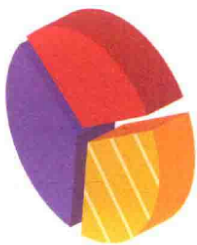


小白 SO EASY!
财会书系

财务管理 就|这|么|轻|松

全彩图解版



雷智翔◎著

- ★ 通盘了解企业的财务现状
- ★ 精准分析企业的管理水平
- ★ 有效控制企业的运营风险
- ★ 为企业发展提供决策依据

做好财务管理，就这么简单！

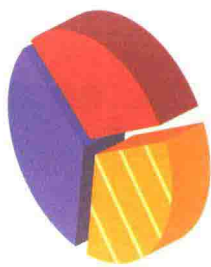
 金城出版社
GOLD WALL PRESS

小白 SO EASY!
财会书系

财务管理

就这么轻松

全彩图解版



雷智翔◎著

 金城出版社
GOLD WALL PRESS

中国·北京

图书在版编目(CIP)数据

财务管理就这么轻松：全彩图解版 / 雷智翔著.

—北京：金城出版社，2019.1

ISBN 978-7-5155-1768-1

I. ①财… II. ①雷… III. ①财务管理—图解

IV. ①F275-64

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 262098 号

财务管理就这么轻松（全彩图解版）

作 者 雷智翔
责任编辑 李轶武
开 本 880 毫米×1230 毫米 1/32
印 张 7
字 数 175 千字
版 次 2019 年 1 月第 1 版
印 次 2019 年 1 月第 1 次印刷
印 刷 三河市腾飞印务有限公司
书 号 ISBN 978-7-5155-1768-1
定 价 49.80 元

出版发行 **金城出版社** 北京市朝阳区利泽东二路 3 号 邮编：100102
发行部 (010)84254364
编辑部 (010)64391966
总编室 (010)64228516
网 址 <http://www.jccb.com.cn>
电子邮箱 jinchengchuban@163.com
法律顾问 北京市安理律师事务所 18911105819

目录



如何使用本书.....	001
-------------	-----

第1章 认识重要的企业财务管理

财务好管理，企业长发展.....	006
财务管理的目标是资源最优分配.....	010
加强管理，高效使用企业资金.....	014
有效财务管理是企业筹资的前提.....	019
如何学习管理企业财务.....	024

第2章 财务管理的内容

企业财务管理的含义.....	030
财务管理的内容介绍.....	035
企业财务管理的关键点.....	039
财务管理与企业管理的关系.....	043

第3章 如何对企业进行财务分析

企业财务分析的目的.....	048
企业财务分析的方法.....	052
财务指标分析.....	058
财务分析的内容和步骤	062

第4章 用财务比率分析企业现状

偿债能力决定企业存亡	068
营业能力分析是未来财务状况指标.....	072
企业盈利能力分析	076
发展能力——企业未来状态的分析	081

第5章 企业的财务预算

财务预算概述.....	088
财务预算的方法.....	093
财务预算管理.....	098
企业财务预算的编制.....	102
财务预算案例分析.....	107

第6章 企业筹资管理

筹资的意义与分类.....	112
筹资流程与方式.....	116
所有者权益资本筹资.....	120
负债资本筹资.....	124

第7章 企业投资管理

企业投资管理概述.....	130
固定资产投资管理.....	134
无形资产投资管理.....	138
证券投资管理.....	142

第8章 企业财务风险管理

财务风险管理概述.....	148
风险识别与防范.....	153
财务风险管理程序.....	158
如何管理企业财务风险.....	162

第9章 企业营运资金管理

营运资金的概念和特点.....	168
现金管理.....	171
应收账款管理.....	176
存货管理.....	181

第10章 企业的财务结构控制

财务杠杆的运用.....	188
财务结构的潜在缺陷.....	192
企业财务结构优化.....	195
新型财务结构体系的构建.....	199

第11章 企业成本费用的管理

成本费用管理概述.....	206
成本费用控制.....	210
成本费用对企业利润的影响.....	214

如何使用本书

《财务管理就这么轻松（全彩图解版）》是一本专门为非财务背景的管理者量身打造的通俗读物，全书共分为十一章，每章三到五节。为了能让读者由浅入深、简单明了地掌握这些财务管理的基本知识，也为了节省读者的宝贵时间，本书在内容上尽量将专业知识通俗化，从常识的角度来阐述高深的理论。

在阅读页面上，我们采用简单明了的学习界面，加上图解来辅助解释复杂的概念。此外，我们在行文中还加上了小贴士板块，可以帮助加深记忆，并有扩大知识面的 More 板块，使读者阅读这套书成为一种享受。掌握这套书的内容，你就能迅速地进入管理者角色。

大标题

每个篇章都有几个大标题，每个大标题为初学者揭示了一个知识要点。

前言 引文

对将要学习的知识要点给予简明扼要的说明，并说明其重要性及其影响因素。

Tips

一针见血地指出需要注意的事项，提供一些经验诀窍或相关建议。

小故事

每篇都有与大标题相关的一个或几个小故事，增加初学者的学习兴趣。

1

财务管理就这么轻松
(全彩图解版)

财务好管理，企业长发展

财务管理是指对投资、筹资、营运资金，以及利润分配的管理，这些都需要在企业的整体目标下实现。财务管理服从于企业管理，它是根据财经法规制度，按照财务管理的原则，分析企业财务状况，处理财务关系的一项经济管理工作。只有高效完成财务管理的工作，企业才可能获得发展。

▶ 财务管理的企业内部脉络的系统反应

只有正确处理财务工作与其他管理工作的关系，有一个科学的财务管理体系和一支高素质的财会队伍，才能做到有效地管理财务，促进企业经济发展。对企业来说，财务管理有四个作用，即计划作用、控制作用、监督作用和资本运营作用。计划就是要明确未来一段时间内的工作进度和方向，控制就是通过资金来控制企业内部各个要素的平衡，监督是通过财务往来查看生产各个环节的状况，资本运营就

Tips

财务管理在企业中能起到很好的监督作用。财务管理可以监督货币流对企业生产经营活动的影响，具体来说就是对货币的筹集、使用、耗费、回收和分配等活动进行监督。

小故事

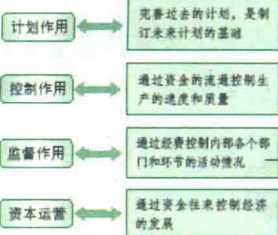
购买基金获利案例

某企业是上海一家知名的化妆品企业，年销售收入5亿元左右，银行账户日平均现金存量一般在3000万元左右。

006

财务管理的内部作用

目标控制对企业内部的作用



More

财务管理是如何实现监督作用的?

企业财务部门通过对资金周转指标的分析, 能够清楚地看到企业资金的流动方向和物质占有情况, 对这些生产经营资金和物质的形成和使用进行监督, 可以促进企业管理, 安全保管企业的资金; 通过对产品成本的分析, 可以统计生产中企业财务的耗费情况, 推动企业合理使用人力、物力和财力, 协调各个部门和资源; 通过对利润率的分析, 可以看到企业的盈亏和资金流动方向, 方便管理者对其进行监督, 从而促进企业对产品的改进和对人力资源管理水平的提升。

章名

全面讲述了财务管理所涉及的主要内容, 每章讲述一个主题。

图解

为了让读者一目了然地理解书中概念, 本书运用逻辑拆解法, 将概念间的关系做成图表的形式。

More

对前文无法详细说明的重要内容, 在此进行详细说明。




第1章

认识重要的企业财务管理

对企业发展来说，创办的时候有多大规模，或者有什么样的行业前景并不是最终的决定因素，真正决定企业能否长足发展的是财务管理机制。优秀的企业财务管理，可以让小企业变大，弱企业变强，甚至在经济环境衰退背景下让企业获利，在行业萧条背景下使企业进步。

企业财务管理的内容非常宽泛：原材料的平均价格比上个月涨了，但是产品供销商要求更多的回扣；新招收了20名员工，其中有5名研究生；国家发布新的法律要求提高工资，但是向另一家公司借的钱需要提前一个月还清……如果不能管理财务，纷繁复杂的事务能让公司变得一团糟。



本章教你：

- ▶ 企业的财务管理是什么？
- ▶ 财务管理的目标是什么？
- ▶ 良好的财务管理能起到什么作用？
- ▶ 怎样做，才能学好财务管理？

财务好管理，企业长发展

财务管理是指对投资、筹资、营运资金，以及利润分配的管理，这些都需要在企业的整体目标下实现。财务管理遵从于企业管理，它是根据财经法规制度，按照财务管理的原则，分析企业财务状况，处理财务关系的一项经济管理工作。只有高效完成财务管理工作，企业才可能获得发展。

► 财务管理的企业内部脉络的系统反应

只有正确处理财务工作与其他管理工作的关系，有一个科学的财务管理体系和一支高素质的财会队伍，才能做到有效地管理财务，促进企业经济发展。对企业来说，财务管理有四个作用，即计划作用、控制作用、监督作用和资本运营作用。计划就是要明确未来一段时间内的工作进度和方向，控制就是通过资金来控制企业内部各个要素的平衡，监督是通过财务往来查看生产各个环节的状况，资本运营就是通过资金的往来控制资源、产品的进出。

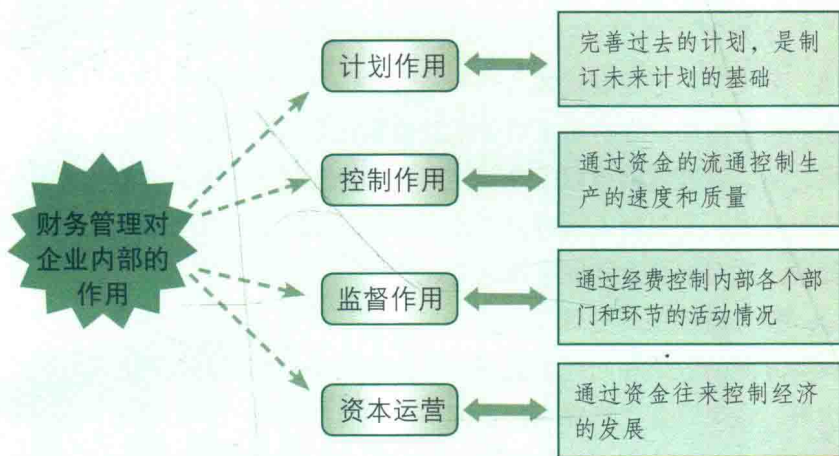
财务管理是对资金、成本、利润等方面的管理，可以从多方面反映价值的形成、实现和分配过程。财务管理不同于其他形式的企业管理，它是一种综合性很强的管理，因此是企业管理的中心。现代财务管理，很难用记账本来完成，必须借助计算机，而财务管理人员多半是以管理者的身份出现在企业中的。



Tips

财务管理在企业中能起到很好的监督作用。财务管理可以监督货币流通对企业生产经营活动的影响，具体来说就是对货币的筹集、使用、耗费、回收和分配等活动进行监督。

财务管理的内部作用



小故事

财务部门和公司效率

一般公司中，有大量财务部门相关的人，财务管理机构是相当庞大的。除了专门的财务总监外，老板身边的秘书、其他部门的会计都属于财务管理者。而且对有些公司来说，财务管理的机构越发达，职能重叠得就越厉害，所以一定要仔细看清楚账务才行，财务管理部门庞大和公司效率高是两回事。

财务管理是企业 and 外部沟通的桥梁

财务管理能够反映企业的经济活动情况，为企业经济管理提供以财务信息为主的经济信息。企业内部管理需要企业财务管理做支撑，企业和外部沟通也需要企业财务管理做依据。任何企业都不是孤立存在的，它必然有合作企业和单位，以进行物质交换和信息交流。它需要利用企

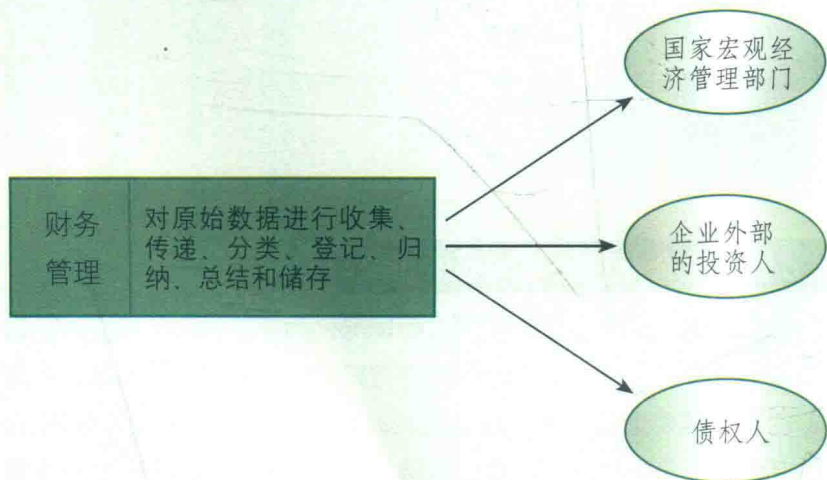
业财务管理为外部单位和有关国家宏观经济管理部门、企业外部的投资人、债权人等提供参考依据。

企业财务部门通过对企业资金的核算，对原始数据进行收集、传递、分类等，形成有规律可循的经管类信息，然后开展财务分析，判断企业资金流动，并对未来财务活动及其结果进行预计和测试。这一切完成之后，管理者就掌握了准确、真实的企业财务信息，从而有助于企业自身发展，使投资人进行合理投资，银行顺利发放贷款，税务机关依法征税。这对于企业和国家都是有利的。

财务管理跟其他管理相比，灵敏度要高很多，企业生产、经营、管理各方面的效果和问题都会通过不同的财务指标及时反映出来，如总裁决策、经理监督生产经营、生产车间的生产问题、产品质量及品种的问题、市场需求问题，还有耗费是否正常、收入和盈利的取得是否合理等。

财务部门通过对财务指标的观察和研究，能够清晰地做出下一步计划，肯定成绩、揭露问题、寻找原因，还可以提出改进措施，促使企业不断提高经济效益。

财务管理是企业 and 外部沟通的桥梁



好财务管理是企业未来发展的保障

对企业经营者来说，公司当下的规模是以往工作的成绩，而企业更应看重的是公司未来的发展趋势。对投资者来说，一个公司的规模或者声誉如何，和其利润的获得并没有直接的联系，他们更关注的是公司未来发展的潜力和趋势。而一家公司要想获得长远的发展，必须有良好的财务管理。

控制风险，提高公司营运能力，保证公司能维持现状；加强财务管理，确保股东能获得应有的利润；关注未来的财务状况，保障再生产能够顺利进行和扩大。积极筹集资金，按预算合理安排支出，确保现金流等良好的财务管理措施，能够确保公司在未来的一段时间内获得足够的利润。



Tips

企业的发展潜力和对企业财务管理的重视程度成正相关关系。如果企业经营者完全忽视了财务管理，那么财务就变成了企业发展的阻碍。

More

财务管理是如何实现监督作用的？

企业财务部门通过对资金周转指标的分析，能够清楚地看到企业资金的流动方向和物质占有情况，对这些生产经营资金和物质的形成和使用进行监督，可以促进企业管理，安全保管企业的资金；通过对产品成本的分析，可以统计生产中企业财务的耗费情况，推动企业合理使用人力、物力和财力，协调各个部门和资源；通过对利润率的分析，可以看到企业的盈亏和资金流动方向，方便管理者对其进行监督，从而促进企业对产品的改进和对人力资源管理水平的提升。

财务管理的目标是资源最优分配

企业是一组资源的集合体，企业之间的竞争围绕着资源的争夺与利用展开。企业规模的大小和对资源的利用效率决定着企业的市场地位。企业要想经营下去，就需要利用财务管理制度和方法，从市场上获得更多资源，并最大化地利用这些资源。

快速积累资源

每一个企业拥有人的经营目标都是实现企业的保值和增值，这个目标最终表现为资源价值总量的增加，且财富积累速度越快越好。加快资源积累速度的方法很多，每个企业应该根据自身的不同情况选择不同的方法，以下是比较通用但又比较容易被忽略的几种方法。

企业的成长过程是一个经验积累的过程，企业会随着经验的积累而逐渐走向成熟。企业所拥有的经验，有的记录在案，如技术专利、技术技巧、管理条例等，还有很多留在了管理人员和基层职工身上，如对顾客的理解、生产操作技巧等。这些宝贵的经验资源不能流失，管理者要让隐形的经验显现出来，并促使职工的个人经验变为企业的共同财富。

在企业中，有些资源是一次性的，如原材料；但更多的资源是可以重复使用的，如技术检测仪器、半导体生产设备等。汽车业巨头本田将自己在发动机上的专利技术用于摩托车、船用马达和花圃耕耘机上，就是资源的再利用。

加速资源周转率就是要求回



Tips

企业的资源不仅仅是有形的，还包括无形的，比如人脉、声誉等，这些被称为无形资产。