

新编会计实务系列

新编
第二版

经理人财务读本

经理人须掌握的全部财务管理要点

(修订版)

陈红明/编著

**BUSINESS
ACCOUNTING**

根据财政部最新
《企业会计制度》
《企业会计准则》
编定



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE



中国财政经济出版社出版

经理人财务读本

(修订版)

陈红明 / 编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

经理人财务读本/陈红明编著 - 北京: 企业管理出版社
1999. 12

ISBN 7 - 80147 - 335 - 3

I. 经… II. 陈… III. 企业管理: 财务管理 - 基本知识
IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 72271 号

书 名: 经理人财务读本

作 者: 陈红明

责任编辑: 朱志琼 技术编辑: 华 瑞

标准书号: ISBN 7 - 80147 - 335 - 3/F·333

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.cec-ceda.org.cn/cbs>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

排 版: 北京安特普瑞工作室

印 刷: 北京地质印刷厂

经 销: 新华书店

规 格: 850 毫米×1168 毫米 32 开本 14.75 印张 250 千字

版 次: 2002 年 10 月第 2 版 2002 年 10 月第 1 次印刷

定 价: 26.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

修订版 前言

《经理人财务读本》自2000年3月出版以来，一直深受读者好评，销量一直持平稳走势。但随着近两年国内一系列会计新法规的相继出台及全球经济一体化进程不断加快，我国企业财务会计许多方面发生了较大变化。为了适应新情况，我们对第一版《经理人财务读本》进行了修订。

在修订过程中，我们力求在阐述会计基本原理的前提下，着重介绍企业会计报表的阅读与分析、怎样加强企业财务内部控制，最后与经理人探讨最新财务热点问题，以满足现代经理人加强企业财务管理的需要。

本次修订的主要内容是：

1. 各章章名下面增加了一段提纲挈领性的引言，使读者能开篇即知本章要义。

2. 原书第一章增加了“实质重于形式”这项会计基本原则，并对另外十二项原则作出了补充性的解释。

3. 原书第二、三、四、五、七、八、九、十、十一章内容基本保留，只作标题和个别字句的修改。

4. 增加了会计电算化、风险投资、企业财务内部控制制度、WTO贸易原则等内容。

5. 对与纳税相关的内容进行了补充和全面修订，将原第十一、十二章扩充为第十二、十三、十四章。

本书基本内容简介如下：

“会计基础篇”启发经理人认识企业会计基本原理，理

解企业会计信息的生成机制与循环过程，掌握企业会计信息的分析运用和防范会计舞弊。

“理财技巧篇”引导经理人形成科学的资金营运观念，掌握基本的财务管理技法，理顺复杂的企业资金循环。

“纳税管理篇”帮助经理人了解我国税法的基本体系与我国税收的管理体制，了解企业应缴纳的各种税费，掌握一些实用的企业避税方法和技巧。

“最新热点篇”向经理人介绍风险投资的基本运作方式和发展前景，企业内部控制制度设计，以及与经理人财务管理相关的 WTO 贸易原则、运行机制和争端解决机制等。

本书修订版有以下三个特点：

(1) 综合性强。本书总结了会计、财务管理和税务等三方面的理论和实践，讨论了风险投资、内部控制和 WTO 等热点问题。

(2) 浅显易懂。本书的读者对象是企业经理人和广大对企业财务管理有浓厚兴趣的人士，因此本书摆脱了艰深复杂的理论，而运用通俗的语言和活泼的形式。

(3) 实用性强。本书重点解决经理人在企业管理过程中可能遇到的一些常见问题和棘手问题，如会计报表的阅读与分析，会计舞弊的甄别与防范，企业投资与筹资的战略决策，企业避税方法与技巧等，以期能对经理人带来一些启发。

由于编者水平有限，修订后的《经理人财务读本》仍难免存在缺点和错误，恳请广大读者批评指正。

编者

第一版 前言

新世纪是一个数字信息时代，财务管理对于企业的重要性是每一个经理人都能深刻体会到的；它是对企业经营状况和经营成果的评价，是监督企业经营管理各个环节的有效工具，是企业进行预测、决策、实施战略管理的基础和依据。总之，财务管理贯穿于企业经营的各个方面、各个阶段。经理人不必要成为会计人员，但必须了解会计；经理人不必要从事财务工作，但必须成为财务管理的核心人物。

《经理人财务读本》正是要教会经理人如何了解财务、掌握财务、运用财务。本书分三个部分向读者揭示企业理财经营的机理。“会计基础篇”侧重启发经理人学会如何有效地理解会计信息，如何利用会计信息更好地管理企业。“理财技巧篇”侧重引导经理人树立正确的财务目标，培养科学的资金营运观念，形成规避风险的意识，掌握财务管理的基本技法，理顺企业资金循环。“纳税管理篇”侧重帮助经理人了解企业纳税的基本知识与方法，正确认识企业合法避税的行为，规划纳税增加财力。

本书有以下三个特点：（1）综合性较强。本书总结了会计、财务管理、税务三方面的理论与实践，能够帮助读者较为全面地了解企业财务运作的全过程。（2）浅显易懂。本书的对象是针对企业家、经理人以及广大对财务管理有浓厚兴趣的读者，所以特别摆脱了复杂的理论与繁琐的步骤，而运用通俗的语言加以表述讲解。（3）实用性较强。本书把重点

放在理财的实用技巧方面；一方面用通俗的语言使读者理解财务运作的道理，掌握财务管理的基本方法；另一方面针对企业面临的一些实际问题，如会计报表的阅读和使用，会计错弊的甄别与防范，企业投资与筹资战略，理财风险管理，企业避税方法等方面重施笔墨，以期给企业管理者带来一些启发。

由于作者水平有限，书中难免存在错误与疏漏，恳请各位专家与读者批评、指正。在本书即将付梓之际，作者对本书所参考文献的著者表示深切的谢意，对企业管理出版社的编辑同志所给予的热心指导表示深切的谢意。

作者

目 录

会计基础篇

第一章 经理人应掌握的会计基础知识 (3)

作为企业管理的核心——经理人，您一定明白会计在企业经营管理过程中的重要作用。但是，您是否真正了解什么是现代会计？会计有哪些基本职能？会计的基本前提与基本原则都有哪些？为什么要有这么多的前提与原则？会计要素与会计等式是怎么一回事？……本章将告诉经理人应当具备哪些会计基础知识。

第一节 会计的现代含义与基本职能 (4)

一、会计的现代含义 (4)

二、会计的基本职能 (4)

第二节 会计基本前提与会计基本原则 (7)

一、会计基本前提 (7)

二、会计基本原则 (10)

第三节 会计要素与会计等式 (18)

一、会计要素 (18)

二、会计等式 (23)

第二章 会计账证与账务处理程序 (27)

经理人一定清楚会计信息对于企业管理工作的重要
重要性，然而，您是否也同样清楚这些会计信息生
成的过程呢？本章将告诉您：什么是会计信息的分
类方法？什么是会计信息的基本载体？什么是会计
信息的处理方法？什么是会计信息的源头？什么是
会计信息的蓄水池？什么是会计信息的流动渠道？
.....

第一节 会计科目、会计账户与借贷记账法 (28)

- 一、会计科目 (28)
- 二、借贷记账法 (36)
- 三、会计账户 (37)
- 四、实例分析 (41)

第二节 会计凭证、会计账簿与账务处理程序 (46)

- 一、会计凭证 (46)
- 二、会计账簿 (53)
- 三、账务处理程序 (56)

第三章 会计报表阅读..... (60)

会计报表是财务会计全部活动的最终成果，包
含了大量的有用信息。这些会计报表是您了解整个
企业运作的最重要的工具。事实上，会计报表也并
非如很多人想象的那么复杂难懂。希望通过本章的
学习，您能够看懂并且理解资产负债表、利润表和
现金流量表直接、间接传递出的所有会计信息。

第一节 会计报表概述 (61)

一、会计报表的概念	(61)
二、会计报表的使用者	(62)
三、会计报表的分类	(63)
第二节 资产负债表及其阅读	(66)
一、资产负债表的定义	(66)
二、资产负债表的格式	(67)
三、资产负债表的阅读	(70)
四、实例分析	(77)
第三节 利润表及其阅读	(83)
一、利润表的定义	(83)
二、利润表的格式	(84)
三、利润表的阅读	(85)
四、利润分配表	(87)
五、实例分析	(90)
第四节 现金流量表及其阅读	(94)
一、现金流量表的定义	(94)
二、现金流量表的格式	(98)
三、现金流量表的阅读	(100)
第四章 企业财务分析	(111)
作为经理人，必须时刻注意企业财务状况，防患于未然，这就需使用财务报表分析这一有效工具。科学的财务分析不仅能够发现问题，同时还能够找到解决问题的方法。财务分析还是评价企业过去的业务表现，预测未来财务工作重点的基础。所以，您一定要学会使用这个听诊器。	
第一节 财务分析概述	(112)

一、财务分析的含义·····	(112)
二、财务分析的意义·····	(112)
三、财务分析的使用者·····	(113)
四、财务分析的方法·····	(114)
第二节 企业偿债能力分析·····	(122)
一、短期偿债能力分析·····	(123)
二、长期偿债能力分析·····	(125)
第三节 企业营运能力分析·····	(129)
一、企业营运能力分析的内容·····	(129)
二、企业人力资源营运能力分析·····	(130)
三、企业生产资料营运能力分析·····	(130)
第四节 企业盈利能力分析·····	(139)
一、销售利润率分析·····	(139)
二、成本利润率分析·····	(141)
三、总资产利润率分析·····	(143)
四、自有资金利润率分析·····	(143)
五、资本保值增值率分析·····	(143)
第五节 企业现金流量分析·····	(144)
一、现金流量表分析的意义·····	(145)
二、现金流量表分析的内容·····	(146)
三、现金流量表的现金收支分析·····	(146)
四、现金流量表的比率分析·····	(151)
第五章 会计舞弊与查证 ·····	(155)

会计舞弊犹如癌症，从内部逐步瓦解企业，很多成功的企业最后毁于会计舞弊，令人痛心疾首；而且，几乎所有的其他舞弊行为事后都必须依靠会

计舞弊来进行掩盖，所以经理人对会计舞弊必须高度警惕，把好企业最重要的控制关。本章向您介绍常见的会计舞弊类型及其相应的对策。

第一节 会计舞弊的含义和种类…………… (156)

一、会计舞弊的含义…………… (156)

二、会计舞弊的种类…………… (157)

第二节 会计舞弊的甄别与防范…………… (160)

一、甄别会计舞弊的思路…………… (160)

二、会计舞弊的查证方法…………… (163)

三、会计舞弊的防范…………… (167)

第六章 会计电算化…………… (171)

每个经理人对于 12 月 31 日都有切身的体会：这一天会计人员都要加班赶报表，经理人必然对会计人员比平时多一分关注；大多数人对会计都有这样一种思维定势：会计就是整天和枯燥的数字打交道；而会计信息的使用者经常有这样的感叹：会计信息永远都是昨天的。所有这些问题，都将随着会计电算化的实施迎刃而解。会计电算化解放了会计人员，提高了信息质量，并使得会计真正成为一种管理活动。

第一节 会计电算化概述…………… (172)

一、会计电算化的含义…………… (172)

二、会计电算化系统的特点…………… (173)

第二节 计算机会计信息系统与手工数据处理的异同…………… (176)

一、计算机会计信息系统与手工数据处理的相同

点·····	(177)
二、手工会计数据处理的特点·····	(178)
三、计算机会计信息系统数据处理的特点·····	(179)
第三节 计算机会计信息系统的组成·····	(185)
一、计算机会计信息系统的组成·····	(185)
二、计算机会计信息系统中各子系统的功能·····	(186)

理财技巧篇

第七章 财务管理基础 ····· (193)

万丈高楼平地起，基础最重要。财务管理内容极其繁杂，新的实务不断涌现，然而，万变不离其宗，本章就是阐释一个经理人应该掌握的财务管理基础知识，为您深刻领会后面的理财技巧打造一个平台。即使您觉得所有这些内容您已经了然于胸，我们还是建议您再仔细体会一遍，正所谓“温故而知新”，相信您会有新的感受。

第一节 CFO ·····	(194)
一、CFO 的含义 ·····	(194)
二、CFO 的主要职责 ·····	(196)
第二节 企业财务管理概述·····	(197)
一、财务与财务管理的概念·····	(197)
二、财务管理环境·····	(200)
三、科学的理财观念·····	(203)
第三节 企业理财的终极目标·····	(205)
一、为什么企业理财的终极目标不是利润	

最大化·····	(205)
二、为什么企业理财的终极目标是企业价值最大化·····	(206)
第八章 理财两大支柱—时间价值与风险报酬	
·····	(208)

今天的一元钱不等于明天的一元钱，这是时间价值在起作用。货币在不同的时点上有不同的价值，财务管理的目的就是将企业资源在各个时点上合理配置，以创造最大的价值。风险和收益是一对孪生兄弟，高风险要求高收益，这条原则贯穿于全部的财务决策。强烈建议您熟读这一章。

第一节 重视资金时间价值·····	(209)
一、牢记资金的时间价值·····	(209)
二、实务中如何运用资金时间价值·····	(210)
第二节 风险报酬·····	(216)
一、什么是理财风险·····	(216)
二、如何分析和防范理财风险·····	(218)
三、什么是风险报酬·····	(223)
四、评价风险的指标·····	(224)
五、风险和报酬的关系·····	(226)
第九章 筹资与投资的方法与策略 ·····	(229)

筹资与投资是企业理财的两个重要活动，企业融资活动的目标是取得尽可能便宜的资本来源；投资活动的目标是把所取得的资源投到最能创造价值的领域。本章告诉您：什么是科学的筹资、投资观

念? 怎样对筹资、投资方案进行分析? 怎样有效地做出投资、筹资决策?

第一节 来自哈佛商学院的思考: FRICT 筹资

分析法..... (230)

一、HBS 的思考: FRICT 筹资分析法 (230)

二、怎样在众多的筹资渠道和筹资方式中择优
..... (232)

三、筹资方式利弊分析技巧..... (233)

第二节 确定筹措资金的最佳方法..... (236)

一、筹资决策分析..... (236)

二、企业资金需要量预测技巧..... (237)

三、设计资金需求预测计划的两种方法..... (237)

四、权益资金筹措的必要条件和程序..... (240)

五、债务资金筹措的必要条件和程序..... (243)

第三节 怎样才能做好投资决策..... (247)

一、“八佰伴”的投资教训 (247)

二、怎样确定投资方向..... (249)

三、怎样控制投资规模..... (250)

四、怎样把握投资结构..... (251)

第四节 证券投资与投资组合..... (252)

一、怎样做好证券投资决策..... (252)

二、什么是证券投资组合..... (260)

三、证券投资组合的策略与方法..... (263)

第十章 财务魔方: 资金成本和资本结构 (266)

“天下没有免费的午餐”。借银行的钱要付利息, 使用股东的钱要支付股利, 一名具有时尚理财

观念的经理人应当将资金成本观念牢记于心，运用成本管理的策略去思考问题，熟悉各种资金成本的构造，选择综合成本最低的资本来推动企业运转，开源节流，实现企业效益最大化。

第一节 资金成本决策	(267)
一、资金成本的意义和作用	(267)
二、资金成本的应用决策	(268)
第二节 最佳资金结构决策	(277)
一、什么是资金结构	(277)
二、怎样设计最佳资金结构	(277)
第三节 财务管理中的杠杆原理	(279)
一、财务管理中也有杠杆	(279)
二、财务管理中的杠杆原理	(280)
第十一章 营运资金控制策略	(285)

“现金为王”。现金是企业最重要的资产，也是最容易出问题的资产，现金的控制历来是企业重中之重。应收账款是信用时代的产物，“三角债”几乎困扰所有的经理人，如何评价客户的信用举足轻重。存货是企业最复杂的资产，占有大部分流动资金，本章提出的 ABC 分类控制等营运资金控制方法，将帮助您科学管理存货。

第一节 看好自己的金库：现金内控	(286)
一、现金与现金成本	(286)
二、怎样设计最佳现金持有量	(288)
三、现金日常管理技巧	(293)
第二节 死钱变活钱：应收账款控制	(294)

一、怎样看待应收账款·····	(295)
二、应收账款的成本·····	(295)
三、应收账款管理策略·····	(296)
四、怎样减少和防范死账坏账发生·····	(301)
第三节 用活流动资金：企业存货控制·····	(304)
一、存货管理的相关成本·····	(305)
二、怎样有效地进行存货控制·····	(305)

企业纳税篇

第十二章 企业纳税基本知识····· (313)

西方有一句名言：人生有两件事是不可避免的，一为死亡，二为纳税。由此可见纳税对企业的重要性。税的种类是通过国家税法统一规定的，税的征收也是由国家税收机关依法强制执行的。经理人对企业纳税负责，保证企业依法纳税，否则企业将得不偿失，经济上的处罚和名誉上的损失，会远远大于偷税、抗税所带来的收益。

第一节 税收与税法的基本内容·····	(314)
一、税收与税法的含义和特点·····	(314)
二、税法的构成要素·····	(315)
三、我国现行的税法体系·····	(317)
第二节 税收征管的基本内容·····	(319)
一、我国税收机构的设置·····	(319)
二、各级税收机构的税收征收管理范围·····	(320)
三、我国税收征收管理法的基本内容·····	(321)