

Business Finance

· 实用经济管理 60 分钟经典入门 ·

企业财务管理

[漫画读本]

保罗·波恩斯 著 彼得·莫里斯 绘 杨贵山 史建华 译

华夏出版社



Business Finance

· 实用经济管理 60 分钟经典入门 ·

企业财务管理

[漫画读本]



保罗·波恩斯 著 彼得·莫里斯 绘 杨贵山 史建华 译

华夏出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

企业财务管理漫画读本 / (英) 波恩斯, (英) 马里
斯著; 杨贵山等译. —北京: 华夏出版社, 2004. 9
ISBN 7-5080-3564-X

I. 企... II. ①波... ②马... ③杨... III. 企业管
理: 财务管理—通俗读物 IV. F275-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 088483 号

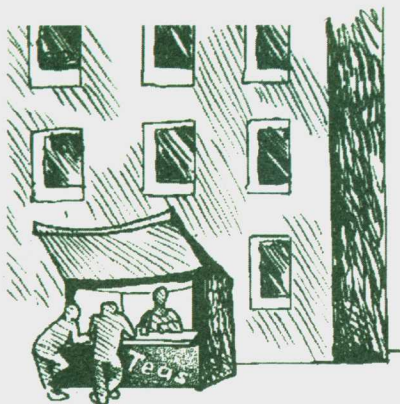
Business Finance by Paul Burns and Peter Morris
Copyright © by Paul Burns and Peter Morris
Published by arrangement with Elsevier Ltd,
The Boulevard, Langford Lane, Kidlington, OX5 1GB, England.
Simplified Chinese translation copyright ©2004
by Huaxia Publishing House

华夏出版社出版发行
(北京东直门外香河园北里4号 邮编: 100028)
新华书店经销
中国电影出版社印刷厂印刷
787 × 1092 16开 10印张 120千字
2004年9月北京第1版 2004年9月北京第1次印刷
印数 1—23000册
ISBN 7-5080-3564-X
定价: 28.00元
本版图书凡印刷装订错误可及时向我社发行部调换

目 录

第一章 商业中的资金运转	/ 01
第二章 利润、亏损和资产负债表	/ 21
第三章 控制现金流	/ 35
第四章 业务预测	/ 59
第五章 财务信息解读	/ 81
第六章 为成功做计划	/ 113
第七章 摆脱烦恼	/ 141
第八章 会计术语汇编	/ 149

第一章 商业中的资金运转

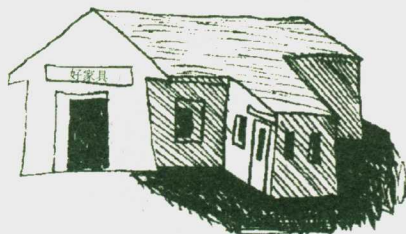


生意有大小、有不同种类，但是，它们都有一个共性：**资金**都在以同种方式运转。



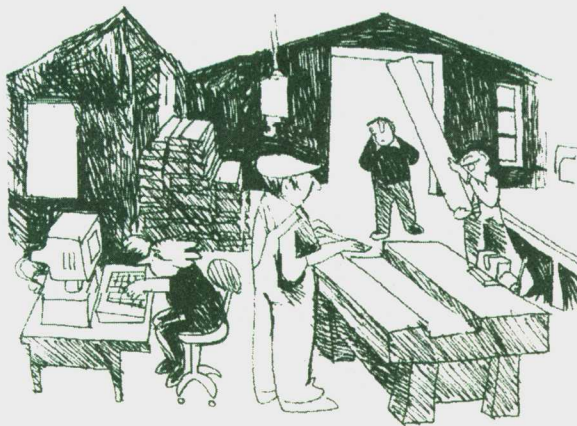
杰克·普兰克和他的合伙人安迪·曼最近刚开始创业。

他们要为有鉴赏力的客户制造手工家具。



尽管杰克计划招募更多的木匠，但就目前而言，这还是一个非常小的公司，成员只有股东杰克和安迪、秘书维拉以及学徒罗宾。“好家具”公司的地产包括一个车间和一间办公室。他们的机器设备是新买的，包括各种通常使用的刻花、做椅子的工具、其它设施以及一辆厢式货车。

杰克是大股东。



他负责整体运营，而安迪则负责家具制造的质量、工艺及准时交货。

杰克有一个问题：



尽管杰克知道公司运营是否良好，知道应该从哪儿入手采取措施可以进一步提高效率，

也知道公司的运作是要提供优质产品。

但有一件事情，他始终无法明了。



那就是：

即便他整天盯着公司，丝毫不放松，他还是搞不懂公司盈利状况如何？



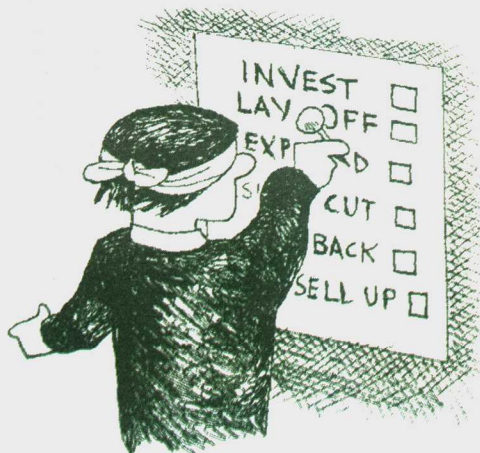
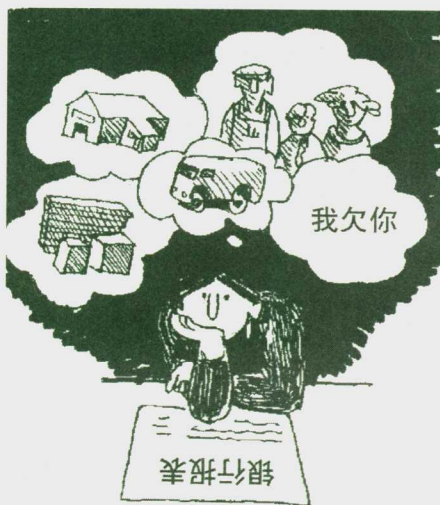
当然，银行会不时地告知杰克其户头的余额。但实际上，银行报表带来的答案和问题一样多。

例如，银行报表没有显示
 应收或应付账款；有多少价值
 的库存；企业主应当留多少资
 金用作员工薪资或设备更新费
 用。只有一件事情是肯定的：

**银行账户中的数字
 并不是利润。**



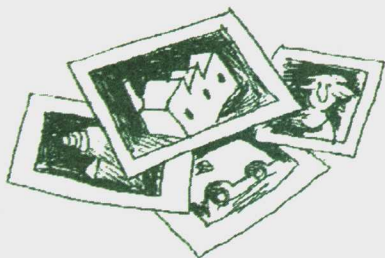
而杰克如果要成功，了解这
 些信息显然是必要的。



没有精确的财务信息，他就必然无法
 作出适合形势的财务决定。

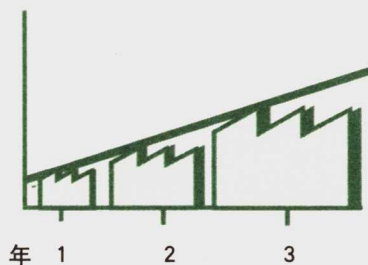
他需要两类信息：

1. 公司有多少资金，这些资金都投资在哪些方面？



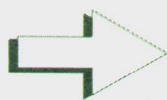
这类信息是企业财务状况的缩影，表明了公司在特定时段内所拥有的资源。

2. 投资是如何“增值”或“缩水”的？



这类信息揭示了在特定时段内公司的运营状况。

这两类信息一般以这种方式表述：



资产负债表

资金从哪里来，又投向何处？

损益表

在交易过程中，资金是如何“增值”或“缩水”的？

这些信息将帮助您
最大限度地利用未来的机
遇或避免可能的风险。

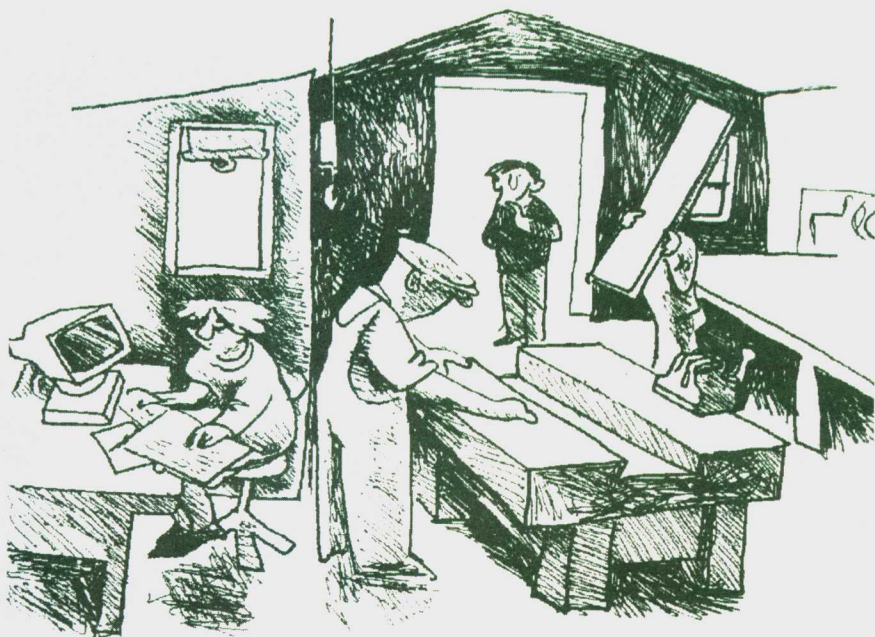
现在就让我们以好
家具公司为例来问这两个
问题：



资金从哪里来，又
投向何处？

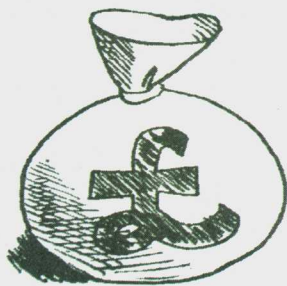
在交易过程中，资金是
如何“增值”或“缩水”的？



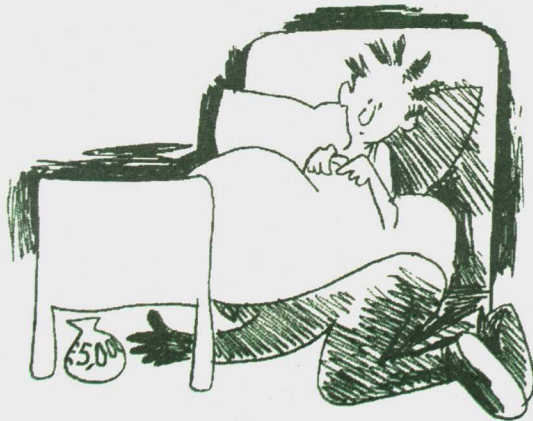


公司的资金哪儿去了？

商业运作中的资金从何而来？



当杰克和他的合伙人决定共同创业时，他们需要一定数额的启动资金。



启动资金的一部分来自于他们的积蓄，

祝你们好运，年轻人！



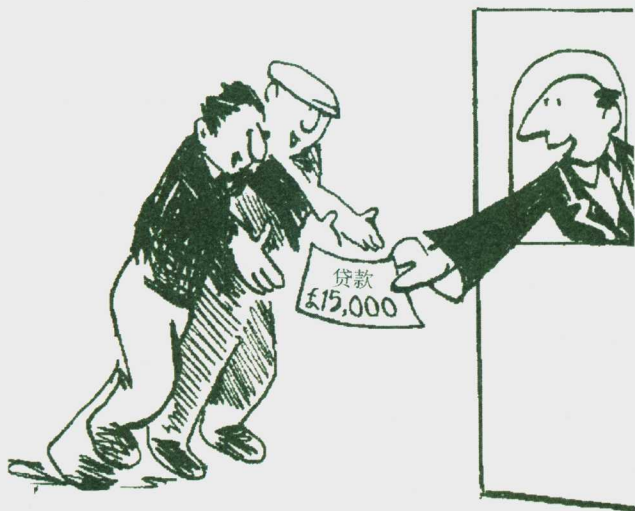
多谢，阿姨！



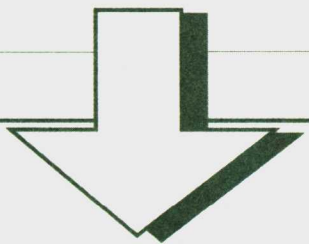
另一部分来自亲戚朋友。这些亲戚朋友相信杰克和他的合伙人的生意会非常成功，因此甘冒风险。

这就叫**股份资本**。





还有一部分资金是来自银行的短期贷款。

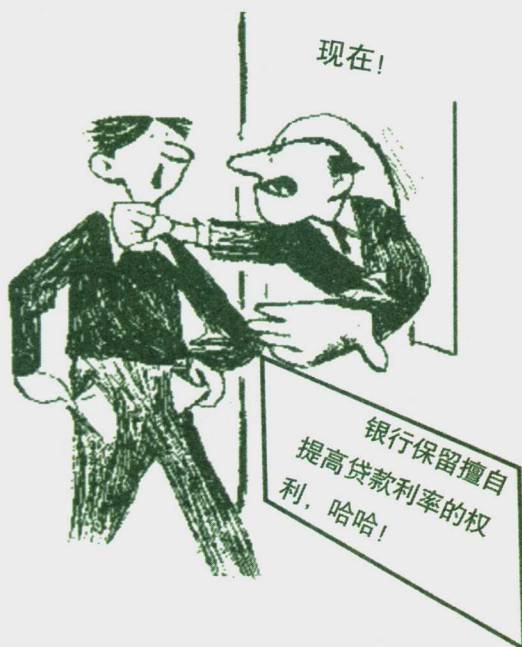


这就叫**借贷资本**。



杰克和安迪非常清楚他们使用积蓄作投资的风险，但他们可能不太清楚股份资本和借贷资本之间有着很大的差别。





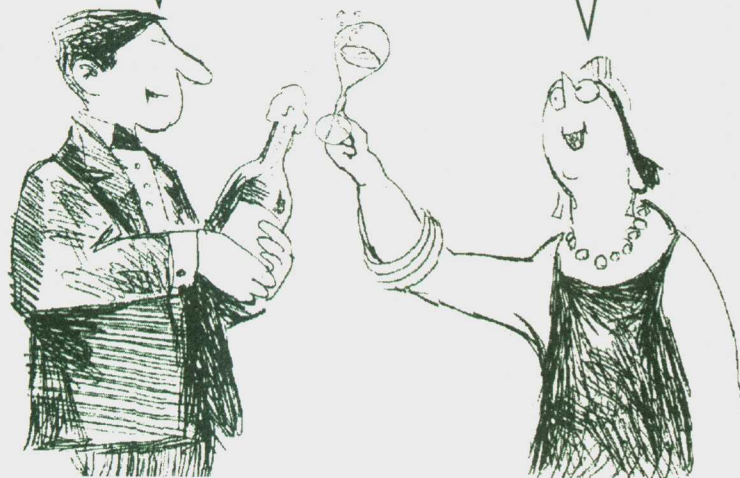
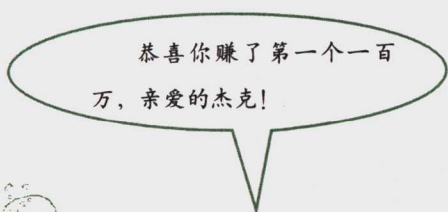
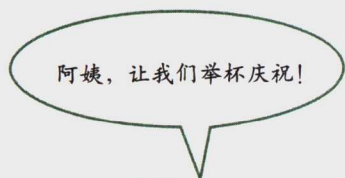
偿还借贷资本

尽管对好家具公司的发展前景持乐观态度，并因此愿意放贷，但银行要求无论公司盈利与否都应定期支付利息；同时，银行也要求到期能准时还贷。

偿还股份资本

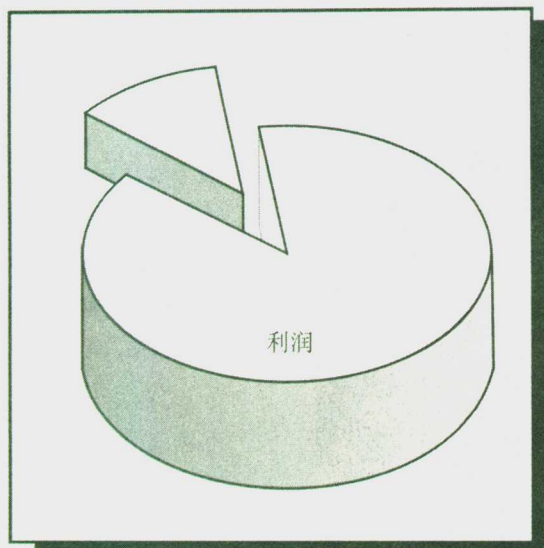
公司的股东希望从投资中获得丰厚的分红，但他们也必须接受生意不好而分红微薄的事实。他们甚至要冒因为生意倒闭而血本无归的风险。





因此，他们共担风险，共同进退。
与此不同的是，银行到期收帐，其收益
与贷款方的业绩无关，它获得的回报
是同等额数的利息。





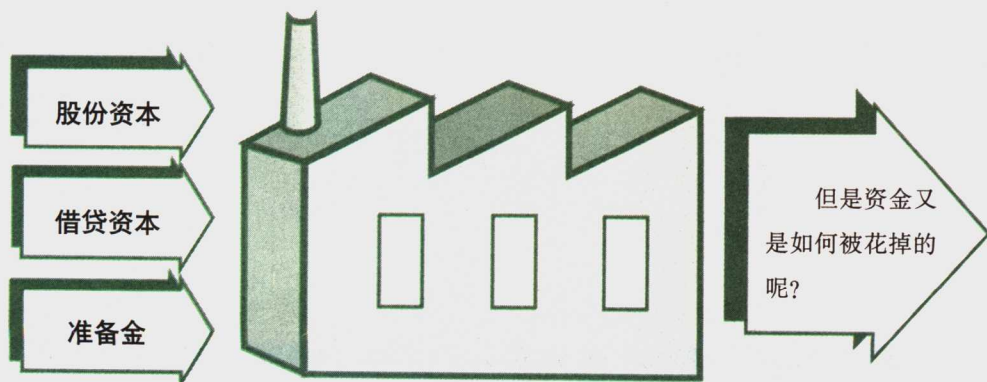
当然，一旦生意做好了，还会出现第三类资金。

有些钱能从业务中分流出来，进而帮助企业的资金运作。这部分资金来自利润，被称为**准备金**。

准备金是企业在支付税收和分红后结余的利润。对于一个赢利的公司而言，准备金是公司主要资金来源之一。但对于好家具公司而言，因为它才开始做生意，所以还谈不到利润，当然也不会有任何准备金。

简要总结企业的资金从何而来

任何企业的资金都有三种来源。



杰克和安迪有很多需要花钱的地方。



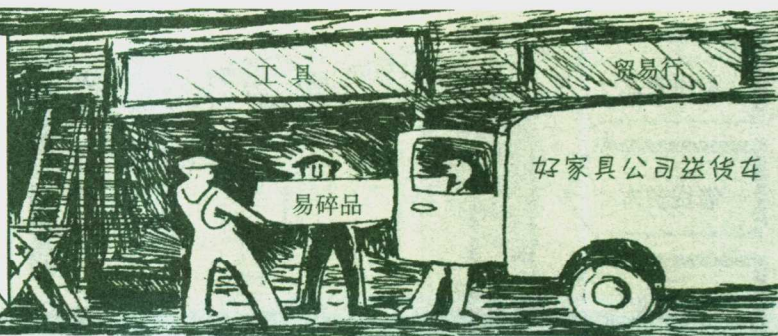
他们有一个长长的清单：

租用办公地点、一辆厢式货车、原材料和设备、办公用品、所有人的薪金、电费、电话费，等等。

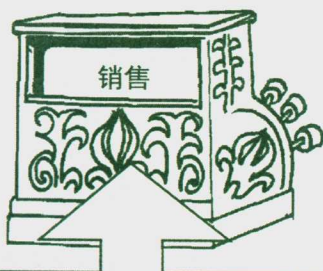


企业的资金就是这样被花掉的。

办公室
厢式货车
原材料
车间
办公用品
薪金
计算机
电话费
家具
电费



这个需要购买的、长长清单内的物品可以分为三类：

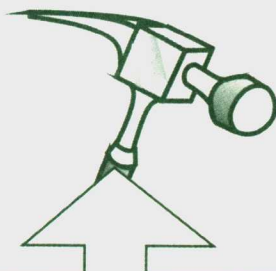


直接用于生产供
销售产品的物品



这类成本涵盖原材
料、与产品相关的各类成
本，例如工厂取暖费、照
明费和动力费、工资。

用于购买这类物品
的资金称为**运营资本**。

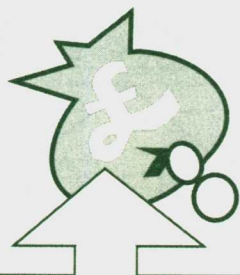


不直接用于生产
供销售产品的物品



这类成本是指企业
为了制造商品或提供服务
所必须购买的物品，例如
车辆办公场所、工具。

用于购买这类物品
的资金称为**固定资产**。



无论是否发生交
易都必须购买的物品



这类成本包括租金、
利息、电话费、办公用品、
行政人员薪金和其它管理
费用。

用于购买这类物品
的资金称为**管理成本**。