

简单实用、超级好懂的会计入门书

深入浅出
图文并茂



零起点 学财务控制

周龙腾 编著

中国宇航出版社

零起点 学 财务控制

周龙腾 编著

中国宇航出版社

· 北京 ·

版权所有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

零起点学财务控制 / 周龙腾编著. --北京: 中国
宇航出版社, 2014. 3

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0631 - 7

I. ①零… II. ①周… III. ①企业管理 - 财务管理
IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 017198 号

策划编辑 董 琳

封面设计 文道思

责任编辑 李 立 董 琳

责任校对 许 磊

出 版 中国宇航出版社
发 行

社 址 北京市阜成路 8 号
(010)68768548

邮 编 100830

网 址 www.caphbook.com

经 销 新华书店

发行部 (010)68371900
(010)68768541

(010)88530478(传真)
(010)68767294(传真)

零售店 读者服务部
(010)68371105

北京宇航文苑
(010)62529336

承 印 北京嘉恒彩色印刷有限公司

版 次 2014 年 3 月第 1 版

2014 年 3 月第 1 次印刷

规 格 880 × 1230

开 本 1/32

印 张 4.5

字 数 121 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0631 - 7

定 价 15.00 元

本书如有印装质量问题, 可与发行部联系调换

前言

企业若想运营良好离不开财务控制。财务控制，通俗来讲就是对一个企业的资金筹集、资金投入、资本收益等各环节的过程和结果进行衡量、校正，从而使企业的理财目标和理财计划得以实现。本书从采购环节、生产环节、销售环节、筹资环节等企业运转的各个环节入手，分析在每个过程中财务管理的运行机制及达到的效果，最后通过分析偿债能力，做出最有利的投资决策。本书附有大量案例，希望为读者提供一个高效的学习平台。除此之外，本书具有以下几个方面的特点。

构架清晰，思路明确

为了给读者提供一个快速掌握财务控制的读本，本书没有对制度相关背景资料做详细阐述，也没有进行更多的理论分析，而是以企业运转的各个环节为提纲，讲述如何通过财务控制做出相应的决策，便于读者按需查询，简单明了。不仅如此，本书在每项业务解读中设置了业务概述、业务处理和案例分析三大要点，便于读者在最快的时间内理解掌握该环节的财务控制方法。

图文并茂，乐趣性强

本书在每一项业务讲解中，理论性的文字概述篇幅占比较少，重点采取案例形式，将各个环节财务控制的方法和达到的效果清晰

地展现在读者面前，以通俗易懂的语言剖析如何达到最佳效果的处理方法等，使抽象的财务控制理论和方法简单化、形象化。而且，每个案例都是由实际业务操作数据改编而来，贴近真实情景，具有非常好的实际应用效果。重点是我们在每章的讲解中添加了很多有趣的图片，使图书看起来不死板，读起来趣味性强。

针对性强，快速掌握

在整体框架体系内，本书选取的业务类型都是日常管理中遇到的典型情况，其中不乏难点和重点，便于读者直击盲点，迅速掌握。

本书既可以作为新手入门指导，也可以为财务控制人员提供准则更新解析。最后，对一贯支持我们的广大读者朋友和对本书的出版付出努力的朋友一并表示感谢。

作 者

2014 年 3 月

目 录

第一章 财务控制初印象

财务控制的特征	3
财务控制的七大方式	4
财务控制的作用和局限性	7

第二章 采购环节的财务控制

建立采购内部控制制度	11
加强采购控制：会计监督与合同	14
建立内部资金控制制度	17
如何确定现金最佳经济持有量	19
建立存货内部控制制度	22
如何确定最佳经济订货量	24

第三章 生产环节的财务控制

建立生产环节内部控制制度	29
如何确立生产流程	31
如何建立生产环节财务控制流程	33
如何测试生产环节内部控制制度	37

如何利用分步法控制产品成本	40
如何利用分批法控制产品成本	43

第四章 销售环节的财务控制

如何建立销售业务内部控制	47
如何开展销售确认和管理	49
如何制定信用政策	53
如何减少坏账发生	56
如何制定一般的赊销政策和出口赊销管理	59
如何制定专门针对高风险客户的赊销政策	62
如何评估赊销风险	64

第五章 筹资环节的财务控制

如何制定营运资金政策	69
如何利用股票、债券、长期借款、融资租赁筹资	73
如何筹集短期资金	82
如何控制筹资成本	86
怎样优化资本结构	89

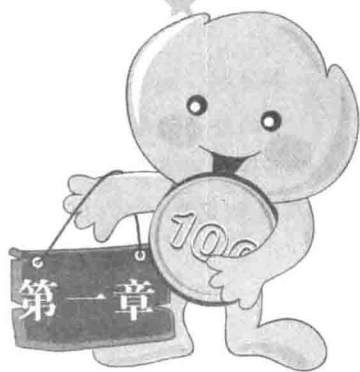
第六章 轻松看透企业的偿债能力

如何分析投资环境	95
如何运用投资评估方法	97
如何评估投资项目现金流	101

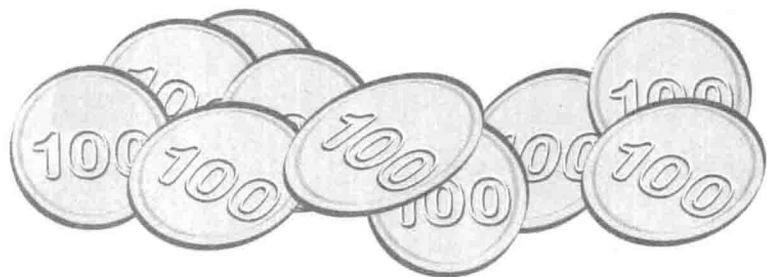
如何控制速动资产	104
如何控制存货的持有数量	107
如何分析长期投资	110
如何分析固定资产投资	113

第七章 经营的财务控制

如何编制现金预算	119
如何系统地控制成本	121
如何实施目标成本控制	123
如何实施标准成本控制	126
如何进行成本习性分析	129
如何计算保本点	131
如何运用量、本、利分析方法	132
如何进行利润分配	134



财务控制初印象



财务控制，通俗来讲就是对一个企业的资金投入环节、收益环节的整个过程和结果进行衡量、校正，从而使企业的理财目标(根据现代财务理论，即企业价值最大化)和理财计划(为了达到该目标所制定的计划)得到实现的过程。

在这一章，你将会知道

- ◇ 财务控制的特征。
- ◇ 财务控制的七大方式。
- ◇ 财务控制的作用和局限性。





财务控制的特征

财务控制，是指按照一定的程序与方法，确保企业及其内部机构和人员全面落实和实现财务预算的过程，是内部控制的一个重要组成部分。那么，财务控制有什么特征呢？

财务控制具有以下三种特征：

- (1) 以价值形式为控制手段。
- (2) 以不同岗位、部门和层次不同的经济业务为综合控制对象。
- (3) 以控制日常现金流量为主要内容。



财务控制的七大方式

财务控制存在于企业经济活动的方方面面，其对企业生产经营的影响非常巨大，因此采取何种特定、规范化的财务控制方式将对企业经营情况产生不同的影响。那么，财务控制主要包含哪些方式呢？

一、组织规划控制

根据财务控制的要求，一个人不能兼任同一部门财务活动中的不同职务（即不相容职务相分离原则）。单位的经济活动通常包括授权、签发、核准、执行和记录五个步骤，每个步骤均有相对独立的人员或部门来负责与实施，这样才能保证财务控制的有效顺利推进。

二、授权批准控制

授权批准控制指对于单位内各部门及其职员而言，在处理经济业务的过程中应存在一定权限控制。即经过授权批准的业务才得以进行，否则无权审批。这种做法可以保证单位贯彻实施既定方针，也可以限制对职权的滥用行为。

三、预算控制

预算控制全过程包括：采购、生产、销售、筹资、投资、管理等经营活动。实施基本要求为：

(1) 所编制预算必须体现单位的经营管理目标，并明确责任。

(2) 预算在执行过程中应当允许经过授权批准对预算进行调整，以便预算更加切合实际。

(3)应当及时或定期反馈预算的执行情况。

四、实物资产控制

实物资产控制可以分为限制接近控制和定期清查控制。限制接近控制是要控制对实物资产及其有关文件的接触,如现金、银行存款等,除出纳人员和仓库保管人员外,其他人员限制接触,以保证资产的安全;定期清查控制是指定期进行实物资产清查,保证实物资产实有数量与账面记载相符,如不符,应查明原因,及时处理。

五、成本控制

成本控制分粗放型成本控制和集约型成本控制。粗放型成本控制是从原材料采购到产品的最终售出进行控制的方法,具体包括原材料采购成本控制、材料使用成本控制和产品销售成本控制三个方面;集约型成本控制一方面是通过改善生产技术来降低成本,另一方面是通过改善产品工艺来降低成本。

六、风险控制

风险控制就是尽可能地避免出现对企业日常经营有影响的各类可预料和不可预料的风险,通常企业主要防范的是经营风险和财务风险。经营风险是指因生产经营方面的原因给企业盈利带来的不确定性;财务风险又称筹资风险,是指由于举债而给企业财务带来的不确定性。经营风险和财务风险对企业的发展具有很大的影响,因此企业在进行各类决策时,必须尽力规避这两种风险。

七、审计控制

审计控制主要指内部审计,是企业对内部经营状况的“自检”。通过“自检”确定企业相关政策的程序是否贯彻,建立的标准是否有

利于资源的合理利用，以及单位的目标是否达到。内部审计的内容十分广泛，一般包括内部财务审计和内部经营管理审计。内部审计对会计资料的监督、审查，不仅是财务控制的有效手段，也是保证会计资料真实、完整的重要措施。



财务控制的作用和局限性

财务控制作为现代企业管理水平的重要标志，它运用特定的方法、措施和程序，通过规范化的财务控制手段，对企业的财务活动进行控制和监督。财务状况是一个企业经营情况的重要表现，因此财务控制对企业来说非常重要。

一、财务控制的作用

首先，财务控制有助于企业实现经营方针和目标，它既是工作中的实时监控手段，也是评价标准。

其次，财务控制有助于保护单位各项资产的安全和完整，防止资产流失。

最后，财务控制能够保证业务经营信息和财务会计资料的真实性和完整性。

小案例

某公司在实施2013年全面预算的时候，发现该公司下属的物业公司的收支预算不合理。经过检查，该公司负责人发现物业公司承担了很多“吃力不讨好”的工作，如承担保洁人员的工资、负责保洁产品的报销工作。经过调整，该负责人制定计划将费用进行分流，保洁人员的工资由业主直接发放，保洁产品的采购也直接由业主与保洁公司洽谈。

该公司通过财务方面的管理和控制，在有效完成当年财务目标的同时，减少纳税50万元，有效减少损失45万元。

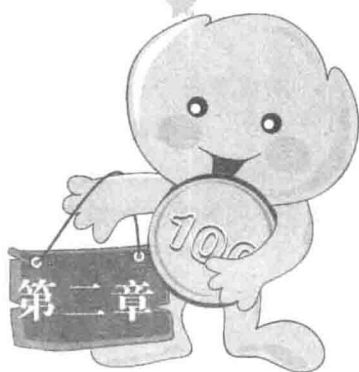
二、财务控制的局限

“金无足赤，人无完人”，管理制度也是一样。良好的财务控制虽然能够发挥上述作用，但无论控制的设计和运行多么完善，都无法消除其本身固有的局限：

(1) 受成本效益原则的局限。

(2) 财务控制人员由于判断错误、忽略控制程序或人为作假等原因，导致财务控制失灵。

(3) 管理人员的行政干预，致使建立的财务控制制度形同虚设。



采购环节的财务控制

