



清华职业经理实用管理丛书

清华大学职业经理训练中心指定教材

丛书主编 ◆ 骆建彬



Financing Management for Manager

经理人财务必修

高其富 ◆ 编著



机械工业出版社

88446
清华职业经理实用管理丛书

清华大学职业经理训练中心指定教材



骆建彬 ● 主编

F-270-51
19:5

经理人财务必修

Financing Management for Manager

高其富 ● 编著

团结出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

经理人财务必修/高其富编著. - 北京: 团结出版社, 2003.1

(清华大学职业经理实用管理丛书/骆建彬主编)

ISBN 7-80130-672-4

I. 经… II. 高… III. 财务管理 - 基本知识

IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 104505 号

出版: 团结出版社

(北京市东城区东皇城根南街 84 号)

[电话 (010) 6513. 3603 (发行部) 6524. 4792 (编辑部)]

http: //www. tuanjiebs. com

E-mail: unitypub@263. net.

经销: 全国新华书店

印刷: 北京天方印刷厂

开本: 670×970 毫米 1/16

印张: 12

字数: 200 千字

印数: 8000 册

版次: 2003 年 1 月 第一版

印次: 2003 年 1 月 (北京) 第一次印刷

书号: ISBN 7-80130-672-4/F·54

定价: 26.00 元

(如有印装差错, 请与本社联系)

清华职业经理实用管理丛书编委会

主编: 骆建彬

(博士,清华大学职业经理训练中心主任,清华大学副教授)

委员: (排名不分先后,以姓氏笔划为序)

王连义	王小明	车宏生	田光宇	李先耀	朱耀祥
吴志强	吴绪模	吴建基	陈伟	严鸢飞	罗振璧
周小桥	金波	姜荣国	张超中	高其富	梁雅杰
章义伍	程社明	傅遥	傅明智	杨世茁	

执行主编: 朱耀祥

特邀编辑: 宋津津



清华职业经理实用管理丛书

清华大学职业经理训练中心指定教材



作者简介 高其富

高其富先生,现任北京商业管理干部学院财会系主任、副教授,中国注册会计师、注册资产评估师、注册税务师。曾担任会计师事务所副主任会计师,参加过多家大中型企业的审计、评估、改制、咨询和培训工作,主编会计、审计、财务管理等方面专著 140 多万字。

选题策划 ◆ 永恒书坊

责任编辑 ◆ 么志龙

封面设计 ◆ 阎志杰



清华职业经理实用管理丛书

清华大学职业经理训练中心指定教材



丛书主编简介

骆建彬

1964年生, 1993年获清华大学工学博士学位。
清华大学机械工程学院副教授、研究生导师、清华大学职业经理训练中心创始人之一, 现任中心主任。主要从事企业先进管理模式、企业信息化及网络支持系统研究。

清华职业经理实用管理丛书

- ◆ 项目管理四步法
- ◆ 商务谈判精华
- ◆ 人生发展与职业生涯规划
- ◆ 经理人财务必修
- ◆ 企业流程设计与现代质量管理
- ◆ 销售的组织与管理
- ◆ 实用竞争情报
- ◆ 心理测量与人才选拔
- ◆ 目标管理与绩效考核

目录

总 序	1
前 言	5
第 1 章 ■ 会计财务入门	
1.1 会计是企业的语言	9
1.2 公司理财基础知识	22
本章小结	28
复习思考题	28
第 2 章 ■ 经理怎样阅读会计报表	
2.1 怎样阅读资产负债表	31
2.2 怎样阅读利润表	47
2.3 怎样阅读现金流量表	58
本章小结	69
复习思考题	69
第 3 章 ■ 经理要关注财务会计报告的文字部分	
3.1 会计报表附注	73
3.2 财务情况说明书	80
本章小结	82
复习思考题	82

第4章 ■ 经理怎样阅读审计报告

4.1 注册会计师和会计师事务所	85
4.2 注册会计师对会计报表的评价	87
4.3 与注册会计师的沟通	97
本章小结	100
复习思考题	100

第5章 ■ 经理怎样总体评价公司财务状况

5.1 总体评价公司财务状况的标准和程序	103
5.2 公司盈利能力评价	104
5.3 公司营运能力评价	106
5.4 公司财务安全评价	108
5.5 公司财务成长性评价	110
5.6 公司财务危机预警信号	112
本章小结	116
复习思考题	116

第6章 ■ 公司预算管理

6.1 公司预算管理系统	119
6.2 公司预算的编制程序	123
6.3 公司目标利润的确定方法	128
6.4 公司业务预算的编制	138
6.5 公司财务预算	147
6.6 给您的建议	152
本章小结	155
复习思考题	155

第7章 ■ 公司财务监控制度

7.1 完善公司财务监控环境	159
7.2 构建公司经营财务监控制度	164

	本章小结	176
	复习思考题	176
附 录	■ 会计法律责任	
	附录 1 会计法规定	177
	附录 2 刑法规定	179
	参考文献	182

总序

2001年12月11日中国正式加入世界贸易组织(WTO),是中国改革开放中的一个里程碑,也意味着进入了一个新阶段。从此就经济而言,彻底的开放使中国已完全纳入全球一体化的轨道。

“和世界完全接轨”已不能停留在口头上,而应迅速付诸实际的行动。从长远来看加入WTO会使我国吸引更多的外资,为我国国际贸易和国民经济的进一步高速增长,赢得前所未有的机遇,十年以后将可能使我国的GDP再翻一番,其利益是不言而喻的。但从近期来看各行各业将面临严峻的挑战。

世贸组织总干事泰国素帕猜·帕尼差帕博士指出:“如果不利的情况发生,中国加入世贸组织将会使整个国家到处充斥着进口的农产品和工业制成品,这将使已经处于困境的农村地区和脆弱的国有企业的情况变得进一步恶化。同时,随着效率更高的外国公司进入中国从事生产和进口国外商品,8500万国有企业工人中约有2500万人将会失去工作。不应忘记,中国的WTO进程始终伴随着风险与憧憬。”在我国加入WTO一年后,虽然总的情况漂亮。但他又说:“我不相信影响在加入世贸的第一年就体现出来,但是中国会逐步找到自己的角色。”

为此,我们决不能掉以轻心,没有相应措施或政策稍有不慎,就可能破坏当前安定团结的大好局面,导致经济混乱、企业破产、社会动荡、失业增加等不小的风险。“事在人为”,化解这一风险的最根本也是最重要的措施,就是加强“管理”,为社会快速培养出一支过去稀缺、现在迫切需要的庞大的职业经理人队伍,这些应该是“符合现代企业制度需要、懂得

世贸游戏规则、和世界接轨的、善于竞争、敢于胜利的新世纪职业经理人”，这是当前我们面临和应该负起的历史责任。

清华大学职业经理训练中心自成立之日起，我们就以“建立管理模式、塑造职业经理”为己任，秉承清华大学“自强不息、厚德载物”的校训先后已为社会各界培训了两千余名职业经理，并博得社会的好评。在我们长期办学实践中，通过和各地许多学员的交流，深谙熟知我们的管理人员在“寻找什么，关注什么，做什么，怎么做”。

我们依托清华大学雄厚的师资力量和北京地区的专家学者，参照跨国公司培训职业经理人的思路方法，国际知名大学培养经济管理人才的教学内容，已经创立了一套符合中国国情的职业经理训练模式。为了解决国家和社会的急需，和应对入世的冲击，快速培养出千百万职业经理人，我们编辑和出版这套“清华职业经理实用管理丛书”以便与社会共享我们的经验与知识。

这套系列丛书的主要特点是：除少数必备的理论知识外，丛书以实用为主，即使涉及理论部分，也尽量做到深入浅出，强调学习后的可操作性，每一本书学完后，都能掌握和书主题相关的数种实用操作方法。丛书中每本书的选题，从主题到内容都是当今国内外重视的热点、现实商务活动和管理实践中的主要问题；内容取材有的是国外最新资料，有的是国内实践中的宝贵经验。

当前市场上见到的管理类书籍大部分都由欧美书籍直接翻译而来，虽然其间不乏善本，但也有一部分书籍不仅翻译水平不高，更由于国内外社会环境的不同，思想人文的迥异，国人读来有的难于理解，也不容易借鉴学习。

我们丛书的内容取材尽量考虑国内的实际环境和国情，最大限度满足国内的需求。书中各种案例既有取自国外的先进经验，更多的来自国

人本土的实践,读者读来不会像读翻译书那样有生涩和隔靴搔痒之感。

我们充分考虑到企业经理人员事务的繁忙、时间的紧迫,没有可能去阅读那种卷帙浩繁、内容综合的大部头书,而是主题明确、短小精悍,每本书一个主题,大都在十五万字左右,一般不超过二十万字。这就便于读者在短期内能阅读完毕,真正做到开卷有益。

丛书的写作风格上我们尽量做到文字流畅,易读易懂,适合个人阅读的自主学习方式。同时也注意到轻松、活泼,并能激发读者的兴趣。这一系列丛书面向广大的读者群,我们希望在短期内培养出素质高、能力强的千百万职业经理人,以应对进入 WTO 的挑战。

我们除聘请了清华大学校内及其他高校中理论知识渊博、实践经验丰富的教授、副教授和博士生导师写作外,还诚邀国内长期工作在商务和管理第一线,精通业务并熟悉国情的高层管理人员和专家,还将邀请香港、美国的专家、教授来执笔编写,力求做到此系列丛书的高水平和高质量。

21 世纪已经来临,新世纪给中华民族的复兴带来了巨大的机遇和希望,培养出一支庞大的“21 世纪职业经理人”队伍,既是很多个人的理想,也是推动社会高速前进达到这一目标的客观要求。让我们和读者携起手来共同迎接这一光辉灿烂的明天早日来到。

“清华职业经理实用管理丛书”主编

清华大学职业经理训练中心主任

骆建彬 博士

2002 年 12 月 12 日 清华园

前言

《经理人财务必修》一书是专门为身处百忙之中的公司各级经理人员量身订做的。根据作者的调查,在我国公司经理人员这支队伍中,大多数经理没有财务专业的背景,他们渴望掌握公司理财的基本知识和基本技能。目前,市场上有关财务和会计的书籍很多,基本上都是为财务专业人员所写,能适合公司经理人员阅读的有如凤毛麟角。如何帮助没有财务基础知识的公司经理在最短的时间内掌握公司理财的基本技能,帮助他们在复杂的商业环境里迅速地成为一名称职的公司管理人员,从而使其在公司理财中应“寻找什么、关注什么、做什么、怎么做”等,这是本书作者近几年一直在研究和探索的一个课题。在对二十多家大中型企业公司经理人员进行内训并获得较好效果的基础上,总结出公司经理的三个财务必修课。

第一课是如何解读公司财务信息,内容包括本书的第1章,会计财务入门;第2章,经理怎样阅读会计报表;第3章,经理要关注财务会计报告的文字部分;第5章,经理怎样阅读审计报告;第5章,经理怎样总体评价公司财务状况。

第二课是如何建立公司经营目标和财务目标,内容在本书的第6章,公司预算管理。

第三课是怎样确保公司安全运行,内容在本书的第7章,公司财务监控制度。

《经理人财务必修》一书,力求用简明扼要的语言和深入浅

出的写法,帮助公司各级经理人员快速建立公司理财意识,掌握公司理财技能,建立公司理财目标和制度。

本书得到了丛书主编清华大学职业经理训练中心主任骆建彬博士、副主任吴志强教授、副主任张超中先生的大力支持与帮助;写作过程中在和执行主编朱耀祥教授研讨、切磋有关书的主旨、章节、内容和表述等多方面获益匪浅,受惠良多;还有宋津津女士协助对书稿的整理,为此表示衷心感谢。由于受到作者本人学识的限制,加上写作时间的紧迫,虽心有余而力不足,如有不妥之处,还望读者不吝指正。

高其富

2002年 北京

第1章

会计财务入门



学习目的

学完本章后,您应掌握以下几点:

- ▶ 会计语言要素
- ▶ 会计语言规则
- ▶ 财务会计报告的组成
- ▶ 公司理财常识



怎么用

本章的内容将可以应用在以下地方:

- ▶ 非财务专业背景的公司经理人员了解会计常识
- ▶ 非财务专业背景的公司经理人员了解公司理财常识

