

第一篇

经理人必备：

迈入财务之门

第 1 章

会计关键词意义总览

本章提要

正如飞行员要通过仪表数字了解飞机的飞行状况一样，企业经理人也要通过会计报表了解企业的状况，以便作出正确的决策。当然，你必须首先清楚会计的机理和报表各项数字的含义。这些就是人们常说的会计框架、会计概念和会计要素。

一、会计发展与财务总监

会计俗称“记账”，是对经济行为的计量和记录过程。作为一个企业，必然要发生许多经济行为，比如：产品销售了多少、货款收到了多少、存货变动了多少等等，这些经济行为都直接或间接地影响着经理人员的决策，因而有必要将这些经济行为的状况报告经理人，以帮助他们进行经营决策。可见，会计是帮助经理人了解企业

业和进行决策的一整套信息系统。尤其是在当前竞争异常激烈的信息社会，及时地了解相关信息对于经理人而言无疑是正确决策的关键。信息社会对于会计所反映的信息的及时性，内容的准确性要求更高，同时也对经理人员的会计素质要求相应提高，经理人员虽然不必都具备专业会计人员的财会知识，但了解会计的基本原理，熟悉会计语言无疑是必修课程。

随着财务理论与实践的进一步发展，大多数公司分设了总会计师和财务总监的职位，如果说总会计师所带领的公司会计部门是企业信息的管理者的话，那么财务总监及其所领导的财务机构则要侧重于协调和战略决策。在不同类型的公司里，财务总监地位的差别很大，但研究表明随着公司规模和业务量的增大，财务总监在公司中的地位逐步上升。并且目前有一种明显的趋势，即财务正成为企业管理的核心部门，财务总监正成为管理层中仅次于总经理的职位。成功的财务总监必须具备以下素质：

1. 在上司看来，财务总监应做到

- 不打折扣地按公司的要求完成任务；
- 一切从公司利益出发，代表公司利益；
- 对下属有足够的控制力并充分调动他们的积极性；
- 具备全局观念，从企业总体战略出发，协调财务与生产、营销等部门的工作；
- 提供决策参考，为经理决策提供建议。

2. 在下属看来，财务总监应做到

- 维持本部门利益，少接任务多请功；
- 能容忍下属的错误和部门中非正常的状态；
- 对上司有影响力，能为下属说话；
- 能与下属打成一片，但又把自己看成是一个管理者；
- 在必要的时候，敢于对自己的上司提出不同意见。

二、会计框架一览

在决定如何分配和利用一个企业的资源时，提供决策所需的信息是会计工作和会计人员所要达到的主要目标之一。多年来，用以反映会计信息的特定格式和程序已被广泛运用，我们试图用简洁的语言为日理万机的经理人员描绘一幅会计框架。

基本会计框架

会计框架的形成有两个前提条件。首先，人们可以区分开“会计主体”（指某个企业，他们是会计记账的服务对象）和与之有联系的其他个人和企业。其次，对任意一个会计主体而言，其拥有的资产刚好等于债权人提供和所有人投入的总和。这个假设常常被称做“会计平衡”，记为：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

在进行登记记录，确认会计要素和编制报表这些会计程序时，总要注意保持资产和权益的基本平衡关系。

1. 资产。总的说来，资产被认为是企业有权使用的一切有价值的东西。其中包括金融资产、机器设备和其他实物资产，以及别的对会计主体有价值的资产。大多数企业的资产范围很广，可以按其共有的特性进行分类。主要的金融资产包括现金、银行存款、企业应收账款和企业持有的易变现证券。经营性资产通常包括用于企业经营活动的土地、建筑物和机器设备，以及尚未出售的存货。其他资产可能还包括知识产权（如版权或专利权），企业会从使用这些权利中获得收益。

2. 权益。企业的权益表示对企业资产享有的权利。粗略地讲，权益揭示了一个企业资源的提供者。一些权渔人提供资产，期望获得回报，他们就是债权人。另一些人投入资产，然后参与到企业活动中去，他们就是所有者。非所有者的权益包括应付给员工或供应商的账款、短期负债、其他形式的借款。所有者权益包括他们最初投入企业的资产，以及后来他们没有提取的收益中的一部分。

3. 资产 = 权益。这个会计平衡式要求一个企业开展会计工作时，必须保持资产和权益相等。换句话说，如果一个会计主体拥有的资产增加了，这些新的资产必定有其来源，而这个来源就对资产享有相应的权利。假如一个企业的资产价值增加了就必须确认是负债还是所有者权益相应增加。同样地，如果会计主体拥有的资产价值下降了，那么，或许是因为偿还了非所有者的债务，或许是所有者的权益减少了。

4. 资产和权益的分类。尽管在某些决策环境中，关于总资产和总权益的信息有助于决策，但是，在大多数情况下，人们需要大量更详尽的信息。正如我们已经指出的那样，资产和权益各自按其不同的特性，可以有不同的形式。因此，会计中的习惯做法是采用一种划分资产和权益类别的体系。这种分类可以较粗，也可以较细，只要符合确认和报告的目的即可。随着分类方法的不断增多，确认、记录和报告会计信息的成本也相应增加，因此，经济上的束缚常常限制了真正被人们使用的分类方法的数目。

基本的会计平衡式通常可以扩展开来，把权益分为两大类：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这个扩展式体现了企业对其外部相关人士，或者说对非企业成员、非企业所有者所负的债务与企业对其所有者所负的债务是完全不同的。假如企业解体，那么，所有者分得资产之前，先得将资产用于偿还所欠债权人的债务。这一法律上的区分为这种分类提供了基础。

人们之所以使用会计平衡式的这一扩展式，原因之一是企业或会计主体与所有者之间有本质区别。所有者向企业投入资产，但他们并不是会计主体。假如资产超过负债部分越来越多，那么所有者权益就增加。如果所有者不再向企业追加投资，或是从企业资产中抽回资本，那么所有者权益的增加通常与企业的获利行为相关，而所有者权益的减少则通常与企业亏损有关。

基本会计概念

下面的十一个会计概念是帮助您了解会计的基础。整个会计体系是构架在这些概念之上的，因而真正地体会这些概念对于您高效地使用会计信息无疑是至关重要的。

1. 会计主体概念。这一概念限定了一个企业的边界，会计就在这一范围内记账、编制报表。一家公司的会计报告中没有关于该企业的所有者和经营者的信息。同时，因为一家公司会计报告中的许多账户是合并后得出的，所以我们无法从中看出某个销售部门或某条生产线的财务状况或财务业绩。常识告诉我们，在一家公司内部很可能每个实体都分别记账并编制报表。会计主体概念表示会计报表的每个使用者都要确定他所阅读的那些报表是他感兴趣的主体的，不论它是整个企业还是其中的一个下属部门。

2. 持续经营概念。这一概念是假设企业在可以预见的将来能够继续存在并完成现有的各项目标。报表编制的基础不是反映企业的清算价值或者企业清算时将会发生的事件。相反，会计工作的假设条件是一个会计主体将在未来无限长的时间里继续经营下去。通俗地说即企业在可以预见的将来不会面临破产清算。这一假设为会计方法的选择和会计报表提供了时间基础。资产按照取得时的历史成本计价，固定资产折旧、无形资产摊销以一定使用年限或受益年限为基础进行，企业偿债能力的评价与分析等都基于持续经营假设。因此，持续经营假设是会计工作正常进行的前提。

3. 会计期间概念。会计期间是人为地将川流不息的生产经营活动划分为等份的时间段落，每一个段落称为一个会计期间。会计期间的长度可以任意选择，但是习惯上它一般与日历中的时间段相关，比如说为一年、半年或者一个月。把会计期间看做一个企业连续两次编制并提供财务报表之间的时间段，常常对我们很有用。会计期间假设是持续经营假设的必然结果。为了使会计报表使用者能够定期、及时地了解企业的财务状况和经营成果，就要把连续经营活动人为地进行划分，以便定期进行结算、汇总、报告和评价。会计期间假设是正确计算损益的前提，利润总额、收入、费用等会计概念都是以“时期”为前提的。

4. 货币计量概念。是指会计以货币计量经济活动。货币计量概念有这样的优点，它利用通用的货币计量单位进行全部的计量活动，计量结果可以相加、相减、相乘、相除，从而得到会计报表，并能够对其做进一步的分析。然而，很多影响企业的活动很难或无法用货币来计量。企业成员或员工的知识技能都有很高的价值，但是，却无法用货币对其准确计量。客户的忠诚能保证企业的未来收益，但是在过去的报表中只反映了过去已实现的收益。虽然会计中使用了货币计量概念，但经理人也不能期望从会计报告中获得企业各种要素的全景图。另一方面，在货币计量的背后隐含着币值不变的假设。会计业务中常常将不同时点的货币金额进行汇总比较，这是以币值不变为前提的，这在实际生活中受到持续通货膨胀的冲击，为解决这一问题，现在已诞生了通货膨胀会计。

5. 应计概念。此概念支持了人们的一种观点，就是收入要在交易的主要努力已经付出或主要成果取得时确认，而不在收到或付出现金时确认。收入和费用的确认可以在现金实际收付之前或之后。比如收入已经确认，但是尚未收到现金，应该把它记入流动资产中的应收账款。相应地，假如费用已经发生，但是尚未支付现金，就应该把它记入流动负债账户。

6. 实现概念。这一概念包含一系列的规则，或许可以将它更

清楚地定义为确认概念。这些规则帮助会计人员确定收入或费用已经发生，可以在财务报表中加以确认、记录和报告。这类交易确实很多，其中不少对特定企业在特定时点发生的交易提出了加以会计确认的限制条件。例如，收入往往是在商品运经客户之后实现（加以确认）。然而，在客户已经签订了购买某一商品的合同这一条件下，即使商品尚未完工或尚未交给客户，也可以在会计期末确认一定比例的收入。总的说来，收入的确认总是与交易中的费用相联系，收益过程已经完成，即可认为有一定数量的收入，并且可以合理地确定这笔应收款能够收到。

7. 配比概念。配比概念与会计期间和权责发生制有紧密联系。配比概念要求在计算某一会计期间损益时，应将当期收入和当期费用配合比较，用当期收入减去当期费用计算为当期损益。会计将生产一种商品或提供服务的成本和费用与从获得商品或服务的客户那里得到的收入相匹配，从而计算出净收益。这种把费用和收益配比的方法，使会计信息使用者能更好地认识企业为在将来获得收益可能要付出的费用。

8. 成本概念。交易为计量和报告账户中的资产以及以后编制报表提供了必要的信息。尽管财务报表的使用者可能对当前资产的价值或企业的价值感兴趣，但会计人员却不能反映。资产的价值按初始购入时付出的金额计量。既然成本要与收益相配比，它就是与用于创造产品或服务的资产的历史价值配比，而不是其现行价值。成本概念意味着随着时间的流逝，尽管资产的现行价值已经改变，它的计量价值却依然不变。相似地，当把这个概念与货币计量概念结合起来看时，你就会发现货币的购买力的变化也没有在会计中反映。毫无疑问，成本概念大大简化了会计人员的记账工作，而这些账目将成为财务报表的编制基础，因而成本概念的代价是降低了这些报表与各类经济决策活动间的相关性。

9. 稳健主义概念。这一概念是指企业在处理不确定经济业务时，应持保守态度。即凡是可预见的损失和费用均予以确认。而

对不确定的收入则不予确认。如企业发生赊销业务，存在发生坏账损失的可能，因此预先应按一定比例提取坏账准备。稳健主义概念的使用防止了对资产价值和所有者权益的虚计，也同样防止了企业低估费用和损失的情况。由于会计行为内含的这一“偏见”性原则，往往导致会计人员和其他企业管理者对企业活动持不同看法的情况。

10. 一致性概念。这一概念要求企业一旦为某类事件或某种资产选定了一种会计方法，那么在未来记录同类事件或资产时要使用同样的方法。一致性概念既提高了不同会计期间的报表之间的可比性，也增强了财务报表的实用性。不过，在使用一致性概念时要提高警觉，因为比起它在其他场合的用途来说，一致性在会计中的意义是一个狭义的概念。无论何时，我们都要求一致性，但并不是需要在某一时点，往往是某一特定的时点保持逻辑性的一致。例如，看起来相同的资产可以用不同的会计方法记录。我们所要求的只是对同一件资产必须一直采用同一种方法，而不是类似的资产都必须用同一种方法。这就意味着财务报表的使用者必须警惕在财务报表的不同部分采用特殊会计方法，因为财务报表的阅读者懂得一个工厂的机器如何计量和报告，并不意味着这个阅读者就知道卡车或者其他运输工具如何计量、报告。

11. 重要性概念。这一概念使会计人员不必去计量和报告那些不重要的事件，或强调那些与常规或规范不符的事件，对被认为不重要的资产或事件可以予以忽视。表面上看，这个概念很有道理，因为它使会计和财务报告的阅读者的注意力都集中到重要的事情上。然而，不幸的是，重要和不重要之间的界限并非泾渭分明，而且，一些对会计来说不重要的事可能对一名管理董事很重要，因而可以这么说，重要性概念既是财务报告中的优点，也是个缺点。因而我们在此要忠告经理人员，当您在阅读财务报告时应该注意时刻提醒自己警惕重要性概念可能造成的不利影响。

三、基本会计报表和会计要素

会计报表，或称为财务报表，是反映企业经营状况的“仪表”，是经理人所接触到的最经常使用的会计语言，因而了解和熟悉会计报表及其中所含的各会计要素是经理人员的必备素质。

资产负债表及其相关的会计要素

资产负债表反映了企业在某一特定日期的财务状况，列示了企业在某一时点比如每年的 12 月 31 日的资产构成以及相应的负债和所有者权益。从定义上说，计量的资产总额总是等于计量的负债和所有者权益的总额。然而，除了诸如现金、应收账款和应付账款之类的货币金额，其他各类资产或权益的计量值很少等于其真实的流动价值和标示的现金值。这种情况产生的原因是由于会计确认大多数是在过去发生交易时进行，尽管随着一些事件的发生或时间的流逝，一些资产和负债的价值可能增加或减少了，但是留在账户上的仍是那些历史计量值。因此，任何一张财务报表都不可能真实地反映企业精确的财务状况或是真正体现报告中各个分类项目的财务意义。如何克服这一问题会计界难题之一，我们将在后面介绍一些方法用于减少这些不准确显示所造成的误差。

下面我们来介绍出现在资产负债表中的各会计要素：

1. 流动资产。包括现金和其他在正常营业周期内用于经营的资产，如果营业周期小于一年，则以一年为限。企业的“正常营业周期”指企业获得服务或材料，创造出产品或服务，然后将其卖给客户，客户为产品或服务付款，企业从而得到现金的补充，开始下一次周转这一过程所需的时间。现金往往是由企业自己持有的，银

行存款的性质与其近似，这两者都按其面额计量。易变现有价证券表示短期投资，当需要更多现金时，它们很容易就能转变为现金。应收票据和应收账款是客户赊购商品或服务所欠款项的账户。存货主要包括将用于产品生产的材料、在产品存货，以及用于销售的完工产品或是尚未卖给客户的完工产品。预付费用包括企业为了获得未来收益或服务（如保险费）而预先支付的费用，但是在编制财务报表时收益尚未取得。

2. 固定资产。包括企业生产经营中使用的长期有形资产的成本。这其中主要有土地、厂房和设备。土地的价值几乎总是按其取得时的成本计入，而其他资产的价值则为其初始成本减去已经在生产经营过程中计入折旧费用的那一部分成本。

3. 投资和其他资产。指在交易中获得的资产，购买这些资产的支出将在未来由其创造的利润弥补。专利权、商标权和版权等购入的无形资产通常属于这一类别。假如某企业购入另一企业时，它所出的价格高于被购公司资产的公平市价或称为公允价值，那么就认为该企业获得了商誉，这就要在资产负债表中的无形资产中反映出来。

4. 负债。指企业必须在未来的某一时间通过向个人或其他企业转交资产或提供服务的形式来偿还的债务。流动负债指企业以流动资产偿还的债务，或者指正常的营业期间或一年内到期的债务，具体包括应付账款、应付票据、预收账款、应付税款、应付工资等。长期负债是指会计报表日期一年以后到期的债务，具体包括长期借款、应付债券、长期应付款、住房周转金、其他长期负债等。

5. 所有者权益。表示企业的所有者在企业中享有的利益。从数学意义上讲，其总额总是等于企业资产总额减去负债总额的剩余部分。然而，只有在很巧合的情况下，这个数额才等于对所有而言的真正价值。相反，所有者权益总额很大程度上是在计量、确认资产和负债时使用的计量标准和会计程序下得出的人为数据。所有者最初投入企业的资产通常在资产负债表中所有者权益项目下单独

列示。在股份公司报表中这笔金额分为两部分，一部分按股东认购股票面值总额记入股本，另一部分即股东实缴资本价值超过第一部分的份额记入资本公积。一旦这些初始的资产投入到企业中去，就不再做进一步的计量（除非企业减少注册资本等特殊情况出现），而代表所有权的股票的市场价格可能变动很大，与所有者们初始付出的金额相去甚远。

6. 留存收益。反映了企业从创办到现在为止，净收益减去发给股东红利后的余额。在跨国公司的资产负债表中，由于将外国分公司的资产负债表中的计价货币从当地本位币换成本地本位币而发生的换算损益在留存收益中单独加以列示。库藏股票计量的是股份公司回购自己股票时付出的金额。虽然这些股票没有被注销，但是它们不再属于发行在外的股票，因此，在编制资产负债表时不代表所有者的利益。

利润表及其相关的会计要素

企业一段时期内的经营成果反映在利润表中。就像资产负债表可以根据会计平衡式来列示一样，利润表可以用下面的等式表示：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{净收益（利润或亏损）}$$

在真实的报表中，这个等式被大大地扩展，通常详细说明了各重要项目的性质，特别是在报表的脚注部分中。

1. 收入。是在向客户销售产品或提供服务过程中实现的，是指企业销售商品、提供劳务及提供他人使用本企业的资产所发生的或即将发生的现金或其等价物的流入，或债务的清偿。也就是说收入通常表现为一定期间现金的流入、其他资产的增加或负债的清偿。收入是企业持续经营的基本条件，企业要持续经营下去，就必须在销售商品或者提供经营业务中取得收入，以便能补偿经营活动中的耗费，重新购买原材料、支付工资和费用，从而保证生产经营

活动的不间断进行。企业只有取得收入，并补偿生产经营活动中已消耗的各种支出，才能形成利润。

2. 费用。是企业在生产经营过程中发生的耗费。企业要进行生产经营活动必然相应地发生一定的费用，如工业企业在生产过程中要耗费原材料、燃料和动力；要发生机器设备的折旧费用和修理费用；要支付员工的工资和其他各项生产费用。费用中能予以对象化的部分就是成本，即制造成本，比如生产汽车所需购买的轮胎支出；费用中不能予以对象化的部分就是期间费用，比如海尔驻北京销售分公司员工的工资，难以归结为电视销售占多少，冰箱销售占多少。费用是经营成果的扣除要素，收入扣除相应费用后形成一定期间的利润或亏损。

3. 利润。是企业在一定期间内生产经营活动的最终财务成果，也就是收入与费用配比相抵后的差额。它是反映企业经营成果的最终要素，按照归结范围的不同可分为主营业务利润、其他业务利润、营业利润和利润总额、净利润等。

现金流量表

1998年财政部推出了《企业会计准则——现金流量表》，以现金流量表代替原来的财务状况变动表，这反映出对现金在企业整体中特殊重要地位的认同，西方所流行的“现金为王”的观念是现金流量表诞生的基础。无论是购买原材料，支付股利还是清偿债务，现金都在这其中起着至关重要的作用。经理人员利用此表，可以从现金流量的变化考察过去重要决策的效果，据以进行必要的政策调整。比如若该表显示经营活动现金流入量较大，可以满足企业内部经营和投资的需要，就不需要筹措长期借款或增发股票。若该表反映企业现金短缺，经理人员可以此表提供的信息为依据，建议董事会减少分派现金股利以储存现金。

现金流量表为使用者提供企业在一定期间内现金和现金等价物

流入和流出的信息。将影响企业现金流量的活动分为三类：经营活动、投资活动和筹资活动。经营活动包括销售商品或提供劳务、经营性租赁、购买货物、接受劳务、制造产品、广告宣传、推销产品、交纳税款等。投资活动是指企业长期资产以及不包括在现金等价物范围内的投资的购建和处置，包括取得或收回权益性证券的投资、购买或收回债券投资、购建和处置固定资产、无形资产和其他长期资产等。筹资活动是指导致企业所有者权益及借款规模和构成发生变化的活动，包括吸收权益性资本、发行债券、借入资金、支付股利、偿还债务等。

第 2 章

数字视野：财务分析精要

本章提要

飞机驾驶员仅仅知道仪表上各项数字的含义是不够的，他还必须清楚各项数字之间的关系，清楚哪些指标是正常的，那些指标是异常的，进而做出调整飞行的决策。经理人在读懂会计报表的基础上，也必须清楚报表中各数字之间的关系，通过对这些数字之间的比例、趋势分析，对企业状况真正做到“心中有数”。财务分析是运用财务报表数据对企业过去财务状况和经营成果及未来前景的一种评价，通过这种评价，可以为经理人进行决策、计划和控制提供广泛的帮助。