

领导财经丛书



领导

领导财经丛书编委会 编

会计学

Leaders Accounting



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

领导财经丛书

领导会计学

领导财经丛书编委会 编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

领导会计学 / 领导财经丛书编委会编. —上海:
立信会计出版社, 2011. 12

(领导财经丛书)

ISBN 978-7-5429-3146-7

I. ①领… II. ①领… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 276031 号

责任编辑 赵新民 成姿娴

封面设计 周崇文

领导会计学

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司		
开 本	787 毫米×1092 毫米	1/16	插 页 1
印 张	13.75		
字 数	197 千字		
版 次	2011 年 12 月第 1 版		
印 次	2011 年 12 月第 1 次		
印 数	1—3 100		
书 号	ISBN 978-7-5429-3146-7/F		
定 价	28.00 元		

如有印订差错,请与本社联系调换

《领导财经丛书》编委会

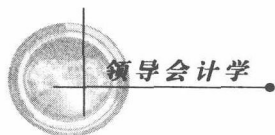
主 编 蔡 昌

编委会成员	兰青青	张小凤	黄海霞
	于 洋	陈涤尘	马 良
	鲍婷婷	沈 易	陈美玲
	潘静思	王 洋	吕正伟

总 序

各级领导干部都是人民的公仆,代表人民行使国家赋予的权利。领导干部的这种身份和角色使得国家对他们的素质要求比较高,为了使各级领导干部更好地为人民服务,国家为此所花费的培养成本也比较高。但近年来,领导干部违法、违规和经济犯罪案件越来越多,一些被公认为“有前途、有能力”的领导干部纷纷落马。据不完全统计和分析,领导干部落马大多源于财经犯罪,这反映了一个问题:领导干部缺乏必要的财经素养和会计、税务常识。比如,单位在处理某些经济业务时,由于领导不懂得基本的会计知识,让会计按自己的意思去做账,会计迫于领导的压力只好照做,结果就出了问题。像这样的单位领导,由于不懂得会计、税务的基础知识,对相关的财会制度和税收政策缺乏基本的了解,最终酿成大错,实在是遗憾之事。

随着市场经济在中国的快速推进,上至政府部委高官,下至乡长村官,都迫切需要学习和掌握会计、财务、税务的基础知识。领导干部财经素养的缺失正成为制约他们工作效益的“瓶颈”。在我们平时所接触的领导干部乃至公司高管中,能看懂财务报表的人尚且不多,更不用说进行财务决策了。许多领导干部意识到了这一点,迫切希望学习一些实用的财经知识,以增强自己的财经素养。凭借



这一契机,我们策划、组织编写了本套“领导财经丛书”,本套丛书共分三本:《领导会计学》、《领导财务学》、《领导税务学》。

本套丛书属于针对广大领导干部和公司高管的财经普及读本,具有通俗实用、易学易懂的特点,是一道醇厚香浓的“财经鸡汤”,既有丰富的财经智慧和理论精髓,又有大量的财经运作实践案例和宝贵经验,不仅可以给读者带来阅读上的喜悦,还可以通过案例给人以醍醐灌顶的启示。

感谢翻开本套丛书的读者。开卷有益,希望您在这里汲取到财经智慧和经验,为您的前行助一臂之力。

领导财经丛书编委会

2011年12月

前 言

会计是适应人类生产实践和经营活动的客观需要而产生的。我国会计之职最早设于西周,称为“司会”,主管财政经济活动。在人们印象中,会计就是“一把算盘,一本账”。但随着市场经济的飞速发展,会计作为商业通用语言,早已不再是“账房先生”的专利,领导干部应该在掌握财务会计方面专业知识的基础上,在了解企业经营的财务状况、经营成果、现金流量的前提下,组织生产经营活动。正所谓“不谋财务战略者,不足以谋经营发展战略”。

据美国调查统计发现,送到美国地方法院申请破产的案例中,有90%的企业缺乏恰当的会计记录,做的是笔“糊涂账”;美国商业部表示,84%的失败企业都没有足够、完整的会计记录和控制。世界银行官员对73家银行的调查报告表明,亚洲发生金融危机的一半责任在于会计。

而在中国,我们经常会被问到以下问题:

——为什么中国的企业平均寿命只有3.8年?因为财务管理不善,资金出了问题。

——为什么很多企业发展慢、规模小?因为企业领导干部既不懂财务分析,又不懂如何与银行和风险投资家打交道。

——为什么很多企业收入庞大,却经营亏损?因为企业领导干

部不懂成本管理。

——为什么很多企业“内贼”不断，资产流失？因为企业内控体系出了问题。

——为什么很多企业每年在财务报表审计和所得税汇算清缴时，面临大量的调整项目？因为相关负责人不了解国家最新的会计准则和税收政策。

其实，出现上面问题的主要原因是由于一些企业领导干部对会计知识的匮乏，有的领导干部甚至连基本的财务知识都没有掌握，更不用说通过会计资料的分析来发现企业在生产经营活动中存在的问题了。此外，一些企业领导干部按自己的意愿来评判财务工作的好坏，决定财务人员的命运，财务人员惧于权威，对于一些问题敢怒不敢言。如果领导干部能懂一些会计知识，就可与财务人员一起携手改善企业的经营管理，增收节支，提高企业的经济效益。

针对领导干部工作繁多、平时没有时间仔细阅读会计知识读物的现状，本书列举了大量的企业在日常生产经营中容易出现的问题，重点介绍了会计基础知识和财务分析方法，详细论述了企业如何进行成本管理和实施有效的内部控制，并且在梳理历次会计改革的基础上，指明了企业适应未来会计改革的方向。本书将抽象的会计理论采用诙谐幽默的语言和丰富的案例来表述，便于领导干部在繁忙的工作之余，迅速掌握必备的会计知识。

本书由蔡昌负责设计框架并总纂定稿，参加编写的人员主要有兰青青、黄海霞、鲍婷婷、沈易、潘静思、张小凤等。

本书适于党政机关、企事业单位领导干部、总裁、总经理、部门总监等高层管理人员阅读，同时也可作为高校 MBA 教学和企业管理人员培训教材使用。

由于编者水平有限且时间仓促，本书难免有疏漏甚至错误之处，希望读者朋友不吝指正。

目 录

第一章 会计——领导商海起航的必备商务工具	1
一、识会计语言驰骋商海	1
二、火眼金睛看穿会计欺诈	5
三、利润的源泉——企业投资与融资管理	14
四、不敢越“税池”一步——发票管理	17
五、领导高枕无忧——切实防范会计风险	22
第二章 看数据会说话——领导如何阅读财务报表	30
一、会计基本假设	30
二、会计基础	31
三、会计要素的计量属性	32
四、会计核算的基本程序与方法	33
五、会计要素	35
六、会计等式、会计科目和会计账户	39
七、复式记账法	41
八、会计凭证	43
九、会计账簿	49
十、错账的更正方法	51
十一、财务会计报告	52
第三章 管理决策的基石——领导如何进行财务分析	75
一、财务分析概述	75



二、报表结构分析	77
三、报表内容分析	79
四、报表间的联系分析	102
 第四章 高效节流的艺术——领导如何开展成本管理	108
一、成本基础	108
二、认识成本管理	112
三、四大现代成本管理模式之一：作业成本管理	114
四、四大现代成本管理模式之二：战略成本管理	119
五、四大现代成本管理模式之三：产品生命周期成本管理	123
六、四大现代成本管理模式之四：全面成本管理	127
七、领导如何开展成本管理	129
八、成本管理引发的思考	135
 第五章 掌握风险的技术——领导如何实施内部控制	140
一、内部控制基础	140
二、现金流内部控制	151
三、物流内部控制	159
四、信息流内部控制	170
 第六章 着眼未来——领导如何适应会计改革	175
一、会计改革的历史回顾	176
二、会计改革的主要进展	180
三、会计改革的未来发展趋势	185
四、领导如何适应会计改革	193
 参考文献	207
 丛书后记	209

第一章 会计——领导商海起航的必备商务工具

据统计,现今世界 500 强企业中,48%的 CEO 都是财务出身。要想成为全球的跨国公司的总裁需要过一个关,那就是财务关。

一、识会计语言驰骋商海

(一) 初识会计,胸有成竹

会计是适应人类生产实践和经营活动的客观需要而产生的。人类社会自从有了经济活动,计算和记录就成为必要。早在我国古代,就出现了“日记”、“月要”、“岁会”等会计术语。我国会计之职最早设于西周,称为“司会”,主管财政经济。传统意义上的会计,给人的印象是“一把算盘,一本账”,其基本职能是反映某一特定单位的经济活动,并对活动执行过程进行监督。会计是经济管理活动的重要组成部分。在实务工作中,会计以货币为主要计量单位,以提高经济效益为主要目标,运用专门方法对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督,以提供会计信息,并随着社会经济的日益发展,逐步开展预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动。随着市场经济的飞速发展,会计作为一种商业通用语言,早已不再是“账房先生”的专利,领导干部也必须掌握财务会计方面的专业知识。正所谓“不谋财务战略者,不足以谋经营发展战略”。

会计企业依据其工作侧重点的不同,一般分为财务会计、管理会计和税务会计。企业领导干部关注的重点并不是具体的财务工作,而是在把握会计



活动所提供信息的基础上作出正确的决策。图 1-1 为公司治理框架下的财务架构图。

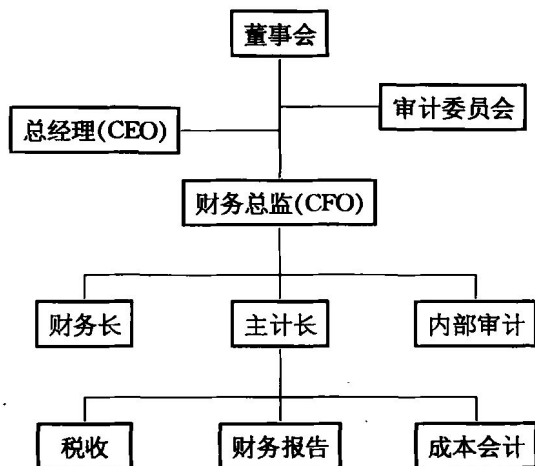


图 1-1 公司治理框架下的财务架构图



知识链接

EVA

经济增加值(economic value added, EVA)则是一种新型的公司业绩衡量指标,它克服了传统指标的缺陷,比较准确地反映了公司在一定时期内为股东创造的价值,20 世纪 90 年代中期以后逐渐在国外获得广泛应用,成为传统业绩衡量指标体系的重要补充。

EVA 的基本理念是:资本获得的收益至少要能补偿投资者承担的风险。

也就是说,股东必须赚取至少等于资本市场上类似风险投资回报的收益率。EVA 理念的始祖是剩余收入(residual income)或经济利润(economic profit)。在 EVA 准则约束下,投资收益率高低并非企业经营状况好坏和价值创造能力的评估标准,关键在于是否超过资本成本。EVA 是一种基于会计系统的公司业绩评估体系。

英特尔、可口可乐、微软等公司资本收益远远超过资本成本, $EVA > 0$,

视为价值创造能力强的公司；通用汽车、AT&T、IBM 等公司资本收益低于资本成本， $EVA < 0$ ，被认为股东价值受到破坏。

（二）会计必备基础知识

当一个屋子里有很多东西需要整理归位时，大抽屉的作用便功不可没。按照一定的管理规则把物品分门别类地进行整理，更有益于日常的使用与管理，这样的方法同样适用于会计。一般企业把会计所要反映的具体业务分为六大类，每一类有一个专门的名称，它们分别提供有关财务状况和经营成果的信息，具体包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素。其中，资产、负债和所有者权益三项会计要素主要反映企业的财务状况；收入、费用和利润三项会计要素主要反映企业的经营成果。

1. 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产按流动性分类，可分为流动资产和非流动资产。流动资产主要包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款、存货等。非流动资产是指流动资产以外的资产，主要包括长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产、开发支出等。

2. 负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。流动负债主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款等。非流动负债是指流动负债以外的负债，主要包括长期借款、应付债券等。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。其中，资本公积包括企业收到投资者出资超过其在注册



资本或股本中所占份额的部分以及直接计入所有者权益的利得和损失等。盈余公积和未分配利润又合称为留存收益。

4. 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

5. 费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

6. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。直接计入当期利润的利得或损失是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或损失。



知识链接

常用会计术语中英文对照

account 账户	accounting system 会计系统
audit 审计	cash flow prospecting 现金流量预测
bookkeeping 簿记	balance sheet 资产负债表
income statement 损益表	statement of cash flows 现金流量表
certificate public accountant 注册会计师	tax accounting 税务会计
cost accounting 成本会计	management accounting 管理会计
external users 外部使用者	internal users 内部使用者
financial forecast 财务预测	financial accounting 财务会计
generally accepted accounting principles 公认会计原则	general-purpose information 通用目的信息

government accounting office	institute of internal auditors
政府会计办公室	内部审计师协会
institute of management accountants	integrity 整合性
管理会计师协会	
internal auditing 内部审计	internal control structure 内部控制结构
internal revenue service 国内收入署	return of investment 投资回报
return on investment 投资报酬	securities and exchange commission
	证券交易委员会
statement of financial position 财务状况表	accounting equation 会计等式
articulation 勾稽关系	assets 资产
business entity 企业个体	capital stock 股本
corporation 公司	cost principle 成本原则
creditor 债权人	deflation 通货紧缩
disclosure 披露	expenses 费用
financial statement 财务报表	financial activities 筹资活动
going-concern assumption 持续经营假设	inflation 通货膨胀
investing activities 投资活动	liabilities 负债
negative cash flow 负现金流量	operating activities 经营活动
owner's equity 所有者权益	retained earning 留存利润
partnership 合伙企业	positive cash flow 正现金流量
revenue 收入	sole proprietorship 独资企业
solvency 清偿能力	stable-dollar assumption
	稳定货币(美元)假设
stockholders 股东	stockholders' equity 股东权益
window dressing 粉饰	

二、火眼金睛看穿会计欺诈

会计欺诈是指明显违背会计准则及有关法律规章对会计信息进行篡改



或虚构的行为,属于一种恶劣的利润操纵行为,对会计信息的扭曲程度、对公司利益的危害以及对投资者的损害都是极为严重的,管理者需要识别和防范会计欺诈行为。

(一) 会计欺诈的途径剖析

由于所有的会计信息均是以资产负债表、利润表和现金流量表为载体,因此,会计欺诈亦是以三大报表为基础的。会计欺诈可以分为两种:一种是基于会计盈余目标的对利润表和资产负债表的操纵;另一种则是基于现金流目标的现金流量表操纵。

1. 对利润表和资产负债表的操纵

旨在操纵收益的会计欺诈多围绕着虚增收入、虚减费用及负债,而其中涉及的手段则包括违反收入、费用确认原则、滥用会计政策和会计估计变更、利用非经常性损益等。

(1) 未满足收入条件而确认收入。这多体现为提前确认收入和不适当确认收入两种情况。前者主要针对收入确认的进程;而后者则是针对确认收入的质量。

企业在尚未销售商品或提供服务时确认收入,比较明显的做法是将未到账的销售收入计入账册,或者在商品所有权的主要风险与报酬尚未转移时提前确认收入。还有一些企业在向关联和潜在关联单位出售产品时确认收入,交易双方如果存在关联方交易,很容易出现操纵关联定价而转移利润的情况。

(2) 伪造收入。与提前确认收入相比,伪造收入则是一种彻头彻尾的欺诈,其行径包括伪造原始凭证虚构收入和将非营业收入虚构为营业收入。其中,伪造原始凭证虚构收入,多伴随着伪造会计凭证及合同;非营业收入虚构为营业收入,现金流的非营业收入来源可以包括资产出售或其他投资收入等,但如果将其计入销售收入,则会虚增营业收入并抬高营业利润率。

(3) 将费用递延处理或一次性冲销。减少营运费用的方法有两种:一是将现行费用递延处理;二是利用会计政策变更将费用一次性冲销。

(4) 虚减成本、费用或负债。为增加利润,蓄意不记录费用和相关负债,

常用操纵手段是将获取劳务的应付未付费用不计入当年损益从而虚增利润。

存货计价方法的选择对企业损益、资产总额、所有者权益和所得税数额都会产生相应影响：存货计价方法可以产生一定的利润调整空间，期末存货计价过高或期初存货计价过低，当期收益都可能因此而增加；有的企业采用定额成本法计算产品成本时，将产品定额成本差异在期末在产品 and 库存产品之间分摊，本期销售产品却不分摊，以降低本期销售成本；还有企业故意虚列存货或隐瞒存货的短缺或毁损，也可达到虚增本期利润的目的。

2. 对现金流量表的操纵

传统的会计欺诈的目标是会计盈余，因此多表现为对利润表和资产负债表相关科目的调控；但由于应收账款与虚构收入的伎俩易被识破，因此对现金流的操纵正成为会计欺诈的另一种形式。

(1) 银行存款与流动资产之间的转换。伪造或提前确认收入的企业经常通过虚拟应收账款方式虚增收入，但长期挂账的应收账款以及日益增长的应收账款规模终究会引起投资者和审计师的怀疑，因此伪造现金流的手法之一是通过银行存款与流动资产之间的转换隐藏虚拟交易产生的应收账款。

具体而言，首先，当企业需要将日益增多的应收账款伪造成有现金流的交易时，可以虚拟交易的客户名义收款进账，即通过借记“银行存款”账户，贷记“应收账款”账户的会计分录冲销应收账款；其次，在企业需要偿还虚拟资金时，则以借出款或购货款名义冲销，如以借出往来款的名义出账，则通过借记“其他应收款”账户，贷记“银行存款”账户的会计分录使原来虚拟交易产生的应收账款转化为会计报表上的其他应收款；以购货款的名义出账，则使应收账款转化为预付账款或者存货。这种欺诈方式：一方面在虚增收入的同时虚增因销售商品而收到的现金，另一方面使长期挂账的应收账款转化为其他应收款、预付账款、存货等流动资产。此外，即使无法以虚拟交易客户名义收款进账，企业亦可通过直接虚构进账单、对账单方式虚增银行存款，其后再进行虚增的银行存款与流动资产之间的转换。

(2) 银行存款与非流动资产之间的转换。一些上市公司在会计欺诈中，选择将银行存款转化为应收账款后再二次转化为非流动资产，如固定资产、