

根据最新《会计法》及相关经济法规编写

单位负责人 必备财会知识

ACCOUNTING KNOWLEDGE
FOR COMPANY MANAGER

企业管理必不可少的经典工具

侯立新 周斌 编著

科学 · 规范 · 高效 · 全面

（海信董事长）“周厚健迷恋于财务的管理，他甚至用并不充裕的空闲时间自学了财务管理的课程。多年后，他提出了‘稳健财务’的概念，并且在整个海信推行的时候，引起了人们的惊诧——他们不大相信，他竟如此精通财务问题。”

——《中国企业家》



单位负责人 必备财会知识

侯立新 周斌/编著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

单位负责人必备财会知识/侯立新 周斌编著. —北京: 经济科学出版社, 2005. 9

ISBN 7-5058-5063-6

I. 单… II. ①侯…②周… III. ①财务管理—基本知识
②会计学—基本知识 IV. ①F275②F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 076896 号

责任编辑: 侯加恒 杨秀华

责任校对: 杨 海

技术编辑: 董永亭

单位负责人必备财会知识

侯立新 周 斌/编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

总编部电话: 88191217 发行电话: 88191109

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

香河闻泰印刷包装有限公司印刷

787×960 16 开 20 印张 256000 字

2005 年 9 月第一版 2005 年 9 月第一次印刷

ISBN 7-5058-5063-6/F·4335 定价: 35.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

随着近两年国内一系列会计新法规的相继出台及全球经济一体化进程的不断加快,我国财务会计事业发生了较大的变化。为了迎接新的挑战,我们组织编写了这本《单位负责人必备财会知识》。希望能使单位负责人从中取得更多收获!

当今社会是以数字信息为主导的时代,财务管理的重要性是每一位负责人都能深刻体会到的;它是对单位经营状况和经营成果的评价,是监督单位经营管理各个环节的有效工具,是单位进行预测、决策、实施战略管理的基础和依据。单位负责人不必成为会计,但必须了解会计;单位负责人不必从事财务工作,但必须成为财务管理的核心人物。

那么怎样才能了解会计、成为财务管理的核心人物呢?本书较全面地解决了这个问题。全书深入浅出地介绍了单位负责人应具备的基础财会知识,力求教会单位负责人如何了解财会知识、掌握财会知识、运用财会知识。全书共分14章:

第1章~第2章,介绍了新《会计法》对单位负责人以及单位财会业务的一些基本要求;

第3章,介绍了单位负责人必备的基础财会知识;

第4章~第6章,从三大会计报表入手详细介绍了单位负责人必须掌握的基础知识;

第7章~第8章,详细介绍了财务分析方法的基本知识;

第9章~第12章,详细介绍了单位负责人必备的关于理财、内部控制、会计电算化及查账四方面的基础知识;

第13章~第14章,详细介绍了单位负责人必备的关于审计与税务两方面的基础知识。

本书内容全面系统、结构合理、语言通俗易懂、实用性强;最大

的特点就是以新《会计法》和财政部有关会计法规为最新依据，对财务会计的基本内容和关键环节做了最新的阐释和介绍，是单位负责人学习财务会计的最新读本。相信在认真阅读完本书后，您一定会成为一名适应新时期要求的更合格、素质更高的单位负责人！

由于编者水平所限，书中难免有疏漏之处，恳请广大读者批评指正，并提出更好的建议与想法！

编 者

目 录

CONTENT

第 1 章 了解财会知识——新时期对单位负责人的要求

- 1.1 单位负责人是指哪些人? /3
- 1.2 为什么单位负责人是会计责任的主体? /4
- 1.3 《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? /5
- 1.4 单位负责人的会计责任指的是什么? /7
- 1.5 《刑法》对单位负责人违反相应财务制度规定有何处罚? /8
- 1.6 《公司法》对单位负责人的会计责任有何具体规定? /13
- 1.7 《证券法》对单位负责人的会计责任有什么规定? /14
- 1.8 国外法规对单位负责人的会计责任有什么规定? /15
- 1.9 单位负责人必须了解的财会知识包括哪些方面? /17

第 2 章 与单位负责人谈谈《会计法》

- 2.1 新修订的《会计法》有何特点? /21
- 2.2 单位负责人,您了解我国会计法律制度的构成吗? /23
- 2.3 《会计法》对单位建账有何规定? /24
- 2.4 《会计法》对会计凭证有何具体规定? /25
- 2.5 《会计法》对会计账簿登记有何具体规定? /26
- 2.6 关于财务会计报告,《会计法》有何具体规定? /27



2.7 对于会计核算的依据、内容及会计资料,《会计法》有何规定? /28

2.8 关于会计处理方法的变更,《会计法》有何相关规定? /31

2.9 《会计法》对于会计档案是如何规定的? /32

2.10 对于会计机构设置及会计人员安排,《会计法》是如何规定的? /34

2.11 对于会计监督,《会计法》有何规定? /37

2.12 会计信息失真,单位负责人应负什么责任? /38

2.13 《会计法》告诉了单位负责人什么? /39

第3章 单位负责人必备的会计基础知识

3.1 会计核算的基本前提是什么? 一般原则有哪些? /43

3.2 单位负责人,您知道会计的六大要素吗? /46

3.3 单位负责人必须掌握的会计恒等式是什么? /49

3.4 什么是权责发生制? 什么是收付实现制? 二者有何区别? /51

3.5 会计账户指的是什么? /52

3.6 会计凭证是什么? 它有几类? /54

3.7 会计账簿是什么? /57

3.8 单位负责人,您了解会计账务处理程序吗? /59

3.9 最重要的会计报表有哪些? /61

3.10 什么是会计政策变更? 它是如何反映的? /62

3.11 什么是会计估计变更? 它是如何反映出来的? /64

3.12 关联方及关联方交易指的是什么? /65

3.13 关联方交易“创造”的利润如何体现? /66

3.14 什么是行业会计制度? /67

第4章 单位负责人如何读懂资产负债表

4.1 单位负责人从资产负债表中可以获得哪些信息? /71

- 4.2 货币资金等同于“现金”吗? /76
- 4.3 为什么要对短期投资计提跌价准备? /78
- 4.4 股权投资与债权投资的区别何在? 它们与短期投资有何差别? /79
- 4.5 长期投资也计提跌价准备吗? /81
- 4.6 单位的固定资产包括哪几部分? /82
- 4.7 您知道固定资产的折旧方法会影响单位的效益吗? /83
- 4.8 “固定资产清理”和“待处理固定资产净损失”有什么区别吗? /85
- 4.9 无形资产都可以反映到资产负债表上吗? /87
- 4.10 流动负债指的是什么? /88
- 4.11 长期应付款和长期借款有什么区别? /89
- 4.12 单位负责人应如何看待所有者权益? /91
- 4.13 实收资本是注册资本吗? /93
- 4.14 资本公积与盈余公积是一回事吗? /95
- 4.15 或有事项和资产负债表日后事项有什么含义? 如何披露或有事项? /96

第5章 单位负责人如何读懂利润表

- 5.1 单位负责人从利润表中可以获得哪些信息? /101
- 5.2 “主营业务收入”与“其他业务收入”有什么不同? /104
- 5.3 “折扣”与“折让”是一回事吗? /106
- 5.4 “存货跌价损失”是一项什么样的费用? /108
- 5.5 “主营业务成本”包括哪些内容? /109
- 5.6 单位负责人应如何看待管理费用? /111
- 5.7 “财务费用”包括什么? /112
- 5.8 “营业外收入”指的是什么? “营业外支出”又是什么? /114
- 5.9 单位负责人,您了解利润分配表吗? /116
- 5.10 “年初未分配利润”指的是什么? /119
- 5.11 公积金与公益金是一回事吗? /121

5.12 转作股本的普通股股利是什么? /123

5.13 股票股利如何影响会计报表? /124

第6章 为单位负责人解读现金流量表

6.1 单位负责人可以从现金流量表中获得什么信息? /127

6.2 您知道销售商品、提供劳务收到的现金是如何计算出来的吗? /133

6.3 您知道购买商品、接受劳务支付的现金是怎样计算出来的吗? /135

6.4 实际缴纳的增值税、所得税是怎样计算出来的? /136

6.5 “收到的税费返还”包括哪些内容? 单位除增值税和所得税外还有哪些税费? /138

6.6 权益性投资所支付的现金包括哪些内容? /140

6.7 投资收到的现金应如何计算? /141

6.8 融资租赁为什么归入筹资活动? /142

6.9 汇率变动对现金流量有影响吗? /143

6.10 “不涉及现金收支的投资和筹资活动”指的是什么? /144

第7章 向单位负责人介绍几种基本的财务分析方法

7.1 单位负责人为什么要了解财务分析的相关知识? /147

7.2 财务分析时, 单位负责人应注意哪些问题? /148

7.3 常用的财务分析方法有哪些? 财务分析分为几个步骤? /149

7.4 什么是财务报表的横向比较法? /151

7.5 什么是财务报表的纵向比较法? /154

7.6 什么是财务比率分析法? /156

7.7 为什么说财务比率分析是财务分析中最常用的分析方法? /157

7.8 什么是趋势百分比分析法? /158

7.9 您了解因素分析法吗? /160

7.10 “杜邦财务分析体系”指的是什么? /161

7.11 单位负责人应如何看待财务分析的局限性? /163

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

8.1 如何进行资产负债表的结构百分比分析? /167

8.2 如何进行利润表的结构分析? /168

8.3 单位负责人从现金流量表分析中可以了解什么? /170

8.4 单位负责人进行偿债能力分析的意义何在? /172

8.5 如何进行短期偿债能力分析? /173

8.6 如何进行长期偿债能力分析? /176

8.7 如何对本单位的流动资产营运能力进行分析? /179

8.8 如何对本单位的固定资产营运能力进行分析? /184

8.9 如何对本单位的总资产周转率进行分析? /185

8.10 如何进行盈利能力的分析? /187

8.11 单位负责人如何利用财务比率对市况进行测定? /189

8.12 您知道自己的单位获取现金的能力有多大吗? /191

第9章 单位负责人与理财

9.1 单位负责人,您知道企业理财的终极目标是什么吗? /195

9.2 什么是财务管理? /197

9.3 什么是财务环境? /199

9.4 单位负责人如何确立科学的理财观念? /203

9.5 如何进行复利的计算? /204

9.6 年金的计算很难吗? /207

9.7 单位负责人如何分析和防范融资风险? /211

9.8 单位负责人如何进行投资风险分析与防范? /213

- 9.9 单位负责人如何利用 FRICT 筹资分析方法? /216
- 9.10 单位负责人如何选择筹资渠道? /218
- 9.11 如何区分不同筹资方式的利弊? /220
- 9.12 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? /223
- 9.13 您知道回归直线法如何在筹资决策中运用吗? /226
- 9.14 单位负责人如何确定投资方向? /228
- 9.15 投资规模大小很难控制吗? /229
- 9.16 投资中的现金流量有哪些? /230
- 9.17 “净现值”指的是什么? /231
- 9.18 内部报酬率与现值指数应如何计算? /232
- 9.19 投资回收期和平均收益率应如何计算? /233

第 10 章 单位负责人与内部控制制度

- 10.1 何为内部控制系统? /237
- 10.2 内部控制的基本结构是什么? /238
- 10.3 内部控制的基本方式有哪些? /239
- 10.4 内控系统发挥作用的关键环节有哪些? /240
- 10.5 建立内部会计控制的基本内容有哪些? /242
- 10.6 内部审计的重要性应如何体现? /244
- 10.7 单位负责人与会计人员在内部会计监督中的职责有哪些? /245

第 11 章 单位负责人与会计电算化

- 11.1 单位负责人,您了解会计电算化吗? /249
- 11.2 会计电算化有什么意义? /251
- 11.3 会计数据处理有哪些方式? /252
- 11.4 您知道会计电算化条件下如何进行会计核算与数据处理吗? /253

11.5 您了解会计电算化条件下数据的来源和加工有哪些特点吗? /255

11.6 会计电算化条件下记账凭证编制有哪些特点? /256

11.7 会计电算化条件下会计账簿编制有哪些特点? /258

11.8 会计电算化条件下会计核算形式有哪些特点? /259

11.9 会计电算化条件下会计岗位有哪些特点? /261

11.10 会计电算化条件下系统内部联结方式有哪些特点? /263

第12章 单位负责人如何识破和查证会计舞弊

12.1 什么是会计错误? 什么是会计舞弊? /267

12.2 会计舞弊的种类有哪些? /268

12.3 单位负责人查证会计舞弊的纵向思路是什么? /270

12.4 单位负责人查证会计舞弊的横向思路是什么? /271

12.5 会计舞弊查证的一般方法有哪些? /272

12.6 会计舞弊查证的具体措施有哪些? /274

12.7 什么是报表查账? /276

12.8 报表查账的常见方法有哪些? /278

12.9 怎样进行资产负债表的分析与检查? /279

12.10 怎样进行利润表、现金流量表的检查? /280

第13章 单位负责人与审计

13.1 什么是审计及其作用? /283

13.2 单位负责人应如何理解被审计单位的会计责任? /285

13.3 注册会计师何时出具无保留意见的审计报告? /286

13.4 注册会计师何时出具保留意见的审计报告? /288

13.5 注册会计师何时出具否定意见的审计报告? /290

13.6 注册会计师何时出具拒绝表示意见的审计报告? /292

第 14 章 单位负责人必备的税务知识

- 14.1 如何看待税收与财务的关系？如何学好税务知识？/297
- 14.2 税收方面的基本术语有哪些？/298
- 14.3 单位负责人，您知道怎样计算增值税吗？/300
- 14.4 单位负责人，您知道怎样计算营业税吗？/303
- 14.5 单位负责人，您了解消费税吗？/305
- 14.6 单位负责人，您知道怎样计算企业所得税吗？/306
- 14.7 税务筹划与逃税是一回事吗？如何进行正确的税务筹划？/307
- 14.8 当您与税务机关发生争议时，应如何解决？/308

了解财会知识——新时期 对单位负责人的要求



在本书的第一章，首先向您介绍单位负责人的职责和会计责任，以及《会计法》、《公司法》、《证券法》对单位负责人会计责任的具体要求。然后再向您简要介绍必备的财会基础知识。这样对您从整体上把握全书会起到重要的帮助作用。

第 1 章

● 提纲

- ☐ 单位负责人是指哪些人？
- ☐ 为什么单位负责人是会计责任的主体？
- ☐ 《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？
- ☐ 单位负责人的会计责任指的是什么？
- ☐ 《刑法》对单位负责人违反相应财务制度规定有何处罚？
- ☐ 《公司法》对单位负责人的会计责任有何具体规定？
- ☐ 《证券法》对单位负责人的会计责任有什么规定？
- ☐ 国外法规对单位负责人的会计责任有什么规定？

.....

1.1 单位负责人是指哪些人？

根据《会计法》第五十条的规定：“单位负责人，是指单位法定代表人或者法律、行政法规规定代表单位行使职权的主要负责人。”即单位负责人主要是指两类人员：一是单位的法定代表人（也称法人代表），就是指依法代表法人单位行使职权的负责人；二是按照法律、行政法规规定代表单位行使职权的负责人，就是指依法代表非法人单位行使职权的负责人。

具体而言，单位负责人在不同的单位，所指也会有所不同。

（1）在国家机关，单位负责人是指最高行政官员。

（2）在社会团体、企业、事业单位，单位负责人是指其法人代表。

（3）就企业而言，有限责任公司的负责人即为其执行义务人或者代表公司的股东；

有限责任公司和股份有限公司的负责人为公司董事长，其中有限责任公司如果没有设立董事会的，则由执行董事担任公司的负责人；

国有企业的单位负责人为厂长（经理）。

（4）在特殊情况下，如企业清算过程中或筹办过程中，公司、企业的清算人、股份有限公司的发起人、重整人等，在执行其职务范围内，也是公司、企业的负责人。

这里需要说明的是，《会计法》中所指的单位负责人并不是指具体负责日常经营管理事务的负责人，比如说公司制企业的经理。当然，这并不意味着经理不承担相应的责任和义务，这里只是不将其列入单位负责人的范围而已。

1.2 为什么单位负责人是会计责任的主体？

在市场经济中，会计作为一个重要的信息系统和管理工具，以其特殊的功能，在调节社会经济关系中起着举足轻重的作用。它引导生产要素流动，优化资源配置。企业作为市场经济的主体，向有关利益各方提供会计信息是必然的要求。经营者要利用会计信息进行管理，反映经营成果，量化经营责任；所有者要利用会计信息决定资金投向，评价经营者的业绩；国家则要利用会计信息制定相关政策，实施宏观调控。会计信息来源于基层，生成于企业，它以价值的形态反映出企业资金的运行轨迹和运行效果。提供真实完整的会计信息既是企业自身的需要，也是一种社会责任。

在计划经济条件下，企业是政府的附属物，会计人员代表政府行使反映监督的权力，这时企业的会计责任是由企业负责人和会计人员共同承担。

在市场经济条件下，企业已成为市场的主体，有自身的利益。企业的负责人成为承担民事责任的法人代表和具有相当资产经营权力的企业最高管理者，所有者赋予了企业负责人管理权，其中自然也包括会计工作的管理权限。在公司制企业中，董事长拥有管理公司所有重大业务和对外代表公司处理业务的权力，根据权利与义务对等的原则，公司董事长同时也应承担相应的义务，对其所作决策和决议负责，而其中很多决策，如投资、筹资决策都与舆论信息休戚相关，因此，董事长也应对会计信息的真实性、完整性负责。

由此可见，单位负责人可以代表单位依法行使职权，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，也必须对本单位财务会计报告的真实、完整性承担首要责任。