

根据最新企业会计准则
及国家政策法规修订

非财务人员 财务知识读本

第2版

FEICAIWU RENYUAN
CAIWU ZHISHI DUBEN

刘晓斌 王晓波 ◆ 主编

非财务人员快速了解三大报表、财务分析、
资金运营、合理节税等财务知识的标准读本

 中国纺织出版社

非财务人员 财务知识读本

非 财 务 人 员 懂 这 些 就 够 了 ！

- 怎样看懂财务报表 ● 怎样看懂会计账
- 怎样防范会计舞弊 ● 怎样进行财务分析 ● 如何利用税收筹划实现合理节税
- 如何通过预算管理实现财务管控 ● 如何选择恰当的融资渠道
- 如何有效运用资金的时间价值 ● 如何通过资金运营实现风险控制

FEICAIWU RENYUAN
CAIWU ZHISHI DUBEN

ISBN 978-7-5064-5337-0



9 787506 453370 >

定价：36.00 元

PDG

非财务人员 财务知识读本

第2版

FEICAIWU RENYUAN
CAIWU ZHISHI DUBEN

根据最新企业会计准则
及国家政策法规修订

刘晓斌 王晓波◆主编

中国纺织出版社

内 容 提 要

本书主要为非财务人员而编写,集纳了非财务人员日常工作所需的各类财务知识,从看懂财务报表、会计账到进行财务分析;从防范会计舞弊到税务筹划;从编制财务预算到掌控财务活动;从企业融资到资金运用及资金风险控制等,内容包罗万象、丰富翔实、条分缕析。为便于读者阅读理解,本书从企业财务管理流程和实务操作出发,通过循序渐进的财务知识讲述,对企业非财务人员了解有关的财务知识有很大的帮助。本书是一本实用性很强的书籍,希望能成为非财务人员的良师益友。

图书在版编目(CIP)数据

非财务人员财务知识读本/刘晓斌,王晓波主编.—2版.

—北京:中国纺织出版社,2009.1

ISBN 978-7-5064-5337-0

I. 非… II. ①刘…②王… III. 财务管理—基本知识

IV. F275

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第167660号

副主编:王忠林 刘明涛 刘跃娟

编委会:张林 徐慧霞 成镇柯 梁芳菲 李现梅 刘晓臣

戴智艳 房忠敏 郭红光 何晓英 吴筱 曹玉霞

李勇 杨琴 李先银 马福存

策划编辑:祝秀森 责任编辑:赫九宏

特约编辑:李君 责任印制:陈涛

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街6号 邮政编码:100027

邮购电话:010-64168110 传真:010-64168231

http://www.c-textilep.com

E-mail:faxing@c-textilep.com

北京云浩印刷有限责任公司印刷 各地新华书店经销

2005年2月第1版 2009年1月第2版

2009年1月第7次印刷

开本:787×1092 1/16 印张:21.5

字数:348千字 定价:36.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社市场营销部调换

前言

foreword

一个企业能否保持生产经营健康地运作，能否拥有竞争优势，迅速发展，以至不断地取得成功，在很大程度上取决于其财务管理是否卓有成效。对于现代企业而言，科学理财无疑是其持续发展的原动力，而财务工作正把握着企业的生存命脉。这正应了哲人所说：“会赚钱，又会花钱，更会管钱的人是最幸福的人，因为他享受三种快乐。”

财务管理的真谛就是当环境需要时，要使企业保持灵活应变的能力。财务管理是一个包括各类财务指标编制、执行、监督、考核与激励的可运行、可操作的管理控制系统，这是一个很庞大的体系，要保持这种灵活应变性，需要企业内部每个部门的参与，也就是非财务部门、非财务人员也需要掌握一些基础的必要的财务知识。

传统财务管理的重大缺陷在于与企业的市场和环境变化相脱节，例如预算管理，如果用传统的预算方式来管理公司，那么预算测试也许需要延长几个月。也许测试部门没有超出预算，但是产品的市场投放周期就会变得更长，这是绝对不允许发生的事情，能够把成本控制在一定的范围固然不错，但是如果因为预算而舍本逐末的话，那么这样的预算就是失败的。

当花销和目标成为企业的制度时，员工就能按照“指标”来支配自己的行为，而不是挑战它。如果企业存在费用指标，即使是运输部门的员工也会说：“只要不超出预算就行了。”而不是积极主动地提出改革的建议。在大多数公司里，这种以会计为显著特征的缺乏各非财务部门配合的集中统一规划，实际上严重地削弱了降低成本的能力、阻碍了客户关系的改进、新产品的研发和对瞬息万变的商业环境的快速反应。

我们发现很多中国企业对财务管理的理解有失偏颇，往往是重会计而轻管理，重财务人员的专业化管理，而轻非财务人员的财务知识培训，使财务管理在系统化运营层面被割裂，财务系统变成了一个十分初级的记账系统，达不到使企业运营优化的效果。

本书赞成建立一种鼓励企业各系统和各层级员工灵活应对短期动荡和灵活配置资

源的新型财务管理体系，用以改变呆板的年度规划和资源配置。这种灵活的财务管理体系最适用于中小型企业，因为快速应对变化的环境是这种公司的生存之本。

根据外部的情况及时调整资源配置、确定首要问题和预算。为了做到这一点，让体系有效运行，各系统必须对影响自己业务的所有数据如原材料成本、生产成本、销售数量和价格、人力成本、行政执行成本等都了如指掌。但这对于一个管理者，尤其是高层管理者和非财务专业人士来说有一定的难度，为此，如何在最短的时间浏览财务报表，使专业问题不再专业，使复杂的问题简单化、脉络化成为财务管理应对信息化挑战的一个课题。本书选择了基本知识要点导读、财务分析、节税、融资、资金运营等几个实用的领域，并力图使之实务化、通俗化，正适于企业各类非财务人士的管理需求。

美国著名财务管理专家 McKelvey 说：“我们不会问‘你达到销售和利润目标了吗？’我们想知道的是他们的工作质量：‘你是如何达成这些目标的？’这个问题的本质是为整个公司的利益考虑，而不是仅仅关注局部利益。”本书有很多新理念，摒弃记账式的会计理念不等于丢失对公司的控制力，而是增加了企业对环境的机动反应能力，赚回了市场开拓效果和资金的时间价值。

编者

2009 年 1 月



目录

contents

第一章 怎样看懂财务报表	(1)
◆ 透视资产负债表	(1)
◎ 资产负债表的作用	(1)
◎ 资产负债表的内容	(3)
◎ 资产负债表的格式	(3)
◎ 资产负债表的编制方法	(8)
◎ 读资产负债表的几个要点	(9)
◆ 透视利润表	(10)
◎ 利润表的作用	(10)
◎ 利润表的内容	(11)
◎ 利润表的格式	(12)
◎ 利润表的编制方法	(14)
◎ 利润分配表	(15)
◎ 解读利润表的2个要点	(17)
◆ 透视现金流量表	(18)
◎ 现金流量的分类	(18)
◎ 现金流量表的基本格式	(19)
◎ 现金流量表的编制方法	(21)
◎ 现金流量表分析	(25)
◆ 透视所有者权益变动表	(28)
◎ 所有者权益变动表的作用	(28)
◎ 所有者权益变动表的格式	(29)
◎ 所有者权益变动表的编制方法	(30)
◎ 会计报表附注编制形式	(33)

◆ 新会计准则对财务报表的影响	(34)
◎ 资产负债表的变化	(34)
◎ 利润表的变化	(35)
◎ 新会计准则变化的影响	(37)
第二章 怎样看懂会计账	(38)
◆ 会计账簿	(38)
◎ 会计账簿的意义	(38)
◎ 会计账簿的种类和格式	(39)
◎ 会计账簿启用、登记的规则	(43)
◎ 结账和对账	(46)
◎ 试算、查错和错账更正法	(49)
◎ 会计账簿的更换与保管	(54)
◆ 步步为“赢”——掌握会计账务处理程序	(55)
◎ 账务处理程序的种类和要求	(55)
◎ 记账凭证账务处理程序	(56)
◎ 汇总记账凭证账务处理程序	(62)
◎ 科目汇总表账务处理程序	(70)
◎ 多栏式日记账账务处理程序	(74)
◎ 日记总账账务处理程序	(74)
第三章 怎样防范会计舞弊	(80)
◆ 深入扫描会计舞弊	(80)
◎ 什么是会计舞弊	(80)
◎ 会计舞弊的特点	(80)
◎ 会计舞弊的常见手法	(81)
◎ 会计错误与会计舞弊的区别	(82)
◆ 会计账簿舞弊的查证与防范	(83)
◎ 会计账簿中常见的舞弊情况	(83)
◎ 会计账簿舞弊的查账技巧	(85)

◆ 捕捉钱“耗子”的必杀技	(86)
◎ 现金舞弊的查证与防范	(86)
◎ 银行存款舞弊的查证	(91)
◎ 健全资金管理制度	(93)
◆ 抵制假账的第一道防线	(95)
◎ 内部控制制度的先天缺陷	(95)
◎ 内部会计控制的内容	(96)
◎ 内部会计控制的目标	(98)
◎ 提高内部会计控制力的关键	(99)
◆ 构筑企业内部“防火墙”	(100)
◎ 企业内部审计机构的定位	(100)
◎ 内部审计的重心转移	(101)
 第四章 怎样进行财务分析	(103)
◆ 让财务分析为企业经营把脉	(103)
◎ 财务分析的基础	(103)
◎ 财务分析的主要方法	(105)
◎ 财务分析的程序	(108)
◎ 财务分析的局限性	(108)
◆ 掂量掂量你的财务能力	(109)
◎ 营运能力分析	(109)
◎ 偿债能力分析	(112)
◎ 盈利能力分析	(114)
◎ 发展能力分析	(119)
◆ 防患于未然——构建财务预警分析系统	(120)
◎ 财务预警系统的功能与构成	(121)
◎ 财务预警分析方法	(122)
◎ 财务危机预警指标与临界值	(127)
◎ 破产风险预警分析	(132)
◎ 兼并风险预警分析	(134)

◆ 为企业并购理清头绪的法宝：财务分析	(136)
◎ 收购企业的自我财务分析	(136)
◎ 对被收购企业的财务分析	(137)
◆ 新会计准则下的财务分析	(139)
◎ 新会计准则对财务比率分析的影响	(139)
◎ 新会计准则下财务比率分析的注意事项	(142)
◎ 新会计准则体系下的财务报表分析步骤与对策	(142)
第五章 如何利用税收筹划实现合理节税	(145)
◆ 合理节税不是不可能	(145)
◎ 税收筹划是正当权利	(145)
◎ 税收筹划的着眼点	(147)
◎ 税收筹划的时效	(148)
◎ 税收筹划中应注意的问题	(149)
◆ 节税从投资开始	(150)
◎ 投资地区的节税筹划	(150)
◎ 投资行业的节税筹划	(151)
◎ 投资环节的节税筹划	(154)
◎ 投资方式的节税筹划	(156)
◆ 利用筹资进行税收筹划	(157)
◎ 利用银行贷款进行税收筹划	(158)
◎ 利用关联方转移税负进行税收筹划	(159)
◎ 利用拆借资金进行税收筹划	(161)
◆ 内部经营管理中的税收筹划技巧	(163)
◎ 生产经营中的纳税筹划	(163)
◎ 企业销售环节的纳税筹划	(166)
◎ 企业会计核算中的纳税筹划	(169)
◆ 企业捐赠做好事也可节税	(174)
◎ 捐赠途径、对象的选择	(174)
◎ 捐赠方式的选择	(175)

◎ 纳税人身份的选择	(177)
◆ 新税法下的合理节税策略	(177)
◎ 了解新旧税法的区别	(177)
◎ 利用增值税减免政策合理节税	(181)
◎ 利用营业税减免政策合理节税	(183)
◎ 利用企业所得税减免政策合理节税	(184)
◎ 利用个人所得税减免政策合理节税	(186)
◎ 利用消费税减免政策节税	(189)
第六章 如何通过预算管理实现财务管控	(194)
◆ 盈利从预算开始	(194)
◎ 财务预算的价值	(194)
◎ 财务预算的作用	(195)
◎ 财务预算机构	(196)
◆ 按部就班——财务预算程序及主要方式	(198)
◎ 预算制定过程的形式	(198)
◎ 财务总预算的编制程序	(199)
◆ 编制财务预算的五大模式	(203)
◎ 固定预算	(203)
◎ 弹性预算	(204)
◎ 零基预算	(207)
◎ 滚动预算	(208)
◎ 概率预算	(210)
◆ 编制现金预算, 管好企业的“钱袋子”	(211)
◎ 现金预算中各项目的说明	(211)
◎ 现金预算编制方法	(212)
◆ 利用企业财务预算管理管出利润来	(215)
◎ 以资本预算为基础的预算管理	(215)
◎ 以销售为基础的预算管理	(216)
◎ 以成本控制为基础的预算管理	(216)

◎ 以现金流量为基础的财务预算	(217)
◎ 预算管理的注意要点	(218)
第七章 如何选择恰当的融资渠道	(221)
◆ 钱从何处来：企业融资方式的选择与创新	(221)
◎ 借款融资	(221)
◎ 股权融资	(228)
◎ 可转换债券融资	(235)
◎ 租赁融资	(238)
◎ 补偿贸易融资	(241)
◆ 境外上市融资渠道的拓展	(244)
◎ 境外上市的法律门槛	(244)
◎ 境外上市的渠道选择	(244)
◎ 民营企业如何境外上市	(245)
◆ 企业融资的实用技巧	(248)
◎ 融资从编制商业计划书开始	(248)
◎ 企业融资八大要点	(250)
◎ 民营企业融资攻略与奇招	(250)
第八章 如何有效运用资金的时间价值	(255)
◆ 对资金时间价值的理解	(255)
◎ 资金为什么会有时间价值？	(255)
◎ 如何衡量资金的时间价值？	(255)
◎ 资金成本与资金时间价值	(255)
◎ 资金时间价值的内涵	(256)
◎ 资金时间价值的本质	(257)
◆ 资金的时间价值在经营中的运用	(258)
◎ 资金利用的时间效益	(259)
◎ 提高企业资金利用效益	(259)
◎ 产品销售中资金的时间价值	(260)

◆ 资金的时间价值在决策方法中的应用	(261)
◎ 在长期投资决策中的应用	(262)
◎ 在选择最佳方案中的应用	(262)
◎ 在项目方案评估中的作用	(264)
◎ 在财务风险型决策中的应用	(266)
◆ 注重资金的时间价值, 提高投资效果	(270)
◎ 利息因素对投资价值的影响	(270)
◎ 时间价值在固定资产投资中的应用	(271)
◎ 资金时间价值与商品资金管理	(272)
◆ 利用资金的时间价值进行税收策划	(273)
◎ 资金时间价值对税收筹划的意义	(273)
◎ 获取资金时间价值的方法	(275)
◎ 应对出口退税新机制	(277)
◆ 重视时间价值, 树立资金的时间观念	(278)
 第九章 如何通过资金运营实现风险控制	 (280)
◆ 资金运营解析	(280)
◎ 营运资金的特征	(280)
◎ 营运资金的内容	(281)
◎ 资金运营的适用原则	(283)
◎ 资金运营的功能	(284)
◆ 现金杠杆, 四两也可拨千金	(285)
◎ 置存现金的三大动机	(286)
◎ 最佳现金持有额度的确定	(287)
◎ 搞活现金的法则	(290)
◎ 现金风险的预控	(294)
◆ 到账的才是钱	(296)
◎ 应收账款管理不善的弊端	(296)
◎ 应收账款的日常管理	(298)
◎ 企业应收账款风险的防范	(300)

◎ 应收账款的转让	(316)
◆ 管理库存即是管理手边的资金	(317)
◎ 存货的性质	(317)
◎ 库存管理误区	(318)
◎ 用“订单”控制库存	(320)
◎ 有效逼近零库存	(321)
◆ 流动负债的优化之道	(323)
◎ 商业信用管理	(324)
◎ 短期银行借款管理	(327)
参考文献	(331)



第一章 怎样看懂财务报表

◆ 透视资产负债表

资产负债表也叫财务状况表，它是以“资产 = 负债 + 所有者权益”这个恒等式为基础而编制的，反映的是企业某一特定日期的财务状况报表，它是一种静态报表。

◎ 资产负债表的作用

资产负债表的作用体现在以下四个方面：

1. 反映资产及其分布状况

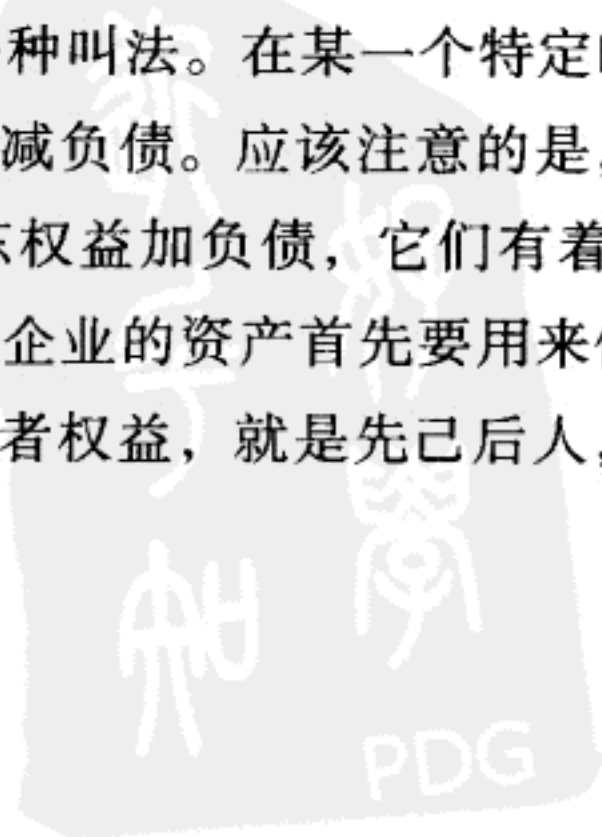
资产负债表能够反映企业在特定时点拥有的资产及其分布状况的信息。它表明企业在特定时点所拥有的资产总量有多少，资产是什么。例如流动资产有多少，固定资产有多少，长期投资有多少，无形资产有多少等。

2. 表明企业所承担的债务及其偿还时间

资产负债表能够表明企业在特定时点所承担的债务、偿还时间及偿还对象。如果是流动负债，就必须在1年内偿还；如果是长期负债，偿还期限就可以超过1年。因此，从资产负债表可以清楚地知道，在特定时点上企业欠了谁多少钱，该什么时候偿还。

3. 反映净资产及其形成的原因

资产负债表能够反映在特定时点投资人所拥有的净资产及其形成的原因。净资产其实是股东权益，或者是所有者权益的另外一种叫法。在某一个特定时点，资产应该等于负债加股东权益，因此，净资产就是资产减负债。应该注意的是，可以说资产等于负债加股东权益，但绝不能说资产等于股东权益加负债，它们有着根本性的区别。因为会计规则特别强调先人后己，也就是说，企业的资产首先要用来偿还债务，剩下的不管多少，都归投资人所有。如果先讲所有者权益，就是先己后人，这在会计规则中是不允许的。



A、B、C 三个家庭想共同投资开公司。2007 年 4 月 20 日，他们决定到工商局去注册一家东方红日文化发展有限公司。注册时，A 入股 35 万元，B 入股 40 万元，C 入股 25 万元，共同投入到公司的资金是 100 万元。公司运营一段时间后，他们发现资金不够，于是决定向银行贷款。9 月 15 日，他们用公司的汽车作抵押，向商业银行贷款 20 万元。

东方红日文化发展有限公司拥有和控制的资产总额是 120 万元，投资人投入了 100 万元，向银行借款 20 万元。实际上就是负债 20 万元加股东权益 100 万元。净资产是 120 万元减 20 万元负债。而这个净资产是怎么样形成的呢？投资者入股的时候，注入企业资金，它会形成所有者权益。企业赚了钱也应该归股东所有，它也叫所有者权益。

4. 反映企业财务发展状况的趋势

资产负债表能够反映企业财务发展状况的趋势。当然，孤立地看一个时点数，也许反映的问题不够明显，但是如果把几个时点数排列在一起，企业财务发展状况的趋势就很明显了。例如企业的应收账款，第 1 年是 10 万元，第 2 年是 20 万元，第 3 年是 30 万元，第 4 年是 40 万元。如果把这 4 年的时点数字排在一起，就很容易发现，这个企业的应收账款呈逐年上升的趋势。应收账款逐年上升的趋势表明，销售环节没有管好应收账款，或者是企业做好了，市场扩大了，相应的应收账款也增加了。例如拍电影时，摄影师只能一个一个镜头地拍摄，每个镜头仅仅是一幅静态的画面。但是，如果把每一个镜头有机地连起来，就会构成一部生动形象的电影。从这个角度来说，如果一个企业的管理者能够关注每一个时点的状况，就会对企业的财务状况有一个比较全面的了解；反之，不注重捕捉时点数，将会给企业的管理造成比较大的失误。

总部设在伦敦的巴黎银行，是世界上首家商业银行，创建于 1763 年。但是 1995 年末，这家世界上最老牌的商业银行却破产倒闭了。是什么原因使这家老牌银行走向末路呢？除了银行内部的控制有问题以外，还有一个很经典的问题——这家银行的董事长比德巴林不重视资产负债表。在一次演讲中，他曾经说过这样一句话：若以为揭露更多的资产负债表的数据，就能够增进对一个集团的了解，那真是幼稚无知了。他的意思是，如果认为时点数有那么重要，那简直就是幼稚无知。具有讽刺意味的是，他发表这番“高论”之后不到 1 年的时间，巴黎银行破产了，这是他绝对没有想到的。因为他不重视对资产负债表的阅读，使银行付出了惨痛的代价。其实巴黎银行是完全

可以避免破产的。银行每天都要编资产负债表，如果银行的高层管理能够关注资产负债表，就会知道公司已经发生什么事情。如果及时采取措施，就不至于使得公司破产倒闭。因此，虽然是时点数，如果关注它、认识它、使用它，就能够为管理做出很大的贡献。

◎ 资产负债表的内容

资产负债表所包含的内容，从总体来说有三方面，即企业的资产、负债和所有者权益。

1. 资产

资产是指企业所拥有的、并能够控制的资产，包括流动资产和非流动资产。流动资产又包括货币资金、交易性金融资产、应收账款、预付账款、存货等项目；非流动资产由持有至到期投资、可供出售金融资产、固定资产、无形资产等项目组成。

2. 负债

负债是指需要企业承担的，能以货币计量的，在将来需要以资产或劳务偿还的债务，包括流动负债和长期负债两部分，它代表着企业偿债责任和债权人对资产的求索权。

流动负债包括短期借款、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应付税费等项目。

长期负债包括长期借款和应付债券等项目。

3. 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业中所享有的经济利益，由实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等项目组成。

◎ 资产负债表的格式

资产负债表正表的格式有两种，即账户式资产负债表和报告式资产负债表。

1. 账户式资产负债表

账户式资产负债表是左右结构，左边列示资产，右边列示负债和所有者权益，左右两边存在的关系为：资产总额 = 负债总额 + 所有者权益总额。由于这种格式很像账户，所以人们称其为账户式资产负债表，它由以下几部分组成：

(1) 表首。资产负债表的表首一般注明报表的名称、编制单位、编报日期、编号和货币单位。

(2) 正表。资产负债表的正表部分分为左右两方，左方列示资产、右方列示负债