

你的随身 财务手册



猫大叔 / 著

看报表 懂数据 做预算 管好钱

人人需要的财务思维 随时可查的财务常识



知乎超人气作者
猫大叔

首次公开职场必备
财务课

Nonoperating Income
and Expense

快速看懂一份财务报表

如何以合法合规的手段
让企业利益最大化

不善用信息化技术的
财务人,只能是个小会计

Substance
Over
Form

全面预算是终极目标



你的随身 财务手册

猫大叔 / 著

图书在版编目 (CIP) 数据

你的随身财务手册 / 猫大叔著. -- 北京: 中信出版社, 2017.5

ISBN 978-7-5086-6236-7

I. ①你… II. ①猫… III. ①会计学 - 基本知识
IV. ① F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 055716 号

你的随身财务手册

著 者: 猫大叔

出版发行: 中信出版集团股份有限公司

(北京市朝阳区惠新东街甲 4 号富盛大厦 2 座 邮编 100029)

承 印 者: 北京诚信伟业印刷有限公司

开 本: 787mm×1092mm 1/16 印 张: 16.75 字 数: 200 千字
版 次: 2017 年 5 月第 1 版 印 次: 2017 年 5 月第 1 次印刷

广告经营许可证: 京朝工商广字第 8087 号

书 号: ISBN 978-7-5086-6236-7

定 价: 48.00 元

版权所有·侵权必究

如有印刷、装订问题, 本公司负责调换。

服务热线: 400-600-8099

投稿邮箱: author@citicpub.com



为财务正名

我经常会提醒刚入行的职场新人们，要做一名合格的财务人员！为什么要做合格的“财务”人员而不是当一名好会计呢？因为这其中有为财务正名的意味。何为会计？按古代的说法是：每月零星盘算为“计”，一年总盘算为“会”，两者合在一起即成“会计”。所以从字面上讲，古代的会计就是核算统计，至于统计出来怎么办，就不是会计的事了，那是上级领导的事。后来我们给会计增加了职能，简单来说就是核算和监督——核算成了手段，监督成了目标，说明会计职能已经由简单的记录开始向管理方向转变了。再后来，又提出了“管理会计”的概念。管理会计的出现来自企业内部管理的需求，强调业务、财务一体化，要求会计们从财务管理向价值创造转型。

2014年，财政部发布了《关于全面推进管理会计体系建设的指导意见》，随后，又为之发布了一系列的政策解读，为全面推进管理会计体系

建设提供了具体指导。这一切听起来很是让人振奋，可实际在企业应用中却是困难重重。这里面的制约因素有很多，但我个人觉得，观念没有转变是一个重要原因。很多财务人员一开始就把自己定位在记录、核算上面，最多加上一点监督。有些人在会计岗位干了十多年，也不了解自己公司的业务特点，更不用说推动业务、财务一体化了。在这种情况下，在外行人眼中，财务人员的职能就更为狭义了，在他们看来，会计的主要工作就是记账和付款，管理工作和会计是没有关系的。

当然了，观念的转变需要一个过程，我们也只能从自身做起，一步一步来。我建议第一步就是为财务人员正名，把会计这个帽子甩掉，告诉广大人民群众，我们是财务人员，也是管理人员——一家企业的人、财、物，除了“人”我们管不了（事实上，人力资源管理中的绩效管理、薪酬管理都需要财务管理配合），财和物都与我们的工作职能相关。只有找准了定位，工作才便于开展。



前 言 为财务正名 III

第1部分 财务基础 001

这是一个金字塔尖的行业，
了解基础知识才是敲门砖

第1章 不做小会计，要做大财务 003

增加了核算、监督和管理职能的会计，才是财务

第2章 优秀财务人的成长路径 008

精专、渊博，财务人的三头六臂

第3章 财务人的基本准则 031

对各种经济行为一通百通的基础

第2部分 财务报表 059

表格和数字组成的企业心电图，
你必须看得懂企业想说什么，没说什么

第4章 财务报表是什么 061

综合描述企业活动的大账本

- 第5章 编制财务报表的原则 064
遵循原则，尊重数据，是财务人的基本素质
- 第6章 资产负债表 067
企业财务状况的晴雨表
- 第7章 利润表 074
收入 - 成本 - 费用 = 利润
- 第8章 现金流量表 080
企业现金的流入、流出情况
- 第9章 所有者权益变动表 096
各组成部分的增减变动情况
- 第10章 报表附注 101
不可或缺的补充说明
- 第11章 合并财务报表 114
编制合并报表，是才财务人的高阶技能

第3部分 财务管理 125

从记录到管理，再到价值创造，
这才是现代财务人的合格配置

- 第12章 预算管理 128
由财务部门主导但并不以财务为核心
- 第13章 财务分析 137
为企业提供参考资料并出谋划策
- 第14章 内部控制 155
通过制约和调节让企业经营更加高效
- 第15章 业绩考核与评价 165
对不同利益主体的考核目的也不尽相同
- 第16章 善用信息化管理 173
不善用信息化技术的财务人，只能是个小会计

第 17 章 审计工作 178
对企业病症的综合治理

第 4 部分 财务提升 191

多专多能、三头六臂的财务人，
是企业的心头好

第 18 章 新形势下的财务思维 194
多专多能才是财务人的发展方向

第 19 章 如何看懂一份年报 199
你想知道的和企业想讲的

第 20 章 从非经常性损益看盈余管理 225
如何合规合法地调节利润，为企业谋取最大利益，
是专业财务人的大题目

附 录 9 个最具代表性的问题解答 243

结 语 259



— 第 1 部分 —

财务基础

这是一个金字塔尖的行业，
了解基础知识才是敲门砖

第1章 不做小会计，要做大财务

增加了核算、监督和管理职能的会计，才是财务

知乎上有个热门问答：“一个注册会计师如何通过自己的专业本领创造高收入？”很多财务方面的资深专家在上面贡献了优质的答案，有兴趣的读者可以查查看。总结一下，其实这个问题已经回答了优秀财务的几个必要条件：

（1）你要有合格的专业本领，拥有一个或几个专业资格证书。比如你是一名注册会计师，依靠自身努力通过了专业资格考试。

（2）你干的是财务本行工作。这话听起来是废话，其实不然。这世界上有很多高资格（比如高级会计师）、高职务（比如总会计师）、高收入的人，但这些人做的其实不是财务工作，上升渠道也不一定是传统财务工作者走的路，大多数人也无法复制，所以本书中的优秀财务不包括这类人。还有的人名义上是做出纳会计的工作，实际上是资金保管员，平时工作动手多过动脑，如果不转岗，长此以往提升空间不大。

（3）收入相对高一点。多少算高？可以做一个比较：同龄人中，你要中等偏上；同一个城市，也要中等偏上。总之，你要比平均数高那么一点——不要小看这一点，为此，你要付出比常人多得多的努力。做财

务的都知道，我们学的、考的比一般行当都要多，从会计资格证开始，助理会计师、中级会计师、高级会计师，这是职称类的；还有资格类的，本土的注册会计师，国际上还有国际注册会计师（ACCA）。只有会计类还不够，还有注册税务师、注册评估师，甚至注册土地估价师、注册造价师等等，真是证证无穷尽也！考了这些证还不算完，每年还有继续教育——这是虚的，实的是准则还在不断地变化，几年不学习，专业知识也就忘得差不多了。所以说，做一个合格的财务人乃至优秀的财务精英，你要走的路还很长、很难。

下面，我们就来聊聊做个优秀财务人员需要做哪些准备。

一 干一行爱一行，我们要从心底里爱上财务这份工作

很多财务工作者都是被动入行的，也许是因为高考时专业没选好，或者由于分数不够，又或者是听了家长的话：财务就业面广，哪个单位都需要，也算一技之长。总之，就这样糊里糊涂地入了行，结果进了公司后才发现工作千篇一律、枯燥无味、薪水不高、上升空间也有限，很快便对工作失去了兴趣。一些有上进心的计划着转行，但更多人就此沉沦，一天天地混着日子。

其实任何事情，如果只局限于某一个方面，就只能看到它的缺点。换个角度看，我们正处于一个财务人所能遇到的最好时代。20世纪80年代，我们的前辈还在为“会计是不是企业管理的重要组成部分？”这样的会计本质问题而苦苦争论，到了今天，我们已经不用再为这类问题争论了，至少理论上不用了。整个90年代，绝大多数会计给人的印象还是：套两只大袖筒，戴一副厚厚的眼镜；好像永远都坐在窗边打算盘、

记账、结账；手写的单据堆满了桌子，打个喷嚏都要小心翼翼，生怕把单据喷没了。而信息化高度发展的今天，以前占据我们70%~80%工作量的账务处理工作已经由电脑完成。财务人已经完全有条件从繁重的核算工作中解脱出来，研究业务，深入管理决策中去。

我们要学的东西还有很多，既要掌握财会领域的知识，又要涉猎其他领域的知识，诸如价值管理、战略管理、公司治理、信息技术、营销管理、投融资、企业法律、国际商务、谈判技能、资产管理等等。我们面前的世界这么宽广而丰富，我们有什么道理不爱上既专又广的财务工作呢？

二 不做小会计，要做大财务

20世纪90年代末，我刚毕业，在一家小商场上班。商场不大，但会计不少，一个财务部有三分之二的人是记商品明细账的[如今这部分工作都让ERP（企业资源计划）系统取代了]，每天忙得不可开交。我那时年轻，说话直来直去，来公司没几天就提出从市场上找个进销存软件，以后所有单据就只用录不用记了。虽然只是个简单的提议，并没有具体的计划，但我明显感觉到身边的会计有点儿紧张了。后来我才知道，有人回去就买了计算机方面的书，想学些基本操作方面的知识。但大伙都明白，这并没有什么用！只要用上ERP系统，必然不再需要那么多会计了。不过，当时没多少人理解信息化到底能带来什么，上系统的事最终不了了之。之后没多久，我也离开了——估计很多人也松了口气。但是，时代的进步无法阻挡，多年以后，听说当年的商品账会计都离职了，最后也没再回到这一行。

这件事告诉我们：时代会变，人也要变，走到时代前面的人会变成成功人士；我们大多数的普通人都只能跟着时代走；跟不上时代发展的最终可能就被淘汰了。

身为财务人，要想跟上形势，首先要认清形势。以前我们常常被人称为“某某会计”，因为那个时代我们的主要工作是核算；会计会计，就是快快地计算。现在我们自称是做财务工作，意思是一个公司的钱和物都由我们负责，这里就体现出“管”的职能。毕竟有人的地方就有组织，而有组织就需要管理，有管理能力的人永远是最抢手的！所以我们要跟着时代的需求走，不要去学那些已经被时代淘汰的技能，比如珠算之类的。既然要学，就学与管理、内控相关的知识。

如果你现在还做一些简单的核算工作，那就要时刻提醒自己，要化被动为主动，站在管理者的角度思考和分析问题。不做小会计，要做就做无法被轻易替代的财务工作。

三 加强业务学习，完善知识体系

在我看来，现代的财务人要体现自身的价值，主要体现在以下三个方面：

(1) 搭建内控体系，完善财务相关的制度。老板们聘用财务人员最基本的需求就是把他的钱和物看管好。问题是公司小了还好，找个老板娘就能搞定了；公司如果很大，你找来七大姑八大姨也没用。什么叫内部控制？其核心就是自我约束、自我控制，花尽量少的钱，实现既定的管理目标。说起来容易做起来难，你要真能做到，你就是老板们最可爱的亲属！

(2) 强大的分析和判断能力。这里的分析和判断主要是针对业务风险控制的。不管我们是否承认，现实状况是一家公司内部管理得再好，不赚钱也白搭，所以对公司而言，业务永远比财务重要，财务最终还是要为业务服务。所以现代的财务人就算做不到精通，也一定要了解并研究业务，要能从财务的角度把控经营上的风险，并提供必要的支持。这同样是件知易行难的事，公司要向前发展，新业务、新方案会不断出现，没有绝对完美的制度，管理者时时刻刻要面对新问题、新挑战，一刻也不能懈怠！

(3) 内外部的协调沟通能力。这应该是一位合格的管理者必备的基本技能了。心里想得再好，表达不出来也没用，而且还要让受众听明白，理解你的意图。我见过不少财务人员，工作兢兢业业、认真踏实，业务水平也很高，可就是无法获得晋升，主要就是因为表达沟通能力不足。财务人员经常会抱怨老板对财务不够重视，可老板们不是专业人员，不可能对每个岗位都精通、了解。这时就需要我们主动出击，经常与老板沟通，让老板们明白财务工作能为公司发挥多大的价值。外部的协调工作也是一样，银行、工商、税务、财政都是财务人员经常要打交道的单位，平时与其建立良好的关系，到关键时候往往有大的收获。

第2章 优秀财务人的成长路径

精专、渊博，财务人的三头六臂

这里不讲理论，不说概念，只依据工作经验并结合一些理论基础，聊聊个人看法，希望能对你有所助益。

一

准财务人

1. 做好职业规划

初入职场的人最关心的是自身职业的前景如何，这涉及如何进行职业规划。有计划的人会从大学时期就定好目标，就业后的职业规划会精确到每一年。而悲观者则会认为会计是个靠关系的职业，自己没有背景能有口饭吃就不错了，能混一天是一天，从不为自己的将来打算。

每个人走的路都不一样。我不是人生规划师，在此只能提醒初入职场者一点：没有永远的铁饭碗！在信息化高度发展的今天，每一个行业都受到不同程度的影响，对财务人的影响更是直接而残酷的！要想不被淘汰，只能不断努力，积累知识，积累经验！

(1) 学历

这是一块敲门砖，有永远比没有强！但学历绝不等同于工作能力，有高学历可以证明同等条件下你更具竞争力，但很多知识和经验，不是在学校获得的。工作中我们都会发现，在学校学到的知识在工作中能用到30%就很不错了。

(2) 资格

注意，是资格，而不是职称。资格考试代表的是你具备了从事某项职业所需要的知识和技能，着重反映你是否具备实际业务工作的能力。而职称从字面上讲，仅是职务的名称，就是对这个职位的评级。注册会计师虽然是审计行业的资格认证，但社会认可度显然比会计师要高得多。当然，国家也在深化职称改革，现在会计师的评定主要靠考试，所以还是有一定含金量的。我个人不是很赞成财务人员考过多的证书。2014年，国家发文取消了一批职业资格许可和认定，包括注册评估师在内的11个职业资格都被取消了，这表明了国家的态度。对财务人员来说，一个注册会计师资格已经足够了，应该把更多的精力放到工作经验的积累上去。专业知识的学习也应以财务为核心，花费大量精力考过多的证书是得不偿失的。

(3) 公司

第一份工作要宁缺毋滥，尽量找正规公司，能找国企就不要找私企，能找外企就不要找民企。不是说民企不好，而是社会普遍的印象是国企更正规，能学到东西，到时再跳槽，起点会高一点。当然了，凡事无绝