

恒阳财经丛书



CAIWU JIBENZHISHI

张领山 · 著

洞察现状 科学防弊

非专业经理人员必备的管理读物

企业经理人知识读本系列

财务 基本知识



中华工商联合出版社
CHINA INDUSTRY & COMMERCE ASSOCIATED PRESS

恒阳财经丛书



财务 基本知识

本书集会计、财务管理、内部控制等内容为一体，以财务预、决策为核心，辅之以会计基本知识和内部控制系统等内容，按实际操作程序介绍了非专业经理人员必备的管理知识和实战技巧，为企业经理人员洞察现状、科学决策、防范错弊提供了实战性的指导。

本书打破了传统会计、财务管理和内部管理的知识体系，具有语言简捷通俗、内容精炼实用、基本理论和实战案例有机结合的特点。

企业经理人知识读本系列

上架类别 企业管理·财务知识

ISBN 7-80193-391-5



9 787801 933911 >

ISBN 7-80193-391-5/F·149

定价:28.00元

恒阳财经丛书



CAIWU 张领山 著 JIBENZHISHI

洞察现状 科学防弊

非专业经理人员必备的管理读物

企业经理人知识读本系列

财务 基本知识



中华工商联合出版社
CHINA INDUSTRY&COMMERCE ASSOCIATED PRESS

责任编辑：高晓博

封面设计：翼之扬

图书在版编目 (CIP) 数据

财务基本知识/张领山著. —北京：中华工商联合出版社，2007. 1
(企业经理人知识读本系列)

ISBN 7-80193-391-5

I. 财… II. 张… III. 企业管理：财务管理

IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 106875 号

中华工商联合出版社出版、发行

北京东城区东直门外新中街 11 号

邮编：100027 电话：64153909

网址：www.chgslcbs.cn

北京国防印刷厂印刷

新华书店总经销

787 × 1092 毫米 1/16 印张：14.5 180 千字

2007 年 1 月第 1 版 2007 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 7-80193-391-5/F · 149

定价：28.00 元

企业经理人知识读本丛书

编辑委员会

编 委：（排名不分先后）

张领山	史继坤	葛文荣	张晓冬	黄中文
李玉曼	刘亚娟	黄 瑜	刘华南	高晓博
徐海鸿	刘伟娜			

前 言

随着市场经济体制的进一步深化,企业的经营环境变得日益复杂,企业的理财活动在整个经营管理工作中的地位更加突出,对企业经理人员的财务决策能力提出了更高的要求。

本书以提高经理人员的财务素质为导向,可以使经理人员快速具备以下能力:

1. 解读三张财务报表,通过对报表的分析了解企业财务程序,便于和专业财会人员沟通。
2. 认识账、证、表之间的内在联系,了解会计核算程序,便于和专业财会人员沟通。
3. 树立现代财务管理观念。
4. 掌握以筹资、投资为主要内容的财务技巧,正确进行财务决策。
5. 熟悉内部控制制度,防范舞弊,保证科学的财务决策顺利实现。

本书充分考虑经理人员的非专业性,突破了传统类似书籍的理论体系,尽量减少了专业术语和复杂的公式。本书以先进的财务理念为主导,在内容上注重实用性,在形式上注重通俗性,在集纳大量财务、会计知识点的基础上,以通俗的例题和可资借鉴的案例为主要表达方式,力求经理人员易于接受,达到熟练运用会计信息,提高财

务决策能力的目的。

受作者水平和视野的限制，难免存在问题和疏漏，恳请读者指正和谅解。

作者

2006年8月

目 录

前 言 / 1

第 1 章 会计报表的基本内容

第一节 资产负债表 / 1

第二节 损益表 / 6

第三节 现金流量表 / 9

第 2 章 会计报表信息的解读和使用

第一节 会计报表的比较分析 / 21

第二节 会计报表结构分析 / 30

第三节 财务比率分析 / 33

第 3 章 会计核算体系

第一节 会计凭证 / 64

第二节 会计账簿 / 71

第三节 会计核算程序 / 79

第 4 章 财务管理概述

第一节 财务管理的基本内容 / 82

第二节 财务基本观念 / 85

第 5 章 筹资管理

第一节 筹资概述 / 95

财务基本知识

- 第二节 资金成本 / 98
- 第三节 权益资本的筹集 / 106
- 第四节 债务资本的筹集 / 112
- 第五节 筹资风险 / 124

第6章 投资管理

- 第一节 投资管理概述 / 133
- 第二节 投资风险 / 136
- 第三节 投资决策的经济评价指标 / 141

第7章 营运资金管理

- 第一节 现金管理 / 158
- 第二节 应收款项管理实务 / 163
- 第三节 存货管理实务 / 168

第8章 损益管理

- 第一节 成本费用管理 / 180
- 第二节 营业收入管理 / 186
- 第三节 利润和利润分配管理 / 190

第9章 内部控制

- 第一节 内部控制制度 / 205
- 第二节 企业内部审计 / 208

附表 / 214

参考文献 / 222

会计报表的基本内容

管理者是通过会计报表来了解财务信息、抓住公司脉络的。会计报表是综合反映企业一定时期财务状况和经营成果的书面文件，主要由资产负债表、损益表、现金流量表构成。企业日常所发生的经济业务，以及由经济业务引起的资产和权益的变化与结果，都通过正常的会计核算程序反映在会计账簿中，但是会计账簿所反映的内容分散、庞杂，是局部的，没有高度宏观的整体性。管理人员无法通过账簿快速了解企业的资本、资产状况、经营状况，所以要定期把会计账簿资料加以归类、整理汇总编制形成固定形式的会计报表，集中反映一定时期经营状况和财务活动的全貌，为管理人员加强自身管理和科学经营决策提供依据。

第一节 资产负债表

资产负债表是集中反映某一特定日期（月末、季末、半年末、年末）财务状况的报表，主要反映资本、资产的总额及构成、负债的总额及构成、所有者权益的总额及构成等三个部分的内容。

一、资产负债表的模式和内容

(一) 资产负债表的模式

资产负债表一般有报告式、账户式、财务状况式三种模式，我国通常采用账户式资产负债表，见表1-1。

表 1-1 资 产 负 债 表

编制单位：××公司

2005 年 12 月 31 日

单位：元

资产	行次	年初数	期末数	负债及所有者权益	行次	年初数	期末数
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1			短期借款	31		
短期投资	2			应付票据	32		
应收票据	3			应付账款	33		
应收票据贴现	4			预收账款	34		
应收账款	5			应付工资	35		
减：坏账准备	6			应付福利费	36		
应收账款净额	7			未交税金	37		
预付账款	8			其他未交款	38		
其他应收款	9			未付利润	39		
存货	10			其他应付款	40		
待摊费用	11			预提费用	41		
待处理流动 资产损失	12			一年内到期的 长期负债	42		
一年到期的 长期投资	13			其他流动负债	43		
其他流动资产	14				44		
流动资产合计	15			流动负债合计	45		
非流动资产：				长期负债：			
长期投资	16			长期借款	46		
固定资产原价	17			应付债券	47		

续表

资产	行次	年初数	期末数	负债及所有者权益	行次	年初数	期末数
减：累计折旧	18			长期应付款	48		
固定资产净值	19			住房周转金	49		
固定资产清理	20			其他长期负债	50		
在建工程	21			长期负债合计	55		
待处理固定资产损失	23			所有者权益：			
无形资产	24			实收资本（注册资本 720 万）	56		
递延资产	25			资本公积	57		
其他长期资产	26			盈余公积 未分配利润	58 59		
非流动资产合计	29			所有者权益合计	69		
资产总计	30			负债及所有者权益 权益合计	70		

账户式资产负债表在结构上以“资产 = 负债 + 所有者权益”的会计平衡等式为依据分为左右两方。左方栏为资产，说明企业全部资产的构成状况，右方栏为负债和所有者权益，说明企业资本的结构、负债的构成和所有者权益的构成。左方栏的资产总计和右方栏的负债及所有者权益总计应该平衡相等。

（二）资产负债表的内容

1. 资产类项目

资产类项目以各项资产的流动性不同为依据，进行先后次序的排列，流动性强的在前，流动性弱的在后。

（1）流动资产：指能在一年内或者超过一年的一个营业周期内运用或者变现的资产。依次包括：货币资金、短期投资、应收账款及其他应收项目、存货、待摊费用、一年内到期的长期债权投资等项目。

(2) 长期投资：指各种不能随时变现或不准备随时变现，持有时间在一年以上的有价证券和投资及超过一年的其他投资。包括长期股权投资和长期债权投资两个项目。

(3) 固定资产：指使用寿命在一年以上，单位价值在规定标准以上，在使用过程中保持原有实物形态的资产。该类资产通过固定资产原值、累计折旧、固定资产净值、工程物资、在建工程、固定资产清理等项目列示。

(4) 无形资产：指企业持有的、能给企业带来经济效益的、没有实物形态的非货币性长期资产。包括专利权、非专利技术、商标权、专营权、土地使用权、商誉等。

(5) 长期待摊费用：指不能计入当期损益，而需要在以后几个会计年度内摊销的各种费用。如开办费、租入固定资产的改良支出等。

2. 负债类项目

负债类项目以各项负债的约定偿还日期的远近为依据进行先后次序的排列，偿还日近者在前，远者在后。

(1) 实收资本（或股本）：指投资人的投入资本及资本储备。包括实收资本和资本公积两个项目。

(2) 留存收益：指不能或尚未以股利等形式分发给投资者的部分企业净收益。包括盈余公积和未分配利润两个项目。

（三）资产负债表各项目数据来源

资产负债表是以会计核算体系为基础，对结账日（月末、季末、半年末、年末）的会计账簿记录进行归类、整理而形成的。报表各项目期末数与会计账簿的关系主要有以下几种方式。

1. 直接根据相应总分类账户的余额填列。大部分项目的数据是根据总分类账户期末余额直接填列的，如应收票据、坏账准备、其他应收款、固定资产的原值、累计折旧、固定资产清理、在建工程、工程物资、无形资产、长期待摊费用等项目应根据相应总分类账户的借方余额填列，若个别账户期末余额为贷方的，则应以

“—”号填制。如短期借款、应付票据、其他应付款、应付工资、应付福利费、应交税金、应付利润、其他应付款、实收资本、资本公积、盈余公积等项目应根据相应总分类账户的贷方余额填列，若个别账户期末余额为借方的，也应填以“—”号填列。

2. 根据明细账户余额计算分析填列。部分项目涉及不同总分类账户的内容，要根据相应几个总分类账户所属部分明细分类账户余额计算填列。如应收账款项目，应根据“应收账款”和“预收账款”账户所属明细账的期末借方余额合计填列。其他如预付账款、待摊费用、应付账款、预收账款、一年内到期的长期投资、一年内到期的长期负债、未分配利润（年末）、预提费用等项目也应根据相应账户所属明细账的余额合计填列。

3. 根据几个总分类账户余额计算填列。某些项目涵盖范围广，要根据几个总分类账户的期末余额计算填列。如货币资金项目，应根据“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”账户的期末余额合计填列；存货项目，应根据存货类账户的期末余额合计填列；未分配利润项目（1~11月）应根据“本年利润”和“利润分配账户余额”的差额填列。

4. 根据总分类账户余额和所属明细分类账户余额分析填列。部分项目按性质只反映某总分类账户余额的一部分，应该根据明细账余额做相应扣减后填列。如长期投资项目，应按长期投资账户的期末余额扣减所属明细账中一年内到期的长期投资数额后的余额填列。长期借款、应付债券、长期应付款等项目也是如此。

二、资产负债表的基本功能

（一）反映企业资本资产的构成状况

1. 反映资本构成状况

资产负债表首先从总体上反映企业的资本结构，即总资产由负

债和所有者权益两部分构成，各自占多大的份额，管理人员由此评价企业财务风险、判断企业负债额合理性以及是否还有增加负债的潜力。

2. 反映资产的分布状况

企业的资产以各种不同状态存在，如流动资产、固定资产、长期投资、无形资产等。不同行业的企业各类资产额应该有相对稳定的构成比例。

（二）反映债务分布及偿还时间

首先从财务角度看，长期资产（固定资产、无形资产、长期投资）不能超过长期负债和所有者权益的合计数，流动负债也不应超过流动资产额，否则资金的调配使用就会出现措手不及的现象（长期资产占用部分流动负债，因为固定资产周转时间长会出现流动负债到期而无法偿还的问题）。其次，资产负债表分项列示各项流动负债和长期负债的支付压力。

第二节 损益表

损益表是反映一定期间的经营成果及分布情况的会计报表。损益表通过将一定时期内（年、月）的营业收入与同期相关的营业成本、各项费用进行配比列示，反映出净利润额及其构成情况。

一、损益表的模式和内容

（一）损益表的模式

损益表的模式主要有单步式和多步式两种，我国的损益表采用多步式模式，见表 1-2。

表 1-2 损 益 表

编制单位：××单位

2005 年度

单位：万元

项 目	行次	上年数	本年累计数
一、主营业务收入	1		
减：主营业务成本	4		
主营业务税金及附加	5		
二、主营业务利润（亏损以“-”号填列）	10		
加：其他业务利润（亏损以“-”号填列）	11		
减：营业费用	14		
管理费用	15		
财务费用	16		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	18		
加：投资收益（损失以“-”号填列）	19		
营业外收入	23		
减：营业外支出	25		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	27		
减：所得税	28		
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	30		

损益表以“收入 - 费用 = 利润（亏损）”这一会计方程式为理论基础，自上而下由利润的四个层次：主营业务利润、营业利润、利润总额、净利润依次构成，各层次利润由一定期间内的收入、费用相配比加减而成。

损益表的内容

1. 主营业务利润

主营业务利润以主营业务收入为基础，减去为取得主营业务收

入而发生的主营业务成本、主营业务税金及附加后而取得。

2. 营业利润

营业利润是在主营业务利润的基础上，加上其他业务利润，减去营业费用、管理费用和财务费用后取得。

3. 利润总额

利润总额是在营业利润的基础上，加上非营业性的投资收益、营业外收支净额后取得。

4. 净利润

净利润是在利润总额的基础上减去本期计入损益的所得税费用后取得。

(三) 损益表有关项目的数据来源

1. 各月度的损益表数据栏分为“本月数”和“本年累计数”两栏。年度损益表将“本月数”栏改成“上年数”栏，填列上年实际数（按上年损益表），“本年累计数”栏仍同于月度报表。

2. 计算各层次利润的每一个项目，数据均来源于本月份各损益类账户本期（月）发生额和上月损益表，其中“本年累计数”栏为本月累计数和上月损益表同项目“本年累计数”的合计数。12月份的月报即为年度报表。

(1) 直接根据损益类账户本期发生额填列本月数。主营业务收入、主营业务成本、主营业务税金及附加、营业费用、财务费用、投资收益、营业外收入、营业外支出、所得税等项目，直接按各自同名账户的本期发生额填列。

(2) 根据两个损益表类账户本期发生额计算填列本月数。

其他业务利润项目填列“其他业务收入”账户本期发生额减去“其他业务支出”账户本期发生额后的余额。