

帮您快速练就财务管理“行家”风范，成为财务管理的“顶尖”人物

一剂为财务管理开出的治标又治本的良方

帮助企业管理者摆脱财务管理难题，化解财务管理危机

我的财务我监管

张俊卿◎编著

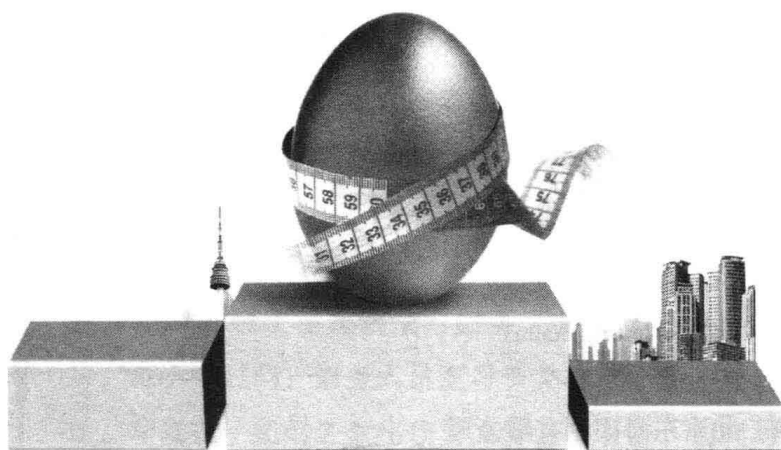
本书汇聚了资深管理会计的经验智慧，依据最新财务管理经验，以先进的财务管理成功实践为指导，精选财务管理真实案例，是现代企业财务管理实用高效的指导书。



 中国时代经济出版社

我的财务我监管

张俊卿◎编著



中国时代经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

我的财务我监管 / 张俊卿编著. —北京: 中国时代经济出版社, 2011.11

ISBN 978-7-5119-0416-4

I. ①我… II. ①张… III. ①企业管理: 财务管理
IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 229654 号

书 名: 我的财务我监管

出 版 人: 王鸿津

作 者: 张俊卿

出版发行: 中国时代经济出版社

社 址: 北京市丰台区右安门外玉林里 25 号

邮政编码: 100069

发行热线: (010)83910203

传 真: (010)83910203

邮购热线: (010)83910203

网 址: www.cmepub.com.cn

电子邮箱: zgkdjj@hotmail.com

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京东海印刷有限公司

开 本: 787 × 1092 1/16

字 数: 230 千字

印 张: 16

版 次: 2011 年 11 月第 1 版

印 次: 2011 年 11 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5119-0416-4

定 价: 32.00 元

本书如有破损、缺页、装订错误,请与本社发行部联系更换

版权所有 侵权必究

前言

怎样才能掌控公司的财务？

怎样才能读懂财务报表？

怎样才能降低成本？

怎样才能规避风险？

为什么销售收入提高，利润反而降低？

为什么业务没有增长，成本反而增加？

如果能把自己的利润增长点算得更清楚，为什么不早点动手呢？

现实工作中管理者大多不具备财务背景，遇到财务方面的问题往往直接交给财务人员，自己很少参与，也不太过问；财务人员更习惯关心对外的会计责任，却忽视了把财务数字作为支持公司增值、创利的指标，这样直接导致管理者眼中只有财务控制意识而缺乏数字经营的概念。实现生产经营和财务状况的协调是企业经营管理的关键要素。如何通过合理的现金管理、资产管理、应收账款管理等手段来促使生产经营安全顺畅地循环，并回收到增值的现金，是财务管理的核心内容。成功的企业领导不仅胜在治理，更胜



在基于数字分析透明地观察和处理该企业，知道如何用理性的分析去印证自己的战略决策，以及使自己的企业管理者们养成财务控制的思维。

本书耳目一新的观点和缜密的叙述，可用来指导管理人员从容应对各种挑战。

如果你希望用最小的投入获得最大的回报，如果你想将自己的公司做强做大，如果你想成为一个既懂业务又懂财务的管理者，那么，你就应从宏观与微观两个方面来管理公司的财务，借助财务管理这一利器在商海中纵横博弈。

本书收录了大量生动、形式丰富的案例，对实际工作中遇到的各种管理问题，作了详细的评述，并且提出了可行的解决方案。为便于读者阅读理解，本书从企业财务管理流程和实务操作出发，通过循序渐进的财务知识讲述，对企业管理者了解有关的财务知识有很大的帮助。本书是一本实用性很强的书籍，希望能成为广大读者的良师益友。

由于编者水平和时间有限，本书难免会有纰漏和不足之处，恳请广大读者朋友批评指正，并提出修改意见。

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	8
1.4 会计恒等式是基础	12
1.5 会计科目和账户,基础工具大用处	13
1.6 会计凭证和账簿,会计语言的载体	16

第 2 章 用数字说话——财务报表一看就懂

2.1 财务报表谁关注	45
2.2 小小报表用处多	46
2.3 报表分析有步骤	48
2.4 分析方法帮你忙	51
2.5 资产负债表	53

2.6	利润表	72
2.7	现金流量表	84
2.8	读懂重要财务比率	101

第 3 章 防微杜渐——会计舞弊与查账技巧

3.1	挖出舞弊的根源	121
3.2	鉴别舞弊的方法	122
3.3	掌握查找舞弊的方法	123
3.4	了解舞弊的惯用手段	132

第 4 章 抵制假账的第一道防线——内部控制

4.1	重视内部控制的重要性	137
4.2	掌握内部控制关键点	138
4.3	熟悉内部控制的方法	145

第 5 章 重中之重——现金管理

5.1	明确持有现金的动机	153
5.2	熟知持有现金的成本	155

5.3	通晓确定最佳现金持有量的方法	157
5.4	精通现金日常管理的手段	161
5.5	掌握搞活现金流的方法	164
5.6	把握资金时间价值的要点	166

第6章 节约从每一分钱开始——存货管理

6.1	了解存货管理的目标	181
6.2	洞悉库存管理的误区	182
6.3	明确占用存货的成本	184
6.4	掌握一个基本模型	185
6.5	精通两种管理方法	192

第7章 做自己的催款专家——应收账款管理

7.1	熟悉应收账款管理制度	199
7.2	了解管理的误区	200
7.3	掌握加强管理的方法	201
7.4	明确产生风险的原因	203

第 8 章 钱与精神双管齐下——薪酬管理

8.1	明确薪酬管理的目标	207
8.2	通晓岗位评估的方法	209
8.3	诊断薪酬管理的病症	211

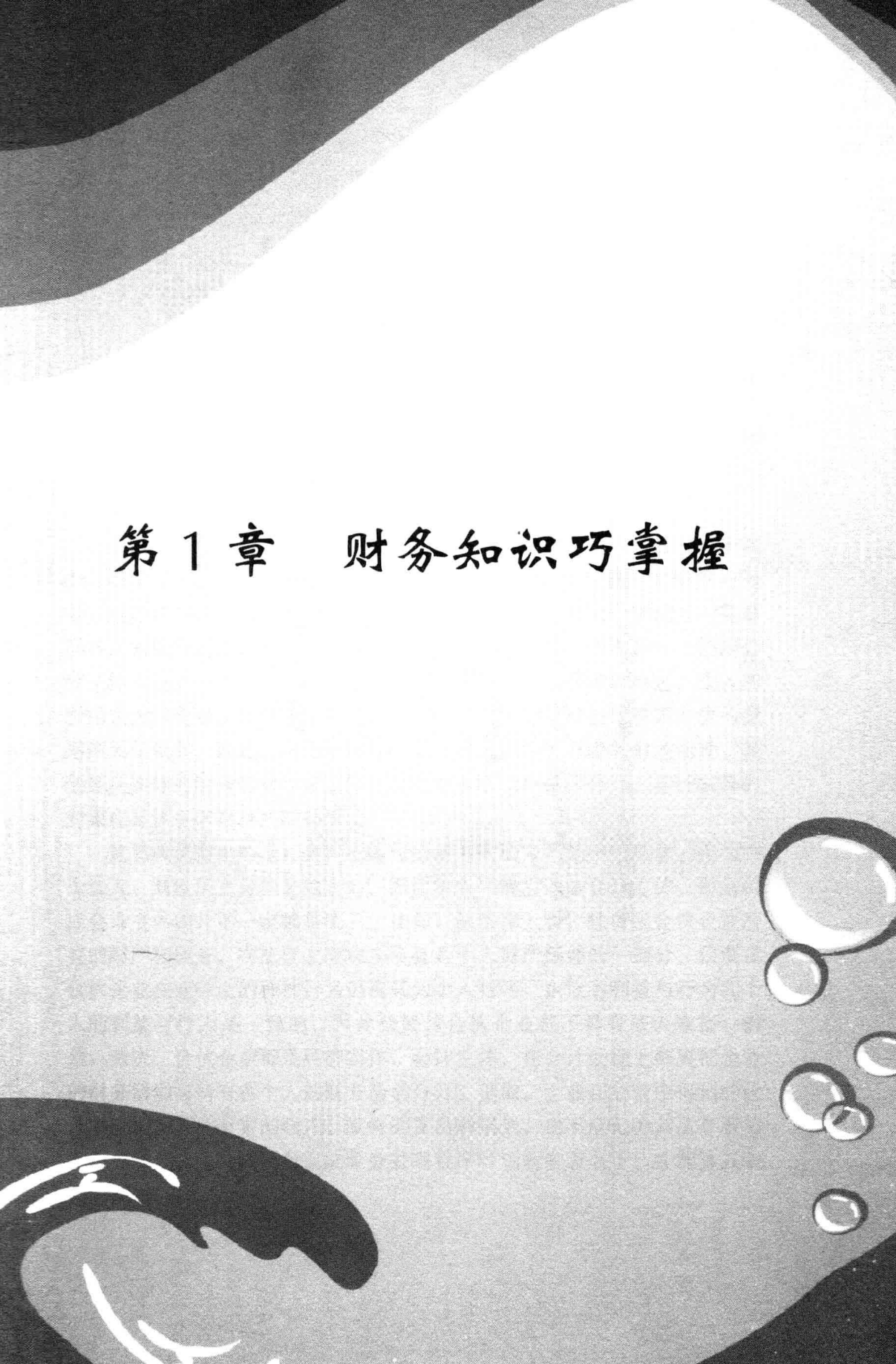
第 9 章 钱从何处来——筹资

9.1	了解筹资的基本要求	219
9.2	掌握筹资的渠道	220
9.3	熟悉筹资的类型	221
9.4	通晓筹资的方式	223

第 10 章 如何做到钱生钱——投资

10.1	把握投资的步骤	237
10.2	了解投资评价方法	238
10.3	洞悉证券投资的风险来源	246

第 1 章 财务知识巧掌握



本章主要内容

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

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。国内外会计界多数人公认的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。组织核算工作首先应明确为谁核算的问题，这是因为会计的各种要素，例如，资产、负债、收入、费用等，都是同特定的经济实体，即会计主体相联系的，一切核算工作都是站在特定会计主体立场上进行的。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。

这里应该指出的是，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都是法人。比如，从法律上看，独资及合伙企业所有的财产和债务，在法律上应视为所有者个人财产延伸的一部分，独资及合伙企业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 and 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、合伙企业都是经济实体、会计主体，在会计处理上都要把企业的财务活动与所有者个人的财务活动分开。例如，企业在经营中得到的收入不应记为其所有者的收入，发生的支出和损失，也不应记为其所有者的支出和损失，只有按照规定的账务处理程序转到所有者名下，才能算其收益或损失。

(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，按期编报财务报告，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。

根据持续经营前提，一个企业要按当前的规模和状况继续经营下去。要最终确定企业的经营成果，只能等到一个企业在若干年后歇业的时候核算一次盈亏。但是，经营活动和财务经营决策要求及时得到有关信息，不能等到歇业时一次性核算盈亏。为此，就要将持续不断的经营活动划分成一个个相等的期间，分期核算和反映。会计分期对会计原则和会计政策的选择有着重要影响。由于会计分期，产生了当期与其他期间的差别，从而出现权责发生制和收付实现制的区别，进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊这样的会计方法。

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

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，所以也有可能采用货币这个统一尺度进行会计核算。当然，统一采用货币尺度也有不利之处，许多影响企业财务状况和经营成果的因素，并不是都能用货币来计量的，比如，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等。为了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财务报表的补充。

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前提的具体化。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

1. 资产

(1) 资产的定义。

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、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、建造行为或其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

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

③ “预期会给企业带来经济利益”是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。

(2) 资产的确认。

符合资产定义的资源，在同时满足以下条件时，确认为资产：

①与该资源有关的经济利益很可能流入企业。

②该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

2. 负债

(1) 负债的定义。

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。

(2) 负债的确认。

符合负债定义的义务，在同时满足以下条件时，确认为负债：

①与该义务有关的经济利益很可能流出企业。

②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

(1) 所有者权益的定义。

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。

(2) 所有者权益的来源。

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、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者损失。

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

(1) 收入的定义。

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。

(2) 收入的确认。

收入只有在经济利益很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

(1) 费用的定义。

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。

(2) 费用的确认。

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、劳务成本等的费用，应当在确认产品销售收入、劳务收入等时，将已销售产品、已提供劳务的成本等计入当期损益。

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

利润是指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者损失。

利润金额取决于收入和费用、直接计入当期利润的利得和损失金额的计量。

1.3 八个原则需谨记

1992年11月财政部发布的《企业会计准则——基本准则》中，规定了会计核算的12项一般原则，它是会计核算必须遵循的基本规则和要求。2006年新发布的《企业会计准则——基本准则》中，将原有的“一般原则”改称“会计信息质量要求”，共规定了8项原则：客观性原则、相关性原则、明晰性原则、可比性原则、实质重于形式原则、重要性原则、谨慎性原则和及时性原则。它们同样是会计核算必须遵循的，对保证会计信息质量意义重大。

（1）客观性原则。

企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，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。会计必须根据审核无误的原始凭证，采用特定的专门方法进行记账、算账、报账，保证会计核算的客观性。

客观性原则是对会计工作的基本要求。会计工作提供信息的目的是为了满足不同会计信息使用者的决策需要，因此，就应该做到内容真实、数字准确、资料可靠。在会计核算中坚持客观性原则，就应当在会计核算时客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，保证会计信息的真实性；会计工作应当正确运用会计原则和方法，准确反映企业的实际情况；会计信息应当能够经受验证，以核实其是否真实。

如果企业的会计核算工作不是以实际发生的交易或事项为依据，没有如实地反映企业的财务状况、经营成果、现金流量，会计工作就失去了存在的意义，甚至会误导会计信息使用者，导致决策的失误。

（2）相关性原则。

企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计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。会计的主要目标就是向有关各方提供对其决策有用的信息。