

掌握经营管理所需财会知识
迅速提升私营企业主管理技能

私营企业主 必备财会知识

【 私营企业主不必成为会计，但必须了解会计；不必从事
财务工作，但必须成为财务管理的核心人物！ 】

温亚丽 / 编著

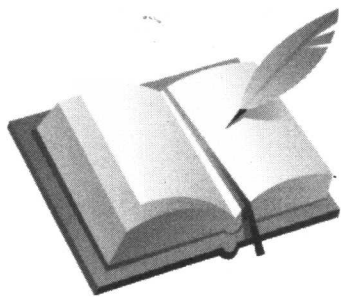
为繁忙的私营企业主量身定做
助你：用好每一分钱，管好每一笔账

私营企业主
提升管理技能
的好帮手

中国华侨出版社

私营企业主必备财会知识

温亚丽 / 编著



中国华侨出版社

图书在版编目(CIP)数据

私营企业主必备财会知识/温亚丽编著. - 北京:中国
华侨出版社,2006.5

ISBN 7-80222-123-4

I. 私… II. 温… III. 私营企业-企业管理:财
务管理-基本知识 IV. F276.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 041485 号

私营企业主必备财会知识

编 著/温亚丽

责任编辑/李晓娟

装帧设计/杨文婷

经 销/新华书店

开 本/170×230 毫米 16 开 印张/21.5 字数/250 千字

印 刷/香河闻泰印刷包装有限公司

版 次/2006 年 8 月第 1 版 2006 年 8 月第 1 次印刷

书 号/ISBN 7-80222-123-4/F·5

定 价/38.00 元

中国华侨出版社 北京市安定路 20 号院 3 号楼 邮编 100029

法律顾问:陈鹰律师事务所

编辑部:(010)64443056 64443979

发行部:(010)64443051 传真:(010)64439708

前言

经过二十多年的发展,我国个体私营经济已成为国民经济中的重要组成部分,其产值已经占国内生产总值的 1/3 以上,东部一些地区则超过了 50%,在东南沿海经济发达地区,私营企业提供当地 2/3 以上的财税收入,而且我国私营企业的经营规模还在扩大之中。专家们甚至评断:“没有私营经济就没有市场经济”。

在 2005 年福布斯列出的中国富豪榜上,很大一部分富豪都是私营企业主出身,他们经过自己的奋斗和努力,取得了令人瞩目的成绩。那些常居富豪榜前列的富豪们的光辉业绩和传奇经历告诉我们,知识是获得财富的源泉,私营企业主除了应具备特殊的品质和人格魅力,还应具备经营和管理企业的能力。

私营企业主作为私营企业的“主人”和“智囊”,其自身素质的高低直接影响着企业的发展前景。可是,许多私营企业主比较缺乏财会方面的知识,这就造成了企业发展的瓶颈。为了帮助这些私营企业主解决财会知识匮乏的问题,我们根据私营企业主自身的特点,编写了这本《私营企业主必备财会知识》,以期帮助私营企业主运用书中的基本原理来实现自身价值最大化,并衷心祝愿读者也能如愿以偿地登上“富豪榜”。

本书根据相关会计法规的要求编写,全书共分为 9 章:

第 1 章 “私营企业主财会知识入门”介绍私营企业主入门需要掌握的知识。

第2章 “私营企业主应了解的基础会计知识”介绍财会方面的基础知识，便于私营企业主更深入地学习后面的知识。

第3章 “私营企业主必须掌握的会计业务”用最简单的方法教会你会计业务。

第4章 “私营企业主如何阅读会计报表”用最通俗的语言让你在两小时内读懂报表。

第5章 “私营企业主如何分析会计报表”介绍数字后面隐藏的巨大商机。

第6章 “私营企业主如何防范会计舞弊”介绍如何认识会计舞弊并加以防范。

第7章 “私营企业主应了解的税务常识”介绍企业纳税问题的处理。

第8章 “生活中的财会常识”介绍生活中最常见、最实用的财会知识。

第9章 “当家理财”介绍如何当好家、理好财。

希望通过此书，能给广大私营企业主带来帮助，也希望有更多的私营企业主关注企业的会计与财务管理。

编者

目 录

第1章

私营企业主财会知识入门

- 1.1 您了解会计吗 / 3
- 1.2 财会知识给您带来哪些帮助 / 5
- 1.3 您需要掌握哪些财会知识 / 6
- 1.4 您如何正确使用会计信息 / 7
- 1.5 您知道我国会计法律制度的构成吗 / 8

第2章

私营企业主应了解的基础会计知识

- 2.1 您知道会计假设吗 / 13
- 2.2 您知道会计核算的原则吗 / 14
- 2.3 您知道会计六大要素吗 / 19
- 2.4 您要记住的会计科目有哪些 / 24
- 2.5 何为会计恒等式 / 26
- 2.6 会计账户指的是什么 / 28
- 2.7 何为复式记账法 / 30
- 2.8 何为会计分录 / 32
- 2.9 何为会计凭证 / 34
- 2.10 何为会计账簿 / 37
- 2.11 您了解会计账务处理程序吗 / 40
- 2.12 最重要的会计报表有哪些 / 42

第3章

私营企业主必须掌握的会计业务

- 3.1 资金筹集业务:投资者投入资本的核算 / 47
- 3.2 资金筹集业务:短期借款的核算 / 48
- 3.3 材料采购业务的核算 / 49
- 3.4 生产业务:生产成本和制造费用的核算 / 54
- 3.5 生产业务:财务费用和管理费用的核算 / 56
- 3.6 生产业务:工资的核算 / 58
- 3.7 生产业务:福利费、工会经费、教育经费的核算 / 60
- 3.8 生产业务:待摊费用和预提费用的核算 / 62
- 3.9 月末生产费用的结转 / 64
- 3.10 销售业务:主营业务收入的核算 / 66
- 3.11 销售业务:主营业务成本、费用的核算 / 70
- 3.12 销售业务:其他业务收入和成本的核算 / 73
- 3.13 利润形成:利润的构成 / 74
- 3.14 利润形成:营业外收入和支出的核算 / 75
- 3.15 利润形成:净利润的核算 / 77
- 3.16 利润分配 / 79

第4章

私营企业主如何阅读会计报表

- 4.1 您了解会计报表吗 / 85
- 4.2 我国的会计报表体系 / 88
- 4.3 哪些人需要了解会计报表 / 90
- 4.4 您从资产负债表中可获得哪些信息 / 93
- 4.5 您从利润表中可获得哪些信息 / 97
- 4.6 您从现金流量表中可获得哪些信息 / 100

- 4.7 如何读懂资产负债表中的资产项目 / 106
- 4.8 如何读懂资产负债表中的负债项目 / 112
- 4.9 如何读懂资产负债表中的所有者权益项目 / 116
- 4.10 如何读懂利润表 / 118
- 4.11 如何读懂利润分配表 / 123
- 4.12 如何读懂现金流量表中经营活动的现金流量 / 125
- 4.13 如何读懂现金流量表中投资活动的现金流量 / 127
- 4.14 如何读懂现金流量表中筹资活动的现金流量 / 129

第5章

私营企业主如何分析会计报表

- 5.1 为何要对会计报表进行分析 / 133
- 5.2 您知道报表分析的内容吗 / 135
- 5.3 如何对资产负债表中资产和负债进行分析 / 137
- 5.4 如何进行短期偿债能力分析 / 140
- 5.5 如何进行长期偿债能力分析 / 143
- 5.6 如何对流动资产营运能力进行分析 / 146
- 5.7 如何对固定资产营运能力进行分析 / 150
- 5.8 如何对总资产周转率进行分析 / 151
- 5.9 如何对盈利能力进行分析 / 152
- 5.10 如何对企业自身发展能力进行分析 / 154
- 5.11 如何利用财务比率对市况进行测定 / 156
- 5.12 如何对企业获取现金能力进行分析 / 157

第6章

私营企业主如何防范会计舞弊

- 6.1 如何区别会计错误与会计舞弊 / 163
- 6.2 如何识别会计舞弊 / 164

- 6.3 几种常见的会计舞弊 / 165
- 6.4 如何识别账簿中的会计舞弊 / 167
- 6.5 如何检查账外经营 / 168
- 6.6 如何识别财务报表中的会计舞弊 / 170
- 6.7 会计人员舞弊查证的具体措施有哪些 / 173
- 6.8 如何对资产负债表进行检查 / 174
- 6.9 如何对利润表和现金流量表进行检查 / 176

第7章

私营企业主应了解的税务常识

- 7.1 我国现行的税收体系是怎样的 / 179
- 7.2 企业要缴纳哪些税 / 182
- 7.3 如何区别国税和地税 / 184
- 7.4 您的公司要缴纳哪些税 / 185
- 7.5 如何办理纳税登记 / 190
- 7.6 纳税申报知多少 / 194
- 7.7 何为纳税担保 / 197
- 7.8 税务行政复议知多少 / 198
- 7.9 增值税优惠政策知多少 / 202
- 7.10 营业税优惠政策知多少 / 203
- 7.11 消费税优惠政策知多少 / 205
- 7.12 关税优惠政策知多少 / 207
- 7.13 所得税优惠政策知多少 / 209
- 7.14 何为税收筹划 / 212
- 7.15 增值税:纳税义务人的认定 / 215
- 7.16 增值税:征税范围和税率 / 217
- 7.17 增值税:税款的计算与缴纳 / 219
- 7.18 消费税:纳税义务人和税率 / 223
- 7.19 消费税:税款的计算与缴纳 / 227

- 7.20 营业税:纳税义务人和税率 / 231
- 7.21 营业税:税款的计算与缴纳 / 233
- 7.22 企业所得税:纳税义务人和税率 / 236
- 7.23 企业所得税:税款的计算与缴纳 / 238
- 7.24 个人所得税:纳税义务人和税率 / 244
- 7.25 个人所得税:税款的计算与缴纳 / 246

第8章

生活中的财会常识

- 8.1 您知道自己可享受哪些社会保障吗 / 253
- 8.2 养老保险知多少 / 256
- 8.3 工伤保险知多少 / 263
- 8.4 失业保险知多少 / 268
- 8.5 医疗保险知多少 / 269
- 8.6 生育保险知多少 / 272
- 8.7 住房公积金知多少 / 275
- 8.8 如何选择适合自己的商业保险 / 276
- 8.9 您了解国债吗 / 279
- 8.10 个人申请贷款需注意哪些问题 / 281
- 8.11 投资人如何挑选基金 / 282
- 8.12 投资股票、基金、房地产有哪些法则 / 283

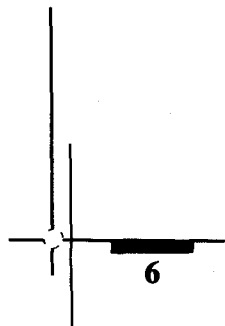
第9章

当家理财

- 9.1 当好老板,必须学会理财 / 289
- 9.2 树立科学的理财观念 / 290
- 9.3 企业理财的终极目标 / 292
- 9.4 企业理财几大误区 / 293

- 9.5 学习基本的理财知识 / 297
- 9.6 必知的十大理财方法 / 298
- 9.7 银行账户的管理要遵循哪些规则 / 301
- 9.8 银行账户的设置和开户条件 / 302
- 9.9 银行账户如何开户变更和撤销 / 304
- 9.10 企业的筹资渠道 / 306
- 9.11 不同筹资方式的利弊 / 307
- 9.12 企业从银行获取贷款的方法 / 310
- 9.13 投资方向的确定 / 313
- 9.14 投资规模的确定 / 314
- 9.15 投资结构的把握 / 315
- 9.16 投资风险分析与防范 / 316
- 9.17 现金管理技巧 / 319
- 9.18 应收账款的管理 / 322
- 9.19 催账的技巧 / 324
- 9.20 成功收款的九大要领 / 326
- 9.21 增加企业资金周转:拆东补西法 / 330

参考文献 / 332



ACCOUNTING

私营企业主财会 知识入门

第1章

您了解会计吗

财会知识给您带来哪些帮助

您需要掌握哪些财会知识

您如何正确使用会计信息

您知道我国会计法律制度的构成吗



您了解会计吗

您当然知道，这里所指的会计，不是指您通常称呼单位中的同事“王会计、李会计”的“会计”。那么，这里的“会计”指的是什么呢？

会计是一个商业信息提供系统。会计把企业有用的各种经济业务统一成以货币为计量单位，通过记账、算账、报账的程序来提供反映企业财务状况和经营成果的经济信息。

简单地说，会计是把企业杂乱无章的会计数据归纳整理，加工编制成有用的财务信息系统。

那么，会计有什么职能呢？

具体地说，会计主要有两个职能：一是核算（也叫反映）职能；
→是监督职能。

1. 核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程。它是会计最根本的职能，也是会计为您的企业提供的最大帮助。什么是核算？通俗地说，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。核算一般分为三个步骤：记账，算账，报账。

记账，是指对特定的某一经济活动采用一定的记账方法在账簿中登记。

算账，是指在记账的基础上，对企业某一时点的资产所有者权益和一定时期的收入、费用（成本）、利润进行计算。

报账，是指在算账的基础上，对企业的财务状况、经营成果和



现金流情况，以会计报表的形式对会计信息使用者报告。

这一程序可用如图 1-1 表示：

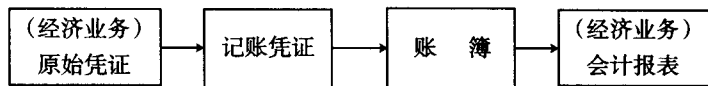


图 1-1 会计核算程序

注意：财务状况是针对企业在某一时点而言的。也就是说，您可以评价 2005 年 12 月 31 日这天的企业资产、负债、所有者权益的状况优劣与否，却不能评价 2005 年 12 月这一个月财务状况如何。因为，资金是在时刻运动与变化着，反映财务状况的数据无时无刻不在变化，所以，要评价财务状况，就要先确定某一特定的时刻才有意义。

经营成果是企业一定时期的营运成绩。它是对企业一段经营后的总结，是对一个时段的效果评价。经营成果是企业数日的收入、费用积累的结果。

2. 监督职能

监督职能是会计的又一大职能，它能为企业经营过程提供监督作用。

工作中，您可能会发现企业经常出现这样的现象：采购员拿伪造单据来报销，办公人员把自己的生活开支列入办公费，原材料浪费严重，工人生产效率低……这些现象会导致企业的资产流失，降低企业的经营效率，是一个令企业头疼的问题。为了解决这一问题，请您重视会计的作用，建立健全的企业财务制度，使用负责的会计人员，形成科学严谨的会计核算体系，由会计人员对企业的各种经济业务、各种票证进行层层审核、检验、把关，杜绝不合理不合法的经济行为，把企业不必要的损失降到最低。

总之，会计是一个商业信息提供系统，把单位的各种经济业务

统一成以货币为计量单位,通过核算过程来反映单位的财务状况和经营成果。

会计核算过程:记账——算账——记账

会计的职能:核算——监督

... 1.2

财会知识给您带来哪些帮助

当今社会是以数字信息为主导的时代,财会知识的重要性是每个人都能体会到的。那么,懂得财会知识究竟会给您带来哪些帮助呢?

1. 对于管理者而言

在经营活动中,企业内部管理人员必须对经营过程中遇到的重大问题做出有关的判断和决策,如筹资决策、投资决策、生产决策、经营决策和人事决策等。企业决策的正确与否,关系到企业的兴衰成败。而正确的决策必须以客观有用的数据和资料为依据。财会知识在企业决策中起着极其重要的作用。

2. 对于企业职工而言

企业职工最关心的是企业的财务状况与获利情况是否能保障企业持续经营、为职工提供稳定的就业;企业的工资福利待遇是否变动、是否与企业的获利情况挂钩;等等。

3. 对于投资者而言

投资者包括现在的和潜在的投资者。在经营权和所有权相分离的情况下,作为公司或企业的所有者即投资者并不直接参与企业的经营,其投入资金的运作情况如何?企业的经营活动、财务状况以及经营成果等情况如何?这些方面情况的掌握一般要通过企业会计

提供的信息来了解；同时，作为投资者还需要利用会计信息进行有关的决策，如根据企业的财务状况和经营成果决定是否应该对企业投入更多的资金（如购入股份）、是否应该转让其在企业中的投资（如转让股份）等，与企业投资者的决策具有比较密切关系的是该企业经营成果、财务状况、获利能力、偿债能力等方面的信息，而这些信息主要由企业的财务会计来提供。

4. 对于债权人而言

债权人主要包括银行、非银行金融机构、企业债券购买人及其他提供信贷的单位和个人。他们主要通过债务企业的财务报表了解企业财务状况、经营成果和资金情况，以便控制信贷资金的风险，保证其债权的安全性；同时掌握企业能否如期偿还贷款本金并支付利息，做出是否给企业贷款的决策，或决定是否贷给企业以更多的资金。

5. 对于其他使用者而言

例如：企业的客户，由于与企业进行着各种交易活动，存在着利害关系，他们很关心他们的交易对象能否继续生存，财力是否充足，能否保证长期供货，产品的定价是否合理等等。

6

私
营
企
业
主
必
备
财
会
知
识

* * * 1.3

您需要掌握哪些财会知识

了解并掌握一定的财会知识已成为市场经济条件下每个经营者义不容辞的责任。那么，具体而言，基础的、必备的财会知识包括哪些方面呢？

(1) 生活中常见的财会知识。比如存取款业务、股票、债券、基金等。