



财务与会计培训基础

01 财务与会计的基本概念与 重要性

什么是财务和会计以及它们的关系

财务是指在一定的目标指导下，对企业资金运动的全过程进行组织、指挥、调节和监督的活动，以实现企业财务目标的一种经济管理活动。

包括**资金筹集**、**资金使用**、**资金耗费**、**资金回收**和**资金分配**等方面。

会计是以货币为主要计量单位，对企业的经济活动进行核算、报告、分析和监督的一项经济管理活动。

包括**会计核算**、**会计监督**、**会计报告**和**会计分析**等方面。

财务与会计的关系

- 财务和会计是**相互依存**、**相互渗透**的，二者共同构成了企业的**经济信息系统**。
- 财务侧重于**资金的筹集和运用**，而会计侧重于**资金的运行过程**的记录和报告。

财务与会计在企业中的重要性

01

提供决策依据

通过财务和会计信息，企业可以了解自身的财务状况、经营成果和现金流量，为经营决策提供依据。

02

优化资源配置

财务和会计信息可以帮助企业了解各业务单元的盈利能力和资源占用情况，从而优化资源配置。

03

防范风险

通过财务和会计信息，企业可以及时发现潜在的风险，并采取相应的防范措施。

04

提高管理水平

财务和会计信息可以使企业更全面地了解自身的经营状况，从而提高管理水平。

财务与会计在不同行业中的应用

01

制造业

在制造业中，财务和会计主要应用于成本核算、资金管理、预算控制等方面，以实现**降本增效**。

02

服务业

在服务业中，财务和会计主要应用于收入核算、成本控制、利润分析等方面，以提高**服务质量和盈利能力**。

03

金融行业

在金融行业中，财务和会计主要应用于风险管理、资金运营、财务报表分析等方面，以保证**金融安全**。



财务与会计的基本原理和 方法

财务与会计的基本原则和假设

• 财务与会计的基本原则

- **客观性原则**：是指会计核算应当以实际发生的**经济业务**为依据，如实反映企业的财务状况和经营成果。
- **可比性原则**：是指会计核算应当按照规定的**会计处理方法**，确保在不同企业之间、不同期间之间的**会计信息**具有可比性。
- **相关性原则**：是指会计核算应当提供与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的**会计信息**，以满足使用者决策的需要。
- **及时性原则**：是指会计核算应当及时进行，不得提前或延后，以保证会计信息的及时性。
- **谨慎性原则**：是指会计核算应当遵循**稳健性**，对于可能发生的损失和费用，应当合理预计并加以确认。

• 财务与会计的基本假设

- **会计主体假设**：是指会计核算应当以**特定的企业**为对象，区分企业的**经济活动**和**非经济活动**。
- **持续经营假设**：是指会计核算应当以企业持续、正常的经营活动为前提，不考虑企业是否将破产清算。
- **会计分期假设**：是指会计核算应当划分会计期间，分期结算账目和编制会计报告，以满足企业内部管理和外部投资者的需要。
- **货币计量假设**：是指会计核算应当以**货币**作为计量单位，反映企业的财务状况和经营成果。

财务与会计的基本方法和技巧

- **会计核算方法**

- **设置账户**：根据会计对象的特点，设置相应的会计账户，以反映和监督企业的经济业务。
- **复式记账**：每一笔经济业务，都必须按其金额同时在两个或两个以上的账户中进行登记，以反映经济业务的来龙去脉。
- **填制和审核凭证**：凭证是会计核算的原始依据，必须对凭证进行严格的审核，以保证会计信息的真实性。
- **登记账簿**：根据凭证登记账簿，是会计核算的重要环节，账簿是反映企业财务状况和经营成果的重要依据。
- **编制会计报告**：根据账簿记录编制会计报告，反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

- **财务分析方法**

- **趋势分析法**：通过对比企业不同时期的财务报表，分析企业财务状况和经营成果的变化趋势。
- **比率分析法**：通过计算财务报表中的各项财务比率，分析企业的盈利能力、偿债能力、运营能力等。
- **因素分析法**：通过分析影响财务比率变动的因素，揭示企业财务状况和经营成果的内在动因。

财务与会计的核算对象和范围



会计核算对象

是指会计核算所针对的企业**经济活动**，包括企业的资金筹集、资金使用、资金耗费、资金回收和资金分配等方面。



会计核算范围

是指会计核算所涉及的企业各项**经济业务**，包括企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等。

03

财务报告的编制与分析

编制财务报告的步骤和方法

- **编制步骤**

- **收集整理会计资料**：收集整理企业日常的会计凭证、账簿等会计资料，为编制财务报告提供原始数据。
- **核对账目**：核对企业的明细账、总账和报表，确保会计信息的准确性和完整性。
- **编制试算平衡表**：根据核对无误的账目资料，编制试算平衡表，检查账务处理是否正确。
- **编制财务报告**：根据试算平衡表，编制财务报表，包括资产负债表、利润表和现金流量表等。

- **编制方法**

- **资产负债表**：根据企业的资产、负债和所有者权益状况，按照一定的格式和方法进行编制。
- **利润表**：根据企业的收入、费用和利润情况，按照一定的格式和方法进行编制。
- **现金流量表**：根据企业的现金流入和流出情况，按照一定的格式和方法进行编制。

财务报告的解读与分析技巧



财务报告解读

- **理解报表结构**：了解财务报表各部分的内容和相互关系，以更好地理解报表所反映的企业财务状况和经营成果。
- **关注关键指标**：关注资产负债表中的**资产**、**负债**和**所有者权益**等关键指标，以及利润表中的**收入**、**费用**和**利润**等关键指标。
- **分析报表附注**：关注报表附注中披露的重要信息，如会计政策变更、重要事项说明等，以便更全面地了解企业的财务状况和经营成果。



财务报告分析技巧

- **横向比较**：将企业的财务指标与其他同类企业进行比较，以评估企业在同行业中的竞争地位。
- **纵向比较**：将企业不同时期的财务指标进行比较，以分析企业的财务状况和经营成果的变化趋势。
- **趋势分析**：通过计算财务指标的环比和定基增长率，分析企业的成长性和盈利能力。

财务比率分析与运用



财务比率分类

- **盈利能力比率**：如销售利润率、资产报酬率等，反映企业的盈利能力和经营效益。
- **偿债能力比率**：如流动比率、速动比率等，反映企业的偿债能力和财务风险。
- **运营能力比率**：如应收账款周转率、存货周转率等，反映企业的资产运营效率和资金周转速度。
- **发展能力比率**：如销售增长率、资本积累率等，反映企业的发展潜力和成长速度。



财务比率运用

- **综合分析**：将多个财务比率结合起来进行分析，以全面评估企业的财务状况和经营成果。
- **动态分析**：通过分析企业不同时期的财务比率，观察企业财务状况和经营成果的变化趋势。
- **比率预测**：根据企业的历史财务比率数据，预测企业未来的财务状况和经营成果。

The background features a series of overlapping, wavy bands in various shades of green and light blue, creating a sense of depth and movement. The colors transition from a pale, almost white light at the top to a deep, vibrant green at the bottom. The waves are smooth and fluid, resembling a stylized landscape or a digital graphic design.

04

成本管理与控制

成本的分类与计算方法



成本分类

- **固定成本**：是指在一定的生产经营规模内，不随产量或业务量变动而变动的成本，如折旧费、管理人员工资等。
- **变动成本**：是指在一定的生产经营规模内，随着产量或业务量的变动而变动的成本，如原材料费、直接人工费等。
- **混合成本**：是指介于固定成本和变动成本之间的成本，既随产量或业务量变动，又受其他因素影响，如水电费、维修费等。



成本计算方法

- **品种法**：以产品的品种为成本计算对象，适用于大批量、单步骤生产的企业。
- **分批法**：以产品的批别为成本计算对象，适用于小批量、多步骤生产的企业。
- **分步法**：以产品的生产步骤为成本计算对象，适用于大量、连续生产的企业。

成本预算与控制方法

- **成本预算**

- **制定预算目标**：根据企业的生产经营目标和历史数据，合理预测未来的成本水平。
- **分配预算指标**：将成本预算总指标按照部门和产品的特点进行分解，确保预算指标的合理性和可实现性。
- **执行预算控制**：监督预算的执行情况，及时调整预算指标，确保成本预算目标的实现。

- **成本控制**

- **成本降低**：通过优化生产工艺、提高生产效率、降低原材料成本等措施，减少企业的成本支出。
- **成本节约**：通过加强成本管理、减少浪费、提高资金使用效率等措施，节约企业的成本支出。
- **成本控制方法**
 - **定额成本法**：根据企业的生产工艺和设备水平，制定合理的定额成本，并定期进行调整和考核。
 - **目标成本法**：根据企业的市场定位和目标利润，制定目标成本，并通过成本控制措施努力实现目标成本。

成本效益分析与改进措施



成本效益分析

- **计算成本效益比**：将企业的成本支出与经济效益进行比较，以评估企业的成本效益情况。
- **分析成本效益原因**：找出影响企业成本效益的关键因素，为制定改进措施提供依据。



改进措施

- **优化生产流程**：通过改进生产工艺和设备水平，提高生产效率，降低生产成本。
- **加强成本管理**：建立健全成本管理制度，加强对成本支出的监督和考核，提高资金使用效率。
- **提高产品附加值**：通过提高产品质量、增加产品功能、提升品牌形象等措施，提高产品的附加值，增加企业的利润空间。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：
<https://d.book118.com/185340322040012003>