

# 经营管理人员财务会计 与税收知识手册

张延波 杨有红 王斌 谢志华 编著  
姚光锋 杨建平 薛 华

经济管理出版社

**经营管理人员财务会计  
与税收知识手册**

张延波 杨有红 王斌 谢志华 编著  
姚光锋 杨建平 薛 华

---

出版:经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同8号 邮编:100035)

发行:经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷:北京地质印刷厂

---

787×1092 毫米 1/32 17 印张 379 千字

1996 年 8 月第 1 版 1996 年 8 月 北京第 1 次印刷

印数:1-11000 册

---

ISBN 7-80118-078-X/F·79

定价:23.5 元

---

·版权所有 翻印必究·

(凡购本社图书,如有印装错误,由本社发行部负责调换。

地址:北京阜外月坛北小街2号 邮编:100836)

## 前 言

市场经济的逐步确立,决定了企业在作为市场主体的同时,也使自身成为了可以彼此流动和相互买卖的资源与商品。随着竞争风险不确定性以及资金资源短缺和市场供求关系变异程度的加剧,企业经营的成功与失败也在不断的变动之中,在这种优胜劣汰法则的支配下,对企业生存与发展具有决定意义的无疑是人的素质,尤其是经理人员的决策水平。市场的竞争,归根结蒂是人与人智慧与能力的较量。这就在客观上迫使企业各级主司营销业务的经理人员,必须切实通晓包括财税活动在内的各方面事务,以高素质的决策行为,创造出高效率的经营理财业绩,从而增强企业市场竞争的实力和不断拓展的基础。这就是我们编著本书的初衷。

全书分为会计核算、报表分析、财务管理和税收筹划四个部分。其逻辑关系在于:会计核算着意于价值信息的反映,使经理人员能够明晰业务活动的来龙去脉和报表的编制原理;报表分析无疑是会计核算初始信息的深化,它在帮助经理人员看懂报表的同时,进一步揭示出业务活动的问题所在,以指明工作的方向,并采取适应的改进对策;财务管理之根本在于更新经理人员的市场价值观念,通过筹资、投资决策行为的优化,实现最佳的财务目标;而如何增强经理人员的税法意识,并将税收杠杆的制约导向功能有机地融汇于企业整个决策过程,在维护企业切身利益的同时,实现政府财政收入的稳步增长。则成为税收筹划的立意宗旨。

本书的第一、二、三、四部分分别由杨有红、谢志华、王斌、张延波执笔。全书由张延波总纂。

《经营管理人员财务会计与税收知识手册》一书得以顺利出版,承蒙经济管理出版社的大力协助,在此致以由衷地感谢。

作 者

1995年1月10日于北京

# 目 录

第一部分 会计核算	1
企业会计报表的种类	1
编报会计报表应遵循的基本要求	1
资产负债表的作用	3
资产负债表的项目排列	3
编制资产负债表的基本方法	4
货币资金	5
短期投资	6
应收票据	8
应收帐款	10
坏帐准备	12
预付帐款	13
其他应收款	14
存货	14
待摊费用	16
待处理流动资产损失	16
一年内到期的长期债券投资	17
其他流动资产	17
长期投资	17
固定资产原价	19
累计折旧	20
固定资产清理	21
在建工程	22
无形资产	23
递延资产	24

短期借款 .....	25
应付票据 .....	26
应付帐款 .....	27
预收帐款 .....	27
其他应付款 .....	29
应付工资 .....	29
应付福利费 .....	30
应交税金 .....	30
应付利润 .....	32
预提费用 .....	33
一年内到期的长期负债 .....	34
长期借款 .....	34
应付债券 .....	37
长期应付款 .....	40
所有者权益 .....	41
实收资本 .....	42
资本公积 .....	44
盈余公积 .....	46
损益表的结构 .....	46
产品销售收入 .....	47
产品销售成本 .....	48
产品销售费用 .....	49
产品销售税金及附加 .....	49
产品销售利润 .....	50
其他业务利润 .....	51
管理费用 .....	52
财务费用 .....	54

营业利润 .....	54
投资收益 .....	55
营业外收入 .....	56
营业外支出 .....	56
利润总额 .....	57
以前年度损益调整 .....	61
所得税 .....	61
可供分配的利润 .....	64
财务状况变动表及其作用 .....	66
财务状况变动表的编制基础 .....	66
财务状况变动表的结构 .....	67
财务状况变动表的编制方法 .....	68
<b>第二部分 报表分析 .....</b>	<b>72</b>
会计报表结构与经营和理财业务的关系 .....	72
会计报表结构分析的含义 .....	74
会计报表结构分析的作用 .....	77
会计报表结构分析的目的 .....	79
会计报表结构分析的内容 .....	83
会计报表结构分析的方法 .....	89
旧资金表与新资产负债表的结构比较 .....	94
旧利润表与新损益表的结构比较 .....	98
财务状况变动表的结构原理 .....	100
利润分配表和主营业务收支明细表的结构原理 .....	105
融资结构种类 .....	105
融资结构对企业经营的影响 .....	113
融资风险结构的类型 .....	121

资本结构类别比重分析·····	123
资本结构项目比重分析·····	131
会计报表中所体现的资产结构种类·····	139
资产结构对企业经营的影响·····	151
资产风险结构类型·····	158
资产结构类别比重分析·····	160
资产与负债及所有者权益的基本关系·····	169
资产与负债及所有者权益的对称性结构的类型 ·····	172
资产与负债及所有者权益对称结构对企业经 营的影响·····	180
企业短期偿债能力比率·····	183
企业长期偿债能力比率·····	191
会计报表中所体现的资金变动结构·····	208
资金变动结构对企业经营的影响·····	219
资金变动结构分析·····	228
会计报表中所体现的盈利结构种类·····	244
盈利结构对企业经营的影响·····	250
损益表的盈利结构分析·····	257
获利能力的结构性指标分析·····	267
商品(产品)盈利结构分析·····	280
会计报表中所体现的投入产出结构的种类·····	287
投入产出的周转结构分析·····	293
投入产出的获利能力结构分析·····	305
会计报表中所体现的利润分配结构的类型·····	313
利润分配结构的分析·····	320
<b>第三部分 财务管理</b> ·····	<b>328</b>



会计核算与财务管理	328
经理人员必备的财务知识	329
市场经济条件下的企业财务目标	330
企业财务管理的基本内容	331
财务环境及其主要因素	332
财务管理权限	335
企业的主管机关	335
应具备的现代理财观念	336
如何指导财务人员制定内部财务管理制度	338
资金的时间价值	340
在理解资金时间价值时应注意的问题	342
风险报酬的含义	342
筹资渠道和筹资方式	344
短期资金与长期资金	345
经理人员在协助筹资时应注意的筹资原则	345
资金成本	346
资本金与法定资本金	347
经理人员在筹集资本金时应注意的问题	348
国家对股份制企业发行股票的规定	350
股票发行需要经过的步骤和程序	353
经理人员如何协助制作招股说明书	355
《公司法》对股份收回的限制	356
我国股票上市的条件	357
公司在登记、资金缴付中商业欺诈行为应负的 法律责任	357
经理人员如何预测企业所需筹资金量	358
银行统一管理流动资金的基本内容及利弊	362

如何按照销售收入资金率核定流动资金计划占	
用额·····	363
短期借款的管理·····	364
企业负债利息的财务处理·····	366
我国《公司法》对债券筹资的限制·····	367
股票与债券筹资优劣的评价·····	369
长期借款·····	371
银行长期借款需要经过的程序·····	373
银行长期借款的优点和缺点·····	374
如何筹集成本最低的资金·····	375
财务风险·····	378
财务筹资风险·····	379
企业财务风险的控制·····	380
企业债务风险的评价指标·····	381
借入资金与权益资本的比例分析·····	383
权益资本过小的隐患·····	383
财务经营风险的分析·····	384
经理人员如何筹集成本低、风险小的资金·····	386
固定资产投资的基本特征·····	388
固定资产投资管理的基本程序·····	389
投资方案中现金流量的估算·····	390
固定资产投资决策的方法·····	393
在资金有限的情况下,经理人员如何优化选择	
投资方案·····	395
现金控制与管理·····	397
现金管理的依据·····	398
现金流量匡算分析·····	400

销售信用标准的确定	403
经理人员如何使用现金折扣加速应收帐款收回	
.....	405
工业企业的储备资金控制	406
存货规划	407
工业企业的成品资金控制管理	409
A、B、C、库存管理法	410
商品保本保利期	411
保本保利分析法与商业库存限量管理和限额	
管理	413
成本费用的内容	414
期间费用的主要项目	415
目标利润的直接预测	418
生产销售预算规划	419
按成本习性划分成本类型	420
变动成本法与销售	423
本-量-利分析图	424
企业利润的构成	426
企业税后利润分配及股份制企业税后利润分配	
的特点	426
财务控制	428
财务控制责任中心	429
评价财务控制绩效时应遵循的原则	430
<b>第四部分 税收筹划</b>	<b>432</b>
旧税制的主要缺陷	432
1994年税制改革的指导思想与基本原则	434
1994年税制改革的基本内容	435

我国实行分税制的意义与原则·····	438
分税制财政体制方案设计的指导思想及具体内容·····	440
适应分税制的配套改革措施·····	443
增值税的特点·····	445
增值税实行价外计税的原因·····	449
一般纳税人资格的申请与认定·····	450
增值税的计税依据·····	451
增值税制的缺陷分析·····	455
营业税的特点·····	459
营业税的计税依据·····	461
消费税的特点·····	464
消费税的计税依据·····	464
企业所得税的特点·····	466
企业所得税的计税依据·····	468
企业所得税制的缺陷分析·····	469
联营企业、集团企业、股份制企业所得税的计算与缴纳·····	471
外商投资企业和外国企业所得税的计征及优惠政策·····	472
个人所得税的计算缴纳·····	474
土地增值税的特征与计算·····	477
固定资产投资方向调节税的计税依据与管理措施·····	479
税收杠杆有效运行的前提——国有企业税后利润分配的规范性·····	480
企业节税的主观动机·····	489

企业节税的客观条件·····	493
企业税收筹划与避税的本质区别·····	495
企业税收筹划的行为规范·····	497
企业税收筹划绩效的界定与评价标准·····	499
税负水平的内在决定因素·····	502
税负水平的市场影响因素·····	509
资本结构及其对企业理财业绩与税负影响的 评析·····	513
最佳税收筹划绩效的资本结构确定·····	515
跨国经营企业税收筹划·····	518
税负转嫁的基本形式·····	521
税负转嫁的决定因素·····	524
税负转嫁的影响因素·····	527

# 第一部分 会计核算

## 企业会计报表的种类

会计报表是系统反映特定主体一定时期或日期(月份、季度、年度)财务状况和经营成果的表式报告。会计报表按照报送对象分为内部报表和外部报表,内部报表是为企业内部管理服务的报表,由企业根据自身的管理需要和特点来设计;外部报表主要是为企业外部会计信息使用者(如投资者、债权人等)报送的会计报表,其种类、格式、编报方法由企业会计准则和行业会计制度统一规定。企业对外报送的会计报表由主要报表及附表构成,主要报表包括资产负债表、损益表、财务状况变动表,附表包括各行业企业均需报送的利润分配表、(工业企业的)主管业务收支明细表、(商品流通企业的)商品销售利润明细表、(旅游及饮食服务企业的)营业收支明细表等。在上述报表中,资产负债表和损益表为月报,其余为年报。

## 编报会计报表应遵循的基本要求

为了使会计报表能够如实反映企业的财务状况和经营成果,为报表使用者的评价和决策提供相关信息,会计报表编报应遵循以下基本要求:

(1)数字真实。进入会计信息处理系统的数据必须以合法的原始凭证为根据,会计报表中的数字必须以帐簿记录为依据,不得弄虚作假或以估计数代替实际数。会计人员在编

制会计报表之前必须按规定进行核对帐目、清查财产、调整帐项,做到帐证相符、帐帐相符、帐实相符、帐表相符。除此以外,企业还必须按规定的时间结帐编表,不得提前结帐或先结帐后编表。

(2)计算准确。企业必须按会计准则和行业会计制度的规定计算报表中的每一项指标,各期报表数字所采用的计算方法和口径应该一致(如费用分摊方法、存货计价方法、固定资产折旧方法等),不得随意变更。报表数字来源于帐簿记录,但不是帐簿数字的简单相加,编表过程实际上是对帐簿记录进行分析和重新计算的过程,报表中有些项目需要对帐簿记录加计后填列,而有些帐户数据需要分解后填入报表中的若干项目,报表中还有些项目则需要根据本表以及其他报表中的有关数据分析计算填列,因此,会计人员除按规定结帐以外,还必须严格按报表编制说明填列报表项目。

(3)内容完整。企业编制的会计报表必须做到指标齐全、内容完备,能够全面反映本单位的财务状况和经营成果。如果企业存在着表内现有项目无法充分反映的经济事项,应该在项目下加括号注明或者利用附表、附注等形式加以说明,以达到充分揭示的目的。

(4)报送及时。各种会计报表必须在规定时间内报送给报表的使用者,满足各方了解企业财务状况和经营成果的需要。按行业会计制度规定,所有企业的年度报表应在年度终了后的 35 天内报出,工业、农业以及旅游饮食企业的月份报表在月份终了后 6 天内报出,商品流通企业的月份报表应在月份终了后 8 天内报出,房地产开发企业的月份报表应在月份终了后的 10 天内报出。

## 资产负债表的作用

资产负债表是总括反映企业某一特定日期(月末、季末、年末)全部资产、负债和所有者权益情况的报表。由于该表反映企业某一特定日期的财务状况,故也称为财务状况表。其作用主要体现在以下几个方面:

(1)从整体上反映企业的资产总额以及这些资产的来源,既告诉人们企业的资产是多少,哪些来源于所有者的投资以及企业积累,哪些来源于负债;

(2)揭示企业资产构成和负债构成,通过资产和负债的对比分析,反映企业的偿债能力和资产的盈利能力;

(3)反映所有者在企业中持有的权益以及权益的构成情况,既告诉人们在所有者权益总额中,所有者原始投资、来源于收益的积累以及非收益性积累各占多大份额;

(4)通过对前后连续各期的资产负债表进行比较分析,可以反映企业财务状况的变化趋势。

## 资产负债表的项目排列

资产负债表按“资产 = 负债 + 所有者权益”的等式设计。在资产、负债、所有者权益三大类项目中,每一类中又包括若干个项目:

(1)资产类 在资产类中,按资产的构成及其流动性大小分为流动资产、长期投资、固定资产、无形及递延资产等大项,每一大项中又按其内容或流动性大小分为若干具体项目排列。例如,流动资产大项内依据流动性(即变现能力)大小将具体项目按货币资金、短期投资、应收票据、应收帐款的顺序排列;无形及递延资产大项中按其内容构成分为无形资产、递延资产两个项目。



(2) 负债类 在负债类中,先按偿还期长短将负债分为流动负债和长期负债两大项列示,每一大项中又按内容构成及流动性分具体项目排列。

(3) 所有者权益类 所有者权益类按其内容构成分实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润四项排列。

### 编制资产负债表的基本方法

资产负债表反映企业月末、年末全部资产、负债和所有者权益情况,表中金额包括“年初数”和“期末数”两栏。“年初数”栏中各项目根据上年末资产负债表“期末数”栏中相应项目的数字填列。如果本年度资产负债表中的项目设计与上年不一致,应对上年末资产负债表中有关项目及数字按本年度口径进行调整后填入本表的“年初数”栏。资产负债表“期末数”栏各项目按其对应帐簿数据的处理方式不同,有以下两种填列方法:

(1) 直接填列法 指根据总分类帐或明细分类帐的期末余额直接填列报表的相应项目。资产负债表的大部分项目都是采用这种方法填列的。例如,表中的“短期投资”、“应收票据”、“其他应付款”、“无形资产”、“递延资产”、“短期借款”、“实收资本”、“资本公积”等项目都是直接根据相应帐户的期末余额填列的。

(2) 分析计算填列法 指对有关帐户记录经过分析、调整和重新计算后填入表中有关项目。例如,表中的“货币资金”项目需要将“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”帐户的期末余额相加后填列;表中“长期投资”项目则需将“长期投资”帐户的期末余额减去一年内到期的长期债券投资后的数额后填列。需用分析计算填列法填列的项目还有“存货”、“一年内