

根据新《会计法》及财政部最新会计准则编写

单位负责人 财务知识读本

陈企华 / 主编

新《会计法》规定：单位财务工作出现问题，首先要追究单位负责人的责任，单位负责人不能以不懂会计业务为由推脱责任。因此，单位负责人一定要掌握必备的财务知识。

中华工商联合出版社

单位负责人财务知识读本

主 编 陈企华

副主编 韩容慧 文雪峰

中华工商联合出版社

责任编辑:水 方

封面设计:胡春红

图书在版编目(CIP)数据

单位负责人财务知识读本/陈企华主编;韩容慧,文
雪峰编著. - 北京:中华工商联合出版社,2000.11

ISBN 7-80100-722-0

I. 单… II. ①陈…②韩…③文… III. 财务管
理-基本知识 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 72603 号

中华工商联合出版社出版、发行

北京东城区东直门外新中街 11 号

邮编:100027 电话:64153909

北京光华印刷厂印刷

新华书店总经销

850×1168 毫米 1/32 印张:9.625 300 千字
2000 年 11 月第 1 版 2000 年 11 月第 1 次印刷

印数:1—10000 册

ISBN7-80100-722-0/F·258

定价:19.80 元

前 言

2000年7月1日,新修订的《会计法》开始实施。修改后的《会计法》的一个突出特点是明确了单位负责人对本单位会计工作的责任,界定了单位负责人为单位会计行为的责任主体。这意味着,单位会计工作出现问题,首先要追究单位负责人的责任。因此说,如何确保单位会计工作不出问题,就成了单位负责人面临的一项重要任务。

单位负责人如果对财务知识一窍不通,就很难及时发现财务工作中出现的问题,这些问题日积月累,终会酿成祸患。到时候,单位负责人就难脱干系,任凭你有十张嘴,也难为自己说清楚。从这一点讲,单位负责人要懂一些相关的财务知识,以加强对单位财务工作的管理。这样,单位负责人在保障单位财务工作正常的同时,也保护了自己。更重要的是,从社会经济发展趋势来看,不懂财务知识的人,根本无法成为一个优秀的管理者,更不用说去做一个成功的单位负责人,尤其是企业单位的负责人。从这一点来说,单位负责人也有必要学一些相关的财务知识,以适应现代管理工作的要求。

单位负责人学习财务知识,是为了加强对单位财务工作的管理,而非非要从事财务工作。例如,单位负责人需要看懂财务报表,却不需要去编制财务报表。目前,市场上也有不少财务知识读本,但真正适合单位负责人口味的却寥寥无几。

为此,我们编写了此书。本书真正为单位负责人着想,它

根据新修订的《会计法》和有关法规及相关财务会计制度的规定,以综合性、实用性、可操作性为目标,使用通俗的语言,专门介绍单位负责人必知的各种财务知识,确实是单位负责人学习财务知识的理想读本。

当然,本书也并非尽善尽美,或多或少总会有一些不足之处,如果能得到您的指正批评,那将是我们的荣幸。

陈企华

2000年10月于北京

目 录

前 言

第一章 单位负责人必知会计常识	(1)
一、会计的含义与职能	(2)
二、会计核算的基本前提和一般原则	(3)
三、会计要素与会计等式	(7)
四、会计科目	(11)
五、了解账户	(15)
六、复式记账	(20)
 第二章 会计凭证、会计账簿与账务处理程序	 (25)
一、会计凭证	(26)
二、会计账簿	(32)
三、账务处理流程	(39)
 第三章 财务管理必备知识	(46)
一、量、本、利分析	(47)
二、资金的时间价值	(63)
三、单位负责人应知的筹资渠道和方式	(66)

四、应收账款的控制	(82)
五、存货的管理与控制	(93)
 第四章 单位负责人必知税务知识	(99)
一、各类纳税人应纳税税种概述	(100)
二、单位负责人须知企业应纳的主要税种	(103)
三、单位负责人应知的税收法律责任	(117)
四、单位负责人须知的几种合法避税途径	(124)
 第五章 违反《会计法》，单位负责人要承担的责任 	(128)
一、单位负责人是本单位会计行为的责任主体	(129)
二、违反会计核算规定的法律责任	(132)
三、做假账行为的法律责任	(136)
四、隐匿、故意销毁会计资料的法律责任	(139)
五、授意、指使、强令会计机构、会计人员及 其他人员伪造、变造或者隐匿、故意销毁 会计资料的法律责任	(140)
六、对会计人员依法履行职责进行打击报复 的法律责任	(142)

第六章 单位负责人怎样审阅资产负债表	… (145)
一、资产负债表的含义及作用	… (146)
二、资产负债表的结构	… (147)
三、资产负债表分析的意义	… (154)
四、资产负债表的比率分析方法	… (156)
五、资产负债表的趋势分析	… (172)
 第七章 单位负责人怎样审阅损益表	… (177)
一、损益表的含义及作用	… (178)
二、损益表的结构和主要内容	… (179)
三、利润分配表	… (184)
四、损益表的比率分析	… (187)
五、损益表的比较分析	… (198)
 第八章 单位负责人怎样审阅现金流量表	… (200)
一、现金流量表的含义及作用	… (201)
二、现金流量表的结构	… (204)
三、现金流量表分析的意义与方法	… (218)
四、现金流量表的比率分析	… (220)
五、现金流量表的趋势分析	… (229)
六、结构分析	… (233)

第九章 单位负责人怎样防范违法会计行为

.....	(236)
一、分离不相容职务	(237)
二、适当授权与分权	(240)
三、规定业务处理程序	(243)
四、规范会计记录	(246)
五、实行限制接近和定期盘点制度	(249)
六、定期进行职务轮换	(250)
七、用预算进行控制	(252)
八、配合有关方面实施监督检查	(253)
九、认真执行国家统一的会计制度	(254)
十、学习会计知识,识破会计舞弊行为 ...	(255)
附录一:《中华人民共和国会计法》.....	(259)
附录二:《总会计师条例》.....	(272)
附录三:《中华人民共和国刑法》摘录	(278)
附录四:《会计基础工作规范》摘录	(284)
附录五:《会计档案管理办法》摘录	(292)

第一章 单位负责人 必知会计常识

单位负责人是单位的法定代表人,代理单位依法行使职权,对单位的各项工作负责,其中包括对本单位的会计工作情况负责。修订后的《会计法》第四条明确规定:“单位负责人对本单位的会计工作资料的真实性、完整性负责。”要真正负起责任,就要求单位负责人学点会计知识。再说,掌握一定的会计知识,也是现代社会对管理者所提出的一项要求。特别是企业的负责人,更应该多了解一些会计知识,以适应管理工作的需要。

单位负责人学习会计知识,是为了加强对单位财务工作的领导与管理,使其更加合理、合法、科学、高效,并不是让单位负责人去做会计工作。因此,单位负责人要学习的应该是有关会计的管理知识,而不是具体的会计实务。从这一点出发,本章将向单位负责人介绍必知的一些会计常识。只有先了解这些会计常识,以后才可以更深入地了解其他相关的会计管理知识。

一、会计的含义与职能

会计的意思就是核算,是指对发生的经济业务的核算,也就是对涉及钱出钱入业务的计算,并把这些信息提供给使用者。

我们可以把会计看成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。

会计在经济管理中具有两个基本功能:一个是会计核算,另一个是会计监督。

通俗地讲,会计核算就是把企业一定时间内买了多少材料、花了多少钱、生产了多少产品、卖了多少钱、到底赚了多少钱等情况都计算清楚。如果用专业的话来讲,会计核算是指将企业已经发生的个别的、大量的经济业务,通过记录、计算、整理、汇总,转化为全面、连续、系统的会计信息,以反映企业经济活动的全过程及其结果。

会计监督就是通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法促使经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的。具体包括:事前监督、事中监督、事后监督。通过会计监督,使企业严格遵守国家颁发的财政制度和财务制度的规定,并对各项经济业务的真实性、合理性和合法性进行审核,防止损失浪费、贪污盗窃和营私舞弊,以保护企业财产的安全完整。

会计核算为会计监督提供了依据,反过来会计监督又保证了会计核算的质量,两者相辅相成,缺一不可。

二、会计核算的基本前提和一般原则

(一)会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是指为了使会计核算得以正常进行下去而作的一种假设,它包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量四个方面。

(1)会计主体。是指会计工作为其服务的特定的单位或组织,也就是为谁当会计。会计主体的实际意义在于,会计核算应当以本企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企

业本身的各项生产经营活动。

(2)持续经营。是指会计人员为之服务的会计主体,在可预见的未来,将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。这一基本前提的主要意义在于:资产和负债仍按历史成本计价,固定资产按预计使用期限提取折旧等。

(3)会计分期。是指在会计主体无期限持续经营的基础上,人为地规定会计信息的提供期限。它是对持续经营的必要补充。为了定期地反映企业的经营成果和财务状况,向有关各方面提供信息,人为地把持续不断的企业生产经营活动划分为较短的经营期间。会计期间通常为一年,称为会计年度,《企业会计准则》规定,以日历年度作为会计年度。为了及时提供信息,在年度内还可划分为若干较短的期间,如季度和月份。

(4)货币计量。是指为了全面、完整地反映企业复杂的生产经营活动,而人为地确定以货币作为会计核算的计量尺度。凡是能用货币计量的,就可以在会计上反映;凡是不能用货币计量的,则不必在会计上反映。

上述会计核算的四项基本前提,具有相互依存相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围,持续经营与会计分期则确立了会计核算的时间长度,而货币计量则对会计核算上的时间计量提供了不可多得的手段。没有会计主体,就不会有持续经营;没有持续经营,就不会有会计分期;没有货币计量,就不会有现代会计。

(二)会计核算的一般原则

根据我国《企业会计准则》规定,我国会计核算的一般原

则包括 12 项,具体如下:

(1)客观性原则。又称真实性原则,是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映企业财务状况和经营成果。会计必须根据审核无误的原始凭证,采用特定的专门方法进行记账、算账、报账,保证所提供的会计信息内容完整、真实可靠。

(2)可比性原则。是指会计核算必须按照国家统一规定的处理办法进行,会计指标的口径应当一致,使不同企业的会计报表和会计信息具有共同或类似的特征,以便不同企业之间进行横向比较。

(3)一贯性原则。又称一致性原则,是指会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更。如确有必要变更,应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在财务报告中予以说明,以消除会计信息使用者可能产生的误解。

(4)相关性原则。又称有用性原则,是指会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方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。不同的关系人对会计信息的需求有所不同,其目的也有所不同。因此会计应采用适当的方法为有关方面的决策提供有用的信息。

(5)及时性原则。是指会计核算工作要讲求时效,及时进行会计业务处理,不要人为拖延,以便会计信息得到及时利用。

(6)明晰性原则。是指会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理解和利用。

(7)权责发生制原则。会计核算应当以权责发生制为基础。凡属于本期的收入和费用,无论款项是否收付,均应计入本期损益;凡不属于本期的收入和费用,即使款项已经收付,也不应计入本期损益。这一记账基础又称为应收应付制,是确认损益的一项重要制度,是与收付实现制相对应的制度,适用于需要核算经营成果的企业单位。收付实现制是指以实际收到或付出款项的日期确认收入或费用的制度,适用于不核算经营成果的行政事业单位。

(8)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。它既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,即一定会计期间的收入和费用的配比问题。

(9)历史成本原则。又称实际成本原则,是指企业的各项资产应当按其取得或购建时发生的实际成本进行计价核算。物价变动时,除国家另有规定外,不得任意调整账面的历史成本。

(10)划分收益性支出与资本性支出原则。是指凡支出的效益仅与本会计年度相关的,应当作为收益性支出,计入本会计年度损益;凡支出的效益与几个会计年度相关的,应当作为资本性支出,计入固定资产、无形资产或递延资产等长期资产,然后根据其与各期收益的关系,分期计入以后年度的损益。

(11)谨慎性原则。又称稳健性原则,它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。

(12)重要性原则。财务报告应当全面反映企业的财务状况和经营成果。对于重要的经济业务和会计事项,应当单独、详细反映;对于次要的经济业务,可合并、粗略反映,如固定资产与低值易耗品的划分、核算等。

以上 12 条会计原则可分为三大类,其中第(1)、(2)、(3)条属于总体性要求的原则;(4)、(5)、(6)条属于会计信息质量要求的原则;(7)、(8)、(9)、(10)、(11)、(12)属于会计确认、计量要求的原则。

三、会计要素与会计等式

(一)会计要素

为了便于会计上的计量、记录和报告,在对会计对象进行核算和监督时,通常将会计对象划分为会计要素。会计要素是对会计对象按照经济特征所作的分类,或者说是会计对象的具体化。由于各单位经济活动的具体内容不同,因此会计要素也有所不同,现以企业为例,说明会计要素的具体构成。我国财政部 1992 年 11 月颁布的《企业会计准则》中,将企业的会计对象划分为六大会计要素:资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润。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。

1. 反映财务状况的会计要素

财务状况是企业一定时期的资产及权益情况,是资金相

对静止状态时的表现。反映财务状况的会计要素包括资产、负债、所有者权益三项。

(1)资产。是指企业所拥有和控制的、能以货币计量的、并能为企业带来经济效益的经济资源。

由此可以看出,资产必须符合以下三个特征:

一是资产必须为企业拥有和控制的;二是资产必须能以货币计量;三是必须是能够给企业带来经济利益的资源。比如企业的产品,它同时具备以上三个方面的特征,所以它就属于企业的资产。

(2)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。它有四个特征:

①它是目前和过去企业在经济活动中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;④它是需要以现金或其他资产或劳务偿付的确实的债务。

负债按照偿还期限的长短分为流动负债和长期负债。负债将减少企业未来的经济资源。

(3)所有者权益。是企业投资人对企业净资产的所有权,是企业全部资产减去全部负债后的余额。

企业资产有两个来源:一部分是借来的钱,被称为债权人权益;另一部分是所有者投入的钱及留存收益,叫做所有者权益。对于借来的钱,企业早晚要还,而投资人投入的钱,企业却不用还。所以,所有者权益会随着资产、负债的变动而变动,随企业经营好坏而增减。

2. 反映经营成果的会计要素

经营成果是企业在一定时期内从事生产经营活动所取得