

| 给新手的财务常识课 |

零 | 起 | 步 | 读 | 懂

财务管理学

Caiwu
Guanlixue

—— 财务入门课 ——

从入门到精通

李瑾 编著

大到管理、创业、投资，小到家庭日常收支，
不懂财务就无法掌控全局。

别让财务成为你职业发展的短板！

中国华侨出版社

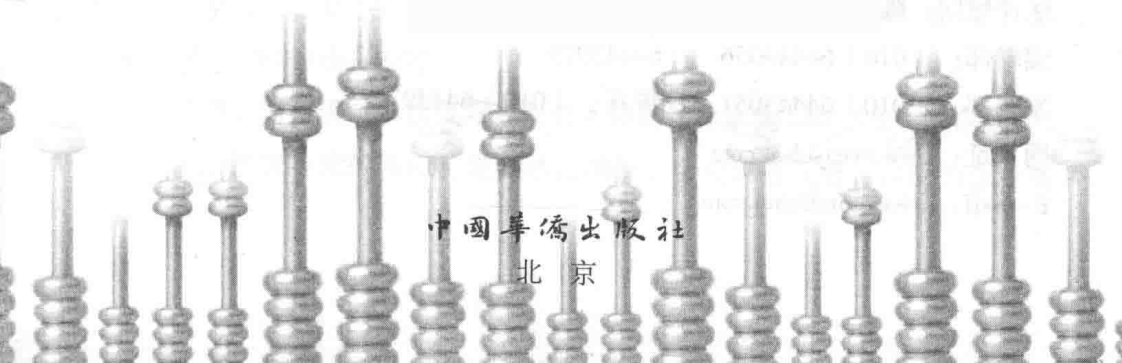
零 | 起 | 步 | 读 | 懂

财务管理学

Caiwu
Guanlixue

李瑾 编著

中国华侨出版社
北京



图书在版编目 (CIP) 数据

零起步读懂财务管理学 / 李瑾编著. —北京: 中国华侨出版社,
2017.4

ISBN 978-7-5113-6776-1

I . ①零… II . ①李… III . ①财务管理—基本知识
IV . ① F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 082346 号

零起步读懂财务管理学

编 著 / 李 瑾

责任编辑 / 柯 葭

责任校对 / 吕栋梁

经 销 / 新华书店

开 本 / 670 毫米 × 960 毫米 1/16 印张 / 20 字数 / 346 千字

印 刷 / 三河市华润印刷有限公司

版 次 / 2018 年 1 月第 1 版 2018 年 1 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978-7-5113-6776-1

定 价 / 43.00 元

中国华侨出版社 北京市朝阳区静安里 26 号通成达大厦 3 层 邮编: 100028

法律顾问: 陈鹰律师事务所

编辑部: (010) 64443056 64443979

发行部: (010) 64443051 传真: (010) 64439708

网 址: www.oveaschin.com

E-mail: oveaschin@sina.com

前言

幸福生活离不开财务管理学

商场如战场。无论是投资者还是管理者，要想在稍纵即逝的商机中做出正确的决策，并攫取更大的财富，就必须随时掌握企业的经营状况和财政状况。这就需要投资者和管理者了解系统的财务管理学方面的知识，不仅要看懂企业的财务报表，懂得如何分析财务报表，还要懂得如何进行会计核算和财务分析。其实，企业的资金筹集、投入、使用和分配的整个过程都与财务管理息息相关，企业的预算、生产、库存、销售和核算等各个环节都离不开财务的调控，并且体现在财务实务之中。另外，企业对经济业务进行的分析、审核等行为必须以会计信息和相关数据作为依据。所以，财务管理是企业管理的重要组成部分，就像是血液一样渗入企业各个环节、各个经济业务之中。

简单来说，财务管理就是企业组织财务活动和处理财务关系的一项经济管理活动。如何实现生产经营和财务状况的相互协调，是企业经营管理的关键；如何通过合理的现金管理、资产管理、成本管理以及税务统筹等手段，来促使企业生产经营顺利持续地进行，并创造更大的经济效益，是企业财务管理的核心内容。

当然，财务管理不仅仅需要财务人员熟练地掌握会计实务方面的知识，更要了解税务方面的常识，做到依法纳税、合理税务统筹，以便为企业赢

得更多经济效益。

自从西方的财务管理理论引入中国以来，我们的企业便开始重视对现金管理理念的探索。在市场经济发展日益迅猛的前提下，企业不仅需要掌握先进的财务管理理论，更应该将科学的管理理论和方法应用于生产经营实际之中。可是，在现实生活中，很多非财务人员都认为财务管理是一门晦涩难懂的学科，不容易搞懂。实际上并不是如此，财务管理并不是枯燥的数字及分析，而是具有一定的规律并且是对企业经营状况实实在在反映。只要我们静下心来，便可以掌握它们所需要的技巧。

《零起步读懂财务管理学》将复杂的财务知识简单化，并通过大量典型的财务故事与案例来进行说明，力求让读者一看就懂。本书向读者阐述了一系列财务问题，比如怎样才能读懂财务报表；怎样才能降低成本；怎样才能规避投资风险；负债率是不是越高越好；为什么销售收入提高了，利润反而降低了；在企业资金短缺的情况下，怎样才能更好地融资等诸如此类的问题。

这些问题都是在实际工作中经常遇到的，本书进行了详细的阐述，并且给出了切实可行的解决方案。相信读者阅读之后，对了解相关财务知识和实务操作必有一定的帮助。管理者读了本书，可以发现企业经营中存在的漏洞，调整经营策略；财务人员读了本书，可以预测财务风险，更好地为企业服务；投资者和股民读了本书，可以判断企业的盈利能力，预测企业面临的风险，获取更丰厚的利润。

另外，财务管理是一门系统学科，读者仅凭掌握的一些理论知识并不能解决相关的财务问题。只有将其运用在实务操作中，在实际工作中不断思考和揣摩，才能更好地借助这些知识在商场中博弈。

目 录
Contents

—— 第一篇 ——

新手入门，读懂财务管理的常识

第一章 从零开始学习，轻轻松松读懂财务知识

- ◎ 摸清根本，了解财务管理的四个假设 / 003
- ◎ 读懂财务语言，与企业直接“对话” / 007
- ◎ 区分财务和会计，其实真的很容易 / 012
- ◎ 工资并不等于人工成本 / 015
- ◎ 弄清借贷记账法，明确把握企业价值的变动 / 018

第二章 会计就是与钱打交道，明确会计的职责和义务

- ◎ 会计本身就是与钱打交道的人 / 022
- ◎ 做账——会计人员的必修课 / 024
- ◎ 结账——会计核算的前提条件 / 025
- ◎ 会计应该核算些什么——会计六要素 / 027
- ◎ 会计恒等式——财务管理必须遵守的铁律 / 031

第三章 懂得财务分析的方法，解读数字背后的秘密

- ◎ 财务分析，最应该知道几个比率 / 034
- ◎ 应该知道的几种财务分析方法 / 038

- ◎ 杜邦分析法：评价企业业绩的最佳办法 / 042
- ◎ 赚钱的企业就一定不缺钱吗？——企业偿债能力分析 / 046
- ◎ 你的企业是否健康成长——企业运营能力分析 / 052
- ◎ 分析企业的发展能力，挖掘其发展潜能 / 057

—— 第二篇 ——

解读财务报表，了解数字背后的“玄机”

第一章 看懂财务报表，解读企业背后的经营状况

- ◎ 看懂财务报表，必须弄清两个问题 / 063
- ◎ 从资产负债表，看清企业的健康状况 / 067
- ◎ 读懂利润表数据，分析企业真实经营能力 / 072
- ◎ 流水不腐，现金流量表就是企业的体检报告 / 078
- ◎ 那是谁的钱，不要忘了所有者权益变动表 / 084
- ◎ 披露财务报表附注，看懂企业盈亏的秘密 / 087

第二章 资产就是企业的家当，把企业构架建立起来

- ◎ 正确区分开流动资产和非流动资产 / 093
- ◎ 不要小看存货的力量，这也是一种资产 / 100
- ◎ 应收账款，只有收回来的才是钱 / 103
- ◎ 时间价值很重要，及时收回别人欠你的钱 / 107
- ◎ 付账时，请别忘了去掉你的预付账款 / 110
- ◎ 不要忽视机器设备厂房等固定资产 / 112

第三章 用别人的钱为自己赚钱，负债也是另一种资产

- ◎ 认清企业负债各个项目，规避投资风险 / 117
- ◎ 认清虚假负债项目，识别资产负债表中的虚假信息 / 122
- ◎ 别人的钱不好花，学会防范企业的筹资风险 / 124
- ◎ 掌握融资技巧，是企业吸引投资的关键 / 128
- ◎ 负债率高，到底是好事还是坏事 / 130
- ◎ 企业融资，用最小的代价获取最大的利益 / 131

第四章 不清楚利润从哪里来，你永远赚不到钱

- ◎ 营业收入，为企业注入“新鲜血液” / 135
- ◎ 弄清利润是怎样计算出来的 / 139
- ◎ 费用与成本是一回事吗 / 143
- ◎ 管理费用吞了企业多少利润 / 145
- ◎ 毛利和净利的差距究竟有多大 / 147

第五章 谁动了我的奶酪，所有者权益的变动

- ◎ 作为投资者，你应该懂得股东权益 / 150
- ◎ 你手中的股票，就是获取权益的凭证 / 152
- ◎ 资本，就是老板手中的大蛋糕 / 154
- ◎ 盈余公积——投资者最需要了解的项目 / 157
- ◎ 赚钱之前，你是否考虑到了投资风险 / 159
- ◎ 股利分配，须讲究一定的原则 / 162

第六章 钱是不是越多越好，现金流就是企业的“血液循环”

- ◎ 企业账面上的钱越多越好吗 / 165

- ◎ 搞懂现金管理，让现金“活”起来 / 169
- ◎ 练就一身催账的本领，尽快收回应收账款 / 171

—— 第三篇 ——

掌握会计规则，面对财务操作游刃有余

第一章 做好财务预算，但不要想着一劳永逸

- ◎ 通过全面预算，分析一个企业的发展潜力 / 177
- ◎ 熟悉财务预算体系，实行精准化管理 / 179
- ◎ 财务计划和财务预算是一回事吗 / 184
- ◎ 掌握好这几个步骤，就可以更好地做好预算 / 185
- ◎ 选择适合自己的预算方法 / 187

第二章 准确记账，让财务管理有据可依

- ◎ 会计凭证，就是会计语言的载体 / 189
- ◎ 了解会计账簿的分类和设置原则 / 193
- ◎ 账簿登记必须遵循的注意事项和原则 / 196
- ◎ 知晓如何填制会计记账凭证 / 198
- ◎ 会计做账的几个误区 / 201
- ◎ 明确责任，做好会计凭证的传递、更换和保管 / 205

第三章 正确而清晰地核算，保证财务数据的准确性

- ◎ 会计核算包括哪些内容 / 208

- ◎ 会计核算须遵循的几大原则 / 209
- ◎ 会计核算，方法很重要 / 212
- ◎ 核算企业固定资产，保障企业的“家当” / 215
- ◎ 无形资产核算，更注重其准确性 / 218
- ◎ 废品损失及停工损失也应该仔细核算 / 221

第四章 严密查账、调账，确保账目信息不失真

- ◎ 轻松查账，几大步骤就搞定 / 223
- ◎ 懂得如何查账，找出账簿背后的问题 / 226
- ◎ 确保会计信息真实，得从对账做起 / 231
- ◎ 及时调账，让信息满足企业未来发展需要 / 233
- ◎ 调整错账，切勿将错就错 / 236

第五章 加强成本管理，保障企业可持续发展

- ◎ 了解企业的成本结构，挖掘企业内部“矿藏” / 238
- ◎ 加强成本管理，要了解企业费用的构成 / 242
- ◎ 成本管理并不意味着一味降低成本 / 245
- ◎ 优化成本，使企业利益最大化 / 248
- ◎ 成本管理常见的几个误区 / 250

第六章 明明白白不上当，谨防企业舞弊和做假账

- ◎ 业绩为王——企业为什么会做假账 / 254
- ◎ 虚假报表的几种常见形式 / 256
- ◎ 去伪存真，识别虚假财务报表信息 / 260
- ◎ 防止财务舞弊，明明白白不上当 / 263
- ◎ 了解财务舞弊惯用手段，有效防止资产侵占 / 265

—— 第四篇 ——

了解税务缴纳常识，为财务管理增添光彩

第一章 合理纳税，认清企业的责任和义务

- ◎ 透彻了解税收及其基本特征 / 271
- ◎ 认清企业纳税人的权利和义务 / 275
- ◎ 会计应懂得如何申报纳税 / 278
- ◎ 合理避税原来就那么几招 / 280
- ◎ 合理避税，切忌偷、骗、抗、欠税 / 282
- ◎ 纳税筹划应避开的几大“雷区” / 287

第二章 做好税务的核算和筹划，促进企业良好运行

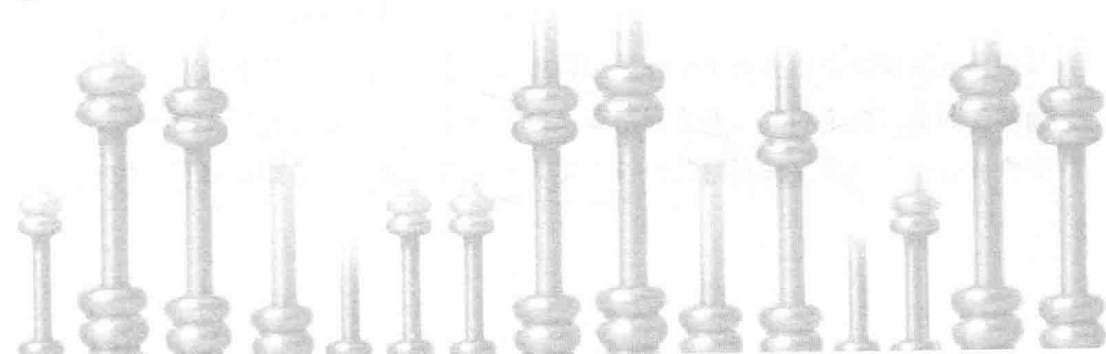
- ◎ 增值税是核心税种，对企业尤为重要 / 291
- ◎ 知晓增值税的节税秘诀 / 294
- ◎ 了解消费税率及计算方法，才能更好地缴纳 / 298
- ◎ 掌握消费税的节税秘诀 / 300
- ◎ 营业税的核算——会计工作的重中之重 / 302
- ◎ 掌握营业税的节税技巧，减轻企业的税负 / 304
- ◎ 企业所得税——赚钱越多，交得越多 / 306
- ◎ 确定企业所得税率，合理节税避税 / 307

第一篇

Diviſion

新手入门，读懂财务管理的常识

读懂财务管理其实并不难，新手不要被那些烦琐的数字所迷惑，只要了解一些会计语言、会计核算的方式以及懂得财务分析的基本方法，便可以轻轻松松入门。



第一章

从零开始学习，轻轻松松读懂财务知识

不管财务管理学有多复杂，财务会计报告写得有多厚，
凭证账簿有多少，只要你从基础开始学起，
便可以轻轻松松地读懂财务知识。

◎ 摸清根本，了解财务管理的四个假设

万事万物都应该有一个假设前提，离开了这个假设前提，事物就会变成另外一番样子。比如，在经济学中我们需要对人进行假设，它就是我们研究理论的逻辑基础。

财务管理也是如此，我们想要研究财务活动就应该明确几个前提条件，比如：财务研究的对象是什么；对象主体具有哪些特征；研究对象应该怎样从时间上进行区分；研究应该遵循的标准是什么。现代会计体系就是建立在上面四个问题之上的。我们通常将这些问题称为会计行业的四大假设：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

什么是会计主体呢？

会计主体可以是一个企业，也可以是若干个企业组成的集团；可以是一个法人实体，也可以是不具备法人资格的实体。具体来说，会计主体就是会计核算服务的对象，是会计人员进行会计核算时采取的立场及对空间

活动范围的界定。

按照现行的会计学规定，会计主体可以分为以下几个方面。

- (1)能认识和改造会计客体的“会计人”。
- (2)单独进行核算的经济实体，也就是我们所说的企业。
- (3)会计工作所服务的对象单位。
- (4)具有独立资金和经营业务，单独进行核算的单位。

明确会计主体首先应该明确核算对象的问题。这是因为会计的各项要素，比如资产、负债、收入和费用等都是具有共同特性的经济实体。也就是说，会计主体是相互联系的，会计的核算工作应该站在特定会计主体立场上进行。如果不能明确会计主体，资产和负债就无法界定，收入和费用也就无从谈起了。

比如说，每个企业都是一个法人实体，都有固定的资本。企业可以独立地运用这些资本进行生产经营活动，并且进行会计核算和编报会计报表。那么，会计核算时不应该将老板的家庭财产和财务支出算入其中。

需要特别注意的是，会计主体和法律主体有很大区别，两者并不是同一个概念。虽然在日常生活中，我们经常会遇到会计主体和法律主体是同一个的情况，但这里所说的法律主体就是经济上的法人。

一般来说，法律主体必然是一个会计主体，因为一个企业作为一个法律主体，应该建立财务会计系统，并且独立承担法律义务。但是，会计主体并不一定都是法律主体。比如说，一个企业集团拥有若干个子分公司，母、子分公司虽然是不同的法律主体，但是母公司对子公司拥有控制权，为了全面反映集团公司的财务状况和经营状况，就应该将其作为会计主体，并编制财务报表。在这种情况下，企业集团并不是法律主体，但是它却是一个会计主体。独立核算的销售部门和生产车间是会计主体，但并不是法律主体。还有一种情况，独资与合伙企业在法律上都不具备法人资格，但是他们都是经济实体，在会计处理活动中要把企业的财务活动与所有者个人的财务活动区分开，所以他们也是会计主体。

另外，由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等机构不属于法律

主体，而属于会计主体，必须对每项基金进行核算、编制财务报告。

2. 持续经营

在实际经济活动中，很多企业因为种种原因破产或是停止经营，但是很多企业还是可以持续地经营下去的。所以，我们假定一个主体可以正常地持续地经营下去，而这个假设就是“持续经营假设”。

所以说，持续经营就是指企业的生产经营活动可以按照当前的规模和状态继续经营下去，在可以预见的将来不会面临破产清算，不会停业，也不会大规模地削减业务。

那么，持续经营对于会计账务处理有什么影响呢？

比如某企业建造了一座厂房，计划投入 500 万元资金，预计使用 20 年。在正常的经营条件下，成本不变，并且按照平均每年提取 50 万元的折旧费计入产品成本，直至折旧期满。如果企业在预见的未来难以继续经营下去，那么这项资产就会被变卖或被废弃。这时，这 500 万元的成本就没有任何意义了。

也就是说，历史成本计价是企业正常情况下，所运用的各种经济资源和按照原来的偿还条件偿付其所负担的各种债务。如果企业无法持续地经营下去，那么就不能继续采用历史成本计价，只能采用可变现净值法进行计价。

所以，企业破产了，持续经营的假设就不成立了，日常的财务核算也就不再适用了。在实际经济活动中，我们应该定期对企业持续经营这一前提进行分析和判断。如果发现企业不符合持续经营的假设，就应该改变会计核算的方法。

3. 会计分期

会计分期又叫作会计期间，是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。

为什么我们要进行会计分期呢？

无论是作为企业的投资者还是债权人，都需要及时了解企业的相关信息，分析企业到底是盈利还是亏损。所以，将企业持续的生产经营活动划

分一个期间，进行财务确认、计量和报告就具有非常重要的意义。

其实，我们进行会计分期的目的，就是根据这些数据来结算账目和编制会计报表，从而帮助我们及时了解企业的财务状况、经营成果以及现金流量信息。

会计分期将持续经营分成了一个一个小期间，并且当期与其他期间存在很大的差别，从而导致权责发生制和收付实现制也产生了很大的区别，进而导致了很不同的会计方法，如应收、应付、递延、预提和待摊等。

一般来讲，会计期间是一年的时间，而一年确定的会计期间称为会计年度。按照会计年度编制的财务报表就叫作年报。在我国，会计年度就是从每年公历的1月1日至12月31日止。

最后值得注意的是，在会计分期假设下，企业应该划分为会计期间、分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常可以分为年度和中期、季度和月份。

4. 货币计量

怎样计算一家企业拥有多少资产呢？

比如一栋厂房、100台机器设备、仓库中的200吨的存货以及账户中的现金等等。虽然我们可以直接罗列出这些资产，但是这些资产都有各自的计量单位，如重量、长度、容积、台、件等等，它们只是从另一个侧面反映了企业的生产经营情况，而无法对其进行汇总和比较，更得不到综合反映的资产量。所以我们应该运用统一的货币来计量资产。

货币计量就是采用货币作为计量单位，反映和记录企业的生产经营活动。在市场经济条件下，货币是统一的等价物，所以我们通常都会运用货币这个统一尺度来进行会计核算。在我国，人民币就是记账本位币，是对货币计量这一会计前提的具体化。因为一些企业会涉及外币业务，所以除了人民币，企业也可以选择另外一种货币作为记账本位币。

当然，影响企业财务状况和经营成果的因素有很多，并不都是可以使用货币来计量。比如企业的经营战略、信誉度以及竞争力，企业的技术开发能力，企业的地理位置等等。因为货币量度无法计量这些因素的局限性，