



清华大学

职业经理训练中心

Tsinghua University Training Center of Professional Managers

清华职业经理实用管理丛书

【总主编】 骆建彬

【作者】 高其富

企业理财ABC

经理人财务提升必读

本书是为非财务专业经理人量身订做的企业财务管理知识进阶必读本。全书从“财务报告”和“预算管理”两方面入手，介绍了会计报表的阅读和分析方法，以及如何解读财务和审计报告。并从企业发展战略高度详细介绍了如何利用“公司预算管理”等策略来提升公司运营和管理水平。通篇必备专业知识通俗见解，快速提升理财能力。

Wisdom Base for
Professional Managers

南海出版公司

630

清华职业经理实用管理丛书
清华职业经理训练中心指定教材

企业理财 ABC

——经理人财务提升必读

总主编 骆建彬
作者 高其富

南海出版公司

2005 · 海口

图书在版编目(CIP)数据

企业理财 ABC: 经理人财务提升必读/高其富著.

—海口: 南海出版公司, 2005. 5

(清华职业经理实用管理丛书/骆建彬主编)

ISBN 7-5442-3021-X

I. 企… II. 高… III. 企业管理—财务管理
IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 004569 号

QIYE LICAI ABC

企业理财 ABC

作 者	高其富
责任编辑	张 桐 张 辉
责任校对	于丽娟
封面设计	红十月工作室
出版发行	南海出版公司 电话 (0898)65350227
社 址	海口市蓝天路友利园大厦 B 座 3 楼 邮编 570203
电子信箱	nhcbgs@0898.net
经 销	新华书店
印 刷	安徽省蚌埠广达印务有限公司
开 本	787×960 1/16
印 张	14
字 数	251 千
版 次	2005 年 5 月第 1 版 2005 年 5 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 7-5442-3021-X
定 价	25.00 元

南海版图书 版权所有 盗版必究

清华职业经理实用管理丛书编委会

主 编 骆建彬

(博士,清华大学职业经理训练中心主任,清华大学
副教授)

委 员 (排名不分先后,以姓氏笔划为序)

王连义 王小明 车宏生 田光宇 李先耀

朱耀祥 吴志强 吴绪模 吴建基 陈 伟

严鸢飞 罗振壁 周小桥 金 波 姜荣国

张超中 高其富 梁雅杰 章义伍 程社明

傅 遥 傅明智 杨世茁

执行主编 朱耀祥

总序

2001年12月11日中国正式加入世贸组织(WTO),是中国改革开放中的一个里程碑,也意味着改革开放进入了一个新阶段。从此就经济而言,进一步的开放使中国已完全纳入全球一体化的轨道。近年来由于国际交通的便捷,通讯和网络延伸到世界每一个角落,在国际政治和经济的推动下,“全球经济一体化”的发展十分迅速。经过加入WTO三年实践的考验,我国吸引了更多外国公司的投资,国际贸易和国民经济进一步高速增长,2003年我国的GDP已增加到1.4万亿美元,人均水平达到了1000美元,彻底证明了加入WTO这一方针的正确性,将使我国完全能够实现在预定的时间内将GDP再翻一番的目标。

机遇和挑战并存,我国入世三年来贸易摩擦不断,反倾销、反补贴经常遭到起诉和仲裁。在全球一体化大潮中,我国的企业家如何能成为高踞潮头的弄潮儿,如何能引领我国经济从一个高峰攀向另一个高峰,这就是当前我们必须解决的重大课题。化解这些风险的最根本也是最重要的措施,就是加强“学习”,为社会快速培养出一支过去稀缺、现在迫切需要的庞大的职业经理人队伍,他们应该是“符合现代企业制度需要、懂得世贸游戏规则、能够和世界接轨的、善于领导、敢于竞争、终于取胜的新世纪职业经理人”,这就是当前我们面临和应该负起的历史责任。

清华大学职业经理训练中心自成立之日起,就以“建立管理模式、塑造职业经理”为己任,秉承清华大学“自强不息、厚德载物”的校训,先后为社会各界培训了6000余名职业经理,并博得社会的好评。在我们长期办学实践中,通过和各地许多学员的交流,深请我们的管理人员在“寻找什么,关注什么,做什么,怎么做”。

我们依托清华大学雄厚的师资力量和北京地区的专家学者,参照跨国公司培训职业经理人的思路方法和国际知名大学培养经济管理人才的教学内容,已经创立了一套符合中国国情的职业经理训练模式。为了解决国家和社会的急需,应对入世的冲击,快速培养出千百万职业经理人,我们编辑和出版了这套“清华职业经理实用管理丛书”,以便与社会共享我们的经验与知识。

这套丛书的主要特点是:除少数必备的理论知识外,丛书以实用为主,即使涉及理论部分,也尽量做到深入浅出,强调学习后的可操作性,

每一本书学完后,都能掌握和书中主题相关的数种实用操作方法。丛书中每种书的选题,从主题到内容都是当今国内外重视的热点、现实商务活动和管理实践中的主要问题;内容取材有国外最新资料,也有国内实践中的宝贵经验。

当前市场上见到的管理类书籍大部分都由欧美书籍直接翻译而来,虽然其间不乏善本,但也有一部分书籍不仅翻译水平不高,更由于国内外社会环境的不同,思想人文的迥异,所以国人读来有难于理解,不容易借鉴学习之苦。

我们丛书的内容取材尽量考虑国内的实际环境和国情,最大限度地满足国内的需求。书中各种案例中有些取自国外的先进经验,但更多的还是来自国人本土的实践,使读者读来不会像读翻译书那样有生涩和隔靴搔痒之感。

我们充分考虑到企业经理人员事务的繁忙、时间的紧迫,没有可能去读那种卷帙浩繁、内容综合的大部头书,因此这套丛书主题明确、短小精悍,每种书一个主题,大都在15万字左右,一般不超过20万字。这就便于读者在短期内能阅读完毕,真正做到开卷有益。

在丛书的写作上我们尽量做到文字流畅,易读易懂,适合个人阅读的自主学习方式。同时也注意到轻松、活泼,并能激发读者的兴趣。这套丛书面向广大的读者群,我们希望在短期内培养出素质高、能力强的千百万职业经理人,以应对当前国内外商务中从未有过的、空前激烈的挑战和竞争。

我们除了聘请清华大学校内或其他高校中理论知识渊博、实践经验丰富的副教授、教授和博士生导师写作外,还诚邀内地和港台地区长期工作在商务和管理第一线、精通业务并熟悉国情的高层管理人员和专家,以及美国的专家、教授来执笔编写,力求做到此套丛书的高水平和高质量。

新世纪给中华民族的复兴带来了巨大的机遇和挑战,培养出一支庞大的“21世纪职业经理人”队伍,既是很多个人的理想,也是为达到推动社会高速前进这一目标的客观要求。让我们和读者携起手来共同迎接这一光辉灿烂的明天。

“清华职业经理实用管理丛书”主编

清华大学职业经理训练中心主任

骆建彬 博士

甲申年秋 于清华园



清华职业经理人

企业理财ABC

前 言

《企业理财 ABC》一书是专门为身处百忙之中的公司各级经理人员量身订做的。根据笔者的调查,在我国公司经理人员这支队伍中,大多数经理人员没有财务专业的背景,他们渴望掌握公司理财的基础知识和基本技能。目前,市场上有关财务和会计专业的书籍很多,但适合非财务专业经理们阅读的图书凤毛麟角。如何帮助非财务专业经理们在最短的时间内掌握公司理财的基础知识,提高公司的运作水平,从而使他们知道在公司理财中应“寻找什么、关注什么、做什么、怎么做”等,这是笔者多年来一直在研究和探索的一个课题。笔者在担任清华大学职业经理训练中心教授和国家行政学院客座教授期间,长期参加对国有大中型企业的经理、股份公司的经理和民营企业家的公司理财培训工作,获得了较好的培训效果。因而,在此基础上写下了本书。多年的教学实践,笔者深感作为公司、总经理、经理或企业高层管理人员,如果不具备财务专业知识或财务管理实践的背景,对其正确地作出公司决策有很大影响。因此,作为公司各级经理人员有两门课程是必须学习和补修的。

第一门课程是有关企业财务报告。学习和补修这部分内容的目的是帮助公司经理们正确解读公司财务报告,学会从财务的视点、从战略的高度了解企业的过去,把握企业的现在,规划企业的未来。其内容包括本书中的第1章至第7章,从会计是企业的语言入手,介绍了资产负债表、利润表、现金流量表的阅读与分析方法,以及如何解读财务报告和审计报告,以达到掌握综合评价公司财务的目的。

第二门课程是公司预算管理。公司预算管理涉及公司战略的选择、企业文化的融合、管理制度的再造。它是公司治理结构下的游戏规则,是与企业发展战略相配合的战略保障体系。设计这部分内容的目的是帮助公司经理们转变观念、理清思路、提高认识、优化管理,学会利用公司预算这种管理手段提升公司的运作水平。其内容包括在本书的第8章和第9章——“公司预算管理”之中。

本书力求用简明扼要的语言和深入浅出、通俗易懂的方式,帮助公司各级经理人员快速建立公司理财意识,提高公司理财技能,建立公司理财目标和制度。

本书在写作过程中,得到本丛书总主编、清华大学职业经理训练中心主任骆建彬博士,清华大学职业经理训练中心副主任吴志强教授、副主任张超中先生的大力支持与帮助。在和本丛书执行主编朱耀祥教授研讨、切磋有关本书主旨、章节、内容和表述方法等方面时,受益匪浅,受惠颇多,为此一并表示衷心感谢。由于受作者学识限制,加之写作时间紧迫,书中如有不妥之处,还望读者不吝批评指正。

高其富

2005年5月于北京



目录

第 1 章	会计是企业的语言 /1
	会计是企业的语言 /2
	会计语言要素 /2
	会计语言载体 /14
	会计语言规则 /17
	写作本书的目的 /19
	复习思考题 /20
	本章小结 /21
第 2 章	怎样阅读和分析资产负债表 /22
	什么是资产负债表 /23
	资产负债表的作用 /26
	资产负债表的阅读与分析 /28
	资产负债表的局限性 /39
	案例分析 /40
	现在你能够回答下列问题了吗 /44
	复习思考题 /44
	本章小结 /45
第 3 章	怎样阅读和分析利润表 /46
	什么是利润表 /47
	利润表的作用 /48
	利润表的阅读与分析 /49
	利润分配表 /58
	案例分析 /60
	复习思考题 /63
	本章小结 /64

目录

第4章	怎样阅读和分析现金流量表 /65
	基本概念 /66
	现金流量表的基本结构 /67
	现金流量表指标释义 /68
	现金流量表的作用 /73
	现金流量表的阅读与分析 /73
	案例分析 /76
	复习思考题 /79
	本章小结 /80
第5章	关注财务报告的文字部分 /81
	会计报表附注 /82
	财务情况说明书 /92
	复习思考题 /93
	本章小结 /94
第6章	怎样阅读审计报告 /95
	企业的会计报表需要注册会计师审计 /96
	注册会计师出具的审计报告 /99
	与注册会计师的沟通 /110
	复习思考题 /113
	本章小结 /114
第7章	怎样综合评价公司财务状况 /115
	综合评价公司财务状况的内容、标准和程序 /116
	公司盈利能力评价 /118
	公司营运能力评价 /122
	公司财务安全评价 /125



目 录

	公司发展能力评价 /129
	关注公司财务危机的预警信号 /131
	复习思考题 /136
	本章小结 /137
第 8 章	公司预算管理(一) /138
	公司预算管理的基本框架 /139
	公司预算管理系统 /143
	公司年度经营目标确定 /147
	复习思考题 /161
	本章小结 /162
第 9 章	公司预算管理(二) /163
	公司预算的编制 /164
	公司业务预算的编制 /170
	公司财务预算的编制 /182
	公司预算的执行 /187
	重视公司预算管理考评环节 /192
	给实行公司预算管理的公司的建议 /193
	给你个人的建议 /193
	复习思考题/194
	本章小结/195
附 录	会计法律责任 /196
	《会计法》规定 /197
	《审计法》规定 /200
	《公司法》规定 /202
	《刑法》规定 /204
	主要参考文献 /209

第1章

会计是企业的语言



学习目的

- 熟悉会计语言要素
- 熟练运用会计语言载体
- 了解财务会计报告的组成
- 理解会计语言规则



关键术语

资产	负债	股东权益	收入
费用	利润	原始凭证	记账凭证
会计账簿	账务会计报告		

◆ 会计是企业的语言

从专业人士的角度看,会计是一个旨在加强企业管理,提高企业经济效益而建立的经济信息系统。会计的基本功能就是确认、计量、记录和报告企业的经济信息。但对于从事非专业财务经理工作的公司各级经理人员而言,会计就是企业的语言,它是企业与企业的股东之间、企业内部各部门之间、企业与企业之间、企业与政府相关部门之间沟通的工具。

会计是企业的语言,而且这种语言是国际通用的,因此也有人称它为国际通用的商业语言。掌握这门语言有助于你更好地了解企业的过去,把握企业的现在,以及更好地规划企业的未来,它可以帮助你和你的企业获得巨大的成功。

学习会计语言,解读会计信息,你首先应学习以下内容:

- 会计语言要素;
- 会计语言载体;
- 会计语言规则。

◆ 会计语言要素

任何一种语言都应有其独特的字、词、句、篇及语法规则,会计也不例外。要想学好会计语言,首先必须学习会计语言最小的组成单位,即字和词,专业术语称它们为会计要素。会计语言是由两组基本会计语言要素(简称会计要素)组成的,第一组会计要素是:资产、负债和股东权益;第二组会计要素是:收入、费用和利润。



✱ 资产、负债和股东权益

资产、负债和股东权益是反映企业在某一特定时点(如月末、季末、年末)时基本情况的会计要素。其特点是提供相对静止状态下企业基本情况的经济信息。

▲ 资产

◆ 资产的特点

资产,就是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源。货币资金、商品材料、机器设备、房屋、建筑物等都属于企业的资产,它们是企业经济资源。资产具有以下几个明显的特点:

(1)资产必须是过去的交易或事项形成的。这就是说资产必须是企业现实的经济资源,而不能是预期的经济资源;是企业在过去一个时期里,通过交易或事项所形成的;是过去已经发生的交易或事项所产生的结果。至于未来的交易或事项,以及未发生的交易或事项可能产生的结果,不属于企业现实的经济资源,会计上不确认其为资产。如投资人投入企业的货币资金 100 万元,这是企业现实的经济资源,会计上应将其确认为企业的资产。又如,企业通过购买方式形成固定资产 100 万元,这是由过去的交易形成的,也是企业现实的经济资源,会计上也应将其确认为企业的资产。但如果企业预计在未来某个时点将取得的应收账款 100 万元,因相关交易或事项尚未发生,会计上不能将其作为企业的资产。

(2)资产是企业已拥有或者控制的经济资源。一项资源要作为企业的资产予以确认,应该拥有此项资产的所有权,可以按照

自己的意愿使用或处置,其他单位或个人未经同意不能擅自使用。有些资产企业虽然并不拥有所有权,但在一定时期内拥有支配使用权,即能够实际控制,会计上也应将其确认为企业的资产,如融资租赁固定资产就属于这类情况。

(3)资产在预期内会给企业带来经济利益。资产可以是有形的,也可以是无形的;可以是货币的,也可以是非货币的。资产作为企业的经济资源,单独地或与企业的其他资产结合在一起,通过生产经营等活动,能在预期内给企业带来经济利益,这是资产的一种基本属性,如果一种资源不能给企业带来经济利益,或作为经济资源,其为企业带来经济利益的服务能力已消耗殆尽,会计上就不能将其确认为企业的资产。如企业用16万元购买一项专利A,应作为企业的一项资产,但如果一年后该专利产品已无市场,产品停产,不能再为企业带来经济利益,这时会计上就不能再将其确认为企业的资产。

◆ 资产的分类

企业拥有或者控制的资产按其流动性(即按其转化为现金的速度)一般可以分为以下五大类:

(1)流动资产。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。其主要包括以下几个项目:

货币资金 包括企业在特定时点拥有的库存现金、银行存款及其他货币资金。

短期投资 包括企业在特定时点拥有的持有时间不超过一年的股票投资及债券投资。

应收票据 是指企业在特定时点拥有的在商品的销售环节发生的应收款项,其特点是企业使用了商业汇票结算方式,购



货方或购货方开户银行在票据上承诺了具体的付款日期。

应收股利 是指企业在特定时点拥有的因进行股权投资而应收取的现金股利。

应收利息 是指企业在特定时点拥有的因进行债权投资而应收取的利息。

应收账款 是指企业在特定时点拥有的在商品的销售环节发生的应收款项。

预付账款 是指企业在特定时点拥有的在商品采购环节发生的预付给供应商的购货款。

其他应收款 是指企业在特定时点拥有的除应收票据、应收账款、预付账款等以外的其他各种应收、暂付款项。

存货 是指企业在特定时点拥有的为销售或耗用而储备的商品和材料等。

待摊费用 是指企业在特定时点拥有的已经发生,但摊销期在一年以内的费用。如企业支付的摊销期在一年以内的房租、报刊费等。

(2)长期投资。长期投资是指除短期投资以外的投资,包括持有时间准备超过一年(不含一年)的各种股权性质的投资、不能变现或不准备随时变现的债券、其他债权投资和其他长期投资。

(3)固定资产。固定资产是指企业使用期限超过一年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等。不属于生产经营主要设备的物品,若其单位价值在2 000元以上,并且使用年限超过两年,也应当作为固定资产。

(4)无形资产。无形资产是指企业为生产商品或者提供劳务出租给他人,或为管理目的而持有的、没有实物形态的长期资产。

包括专利权、商标权、非专利技术、土地使用权、著作权、商誉等等。

(5)其他资产。其他资产是指除以上资产以外的其他资产，主要是指摊销期限在一年以上的长期待摊费用。包括：企业在筹建期间内发生的工资费用、办公费用、培训费用、差旅费、印刷费、注册登记费，以及企业租入固定资产的改良支出等等。



【提示】

固定资产改良支出是指企业在以经营租赁方式租入的固定资产上发生的大额的装修费、改装费等。其特点是：企业对租入的固定资产没有所有权，装修及改装费不能计入固定资产的成本，只能作为摊销期限在一年以上的长期待摊费用，按照固定资产租赁期限与装修或改装的有效使用年限孰短的原则进行摊销。

6

当我们根据企业管理的需要，对资产进行了适当的分类后，在企业财务会计报告中就可以按照规范的分类方法提供企业在特定时点拥有的资产总量和分类资产详细的信息。

▲ 负债

◆ 负债的特点

负债，就是企业承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。它具有以下几个明显的特点：

(1)负债是基于过去的交易或事项所形成的。也就是说，导致企业负债的交易或事项必须是已经发生的交易或事项。如采购商品后由于未给供货商支付货款，从而形成了企业在采购环节的负债——应付账款。企业正在筹划中的交易或事项，不会产生现实的负债，因为这类交易或事项尚未发生。如企业将要购买商品 100 万元，准备欠款，它不会形成此时的负债。



清华 职业经理人

企业理财ABC