

单位负责人 必备财会知识

葛红旗 / 编著

中信出版社

137

J-234.34
G386

单位负责人必备 财会知识

葛红旗 编著

中 信 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

单位负责人必备财会知识/葛红旗编著. —北京: 中信出版社, 2000.10

ISBN 7-80073-289-4

I. 单… II. 葛… III. 会计-基本知识 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 52620 号

单位负责人必备财会知识

DANWEI FUZEREN BIBEI CAIKUAI ZHISHI

编 著 葛红旗
责任编辑 何培慧
责任监制 肖新明
出 版 者 中信出版社(北京朝阳区新源南路 6 号京城大厦 邮编 100004)
承 印 者 北京地质印刷厂
发 行 者 中信出版社
经 销 者 新华书店北京发行所

开本 850mm×1168mm
1/32
印张 14.5
字数 200 千字
版次 2000 年 10 月第 1 版
印次 2000 年 10 月第 1 次印刷
书号 ISBN 7-80073-289-4
F·213
定价 26.00 元

版权所有·翻印必究

前 言

为了迎接新《会计法》的颁布和实施，我们组织编写了这本《单位负责人必备财会知识》。新《会计法》明确规定：“单位负责人要对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。”这一规定，确立了单位负责人的法定责任，明确了单位负责人为会计责任的主体。这就是说，单位会计工作出现问题，首先要追究单位负责人的责任。

单位负责人作为单位的最高行政指挥，对外直接代表本单位，必须对本单位进行的一切经济活动和管理活动负全面责任，所以也必须对本单位的财务会计报表的真实、完整承担首要责任，违反《会计法》，单位负责人将承担法律责任；需在本单位建立健全一整套行之有效的内部控制制度以确保会计行为合法、正确、高效。可是，不了解财会知识，单位负责人如何承担起这份责任呢？

本书是面向单位负责人的普及性读物，深入浅出地介绍了单位负责人应具备的基础财会知识，以及如何防范违法会计行为。在内容安排上分为十三章，便于单位负责人整体、直观地把握全书内容。相信认真学习完本书，你会成为新《会计法》实施后一名合格的、高素质的单位负责人。

编 者

2000年9月

目 录

前 言	(1)
-----------	-------

第 1 章 了解财会知识——新时代对单位负责人的

要求	(1)
1. 单位负责人是指哪些人?	(3)
2. 为什么单位负责人是会计责任的主体?	(4)
3. 为什么规范会计行为是实现公平竞争的关 键?	(6)
4. 《会计法》如何明确单位负责人保证会计信息 真实、完整的责任?	(8)
5. 单位负责人的会计责任指的是什么?	(11)
6. 《刑法》对单位负责人违反相应财务制度规定 有何处罚?	(13)
7. 国外法规对单位负责人会计责任有什么规 定?	(20)
8. 《公司法》对单位负责人会计责任有何具体 规定?	(22)
9. 《证券法》对单位负责人会计责任有什么 规定?	(24)

10. 单位负责人必须了解的财会知识包括哪些方面？	(26)
第2章 与单位负责人谈谈《会计法》	(29)
11. 新修订的《会计法》有何特点？	(31)
12. 《会计法》的适用范围有哪些？	(33)
13. 单位负责人，你了解我国会计法律制度的构成吗？	(35)
14. 《会计法》对单位建账有何规定？	(36)
15. 《会计法》对会计凭证有何具体规定？	(38)
16. 《会计法》对会计账簿有何具体规定？	(40)
17. 关于财务会计报告，《会计法》有何具体规定？	(42)
18. 对于会计核算的依据、内容及会计资料，《会计法》有何规定？	(44)
19. 关于会计处理方法的变更，《会计法》有何相关规定？	(49)
20. 关于记账本位币和会计记录文字，《会计法》有何规定？	(51)
21. 《会计法》对于会计档案是如何规定的？	(53)
22. 对于会计机构设置及会计人员安排，《会计法》是如何规定的？	(55)
23. 对于会计监督，《会计法》有何规定？	(59)
24. 会计信息失真，单位负责人会有什么责任？	(61)

25. 《会计法》的学习告诉了单位负责人什么? ...	(63)
-----------------------------	------

第3章 单位负责人会计基础知识	(65)
------------------------------	-------------

26. 单位负责人, 你了解会计吗?	(67)
27. 会计核算的基本前提是什么?	(70)
28. 会计核算的一般原则有哪些?	(73)
29. 会计的六大要素, 你知道吗?	(75)
30. 会计恒等式是什么?	(79)
31. 什么是权责发生制? 什么是收付实现制? 二者有何区别?	(82)
32. 什么是会计科目?	(84)
33. 会计账户指的是什么?	(86)
34. 会计分录指的是什么? 如何写会计分录?	(89)
35. 会计凭证是什么? 它有几类?	(91)
36. 会计账簿是什么?	(95)
37. 单位负责人, 你了解会计账务处理程序吗? ...	(98)
38. 会计报表的种类有哪些?	(100)
39. 什么是会计政策变动?	(102)
40. 会计政策变动如何反映出来?	(104)
41. 什么是会计估计变动? 它是如何反映出来 的?	(105)
42. 关联方及关联方交易指的是什么?	(107)
43. 关联方交易“创造”的利润如何体现?	(109)
44. 什么是行业会计制度?	(111)

第 4 章 单位负责人如何读懂资产负债表	(115)
45. 资产负债表指的是什么?	(118)
46. 资产负债表的结构是怎样安排的?	(121)
47. 单位负责人从资产负债表中能够获得哪些 信息?	(123)
48. 货币资金等同于“现金”吗?	(124)
49. 短期投资与长期投资有何不同?	(126)
50. 为什么要对短期投资计提跌价准备?	(127)
51. 你了解应收项目吗?	(129)
52. 坏账准备应如何计算?	(131)
53. 股权投资与债权投资的区别何在?	(132)
54. 长期投资也计提跌价准备吗?	(134)
55. 单位的固定资产包括哪几部分?	(136)
56. 你知道固定资产的折旧方法会影响单位的 效益吗?	(138)
57. “固定资产清理”和“待处理固定资产 净损失”有什么区别吗?	(140)
58. 无形资产都可以反映到资产负债表上吗?	(143)
59. “负债”对你来说是个可怕的字眼吗?	(145)
60. 流动负债指的是什么?	(147)
61. 长期应付款和长期借款有什么区别?	(149)
62. 单位负责人应如何看待所有者权益?	(152)
63. 实收资本是注册资本吗?	(154)

64. 资本公积与盈余公积是一回事吗?	(156)
65. 或有事项和资产负债表日后事项有什么 含义?	(158)
66. 或有事项如何在资产负债表中披露?	(160)
第5章 单位负责人如何读懂利润表	(161)
67. 什么是利润表?	(163)
68. 利润表的结构是如何安排的?	(165)
69. 单位负责人从利润表中可以获得哪些 信息?	(167)
70. “主营业务收入”和“其他业务收入” 有什么不同?	(168)
71. “折扣”与“折让”是一回事吗?	(170)
72. “存货跌价损失”是一项什么样的费用?	(172)
73. “主营业务成本”包括哪些内容?	(174)
74. 单位负责人应如何看待管理费用?	(176)
75. “财务费用”包括什么?	(178)
76. “营业外收入”指的是什么?	(180)
77. “营业外支出”包括什么?	(182)
78. “所得税”应如何计算?	(183)
79. 利润分配表指的是哪张表?	(185)
80. 利润分配表的结构是什么?	(187)
81. 你了解利润分配的顺序吗?	(188)
82. “年初未分配利润”指的是什么?	(189)

83. “盈余公积转入”指的是什么？	(191)
84. 公积金与公益金是一回事吗？	(192)
85. 转作股本的普通股股利是什么？	(194)
86. 股票股利如何影响会计报表？	(195)
87. 未分配利润有何含义？	(196)
 第 6 章 为单位负责人解读现金流量表	 (197)
88. 什么是现金流量表？	(199)
89. 现金流量表的结构是什么？	(204)
90. 单位负责人从现金流量中获得什么信息？ ...	(205)
91. 单位负责人如何看待经营活动产生的现金 流量？	(206)
92. 你知道销售商品、提供劳务收到的现金是 如何计算出来的吗？	(208)
93. 你知道购买商品、接受劳务支付的现金是 怎样计算出来的吗？	(211)
94. 实际缴纳的增值税、所得税是怎样计算 出来的？	(213)
95. “经营活动中其他有关现金支出”还有哪些？ ...	(215)
96. 单位负责人如何看待投资活动产生的现金 流量？	(216)
97. “收到的税费返还”包括哪些内容？单位除 增值税和所得税还有哪些税费？	(217)
98. 取得债券利息收入收到的现金是什么含义？ ...	(220)

99. 购建各类资产支付的现金是如何计算的? ... (221)
100. 权益性投资所支付的现金包括哪些内容? ... (222)
101. 单位负责人如何看待筹资活动产生的现金流量? (224)
102. 投资收到的现金应如何计算? (225)
103. 融资租赁为什么归入筹资活动? (227)
104. 汇率变动对现金流量有影响吗? (229)
105. “不涉及现金的投资和筹资活动”指的是
是什么? (230)
106. 将净利润调节为经营活动的现金流量有何意义? (232)

第 7 章 向单位负责人介绍几种基本的财务分析

- 方法 (233)
107. 单位负责人为什么要了解财务分析的相关知识? (235)
108. 单位负责人在进行财务分析时主要选取
哪些资料? (236)
109. 常用的财务分析方法有哪些? (238)
110. 财务分析时, 单位负责人应注意哪些问题? (239)
111. 财务分析分为几个步骤? (241)
112. 什么是财务报表的横向比较法? (243)
113. 什么是财务报表的纵向比较法? (246)

114. 什么是比率分析方法？	(248)
115. 为什么说财务比率分析是财务分析中最 常用的分析方法？	(250)
116. 什么是趋势百分比分析法？	(251)
117. 你了解因素分析法吗？	(253)
118. “杜邦财务分析体系”指的是什么？	(254)
119. 财务分析有何局限性？	(257)
120. 单位负责人应如何看待财务分析的局限性 问题？	(258)

第 8 章 单位负责人如何运用财务分析的具体方法

进行分析判断	(259)
121. 如何进行资产负债表结构百分比分析？	(261)
122. 为什么要进行资产负债表结构百分比分析？ ...	(263)
123. 如何进行损益表结构分析？	(264)
124. 为什么进行损益表结构分析？	(266)
125. 如何进行现金流量表结构分析？	(267)
126. 单位负责人从现金流量表分析中可以了解 什么？	(268)
127. 单位负责人进行偿债能力分析意义何在？	(269)
128. 如何进行短期偿债能力分析？	(271)
129. 你知道如何进行长期偿债能力分析吗？	(275)
130. 如何对本单位的流动资产营运能力进行 分析？	(278)

131. 如何对本单位固定资产的营运能力进行分析?	(285)
132. 如何对本单位总资产周转率进行分析?	(287)
133. 如何进行盈利能力的分析?	(289)
134. 单位负责人如何利用财务比率对市况进行测定?	(293)
135. 在应用财务比率分析时, 应注意什么问题? ...	(295)
136. 如何了解单位现金偿还债务的能力?	(296)
137. 你知道自己的单位获得现金的能力有多大?	(297)

第 9 章 单位负责人与理财 (299)

138. 单位负责人, 你知道企业理财的终极目标是什么吗?	(302)
139. 什么是财务管理?	(305)
140. 什么是财务环境?	(307)
141. 单位负责人如何确立科学的理财观念?	(312)
142. 你了解资金的时间价值吗?	(314)
143. 如何利用资金的时间价值来解决实际问题?	(316)
144. 如何进行复利的计算?	(318)
145. 年金的计算很难吗?	(322)
146. 如何在理财过程中建立正确的风险理财观?	(327)

147. 单位负责人如何分析和防范融资风险?	(328)
148. 单位负责人如何进行投资风险分析与 防范?	(331)
149. 风险反感与风险报酬指的是什么?	(335)
150. 单位负责人如何利用 FRICT 筹资分析 方法?	(336)
151. 单位负责人如何选择筹资渠道?	(338)
152. 如何区分不同筹资方式的利弊?	(340)
153. 单位负责人如何利用销售百分比法预测 单位的资金需要量?	(344)
154. 你知道回归直线法如何在筹资决策中 运用吗?	(347)
155. 单位负责人如何确定投资方向?	(350)
156. 投资规模大小很难控制吗?	(352)
157. 如何正确地把握投资结构?	(354)
158. 投资中要善于运用现金流量分析	(356)
159. “净现值”指的是什么?	(358)
160. 内部报酬率与现值指数应如何计算?	(360)
161. 回收期和平均收益率应如何计算?	(362)

第 10 章 单位负责人与内部控制制度 (363)

162. 何为内部控制系统?	(365)
163. 内部控制的基本结构是什么?	(366)
164. 内部控制的基本方式有哪些?	(368)

165. 建立内部会计监督的目标与原则是什么? … (369)
166. 如何保证会计事项相关人员职责权限
明确? …………… (370)
167. 如何保证重大经济业务事项的决策和
执行程序明确? …………… (371)
168. 财产清查为什么是单位内部控制必做工作
之一? …………… (372)
169. 内部审计的重要性应如何体现? …………… (373)
170. 单位负责人在内部会计监督中的职责有
哪些? …………… (374)
171. 会计机构、会计人员在内部会计监督中的
职权是什么? …………… (375)
172. 单位负责人应如何面对会计工作的社会
监督? …………… (376)

第 11 章 单位负责人如何识破和查证会计舞弊 …… (377)

173. 什么是会计错误? 什么是会计舞弊? …… (379)
174. 会计舞弊的种类有哪些? …………… (381)
175. 单位负责人查证会计舞弊的纵向思路是
什么? …………… (384)
176. 单位负责人查证会计舞弊的横向思路是
什么? …………… (386)
177. 会计舞弊查证的一般方法有哪些? …………… (388)
178. 会计舞弊查证的具体措施有哪些? …………… (391)

179. 会计舞弊的惯用伎俩有哪些?	(394)
180. 什么是报表查账?	(395)
181. 报表查账的常见方法有哪些?	(397)
182. 怎样进行资产负债表分析与检查?	(399)
183. 怎样进行利润表、现金流量表检查?	(401)
184. 单位负责人利用报表查弊有哪些局限性? ...	(403)
 第 12 章 单位负责人与审计	 (405)
185. 什么是审计?	(407)
186. 审计有什么作用?	(408)
187. 注册会计师的审计责任是什么?	(409)
188. 单位负责人应如何理解被审计单位的会计 责任?	(410)
189. 什么是审计业务约定书?	(411)
190. 审计报告有哪几种?	(413)
191. 注册会计师何时出具无保留意见的审计 报告?	(414)
192. 注册会计师何时出具保留意见的审计 报告?	(416)
193. 注册会计师何时出具否定意见的审计 报告?	(418)
194. 注册会计师何时出具拒绝表示意见的审计 报告?	(420)

第 13 章 单位负责人必备税务知识 (423)

195. 如何看待税收与财务的关系? 如何学好
 税务知识? (425)
196. 税收方面的基本术语有哪些? (427)
197. 纳税人应缴纳哪些税? (430)
198. 单位负责人, 你知道怎样计算增值税
 吗? (431)
199. 单位负责人, 你知道怎样计算营业税
 吗? (435)
200. 单位负责人, 你了解消费税吗? (438)
201. 单位负责人, 你知道怎样计算企业所得
 税吗? (440)
202. 税务筹划与逃税是一回事吗? 如何进行
 正确的税务筹划? (442)
203. 当你与税务机关发生争议时, 应如何解决? ... (444)