

老板财务课堂

搞不懂财务

就当不好老板

付刚◎主编

业务得学，经营得学，管理得学，就属财务难学！
员工要管，工作要管，事事要管，财务不能不管！



 中华工商联合出版社

老板财务课堂：

搞不懂财务就当不好老板

主 编：付 刚

副主编：杨成刚 刘跃娟 曹玉霞

编 委：刘晓斌 王忠林 宁海明 王福利 刘明涛

杨 琮 钱亚玲 王晓波 张 林 徐慧霞

成镇柯 梁芳菲 李现梅 刘晓臣 许继国

何晓英 吴 筱 杨 琴

中华工商联合出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

老板财务课堂：搞不懂财务就当不好老板/付刚主编.

北京：中华工商联合出版社，2009.5

ISBN 978 - 7 - 80249 - 136 - 6

I. 老… II. 付… III. 中小企业 - 企业管理：财务管理

IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 046231 号

老板财务课堂：搞不懂财务就当不好老板

主 编：付 刚

责任编辑：沈 佳

封面设计：任燕飞工作室

责任审读：海 鸿

责任印制：张 萍

出版发行：中华工商联合出版社有限责任公司

印 刷：三河市华丰印刷厂

版 次：2009 年 5 月第 1 版

印 次：2009 年 5 月第 1 次印刷

开 本：710mm × 1020mm 1/16

字 数：380 千字

印 张：17

书 号：ISBN 978 - 7 - 80249 - 136 - 6/F · 069

定 价：36.00 元

服务热线：010 - 58301130

销售热线：010 - 58302813

地址邮编：北京市西城区西环广场 A 座

19 - 20 层，100044

http: //www. chgsllcs. cn

E-mail: cicap1202@sina. com (营销中心)

E-mail: gslzbs@sina. com (总编室)

工商联版图书

版权所有 侵权必究

凡本社图书出现印装质量问题，请与印务部联系。

联系电话：010 - 58302915

前 言

作为老板——企业的领导者，他要带着企业走向何方呢？这个问题的答案肯定只有一个：做大做强。尽管很多企业现在都不大，但它们并不是不想长大，办企业谁不想办成世界 500 强？可是激烈的竞争让 500 强的名单年年都在变化。

在中国，企业的生存状况也是喜忧参半。喜的是市场经济时代，人人都有创业的雄心，尤其是近几年，企业的数量如雨后春笋般猛长；忧的是小企业的平均寿命还不到 4 年，关、停、并、转是常事。据报道，在企业云集的北京中关村，平均每 9 分钟就有一家企业消亡，这个统计是让人痛惜的。哪个企业在成立之初，它的领导者不是豪情万丈、雄心勃勃地要把它做大做强呢？而大家奋力拼搏之后的现实却是每天都有一批企业像肥皂泡一样地消失了。

企业消亡的原因是多方面的，比如企业创新能力不强；从业人员整体素质不高，经营管理不规范；企业资金紧张，融资渠道不通畅等。面对一大堆的问题，企业的经营管理者——老板——要考虑怎样才能处理好一切，让企业顺利地成长。

与企业的生生死死寻常事相比，能在风口浪尖上赚到钱的企业也不在少数。所有这些成功的企业其实都有关键的一点，那就是有正确的财务理念。因为如果实施了正确的财务管理，就能够为企业的发展和成功增添更多的优势，而企业要想长期生存发展，就必须树立符合自身特点的经营理念，采用正确的经营方式，同时加强财务管理。

企业的经营管理者不能不懂财务，懂财务的管理者就好比是一个能给企业诊病的医生，他知道企业是否生病了，病在哪里，如何防治。企业的创立和发展包括了筹资、融资过程，投资过程，经营过程，盈利再投资过程或亏损再融资过程，循环往复。就拿企业的投资方向来说，科学地确定投资方向对企业具有十分重要的意义。企业生产经营状况的好坏，很大程度上取决于投资方向确定的合理程度；同样，企业现在的投资方向又会改变企业将来的生产面貌，塑造出企业明天的生产格局。如果企业投资方向确定得当，不但能够保证投资建设顺利，而且能够使企业优化资源配置，具备更强的市场竞争力和发展活力，获得更高的经济效益；反之，投资方向确定不当，其结果

往往比不投资更糟糕。而财务管理在投资的回收期、风险性、纳税筹划等方面，是具有举足轻重的作用的。

再深入地进行分析，如果一个公司或企业只有几件事真正重要，那么这几件事的核心就应该是盈利。保持盈利的企业才能生存和发展，而企业的一切运筹都离不开财务管理。老板若不懂财务，就如同在黑暗中行走，自己都不知道出路在哪里，怎么能带领一个企业前行呢？因此，对于广大的企业管理者而言，掌握必要的财务知识、熟悉财务分析的基本方法就显得尤为重要。

本书系统全面地介绍了当今企业财务管理方面的先进理论和方法，同时结合现实案例，既严谨，又富有理论性、实践性，充分阐述和分析了财务理论和方法的运用过程。因此，本书具有方法新颖、内容丰富、条理清楚、实用性强等特点，可供企业经营管理者 and 财务人员随时翻阅，寻找问题的答案，是优化企业管理的理想参考书。

另外，财务管理具有很强的实践性，新问题、新政策层出不穷，因此读者要在阅读本书的基础上努力探索，勇于实践，让企业在广阔的市场中昂然前进。

在本书的成书过程中，尽管作者已是殚精竭虑，但难免会有错漏之处，在此敬请广大读者给予批评指正。

编者

目 录

第 1 章 老板要读懂的关键财务报表	(1)
◆ 资产负债表	(1)
◆ 损益表	(9)
◆ 现金流量表	(14)
◆ 财务报表综合分析	(19)
模拟案例：四家公司的财务报表数据分析	(24)
第 2 章 老板必备的财务分析方法	(26)
◆ 企业的听诊器——财务分析	(26)
◆ 你的企业负债合理吗——企业偿债能力分析	(29)
◆ 你的企业活力如何——企业营运能力分析	(35)
◆ 利润的“含金量”如何——企业盈利能力分析	(39)
◆ 企业变现能力如何——企业现金流分析	(42)
◆ 财务分析法在企业并购中的作用	(46)
模拟案例：家具公司财务指标分析	(50)
第 3 章 如何管理好财务人员	(52)
◆ 企业财务人员在企业管理架构中的定位	(52)
◆ 如何招聘到优秀的财务人员	(55)
◆ 对财务人员的考核	(56)
◆ 如何激励财务人员	(57)
◆ 如何识别并防范财务人员舞弊	(60)
◆ 使用财务人员的误区	(66)
模拟案例：电子公司的财务理念	(68)
第 4 章 企业现金管理技巧	(70)
◆ 何为现金管理	(70)
◆ 注重资金的时间价值	(73)
◆ 企业现金管理的有关规定	(74)

◆ 持有现金的成本分析	(79)
◆ 现金的最佳持有量	(81)
◆ 企业日常现金的管理技巧	(83)
模拟案例：某公司现金管理存在的问题	(86)
第 5 章 企业应收账款管理	(87)
◆ 全面解读应收账款	(87)
◆ 应收账款管理不善的弊端	(89)
◆ 传统应收账款管理的误区	(92)
◆ 应收账款的日常管理	(93)
◆ 完善企业应收账款的风险管理	(96)
模拟案例：金光公司的应收账款危机	(100)
第 6 章 管理手边的“资金”——存货	(102)
◆ 存货的三种不良特性	(102)
◆ 存货计价的重要性	(104)
◆ 控制存货成本	(107)
◆ 库存管理误区	(111)
◆ 向零库存逼近	(113)
模拟案例：药店存货管理信息化	(117)
第 7 章 开源节流，控制企业成本	(119)
◆ 开源节流，企业永续经营的法宝	(119)
◆ 降低 10% 的成本等于增加 20% 的利润	(121)
◆ 节流从精简开始	(123)
◆ 用战略采购节约支出成本	(125)
◆ 低成本促销扩大销售	(130)
模拟案例：小书店的成本控制	(135)
第 8 章 全面预算管理，充分使用资金	(137)
◆ 全面预算是企业价值管理的平台	(137)
◆ 如何解决预算管理过程中的常见问题	(140)
◆ 企业预算的固定预测法	(144)
◆ 企业预算的弹性编制法	(145)

◆ 企业预算的零基编制法	(148)
模拟案例：销售弹性预算	(149)
第9章 借钱生钱，企业的筹资策略	(151)
◆ 筹资经营，用别人的钱壮大自己	(151)
◆ 吸收直接投资	(154)
◆ 银行借款筹资	(155)
◆ 股票筹资	(161)
◆ 债券筹资	(164)
◆ 商业信用筹资	(168)
◆ 租赁筹资	(170)
◆ 海外上市融资	(173)
◆ 吸收风险投资	(176)
◆ 政策性融资	(180)
◆ 使用比较融资成本法进行筹资决策	(183)
模拟案例：汽车用品公司筹资有术	(185)
第10章 企业投资项目决策	(187)
◆ 投资决策影响因素	(187)
◆ 如何作出正确的投资战略决策	(190)
◆ 短期投资	(194)
◆ 对内长期投资	(196)
◆ 对外长期投资	(200)
第11章 建立内部控制体制，有效防范风险	(204)
◆ 企业内部控制制度的重要性	(204)
◆ 内部风险控制的主要关键点	(209)
◆ 现金收付的内部控制	(212)
◆ 存货的内部控制	(214)
◆ 固定资产的内部控制	(216)
◆ “采购—付款”业务活动的内部控制	(219)
◆ “销售—收款”业务活动的内部控制	(222)
◆ 费用支出的内部控制	(227)
模拟案例：“家贼”真的难防吗？	(229)

第 12 章 账外运筹，合法避税	(231)
◆ 企业应纳税种解读	(231)
◆ 偷漏税不是企业长久发展之计	(235)
◆ 筹划得当可以合理节税	(237)
◆ 税收筹划的基本方法与原则	(239)
◆ 企业创设中的税收筹划	(243)
◆ 企业筹资过程中的纳税筹划	(249)
◆ 企业投资的纳税筹划	(254)
◆ 利用区域空间与关联企业节税	(259)
◆ 企业捐赠也能节税	(261)
模拟案例：企业性质的税收筹划	(262)

第1章 老板要读懂的关键财务报表

◆ 资产负债表

一、资产负债表的概念和作用

资产负债表是反映企业在某一特定时日（月末、季末或年末等）财务状况的报表，又称为财务状况表。通俗地说，资产负债表就是企业的一份财产清单。

这份“财产清单”所提供的资料，表明了企业在资产、负债和所有者权益三方面的实力状况，其三方关系就像一幅军事实力图所表现出的内容：我方的实力（资产）有多少，构成情况如何；要消灭的敌人（债务）有多少，要制定怎样的灭敌计划；我方的军事投入（所有者权益）在哪些方面，其规模与可发挥的潜力有多大，这些都反映了企业经营活动的规模及发展潜力，对企业管理者的经营决策具有重要意义。

资产负债表的作用主要体现在以下几个方面：

1. 了解企业资源的构成及分布情况

在资产负债表上，企业某一日期所拥有或控制的资产有多少，是什么资产，都反映得清清楚楚。以此可以分析资源的配置是否节约、合理。

2. 反映企业负债情况

通过资产负债表可以了解企业有多少负债，分别属于哪类负债，并详细了解企业负担的长期债务和短期债务的数额及偿还时间，表明企业未来需要用多少资产或劳务清偿债务。联系有关的资产项目进行对比分析，可以了解企业的偿债能力和支付能力。

3. 明确所有者权益的构成情况

投资者在企业资产中所占的份额是多少，其构成情况如何。将所有者权益与负债进行对比，可以分析企业的净资产是多少，其构成怎样，了解财务结构的优劣和负债经营的合理程度，分析企业所面临的财务风险。

4. 预测企业未来的发展趋势

使用者通过对前后期资产负债表的对比分析，可以了解企业资金结构的变化情况，预测企业未来的财务发展趋势。



专家点拨：

如何在资产负债表中衡量顾客资产，如何将它计入净收益呢？

顾客的终身价值可以被看作是一种无形资产。许多国家的会计组织都已经在致力于研究如何更好地报告由顾客价值代表的无形价值。目前的美国会计准则允许直销公司将顾客名单的价值资本化，这实质上是允许在资产负债表加入代表“顾客价值”的数字。

根据顾客资产的定义，除了现有顾客以外还要包含未来顾客的价值，也就是说顾客资产不仅要包括现有顾客的价值，还要包括潜在顾客的价值。每一个被认定为潜在顾客的人都有成为顾客的特定概率，如果潜在顾客成为顾客，那他就有了终身价值。所以，一个潜在顾客的价值可由他（她）成为顾客的概率与他（她）的终身价值的乘积来计算。

按照《企业财务会计报告条例》的规定，企业资产负债表应该规范编写，一般有固定的格式和内容要求。

二、资产负债表的格式

资产负债表一般有表首、正表两部分。其中，表首概括地说明报表名称、编制单位、编制日期、报表编号、货币名称、计量单位等。正表是资产负债表的主体，根据“资产=负债+所有者权益”的会计等式，采用左右对称排列的结构来列示财务信息。表的左半部分是资产部分，即企业所有财产的总和；而右半部分是企业的对外负债和投入资本之和。“资产”之和等于“负债”和“投入资本”之和，每个项目又分为“年初数”和“期末数”两栏。具体格式见表1-1所示：

表1-1 资产负债表

编制单位：××单位

200×年12月31日

单位：万元

资产	行次	年初数	年末数	负债及所有者权益	行次	年初数	年末数
流动资产：				流动负债：			
货币资金		50	70	短期借款		30	50
短期投资				应付票据		27	30
应收票据		30	60	应付账款		50	45

第 1 章 老板要读懂的关键财务报表

(续表)

资产	行次	年初数	年末数	负债及所有者权益	行次	年初数	年末数
应收股利				预收账款			
应收利息				代销商品款			
应收账款		60	40	应付工资		20	37
应收账款净值				应付福利费			
预付账款				应付股利			
应收补贴款				应交税金			
其他应收款				预计负债			
存货		45	30	预提费用			
待摊费用				其他应付款		10	8
1年内到期的长期债权投资				1年内到期的长期负债			
其他流动资产				其他流动负债			
流动资产合计		185	200	流动负债合计		137	170
长期资产:				长期负债:			
长期股权投资				长期借款		30	25
其中:合并差价				应付债券			
长期债权投资				长期应付款		42	21
长期投资合计				其他长期负债			
长期待摊费用		5	5	长期负债合计		72	46
其他长期资产		8	10	其他负债:			
长期资产合计		13	15	递延所得税负债			
固定资产:				递延收益			
固定资产原价		30	30	负债合计		209	216
减:累计折旧		5	10	所有者权益:			
固定资产净值		25	20	实收资本		18	18
工程物资				资本公积		6	13
在建工程				盈余公积			

(续表)

资产	行次	年初数	年末数	负债及所有者权益	行次	年初数	年末数
固定资产清理				其中：公益金			
固定资产合计		25	20	任意公积金			
无形资产及其他资产：				未分配利润			
无形资产		10	12	外币折算差额			
递延所得税资产				所有者权益合计		24	31
无形资产及其他资产合计		23	27				
资产总计		233	247	负债及所有者权益总计		233	247

首先了解两个概念：“年初数”和“年末数”。其中“年初数”是上年年末资产负债表“年末数”栏内的数字，而“年末数”是截至资产负债表表首日期时得出的数字。

资产负债表中各项目代表的内容如下：

1. 资产负债表左侧的资产类

(1) 流动资产，是指预期可在1年内（含1年）变现或者耗用的资产，主要包括现金、银行存款、短期投资、应收款项、预付账款、存货、待摊费用等。其各项目代表的内容是：①货币资金，是企业期末库存现金、存放银行的各项款项以及其他货币资金的合计数。②短期投资，是企业持有的各种能够随时变现并且持有时间不准备超过1年（含1年）的投资，包括短期股票、债券投资和短期委托贷款、委托投资等，是“短期投资”减去“短期投资跌价准备”后的金额。③应收票据，是企业收到购买方开出的银行承付的支票。④应收账款，是采购方购买产品所欠的货款，是扣除计提的坏账准备后的金额。⑤预付账款，是企业预付给商品或者服务供应单位等的款项。⑥其他应收款，是企业可以收回的款项，是扣除计提的坏账准备后的金额。⑦存货，反映企业在日常业务活动中持有的以备出售或捐赠的，或者为了出售或捐赠仍处在生产过程中的，或者将在生产、提供服务或日常管理过程中耗用的材料、物资、商品等，是减去“存货跌价准备”后的金额。⑧待摊费用，是企业已经支出，但应当由本期和以后各期分别负担的、分摊期在1年

以内(含1年)的各项费用,如预付保险费、预付租金等的期末余额。⑨1年内到期的长期债权投资,是企业将在1年内(含1年)到期的长期债权投资,是“长期债权投资”科目的期末余额中将在1年内(含1年)到期的长期债权投资金额,减去“长期投资减值准备”科目的期末余额中将在1年内(含1年)到期的长期债权投资减值准备金额后的余额。⑩其他流动资产,反映企业除以上流动资产项目外的其他流动资产。

(2) 长期资产。和流动资产相比不太容易变现或短期内也不准备变现的资产,称为长期资产。其各项目代表的内容是:①长期股权投资,是企业不准备在1年内(含1年)变现的各种股权性质的投资的可收回金额,是减去“长期股权投资减值准备”后的金额。②长期债权投资,是企业不准备在1年内(含1年)变现的各种债权性质的投资的可收回金额,是减去“长期债权投资减值准备”后的金额。

(3) 固定资产,是预计使用年限超过1年,单价在2000元以上的,为行政管理、提供服务、生产商品或者出租目的而持有的有形资产,如自有经营场地、空调机、运输车辆、生产用机器设备等。在这一栏里,反映的是固定资产在购建时的全部开支,其各项目代表的内容是:①固定资产原价,反映企业的各项固定资产的账面价值,并且这个数是不变的(如果没有固定资产的新增或更新淘汰的话)。②累计折旧,是指固定资产的磨损部分,并且用专门的方法将磨损的部分记录下来,每期的记录数,相加记录在这个栏里,因而这个栏的数是越来越大的(表示固定资产磨损被提取的部分)。③“固定资产净值”栏的数字是这样得到的:固定资产原价-累计折旧=固定资产净值。为了保持固定资产最初价值的完整,磨损部分通过累计折旧记录下来,原值减去折旧的得到的就是净值,折旧数大了,净值就少了。在汇总资产时,是以净值来汇总的。④在建工程,是企业期末各项未完工程的实际支出,包括交付安装的设备价值、已耗用的材料、工资和费用支出、预付出包工程的价款等的期末余额,扣除计提的减值准备后的金额。⑤固定资产清理,是企业因出售、损毁、报废等原因转入清理但尚未清理完毕的固定资产的账面价值,以及固定资产清理过程中发生的清理费用和变价收入等各项金额的差额。

(4) 无形资产,是指企业为开展业务活动、出租给他人或为管理目的而持有的且没有实物形态的非货币性长期资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等,是减去“无形资产减值准备”后的金额。递延所得税资产,是所得税的时间性差异所引起的以后年度应该抵扣的金额。

资产负债表左侧也就是这些项目了,它们反映了企业拥有多少资产,包括现实的产品、存款、现金、未收到的货款、固定资产、原材料、在产品、

无形资产等。

2. 资产负债表右侧的负债及所有者权益类

资产负债表的右半部分，分为上、下结构，上部分为负债，是企业欠款未归还的钱；下部分为所有者权益，即投入的资本。排列的顺序是依照偿还日期的先后来排列的。

负债部分的内容主要有：

(1) 流动负债，是指将在1年内（含1年）偿还的负债，包括短期借款、应付款项、应付工资、应交税金、预收账款、预提费用和预计负债等。其各项目代表的内容是：①短期借款，是企业向银行或其他金融机构等借入的、尚未偿还的、期限在1年以下（含1年）的各种借款。②应付票据，是企业以支票等形式开出的票据欠款。③应付账款，是企业欠供货商的货款，也是负债的主要部分。④预收账款，是企业向服务和商品购买单位等预收的各种款项。⑤应付工资，是企业应付给员工的工资。⑥应付福利费，属于工资性质，按照职工工资总额的一定比例提取，用于职工的福利设施的建设和开支。⑦应交税金，是企业应交未交的各种税费。⑧预计负债，是企业对因或有事项所产生的现时义务而确认的负债。⑨预提费用，是企业预先提取的已经发生但尚未实际支付的各项费用。⑩1年内到期的长期负债，是企业承担的将于1年内（含1年）偿还的长期负债。⑪其他流动负债，是企业除以上流动负债之外的其他流动负债。

(2) 长期负债，是指偿还期限在1年以上（不含1年）的负债，包括长期借款、长期应付款和其他长期负债。其各项目代表的内容是：①长期借款，是企业向银行或其他金融机构等借入的、期限在1年以上（不含1年）的各种借款本息。是“长期借款”科目的期末余额减去其中将于1年内（含1年）到期的长期借款金额后的余额。②长期应付款，是企业承担的各种长期应付款，如融资租入固定资产发生的应付租赁款减去“未确认融资费用”后的金额。③其他长期负债，是企业除以上长期负债项目之外的其他长期负债。

(3) 其他负债。①递延所得税负债，是所得税的时间性差异所引起的以后年度应该缴纳税款的金额。②递延收益，是指尚待确认的收入或收益，也可以说是暂时未确认的收益。

所有者权益部分的主要内容有：①实收资本，主要是投资者投入的资金。②资本公积，是指由投资者投入的，但不能计入实收资本的资产价值，或从其他来源取得、由投资者享有的资金，包括资本（或股本）溢价、接受捐赠资产、外币资本折算差额等。③盈余公积，指在税后利润中提取而形成的部分。④未分配利润，是企业未作分配的利润，它在以后年度可继续进行分配，

在未进行分配之前，属于所有者权益的组成部分。从数量上来看，未分配利润是年初未分配利润加上本年实现的净利润，减去提取的各种盈余公积和分配的利润后的余额。未分配利润有两层含义：一是留待以后年度处理的利润；二是未指明特定用途的利润。相对于所有者权益的其他部分来说，企业对于未分配利润的使用有较大的自主权。“未分配利润”栏内的数字是这样得出的：未分配利润 = 年初未分配利润 + 本年净利润 - 本年分配的利润。在未分配利润的计算公式中，未分配利润是截止到年末，即12月31日企业还剩下多少利润可以进行分配，它是个时点数，而且这个未分配利润是本年末的未分配利润，它将构成下一个年度的年初未分配利润。在阅读报表时，要详细了解可供分配的利润的来源和分配去向。

资产负债表的右侧常见的就是这些项目了，将“负债”和“所有者权益”相加得到汇总数，这个数就应等于左边的“资产”总计数。因为企业的资产是遵循“资产 = 负债 + 所有者权益”这一等式的，不论什么性质的企业，不论规模大小，皆是如此。

三、如何看懂资产负债表

面对表1-1，应该从何看起，应该怎么看，它又能反映出哪些信息呢？

首先，不要被表中看起来杂乱无章的数字吓住，其次要有正确的方法。可以从总额和具体项目两方面入手。

1. 从总额入手

不管资产负债表的项目有多少，其大项目只有3个：资产、负债、所有者权益，而这3个数字之间内在的数量关系就是：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

引起资产变动的根本原因主要有两个方面：一是负债的变化，二是所有者权益的变化。资产的增减变化量就等于负债的增减变化量加所有者权益的增减变化量，其三者的等式关系是不变的。理清这3个数字的关系，就可以从基本上把握企业在某个经营时段中发生了哪些重大变化，也就可以摸清企业财务发展变化的基本方向。如：

(1) 资产增加时。当一个企业在某一特定时点的资产总额增加时，伴随的原因可能是负债在增加，或者是所有者权益在增加。如：

为了扩大经营，A企业从银行借款10万元存入企业账户，借款期限为1年。那么此时此刻A企业的资产增加了10万元，同时A企业的负债也增加了10万元。由于A企业的投资者认为市场形势较好，决定继续扩大投资，向企业注入资金10万元。此时此刻A企业的资产又增加10万元，同时企业

的所有者权益也相应地增加了10万元。

也就是说，当资产增加时，其原因可能是负债在增加，也可能是所有者权益在增加。

(2) 资产减少时。当一个企业资产在减少时，伴随的原因可能是负债在减少，也可能是所有者权益在减少。还以上面的A企业为例：

1年后，A企业向银行还款10万元，那么A企业的资产会减少10万元，同时A企业的债务相应减少了10万元。A企业的投资者认为市场比较疲软，决定减少企业的投资。于是企业所有者到工商局变更企业的注册资本，从企业的注册资本中依法撤资10万元（注：投入资本是规定不变的，如果要变更也是有条件的，即只能增加投入而不能减少。增资要经过会计师事务所验资，之后到工商局去变更营业执照的注册资本栏。减资一般是不允许的，如果要减资，则需要先到工商局办理审批手续，批准后公告，然后才能更改营业执照的注册资本。但若将投入资本减少到规定的注册资本之下，将不获批准）。此时此刻，企业的资产会减少10万元，而所有者的权益也相应减少了10万元。

也就是说当资产减少时，可能是负债减少，也可能是所有者权益减少。

在现实中，3个变量变化的情况要复杂得多。当资产增加时，可能是负债在增加，而所有者权益在减少；也可能是负债在减少，而所有者权益在增加；还可能是负债和所有者权益均有所增加，表1-1所反映的就是这种情况。从总额入手就可以把握一个企业负债的变化和所有者权益的变化，从而了解财务状况发展的方向。

那么，引起负债和所有者权益变化的原因又是什么呢？这就要从具体项目入手分析了。

2. 从具体项目入手

要探究企业财务变化的具体原因，就要对报表进行全浏览，先从上往下看，一个项目一个项目地观察；再左右对比看，看一看哪个数字发生的变化最大，从而找到引起资产变化的主要原因。以表1-1为例，从总额变化可以知道资产、负债和所有者权益都是增加的，可究竟是怎么增加的呢？

从表1-1的左侧可以看出，该企业的固定资产没有新的投入，由于累计折旧的增加，固定资产是减少的。无形资产及其他资产虽然有所增加，但增加的幅度并不是很大，所以资产的增加主要是由流动资产的增加引起的。而流动资产中应收账款是减少的，这说明企业的收账政策是比较合理的，避免