

企业非财会专业 **管理人员** 快速掌握财会知识的 **利器**

Accounting and Finance

创造价值的 会计与财务

管理人员财会知识读本

杜 杰◎编著



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

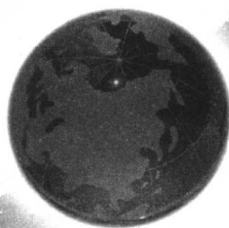
企业非财会专业 **管理人员** 快速掌握财会知识的 **利器**

Accounting and Finance

创造价值的 会计与财务

管理人员财会知识读本

杜 杰◎编著



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

会计报表已经成为阅读企业的一种通用语言,但企业的管理人员,尤其是非财会专业的管理人员读不懂会计报表的现象十分普遍,更不用说他们对公司的会计与财务管理的参与。本书作者杜杰先生是从事财会咨询的实务专家,在财会理论普及、最佳实践操作、促进管理人员理解复杂财会问题等方面经验丰富。

基于多年在财会领域的理论研究和咨询实践,作者撰写了这本《创造价值的会计与财务——管理人员财会知识读本》,本书分为会计篇、管理篇。会计篇介绍了现代会计的新理念、新方法和基础会计知识,帮助管理人员阅读、理解和利用会计信息;管理篇以价值创造和价值管理为核心,将企业财务管理中的战略管理、资金管理、全面预算管理、内部控制和风险管理、作业成本管理、业绩评价、会计委派制等各项行为予以整合,便于管理人员全面把握创造价值的现代理财观。

本书既是一本财会知识读本,又是一本实用的管理用书。作者务实的见解,对于在企业和其他组织中担任管理职务的人来说非常具有参考与借鉴价值:高管层将得到创造企业价值的财务工具,中层管理者将获得对财会知识与理念的清晰理解,董事将获得如何发挥其作用的可靠信息……

图书在版编目(CIP)数据

创造价值的会计与财务:管理人员财会知识读本/杜杰编著. —北京:机械工业出版社,2006.1

ISBN 7-111-18419-X

I. 创... II. 杜... III. 财务会计—基本知识
IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第005566号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

责任编辑:郎世溟 李新妞 责任校对:罗莉华

责任印制:杨 曦

北京蓝海印刷有限公司印刷

2006年2月第1版第1次印刷

1000mm×1400mm B5·7.625印张·1插页·245千字

0001—5000册

定价:25.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线电话(010)68326294

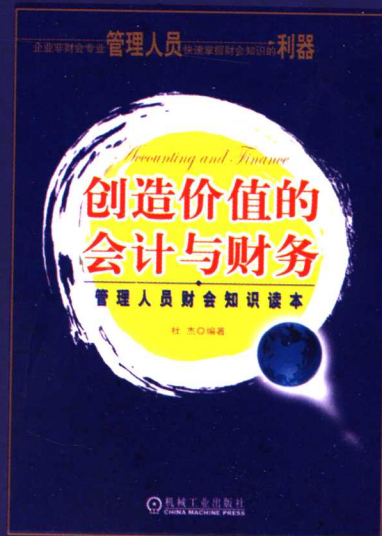
封面无防伪标均为盗版



杜杰，高级会计师、注册会计师、注册税务师，现供职于某国际会计师事务所，具有多年的企业管理咨询经验，尤其擅长为客户提供财会咨询和有关风险管理方面的服务。杜杰先生曾负责多家国有大型企业和金融机构的管理咨询工作，对战略与组织、风险管理和内部控制、财务管理、会计核算与会计管理等问题具有深入的见解，并在国内核心期刊上发表相关专业论文多篇。

作者联系方式: bjdujie@vip.sina.com

ACCOUNTING AND FINANCE



责任编辑/郎世溟 李新妞

出版咨询/mie-lang@vip.sina.com

封面设计/  工作室 13701277223



我们知道什么是财务和会计，并且有许多书介绍这方面的知识。但是，这本书与众不同。

财务和会计的专业知识对于财会专业人员而言很容易理解，对非财会专业人士却不太容易；即使已经理解和掌握了专业的财会知识，如何将其运用到实务并与企业的价值创造行为保持一致亦非易事。本书的特点是采取循序渐进的方法，用通俗易懂的语言来叙述专业的财会知识，使非财会专业人士能轻松地阅读；以企业集团的价值创造和价值管理为主线，将企业的战略管理、资金管理、全面预算管理、内部控制和风险管理、作业成本管理、业绩评价、会计委派制等企业财务管理行为予以落实，打破集团内部条块分割、各自为政式的管理行为，整合成以价值创造为核心的理财观，以帮助企业管理人员自觉地形成价值型财务管理理念；更重要的是，本书结合大量财务管理最佳实践和最新理财观，摒弃仅仅讲述财务会计概念的做法，帮助企业管理人员缩短远景和现实之间的差距。

作者在本书中讨论并解释的会计和财务管理的核心问题，为企业财务总监、一般财会人员以及广大非财会专业人士提供了实用价值极高的建议和指南，对于在企业和其他组织中担任管理职务的人来说更是难能可贵的财富。

刘传哲
中国矿业大学博导

前言

管理大师德鲁克说,企业的宗旨是创造客户,而企业的职能则是营销和创新。我国的企业集团为了成为具有国际竞争力的大型集团,在各项管理职能上不断进行创新,尤其是在财务会计方面,通过统一会计政策和会计核算制度、实行资金集中管理、推行全面预算、加强内部控制和风险管理、健全财会队伍等一系列加强财务会计管理的措施,为提升集团公司会计信息质量和推进财务集中管理起到了非常重要的作用。

贯彻和落实企业集团财会管理的思想和理念,不能只依靠广大的财会人员,企业的管理人员也要身体力行。当今时代已是信息时代,财会信息作为企业管理中的核心信息尤为重要,掌握和理解会计和财务管理的基本知识,有助于企业管理人员提升管理水平和进行科学决策。同时,随着现代企业管理理论和管理思想的发展,财会管理已经不再局限于传统的会计和财务领域,而是以价值管理为核心,有助于企业管理和实现价值的一系列理念和方法。但是,在实务中,大多数的企业管理人员对阅读基本的会计报表都感到十分困难,对“数字”不理解,也无法看见隐藏在“数字”背后的企业经营和财务状况,更无法利用会计与财务的新理念、新管理方法为企业创造价值。因此,这本《创造价值的会计与财务——管理人员财会知识读本》就是为此而撰写的。本书分为会计篇和管理篇。

会计篇首先介绍了现代企业管理中的会计新理念,强调了会计角色的转变:从数豆者到战略管理的参与者。从第2章到第6章,笔者用非专业化语言,将会计核算体系、会计政策选择、会计报表阅读及分析、财务报告真实性保障以及管理报告等专业会计知识一一予以解读,以便非专业的企业管理人员能迅速理解与掌握。

管理篇系统地介绍了现代企业集团财务管理中的最佳实践。以价值创造和价值管理为核心,从价值定位、价值管理的主线、平台、保障、基

础、衡量、执行机制等方面将企业的战略管理、资金管理、全面预算管理、内部控制和风险管理、作业成本管理、业绩评价、会计委派制等企业财务管理中的各项行为予以整合，形成完整的企业集团理财观，有助于企业管理人员重新认识和理解财务在企业中的地位和作用，全面形成创造价值的现代财务观。

本书各章可以独立成篇，各章的引言是该篇的概要，便于企业管理人员专项阅读。全书从会计和财务的角度，从价值管理入手，将会计与管理紧密结合，通过通俗易懂的语言，条理清晰地说明了企业日常管理中遇到的财会知识的含义和管理思路，可以作为企业管理人员财会知识方面的良师益友。

在本书的写作过程中，承蒙我的同事王鹏程、刘克雄、刘勤、顾玲等大力支持，感谢我的老师王斌教授提出了很多宝贵的意见，您的支持和鼓励是无法用价值来衡量的。

最后要感谢的是我的发妻李茜女士，是她的爱让我有能力完成此书。

由于水平所限，书中内容、观点可能存在疏漏与谬误，恳请各位专家、学者和广大读者批评指正。

目 录

序

前言

会计篇

第1章 现代企业管理中的会计新理念	3
1.1 现代企业管理是全球化背景下的全面风险管理	4
1.2 企业战略在管理控制系统中的落实和执行	5
1.3 会计角色的转变：从数豆者到战略管理的参与者	6
1.3.1 会计的范围和职能不断扩大	6
1.3.2 会计目标趋于多元化	7
1.3.3 会计工作向经营管理型转变	8
1.3.4 会计管理以实现企业价值最大化为根本目标	8
1.3.5 会计人员角色的具体转变	10
第2章 企业会计信息的基石：会计核算体系	12
2.1 会计的基本目标是提供决策和业绩评价所需的信息	13
2.2 会计核算以四大假设为基本前提	15
2.3 会计核算业务必须坚持“真实性”等基本原则	16
2.4 会计要素是构成会计核算体系的基石	18
2.4.1 资产：企业所控制的财富	18
2.4.2 负债：导致经济利益流出企业的义务	19
2.4.3 所有者权益：股东价值的账面体现	20
2.4.4 收入：增加股东价值的源泉	20
2.4.5 费用：增加股东价值的代价	21

2.4.6 利润：企业经营的会计成果	21
2.5 权责发生制：会计报表要素确认的时间基础	22
2.6 会计计量：企业交易或事项的货币化反映	22
第3章 企业会计政策及其选择与披露	24
3.1 会计政策及其可选择性	25
3.1.1 会计政策的基本含义	25
3.1.2 会计政策的可选择性	26
3.1.3 会计政策选择的立场	27
3.2 具体会计政策的选择及影响	27
3.2.1 选择会计政策的原则及基本思路	27
3.2.2 具体会计政策选择及影响	29
3.3 会计政策的披露	35
3.4 会计政策选择的未来趋势	37
第4章 企业会计报表的阅读及分析	39
4.1 会计报表阅读的基础：财务会计报告体系	40
4.2 资产负债表的结构、财务涵义及阅读	41
4.2.1 资产负债表的结构	42
4.2.2 资产负债表蕴含的财务涵义	42
4.2.3 资产负债表的阅读	43
4.3 利润表的结构、财务涵义及阅读	45
4.3.1 利润表的结构	46
4.3.2 利润表蕴含的财务涵义	47
4.3.3 利润表的阅读	47
4.4 现金流量表的结构、财务涵义及阅读	48
4.4.1 现金流量表的结构	48
4.4.2 现金流量表蕴含的财务涵义	49
4.4.3 现金流量表的阅读	49
4.5 会计报表的分析	51
4.5.1 关注会计报表固有缺陷	51
4.5.2 准备分析资料	51
4.5.3 杜邦分析	51

4.5.4	经济附加值分析	52
4.5.5	常用的财务分析方法	54
4.6	会计报表的专业意见：审计报告	59
4.6.1	无保留意见	59
4.6.2	保留意见	60
4.6.3	否定意见	61
4.6.4	无法表示意见	61
第5章	财务报告的真实性和其保障	63
5.1	财务报告信息真实性的会计解释	64
5.2	财务报告信息失真的表现及原因	65
5.3	财务报告信息失真的经济危害及法律责任	67
5.3.1	财务报告信息失真的经济危害	67
5.3.2	财务报告信息失真的法律责任	68
5.4	识别财务报告信息失真的方法	71
5.4.1	识别可能出现舞弊的财务报告的财务特征	71
5.4.2	运用分析性复核识别财务报告的信息失真	72
5.4.3	分析性复核的具体应用	73
5.5	保障财务报告信息真实性的途径	75
第6章	财务报告的超越：管理报告	79
6.1	管理报告是现代企业管理的信息源	80
6.2	管理报告的功能及总体框架	81
6.2.1	管理报告的功能在于企业内部资源的整合	81
6.2.2	不同的管控模式决定不同的管理报告	82
6.2.3	管理报告的总体框架：即时管理报告和定期管理报告	83
6.3	过程化管理的基本工具：即时管理会计报告	84
6.3.1	企业管理的过程化	84
6.3.2	即时管理报告框架及内容	85
6.4	战略管理的控制与评价：定期管理会计报告	86
6.4.1	构建定期管理报告指标体系	86
6.4.2	搭建定期管理报告具体框架	88
6.4.3	建立具体的定期管理报告	89

6.5 管理报告体系调整与规范	91
-----------------------	----

管理篇

第7章 战略管理：企业集团价值管理的定位	97
7.1 两种典型意义上的企业集团及其价值实现	98
7.2 确立企业集团的远大目标	99
7.3 管理集团公司层面的战略	103
7.3.1 宏观环境分析	103
7.3.2 行业环境分析	104
7.3.3 资源和能力分析	106
7.4 管理业务部门战略	106
7.5 引导企业集团组织体制向着价值方向发展	110
7.5.1 企业集团的组织类型	110
7.5.2 企业集团组织结构的设计	111
7.6 保持财务战略和财务体制与战略和组织一致	113
7.6.1 企业集团财务战略	113
7.6.2 企业集团财务管理体制	115
第8章 资金管理：企业集团价值管理的主线	118
8.1 企业集团资金管理的新理念	119
8.1.1 企业集团资金管理中的重点	119
8.1.2 企业集团资金管理中的风险及其分类	119
8.1.3 企业集团的资金管理模式	120
8.2 企业集团的资金集中管理	121
8.2.1 资金集中管理的基本原则	123
8.2.2 结算中心的设置及运行	124
8.2.3 资金运行和监控	128
8.2.4 资金集中管理的保障	129
8.3 企业集团的价值型资金管理	130
第9章 全面预算管理：企业集团价值管理的平台	135
9.1 预算管理的定位：企业价值管理的平台	136
9.1.1 预算管理是企业价值管理的平台	136

9.1.2	预算管理是落实战略的执行体系·····	137
9.1.3	预算管理是渗透日常经营行为的规范和标准·····	138
9.1.4	预算管理是评价责任主体业绩的基础·····	138
9.2	预算模式的选择：对价值实现过程的管理·····	139
9.2.1	建立与价值创造战略相关联的业务预算·····	140
9.2.2	建立与价值相联系的预算指标·····	141
9.2.3	定期评估责任主体预算目标的实现程度·····	142
9.2.4	管理责任人的预算目标·····	143
9.3	预算管理的组织：预算管理过程中的权责界定·····	144
9.4	预算管理的内容：以数量形式表现的年度计划·····	149
9.5	预算实施的控制：着手实现企业价值·····	151
9.5.1	预算管理与目标管理结合·····	152
9.5.2	动态管理价值的预算反馈·····	153
9.5.3	修正价值偏差的预算调整·····	154
9.5.4	评价预算业绩的责任考核·····	156
第10章	内部控制和风险管理：企业集团价值管理的保障·····	157
10.1	内部控制的历史·····	158
10.1.1	萌芽期：内部牵制·····	159
10.1.2	发展期：内部控制制度·····	159
10.1.3	过渡期：内部控制结构·····	159
10.1.4	成熟期：内部控制整体框架·····	160
10.2	内部控制的概念及其定位·····	160
10.3	内部控制系统的健全与评价·····	164
10.3.1	标准选择：COSO 框架的主要内容·····	164
10.3.2	范围界定：与财务报告相关的内部控制·····	167
10.3.3	评价主体：对内部控制的分层责任·····	168
10.3.4	内控报告：内控评价的成果形式·····	170
10.3.5	内控发展：对变化的适应和价值管理的保障·····	171
10.4	内部控制的成熟：企业风险管理框架·····	171
10.4.1	内部控制内涵发展到风险管理·····	172
10.4.2	良好的内部环境是风险管理的基石·····	173

10.4.3	目标设定必须支持企业价值最大化使命	174
10.4.4	事件识别是风险管理的核心	174
10.4.5	风险评估是确定风险发生的频率	175
10.4.6	风险对策是风险管理的策略和措施	175
10.4.7	控制活动是确保高层指令得以执行的政策和程序	176
10.4.8	信息与沟通使战略和价值实现整合	177
10.4.9	持续的监控使风险管理不断完善	178
10.4.10	企业风险管理的深层意义	178
第 11 章	作业成本管理：企业集团价值管理的基础	180
11.1	企业成本管理系统整体架构	181
11.1.1	财务报告导向系统	181
11.1.2	全面成本管理系统	182
11.1.3	整合的财务报告和成本管理系统	185
11.2	归集和分配资源的传统成本管理	185
11.2.1	成本、费用界定	186
11.2.2	成本、费用的分类	186
11.2.3	成本、费用的计算	188
11.2.4	传统成本管理的总结	190
11.3	提供价值管理支撑的作业成本管理	191
11.3.1	作业成本法基本概念	191
11.3.2	作业成本法的优势	193
11.3.3	作业成本系统的设计	194
11.3.4	作业成本管理	198
第 12 章	业绩评价：企业集团价值管理成果的衡量	201
12.1	业绩评价的现状	202
12.1.1	以预算管理为基础的业绩评价	202
12.1.2	以 EVA 为基础的业绩评价	203
12.1.3	战略业绩评价系统	204
12.2	企业集团业绩评价体系的构建——平衡计分卡	205
12.2.1	制定业绩评价指标	205
12.2.2	设定业绩目标	211

12.2.3	审核指标与业绩	214
12.2.4	产生业绩行动计划	214
12.3	业绩评价体系的未来展望	215
12.3.1	EVA 系统的特征:指标的单一性	215
12.3.2	平衡计分卡的特点	216
12.3.3	EVA 与平衡计分卡的结合	217
12.3.4	贯彻 EVA 思想的预算管理	217
第 13 章	会计委派制:企业集团价值管理执行机制	219
13.1	传统会计委派制及存在的问题	220
13.2	会计委派制的新内涵:企业集团价值管理执行机制	223
13.2.1	实行财务监事委派制	224
13.2.2	监督企业集团价值管理的执行	225
13.3	集团公司实施财务监事委派制的具体做法	226
13.3.1	定位与职责	226
13.3.2	选拔与任命	227
13.3.3	管理与培训	227
13.3.4	考核与评价	228
参考文献		229



会计篇

