

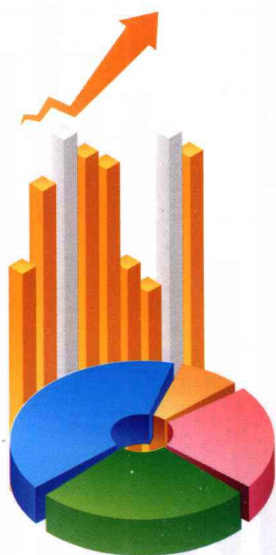


CAI WU GUAN
LI SHI RI DU

全面掌握财务管理的真谛

王婷婷 编著

财务管理 十日读

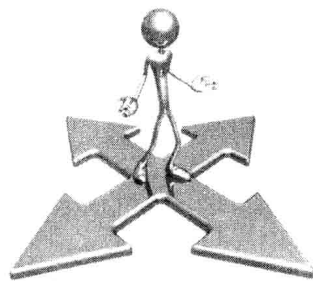


通过阅读本书，您将掌握以下本领：

- ☆自信地与同事“讨论数字”；
- ☆不用请教财务专业人士就可以独立看懂三大报表，进行财务分析；
- ☆掌握财务管理的思维，能与财务人员在同一频道沟通；
- ☆树立个人理财的观念，掌握基本的理财方法和技巧，提高个人经济收益。

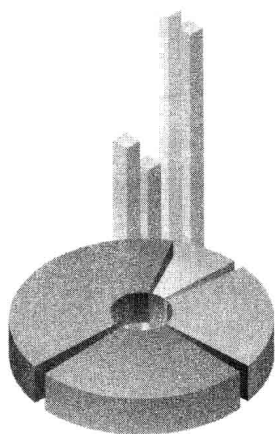
帮您快速练就财务“行家”风范
成为财务管理的核心人物

 经济科学出版社



财务管理 十日读

王婷婷 编著



经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务管理十日读/王婷婷编著. —北京: 经济科学出版社, 2008. 11

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7673 - 6

I. 财... II. 王... III. 企业管理: 财务管理 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 171966 号

责任编辑: 张 力 周胜婷

责任校对: 远瑞华

技术编辑: 董永亨

财务管理十日读

王婷婷 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编室电话: 88191217 发行电话: 88191109

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

香河县宏润印刷有限公司印刷

787 × 960 16 开 18 印张 300000 字

2009 年 1 月第 1 版 2009 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7673 - 6/F · 6924 定价: 35.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前言

○——Qian Yan

21 世纪是一个急剧变革的时代,面对激烈的职场竞争,现代人要想生存、发展、取得事业的成功,必须建立持久的竞争优势。这种持久的竞争优势即建立在比竞争对手更快地学习和掌握新知识上。

那么,在知识经济时代,哪些知识是我们的发展、成功必不可少的呢?

那就是财务管理知识!

它与我们的生活和工作有着千丝万缕的联系:财务管理知识使我们对“金钱”和“财富”有了更加真实的概念,其在各行业的经营管理中都起到了突出的、无法取代的作用。由此可见,我们学习财务管理知识的最终目的就是实现自己的价值和财富最大化。

可是,许多没有财务专业知识背景的人经常会有以下困惑:

一直想学习财务管理知识,又苦于专业书籍中财务语言的晦涩、难懂;

想对财富实现最大效用的利用,却苦于缺乏投资理财方面的常识;

想在赚钱的同时减少税负,面对复杂的税收优惠政策却又无从下手。

本书对财务管理的介绍易于理解,既不是高高在上,也不是空洞无物,通过通俗易懂、深入浅出的语言,把原本晦涩难懂的财务管理知识徐徐道来,全书内容及时间进度安排如下:

第 1 日 入门篇——财务管理的敲门砖

第 2 日 基础篇——挖掘资产负债表隐藏的信息

第 3 日 基础篇——挖掘利润表隐藏的信息

第 4 日 基础篇——挖掘现金流量表隐藏的信息

第 5 日 实务篇——企业流动资金管理

第 6 日 战术篇——化解筹资风险

第 7 日 高手篇——精通投资

第8日 关键篇——内部控制制度

第9日 技巧篇——规避税务风险

第10日 经验篇——如何进行成本控制

本书在编写过程中,参考了大量的财务书籍和相关法规,在此,对这些书的作者、法规的制定者和为本书的出版给予帮助和支持的朋友们表示衷心的感谢。对书中的纰漏和不成熟之处,恳请专家、读者批评指正。

最后,由衷地希望这本《财务管理十日读》能成为您学习与工作上的左右手!

编 者

目 录



第1日 入门篇——财务管理的敲门砖

RuMenPian CaiWuGuanLiDeQiaoMenZhuai

- 财务管理基本常识 / 3
- 六大要素“撑起”会计语言 / 6
- 会计恒等式 / 9
- 会计科目与会计账户 / 11
- 借贷记账法 / 14
- 会计语言的载体之一 会计凭证 / 16
- 会计语言的载体之二 会计账簿 / 23

第2日 基础篇——挖掘资产负债表隐藏的信息

JiChuPian WaJueZiChanFuZhaiBiaoYinCangDeXinXi

- 资产负债表的基本常识 / 37
- 正确阅读资产负债表 / 41
- 资产负债表的编制方法 / 43
- 资产负债表财务指标点睛 / 45
- 如何识别资产负债表的真实性 / 49

第3日 基础篇——挖掘利润表隐藏的信息

Ji Chu Pian — Wa Jue Li Run Biao Yin Cang De Xin Xi

- 利润表的基本常识 / 61
- 利润表的编制方法 / 66
- 利润表财务指标点睛 / 69
- 如何识别利润表的真实性 / 72

第4日 基础篇——挖掘现金流量表隐藏的信息

Ji Chu Pian — Wa Jue Xian Jin Liu Liang Biao Yin Cang De Xin Xi

- 现金流量表的基本常识 / 79
- 现金流量表的编制方法 / 87
- 现金流量表财务指标点睛 / 91
- 如何识别现金流量表的真实性 / 95

第5日 实务篇——企业流动资金管理

Shi Wu Pian — Qi Ye Liu Dong Zi Jin Guan Li

- 持有现金的三大动机 / 101
- 让手中的钱动起来 / 103
- 最佳现金持有量 / 105
- 合理利用现金 / 108
- 现金舞弊 / 109
- 应收账款也有成本 / 114
- 合理的信用政策帮助企业“节源” / 115
- 如何获取客户的信用资料 / 120
- 如何把钱要回来 / 122
- 存货的三大成本 / 125
- 合理选择存货的计价方法 / 126

合理的保险储备量为企业创利 / 128

存货 ABC 法 / 130

存货经济订货批量 / 135

第 6 日 战术篇——化解筹资风险

ZhanShuPian —— HuaJieChouZiFengXian

筹资方式和筹资渠道 / 139

外部筹资额如何确定 / 145

最灵活的筹资方式——银行短期借款 / 147

无固定还本付息风险的筹资方式——股票筹资 / 150

积聚企业内部的力量——留存收益筹资 / 153

放长线钓大鱼——长期借款 / 154

把社会上的资金集中起来——债券筹资 / 156

借鸡下蛋——融资租赁 / 159

第 7 日 高手篇——精通投资

GaoShouPian —— JingTongTouZi

如何抓住投资机遇 / 163

不要把鸡蛋放在一个篮子里 / 165

资金时间价值 / 173

如何做好投资项目评价 / 184

证券市场投资风险 / 193

第 8 日 关键篇——内部控制制度

GuanJianPian —— NeiBuKongZhiZhiDu

企业内部控制制度的重要性 / 199

十把利器保内控 / 201

“采购—付款”业务活动的内部财务控制 / 208

“销售—收款”业务活动的内部财务控制 / 211

第9日 技巧篇——规避税务风险

JiQiaoPian ——GuiBiShuiWuFengXian

现行税种大盘点 / 215

避税不是偷漏税 / 217

纳税筹划的八个艺术 / 220

细说合理避税 / 226

把税负“嫁”出去 / 246

第10日 经验篇——如何进行成本控制

JingYanPian ——RuHeJinXingChengBenKongZhi

成本性态分析 / 251

本量利分析 / 254

怎样才能保本不亏 / 258

安全边际能为企业创利 / 260

利润的敏感性分析 / 261

标准成本控制 / 264

弹性预算 / 271

附录 / 276

参考书目 / 278



财务管理基本常识

财务管理是基于企业再生产过程中客观存在的财务活动和关系而产生的，是组织企业资金活动、处理企业同各方面的财务关系的一项经济管理工作，是企业管理的重要组成部分。

我国目前的企业财务管理，是在国家统一规定的《企业财务通则》和各行业财务制度下进行的。其主要内容包括：资金筹集、流动资金管理、固定资产和无形资产的管理、固定资产投资和对外投资管理、成本费用管理、营业收入和利润管理、财务收支管理、企业清算、财务报告和财务分析等。财务管理的主要任务是：有计划地筹集资金，提高资金利用效果；参与经营决策、实行事前控制、不断降低成本、增加企业盈利；按照规定分配企业收入，正确处理投资者、国家、企业和职工之间的关系；对生产经营活动实行财务监督，维护国家财经纪律。

1. 财务管理对企业管理的意义

在现代的商品经济条件下，财务管理是企业的一项必不可少的基本经济管理活动。财务是涉及企业资金的活动，企业财务活动又引起了企业与各方面的一系列财务关系，这在一定程度上说明，企业的财务管理活动是整个企业活动的基础，它直接影响着整个企业的经济效益。因此，正确认识财务管理对企业管理的意义是十分重要的。

(1) 企业的本质决定了财务管理的中心位置。

企业是国家宏观调控下，按市场需求自主经营，以提高经济效益、实现资产保值增值为目的的经济组织。生存、发展和获利是企业的目标，也就是说企业是以盈利为目的的经济组织。企业要发展，必须筹足足够的资金；企业要获利，也就必须通过合理使用资金才能实现。企业价值的最大化是企业的宗旨，也就是企业财务管理的目标，企业的一切工作都是围绕企业的宗旨展开的。

(2) 市场经济决定了财务管理的中心位置。

市场经济条件下，是以市场为导向作为资源配置的，因此，市场价

格作为指示器调整着企业的经济活动。企业总是把资金投于报酬率较高的项目，所有者又总把赌注押在有希望获利的企业，给它们注入资金。如果企业不是以财务为中心，而以产量、规模或其他目标为中心，就可能造成市场机制失灵，资源配置不符合规律；造成盲目扩建，产品积压，资金流向和产业结构的失衡，导致社会资源的浪费。

(3) 企业管理的现状决定了财务管理的中心位置。

我国自改革开放以来，企业管理模式由生产管理型向生产经营管理型转变，以生产为中心转变以经营为中心。从企业发展看，应该把经营管理放在管理的重要位置，然而，经营决策中预测、决策等信息，最为重要的仍是财务信息。财务部门在预测、决策过程中起到了极其重要的作用。

综上所述，以财务管理为中心，包含了企业整个经济活动，能使企业上下将责权相结合，促进企业管理水平的提高。因此，随着市场经济的发展和激烈的竞争，企业管理以财务管理为中心是必然的。

2. 财务管理对企业发展所产生的作用

(1) 计划作用。

财务预测是在认真研究分析有关历史资料、经济技术条件的情况下，对未来的财务指标做出估计和判断，制定财务计划的过程。通过预测和分析，找到增收的渠道和节支的途径。财务预测的内容主要包括：销售预测、资金预测、成本预测和利润预测四个方面。

(2) 控制作用。

财务控制是保证企业财务活动符合既定目标、取得最佳经济效益的一种方法。财务控制的内容主要有以下几点：

①加强财务管理的各项基础工作。

财务管理基础工作的主要内容是：健全原始记录、加强定额管理、严格计量验收、定期盘存财产物资以及制定企业内部结算价格制度等。

②组织财务计划的实施。

编制财务计划只是财务管理的起点，最终要组织计划的执行和落实，以达到不断改进工作、提高效率、降低成本、节约支出的目的。

③平衡财务收支。

其任务是及时根据实际情况，积极调度、合理组织资金，以保证生

产的合理需要。

(3) 监督作用。

财务监督主要是利用货币形式对企业的生产经营活动所实行的监督，具体来说就是对资金的筹集、使用、耗费、回收和分配等活动进行监督。

(4) 资本运营。

财务管理是企业管理的中心，资本运营是企业管理的最高境界。资本运营不是仅仅运营产品，而是运营资本。资本运营是现代财务管理的一项重要工作。它不采用财务会计中记账、算账、报账的方法，也不采用管理会计中预测利润的本量利法，而是采用管理会计中投资决策的理论和方法，采用财务管理中投资组合选择原理、资本结构理论等重要方法，将投资、融资和盘活存量资产作为主要内容。



六大要素“撑起”会计语言

会计语言其实是由两组词汇构成的：一组是反映企业财务状况的会计语言词汇；一组是反映企业在一定期间经营成果的会计语言词汇。

在反映企业财务状况的会计语言词汇里，要了解三个词：资产、负债、所有者权益。这组词的特点是：它们提供的是“时点数”，即在会计语言里要借助这三个词来讲述企业在某一特定时刻的财务状况。而这个时点通常是指月末、季末、年末。

反映企业经营成果的会计语言词汇也有三个，即收入、费用和利润。这组词的特点是：它们是“时期数”，是给企业某一段时间经营活动的录像，反映了企业在这段时间里发生了多少收入和费用，实现了多少利润。

1. 资产如何理解

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

企业过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为、其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

由企业拥有或者控制，是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该资源能被企业所控制。

预期会给企业带来经济利益，是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。

符合资产定义的资源，在同时满足以下条件时，确认为资产：

- (1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。
- (2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

2. 负债如何理解

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为

负债。

符合负债定义的义务，在同时满足以下条件时，确认为负债：

- (1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。
- (2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

3. 所有者权益如何理解

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

直接计入所有者权益的利得和损失，是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。

损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

4. 收入如何理解

收入，是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

收入只有在经济利益很可能流入而导致企业资产增加或负债减少，且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。

5. 费用如何理解

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加，且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。

企业为生产产品、提供劳务等发生的可归属于产品成本、劳务成本等的费用，应当在确认产品销售收入、劳务收入等时，将已销售产品、已提供劳务的成本等计入当期损益。

企业发生的支出不产生经济利益的，或者即使能够产生经济利益但

不符合或者不再符合资产确认条件的，应当在发生时确认为费用，计入当期损益。

企业发生的交易或者事项导致其承担了一项负债而又不确认为一项资产的，应当在发生时确认为费用，计入当期损益。

6. 利润如何理解

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

直接计入当期利润的利得和损失，是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

利润金额取决于收入和费用、直接计入当期利润的利得和损失金额的计量。



会计恒等式

会计恒等式是表明各会计要素之间基本关系的恒等式，又称会计平衡公式。

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

这一公式从数量上来说，表明企业的资金来源必然等于资金占用，企业经济活动的发生，只是表现在数量上影响企业资产总额与负债和所有者权益总额的同时增减变化，并不能也不会破坏这一基本的恒等关系。例如，企业向银行贷款，从资产方面而言增加了银行存款数量，从负债方面同时增加了短期（或长期）借款的金额，等式两边金额同时等额增加。

这一会计等式，是会计复式记账、会计核算和财务报表的基础。在这一会计等式的基础上，才能运用复式记账法，记录某一会计主体资金运动的来龙去脉，反映企业在特定时点所拥有的资产、所承担的负债及所有者的权益情况。

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这一会计等式反映了企业在一定会计期间内的盈利水平。在进行核算时，由于收入不包括与企业正常生产经营活动无关的处置固定资产净收入、补贴收入等，费用也不包括处置固定资产净损失、自然灾害损失、投资损失等，所以，收入减去费用并经过调整后等于利润。

这一公式以动态指标描述企业在一定期间的经营成果，是编制利润表的基础。

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

该公式中所有者权益项目不包括未分配利润，表明了企业的财务状况与经营成果之间的联系情况。即企业实现利润，将使企业资产存量增加或负债减少；反之，企业如果亏损，将使企业资产存量减少或负债增加。这一公式是对六个会计要素试算平衡的基础，揭示了企业资产负债表与利润表的内在联系。

还需说明的是，“借”与“贷”是会计中表示记账方向的基本符号。

生动☆实用☆有效