间的财务规划和财务预算。财务计划其实也是一个过程，它通过调整经营活动的规模和水平，使得企业的资源、可能取得的收益与未来发生的成本费用相互协调，以保证实现财务目标。一定意义上看，财务计划是企业经营活动中的全程规划标尺，能够促进各级主管人员和具体工作人员对自己的工作进行详细、确切的计划和认真负责的操作。

3. 财务控制职能。

财务控制和财务计划有着密切的联系，计划是控制的重要依据，控制

是执行计划的手段，财务控制能够渗透和贯穿于整个财务管理的循环过程。从制定财务预算、明确财务标准、实施财务决策，到记录运行数据、对比运行差距、分析调整差距，直到采取调整行动和评价考核绩效、兑现激励约束措施，都需要通过财务控制来保持其总体运行方向不会过分偏离目标。正所谓财务运行有多远，财务控制就要走多远。

（二）会计核算的基本内涵

会计核算的是与经营活动形影不离的过程控制与观念总结。它的使命在于以货币为主要计量单位，采用专门方法，对企业经济活动进行完整、连续、系统的核算和监督，通过对交易或事项的确认、计量和报告，向相关利益者系统地提供关于企业财务状况、经营成果和现金流量的会计信息。提起会计核算，其固有的两项本能性职能值得关注：

1. 反映职能。

会计作为一个信息系统，其反映职能是在会计核算基础上向会计报告使用者提供反映会计主体一定日期财务状况和一定期间经营成果与现金流量的资讯。即在《企业会计准则——基本准则》和各个相关具体准则的框架下，通过对企业资产、负债、权益、收入、费用、利润的确认、计量，来全面、连续、系统地组织企业会计信息系统的正常运行，从经济业务发生取得原始数据，到定期编制会计报告、输出会计信息的全程运行，构成了一个会计特有的反映系统。

2. 监督职能。

会计在客观上能够实施对企业内部各项经济行动的监督职能，对各项经济业务的真实性、合法性、合理性进行监督、检查，随时纠正执行中的偏差，保证各项经营活动按要求进行。会计的监督职能是企业内部对自身经济活动自上而下或者自我监督约束的一种内部监督。基于目前的现实态势，理论研究认为，会计监督的效能主要侧重于对内部、对下级的监督层面；而在企业所有者与经营者的外部代理关系存在的情况下，企业会计监督并不自然地具有监督企业经营者的职能。

在企业运行中，通过会计核算向经营管理者、外部投资者提供可以作为其相应经济决策中可以依据的各类有用信息，并通过财务管理的规范化运行，能够产生内外相通、整体联动的信息运行系统，从而产生企业经营活动顺畅运转的保障机制，促进企业能够持续、健康地发展。

二、财务管理与会计核算的主要内容

尽管财务管理与会计核算都是企业持续不断的经营过程中围绕着价值管理工程而产生的理财系统，各自也都存在着极为丰富的内涵与外延，但两者之间也存在着明显的类别差异。现将企业价值管理工程中财务管理与会计核算的主要机能分工概括归纳成图 1-1。

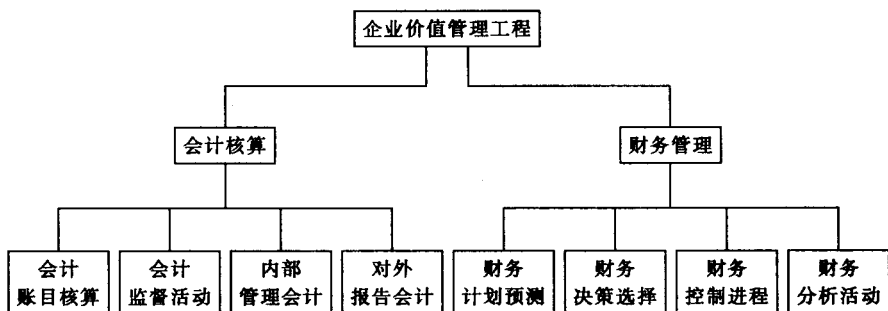


图 1-1 企业价值管理工程中财务管理与会计核算的机能构造

从企业运行过程中直观的运动系统看，通常的态势是会计核算处于外在的、基础性的一线运营层面，而财务管理多处于内在的、深层次的理财关系层面。

（一）会计核算的主要内容

会计核算的主要内容是以货币为计量形式，建账记账、算账对账、报账查账，提供必要的会计资料，即数据核算系统、会计监督系统、内部管理系统和对外报告系统。其中，数据核算系统主要是确认与计量企业日常生产经营活动中形成的资产、负债、权益、收入、费用和利润等会计要素；会计监督系统主要是指对货币资金的使用、成本费用的开支等所进行的组织管理；内部管理系统主要是对会计行为规范性、会计信息真实性、决策行为合规性、资金收支合理性等进行的监督与报告；对外会计报告系统则主要是定期编制并向外部会计报告使用者提供规定的资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表、附注以及相关信息资料。

（二）财务管理的主要内容

财务管理的主要内容是财务计划预测、财务决策选择、财务控制进程

和财务分析活动。财务计划预测就是以货币形态对企业某一时期的资金需求、资金融通、资金投放、收入取得、成本开支、利润实现和财务状况等做出较为具体的设计与规划，其目的在于合理地配置人、财、物资源；财务决策选择是指为实现企业财务管理目标，结合事前预测对企业未来财务活动的多种可供选择方案进行最优选择的过程，财务决策涉及筹资决策、投资决策和分配决策；财务控制进程是通过财务运行机制，采用政策、制度、目标、定额、计划、责任和流程等控制方式，对企业财务活动进行监督、限制、调整和引导的过程，促进企业资源整合优化和协调各种财务关系，使企业价值最大；财务分析活动就是根据历史资料和相关信息，采用专业分析方法对企业的财务状况、经营成果和现金流量，以及未来发展前景，进行相应的分析研究、考察评价，提出改进措施。

可见，财务管理与会计核算总是通过其各自的特定职能，共同在企业价值管理工程中各司其职，添砖加瓦。

三、财务管理与会计核算的主要作用

财务管理与会计核算有效推进企业经营管理的双重驱动系统，尽管总体目标相同，但是各自承载的性质、职能不同，其所能发挥的作用也不尽相同。

（一）财务管理的主要作用

相对而言，财务管理的实质是经营资金运动所涉及的事务以及与方方面面的关系，即企业作为独立的利益主体与各个相关利益主体之间的各种经济关系。由于对价值形式的利用，在组织生产和进行交易时，就必然存在着筹集、运用和分配资金的活动，从而构成了企业的财务活动。同时，企业作为一个实体性经营主体，在生产经营过程中必须拥有一定的独立营运资金，而这些资金又是从一定的来源筹措的。随着企业再生产过程的进行，经营资金也循环周转，即从货币到物资、从物资到货币的不断转化，这既是资金的耗费和转化过程，又是价值的积累和提升过程。毫无疑问，财务管理是一种发散性活动，涉及面广、发散性强，是一项艰巨、复杂而又敏感的工作。因此，在企业运营进程中，必须健全财务管理工作，以便借助货币对生产经营活动进行全面、综合的组织与调节，以改善经营管理，降低成本与费用的消耗，提升企业经营效益和经济价值。