

财务管理 与会计实践探索

王迁邵 晋保红◎主编



吉林人民出版社

财务管理 与会计实践探索

王健 王健 编



中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务管理与会计实践探索 / 王迁邵, 晋保红主编
— 长春: 吉林人民出版社, 2022.5
ISBN 978-7-206-19039-1

I. ①财… II. ①王… ②晋… III. ①财务管理—研究
②会计学—研究 IV. ①F275②F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2022)第179276号

财务管理与会计实践探索

CAIWU GUANLI YU KUAIJI SHIJIAN TANSUO

主 编: 王迁邵 晋保红

责任编辑: 李沫薇

封面设计: 左图右书

出版发行: 吉林人民出版社(长春市人民大街7548号 邮政编码: 130022)

咨询电话: 0431-85378017

印 刷: 湖北诚齐印刷股份有限公司

开 本: 787mm×1092mm 1/16

印 张: 17.25 字 数: 280千字

标准书号: ISBN 978-7-206-19039-1

版 次: 2022年5月第1版 印 次: 2022年5月第1次印刷

定 价: 58.00元

如有发现印装质量问题,影响阅读,请与出版社联系调换。

前言

会计是随着经济的产生而产生，随着经济的发展而发展的。近年来我国经济飞速发展，促使会计法规不断地完善。会计信息对经济管理决策和控制的作用日益显著。随着资本市场的不断发展，会计信息作为一种公共产品，越来越受到利益相关者的重视。自2006年以来，财政部颁布了1项基本会计准则和41项具体会计准则，还颁布了《企业会计准则应用指南》《企业会计准则讲解》等内容，形成了一套完整的企业会计准则体系。该体系的建立标志着我国会计准则逐步与国际趋同，同时为会计教学带来了新的机遇和挑战。为了适应市场经济和现代企业制度发展对高素质人才的需要，为已经从事和将来准备从事经济管理工作的人员了解会计信息生成过程，充分利用会计信息资源做好管理工作，编写了本书。

财务管理是现代企业管理非常重要的组成部分，不仅涉及企业资本如何筹集、投放、运用与分配，而且涉及如何处理企业各种财务关系。因此，在现代企业管理当中，财务管理是一项涉及面广、综合性和制约性都很强的系统工程。它是通过价值形态对企业资金流动进行计划、决策和控制的综合性管理，是企业管理的核心内容。会计的工作是日常财务工作的基础，会计实践是企业事业单位经营过程中会计核算的全过程，会计岗位是会计核算工作的核心岗位。这一岗位的特殊地位，决定了其工作人员必须具备系统的专业理论知识、较强的专业分析与判断能力，能够结合经济业务实际和经营管理的需要，正确运用会计准则，恰当处理各

项交易与事项，为投资者、债权人及企业管理层提供对经济决策有用的信息。在编写本书时，笔者在专业理论知识的“够用”的同时，注重了实际业务操作的训练和培养，通过大量的理论案例和实操案例来说明理论知识在实践业务中如何应用，为学生理解和掌握会计专业知识提供有力的帮助。

伴随着当今世界不断涌现的经济全球化浪潮，资本市场与跨国公司快速发展，着力推动企业财会工作的创新性发展、实现财务管理的理念、方法和技术，制定一套规范性的国际会计准则，以此来协调企业财务会计实务，将成为越来越多企业关注的焦点。由此可见，对于企业财务管理与会计实践工作创新性发展这一问题的研究具有十分重要的理论价值和现实意义。

目 录

第一章 绪论	001
第一节 财务管理概述	001
第二节 会计的基本概念	037
第三节 财务管理与会计的关系	049
第四节 新会计准则下财务管理的创新	053
第二章 全面预算管理	059
第一节 全面预算的概述	059
第二节 全面预算的编制方法	063
第三节 全面预算的编制	068
第三章 筹资决策管理	073
第一节 筹资管理的概述	073
第二节 企业资金需要量的预测	076
第三节 权益资金的筹集	078
第四节 负债资金的筹集	083
第四章 项目投资管理	090
第一节 项目投资管理概述	090
第二节 项目投资现金流量分析	094
第三节 项目投资决策评价指标	097
第四节 项目投资决策评价指标的分析运用	102
第五章 营运资金管理	104
第一节 营运资金管理概述	104
第二节 现金管理	109

第三节	应收账款管理	115
第四节	存货管理	123
第五节	流动负债管理	129
第六章	收入与分配管理	138
第一节	收入与分配管理概述	138
第二节	股利分配政策与管理	144
第三节	股票分割与股票回购	154
第四节	纳税管理	157
第七章	会计科目和会计账户	175
第一节	会计科目	175
第二节	会计账户	180
第八章	借贷记账法应用	187
第一节	借贷记账法应用概述	187
第二节	资金筹集业务的核算	188
第三节	供应过程业务的核算	191
第四节	生产过程业务的核算	193
第五节	销售过程业务的核算	195
第六节	财务成果业务的核算	197
第九章	会计凭证填制	200
第一节	会计凭证的概念及分类	200
第二节	原始凭证的填制和审核	204
第三节	记账凭证的填制与审核	209
第四节	会计凭证的传递和保管	212
第十章	会计账簿登记	215
第一节	会计账簿登记的基本要求	215
第二节	日记账的登记方法	222
第三节	明细分类账的登记方法	225
第四节	总分类账的登记方法	227
第五节	错账更正	232
第十一章	财产清查	234
第一节	财产清查的意义与种类	234

第二节	财产清查的方法	240
第三节	财产清查结果的处理	242
第十二章	会计报表编制	247
第一节	会计报表的意义和种类	247
第二节	资产负债表的编制	254
第三节	利润表的编制	259
第四节	现金流量表和所有者权益变动表的编制	261
参考文献	265

第一章 绪论

第一节 财务管理概述

财务管理是商品经济条件下企业最基本的管理活动。特别是在现代市场经济社会中，企业生产经营规模不断扩大，经济关系日趋复杂，财务管理更成为企业生存和发展的重要环节。财务管理是组织企业财务活动、处理财务关系的一项经济管理工作。要理解企业财务管理的基本概念，必须先了解财务活动及财务关系等相关概念。

一、财务管理的概念

财务，简单而言，就是理财的事务，或指企业、机关、事业单位和其他经济组织的资金及其运动。财务管理，本质上就是资金管理，它是关于资金的筹集、运用和分配等所有管理工作的总称。从企业管理角度看，财务管理是指企业组织财务活动、处理财务关系的一项经济管理工作。因此，要理解财务管理的基本概念，必须先分析财务活动及财务关系。

（一）企业财务活动

1. 筹资活动

企业组织商品运动必须以一定的资金为前提。也就是说，企业从各种渠道以各种形式筹集资金，是资金运动的起点。所谓筹资，是指企业为了满足投资和用资的需要，筹措和集中所需资金的过程。在筹资过程中，企业一方面要确定筹资的总规模，以保证投资所需要的资金；另一方面要通过筹资渠道、筹资方式或工具的选择，合理确定筹资结构，以降低筹资成本和风险。

从整体上看，任何企业都可以从两方面筹资并形成两种性质的资金

来源：①企业自有资金，它是企业通过向投资者吸收直接投资、发行股票、企业内部留存收益等方式取得，其投资者包括国家、法人、个人等；②企业债务资金，它是企业通过向银行借款、发行债券、应付款项等方式取得。

企业筹集资金：一是表现为企业资金的流入；二是表现为企业资金的流出，如企业偿还借款、支付利息、股利以及付出各种筹资费用等。这种因为资金筹集而产生的资金收支便是由企业筹资而引起的财务活动，是企业财务管理的主要内容之一。

2. 投资活动

企业取得资金后，必须将资金投入使用，以谋求最大的经济效益，否则筹资就失去了目的和效用。企业投资可分为广义投资和狭义投资两种。广义的投资是指企业将筹集的资金投入使用的过程，包括企业内部使用资金的过程（如购置流动资产、固定资产、无形资产等）以及对外投放资金的过程（如投资购买其他企业的股票、债券或与其他企业联营等）；狭义的投资仅指对外投资。无论企业购买内部所需资产，还是购买各种证券，都需要支付资金。而当企业变卖其对内投资形成的各种资产或收回其对外投资时，则会产生资金的收入。这种因企业投资而产生的资金收付，便是由投资而引起的财务活动。

企业在投资过程中必须考虑投资的规模，也就是在怎样的投资规模下，企业的经济效益最佳。企业也必须通过投资方向和投资方式的选择确定合理的投资结构，以提高投资效益、降低投资风险。所有这些投资活动都是财务管理的内容。

3. 资金营运活动

企业在日常生产经营过程中会发生一系列的资金收付。首先，企业要采购材料或商品，以便从事生产和销售活动，还要支付工资和其他营业费用；其次，当企业把产品或商品售出后，便可取得收入，收回资金；最后，如果企业现有资金不能满足企业经营需要时，还要采取短期借款方式来筹集所需资金。上述各方面都会产生企业资金的收付，这就是因企业经营而引起的财务活动，也称资金营运活动。

企业的营运资金主要是为满足企业日常营业活动的需要而垫支的资金。营运资金的周转与生产经营周期具有一致性。在一定时期内，资金

周转越快，就越是可以利用相同数量的资金生产出更多的产品，取得更多的收入，获得更多的利润。因此，如何加速资金周转、提高资金利用效率，也是财务管理的主要内容之一。

4. 分配活动

企业通过投资（或资金营运活动）取得收入，并相应实现资金的增值。分配总是作为投资的结果而出现的，它是对投资成果的分配。投资成果表现为取得各种收入，并在扣除各种成本费用后获得利润。因此，广义的分配是指对投资收入（如销售收入）和利润进行分割和分派的过程，而狭义的分配仅指对利润的分配。

企业通过投资取得的收入首先要用以弥补生产经营耗费，缴纳流转税，其余部分为企业的营业利润。营业利润、投资净收益和营业外收支净额等构成企业的利润总额。利润总额首先要按国家规定缴纳所得税，净利润要提取公积金和公益金，分别用于扩大积累、弥补亏损和改善职工集体福利设施，其余利润作为投资者的收益分配给投资者或暂时留存企业或作为投资者的追加投资。值得说明的是，企业筹集的资金归结为所有者权益和负债两个方面，在对这两种资金分配报酬时，前者是通过利润分配的形式进行的，属于税后分配；后者是通过将利息等计入成本费用的形式进行分配的，属于税前分配。

随着分配过程的进行，资金或者退出或者留存企业，它必然会影响企业的资金运动，这不仅表现在资金运动的规模上，而且表现在资金运动的结构上，如筹资结构。因此，在依据一定法律原则的情况下，如何合理确定分配规模和分配方式以使企业的长期利益最大，也是财务管理的主要内容之一。

上述财务活动的四个方面不是相互割裂、互不相关的，而是相互联系、相互依存的。正是上述互相联系又有一定区别的四个方面构成了完整的企业财务活动，这四个方面也就是企业财务管理的基本内容。

（二）企业财务关系

企业的财务活动是以企业为主体来进行的，企业作为法人，在组织财务活动过程中必然与企业内外部有关各方发生广泛的经济利益关系，这就是企业的财务关系。企业的财务关系可以概括为以下七个方面。

第一，企业与国家行政管理之间的财务关系。国家的行政管理

者——政府担负着维护社会正常的秩序、保卫国家安全、组织和管理社会活动等责任。政府为完成这一任务，必然无偿参与企业利润的分配，企业则必然按照国家税法规定缴纳各种税款，包括所得税、流转税和计入成本的税金。这种关系体现为一种强制和无偿的分配关系。

第二，企业与投资者之间的财务关系。这主要是指企业的所有者向企业投入资本所形成的所有权关系，企业的所有者主要有国家、个人和法人单位，它具体表现为独资、控股和参股关系。企业作为独立的经营实体，独立经营，自负盈亏，实现所有者资本的保值与增值。所有者以出资人的身份参与企业税后利润的分配，体现为所有权性质的投资与受资的关系。

第三，企业与债权人之间的财务关系。这主要是指债权人向企业发放资金，企业按借款合同的规定，按时支付利息和归还本金所形成的经济关系，企业的债权人主要有金融机构、企业和个人。企业除利用权益资金进行经营活动外，还要借入一定数量的资金，以便扩大企业经营规模、降低资金成本。企业同债权人的财务关系在性质上属于债务与债权关系。在这种关系中，债权人不像资本投资者那样有权直接参与企业经营管理，对企业的重大活动不享有表决权，也不参与剩余收益的分配，但在企业破产清算时享有优先求偿权。因此，债权人投资的风险相对较小，收益也较低。

第四，企业与受资者之间的财务关系。这主要是指企业以购买股票或直接投资的形式向其他企业投资所形成的经济关系。随着市场经济的不断深入发展，企业经营规模和经营范围的不断扩大，这种关系将会越来越广泛。企业与受资方的财务关系体现为所有权性质的投资与受资的关系。企业向其他单位投资，依其出资额，可形成独资、控股和参股情况，并根据其出资份额参与受资方的重大决策和利润分配。企业投资最终目的是取得收益，但预期收益能否实现，也存在一定的投资风险。

第五，企业与债务人之间的财务关系。这主要是指企业通过用资金购买债券、提供借款或商业信用等形式出借给其他单位所形成的经济关系。企业将资金借出后，有权要求其债务人按约定的条件支付利息和归还本金。企业同其他债务人的关系体现为债权与债务关系。企业在提供信用的过程中，一方面会产生直接的信用收入，另一方面也会发生相应

的机会成本和坏账损失的风险，企业必须考虑两者的对称性。

第六，企业内部各单位之间的财务关系。这主要是指企业内部各单位之间在生产经营各环节中相互提供产品或劳务所形成的经济关系。在企业内部实行责任预算、责任考核与评价的情况下，企业内部各责任中心之间相互提供产品与劳务，应以内部转移价格进行核算。这种在企业内部形成的资金结算关系体现了企业内部各单位之间的利益均衡关系。

第七，企业与职工之间的财务关系。这主要是指企业向职工支付劳动报酬过程中所形成的经济关系。职工是企业的劳动者，他们以自身提供的劳动作为参加企业分配的依据。企业根据劳动者的劳动情况，用其收入向职工支付工资、津贴和奖金等，体现了职工个人和集体在劳动成果上的分配关系。

（三）财务管理的特点

随着时代的迅速发展，财务管理表现出涉及面广、综合性强、灵敏度高等特点^①。

1. 涉及面广

财务管理的涉及面广有两方面：第一，就企业内部而言，财务管理活动涉及企业生产、供应、销售等各个环节。企业内部各个部门与资金不发生联系的现象是不存在的。每个部门也都在合理使用资金、节约资金支出、提高资金使用率方面接受财务的指导，受到财务管理部门的监督和约束。同时，财务管理部門本身为企业生产管理、营销管理、质量管理、人力物资管理等活动提供及时、准确、完整、连续的基础资料。第二，现代企业的财务管理也涉及企业外部的各种关系。在市场经济条件下，企业在市场上进行融资、投资以及收益分配的过程中与各种利益主体发生着千丝万缕的联系，主要包括企业与其股东之间、企业与其债权人之间、企业与政府之间、企业与金融机构之间、企业与其供应商之间、企业与其客户之间及企业与其内部职工之间的联系等。

2. 综合性强

现代企业制度下的企业管理是一个由生产管理、营销管理、质量管理、技术管理、设备管理、人事管理、财务管理及物资管理等诸多子系统构成的复杂系统。其他管理都是从某一个方面并大多采用实物计量的

^①王海萍. 关于财务管理概念框架的几个问题初探[J]. 今日财富, 2019.

方法，对企业在生产经营活动中的某一个部分实施组织、协调控制，所产生的管理效果只能对企业生产经营的局部起到制约作用，不可能对整个企业的营运实施管理。财务管理则不同，作为一种价值管理，它包括筹资管理、投资管理、权益分配管理及成本管理等，这是一项综合性较强的经济管理活动。正因为是价值管理，所以财务管理通过资金的收付及流动的价值形态，可及时、全面地反映商品物资运行状况，并可通过价值管理形态进行商品管理。也就是说，财务管理渗透在全部经营活动之中，涉及生产、供应、销售每个环节以及人、财、物各个要素。因此，抓企业内部管理，必须以财务管理为突破口，通过价值管理来协调促进、控制企业的生产经营活动。

3. 灵敏度高

在现代企业制度下，企业成为面向市场的独立法人实体和市场竞争主体。企业经营管理的目标为经济效益最大化，这是现代企业制度要求投入资本实现保值增值所决定的，也是社会主义现代化建设的根本要求所决定的。因为企业要想生存，必须能以收抵支、到期偿债。企业要发展，必须扩大收入。收入增加意味着人、财、物相应增加，都将以资金流动的形式在企业财务上得到全面的反映，并对财务指标的完成发生重大影响。因此，财务管理是一切管理的基础、管理的中心。抓好财务管理就是抓住了企业管理的关键，管理也就落到了实处。

4. 财务管理的迅速性

一个企业的财务指标可以直观、迅速地反映出企业的生产和经营的状况。企业管理决策的正确与否、企业经营是否合理、技术的先进程度、企业产销的顺畅度等，都能在企业财务指标中得到迅速反馈。

（四）财务管理的理论体系

财务管理是随着经济的发展而发展并逐渐成熟的。财务管理实务已有悠久的历史，但财务管理理论的出现则较晚。根据现有资料可知，社会主义制度下的财务管理学，是20世纪40年代苏联科学院院士费·吉亚琴科教授倡导与创建的。在西方，直到20世纪50年代，才形成比较规范的财务管理理论。中国的财务管理理论研究，是从20世纪60年代才开始的。

理论来源于实践，同时，理论又指导实践和预测实践，理论与实践

在发展中相互影响。研究财务管理理论结构一个十分重要的问题就是从何处入手，以什么作为逻辑推理的出发点。

财务管理研究的逻辑起点是财务理论体系能否得以构建的关键所在。从逻辑学的角度来看，任何理论的研究起点都应是其原本点（即原始出发点），并且原本点应当是具体的。理论上，作为应用理论经济学科，财务管理研究的原始出发点就是对“什么是财务、什么是财务管理”的认知。实践中，对财务管理本原的认知必定影响财务管理主体的行为，并使主体在不同时间和空间下，不断对财务管理研究对象做出反应。

财务管理理论研究的起点，长期以来就是一个有争议的问题，学者们从财务管理理论研究起点的内生性与理论适应性等角度加以设定，并形成了多种观点。最具代表性的观点为“假设起点论”“目标起点论”“本金起点论”“本质起点论”“环境起点论”。

1. 财务本质起点论

长期以来，我国财务管理的理论研究以“财务的本质”为起点，从这一起点出发，逐次阐述财务的概念、财务管理的对象、财务管理的原则、财务管理的任务、财务管理的方法等一系列理论问题。我国著名财务学家郭复初教授认为，这种观点形成于20世纪80年代，当时对财务的存废问题存在很大争议，财务管理理论工作者在形成财务独立论的过程中，从财务的本质研究出发，奠定了财务理论的基石。

进入20世纪90年代，我国有些学者对其进行了系统论证，指出财务本质的规定性决定了财务的独立性、财务的种种独特性态乃是奠定财务独立存在的客观基础。从建立和完善财务管理学科体系来看，对财务的本质进行科学的定义是必要的，认为将财务本质作为财务管理理论研究的逻辑起点是必要的，主要原因有以下几点。

第一，在把抽象上升到具体的认识过程中，必须从反映事物最基本、最抽象、最简单的规定性出发，才能把事物各个方面的规定性统一起来，达到多样性的统一认识。财务管理本质作为关于财务管理实践的一般规定性的范畴，是财务管理理论研究所揭示的最终结果，是财务管理理论要素中最一般、最抽象、最简单的一个，所以从此出发，并沿着从一般到个别、从抽象到具体、从简单到复杂的再现抽象过程的路径，才能把其他财务管理理论要素再现出来，达到有机统一，形成理论体系。相比

之下，其他每个财务管理理论要素包括财务管理假设、财务管理目标、财务管理对象、财务管理环境等在内，都是关于财务管理实践某个要素的具有多样性、规定性的具体范畴，所以均不能成为财务管理理论体系的逻辑起点。

第二，本质是事物的内在联系，是由事物内部的矛盾构成的，是一事物区别于其他事物的根本性标志。科学研究的区分，就是根据科学对象所具有的特殊的矛盾。任何运动形式，其内部都包括本身特殊的矛盾。这种特殊的矛盾，就构成了一个事物区别于他事物的特殊的本质。因此，财务管理本质是财务管理活动区别于其他管理活动、区别于其他学科的根本标志。从这个意义上讲，财务管理学之所以能够成为一门科学，其关键就在于它把揭示财务管理本质作为其研究的根本任务；否则，就不能成为科学。财务管理假设、财务管理目标、财务管理对象、财务管理环境等要素虽然也都是财务管理活动区别于其他管理活动、区别于其他学科的标志，但是由于它们均是财务管理实践某个要素的规定性，并从某特定方面来表现财务管理本质，因而并非根本性标志。

第三，本质从总体上规定了事物的性能和发展方向，复杂的现象从不同方面表现了事物的本质。只有抓住了事物的本质，才能正确认识和把握事物发展的规律。可见，本质在科学认识活动中占有重要地位，有着重要作用。因此，正确地认识和把握财务管理的本质，对于其他财务管理理论要素的建立和发展乃至整个财务管理理论体系的构建，均有着非常重要的作用。正如美国审计学家尚德尔（C. W. Schandl）的观点：定义是柱石，是人们研究每一门学科及其理论的基础。一旦建立了恰当的定义，知识的本体就能够得以确定。明确了财务管理本质，才能演绎推论出财务管理的目标、设立财务管理的假设、确立财务管理原则。

但以财务的本质作为理论研究的起点，只能解决什么是财务、什么是财务管理这些纯理论的问题，不能解决为什么进行财务管理这一研究与财务管理实践密切相关的问题，也不可能有效地指导财务管理实践。因此，以财务的本质作为财务管理理论的起点，会阻碍财务管理应用理论的发展，不利于财务管理理论体系的完善。

2. 假设起点论

这种观点是近年来人们在借鉴会计理论研究方法的基础上形成的。

持这种观点的人认为：任何一门独立学科的形成和发展，都是以假设为逻辑起点的，然而在财务学中却忽略了这一点。财务管理假设是财务管理理论结构中一个非常重要的问题。财务研究史上以假设为起点的研究不乏例证：1961年莫迪格莱尼和米勒教授提出MM股利无关论，该理论是在完善的资本市场、“理性行为”和“充分确定性”等严密的假设下，论证了股利政策和企业价值不相关。MM股利理论研究的贡献不仅在于提出了一种崭新的理论，更重要的还在于为理论成立的假设条件进行了全面系统的分析。但是MM理论所依赖的假设与现实世界有一定的差距，这使财务学家们可以通过对假设条件的放宽的实证研究来检验各种假说，主要做法有放宽有效市场假设、放宽信息完备假设、放宽交易成本为零假设和理性行为假设。

有效市场假设是一个关于理财行为的环境假设。肯德尔、萨缪尔森、法玛等学者对有效市场假设进行认真分析后，得出决策所对应的信息的类型不同，资本市场的有效性可分为三种形式：强式有效、中强式有效和弱式有效市场。在随后进行实证研究时，人们只对弱式有效性和半强式有效性进行验证。

对于没有税赋和交易成本为零的假设，学者们在考虑税赋因素之后，可以检查现实世界中股利政策对企业价值的影响。信息经济学和博弈论的新成果打破了财务理论中的信息对称、信息完全等假设，把信息不对称理论（包括委托—代理理论、逆向选择理论、道德风险理论和信号理论等）应用到有效市场理论、新资本结构理论、最优财务决策理论、股利理论的研究中，使财务理论与实践更贴切。

行为学中的人非理性观念打破了财务理论中的理性经济人假设，将人的行为纳入财务理论研究之中，产生了独特的行为财务学派，提出了“人制造了差异”的口号，近年来经理管理防御下的财务政策问题研究也渐渐涌现。总之，以假设作为理论研究的起点多在于站在巨人肩膀上，放宽假设条件，对财务活动进行的深入研究。虽然许多学者取得了骄人的成果，但这也值得商榷，因为财务管理假设不是凭空捏造的，也不是天生就有的，而是根据财务管理环境和财务管理的内在规律概括出来的，并且假设条件的设置是为了更好地揭示财务活动规律。显然，环境决定假设，财务活动规律是主导因素。