

从财务的视角，

循序渐进地向非财务经理们阐述企业财务管理之道。

非财务经理的 7日财务之旅

(第3版)

李晓静 编著



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

从财务的视角，

循序渐进地向非财务经理们阐述企业财务管理之道。

非财务经理的 7日财务之旅

(第3版)

李晓静 编著

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

非财务经理的7日财务之旅 / 李晓静编著. —3版. —北京：电子工业出版社，2012.9
ISBN 978-7-121-17371-4

I. ①非… II. ①李… III. ①企业管理—财务管理 IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2012）第 129572 号

责任编辑：李 静

印 刷：北京丰源印刷厂

装 订：三河市鹏成印业有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本：787×980 1/16 印张：15.5 字数：233 千字

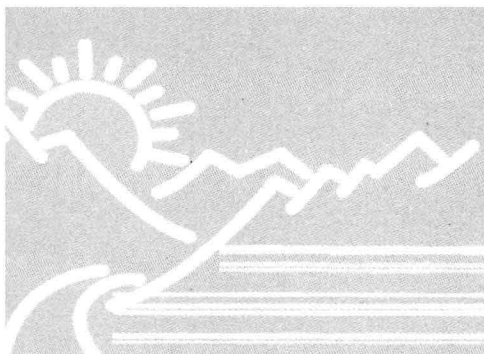
印 次：2012 年 9 月第 1 次印刷

定 价：36.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。



第3版前言

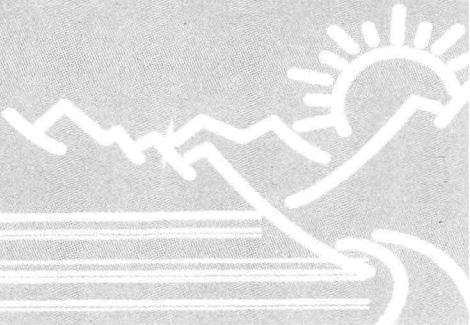
这是一个变革的时代，国际、国内的军事、政治、经济等大事件不断冲击着我们的承受力。在感受世界复杂的同时，我们也得承认，这是一个丰富多彩的时代，博客、微博及智能手机等现代化沟通手段也赋予了我们一个跨越时空的平台来感受发生的一切。2012年年中，中国经济的冷启动开始了，一大批投资项目被集中批复，经济增长的下滑趋势有望逆转。为了维稳保增长，中央政府出台了一系列刺激内需的举措。产业结构调整、财税政策变化、财政补贴导向、流动性控制等都直接影响企业的经营和利润。

本书第3版修订的内容很多，针对当前我国经济社会中的热点问题进行了较为深入的讨论，如虚假发票的取得、职业经理人收入操纵手法、洗钱的方式、新经济中的商业模式、新形式的避税手段等。同时加深了财务专业知识的难度，建议读者仔细阅读书中第2天的内容，这个部分以一种巧妙的方式，能使非财务经理们在最短的时间内理解资产负债表的本质，是作者多年来辛勤工作的精华提炼。

本书的发行得到了电子工业出版社常淑茶编辑的大力支持，李静编辑为本书的校订提出很多宝贵的修改意见，在此表示衷心的感谢。

本次修订结合了作者多年来的经历和体会，也受到了很多企业家朋友、同行及网络达人们的启发，力求做到有观点、有态度。文中涉及一些社会现象，叙述及判断不一定准确，也不排除还存在较大的曲解，仅为本人一己之见，希望读者朋友们请勿对号入座，权且当做茶间闲文来读就好。不当之处，敬请指正，以便再版时修正（邮箱 3399w@163.com）。

李晓静



第2版前言

目前,经济危机海啸般席卷全球,处在全球产业链低端的大批中国制造业及以出口为主的企业,在人民币升值、劳动力成本提高、原料成本上涨等外因的压迫下艰难度日。如今在美国金融风暴的侵袭下,更是风雨飘摇、前途未卜。我国财政4万亿元财政资金投入基础建设会给企业带来转机吗?我国经济何时会转暖?我国政府和百姓在黑暗的寒冬中摸索前行,各行各业的法规和规则都在不断进行更新调整。因此,本书第2版修订的内容较多,根据新的《企业会计准则》和《企业所得税法》及相关财经法规,在各个章节增添了新的内容。对企业来讲,目前能做的就是尽可能规避风险、减少投资,潜心学习充电,不断改善企业内部管理。在风险规避中,财务工作无疑是核心领域。

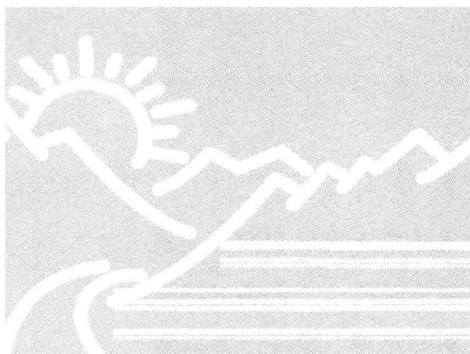
在本书的编写过程中,李晓静负责设计框架结构、拟订编写细则、提供参考资料、统撰各部分内容,根据新的《公司法》、《企业会计准则》、《企业所得税法》等财经规则的变化,全面修订了有关的内容。肖欣、张章、刘海宁参与了本书有关章节的编写工作。

本书第2版的出版得到常淑茶副编审的支持和推进,并为本书的结构和内容安排等方面提供了很多宝贵的修改意见和建议,在此谨向她表示诚挚的谢意。郑越对第2版修改也提出了宝贵的修改意见,并对促成本书的出版做了很多工作,在此表示衷心感谢。

本书第2版依然保持了第1版轻松叙事的风格,并力求逻辑更合理、易懂,传递财经领域的最新行业规则和动向,以便非财务经理能更便捷地抓取有用信息。书中有不当之处,敬请读者批评指正,以便再版时修正(邮箱3399w@163.com)。

编者

2009年1月



第1版前言

财务是管理工作中富于挑战的领域，同时也是贯穿各个部门运营不可或缺的重要管理元素。作为较为专业的一个分支，多数企业管理者、部门经理对此噤若寒蝉。目前，多数的财务管理书籍过于晦涩和深奥，无形中为非财务经理设置了一道不可逾越的篱笆墙。

本书针对的是参与财务事务的每一位管理者，包括企业中高层管理者、非财务经理和希望了解财务规则的商界人士等。本书从零开始，以通俗易懂的语言，采用时尚、轻松的方式，介绍中、西方财务管理经典内容，循序渐进地向读者展开一幅财务管理的清晰画卷，带读者进入一个轻松愉快的7天财务旅行。

第1天将向读者澄清一些概念，如什么是会计、财务、企业 and 公司、治理结构，以及作为非财务领域的管理者们为什么要了解必要的财务知识。这里把财务数据及其分析比喻为指引飞机飞行的仪表盘，企业管理者需要不断跟踪企业的各种财务信息。离开了对财务状况的理性分析，管理者就无从做出明智的决策，犹如失去控制的飞机而听天由命。

第2天将揭开会计和财务的神秘面纱，即被称为会计学中的“葵花宝典”的会计恒等式“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”。它是会计中最重要的游戏规则。本书中，我们把资产负债表称为“底子”，即表明企业的家底；利润表是“面子”，即企业的业绩是否漂亮；现金流量表是“日子”，日子是否好过只有企业自己清楚。这个比喻非常形象，恰当地表达出这三张报表的作用。

第3天将为非财务经理们提供了一些有用而简洁的财务分析途径和工具，使得纸上的财务数据变得生动而有意义，从而帮助非财务经理们利用这些方法重新审视和梳理自己的工作。

第4天将介绍成本和费用的管理哲学。就像世界上不存在永动机一样，一家企

业如果没有任何资源的输入,也就不可能有任何的产出,更谈不上获取利润、实现成长。当非财务经理欣喜若狂地看着利润表中营业收入持续增长时,不要高兴得太早,接下来需要扣减的成本与费用也许会将这个月的收入全部吃掉。因此,非财务经理有必要学会如何控制利润的黑洞——费用与成本。

第5天介绍一个管理控制工具——与战略目标相联系的预算管理。《礼记·中庸》中有“凡事预则立,不预则废”的说法。预算管理可以实现过程控制和绩效考核,在企业管理控制中应用最广泛。一家正在经营的企业好比是丛林中的探险者,而预算就是他手中的指南针,时刻指引着他前进的方向。

第6天的核心内容是资金筹集和资本运作。资金是企业生存并实现扩张的生命线。一家企业的成功或失败最终体现为现金流量是否顺畅。哪家企业不想实现战略性扩张?哪家企业不想成为资本运作的英雄呢?

第7天是每家企业都要面临的一个义务——依法纳税。依法纳税是企业对社会应尽的义务,但同时企业可以依法进行纳税筹划。纳税筹划贯穿于企业的组建、分立、合并、日常运营和最后的终止等各个环节。因此,纳税筹划绝不仅仅是财会人员的事情,作为非财务经理同样有必要熟谙筹划的规则。

本书对实践中所应用的原理进行解释,尽量避免实际意义不大的纯理论问题的探讨。因此,即使对于那些从来没有学习过财务管理、背景也极为不同的读者来说,本书是一本难得的入门书。本书包括非财务经理经常会遇到的各种财务问题,并且7天的内容相互独立,彼此之间没有必然的联系,因此非财务经理可以根据需要有选择地阅读。

由于时间和水平所限,本书难免会有不当之处,敬请读者批评指正,以便再版时修正。

李晓静

2007年3月

反侵权盗版声明

电子工业出版社依法对本作品享有专有出版权。任何未经权利人书面许可，复制、销售或通过信息网络传播本作品的行为；歪曲、篡改、剽窃本作品的行为，均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人应承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。

为了维护市场秩序，保护权利人的合法权益，我社将依法查处和打击侵权盗版的单位和个人。欢迎社会各界人士积极举报侵权盗版行为，本社将奖励举报有功人员，并保证举报人的信息不被泄露。

举报电话：(010) 88254396；(010) 88258888

传 真：(010) 88254397

E-mail: dbqq@phei.com.cn

通信地址：北京市万寿路 173 信箱

电子工业出版社总编办公室

邮 编：100036

第 1 天 以财务专家的眼睛看世界

我是固定资产，年龄是累计折旧，生活是持续经营，朋友是货币计量。

爱情是无形资产，暗恋是收不回的呆账；结婚是合并报表，离婚是破产清算，再婚是资产重组；爱人是实收资本，孩子是费用支出，哥们是长期投资。

吵架是坏账，看病是维修费，买衣服是包装，回忆是财务分析，自设小金库是稳健性原则……

- 1.1 会计是打开商业世界大门的钥匙 / 1
- 1.2 会计与财务的区别 / 2
- 1.3 企业经营经常涉及的财务会计领域 / 3
- 1.4 财务报告的构成 / 10
- 1.5 企业与公司的区别 / 13
- 1.6 公司权力结构的安排 / 16
- 1.7 公司运营的指南针——《公司法》 / 22

第 2 天 推开会计神秘之门

会计既不枯燥，也不复杂，制胜的法宝就是对会计恒等式“资产=负债+所有者权益”的恰当理解，她是会计学中的“葵花宝典”，是进入宝藏的“芝麻开门”口诀。掌握了她，我们就可一睹会计的万般风情。

- 2.1 注册公司 / 30
- 2.2 神奇而美丽的平衡 / 35

- 2.3 产品成本是怎样算出来的 / 39
- 2.4 标准的资产负债表 / 42
- 2.5 所有者掠夺模型 / 44
- 2.6 资产负债表：底子 / 46

第 3 天 轻松进行财务分析

财务报表就是企业的发展史，每份财务报表的背后都有一个悲欢离合的故事，或精彩，或拙劣，以各种各样的变脸演绎着企业的兴衰……阅读财务报表是了解一家企业最直接、最高效、最聪明的途径。遗憾的是，作为非财务人员，当你拿到一份公司的财务报表，面对上面密密麻麻、各种各样的数据时，一定会眼花缭乱，不知从何下手。通过今天的旅行，我们将走出报表的迷宫，一切杂乱无章的数据将会在你的脑海中变得简单、生动而富有规律。

- 3.1 财务分析的逻辑步骤 / 55
- 3.2 四大会计报表的阅读 / 67
- 3.3 利润表：面子 / 76
- 3.4 现金流量表：日子 / 87
- 3.5 所有者权益变动表：奶酪 / 102

第 4 天 利润的黑洞——费用与成本

当你看到利润表中的营业收入不断攀升时，不要高兴得太早，随后需要扣减的成本与费用，也许会将这个月的收入吃个精光，它们是可怕的利润黑洞！因此，我们有必要掌握必要的成本费用控制方法，治病于病情初起之时。

- 4.1 企业的费用 / 105
- 4.2 费用的高估——虚列费用 / 112
- 4.3 费用控制的哲学思想 / 118

4.4 费用控制的方法 / 126

第 5 天 利润的来源——收入的操纵

对一笔交易该在何时确认为收入，这是最古老的会计问题之一。收入是利润的来源，是企业和职业经理人的脸面，操纵收入自然成为财务报表粉饰的频发领域。绝大多数的盈余管理和虚假信息都与收入相关联。

5.1 职业经理人操纵收入的伎俩 / 132

5.2 背对背交易与数字繁荣 / 135

5.3 如何增强应收债权的流动性 / 139

5.4 公司丑闻与财务舞弊 / 142

第 6 天 资本运作的魅力

谁不想成为商界的明星？谁不想运筹帷幄、操纵亿万资产？那么，熟悉一些资本运作的方法和技巧是非财务管理者的必修课程。或在温暖的冬天，抑或春寒料峭的春天，软软的沙发中，手捧一杯暖暖的卡布奇诺，让我们的思绪徜徉书海去了解资本的魅力。

6.1 筹资方式之形形色色 / 151

6.2 兼并与收购——资本扩张的捷径 / 170

6.3 洗钱之黑道 / 186

第 7 天 商业模式与税收安排

目前在中国有太多的企业，一方面在想方设法地逃税、漏税；另一方面，却因为缺乏纳税筹划能力而平白无故地产生许多税款、滞纳金和罚款。商业模式就是赚钱的方式。几乎每个人都确信，有一个好的商业模式，成功就有了一半的保证。不同的商业模式决定了盈利能力，也决定了独特的税收模式。

税收具有强制性、无偿性和固定性,依法纳税是企业的光荣义务,但依法进行纳税筹划也是企业享有的权利,平常日子要精打细算,才能“聚沙成塔,集腋成裘”。巧妙的纳税筹划绝不仅仅是财会人员的事情,作为非财务管理者如果熟谙筹划的规则,一定会有意外的收获!

7.1 摆正心态看税收 / 193

7.2 纳税筹划 $\neq$ 偷税和避税 / 200

7.3 团险退保的避税和洗钱功能 / 212

7.4 商业模式的选择及其税收特征 / 214

附录 A 《企业会计准则》部分英文会计科目 / 226

附录 B “资产、负债、所有者权益”三要素 / 230

参考文献 / 235

以财务专家的眼睛看世界



我是固定资产，年龄是累计折旧，生活是持续经营，朋友是货币计量。

爱情是无形资产，暗恋是收不回的呆账；结婚是合并报表，离婚是破产清算，再婚是资产重组；爱人是实收资本，孩子是费用支出，哥们是长期投资。

吵架是坏账，看病是维修费，买衣服是包装，回忆是财务分析，自设小金库是稳健性原则……

1.1 会计是打开商业世界大门的钥匙

一家大型企业，每天都在发生着大量的、复杂的各类交易，同时伴随着各种资金的流动和票据的给付，那么如何才能全面、准确地记录和处理这些海量数据呢？难道“会计”就能做到这一切吗？恭喜你，答对了！经济世界有多大，会计手段也就有多大！

会计的作用就是把企业杂乱的经济业务数据归纳、分类、汇总，最后会聚到四张财务报表里：资产负债表，利润表（又称损益表），现金流量表和所有者权益变动表。即便是航母级别的巨型企业，也同样是这四张表，综合反映了资产、负债、损益、财富积累情况。我们称资产负债表是“底子”，即表明企业的家底；利润表是“面

子”，即企业的业绩是否漂亮；现金流量表是“日子”，日子过得好不好关键在于手中有没有银子；所有者权益变动表是“奶酪”，企业财富的分配在此表中一览无余。

会计被称为全球通用的商业语言 (Business Language)，当企业和企业、企业和政府、企业和资本市场打交道时，以及企业与社会公众沟通时，都要使用会计语言。会计也使得各国企业之间的比较和交流成为可能。

如何把交易记录下来 (记录时点、金额、计算方法) 要严格遵循一国的会计准则，每个国家都规定其适用的准则。例如，我国有《企业会计准则》，美国有 GAAP (通用会计准则)，还有一个不分国别的 IAS (国际会计准则)……有些国家很聪明，如澳大利亚、新西兰、新加坡等，它们直接把 IAS 拿过来用，节约了人力、物力、财力。

目前，我国的《企业会计准则》与 GAAP 或 IAS 在某些方面还存在较大的差异。例如，对金融资产的处理，生产周期较长的制造企业 (如船舶、飞机) 和施工企业 (如房地产、海底工程) 的收入是完工后再确认还是根据完工百分比法逐年确认等规定，都有较大的不同。

1.2 会计与财务的区别

企业的经理们常常认为会计 (Accounting) 就是财务 (Finance)，财务就是会计，即会计=财务。这是一个理解误区，会计与财务在业务内容上有着本质的区别，如表 1-1 所示。

表 1-1 会计与财务的区别

	会 计	财 务
时空的界限	← 面向过去	面向未来 →
业务领域	全面、完整地记录已经发生的经济业务，进行信息汇总，编制四大会计报表	利用会计及非会计信息，进行融资决策、投资决策、股利分配决策
具体的实务描述	财务报告，合并会计报表，盈余管理，虚假会计信息等	融资预测投资组合，资本运作，财务战略，企业价值，信贷风险评估，兼并和收购等

由表 1-1 可以看出，会计是历史的观点，是用会计语言把过去发生的经济业务真实、完整地记录下来，并最终形成资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表；而财务是根据会计所提供的信息及其他有关的信息，进行面向未来的融资决策、投资决策和股利分配决策。四张会计报表是会计和财务联系的纽带，是过去与未来连接的枢纽，没有四张财务报表提供的信息，投资融资决策将失去起点。

1.3 企业经营经常涉及的财务会计领域

在日常生活中，我们经常会谈到财务会计，当这么说的时侯，其实泛指的是与财务与会计有关联的一个领域。那么，以营利为目的的企业，在日常经营过程中经常会遇到哪些财会领域的事项呢？作为非财务经理，应该了解哪些财会方面的常识呢？

1. 外部会计：财务会计

外部会计就是通常所称的会计（或称为财务会计）。会计人员的工作很僵化，要严格按照国家的会计准则记录商业事项，一旦一名会计人员日夜惦记着“创新”，那么必然导致会计信息产生瑕疵。他们月而复始地重复着相似的生产流程，最终的工作成果就是四张财务报表，想一想就很恼火。会计的关键词包括：会计分录、原始凭证、记账凭证、账本、会计报表、出纳等。

2. 财务管理

财务管理始终以资金为主线，汇集了融资、投资、风险、资本、兼并与收购等丰富多彩的内容，财务工作鲜有重复，极具挑战色彩；财务工作涉及的行业也非常广泛，如银行、担保典当、风险投资、证券公司和保险等，到处都有财务管理的影子。财务管理的关键词包括：融资（债务融资、权益融资）、价值与投资、风险与风险管理、资本预算与实务、股利分配政策、期权、财务计划、财务分析、收购与公司控制等。

3. 内部会计：管理会计

前面讲的财务会计是对外会计，对外报送完整、真实、规范的四张财务报表；而管理会计是对内会计，根据企业内部的管理需要对有关数据进行归纳、整理和分析，无须受到国家有关规定的制约。财务会计与管理会计并驾齐驱，一个主外，一个主内，在企业日常管理中各司其职。

管理会计最重要的内容就是成本核算及基于成本信息的各类决策，如订单选择、产品定价、盈亏平衡分析、绩效考核和预算等。在工业生产企业里，成本工作是预算和考核的中心，“人人头上有目标，人人肩上有指标”就是成本导向的考核思想。一名优秀的管理会计人员往往是有工科背景，转行从事管理会计，既懂生产，又懂成本计算，这样的组合更有利于准确归集、分配与核算成本，并能对控制成本提出建设性意见。管理会计的关键词包括以下方面。

- 成本管理：传统成本核算，标准成本，作业成本，质量成本，环境成本。
- 预算：全面预算，零基预算，弹性预算。
- 绩效评价：传统的基于成本的评价，基于战略的平衡计分卡评价。

4. 税收

无论国有企业还是民营企业，外资还是内资，都十分关注税收。尤其是非上市打算的民营企业，实现税收成本最小化几乎是其唯一的财务管理目标。因此，税收对企业的意义不言而喻。那么，我国到底有哪些税种呢？

目前，我国主要有增值税、消费税、营业税、企业所得税、个人所得税、资源税、城镇土地使用税、房产税、城市维护建设税、耕地占用税、土地增值税、车辆购置税、车船税、印花税、契税、烟叶税、关税、船舶吨税、固定资产投资方向调节税 19 个税种。其中，16 个税种由税务部门负责征收，固定资产投资方向调节税从 2000 年起暂停征收，关税和船舶吨税由海关部门征收。

这么多税种看得眼花缭乱吧？其实，19 个税种里有大税种（如增值税、营业税、企业所得税、个人所得税等）和小税种（如城市维护建设税、印花税、契税等），有

企业常用的税种（如增值税、营业税、企业所得税、个人所得税、城市维护建设税、印花税等），也有一些特殊行业的税种（如消费税、资源税、耕地占用税、烟叶税等），非财务经理们至少应该掌握企业常用的几个大税种，即增值税、营业税和企业所得税。

5. 审计

会计们编制完了四张财务报表，很多时候还要接受会计师事务所审计。既然是“受审”，企业自然格外紧张和关注。

审计包括国家审计（政府的审计署和审计司）、社会审计（注册会计师审计）和企业内部审计。其中注册会计师（Certified Public Accountant, CPA）审计，伴随着国内外知名企业财务丑闻的频发，这些年来备受诟病，人们戏称会计师事务所是销售意见的“商店”，只要被审计企业支付了预期的审计费，就可以买到好的审计意见。由于CPA本身专业水平所限或审计时间紧张或明暗里与被审计单位的串通等原因，时时爆出审计失败的新闻，这些不吃皇粮的“经济警察”或“经济看门狗”的“独立、客观、公正”的灵魂被抛弃了。

CPA执行了审计程序之后，会按照中国注册会计师协会（简称中注协）提供的审计意见模板，给出以下四种审计意见类型之一。

（1）无保留意见的审计报告：我们认为，贵公司财务报表已经按照《企业会计准则》和《企业会计制度》的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵公司某年12月31日的财务状况以及某年度的经营成果和现金流量。

（2）保留意见的审计报告：会计报表反映整体而言是公允的，但个别重要财务会计事项处理或个别重要会计报表项目的编制不符合规定，或审计范围受到重要的局部限制，或个别重要会计处理方法的选用不符合一贯性原则。

（3）否定意见的审计报告：会计处理方法严重违反规定，或会计报表严重歪曲被审计单位的财务状况、经营成果和现金流量情况。例如，对于一个存货占总资产比例很高的企业，它采用了《企业会计准则》目前不允许的“后进先出法”，对存货