

普
华
经
管

零基础 财税实战真功夫系列

真正意义上的
图解版

零基础 财务管理 实务

完全
图解版

赵静 宋玉屏 编著

什么是财务管理？
财务管理有什么作用？
怎样才能做好财务管理？

本书完全以图表的形式为你解答上述问题



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

零基础 财务管理 实务

完全图解版

赵 静 宋玉屏 编著

人民邮电出版社
北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

零基础财务管理实务：完全图解版 / 赵静，宋玉屏
编著. —北京：人民邮电出版社，2015.5
ISBN 978-7-115-38855-1

I. ①零… II. ①赵…②宋… III. ①财务管理—图解
IV. ①F275-64

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 059312 号

内 容 提 要

什么是财务管理？财务管理的具体内容有哪些？我们怎样才能做好财务管理工作？

本书完全以图表的形式，将财务管理的基础知识、基本技能以及各项工作的具体内容和基本工作流程，按业务顺序进行了生动的演绎，无论是编写形式还是内容介绍，均突出体现了财务管理实践性和操作性强的特点。

本书内容全面，讲解充分，图文并茂，融入了作者的实际操作心得，适合财会从业人员、希望从事财会工作的人员、各级管理者阅读，同时亦可作为大中专院校财会专业、会计培训班的授课教材。

◆ 编 著 赵 静 宋玉屏

责任编辑 李宝琳

执行编辑 任佳蓓

责任印制 焦志炜

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路 11 号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京天宇星印刷厂印刷

◆ 开本：700×1000 1/16

印张：10.5

2015 年 5 月第 1 版

字数：150 千字

2015 年 5 月北京第 1 次印刷

定 价：35.00 元

读者服务热线：(010) 81055656 印装质量热线：(010) 81055316

反盗版热线：(010) 81055315

广告经营许可证：京崇工商广字第 0021 号

序 言

会计核算是一项专业性、操作性很强的业务。随着经济的发展，企业经营范围更加广泛、经营业务更加复杂，会计账务处理也变得日趋复杂，因此，企业财务人员、管理人员只有不断学习财务知识，提升自身专业技能，才能做好会计核算工作，发挥会计核算的监督与管理作用。本套书正是为会计从业人员和希望从事财会工作的初学者，以及各级管理者而编写的，相信通过阅读本套书，读者的会计核算能力与管理能力将会有很大的提高。

本套书内容具有以下三个特点。

第一个特点是针对性强。每本书为初学者量身打造，从零开始，步步深入，带领广大初学者从了解会计概念出发，了解基本的会计理论，学会编制凭证、登记账簿，并学会编制基本的会计报表，进行基本的财务报表分析。

第二个特点是实战性强。每本书在介绍会计基本概念、凭证编制和报表编制时，均以企业实际发生的经济业务为依据，并提供真实的原始凭证、记账凭证与会计报表，让初学者在第一时间接触到真实的企业会计实务资料。

第三个特点是系统性强。每本书最后一章均模拟企业运作全过程，提供了一个会计年度真实的业务资料，内容涵盖从建账、收集原始凭证、编制记账凭证到登记会计账簿、编制会计报表全过程，为初学者提供了一个模拟实战操作的良好平台。

我们力求用浅显易懂的语言阐述广大初学者必备的财务会计知识，希望能让读者在很短的时间内，轻松地理解财务会计实务原理，熟练地掌握财务报表编制方法，提高会计核算能力与管理能力。

本书由铜陵学院会计理论与实训教学经验丰富的教师共同编写，不仅适合初学者自学，而且可以作为大专院校财会专业的实训教材，以及相关培训机构的培训教材。

由于编者水平有限，书中难免有不妥之处，欢迎读者批评指正。

目 录

第1章 财务管理基础知识	1
1.1 财务管理概述	1
1.1.1 财务管理“管什么”	1
1.1.2 财务管理的作用	2
1.2 财务管理的外部环境	2
1.2.1 财务管理的经济环境	4
1.2.2 财务管理的技术环境	5
1.2.3 财务管理的金融环境	6
1.2.4 财务管理的法律环境	8
1.3 企业管理与财务管理的目标	9
1.3.1 企业目标的“三层次理论”	9
1.3.2 财务管理的目标	10
1.3.3 财务管理目标的作用	13

1.4 企业财务管理中的财务关系	14
1.4.1 企业的外部财务关系	15
1.4.2 企业的内部财务关系	16
1.4.3 利益冲突与协调	17
第2章 财务管理基本技能	19
2.1 资金的时间价值	19
2.1.1 单利与复利	19
2.1.2 终值与现值	23
2.1.3 年金终值与年金现值	27
2.2 财务分析	41
2.2.1 财务分析的意义	42
2.2.2 财务分析的方法	42
2.2.3 财务分析的局限性	49
2.2.4 企业会计报表分析的应用	50
2.3 预算管理	58
2.3.1 预算的种类	58
2.3.2 预算的编制方法	60
第3章 筹资管理	73
3.1 筹资的分类	73
3.1.1 按照取得资金权益特征分类	73
3.1.2 按照资金来源范围分类	74
3.1.3 按照是否以金融机构为依托分类	74

3.1.4 按照资金的使用期限分类	74
3.2 筹集资金的前期工作	75
3.3 资金需要量的判断	75
3.3.1 定性预测法	75
3.3.2 定量算法	76
第4章 投资管理	81
4.1 投资的分类	81
4.1.1 按照投资行为的介入程度分类	81
4.1.2 按照投入领域分类	82
4.1.3 按照投资方向分类	82
4.1.4 按照投资内容分类	83
4.2 投资决策的评估	83
4.2.1 需求因素	84
4.2.2 时期和时间价值因素	84
4.2.3 成本因素	87
4.3 项目投资评估中的现金流量	89
4.3.1 现金流入量	90
4.3.2 现金流出量	91
4.3.3 净现金流量	92
4.4 财务可行性评价	94
4.4.1 静态评价指标	94
4.4.2 动态评价指标	101

第5章 营运资金管理	107
5.1 营运资金	107
5.1.1 流动资产	107
5.1.2 流动负债	108
5.1.3 营运资金的特点	110
5.2 现金管理	110
5.2.1 持有现金的动机	110
5.2.2 持有现金的成本	111
5.3 应收账款管理	113
5.3.1 应收账款的成本	113
5.3.2 应收账款监控的方法	114
5.4 存货管理	118
5.4.1 存货的功能	118
5.4.2 存货的持有成本	119
5.4.3 存货的ABC分类管理	123
5.5 短期借款管理	125
5.6 商业信用筹资	129
第6章 收益分配管理	133
6.1 收益分配管理的意义	133
6.2 收益分配的原则	134
6.3 股利分配政策	135
6.3.1 剩余股利政策	135
6.3.2 固定或稳定增长的股利政策	138

6.3.3 固定股利支付率政策·····	139
6.3.4 低正常股利加额外股利政策·····	141
6.4 股利支付的形式和程序·····	143
6.4.1 股利支付的形式·····	143
6.4.2 股利支付的程序·····	144

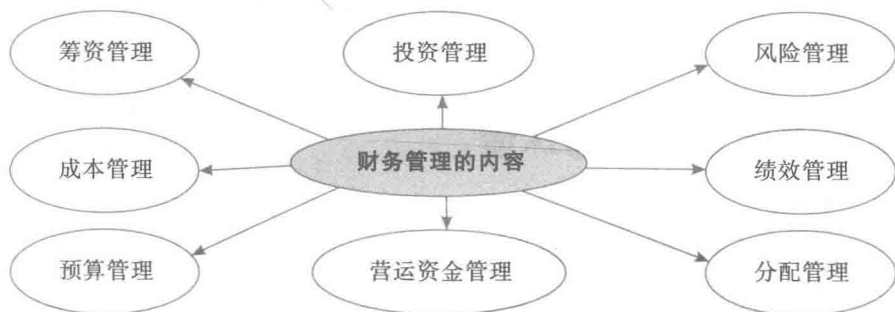
附录·····	145
---------	-----

第1章 财务管理基础知识

1.1 财务管理概述

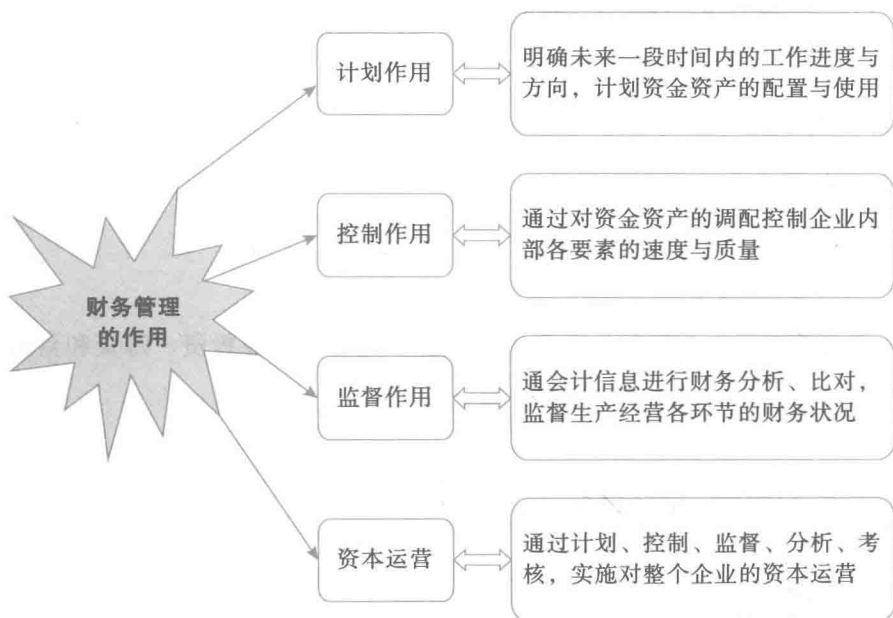
财务管理是企业管理的重要组成部分，是有关企业投资、筹资和营运资金，以及利润分配等活动的综合管理工作。

1.1.1 财务管理“管什么”



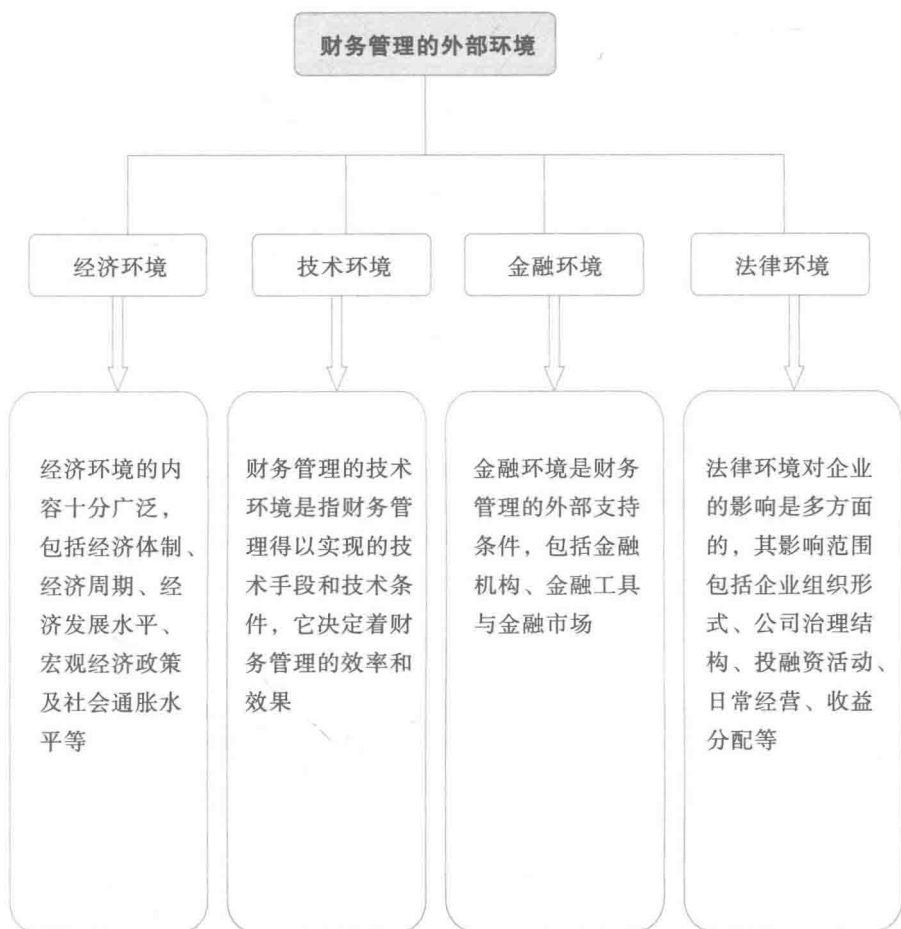
财务管理包括但不限于上图所示的内容，因为从广义上来说任何有效于企业营运的会计与财务活动都属于财务管理的内容。本书将分章节逐一或者合并介绍“如何进行财务管理”。

1.1.2 财务管理的作用



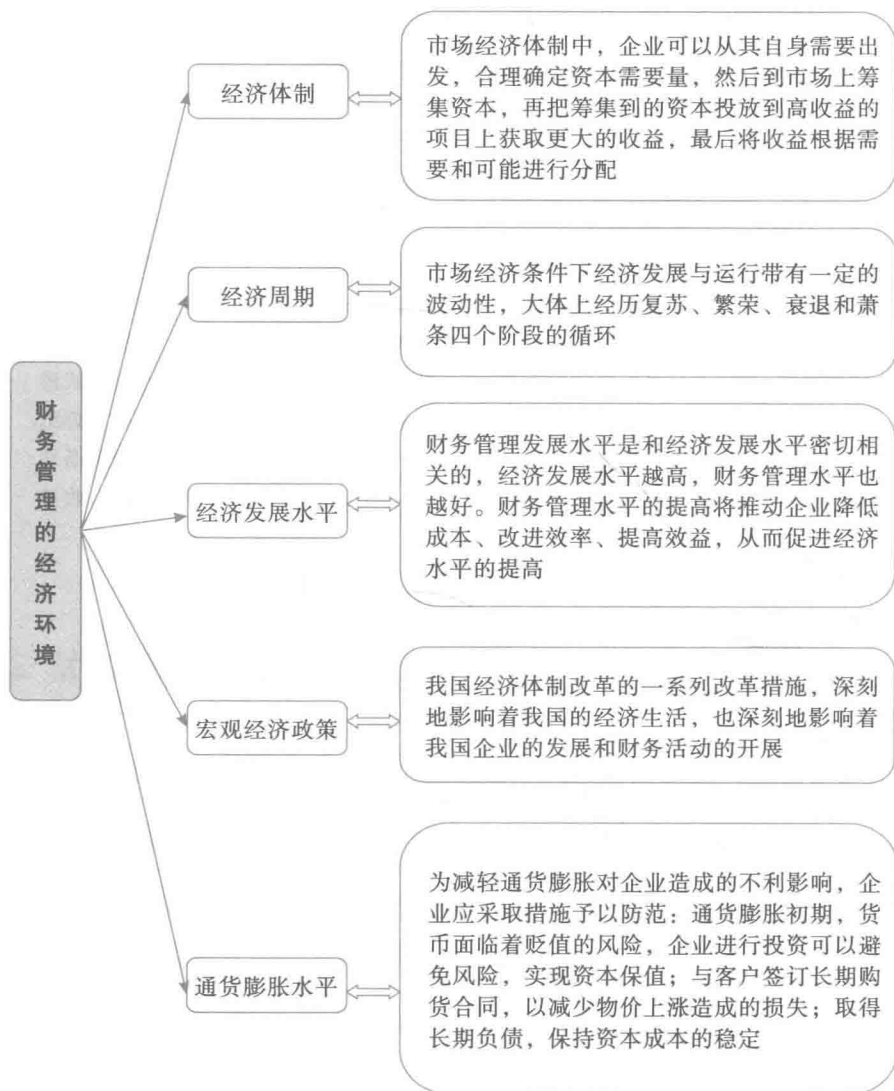
1.2 财务管理的外部环境

财务管理环境是指对企业财务活动和财务管理产生影响作用的企业内部和外部各种因素的总称。财务管理环境构成了企业财务活动的客观条件，企业只能在一定的环境下进行各项财务的管理。企业受到环境的影响，只能调整财务活动，并通过一定的方式方法适度改变环境，使其有利于企业的各项财务活动，但是很难完全左右财务管理的外部环境。



1.2.1 财务管理的经济环境

在影响财务管理的各种外部环境中，经济环境是最为重要的，其具体内容如下图所示。

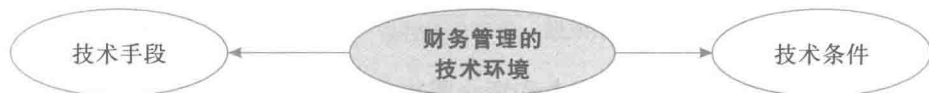


下表为经济周期中不同阶段的财务管理战略。

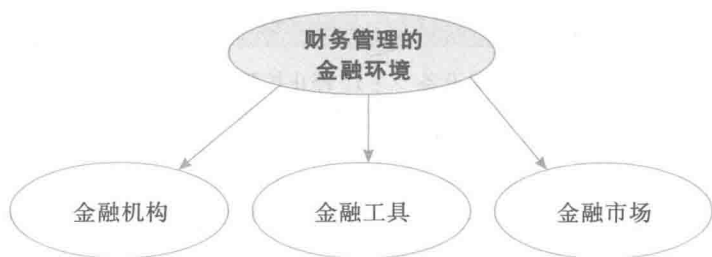
复苏	繁荣	衰退	萧条
1. 增加厂房设备	1. 扩充厂房设备	1. 停止扩张	1. 建立投资标准
2. 实行长期租赁	2. 继续建立存货	2. 出售多余设备	2. 保持市场份额
3. 建立存货储备	3. 提高产品价格	3. 停产不利产品	3. 压缩管理费用
4. 开发新产品	4. 开展营销规划	4. 停止长期采购	4. 放弃次要利益
5. 增加劳动力	5. 增加劳动力	5. 削减存货	5. 削减存货
		6. 停止扩招雇员	6. 裁减员工

1.2.2 财务管理的技术环境

财务管理的技术环境是指财务管理得以实现的技术手段和技术条件(如下图所示),它决定着财务管理的效率和效果。目前,我国进行财务管理所依据的会计信息是通过会计系统所提供的,占企业经济信息总量的60%~70%。我国通过全力推进会计信息化建设而推进财务管理技术环境的完善和进步。软硬件的结合及同步实施更新,势必促进财务管理技术环境的改善。

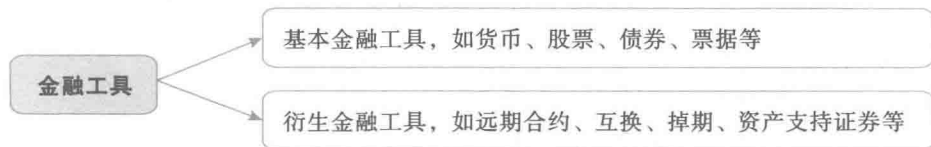


1.2.3 财务管理的金融环境

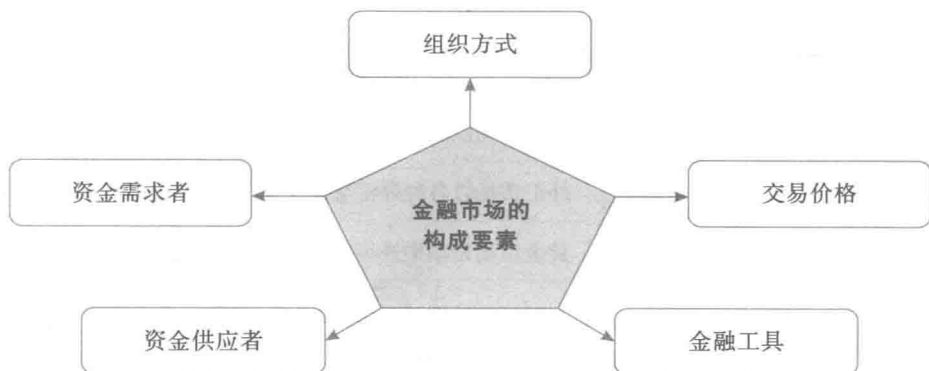


1. 金融机构主要是指银行和非银行金融机构。银行是指经营存款、放款，汇兑、储蓄等金融业务，承担信用中介的金融机构，包括各种商业银行和政策性银行，如中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、国家开发银行、中国农业发展银行。非银行金融机构主要包括保险公司、信托投资公司、证券公司、财务公司、金融资产管理公司、金融租赁公司等。

2. 金融工具是指融通资金双方在金融市场上进行资金交易、转让的工具。借助金融工具，资金从供给方转移到需求方。金融工具分为基本金融工具和衍生金融工具，具体如下图所示。



3. 金融市场是指资金供应者和资金需求者双方通过一定的金融工具进行交易而融通资金的场所。它主要由五种要素构成，具体如下图所示。



金融市场的主要功能就是把社会各个单位和个人的剩余资金有条件地转让给社会各个缺乏资金的单位和个人，使财尽其用，促进社会发展。金融市场不仅为企业融资和投资提供了场所，还可以帮助企业实现长短期资金转换、引导资本流动、提高资金转移效率。

金融市场可以按照不同的标准进行分类，具体内容如下表所示。

分类标准	类型	含义
以期限为标准	货币市场	货币市场又称短期金融市场，是指以期限在一年以内的金融工具为媒介，进行短期资金融通的市场，包括同业拆借市场、票据市场、大额定期存单市场和短期债券市场
	资本市场	资本市场又称长期金融市场，是指以期限在一年以上的金融工具为媒介，进行长期资金交易活动的市场，包括债券市场、股票市场和融资租赁市场等
以功能为标准	发行市场	发行市场又称为一级市场，它主要处理金融工具的发行与最初购买者之间的交易
	流通市场	流通市场又称为二级市场，它主要处理现有金融工具转让和变现的交易