

甲股份有限公司		2xxx年		单位: 元
项	目	本期金额	本期金额(附)	
收入		1 250 000		
营业成本		750 000		
营业税金及附加		2 000		
销售费用		20 000		
管理费用		157 100		
财务费用		41 500		
		30 900		
		0		
		500		

转账凭证

2xxx年x月x日

转字第xx号

某公司2xxx年的营运状况		单位: 元
销售收入 (300/单位x100 000单位)		30 000 000
生产成本		
材料与人工费		
租赁费用		
其他管理费		

拿来就用的

财务管理学

—— 简单易学，轻松掌握；一看就懂，拿来即用

突出重点，强化应用

案例丰富，实用性强

巧学财务，拿来就用

- 拿来主义并不可怕，会用才是硬道理
- 基础知识详细全面，业务精髓真操实练

付 萌 编著



经济科学出版社

拿来就用的 财务管理学

付萌 编著



经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

拿来就用的财务管理学/付萌编著. - 北京: 经济科学出版社, 2010. 5

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9224 - 8

I. ①拿... 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 060252 号

责任编辑: 周胜婷

责任校对: 杨 海

技术编辑: 董永亭

拿来就用的财务管理学

付 萌 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行电话: 88191109

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京东海印刷有限公司印刷

710 × 1000 16 开 15.5 印张 230000 字

2010 年 7 月第 1 版 2010 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9224 - 8 定价: 32.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

在当今社会，各行各业的竞争日益激烈，财务管理知识已成为人们必备的知识，它与我们生活、工作密不可分。越来越多的人体会到掌握和使用财务知识的重要性。能够了解和掌握更多的财会知识，将会提升你在职场中的竞争优势，拓宽你的就业渠道。

进行财务管理的目的是实现自己价值和财富的最大化，但是财务管理知识给大多数人的第一感觉就是内容繁多而且晦涩、难懂，这使得很多人对它的学习望而却步。这不仅仅是个人的损失，更是企业的损失，社会的损失。

为了能让更多非财会专业的各界人士以及准财会人员了解财会知识，掌握财会知识，应用财会知识，《拿来就用的财务管理学》给您建立了一个平台。在这里，我们用通俗易懂、深入浅出的语言，为您讲解财务管理基础知识；我们用生动有趣、切合实际的案例，让您在理论学习的过程中学会应用；我们用轻松幽默、言简意赅的小故事，让您在欢乐中领悟深刻哲理。

在《拿来就用的财务管理学》中，您将学到会计要素分析、会计恒等式等基本财务常识；财务报表分析的基本原理和财务比率的运用；现金、存货、应收账款等流动资产的管理；成本控制和薪酬管理；筹资、投资的方式方法以及税收筹划等内容。

全书的内容安排如下：

第1章 财务知识巧掌握

第2章 数字并不可怕——财务报表一看就懂

第3章 企业的命脉——流动资产管理

第4章 重中之重——内部控制

第5章 节约从小事做起——成本管理



第6章 钱与精神双管齐下——薪酬管理

第7章 钱从何来——筹资

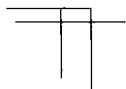
第8章 如何做到钱生钱——投资

第9章 小技巧大用处——税收筹划

本书在编辑过程中，参考了大量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《拿来就用的财务管理学》能够成为你学习与工作的好伙伴。

编 者



目 录

第 1 章 财务知识巧掌握

- 1.1 四个假设是前提 / 3
- 1.2 六个要素来帮你 / 5
- 1.3 八个原则需谨记 / 7
- 1.4 会计恒等式是基础 / 8
- 1.5 会计科目和账户，基础工具大用处 / 10
- 1.6 会计凭证和账簿，会计语言的载体 / 13

第 2 章 数字并不可怕——财务报表一看就懂

- 2.1 财务报表谁关注 / 29
- 2.2 小小报表用处多 / 31
- 2.3 报表阅读有步骤 / 34
- 2.4 分析方法帮您忙 / 36
- 2.5 资产负债表 / 43
- 2.6 利润表 / 61
- 2.7 现金流量表 / 72
- 2.8 读懂重要财务指标 / 92

第 3 章 企业的命脉——流动资产管理

- 3.1 持有现金的动机与成本 / 103
- 3.2 手里现金越多越好吗 / 105

3.3 让现金“活”起来 / 109

3.4 应收账款有成本 / 110

3.5 信用政策很重要 / 111

3.6 追债也得有诀窍 / 113

3.7 存货成本需明细 / 116

3.8 两个方法应掌握 / 117

3.9 一个模型好处多 / 121

第4章 重中之重——内部控制

4.1 内部控制的重要性 / 125

4.2 内部控制建设原则 / 126

4.3 内部控制有方法 / 127

4.4 五大业务的内部控制 / 134

第5章 节约从小事做起——成本管理

5.1 企业成本有哪些 / 143

5.2 何为本量利分析 / 144

5.3 学学如何保本 / 148

5.4 经营的安全边际 / 149

5.5 利润也有敏感度 / 150

第6章 钱与精神双管齐下——薪酬管理

6.1 薪酬的内容 / 155

6.2 薪酬管理生病了 / 155

6.3 对症下药 / 160

6.4 岗位评估是重点 / 160

第7章 钱从何来——筹资

7.1 七个渠道来筹资 / 165

- 7.2 筹资额心中有数 / 166
- 7.3 短期借款——方便灵活 / 168
- 7.4 股票筹资——不用还本 / 170
- 7.5 留存收益——内部力量 / 173
- 7.6 长期借款——放长线钓大鱼 / 175
- 7.7 债券筹资——人多力量大 / 176
- 7.8 融资租赁——借鸡下蛋 / 179

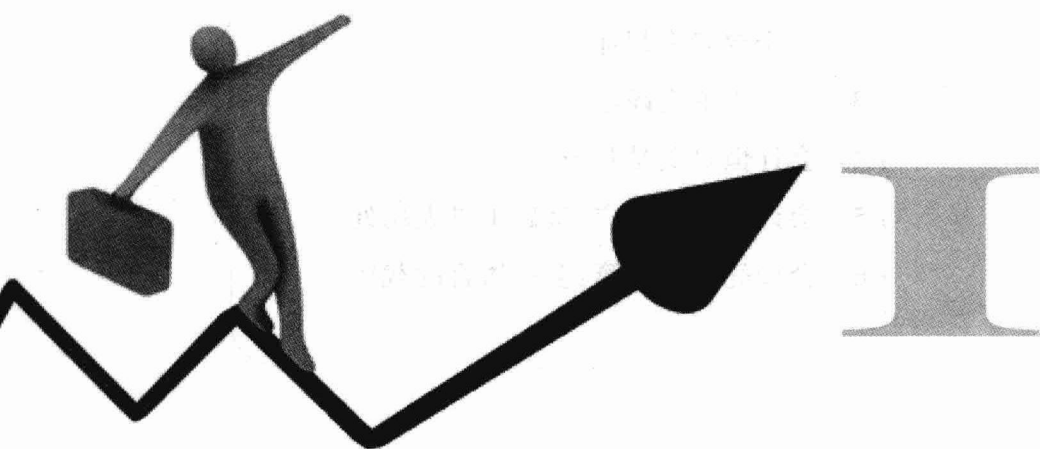
第8章 如何做到钱生钱——投资

- 8.1 投资的步骤 / 183
- 8.2 投资评价方法 / 184
- 8.3 证券投资分析 / 192
- 8.4 证券投资风险分析 / 199

第9章 小技巧大用处——税收筹划

- 9.1 现行税种大集合 / 205
- 9.2 避税、偷漏税 / 206
- 9.3 纳税筹划有高招 / 209
- 9.4 从案例学节税 / 216

参考文献 / 237



第1章

财务知识巧掌握

本章主要内容

- 1.1 四个假设是前提
- 1.2 六个要素来帮你
- 1.3 八个原则需谨记
- 1.4 会计恒等式是基础
- 1.5 会计科目和账户,基础工具大用处
- 1.6 会计凭证和账簿,会计语言的载体

1.1 四个假设是前提

组织会计核算工作，需要具备一定的前提条件，即在组织核算工作之前，首先要解决与确立核算主体有关的一系列重要问题。这是全部会计工作的基础，具有非常重要的作用。会计核算基本假设有以下四个。

1. 会计主体

会计主体指的是会计核算服务的对象或者说是会计人员进行核算采取的立场及空间活动范围的界定。会计核算工作首先应明确为谁核算的问题，如果主体不明确，资产和负债就难以界定，收入和费用便无法衡量，以划清经济责任为准绳而建立的各种会计核算方法的应用便无从谈起。因此，在会计核算中必须将该主体所有者的财务活动、其他经济实体的财务活动与该主体自身的财务活动严格区分开，会计核算的对象应是该主体自身的财务活动。

应该指出的是，会计主体与经济上的法人不是一个概念。作为一个法人，其经济上必然是独立的，因而法人一般应该是会计主体，但是构成会计主体的并不一定是法人。比如，从法律上看，独资及合伙企业所有的财产和债务，应视为所有者个人财产的延伸，在业务上的种种行为仍视其为个人行为，企业的利益与行为和个人的利益与行为是一致的，因此独资与合伙企业都不具备法人资格。但是，独资与合伙企业都是经济实体、会计主体，在会计处理上要把企业的财务活动与所有者个人的财务活动区分开。

2. 持续经营

持续经营是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。

企业是否持续经营对于会计政策的选择影响很大，只有设定企业是持续经营的，才能进行下一步的会计处理。比如，采用历史成本计价，是设定企业在正常的情况下运用它所拥有的各种经济资源和依照原来的偿还条件偿付其所负担的各种债务，否则，就不能继续采用历史成本计价，只能采用可变

现净值法进行计价。由于持续经营是根据企业发展的一般情况所作的设定，企业在生产经营过程中缩减经营规模乃至停业的可能性总是存在的。为此，往往要求定期对企业持续经营这一前提作出分析和判断。一旦判定企业不符合持续经营前提，就应当改变会计核算的方法。

3. 会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，又称会计期间。会计分期的目的是，将持续经营的生产活动划分为连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编制财务报告，从而及时地向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量信息。

最常见的会计期间是一年，以一年确定的会计期间称为会计年度，按年度编制的财务会计报表称为年报。在我国，会计年度自公历每年的1月1日至12月31日止。为满足人们对会计信息的需要，也要求企业按短于一年的期间编制财务报告，如要求股份有限公司每半年提供中期报告。

4. 货币计量

货币计量是指采用货币作为计量单位，记录和反映企业的生产经营活动。会计是对企业财务状况和经营成果全面系统的反映，为此，需要货币这样一个统一的量度。在市场经济条件下，货币充当了一般等价物，企业的经济活动都最终体现为货币量，所以采用货币这个统一尺度进行会计核算。当然，这样也有不利之处，许多影响企业财务状况和经营成果的因素，无法用货币来衡量，如企业经营战略、在消费者当中的信誉度、企业的地理位置、企业的技术开发能力等。未来用于弥补货币量度的局限性，企业需要采用一些非货币指标作为会计报表的补充。

在我国，采用人民币作为记账本位币，是对货币计量这一会计假设的具体化。考虑到一些企业的经营活动更多地涉及外币，因此规定业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币。当然，提供给境内使用者的财务会计报告应当折算为人民币。

1.2 六个要素来帮你

表 1-1 会计要素

	反映内容	特点
资产、负债、所有者权益	财务状况	时点数
收入、费用、利润	经营成果	时期数

1. 资产

资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或者控制的，预期会给企业带来经济利益的资源。

(1) “企业过去的交易或者事项”包括购买、生产、建造行为或者其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或事项不形成资产。

(2) “由企业拥有或者控制”是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有所有权，但该资源能被企业所控制。

(3) “预期会给企业带来经济利益”是指直接或间接导致现金以及现金等价物流入企业的潜力。

符合定义的资源，在同时满足以下条件时，确认为资产：

- 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。
- 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

2. 负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

“现时义务”是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。

符合负债定义的义务，在同时满足以下条件时，确认为负债：

- 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。
- 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益的来源包括所有者投放的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

“直接计入所有者权益的利得和损失”是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或损失。

“利得”是指由企业非日常活动所形成的会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。

“损失”是指由企业非日常活动所发生的会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

所有者权益金额取决于资产和负债的计量。

4. 收入

收入是指企业在日常活动中形成的会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

收入只有在经济利益有可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。

5. 费用

费用是指企业在日常活动中发生的会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加、且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。

- 企业为生产产品、提供劳务等发生的可归属于产品成本、劳务成本的费用，应当在确认产品销售收入、劳务收入时，将已销售产品、已提供劳务的成本计入当期损益。

- 企业发生的支出不产生经济利益的，或者即使能够产生经济利益但不符合或者不再符合资产确认条件的，应当在发生时确认为费用，计入当期损益。

- 企业发生的交易或者事项导致其承担了一项负债而又不确认为一项资

产的，应当在发生时确认为费用，计入当期损益。

6. 利润

利润是企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

“直接计入当期利润的利得和损失”是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或损失。

利润金额取决于收入和费用包括净额直接计入当期利润的利得和损失金额等。

1.3 八个原则需谨记

1. 可靠性

这是指企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计核算，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠，内容完整。

2. 相关性

这是指企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。这一原则也称有用性原则。

3. 可理解性

这是指企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用。这一原则也称可理解性原则。

4. 可比性

这是指企业提供的会计信息应当具有可比性，包括纵向可比和横向可比。纵向可比是指同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，应当在附注中说明。

横向可比是指不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用

规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。

5. 实质重于形式

这是指企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。例如，会计核算上将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产就是这个原则的具体体现。

6. 重要性

这是指企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。对于重要的事项应该单独反映，对于不重要的事项可以合并反映。

7. 谨慎性

这一原则亦称稳健性原则，是指企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、不得低估负债或者费用。但应注意，不得设置秘密准备，即不得根据调节利润的需要，故意多提或者少提资产减值。

常见的谨慎性质量要求的会计处理有：计提资产减值、固定资产采用快速折旧法计提折旧等。

8. 及时性

这是指企业对于已经发生的交易或者事项。应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。

1.4 会计恒等式是基础

表 1-2 会计恒等式

	形式	公式
会计等式 1	静态式	资产 = 负债 + 所有者权益
会计等式 2	动态式	收入 - 费用 = 利润（正或负）
会计等式 3	动静结合式	资产 + 利润 = 负债 + 所有者权益 + （收入 - 费用）



1. 会计等式 1

这一公式从数量上来说，表明企业的资金来源必然等于资金占用，企业经济活动的发生，只是表现在数量上影响企业资产总额与负债和所有者权益总额的同时增减变化，并不能也不会破坏这一基本的恒等式关系。例如，企业向银行贷款，从资产方面而言增加了银行存款数量，从负债方面同时增加了短期（或长期）借款金额，等式两边金额同时等额增加。

这一会计等式，是会计复式记账、会计核算和财务报表的基础。在这一会计等式的基础上，才能运用复式记账法，记录某一会计主体资金运动的来龙去脉，反映企业在特定时点所拥有的资产、所承担的负债及所有者的权益情况。

2. 会计等式 2

这一会计等式反映了企业在一定会计期间内的盈利水平。在进行核算时，由于收入不包括与企业正常生产经营活动无关的处置固定资产净收入、补贴收入等，费用也不包括处置固定资产净损失、自然灾害损失、投资损失等，所以，收入减去费用并经过调整后等于利润。

这一公式以动态指标描述企业在一定期间的经营成果，是编制利润表的基础。

3. 会计等式 3

该公式中所有者权益项目不包括未分配利润，表明了企业的财务状况与经营成果之间的联系情况。即企业实现利润，将是企业资产存量增加或负债减少；反之，企业如果亏损，将是企业资产存量减少或负债增加。这一公式是对六个会计要素试算平衡的基础，揭示了企业资产负债表与利润表的内在联系。

还需说明的是，“借”与“贷”是会计中表示记账方向的基本符号。就像在查阅地图时会提到东、南、西、北一样，当你阅读会计信息时，就会遇到借方和贷方。“借”、“贷”二字的含义，最初是从借贷资本家的角度来解释的，借贷资本家以经营货币资金的借入和贷出为主要业务，对于借进的款项，记在贷方名下，表示自身的债务增加；对于贷出的款项，记在借方名下，

