

李磊 编著

本书集专业性、可操作性于一体，在内容的广度和深度上做了合理的把握，力求深入浅出，通俗易懂，并结合案例，进行了全面而又有重点的阐述。

# 财务智囊

## 实用财务管理自查手册



### 实用性与有效性

本书力求实用，紧扣中国企业管理工作实际，强调针对性、实用性和操作性，快速把知识转化为生产力和企业竞争力。

### 全面性与工具性


内容广泛，体系全面，同时集知识、案例、工具于一体，可作为企业各项管理规范化、规范化的参考手册，更是职业经理人自我提升的实用培训教材。

经济科学出版社

# 财务智囊

## 实用财务管理自查手册

李磊 编著

 经济科学出版社



**图书在版编目 (CIP) 数据**

财务智囊：实用财务管理自查手册 / 李磊编著.

—北京：经济科学出版社，2012

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2022 - 6

I. ①财… II. ①李… III. ①财务管理

IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 129244 号

责任编辑：张 力

责任校对：杨 海

责任印制：李 鹏

**财务智囊：实用财务管理自查手册**

李磊 编著

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：100142

总编部电话：88191217 发行部电话：88191537

网址：www. esp. com. cn

电子邮件：esp@ esp. com. cn

北京盛兰兄弟印刷装订有限公司印装

710 × 1000 16 开 16 印张 260000 字

2012 年 8 月第 1 版 2012 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2022 - 6 定价：36.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换。电话：88191657)

(版权所有 翻印必究)

# 前 言

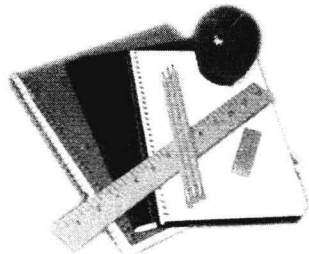
现实工作中，管理者大多不具备财务背景，遇到财务方面的问题往往直接交给财务人员，自己很少参与，也不太过问；财务人员更习惯关心对外的会计责任，却忽视了把财务数字作为支持公司增值、创利的指标，这样直接导致管理者眼中只有财务控制意识而缺乏数字经营的概念。财务管理工作始终贯穿于企业生产经营过程的每个角落，因而它对企业来说是相当重要的。随着市场全球化进程逐步加快，财务部门的作用日益突出。作为财务部门的主管，处在各种矛盾聚合点，把各种利益协调好对于每个财务主管来说都绝非易事。每个财务人员都必须具备一定的专业知识，尤其是作为管理者的财务主管们更是如此。

如果你希望用最小的投入获得最大的回报，如果你想将自己的公司做强做大，如果你想成为一个既懂业务又懂财务的管理者，那么，你就应从宏观与微观两个方面来管理公司的财务，借助财务管理这一利器在商海中纵横博弈。实现生产经营和财务状况的协调是企业经营管理的关键要素。如何通过合理的现金管理、资产管理、应收账款管理等手段来促使生产经营安全顺畅地循环，并回收到增值的现金，是财务管理的核心内容。成功的企业领导不仅胜在治理，更胜在基于数字分析透彻地观察和处理企业存在的问题，知道如何用理性的分析去印证自己的战略决策，以及使自己养成财务控制的思维。

基于此，我们精心编写了本书。全书语言轻松活泼、形式简单明了、内容丰富，详细讲述了财务主管在工作中遇到的各种问题，易学易用。翻开本书，它会告诉你如何让自己成为总经理的依靠、各业务部门支持的“香饽饽”，如何让复杂的工作变得更有条理，让财务管理变得更有效率

本书适用范围广、可读性强，适合随手查阅，使用方便。虽然编者在编写时力求精确，但由于时间仓促，必有不完善或把握不当之处，书中存在疏漏也在所难免，敬请广大读者朋友批评指正。

编 者



# 目 录

## 第 1 章 会计知识是基础

- 1.1 会计的核算和监督 / 3
- 1.2 会计要素及会计恒等式 / 7
- 1.3 会计科目 / 15
- 1.4 设置会计账户 / 26
- 1.5 复式记账法与借贷记账法 / 30

## 第 2 章 凭证, 账簿是通行证

- 2.1 会计凭证的作用和分类 / 53
- 2.2 会计凭证的传递和保管 / 74
- 2.3 账簿的作用及分类 / 76
- 2.4 会计账簿的登记 / 83
- 2.5 记账规则 / 91

## 第 3 章 财务报表见真章

- 3.1 资产负债表 / 101



3.2 利润表 / 107

3.3 现金流量表 / 109

#### 第4章 资产项目的实务操作

4.1 货币资金及应收项目的核算 / 123

4.2 存货项目的核算 / 136

4.3 固定资产项目的核算 / 145

4.4 无形资产项目的核算 / 163

#### 第5章 所有者权益项目的实务操作

5.1 实收资本的核算 / 171

5.2 资本公积的核算 / 176

5.3 盈余公积与未分配利润的核算 / 179

#### 第6章 负债项目的实务操作

6.1 概述负债 / 187

6.2 短期借款的核算 / 190

6.3 应付账款的核算 / 191

6.4 应付职工薪酬的核算 / 195

6.5 应交税费的核算 / 199



## 第 7 章 财务分析是风向标

- 7.1 财务分析概述 / 215
- 7.2 企业偿债能力分析 / 218
- 7.3 企业营运能力分析 / 221
- 7.4 企业盈利能力分析 / 224
- 7.5 企业现金流量分析 / 226
- 7.6 企业的杜邦分析法 / 227

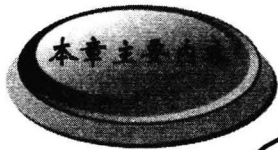
## 第 8 章 内部控制是后防线

- 8.1 设立健全的财务机构 / 233
- 8.2 企业内部控制制度的重要性 / 234
- 8.3 固定资产与存货的内部控制制度 / 237
- 8.4 现金收付的内部控制制度 / 239
- 8.5 采购与销售业务的内部控制制度 / 240

## 参考书目 / 245

66 第1章 会计知识是基础 99





- 1.1 会计的核算和监督
- 1.2 会计要素及会计恒等式
- 1.3 会计科目
- 1.4 设置会计账户
- 1.5 复式记账法与借贷记账法



## 1.1 会计的核算和监督

会计是随着生产的发展,逐步从生产职能中分离出来的一种管理职能,其本质是对一定单位的经济业务事项进行确认、计量、记录和报告,并通过所提供的会计资料作出预测、参与决策、实行监督,旨在实现最优经济效益的一种管理活动。概括地说有以下几个方面,如图1-1所示。

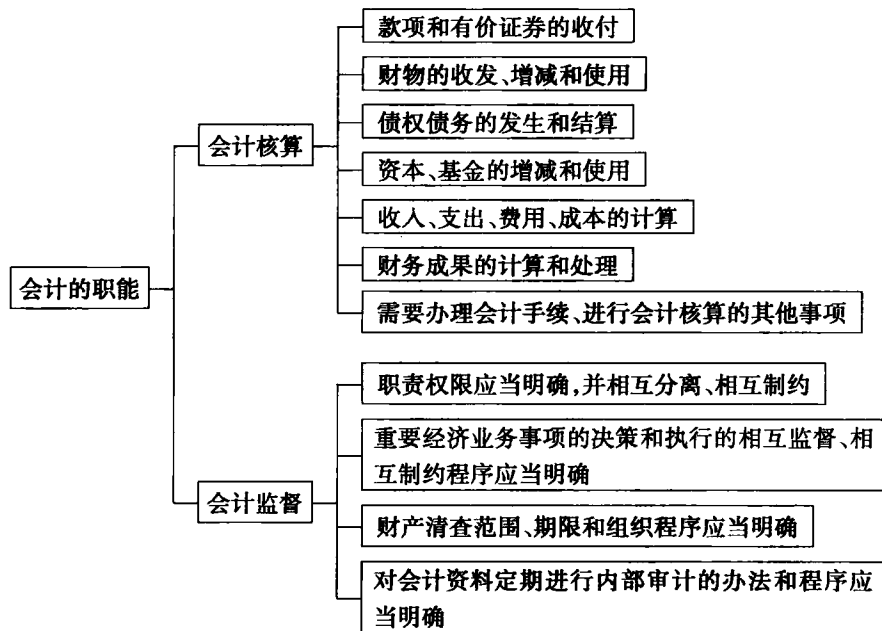


图1-1 会计的职能

会计核算职能与会计监督职能相辅相成,只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上才有可能提供可靠的资料作为监督依据;同时,也只有搞好会计监督保证经济业务按规定要求进行,并且达到预期的目的,才能发挥会计核算的作用。

随着生产力水平的提高,社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计所发挥的作用日益重要,其职能也在不断丰富和发展。除了上述职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经济业绩等功能。

俗话说,“没有规矩,不成方圆”。哪一种比赛、哪一个游戏都需要规则。会



计作为一种核算系统，当然也毫不例外地遵循着一定规则。而会计的游戏规则是它得以进行的基本前提和应遵循的一般原则。

### 1. 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的收集都是以这一系列的前提为依据。会计核算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。

(1) 会计主体（如图 1-2 所示）。

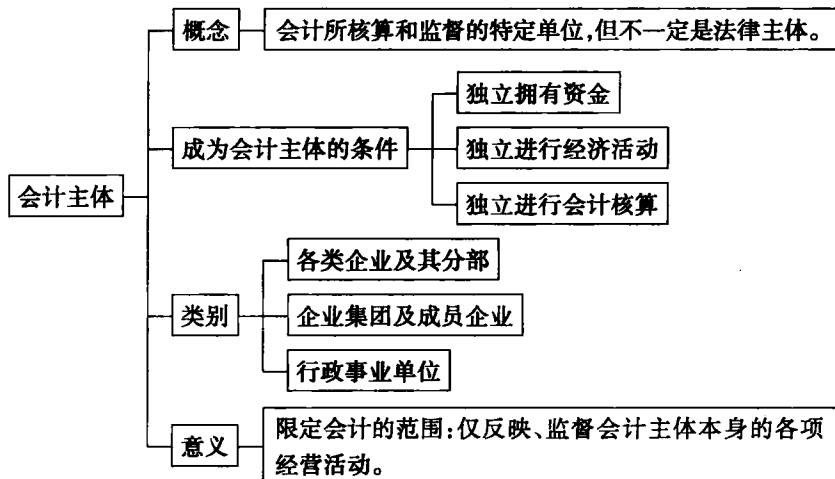


图 1-2 会计主体的含义

(2) 持续经营（如图 1-3 所示）。

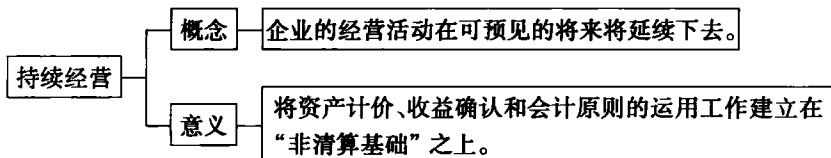


图 1-3 持续经营的含义

(3) 会计分期（如图 1-4 所示）。

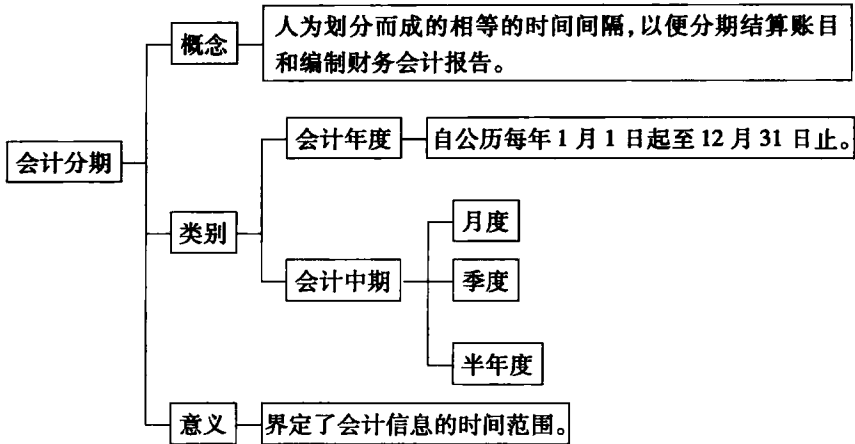


图 1-4 会计分期的含义

(4) 货币计量 (如图 1-5 所示)。

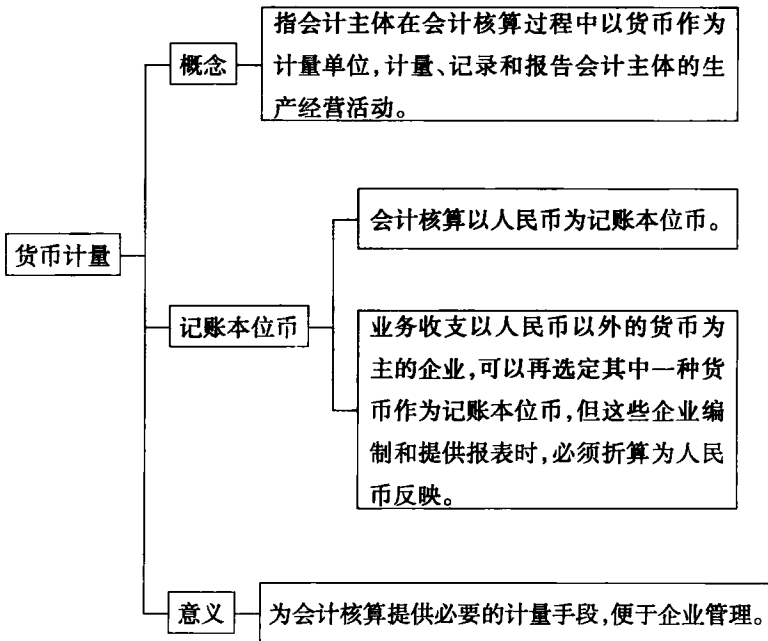


图 1-5 货币计量的含义

## 2. 会计信息质量要求

1992 年 11 月财政部发布的《企业会计准则——基本准则》中, 规定了会计核算的 12 项一般原则, 它是会计核算必须遵循的基本规则和要求。2006 年新发布的



《企业会计准则——基本准则》中，将原有的“一般原则”改称“会计信息质量要求”，共规定了8项原则：客观性原则、相关性原则、明晰性原则、可比性原则、实质重于形式原则、重要性原则、谨慎性原则和及时性原则。它们同样是会计核算必须遵循的，对保证会计信息质量意义重大，具体内容如图1-6所示。

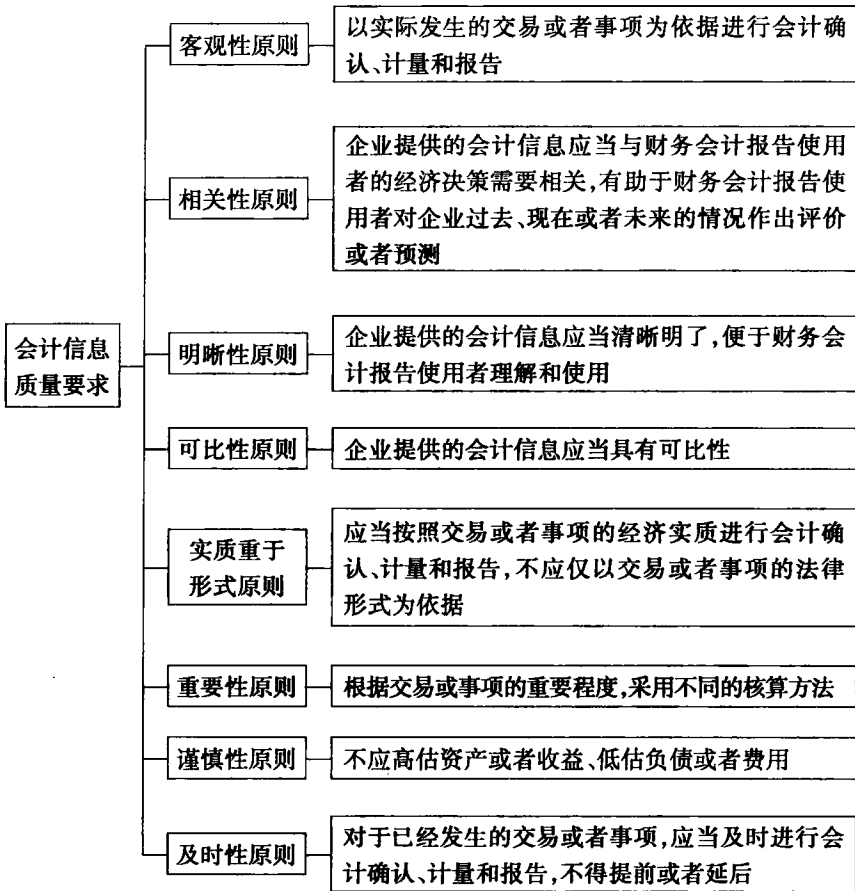


图1-6 会计信息质量要求



## 1.2 会计要素及会计恒等式

### 1. 会计要素

会计要素是会计核算对象的基本分类,是设定会计报表结构和内容的依据,也是进行确认和计量的依据。对会计要素加以严格定义,就能为会计核算奠定坚实的基础,会计要素的构成如图1-7所示。

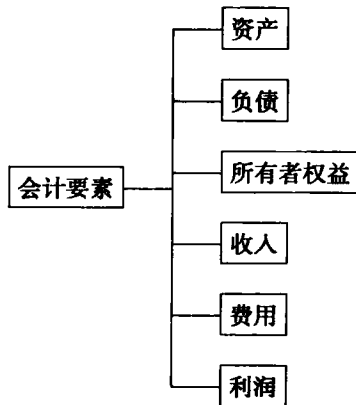


图1-7 会计要素的构成

(1) 资产 (如图1-8所示)。

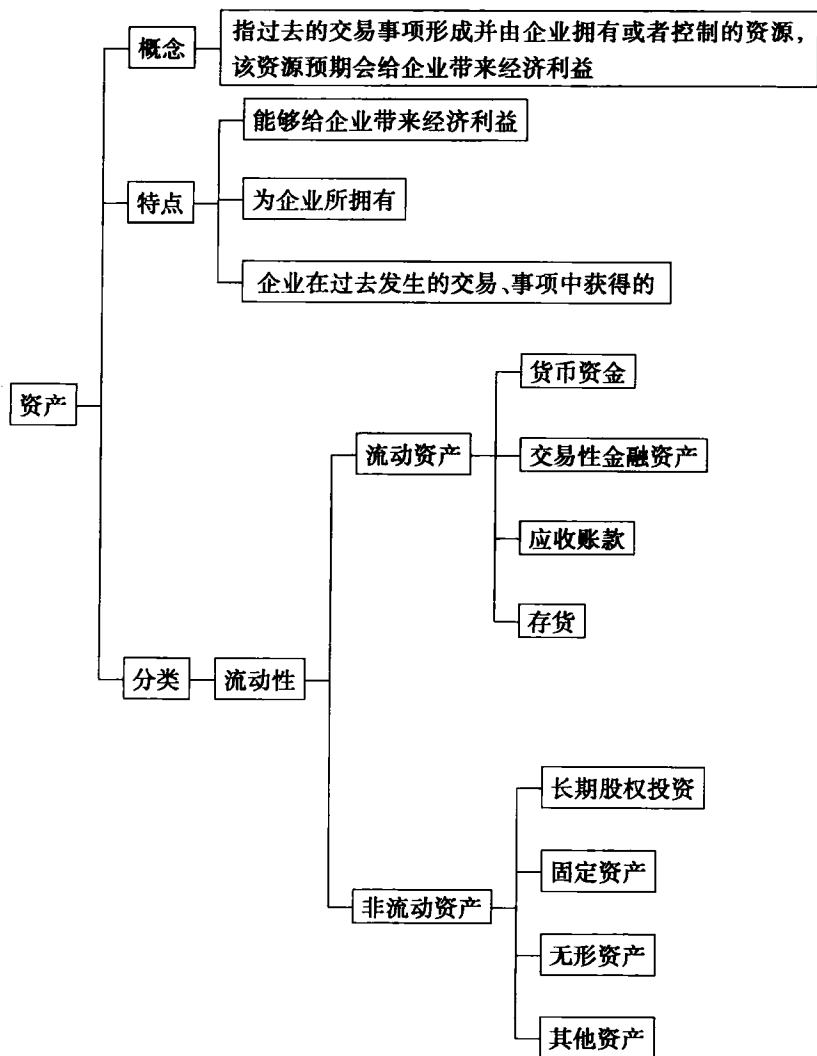


图 1-8 资产说明

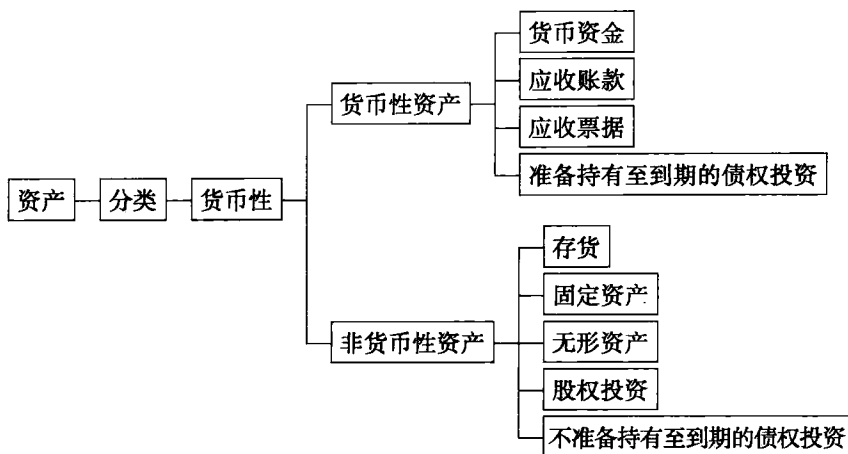


图 1-8 (续) 资产说明

(2) 负债 (如图 1-9 所示)。

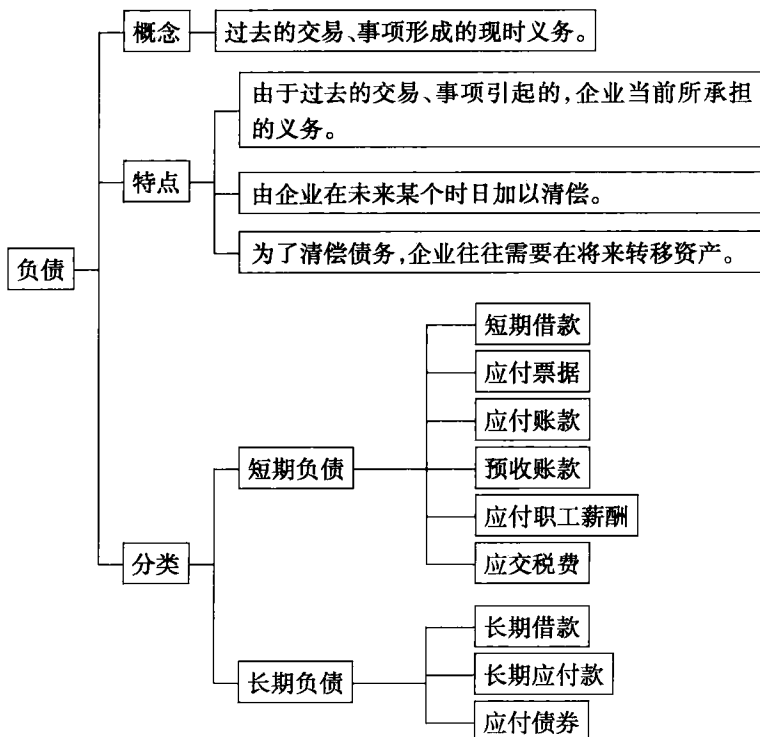


图 1-9 负债说明





(3) 所有者权益。

所有者权益是所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额，又称为净资产。

(4) 收入（如图 1-10 所示）。

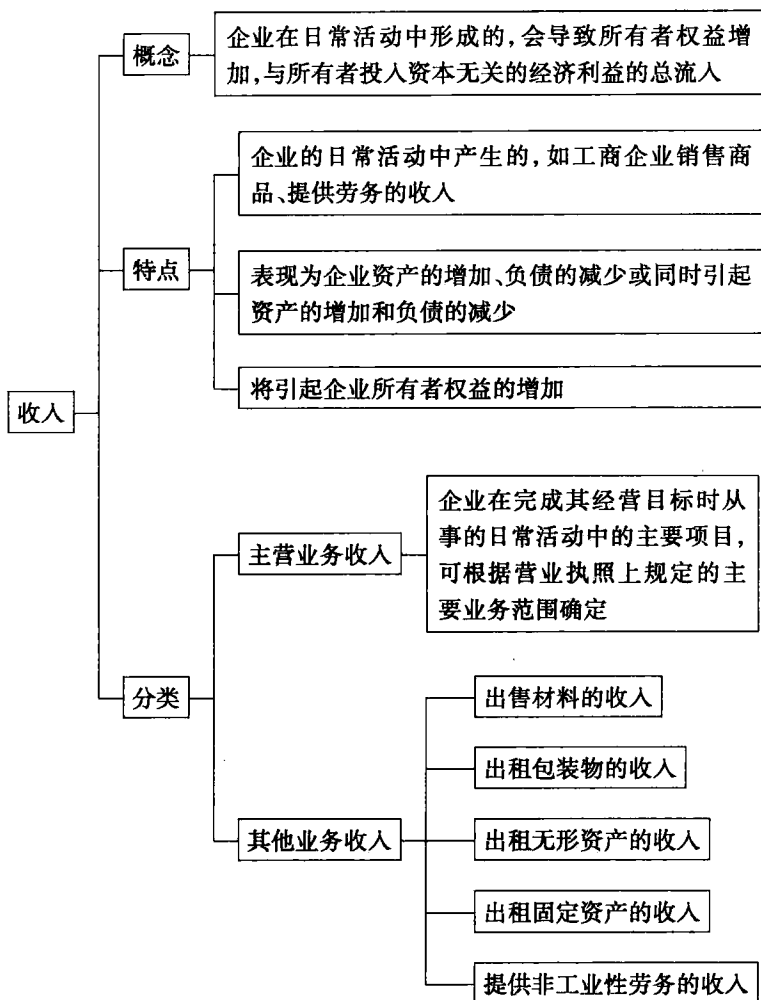


图 1-10 收入说明