

JIANDAN QINGSONG XUE
CAIWU GUANLI

简单轻松

学财务管理

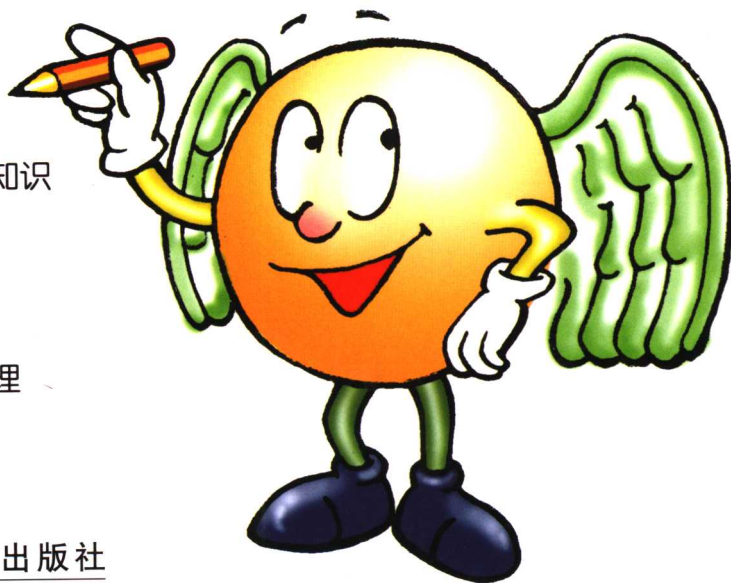
主编 王国生

财务管理的基本知识

财务预测与预算

筹资与投资管理

收益及其分配管理



中国市场出版社
China Market Press

图书在版编目 (CIP) 数据

简单轻松学财务管理 / 王国生 陈迈 赵洪瑶 主编.
—北京: 中国市场出版社, 2007. 1

ISBN 978 - 7 - 5092 - 0162 - 6

I. 简... II. ①王... ②陈... ③赵... III. 财务管理
IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 150648 号

书 名: 简单轻松学财务管理

主 编: 王国生 陈 迈 赵洪瑶

责任编辑: 胡超平

出版发行: 中国市场出版社

地 址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼 (100837)

电 话: 编辑部 (010) 68012468 读者服务部 (010) 68022950

发行部 (010) 68021338 68020340 68053489

68024335 68033577 68033539

经 销: 新华书店

印 刷: 高碑店市鑫宏源印刷厂

规 格: 880 × 1230 毫米 1/32 7.5 印张 170 千字

版 本: 2007 年 1 月第 1 版

印 次: 2007 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5092 - 0162 - 6/F · 88

定 价: 22.00 元

前言

财务管理是现代企业管理的核心，已经成为国际企业界的共识。良好的财务管理水平对于企业经营的健康运行具有举足轻重的作用。由于财务管理的专业性较强，初学者学习财务管理知识并不容易，我们以2007年1月1日起施行的《企业财务通则》以及国家现行的财务法律、法规等规范为依据，精心编写了《简单轻松学财务管理》一书，旨在为读者学习财务管理知识提供一条捷径。本书在内容体系上有如下特点：

简练轻松。为了给读者提供一个轻松、愉快、高效地学习财务管理知识的读本，本书以通俗易懂的语言，阐述财务管理的基本理论、基本方法和基本技能，将具有一定理论深度的财务管理内容非常直观地展现在读者面前，使财务管理理论和方法简单化、通俗化。

版式人性化。本书设身处地为希望获得财务管理知识的人员着想，在版式和内容设计上力图做到要点化、步骤化、图表化、功能化。每一章制作了标准的导读图，每一节总结出了

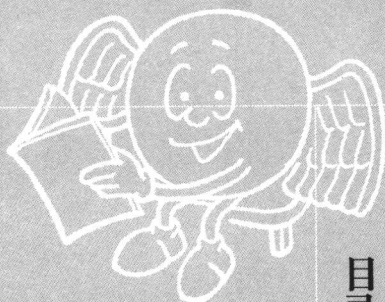
简明扼要的主题词，每章后概括了牢记的要点；书内设置了大量标志醒目的“小知识”、“提醒您”等提示框，设计了不同类型的图案和表格、设问句式，力求给读者学习、阅读、使用本书带来最佳效果。

指导性强，便于操作。本书不但从总体框架上对企业财务管理的全貌进行了描述，而且结合企业经营活动特点，对企业筹资、投资管理、收入、利润及利润分配的管理等财务问题进行了深入浅出的介绍。读者可以依照书中提供的方法轻松学会财务管理工作。

本书由王国生、陈迈、赵洪瑶主编。参加本书编写工作的还有王焕楠、耿仁、齐国敬、杨继良、王荣焕等人。

作者

2006年9月



目录

前 言

第一章 财务管理概论

1.1 财务管理的内容	2
1.1.1 财务管理的含义	2
1.1.2 财务管理的范围与内容	2
1.1.3 财务管理活动体现的财务关系	3
1.1.4 财务管理目标 ——企业价值最大化	4
1.2 财务管理的基本环节	5
1.3 财务管理的环境	6
1.3.1 经济因素	6
1.3.2 市场环境	6
1.3.3 法律因素	7

第二章 财务管理从何处入手

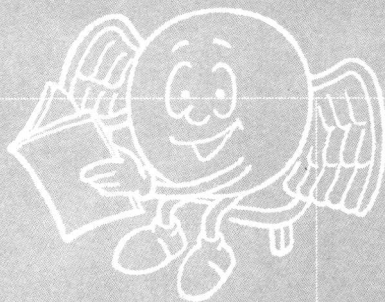
2.1 财务管理为何要阅读与分析 财务报表	10
2.2 资产负债表	10
2.2.1 资产负债表的内容	10



2.2.2 资产负债表的使用	11
2.3 利润表	15
2.3.1 利润表的内容	15
2.3.2 利润表的使用	17
2.4 现金流量表	17
2.4.1 现金流量表的内容	17
2.4.2 现金流量表的使用	21
2.5 财务报表的分析	22
2.5.1 财务报表分析的一般方法	23
2.5.2 偿债能力比率	35
2.5.3 资产周转比率	41
2.5.4 盈利能力比率	42
2.5.5 现金流量比率分析	44
2.5.6 比率分析的作用及局限性	46

第三章 财务管理的基础概念

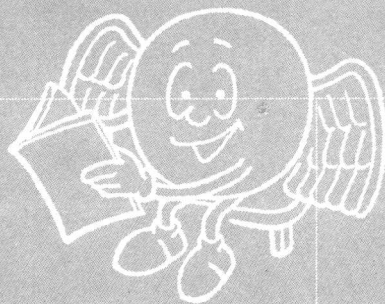
3.1 现金流量	50
3.1.1 财务管理中的现金	50
3.1.2 现金流量的内容	50
3.1.3 现金流量的计算	52



3.2 货币时间价值	56
3.2.1 货币时间价值的概念	56
3.2.2 货币时间价值的计算	56
3.2.3 一次（收）付款的终值和 现值	57
3.2.4 系列（收）付款终值和现值	58
3.2.5 年金终值与年金现值	59
3.3 风险和报酬	62
3.3.1 风险的含义	62
3.3.2 风险的种类	62
3.3.3 风险与收益的关系	63
3.3.4 风险和报酬的衡量	64

第四章 财务预测与预算

4.1 财务预测	70
4.1.1 财务预测的内容	70
4.1.2 销售预测	71
4.1.3 利润预测	71
4.1.4 资金需要量的预测	79
4.2 财务预算	84
4.2.1 全面预算组成	84
4.2.2 财务预算的编制方法	86
4.2.3 现金预算	91

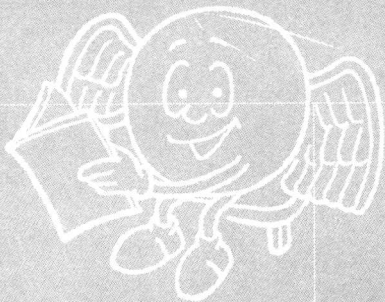


第五章 筹资管理

5.1 筹资管理概述	104
5.1.1 企业筹资的目的	104
5.1.2 企业筹资的渠道	104
5.1.3 企业筹资的方式	105
5.2 筹资应考虑的重要因素	107
5.2.1 营业杠杆	107
5.2.2 财务杠杆	110
5.2.3 资金成本	111
5.2.4 资本结构	116
5.3 投资者权益的管理	118
5.3.1 投资者权益形成的渠道、 出资方式	118
5.3.2 投资者出资程序	119
5.3.3 投资者出资的管理	120
5.3.4 留存收益	121
5.4 负债筹资的管理	122
5.4.1 银行借款	122
5.4.2 商业信用	128
5.4.3 融资租赁	134

第六章 投资管理

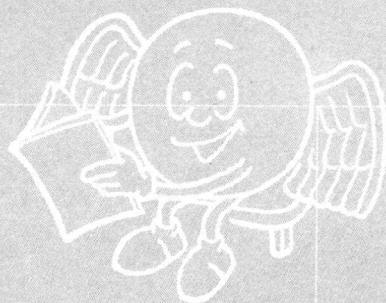
6.1 投资管理概述	138
6.1.1 企业投资的目的	138
6.1.2 投资的分类	139



6.2 固定资产投资的管理	139
6.2.1 固定资产管理概述	139
6.2.2 固定资产投资项目 评价方法	140
6.2.3 固定资产折旧政策的 选择	147
6.2.4 考核固定资产利用 情况的指标	151
6.3 流动资产的管理	154
6.3.1 流动资产的内容	154
6.3.2 现金的管理	155
6.3.3 应收账款管理	162
6.3.4 存货的管理	168
6.4 证券投资的管理	172
6.4.1 证券投资管理概述	172
6.4.2 短期证券投资的管理	173
6.4.3 长期证券投资的管理	176
6.5 无形资产的管理	178

第七章 收益及其分配

7.1 收入的管理	182
7.1.1 收入组成	182
7.1.2 销售预测分析	183
7.1.3 收入的日常管理	187



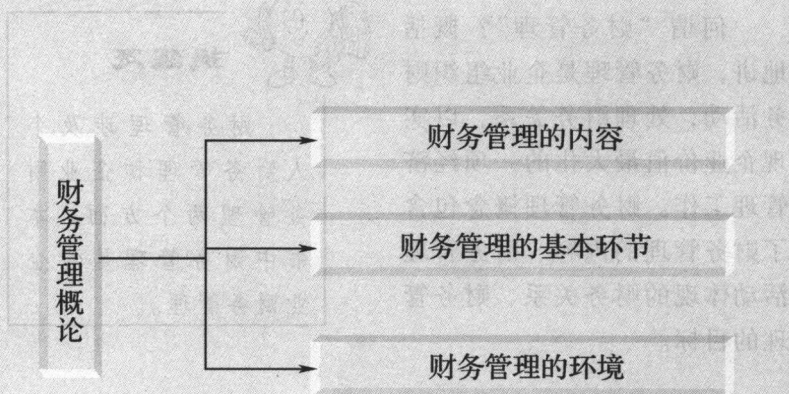
7.2 产品的定价	187
7.2.1 完全成本定价法	188
7.2.2 保本（利）定价法	189
7.3 成本的管理	190
7.3.1 成本的内容及分类	190
7.3.2 成本的预测	194
7.3.3 成本日常管理的重要方法 ——标准成本法	197
7.4 税金 的计算与缴纳	212
7.4.1 税收分类	212
7.4.2 主要税种介绍	213
7.5 利润的管理	219
7.5.1 利润的概念及作用	219
7.5.2 利润的组成	220
7.5.3 利润的预测分析	220
7.6 利润分配的管理	228
7.6.1 净利润分配的一般程序 ...	228
7.6.2 利润分配政策的选择	229



1

第一章

财务管理概论





1.1 财务管理的内容

主题词：财务管理 财务关系

1.1.1 财务管理的含义

何谓“财务管理”？概括地讲，财务管理是企业组织财务活动，处理财务关系，以实现企业价值最大化的一项经济管理工作。财务管理概念包含了财务管理的内容、财务管理活动体现的财务关系、财务管理的目标。



提醒您

财务管理涉及个人财务管理和企业财务管理两个方面。本书中财务管理是指企业财务管理。

1.1.2 财务管理的范围与内容

企业财务管理的范围主要包括筹资、投资、运营和利润分配等，具体内容如表1-1所示。

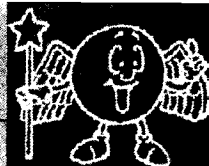


表 1-1

企业财务管理内容

财务管理范围	具体内容
筹资	企业筹集的资金分为权益资金和债务资金，前者包括实收资本、资本公积金、盈余公积金和未分配利润，后者包括流动负债和长期负债。
投资	企业投资包括将资金投入企业内部使用以及对外投放资金两个方面。对内投资是指购置流动资产、固定资产、无形资产等活动，而对外投资是指投资购买其他企业的股票、债券或与其他企业联营等活动。
运营	包括费用的发生与收入的取得。
利润分配	企业取得的利润，要按国家规定进行分配。

1.1.3 财务管理活动体现的财务关系

财务管理活动不仅是资金的增减变动，而且体现着人与人之间的经济联系即财务关系，如图 1-1 所示。

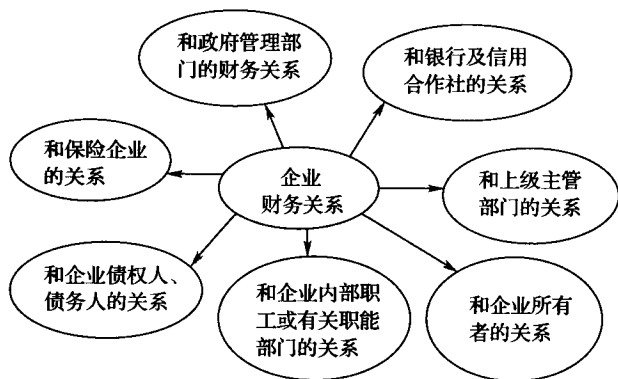


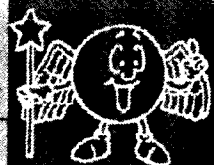
图 1-1

1.1.4 财务管理目标——企业价值最大化

财务管理目标是指财务管理工作的要达到的目的。它是财务管理工作的起始条件和行动指南，也是财务理论和方法体系赖以建立的基础。科学地设置财务管理目标，对优化财务管理行为、实现财务管理的良性循环，具有重要意义。

关于企业的财务管理目标的综合表达，有以下三种主要观点：

- 利润最大化。这种观点认为：利润代表了企业新创造的财富，利润越多则说明企业的财富增加得越多，越接近企业的目标。
- 每股盈余最大化。这种观点认为：应当把企业的利润和股东投入的资本联系起来考察，用每股盈余（或权益资本净利率）来概括企业的财务管理目标。



- 企业价值最大化。这种观点认为：企业价值最大化，也称股东财富最大化是财务管理的目标。

上述三种观点都有其产生的背景及其合理性，本书采纳第三种观点，即以企业价值最大化作为企业财务管理的目标。



1.2 财务管理的基本环节

▶▶▶ 主题词：预测 决策 计划 控制 分析

企业财务管理的基本环节如图 1-2 所示。

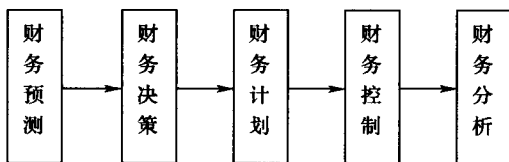


图 1-2

- 财务预测是对未来财务活动的过程、结果及其变化趋势作出的科学测算。
- 财务决策是在若干个与生产经营和财务活动有关的方案中，选择最优方案。
- 财务计划是具体规定在计划期内为完成生产经营任务所应取得的资金收入，发生的资金支出、资金占用和资金耗费，并提出为达到规定的指标水平所应采取的各项措施。

- 财务控制是对各项实际发生或将要发生的资金收入、资金支出、资金占用和资金耗费进行审核、控制，将其限制在计划指标内，防止超支、浪费和损失的发生，以保证财务计划的执行。
- 财务分析是对企业财务活动过程及其结果进行系统分析和评价的一项工作。



1.3 财务管理的环境

▶▶ 主题词：经济因素 市场环境 法律因素

财务管理是一定社会经济环境的产物，它的存在与目标乃至方法、程序，必然要受到环境的影响。环境对财务管理的影响是多方面的，归纳起来主要包括以下方面：

1.3.1 经济因素

影响财务管理的经济因素主要有：经济体制，包括所有制、经济调节机制（计划经济或市场经济）、企业组织形式与制度等；经济发展水平，包括生产方式、生产技术、经济活动的复杂程度、管理要求等；资本市场；通货膨胀情况等。

1.3.2 市场环境

市场环境对企业财务管理的影响主要是指：商品市场供