

新编财务与会计培训丛书 专家委员会主任 葛家澍

当好经理 管好钱

用钱管钱的技巧 治钱省钱的法宝
敛财守财的智囊 聚财发财的秘方

周荣肖 王静 编著

领悟企业财富物语

寻求经理用财之道

窥探钱钱循环奥妙

是你案头藏书吗

管钱、用钱、省钱的全部要点和关键

 经济科学出版社

❖
新编财务与会计培训丛书

当好经理管好钱

周荣肖 王静 编著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

当好经理管好钱/周荣肖, 王静编著. —北京: 经济科学出版社, 2007. 1

(新编财务与会计培训丛书)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 5933 - 3

I. 当... II. ①周... ②王... III. 企业管理: 财务管理 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 136378 号

责任编辑: 张 力 周胜婷

责任校对: 杨 海

技术编辑: 董永亭

当好经理管好钱

周荣肖 王静 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

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)

香河县印刷厂印刷

787 × 960 16 开 19.25 印张 240000 字

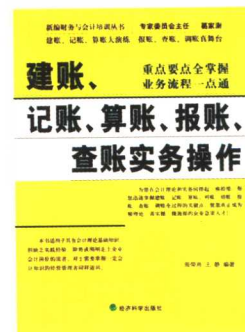
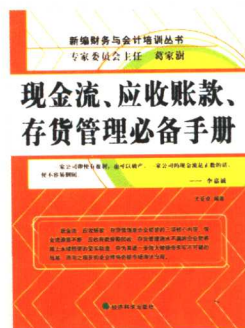
2007 年 1 月第 1 版 2007 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 5933 - 3/F · 5194 定价: 38.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

- ◎依法赚钱——经理必须了解的财会法规
- ◎与钱初接触——经理与财务管理
- ◎赚钱必备——基础财会知识
- ◎开辟钱源——筹资管理
- ◎用钱有度——采购管理和成本管理
- ◎赚钱有道——销售管理和投资管理
- ◎报表中的“钱”途——经理读报表
- ◎赚钱高招——全面预算和内部控制
- ◎合理省钱——纳税筹划



新编财务与会计培训丛书

专 家 委 员 会

主任

葛家澍 著名会计专家、中国会计学会副会长、厦门大学教授、
博士生导师

专家顾问 (排名不分先后, 按姓氏笔划排序)

曲晓辉 厦门大学会计发展研究中心主任、教授、博士生导师

杜兴强 厦门大学会计系教授、博士生导师

张秋生 北京交通大学经济管理学院会计系教授、博士生导师

荆 新 中国人民大学会计系教授、博士生导师

盖 地 天津财经大学会计系教授、纳税筹划专家、博士生导师

韩传模 天津财经大学商学院副院长、会计系教授、博士生导师

丛 书 主 编 侯立新

总策划 申 明

前 言

“拍脑门”决策时代已经过去，依靠科学的方法和先进的管理理念进行决策的时代已经来临。科学的方法来源于过硬的专业知识，专业知识不仅包括管理知识和本行业的专门知识，更包括财务知识，因为财务管理已经成为了当今企业管理的核心。

财务管理是职业经理人日常管理活动的一个重要方面，您必须知道钱从哪里来，又流向哪里去。为此，您必须能够读懂会计报表，通晓最基本的财务专业术语，并了解各种财会制度；同时，您还应该掌握各种最基本的理财技巧和资金运作方式以及纳税筹划知识。只有这样，您才能适应知识经济时代的基本要求，成为现代企业需要的高素质经理人！

作为企业的经营管理者，您能否透过看似枯燥的财务报表预测出新的商机、识别潜在的风险、把握稍纵即逝的决策良机？作为企业的职能部门经理，您能否依据本部门成本和效益的数字变化，找出潜在规律，为企业决策者提供有价值的改进建议？如果答案是否定的，那么您经营管理的企业可能将面临业绩下滑或竞争力下降的危机，您必须做好及时“充电”的准备。

为此，我们为您编写了这本《当好经理管好钱》，全方位地阐述了职业经理人必须具备的财务知识，教您学会如何管好钱，怎样用好钱，怎样合法赚钱，如何合理省钱。全书共分9章，第1章的依法赚钱介绍了企业的会计法律环境，即我国目前的企业财会法规。企业的经营活动必须在这些财会法规范围内进行；

第2章和第3章分别介绍了职业经理人必备的财务管理和会计的基本常识及部分专业术语，也是理解以后各章内容的基础；第4章从筹资管理的角度教您如何开辟钱源；第5章从采购管理、存货管理和成本管理出发教您如何适度用钱；第6章是赚钱有道，正所谓“君子爱财，取之有道”，这一章从销售管理和投资管理两个方面介绍了如何赚钱；第7章详细阐述了三大会计报表的内容和常用分析方法，目的在于教您读懂报表，从看似枯燥复杂的报表中获得有用的信息，看清企业的“钱”途；第8章介绍了现代企业的赚钱秘籍——全面预算和内部控制，使您在商场上更胜一筹；第9章以纳税筹划为内容，教您学会合理省钱。纳税筹划贯穿于企业经营活动的各个环节，本章只从筹资和投资两个方面进行了详细讲解，对于其他环节，您可以利用本章前三节的理论知识和技术技巧，举一反三。

全书内容丰富，形式活泼，语言通俗易懂，是经理人提升自身价值、对“钱”途树立信心的必备读本。但由于编者水平有限，书中疏漏和不当之处在所难免，敬请广大读者予以批评、指正！

编 者

目 录

CONTENTS

第1章 依法赚钱

——经理必须了解的财会法规

- 1.1 财会法规体系概述 (3)
- 1.2 会计中的“宪法”——《中华人民共和国会计法》 (5)
- 1.3 《企业会计准则》与《企业会计制度》比较 (10)
- 1.4 《小企业会计制度》要点 (13)

第2章 与钱初接触

——经理与财务管理

- 2.1 您需要哪些公司信息 (17)
- 2.2 会计和财务一样吗 (21)
- 2.3 企业有哪些财务活动 (25)

2.4	企业管理核心——财务管理	(28)
2.5	时间就是金钱——货币的时间价值	(31)
2.6	如影随形——风险和报酬	(34)
2.7	非财务经理的财务管理新观念	(39)

第3章 赚钱必备

——基础财会知识

3.1	会计核算的四个前提	(43)
3.2	会计信息质量的八个要求	(45)
3.3	会计报表的六个要素	(49)
3.4	会计的灵魂——复式记账法	(52)
3.5	会计的主心骨——会计恒等式	(53)
3.6	梳理思路——会计流程	(54)
3.7	沙场点兵——会计科目	(55)
3.8	记账依据——会计凭证	(58)
3.9	会计信息梦工厂——会计账簿	(66)

第4章 开辟钱源

——筹资管理

4.1	筹资渠道和筹资方式的选择	(75)
4.2	企业筹资的原则	(83)
4.3	资本成本的概念	(85)
4.4	财务杠杆与财务风险	(87)

4.5	经营杠杆与经营风险	(91)
4.6	企业筹资风险的防范	(95)
4.7	确定企业最佳资本结构	(98)

第5章 用钱有度

——采购管理和成本管理

5.1	被忽视的省钱环节——采购管理概述	(103)
5.2	降低采购成本的方法	(104)
5.3	战略采购管理	(106)
5.4	存货周转率法存货管理	(108)
5.5	ABC 存货管理法	(110)
5.6	最佳订货量的确定	(113)
5.7	了解五种常用成本	(115)
5.8	成本性态分析	(119)
5.9	本量利分析	(121)
5.10	保本点的确定	(126)
5.11	企业的经营安全分析	(128)

第6章 赚钱有道

——销售管理和投资管理

6.1	选择最佳的销售信用政策	(131)
6.2	三个指标透视应收账款管理	(136)
6.3	销售业务管理方法	(139)
6.4	投资抑或投机——股票投资	(141)

6.5	稳健的投资方式——债券投资	(146)
6.6	分散风险——证券投资组合	(151)

第7章 报表中的“钱”途

——经理读报表

7.1	财富盘点——资产负债表简介	(157)
7.2	资产负债表的格式	(159)
7.3	资产负债表的阅读	(163)
7.4	利润表的作用	(186)
7.5	赔赚一览——利润表的结构	(189)
7.6	利润表的阅读	(191)
7.7	财务预警器——现金流量表简介	(195)
7.8	现金流量表的格式	(197)
7.9	现金流量表的阅读	(201)
7.10	营运能力分析	(204)
7.11	盈利能力分析	(210)
7.12	现金流量的趋势分析	(214)
7.13	现金支付能力分析	(217)

第8章 赚钱高招

——全面预算和内部控制

8.1	全面预算体系的内容	(221)
8.2	怎样编制全面预算	(222)

8.3	弹性预算的应用	(233)
8.4	零基预算的应用	(235)
8.5	企业内部控制制度的重要性.....	(238)
8.6	内部控制制度的构成	(240)
8.7	现金收付的内部控制	(242)
8.8	存货的内部控制	(245)
8.9	固定资产的内部控制	(247)
8.10	采购业务的内部控制	(248)
8.11	销售业务的内部控制	(251)

第9章 合理省钱

——纳税筹划

9.1	税种面面观.....	(255)
9.2	纳税筹划等于偷骗抗欠税吗.....	(257)
9.3	纳税筹划中的九种技术	(264)
9.4	筹资方式的纳税筹划	(273)
9.5	租赁筹资的纳税筹划	(277)
9.6	筹资利息的纳税筹划	(281)
9.7	投资形式的纳税筹划	(283)
9.8	投资抵免的纳税筹划	(287)
9.9	投资所得的纳税筹划	(292)

参考书目	(295)
------------	-------

.....

.....

.....

.....

第1章 依法赚钱

——经理必须了解的财会法规

- ◇ 财会法规体系概述
 - ◇ 会计中的“宪法”
 - 《中华人民共和国会计法》
 - ◇ 《企业会计准则》与《企业会计制度》比较
 - ◇ 《小企业会计制度》要点
-
-
-
-

当好
经理

管好
钱



1.1 财会法规体系概述

我国会计法律制度体系包括会计法律、会计行政法规和会计规章。其基本构成如下：

1. 会计法律

它是指调整我国经济生活中会计关系的法律总称，即1985年1月21日第六届全国人大常委会第九次会议通过、根据1993年12月29日第八届全国人大常委会第五次会议《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》修正、1999年10月31日第九届全国人大常委会第十二次会议修订的《中华人民共和国会计法》。

2. 会计行政法规

它是指调整我国经济生活中某些方面会计关系的法律规范。会计行政法规是由国务院制定发布，或者由国务院有关部门拟订经国务院批准发布，制定依据是《会计法》。如1990年12月31日国务院发布的《总会计师条例》，1992年11月16日国务院批准，同月30日财政部发布的《企业会计准则》等。

3. 会计规章

它是指由主管全国会计工作的行政部门——财政部就会计工作中某些方面的内容所制定的规范性文件。国务院有关部门根据其职责制定的会计方面的文件，如实施国家统一的会计制度的具体办法等，也属于会计规章，但必须报财政部审核批准。会计规章的制定依据是会计法律和会计行政法规。如财政部发布的《股份有限公司会计制度》、《会计基础工作规范》，财政部与国家档案局联合发布的《会计档案管理办法》等。



各省市、自治区、直辖市人民代表大会及其常委会在与宪法和会计法律、行政法规不相抵触的前提下，制定发布的规范性文件，也是我国会计法律制度的重要组成部分。

由上述可知，《会计法》是会计法律制度中层次最高的法律规范，是制定其他会计行政法规、会计规章的依据，也是指导会计工作的最高准则。