

YI KOU QI KANDONG
CAI WU GUAN LI

新编
财务与会计
培训丛书

一口气看懂 财务管理

付萌 编著

语言通俗易懂，道理深刻明了，
案例深入浅出，观点鲜明独特。



民主与建设出版社

一口气看懂 财务管理

付 萌 编著



民主与建设出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

一口气看懂财务管理/付萌编著. —北京: 民主
与建设出版社, 2010. 5

ISBN 978 - 7 - 80112 - 973 - 4

I. ①一… II. ①付… III. ①财务管理 IV.
①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 063531 号

©民主与建设出版社, 2010

责任编辑 高志敏

封面设计 杜 帅

出版发行 民主与建设出版社

电 话 (010) 85698040 85698062

社 址 北京市朝阳区朝外大街吉祥里 208 号

邮 编 100020

印 刷 香河县宏润印刷有限公司

成品尺寸 170mm × 240mm

印 张 15.5

字 数 200 千字

版 次 2010 年 6 月第 1 版 2010 年 6 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 80112 - 973 - 4/F · 414

定 价 30.00 元

注: 如有印、装质量问题, 请与出版社联系。

前 言

在现今社会中，竞争无处不在，压力也如影随形。学习的压力，工作的压力，生活的压力，面对如此之多的压力，我们一方面要学会调整自己的心态，另一方面则是要提高自己的专业技能。调整心态需要你结合自身的情况，慢慢的转变自己，这是一个长期的自我调节过程。而在专业技能方面，快速地提高并非不可能，在这里我们来助你一臂之力。当今社会最基本、最关键的专业技能之一就是财务管理技能。无论你从事何种职业，掌握了财务管理知识，你便拥有了一个强有力的竞争优势，所以对于财务管理知识的学习至关重要。

本书从财务基础知识入手，即使你没有任何财会知识，在阅读了本书内容之后，你也能轻松打开财务管理的大门。在上篇中，本书为你一一揭开财务报表的神秘面纱，让你学会如何分析财务报表，教你如何看出财务报表中隐藏的秘密。各章节中引入真实案例，让报表分析不再是纸上谈兵。打好了这些坚实的基础，下面我们就来走进管理的殿堂。下篇中，讲解了从流动资产管理，成本管理到筹资、投资及预算等内容，并将其重点知识逐一罗列。全书整体思路清晰，突出重点，内容完备，让你一口气看懂财务管理。

本书面向的读者群体非常广泛，如果你是非会计专业人士或是对财会知识一窍不通，通过阅读本书，你会形成财务管理整体框架；如果你是一名准会计人员，本书将会成为你的得力助手，可随时随地拿来就用；如果你是一位高级管理人员或是老板，从本书中你将了解如何掌控财务大局。

本书在编写过程中，参考了一些相关书籍和法律法规，在此，对这些书籍的



作者、法律法规的制定者以及为本书出版给予帮助和支持的朋友们表示衷心的感谢。由于编者水平有限，书中难免存在疏漏与不当之处，恳请专家、读者批评指正。

最后，真诚的希望本书能够成为您学习与工作的好帮手。

编 者



目 录

上篇:数字的艺术——财务报表分析

第一章 揭开资产负债表的神秘面纱

- 一、基本常识很重要 /3
- 二、正确阅读是前提 /7
- 三、懂得编制为基础 /8
- 四、财务指标来点睛 /9
- 五、莫让谎言蒙蔽双眼——报表真实性探析 /13

第二章 揭开利润表的神秘面纱

- 一、基本常识很重要 /24
- 二、懂得编制为基础 /28
- 三、财务指标来点睛 /31
- 四、莫让谎言蒙蔽双眼——报表真实性探析 /33

第三章 揭开现金流量表的神秘面纱

- 一、基本常识很重要 /38
- 二、懂得编制为基础 /46
- 三、财务指标来点睛 /49



四、莫让谎言蒙蔽双眼——报表真实性探析 /53

下篇:走进管理的殿堂

第四章 谁动了我的流动资金

- 一、现金的最佳持有量 /60
- 二、现金舞弊早防范 /63
- 三、搞活现金流 /68
- 四、应收账款管理的方法 /70
- 五、应收账款成本明细 /72
- 六、让数字来说话 /74
- 七、讨债秘籍 /76
- 八、库存管理有误区 /78
- 九、明确存货成本 /80
- 十、存货管理小方法大用处 /82
- 十一、存货管理基本模型 /86

第五章 规避税务风险早筹划

- 一、我国现行的税种有哪些 /94
- 二、深入了解合理避税 /95
- 三、纳税筹划有高招 /98
- 四、看案例,学避税 /104
- 五、转移税负有技巧 /124

第六章 树立成本节约思想

- 一、常用成本有哪些 /128
- 二、成本预测 5 种方法 /132

- 三、本量利分析 3 个要点 /133
- 四、制定标准成本 3 个内容 /140
- 五、成本差异两种分析 /142

第七章 “借鸡下蛋”的奥秘——筹资

- 一、知其所以然——筹资作用 /150
- 二、按规矩办事——筹资要求 /150
- 三、条条大路通罗马——筹资渠道 /151
- 四、差异彰显个性——筹资类型 /153
- 五、汇集各方来客——筹资方式 /155

第八章 搞通投资增利润

- 一、给投资分门别类 /166
- 二、搞投资讲战略 /167
- 三、树立投资理念 /168
- 四、脚踏实地做投资 /170
- 五、掌握投资评价方法 /172
- 六、证券投资巧操作 /180
- 七、证券风险从何而来 /191
- 八、防范证券投资风险 /192
- 九、把握风险投资要点 /193

第九章 做大事要着眼未来——全面预算管理

- 一、分清预算类型 /198
- 二、熟悉预算方法 /199
- 三、明确预算编制原则 /202
- 四、掌握预算编制要点 /203
- 五、通晓预算编制法 /215



第十章 错弊早防范——做好内部控制

一、内部控制的四个作用 /226

二、内部控制的四要素 /227

三、如何做好内部控制 /228

四、五大业务的内部控制 /232

上篇

数字的艺术——财务报表分析



轻松掌握

财务管理



第一章

揭开资产负债表的神秘面纱

一、基本常识很重要

1. 何为资产负债

青岛啤酒股份有限公司资产负债表的基本资料如表 1-1 所示。

表 1-1

资产负债表

2007 年 12 月 31 日

编制单位：青岛啤酒股份有限公司

单位：元

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
资产：				
流动资产				
货币资金	1 334 908 588	1 232 766 676	689 459 197	594 700 068
应收票据	37 293 804	44 978 970	—	—
应收账款	94 199 301	113 372 198	113 424 494	67 339 580
预付款项	862 482 132	235 535 247	193 351 440	17 005 600
应收利息	—	—	27 335 919	15 130 661
应收股利	—	—	38 050 000	38 050 000
其他应收款	214 260 516	180 267 764	308 679 531	314 072 202
存货	2 187 253 664	1 641 319 438	411 062 240	316 998 024
流动资产合计	4 730 398 005	3 448 240 293	1 781 362 821	1 363 296 135
非流动资产				
可供出售金融资产	14 553 935	—	7 810 000	—
长期应收款	20 041 647	26 142 767	2 618 289 329	2 615 304 030
长期股权投资	33 551 241	25 765 820	1 902 773 514	1 660 559 091
投资性房地产	—	—	20 852 991	—
固定资产	5 414 836 821	4 887 097 632	926 843 977	876 800 165



续表

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
在建工程	225 380 955	233 289 672	19 853 689	66 800 393
固定资产清理	126 626	186 021	13 359	—
无形资产	800 352 551	746 208 563	161 371 478	147 633 478
商誉	122 816 301	122 816 301	—	—
长期待摊费用	8 393 727	6 925 875	1 153 993	1 771 011
递延所得税资产	174 782 792	64 049 308	120 425 439	41 562 745
非流动资产合计	6 814 836 596	6 112 481 959	5 779 387 769	5 410 430 913
资产总计	11 545 234 601	9 560 722 252	7 560 750 590	6 773 727 048
负债及股东权益：				
流动负债				
短期借款	971 095 596	599 745 254	545 230 000	390 435 000
交易性金融负债	22 801 000	3 749 000	22 801 000	3 749 000
应付票据	207 267 627	250 116 918	81 180 000	70 900 000
应付账款	1 080 803 311	794 675 379	188 917 598	133 614 747
预收款项	482 882 288	191 661 665	374 157 593	62 898 679
应付职工薪酬	155 081 240	145 152 563	27 374 233	11 779 423
应交税费	516 217 879	232 244 295	263 922 451	16 252 469
其他应付款	1 763 963 613	1 416 812 778	480 009 334	414 968 679
一年内到期的非流动负债	126 203 635	2 163 708	—	—
流动负债合计	5 326 316 189	3 636 321 560	1 983 592 209	1 104 597 997
非流动负债				
长期借款	90 854 451	53 259 320	—	—
长期应付款	18 133 114	132 854 526	—	—
专项应付款	61 367 262	7 758 462	11 308 462	7 758 462
递延所得税负债	17 034 856	17 374 428	1 827 500	—
递延收益	14 907 738	—	—	—
其他非流动负债	28 285 586	31 800 000	—	—



续表

项 目	合 并		母 公 司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
非流动负债合计	230 583 007	243 046 736	13 135 962	7 758 462
负债合计	5 556 899 196	3 879 368 296	1 996 728 171	1 112 356 459
股东权益				
股本	1 308 219 178	1 308 219 178	1 308 219 178	1 308 219 178
资本公积	2 864 565 133	2 854 810 073	2 889 960 983	2 884 478 483
盈余公积	495 219 003	476 721 249	495 219 003	476 721 249
未分配利润	835 546 023	583 709 706	870 623 255	991 951 679
外币报表折算差额	5 635 295	4 736 922	—	—
归属于母公司股东权益合计	5 509 184 632	5 228 197 128	5 564 022 419	5 661 370 589
少数股东权益	479 150 773	453 156 828	—	—
股东权益合计	5 988 335 405	5 681 353 956	5 564 022 419	5 661 370 589
负债及股东权益总计	11 545 234 601	9 560 722 252	7 560 750 590	6 773 727 048

资料来源：引自青岛啤酒股份有限公司 2007 年年报。

资产负债表是反映企业某一特定日期资产、负债、所有者权益等财务状况的财务报表。通俗地说，在资产负债表上，企业有多少资产，是什么资产；有多少负债，是哪些负债；净资产是多少，其构成怎样，都反映得清清楚楚。在对财务报表的学习中，资产负债表是一个很好的开端，因为它体现了企业的财务结构和状况。资产负债表描述了它在发布那一时点上企业的财务状况，正如同我们拿一架相机在高速行进的车辆中按下快门，只不过这里的“车辆”是资金流。我们得到一幅静态的画面，它只描述了当时的状况，即信息具有时效性。



2. 资产负债表之结构

资产负债表由表首、表身和表尾三部分组成。

(1) 表名、编号、编表单位、报表反映的日期、数据单位。

(2) 表格内容和金额数据，是报表的主体，它以“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计等式为基础，把资产与负债及所有者权益分为左右两方。

①左方反映企业的各项资产；

②右方反映企业的负债及所有者权益，左右两方的总计数应相等。

(3) 填报的各位责任人及签字。

3. 阅读资产负债表之原理

如前所述，资产负债表是反映企业在某一特定时期财务状况的财务报表，这是一张静态报表。它是根据资产、负债和所有者权益之间的相互关系，按照“资产 = 负债 + 所有者权益”这一基本会计恒等式，依照一定的分类标准和一定的顺序，把企业在一定时期的资产、负债、所有者权益反映出来的。由此可见，资产负债表须根据编制报表日的资产、负债和所有者权益账户的期末余额填列。

4. 资产负债表想要告诉我们什么

前面已经提过，资产负债表好似一幅静态的图画，又似一张快照。那么，资产负债表可以告诉我们哪些方面的信息呢？

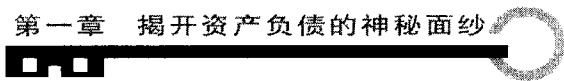
(1) 企业的实力。这是资产负债表中资产方的内容告诉我们的。企业有多少流动资产、非流动资产，通过资产负债表一目了然。

(2) 企业的负债。一般的企业都会有或多或少的债务，这些债务就列在资产负债表的“负债及所有者权益”方，我们很容易从中找到相应的项目和数据，了解一下该企业的负债情况，有多少是流动负债，有多少是长期负债。

(3) 企业的自有资金。在资产负债表的“负债及所有者权益”一方，我们可以从所有者权益各项目了解到企业的资产有多少是由自有资金换来的。

实质上说，资产负债表各项目就是资产负债表要告诉我们的信息，可以从“资产”、“负债”、“所有者权益”三个方面分别逐项理解，也可以将三方面综合起来理解，具体的方法在本章中会详细加以介绍。





二、正确阅读是前提

1. 资产项目的阅读

(1) “货币资金”项目，反映企业期末持有的现金、银行存款和其他货币资金等总额。

(2) “交易性金融资产”、“应收票据”、“应收账款”、“预付款项”、“应收利息”、“应收股利”、“其他应收款”、“存货”、“可供出售金融资产”、“持有至到期投资”、“长期应收款”、“长期股权投资”、“投资性房地产”、“固定资产”、“在建工程”、“工程物资”、“固定资产清理”、“生产性生物资产”、“油气资产”、“无形资产”、“商誉”、“长期待摊费用”、“递延所得税资产”、“其他非流动资产”等项目，反映企业期末持有的相应资产的账面余额扣减累计折旧（折耗）、累计摊销、累计减值准备后的账面价值。

(3) “存货”项目还反映建造承包商的“工程施工”期末余额大于“工程结算”期末余额的差额。

“一年内到期的非流动资产”项目，反映长期应收款、持有至到期投资、长期待摊费用等资产中将于1年内到期或摊销完毕的部分。

“其他非流动资产”项目，反映企业期末持有的“衍生工具”、“套期工具”、“被套期项目”等。融资租赁出租方以及分期收款销售且实质上具有融资性质的“长期应收款”项目，反映扣减相应的“未实现融资收益”后的净额（折现值）。

有公益性生物资产的企业，应增设“公益性生物资产”项目，列在“生产性生物资产”项目之后。

2. 负债项目的阅读

(1) “短期借款”、“交易性金融负债”、“应付票据”、“应付账款”、“预收款项”、“应付职工薪酬”、“应交税费”、“应付利息”、“应付股利”、“其他应付款”、“其他流动负债”、“长期借款”、“应付债券”、“长期应付款”、“专项应付款”、“递延所得税负债”、“预计负债”等项目，通常反映企业期末尚未偿还的



各项负债的账面余额。

(2)“应付账款”项目还反映建造承包商的“工程施工”期末余额小于“工程结算”期末余额的差额。企业预提费用有期末余额的,应在“预收款项”项目中反映。

“一年内到期的非流动负债”项目,反映长期应付款、长期借款、应付债券、预计负债等负债中将于一年内到期的部分。

“其他流动负债”项目,反映企业期末持有的“衍生工具”、“套期工具”以及“被套期项目”中将于一年内到期的部分等。

“长期应付款”项目,反映企业除长期借款、应付债券外的其他各种长期应付款项。其中,融资租赁承租方以及分期付款购买固定资产且实质上具有融资性质的,反映扣减相应的“未实现融资费用”后的净额(折现值)。

3. 所有者权益项目的阅读

“实收资本(或股本)”、“资本公积”、“库存股”、“盈余公积”、“未分配利润”等项目,通常应反映企业期末持有的接受投资者投入企业的实收资本、企业收购的尚未转让或注销的本公司股份金额、从净利润中提取的盈余公积余额等。

以人民币以外的货币作为记账本位币的企业,可以增设“外币报表折算差额”项目,列在“未分配利润”项目之后。

三、懂得编制为基础

无论你是企业的高级管理人员,还是一名普通的员工,都应该对上市公司粉饰报表、转移数据的手段有一定的了解。所以有必要在实际操作中了解资产负债表的编制方法。

资产负债表“期末余额”栏内各项数字,一般应根据资产、负债和所有者权益类科目的期末余额填列。主要包括以下方式:

1. 根据总账科目余额填列

资产负债表中的有些项目,可直接根据有关总账科目的余额填列,如“交易