

成就非财务经理成功财务管理的行家风范

非财务经理

的

财务管理

吴 唯 | 编著 WU WEI

专业不必艰涩难懂
边学边用一看就懂
专业 实用

成功构建实用的财务管理框架，全面提升非财务经理的财务管理水平

教你看懂盈亏，有效管理

本书既可作为非财务经理工作实践的参考，也有助于非财务经理了解和掌握财务管理知识

民主与建设出版社

非财务经理 的 财务管理

吴 唯 | 编著 WU WEI



民主与建设出版社

图书在版编目(CIP)数据

非财务经理的财务管理/吴唯编著. -北京:民主
与建设出版社, 2011. 7

ISBN 978 - 7 - 5139 - 0112 - 3

I. ①非… II. ①吴… III. ①财务管理 IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 106766 号

© 民主与建设出版社,2011

责任编辑 赵振兰

封面设计 杜 帅

出版发行 民主与建设出版社

电 话 (010) 85698040 85698062

社 址 北京市朝阳区朝外大街吉祥里 208 号

邮 编 100020

印 刷 香河宏润印刷有限公司

成品尺寸 170 毫米×240 毫米

印 张 17.25

字 数 230 千字

版 次 2011 年 10 月第 1 版 2011 年 10 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5139 - 0112 - 3

定 价 35.00 元

注: 如有印、装质量问题, 请与出版社联系。



作为企业的创立者，您具备系统的财务管理知识与技能吗？

作为企业的管理者，您能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吗？

作为企业的职能部门经理，您能够依据本部门的成本和效益的数字变化，找出潜在规律，为企业决策提出有价值的改进建议吗？

本书针对企业非财务经理，介绍财务管理的基本含义以及企业非财务经理应该懂得的财务管理知识。循序渐进地为读者展开一幅财务管理的清晰画卷，带领读者进入一个轻松愉快的财务之旅。

本书的目的在于帮助各非财务部门的管理人员掌握公司财务基本知识与技能，使之尽早转变成企业优秀的综合型管理人员。

对于非财务经理来说，财务管理工作无疑是一道颇为难解的数学题。本书结合新《企业会计准则》、《企业所得税法》、《公司法》等相关财经法规，解决非财务经理经常会遇到的各种财务问题，带领您踏上愉快的财务之旅，使您能在较短的时间内对财务管理有一个系统的认识，并能掌握一定的技能。

1. 能够了解财务管理的重要性，以财务专家的视角看世界。
2. 善于从杂乱无章的财务数据中，采用专业的方法，分析和评价企业过去和现在的经营成果、财务状况及其变动等。
3. 认识和了解直接关系企业利润的费用与成本管理以及与企业战略目标相联系的预算管理。
4. 熟悉企业资金筹集、资本运作、纳税筹划的方法和技巧。

一句良言可以引发千万人思考，一本好书可以改变无数人的命运。唯愿本书就是这样一部理想之作。由于编者水平有限，书中难免有纰漏之处，还请广大读者批评指正！

第 1 章 财务管理决定公司的成败 ——非财务经理必知的会计知识

随着市场竞争空前加剧，对非财务经理也提出了更高的要求。作为一名非财务经理不仅要有敏锐的市场洞察力、过硬的专业知识、优秀的管理水平和人格魅力，还要具备相关的企业财会知识。本章将介绍非财务经理必须了解的基础会计知识。

- ONE.1 会计基本前提 / 003
- ONE.2 会计原则 / 005
- ONE.3 六大要素“撑起”会计语言 / 008
- ONE.4 复式记账法 / 011
- ONE.5 会计恒等式 / 012
- ONE.6 会计流程 / 012
- ONE.7 会计科目 / 013
- ONE.8 会计语言的载体之一：会计凭证 / 017
- ONE.9 会计语言的载体之二：会计账簿 / 024

第 2 章 孤军难奋战，带上盟军一起战斗 ——非财务经理必知的会计实务

在实际工作和生活中，每一个非财务经理都会遇到关于工资、个人所得税等的计算，这些实务与非财务经理息息相关。但大多数非财务经理并不知道自己的工资是怎么核算的、应纳个人所得税是如何计算出来的……本章将讲解与非财务经理紧密联系的工资、个人所得税等实务核算。

TWO.1 一分耕耘，一分收获：非财务经理工资的计算/041

TWO.2 额外收益：非财务经理福利的核算/043

TWO.3 承担的义务：非财务经理的个人所得税/044

TWO.4 摆脱后顾之忧：非财务经理社会保险费用的核算/048

第3章 财务报表中的数字并不可怕

——“体检报告”一看就懂

对于非财务经理来说，看懂财务报表是非常重要的。财务报表不仅能够帮助非财务经理了解公司的财务状况、经营成果和现金流量，也能够帮助非财务经理做好自己的本职工作。非财务经理一定要通过了解财务报表的编制做到真正看懂财务报表。本章将详细讲述资产负债表、利润表、现金流量表对非财务经理的作用及其结构和如何编制等内容。

THREE.1 资产负债表/051

THREE.2 利润表/058

THREE.3 现金流量表/060

第4章 如果懂了，复杂问题便迎刃而解

——非财务经理轻松学会财务分析

非财务经理仅仅能看懂财务报表是不够的，还应该学会进行财务分析。财务分析是以企业财务报告反映的财务指标为主要依据，对企业的财务状况和经营成果进行评价和剖析。其目的是帮助非财务经理了解掌握企业的财务状况及发展趋势，进而将重要的财务信息应用到企业财务管理工作和经济决策过程中。本章将具体讲解几种财务分析的方法。

FOUR.1 财务分析概述/075

FOUR.2 企业偿债能力分析/079

FOUR.3 企业营运能力分析/082

FOUR.4 企业盈利能力分析/085

FOUR.5 企业现金流量分析/087

FOUR.6 企业的杜邦分析法/089

第5章 钱从何来

——非财务经理必知的筹资知识

公司为了保证发展所需资金，不仅需要确立经济合理的筹措渠道，更重要的是要有较强的筹措能力，达到较快地资本积累和积聚速度。为此，公司必须实施以提高资金筹措能力为中心的各种行之有效的战略措施。作为非财务经理，一定要了解相关的筹资决策。本章将讲解短期借款、股票筹资、内部积累、长期借款、债券筹资及融资租赁等内容。

FIVE.1 筹资概述 /095

FIVE.2 方便灵活：银行短期借款 /100

FIVE.3 不用还本：股票筹资 /103

FIVE.4 内部力量：内部积累 /106

FIVE.5 放长线钓大鱼：长期借款 /107

FIVE.6 人多力量大：债券筹资 /108

FIVE.7 借鸡下蛋：融资租赁 /111

第6章 乘风破浪

——非财务经理的项目投资决策

企业投资是企业市场争霸中的重头戏，若投资目光及时准确，就能抢占市场，获取丰厚的回报。若判断错误，轻则贻误商机，重则拖跨整个企业，使企业被淘汰出局。因此，非财务经理必须了解相关的项目投资决策知识。本章将讲解投资的种类和方法、现金流量及固定资产更新决策等内容。

SIX.1 成败之间：投资 /115

SIX.2 长治久安：现金流量 /118

SIX.3 投资决策的方法：非贴现法与贴现法 /121

SIX.4 以旧换新：固定资产更新决策 /128

第7章 如何做到钱生钱

——非财务经理的证券投资

证券投资是财务管理的一个重要内容。静止的资本永远不会带来额外的财富，资本停滞就意味着损失。证券投资不失为一种求得投资收益、提高资金使用效益的好方法，会给非财务经理的工作带来巨大的帮助。本章将详细讲解证券投资的种类、投资原则、债券投资、股票投资、证券投资组合、风险投资及风险报酬等内容。

SEVEN.1 用闲置资金开辟新的“财源”：证券投资概述 /135

SEVEN.2 稳健投资的选择：债券投资 /137

SEVEN.3 投资还是投机，这是个问题：股票投资 /142

SEVEN.4 分散风险：证券投资组合 /146

SEVEN.5 成功企业孵化器：风险投资的获得 /149

SEVEN.6 投资是一把“双刃剑”：风险报酬 /152

第8章 后来居上

——非财务经理的营运资金管理

营运资金管理可以说是与企业每个部门都有着密切的联系，公司的实践也证明，即使一个连年亏损的企业，只要有足够的现金流量，它仍能正常的运转。相反，如果一个连续盈利的企业不能保证足够的现金流量的话，仍有破产的危险。因此，学会营运资金管理对于非财务经理有重要的意义。本章讲解非财务经理应该了解的相关营运资金管理知识。

EIGHT.1 资金的时间价值 /161

EIGHT.2 现金为王：现金管理 /173

EIGHT.3 防范“三角债”：应收账款管理 /180

EIGHT.4 企业的“隔夜粮”：存货控制 /187

第9章 功劳共享

——非财务经理的股利分配

股利分配是有一定规则的，这个规则对企业而言有着比较大的灵活性，企业可以根据自己的盈利状况来决定是将收益以股息支付给股东还是留在企业内部再投资。但随着“员工持股计划与MBO”的进行，股利分配并不仅仅是股东所关心的问题，越来越多的员工也开始关心股利的分配。对于非财务经理来说，也一定要了解股利分配政策。

NINE.1 利润分配简介 / 193

NINE.2 影响股利政策的因素 / 195

NINE.3 股利政策及支付方式 / 198

NINE.4 员工持股计划与MBO / 206

第10章 把企业当成另一个家

——非财务经理的成本控制

企业生产经营的目标就是要实现经济效益的最大化，也就是利润的最大化。根据利润形成的基本原理，最大化利润的形成取决于收入的最大化和成本的最小化，因此，加强成本管理 and 控制是提高公司盈利水平的重要途径。公司要实现自己的经营目标，必须精打细算，加强成本管理，努力降低成本。对于非财务经理来说，一定要了解成本控制的相关知识。

TEN.1 常用的成本概念 / 217

TEN.2 固定成本与变动成本 / 221

TEN.3 本量利分析 / 224

TEN.4 保本点的确定 / 229

TEN.5 企业的经营安全分析 / 230

TEN.6 敏感性分析 / 231

第 11 章 做这个家的好成员

——非财务经理的全面预算管理

财务计划是企业为了有效地组织财务活动，恰当地处理财务关系，在企业财务规划的框架下，以长期、短期财务目标为依据而编制的一种财务管理指导性文件，是企业财务规划的重要组成部分。作为非财务经理，必须要全面掌握企业的预算管理。本章将为您讲解编制财务计划及企业预算的方法。

ELEVEN.1 编制财务计划的工具 /237

ELEVEN.2 企业预算的弹性编制法 /239

ELEVEN.3 企业预算的定性预测法 /241

ELEVEN.4 企业预算的零基编制法 /242

ELEVEN.5 企业预算的时间序列预测法 /245

ELEVEN.6 企业预算的直线回归预测法 /247

第 12 章 当好职，管好家

——非财务经理的企业内部控制

内部控制制度就是企业各级管理部门为了保护本单位财产的安全完整，确保会计及其他数据的正确可靠，保证国家财经纪律和企业方针、政策的贯彻执行，利用单位内部分工产生的相互制约、相互联系的关系，形成一系列具有控制职能的方法、措施、程序，并予以规范化、系统化，使之组成一个严密的控制机制。作为非财务经理，必须要掌握一定的内部控制制度的知识。

TWELVE.1 企业内部控制制度的重要性 /251

TWELVE.2 设立健全的财务机构 /254

TWELVE.3 现金收付的内部控制制度 /256

TWELVE.4 存货的内部控制制度 /258

TWELVE.5 固定资产的内部控制制度 /259

TWELVE.6 采购业务的内部控制制度 /260

TWELVE.7 销售业务的内部控制制度 /262

随着市场竞争空前加剧，对非财务经理也提出了更高的要求。作为一名非财务经理不仅要有敏锐的市场洞察力、过硬的专业知识、优秀的管理水平和人格魅力，还要具备相关的企业财会知识。本章将介绍非财务经理必须了解的基础会计知识。

第 1 章

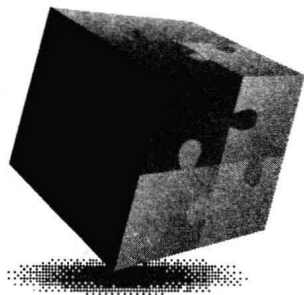
财务管理

决定公司的成败

——非财务经理必知的会计知识



- Chap. 1 会计基本前提
- Chap. 2 会计原则
- Chap. 3 六大要素 “撑起” 会计语言
- Chap. 4 复式记账法
- Chap. 5 会计恒等式
- Chap. 6 会计流程
- Chap. 7 会计科目
- Chap. 8 会计语言的载体之一： 会计凭证
- Chap. 9 会计语言的载体之二： 会计账簿



One.1 会计基本前提

会计是经济管理的重要组成部分，它是通过收集、加工和利用以一定的货币单位作为计量标准来表现的经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。

会计的基本前提主要有四个，详细内容见表 1-1 所示。

表 1-1 会计前提一览表

会计基本前提	定义	需要注意的地方
会计主体	指会计核算服务的对象或者是会计人员进行核算采取的立场及空间活动范围的界定	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，企业的利益与行为和个人的利益与行为是一致的，独资与合伙企业都因此而不具备法人资格。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截然分开。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

续表

会计基本前提	定义	需要注意的地方
持续经营	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
会计分期	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。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也称为年报。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
货币计量	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	在我国,要求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,提供给境内的财务会计报告使用者的应当折算为人民币

One.2 会计原则

会计核算的一般原则可分为三大类，如图 1-1 所示。

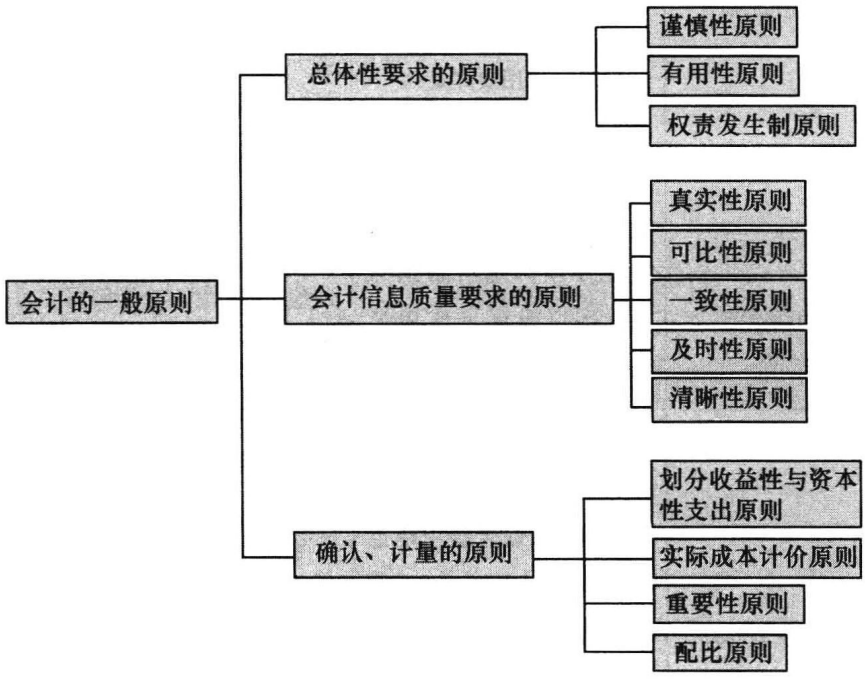


图 1-1 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则的详细内容见表 1-2 所示。

表 1-2

会计核算的一般原则

一般原则	一般原则的内涵	需要注意的问题
谨慎性原则	指会计核算应当多考虑企业经营的风险, 低估企业资产与收益, 对可能发生的损失与费用要算足	例如企业的应收账款, 在相当长的时间尚未收回, 这种资产便成为企业的不良资产, 从谨慎性原则出发, 要充分考虑风险, 就要低估该部分资产价值, 因此就产生了计提坏账损失的办法。也就是对该部分应收账款按一定比例计提坏账损失记入费用科目, 从而降低企业风险
有用性原则	指会计核算资料必须有用, 必须能满足使用者需求	这种满足是针对个别使用者而言, 只是部分满足, 而非全部满足
权责发生制原则	即核算应该以权责发生制作为会计确认的时间基础。即收入或者费用是否计入某个会计期间, 不是在在该期间是否收到或支付现金为标准, 而是依据收入或费用是否归属该期间的成果或由该期间负担来确定	例如公司卖货, 对方已预付一部分定金, 虽然该公司当月已拿到部分货款, 但尚未发货, 所以, 此笔收入不能计入本期, 而应等交付货物时记账
真实性原则	即会计核算要客观地反映经济业务、财务状况和经营成果, 要以实际发生的经济业务为依据	换句话说就是要求“真账真算”。否则的话, 将会导致决策错误, 影响市场经济的正常运行, 从而使社会财产遭受不必要的损失

续表

一般原则	一般原则的内涵	需要注意的问题
可比性原则	即会计指标应当一致,相互可比,按规定处理方法进行,当然,遇到特殊情况,在符合程序的前提下,企业可以变更其处理方法	比如在存货计价的处理上有四种方法:先进先出、移动平均、加权平均及个别计价法。企业应选择其中的一种作为计价原则,这样的会计信息才有可比性。当然,若企业想变更这种计价方法,必须在不违背有关会计法律、法规和制度的前提条件下,按规定的程序加以变更
一致性原则	指会计处理方法和程序前后各期应当一致,不得随意变更	一致性原则是可比性原则的基础
及时性原则	指会计核算应当及时进行	会计资料具有一定的时效性,其价值往往随着时间的流逝而降低,因而各种会计记录必须及时进行,财务报表必须及时报送从而保证会计信息与所反映对象在时间上保持一致,以免会计信息失去时效
清晰性原则	指会计记录和财务报表应当清晰明了,便于理解和利用	会计信息应当通俗易懂,简单明了
划分收益性与资本性支出原则	所谓收益性支出是指该项支出所带来的收益只与本会计年度相关;而资本性支出则是指该支出不仅与本年度有关而且与其他会计年度相关	要求区分收益性支出和资本性支出的原因,很重要的一方面就是要合理确定企业年度的损益。确定的这种损益将成为向税务部门交税的重要依据