

会计出纳入门快速培训丛书

KUAIJI CHUNA RUMEN
KUAISU PEIXUN CONGSHU

根据财政部《企业会计准则》与最新法律法规编写

化 难 为 易 化 繁 为 简

文莉◎主编

非财会人员 财务管理入门

FEICAIKUAI RENYUAN
CAIWU GUANLI
RUMEN WURITONG

五日通



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

会计出纳入门快速培训丛书

非财会人员财务管理入门五日通

文 莉 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

非财会人员财务管理入门五日通/文莉主编. —上海:立信会计出版社,2009.7

(会计出纳入门快速培训丛书)

ISBN 978-7-5429-2295-3

I. 非… II. 文… III. 财务管理—基本知识 IV. F275

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第108074号

策划编辑 蔡伟莉
责任编辑 张 蕾
封面设计 周崇文

非财会人员财务管理入门五日通

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路2230号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.lixinbook.com Tel: (021) 64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 上海申松立信印刷有限责任公司

开 本 787毫米×960毫米 1/16

印 张 16.5 插 页 1

字 数 237千字

版 次 2009年7月第1版

印 次 2009年7月第1次

印 数 1—5 100

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 2295 - 3/F · 2004

定 价 32.00元

如有印订差错,请与本社联系调换

总 序

本丛书根据财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》及理论与实践相结合的原则编写,内容上更注重实际操作性,旨在更完美、更实用。本书的作者都是具有深厚教学经验的专家、教授。

本丛书结合财务管理工作的要求和标准,从会计、出纳实际工作中所需要掌握的基础财会知识入手,详细介绍了工作中要了解的基础财会知识,对会计凭证、会计账簿、会计报表、货币资金、投资、负债、固定资产、无形资产、存货、收入、费用、所有者权益、利润和财务报表等知识进行了全面系统的阐述。

本丛书内容具体、结构严谨,实为会计出纳入门培训的实用教材,对会计出纳人员的工作也具有一定的指导与参考价值。

前 言

本书在编写时以实用性、简易性和可操作性为宗旨,系统介绍了非财会人员入门需要掌握的知识,内容主要包括会计基础知识,财务管理基本知识,融资管理、投资管理、收益分配管理知识,成本控制财务管理知识,资本经营与会计核算知识,财务预算与报表分析知识等。本书为非财会人员自学培训的必备读本。

目录

第一日

非财会人员财务管理基本知识

第一节	会计基础知识	2
▲	什么是会计?	2
▲	什么是财务会计?	3
▲	什么是管理会计?	3
▲	财务会计具有哪些特征?	3
▲	管理会计具有哪些特征?	4
▲	财务会计与管理会计之间有什么关系?	4
▲	企业应设置哪些会计岗位?	5
▲	会计工作具有哪些特点?	5
▲	会计职业可分为哪几类?	6
▲	会计规范主要包括哪些内容?	7
▲	企业会计准则的结构是怎样的?	8
▲	什么是具体会计准则?	9
▲	基本会计准则主要包括哪些内容?	12
▲	会计职能主要体现在哪些方面?	13
▲	会计目标主要包括哪些内容?	15
▲	会计准则主要包括哪些内容?	15
▲	会计要素的计量属性包括哪些内容?	22
▲	会计等式主要有哪些?	23
▲	会计核算方法有哪些?	24
▲	会计循环包括哪些步骤?	28
▲	会计核算主要包括哪些内容?	35
▲	什么是会计凭证?	35
▲	什么是原始凭证?	36

▲ 填制原始凭证时要注意哪些要求?	36
▲ 怎样审核原始凭证?	37
▲ 什么是记账凭证?	38
▲ 怎样进行会计凭证的传递和保管?	38
▲ 什么是会计账簿?	39
▲ 会计账簿按用途可以分为哪几类?	40
▲ 会计账簿的启用与交接有哪些规则?	40
▲ 对账主要有哪几种方法?	41
▲ 结账主要有哪几种方法?	42
▲ 怎样进行错账的更正?	43
▲ 如何做好会计账簿的保管工作?	45
▲ 会计账簿的销毁有哪些程序?	46
▲ 什么是财务报告?	46
▲ 什么是资产负债表?	47
▲ 资产负债表的格式是怎样的?	47
▲ 什么是利润表?	49
▲ 编制利润表时需要注意哪些问题?	50
▲ 利润表的格式是怎样的?	50
▲ 什么是现金流量表?	52
▲ 编制现金流量表有什么作用?	52
▲ 现金流量表的编制基础是什么?	52
▲ 影响现金流量的因素有哪些?	52
▲ 现金流量表的基本格式是怎样的?	53
▲ 所有者权益变动表的格式是怎样的?	56
▲ 怎样编制所有者权益变动表?	57
▲ 怎样对所有者权益变动表有关项目进行填列?	58
第二节 财务管理基础知识	60
▲ 什么是企业财务?	60
▲ 什么是企业财务管理?	60
▲ 企业财务管理的任务主要体现在哪些方面?	61
▲ 什么是财务环境?	63

▲ 财务环境的种类有哪些?	63
▲ 什么是企业财务活动?	66
▲ 企业财务活动主要包括哪些内容?	66
▲ 什么是企业财务关系?	67
▲ 什么是企业财务管理目标?	68
▲ 怎样协调所有者与经营者的目标?	69
▲ 什么是资金时间价值?	70
▲ 怎样对资金时间价值进行计算?	70
▲ 什么是风险?	75
▲ 风险按形成原因应怎样进行分类?	76
▲ 什么是风险报酬?	76
▲ 怎样对风险进行衡量?	77
▲ 财务风险的防范可采用哪些方法?	79

第二日

融资、投资与收益分配管理

第一节 融资管理	82
▲ 什么是自有资金?	82
▲ 资本金的筹集有哪些规定?	82
▲ 怎样进行资本金的核算?	83
▲ 怎样进行短期借款的核算?	84
▲ 怎样进行长期借款的核算?	85
▲ 怎样对发行债券进行筹资的核算?	86
▲ 什么是资金成本?	89
▲ 资金成本包括哪些内容?	89
▲ 什么是个别资金成本?	90
▲ 什么是杠杆效应?	92
▲ 经营杠杆存在的意义是什么?	92
▲ 怎样进行经营杠杆的计量?	92

第二节

▲ 什么是财务杠杆?	93
▲ 怎样对财务杠杆进行计量?	93
▲ 什么是复合杠杆?	94
▲ 怎样对复合杠杆进行计量?	94
投资管理	95
▲ 什么是投资?	95
▲ 企业投资的目的主要体现在哪些方面?	95
▲ 根据不同标准怎样对投资进行分类?	95
▲ 企业吸收投资中投资者的出资方式主要有哪些? ...	96
▲ 企业吸收投资的过程是怎样的?	97
▲ 什么是项目投资?	97
▲ 什么是项目投资的现金流量?	98
▲ 以现金流量作为长期投资信息有哪些优点?	98
▲ 如何分析新建项目的现金流量?	98
▲ 怎样对项目投资决策进行分析?	100
▲ 什么是交易性金融资产?	102
▲ 怎样对交易性金融资产进行核算?	102
▲ 交易性金融资产的取得是怎样进行核算?	103
▲ 怎样对交易性金融资产的现金股利和利息进行 核算?	104
▲ 怎样对交易性金融资产的期末计量进行核算? ...	104
▲ 怎样对交易性金融资产的处置进行核算?	104
▲ 什么是长期股权投资?	105
▲ 长期股权投资的核算方法有哪些?	105
▲ 怎样确定长期股权投资的初始投资成本?	106
▲ 采用成本法对取得的长期股权投资应怎样进行 核算?	106
▲ 怎样对被投资单位宣告发放的现金股利或利润 进行核算?	107
▲ 怎样进行长期股权投资处置的核算?	108

▲ 采用权益法如何对取得长期股权投资进行核算? ...	109
▲ 怎样对被投资单位实现的净利润进行核算?	110
▲ 怎样对被投资单位所有者权益的其他变动进行核算?	111
▲ 采用权益法如何对长期股权投资的处置进行核算?	111
▲ 长期股权投资减值金额的确定需要具备什么条件?	111
▲ 怎样进行长期股权投资减值的会计处理?	112
第三节 收益分配管理	112
▲ 什么是企业财务收益?	112
▲ 增加企业收益有什么意义?	112
▲ 企业收益由哪些部分构成?	113
▲ 提高企业收益有哪些途径?	115
▲ 什么是收益分配?	115
▲ 什么是税前利润调整?	115
▲ 怎样进行利润总额的计算?	116
▲ 税后利润的分配程序是怎样的?	117
▲ 收益分配需要遵循哪些原则?	117
▲ 收益分配与企业内部融资有什么关系?	118
▲ 什么是收益分配的政策?	118
▲ 影响企业股利政策的因素有哪些?	119
▲ 股利分配政策包括哪些内容?	120
▲ 企业收益分配的方式有哪些?	121
▲ 什么是股票分割?	122
▲ 怎样对股价波动进行处理?	123
▲ 什么是库藏股?	123
▲ 利息与股利之间有什么关系?	124
▲ 生产费用归集和分配的程序是怎样的?	124
▲ 怎样进行材料费用的归集和分配?	125

▲ 怎样进行外购动力费用的分配?	126
▲ 怎样进行工资和提取职工福利费的分配?	128
▲ 怎样对固定资产折旧费进行核算?	129
▲ 怎样进行其他费用的归集和分配?	129
▲ 怎样对辅助生产费用的归集进行核算?	129
▲ 辅助生产费用的分配方法有哪些?	130
▲ 什么是制造费用?	131
▲ 制造费用的核算包括哪些内容?	131
▲ 对制造费用进行分配的方法有哪些?	133

第三日

成本控制财务管理

第一节 成本管理基本知识	136
▲ 什么是成本?	136
▲ 对企业成本进行核算的要求有哪些?	136
▲ 企业成本核算的任务主要有哪些?	138
▲ 对企业成本进行核算有哪些程序?	139
▲ 什么是成本管理?	140
▲ 成本管理的任务是什么?	140
▲ 什么是产品生产成本?	141
▲ 什么是期间费用?	141
▲ 怎样进行销售费用的核算?	142
▲ 什么是管理费用?	142
▲ 怎样进行管理费用的核算?	143
▲ 怎样进行财务费用的核算?	144
▲ 变动成本具有哪些特点?	145
▲ 什么是固定成本?	145
▲ 成本的其他分类有哪些?	146
▲ 什么是成本习性?	149

▲ 成本习性分析具有什么重要意义?	149
▲ 分解变动成本与固定成本有哪些方法?	149
▲ 什么是量本利分析?	151
▲ 量本利分析包括哪些内容?	151
▲ 什么是损益平衡点的计算方法?	152
▲ 怎样进行损益平衡分析的扩展应用?	152
▲ 什么是保本分析?	153
▲ 什么是保利分析?	153
▲ 什么是量本利分析?	154
第二节 成本控制	154
▲ 什么是成本控制?	154
▲ 成本控制在企业经营中有哪些作用?	154
▲ 进行成本控制的原则有哪些?	155
▲ 成本控制主要包括哪些内容?	156
▲ 成本控制通常有哪些类型?	157
▲ 成本控制的程序是怎样的?	158
▲ 什么是标准成本?	158
▲ 采用标准成本系统的优点有哪些?	159
▲ 标准成本具有哪些作用?	160
▲ 怎样制定标准成本?	160
▲ 什么是责任成本?	161
▲ 可控成本必须符合哪些条件?	161
▲ 成本中心主要有哪些类型?	162
▲ 什么是责任中心?	162
▲ 成本中心具有哪些特点?	162
▲ 怎样对责任成本进行控制?	164
▲ 确定成本费用支出责任归属的原则有哪些?	165
▲ 什么是成本差异?	166
▲ 什么是标准成本差异?	166
▲ 什么是材料成本差异分析?	166

▲ 什么是直接人工成本差异分析?	167
▲ 什么是制造费用差异分析?	168
▲ 什么是质量成本?	168
▲ 质量成本包括哪些内容?	169
▲ 怎样对质量成本进行核算?	169
▲ 怎样对质量成本进行控制?	170

第四日

资本经营与会计核算

第一节 资本经营	172
▲ 对库存商品进行核算有哪些方法?	172
▲ 怎样对购进商品进行核算?	173
▲ 怎样对进货退出的商品进行核算?	174
▲ 怎样进行购进商品退补价的核算?	174
▲ 怎样进行商品销售的核算?	175
▲ 怎样对主营业务收入的调整进行核算?	177
▲ 怎样对代销商品进行核算?	177
▲ 怎样进行商品储存的核算?	179
▲ 怎样进行商品调价的核算?	180
▲ 怎样进行商品削价的核算?	180
▲ 货币经营的目的是什么?	181
▲ 进行货币经营应注意哪些问题?	181
▲ 企业进行资本经营的重要意义是什么?	181
▲ 股份有限公司是怎样发行股票的?	182
▲ 股份有限公司怎样对股份进行转让?	183
▲ 为什么要进行企业并购?	184
▲ 企业并购主要有哪些类型?	186
▲ 什么是债务重组?	188
▲ 进行债务重组有哪些方式?	188

▲ 债务人以低于重组债务账面价值的现金清偿债务应怎样处理?	188
▲ 债务人以非现金资产清偿债务怎样进行处理? ...	189
▲ 债务人以债务转为本企业的资本怎样进行处理?	190
▲ 怎样进行修改其他债务条件时的会计处理?	191
▲ 以混合方式进行债务重组应怎样处理?	195
第二节 会计核算与财务管理案例	195
▲ 怎样进行短期借款的核算?	195
▲ 怎样对按面值发行的长期债券进行核算?	196
▲ 怎样进行企业融资租入固定资产的核算?	197
▲ 怎样对企业自营工程进行核算?	198
▲ 怎样进行企业应收账款的核算?	200
▲ 怎样进行企业股票发行费用的处理?	201
▲ 怎样对企业特准储备物资进行处理?	201
▲ 对企业销售退回的账务应如何处理?	202
▲ 怎样进行企业利润分配的核算?	203

第五日

财务预算与报表分析

第一节 财务预算管理	206
▲ 什么是预算会计?	206
▲ 预算会计的组成体系包括哪些内容?	206
▲ 什么是预算会计的对象?	208
▲ 预算会计与企业会计之间有什么区别?	210
▲ 什么是全面预算?	210
▲ 编制全面预算的作用主要体现在哪些方面?	211
▲ 全面预算主要包括哪些内容?	211
▲ 对财务预算进行编制时要遵守哪些原则?	212

▲ 财务预算的形式及其编制依据是什么?	212
▲ 财务预算的编制要经过哪些程序?	213
▲ 财务预算的编制方法有哪些?	213
▲ 怎样做好财务预算的执行工作?	217
▲ 怎样做好财务预算的调整工作?	217
▲ 怎样开展财务预算的执行分析工作?	217
▲ 什么是财务预算和现金预算?	218
▲ 怎样对销售预算进行编制?	219
▲ 怎样对生产预算进行编制?	219
▲ 怎样对材料采购预算进行编制?	219
▲ 什么是直接人工预算?	221
▲ 什么是制造费用预算?	221
▲ 什么是产品生产成本预算?	223
▲ 什么是销售及管理费用预算?	223
▲ 什么是专门决策预算与现金收支预算?	225
▲ 什么是预计收益表和预计资产负债表?	225
▲ 财务预算的编制程序是怎样的?	226
第二节 财务报表分析	226
▲ 什么是财务报表分析?	226
▲ 财务报表分析的基本要求有哪些?	226
▲ 财务报表分析的目的是什么?	228
▲ 财务报表分析主要包括哪些内容?	229
▲ 财务会计报告分析的资料有哪些?	232
▲ 财务报表分析的方法有哪些?	233
▲ 对现金流量表进行分析的主要方法有哪些?	234
▲ 对现金流量表进行分析有哪些基本步骤?	235
▲ 对现金流量表进行分析应注意哪些问题?	236
▲ 对现金流量表的分析主要包括哪些内容?	236
▲ 什么是企业三大财务能力分析?	237
▲ 什么是杜邦财务分析体系?	242

▲ 什么是权益资本收益率?	242
▲ 什么是净资产收益率?	243
▲ 什么是营业收入净利率?	243
▲ 什么是流动资金利润率?	243
▲ 什么是总资产周转率?	244
▲ 什么是投资收益率?	244
▲ 什么是权益乘数?	244

第一日

非财会人员财务管理 基本知识

财务管理是企业的一项基础性工作，是企业生存和发展的关键。财务管理的基本知识包括：财务管理的基本概念、财务管理的基本职能、财务管理的基本方法、财务管理的基本制度等。财务管理的基本概念是指企业在生产经营过程中，对资金的筹集、分配、使用和管理等活动。财务管理的基本职能是指企业财务管理所承担的任务，包括筹资、投资、营运资金管理和利润分配等。财务管理的基本方法是指企业财务管理所采用的各种技术手段，包括会计核算、财务管理软件等。财务管理的基本制度是指企业财务管理所遵循的法律法规和内部规章制度。

财务管理的基本概念是指企业在生产经营过程中，对资金的筹集、分配、使用和管理等活动。财务管理的基本职能是指企业财务管理所承担的任务，包括筹资、投资、营运资金管理和利润分配等。财务管理的基本方法是指企业财务管理所采用的各种技术手段，包括会计核算、财务管理软件等。财务管理的基本制度是指企业财务管理所遵循的法律法规和内部规章制度。

财务管理的基本概念是指企业在生产经营过程中，对资金的筹集、分配、使用和管理等活动。财务管理的基本职能是指企业财务管理所承担的任务，包括筹资、投资、营运资金管理和利润分配等。财务管理的基本方法是指企业财务管理所采用的各种技术手段，包括会计核算、财务管理软件等。财务管理的基本制度是指企业财务管理所遵循的法律法规和内部规章制度。

财务管理的基本概念是指企业在生产经营过程中，对资金的筹集、分配、使用和管理等活动。财务管理的基本职能是指企业财务管理所承担的任务，包括筹资、投资、营运资金管理和利润分配等。财务管理的基本方法是指企业财务管理所采用的各种技术手段，包括会计核算、财务管理软件等。财务管理的基本制度是指企业财务管理所遵循的法律法规和内部规章制度。

财务管理的基本概念是指企业在生产经营过程中，对资金的筹集、分配、使用和管理等活动。财务管理的基本职能是指企业财务管理所承担的任务，包括筹资、投资、营运资金管理和利润分配等。财务管理的基本方法是指企业财务管理所采用的各种技术手段，包括会计核算、财务管理软件等。财务管理的基本制度是指企业财务管理所遵循的法律法规和内部规章制度。

财务管理的基本概念是指企业在生产经营过程中，对资金的筹集、分配、使用和管理等活动。财务管理的基本职能是指企业财务管理所承担的任务，包括筹资、投资、营运资金管理和利润分配等。财务管理的基本方法是指企业财务管理所采用的各种技术手段，包括会计核算、财务管理软件等。财务管理的基本制度是指企业财务管理所遵循的法律法规和内部规章制度。