

让非财务人员无师自通的速学读本

# 非财务人员 财务知识读本

★★★★★ 第3版 ★★★★★

刘希平◎主 编  
王兰建 马军红 刘晓斌◎副主编

用最浅显的语言和最通俗易懂的方式深入介绍  
晦涩难懂的财务知识

国家一级出版社



中国纺织出版社

全国百佳图书出版单位

# 非财务人员 财务知识读本

\*\*\*\*\* 第3版 \*\*\*\*\*

刘希平◎主 编

王兰建 冯军红 刘晓斌◎副主编



国家一级出版社



中国纺织出版社

全国百佳图书出版单位

## 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，是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 / 刘希平主编. —3版. —  
北京: 中国纺织出版社, 2018. 9  
ISBN 978-7-5180-3848-0

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

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第173621号

---

策划编辑: 曹炳镛 责任印制: 储志伟

---

中国纺织出版社出版发行

地址: 北京市朝阳区百子湾东里A407号楼 邮政编码: 100124

销售电话: 010-67004422 传真: 010-87155801

<http://www.c-textilep.com>

E-mail: [faxing@c-textilep.com](mailto:faxing@c-textilep.com)

中国纺织出版社天猫旗舰店

官方微博 <http://weibo.com/2119887771>

天津千鹤文化传播有限公司 各地新华书店经销

2018年9月第3版第10次印刷

开本: 710×1000 1/16 印张: 24.5

字数: 360千字 定价: 49.80元

---

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社图书营销中心调换

## 作者介绍

**刘希平**，毕业于东北农业大学经济贸易学院，会计专业，管理学学士，现任黑龙江省虎林市林业局财务科长，高级会计师。

策划编辑：曹炳楠  
投稿邮箱：168292705@qq.com  
封面设计：视觉传达

# 前言

## Preface

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。

本书参考了大量的前沿财务管理理念，借鉴了国内外行之有效的财务管理方法和最新研究成果。方法体系独到，理念超前，针对性强。本书有如下特点：

### 1. 内容丰富，系统性强。

本书内容涵盖了非财务人员必知的财务知识体系，包括财务报表、会计账簿、财务分析、财务预算、税务筹划，系统性强。

### 2. 内容实用，贴近非财务人员所需

本书结合非财务人员所需，编排了大量针对非财务人员的章节，如：如何充分利用资金的时间价值、融资方法和技巧、如何进行资金运营、如何会计舞弊防范等。非财务人员所处行业千差万别，为了有针对性地解决非财务人员在工作中面临的问题，本书还专门辟出章节，介绍了各个行业非财务人员必知的财务知识，针对性强。

### 3. 文字洗练，便于读者阅读

本书尽可能采用通俗易懂的文字，将大量的专有名词进行通俗化解读，内容洗练，便于有专业壁垒的非财务人员消化、理解。

### 4. 图文并茂，案例丰富

本书形式活泼，为便于读者阅读理解，本书采用图文并茂的形式，并穿插大量的案例，使读者理论联系实际，便于消化吸收和深入领会。

### 5. 条分缕析，即查即用

本书内容条分缕析，既可进行系统的阅读和学习，也可进行有针对性地学习。即查即用方便读者提高使用效率。

### 6. 读者群广泛

本书的读者群十分广泛，既适合于中小企业财务人员学习，也适合于非财务经理人、部门主管学习，既适合刚毕业的财务、会计等相关专业毕业生



作为职业生涯实践的敲门砖，也适合于有一定的财务基础知识的人士进行补充阅读。

本书由一批有着丰富理论知识和实践经验的财务专业人士编纂，编者的经验范围涵盖国家机关、事业单位、大中小型企业和上市公司。其中，黑龙江省虎林市林业局财务科刘希平老师任本书的主编，参与了本书第一、二、三章的编撰，江苏省宿迁产业发展集团的王兰建老师是本书的副主编，参与本书四、五、六章的编撰，陕西省西电集团财务处的马军红老师参与本书第七、八章的编撰，哈尔滨师范大学财务处的刘晓斌老师参与本书第九、十章的编撰，本书由刘希平老师撰定稿。在此向为本书的编写付出辛勤劳动和提供帮助的各位同仁表示感谢。希望本书能为各行业非财务人员和财务人员提升业务技能提供一些有益的参考。

由于编者水平有限，疏漏和不足之处在所难免，请广大读者批评指正。

编者

2018年6月




# 目 录

## Contents


### 第一章 透视财务报表，摸清企业老底

- 透视资产负债表 / 001
  - ◎ 资产负债表的作用 / 001
  - ◎ 资产负债表的内容 / 003
  - ◎ 资产负债表的格式 / 004
  - ◎ 资产负债表编制方法 / 006
  - ◎ 读资产负债表的几个要点 / 007
- 透视利润表 / 008
  - ◎ 利润表的作用 / 008
  - ◎ 利润表的内容 / 009
  - ◎ 利润表的格式 / 010
  - ◎ 利润表的编制方法 / 012
  - ◎ 利润分配表 / 013
  - ◎ 解读利润表的两个要点 / 015
- 透视现金流量表 / 016
  - ◎ 现金流量的分类 / 017
  - ◎ 现金流量表的基本格式 / 018
  - ◎ 现金流量表编制方法 / 021
  - ◎ 现金流量表分析 / 025




 透视所有者权益变动表 / 029

- ◎所有者权益变动表的作用 / 029
- ◎所有者权益变动表格式 / 030
- ◎所有者权益变动表编制方法 / 032

 透视会计报表附注 / 036

- ◎会计报表附注内容 / 036
- ◎会计报表附注编制形式 / 037

 新会计准则对财务报表的影响 / 037

- ◎资产负债表变化 / 038
- ◎利润表变化 / 038
- ◎新会计准则变化的影响 / 040

## 第二章 看懂会计账，了解账务处理程序

 看懂会计账簿 / 045

- ◎会计账簿的意义 / 045
- ◎会计账簿的种类和格式 / 047
- ◎账簿启用、登记的规则 / 051
- ◎结账和对账 / 054
- ◎试算、查错和错账更正法 / 058
- ◎会计账簿的更换与保管 / 063

 步步为“赢”——掌握会计账务处理程序 / 064

- ◎账务处理程序的种类和要求 / 064
- ◎记账凭证账务处理程序 / 066
- ◎汇总记账凭证账务处理程序 / 073
- ◎科目汇总表账务处理程序 / 082



◎多栏式记账账务处理程序 / 086

◎日记总账账务处理程序 / 087

### 第三章 精通财务分析，“号”准财务状况

🔍让财务分析为企业经营把脉 / 093

◎财务分析的基础 / 093

◎财务分析的主要方法 / 096

◎财务分析的程序 / 099

◎财务分析的局限性 / 099

🔍掂量掂量你的财务能力 / 100

◎营运能力分析 / 100

◎偿债能力分析 / 104

◎盈利能力分析 / 106

◎发展能力分析 / 111

🔍防范于未然——构建财务预警分析系统 / 112

◎财务预警系统的功能与构成 / 112

◎财务预警分析方法 / 115

◎财务危机预警指标与临界值 / 120

◎破产风险预警分析 / 124

◎兼并风险预警分析 / 126

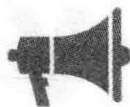
🔍为企业并购理清头绪的法宝：财务分析 / 128

◎并购企业的自我财务分析 / 129

◎对被并购企业的财务分析 / 129

🔍新会计准则下的财务分析 / 132

◎新会计准则对财务比率分析的影响 / 132



- ◎新会计准则下财务比率分析的注意事项 / 136
- ◎新会计准则体系下的财务报表分析步骤与对策 / 136

## 第四章 全面管理预算，实现财务管控

### 🔍 盈利从预算开始 / 139

- ◎财务预算的价值 / 139
- ◎财务预算的作用 / 140
- ◎财务预算机构 / 141

### 🔍 按部就班——财务预算程序及主要方式 / 143

- ◎预算制定过程的形式 / 143
- ◎财务总预算的编制程序 / 144

### 🔍 编制财务预算的五大模式 / 149

- ◎固定预算 / 149
- ◎弹性预算 / 150
- ◎零基预算 / 153
- ◎滚动预算 / 155
- ◎概率预算 / 156

### 🔍 编制现金预算，管好企业的“钱袋子” / 158

- ◎现金预算中各项目的说明 / 158
- ◎现金预算编制方法 / 159

### 🔍 利用企业财务预算管理管出利润来 / 162

- ◎以资本预算为基础的预算管理 / 162
- ◎以销售为基础的预算管理 / 163
- ◎以成本控制为基础的预算管理 / 164
- ◎以现金流量为基础的财务预算 / 165



◎预算管理的注意要点 / 166

## 第五章 利用税务筹划，实现合理节税

### ❏合理节税并非水中捞月 / 169

- ◎税务筹划是正当权利 / 169
- ◎税务筹划的着眼点 / 171
- ◎税务筹划的时效 / 172
- ◎税务筹划中应注意的问题 / 174

### ❏从投资时就开始节税 / 174

- ◎投资行业的节税筹划 / 175
- ◎投资环节的节税筹划 / 178
- ◎投资方式的节税筹划 / 180

### ❏利用筹资进行税务筹划——一边收钱一边节税 / 182

- ◎利用银行贷款进行税务筹划 / 182
- ◎发行债券的税务筹划 / 184

### ❏由内而外的节约——内部经营管理中的税务筹划技巧 / 185

- ◎生产经营中的纳税筹划 / 185
- ◎企业销售环节的纳税筹划 / 188
- ◎企业会计核算中的纳税筹划 / 192

### ❏企业捐赠——既得美名又节税 / 197

- ◎捐赠途径、对象的选择 / 198
- ◎捐赠方式的选择 / 199
- ◎纳税人身份的选择 / 200

### ❏新税法下的合理节税策略 / 201

- ◎了解新旧税法的区别 / 201



- ◎利用增值税减免政策合理节税 / 205
- ◎利用企业所得税减免政策合理节税 / 207
- ◎利用个人所得税减免政策合理节税 / 209
- ◎利用消费税减免政策节税 / 211

## 第六章 妙用时间差，实现资金价值最大化

### 不可不知的资金时间价值 / 219

- ◎资金的时间价值从何而来 / 219
- ◎资金时间价值的本质 / 219
- ◎资金时间价值的内涵 / 221
- ◎决定资金时间价值的三大因素 / 222
- ◎资金成本与资金时间价值 / 223
- ◎重视时间价值，树立资金的时间观念 / 223

### 善用资金时间价值，让经营资金成倍增长 / 224

- ◎资金利用的时间效益 / 225
- ◎提高企业资金利用效益 / 225
- ◎产品销售中资金的时间价值 / 226

### 资金时间价值在决策方法中的应用 / 228

- ◎在长期投资决策中的应用 / 228
- ◎在选择最佳方案中的应用 / 229
- ◎在项目方案评估中的作用 / 231
- ◎在财务风险型决策中的应用 / 233

### 以小搏大——注重资金时间价值，增大投资获利 / 238

- ◎利息因素对投资价值的影响 / 238
- ◎时间价值在固定资产投资中的应用 / 239



◎资金时间价值与商品资金管理 / 241

🔍打好时间差，利用资金时间价值进行税收策划 / 242

◎资金时间价值对税收筹划的意义 / 242

◎获取资金时间价值的方法 / 244

◎应对出口退税新机制 / 247

## 第七章 练就火眼金睛，防范会计舞弊

🔍深入扫描会计舞弊 / 251

◎什么是会计舞弊 / 251

◎会计舞弊的特点 / 252

◎会计舞弊的常见手法 / 252

◎会计错误与会计舞弊的区别 / 253

🔍会计账簿舞弊的查证与防范 / 254

◎会计账簿中常见的舞弊情况 / 255

◎会计账簿舞弊的查账方法 / 257

🔍捕捉钱“耗子”的必杀技 / 258

◎现金舞弊的查证与防范 / 259

◎银行存款舞弊的查证 / 264

◎健全资金管理制度 / 266

🔍抵制假账的第一道防线——内部会计控制 / 268

◎内部控制制度的先天缺陷 / 268

◎内部会计控制的内容 / 269

◎内部会计控制的目标 / 271

◎提高内部会计控制力的关键 / 272



**■ 构筑企业内部“防火墙”——内部审计 / 273**

- ◎ 企业机构的定位 / 274
- ◎ 内部审计的重心转移 / 275

## 第八章 海纳百川，“资”融乃大

**■ 钱从何处来：企业融资方式选择与创新 / 277**

- ◎ 借款融资 / 277
- ◎ 股权融资 / 284
- ◎ 可转换债券融资 / 292
- ◎ 租赁融资 / 296
- ◎ 补偿贸易融资 / 299
- ◎ P2P 网贷融资 / 302

**■ 海阔凭鱼跃，天高任鸟飞——拓展海外上市融资渠道 / 303**

- ◎ 海外上市的法律门槛 / 303
- ◎ 海外上市的渠道选择 / 304
- ◎ 民营企业如何海外上市 / 305

**■ 互通有无——企业融资的实用技巧 / 308**

- ◎ 融资从编制商业计划书开始 / 308
- ◎ 企业融资八大要点 / 309
- ◎ 民营企业融资攻略与奇招 / 310

## 第九章 活用资金运营方法，实现风险控制

**■ 资金运营解析 / 317**

- ◎ 营运资金的特征 / 317





- ◎营运资金的内容 / 318
- ◎资金运营的适用原则 / 320
- ◎资金运营的功能 / 322
- ▣ **现金杠杆，四两也可拨千金** / 323
  - ◎置存现金的三大动机 / 324
  - ◎最佳现金持有额度的确定 / 325
  - ◎搞活现金的法门 / 329
  - ◎现金风险的预控 / 333
- ▣ **到账的才是钱** / 335
  - ◎应收账款管理不善的弊端 / 335
  - ◎应收账款的日常管理 / 338
  - ◎企业应收账款风险的防范 / 341
  - ◎应收账款的转让 / 358
- ▣ **管理库存即是管理手边的资金** / 359
  - ◎存货的性质 / 359
  - ◎库存管理误区 / 361
  - ◎用订单控制库存 / 362
  - ◎有效逼近零库存 / 364
- ▣ **流动负债的优化之道** / 367
  - ◎商业信用管理 / 367
  - ◎短期银行借款管理 / 370