

图解 日本企业管理丛书

# 精明的 理财 之道



揭开当今日本企业成功的

会交往的良友

企业管理的诀窍

秘密



## 精明的理财之道

——日本企业管理丛书之二

江苏美术出版社出版 江苏省新华书店发行 南京连环画册印刷厂印刷

开本 787×1092毫米 1/32毫米 印张4.5 印数1—5000册

书号: ISBN 7-5344-0131-3/J·132 定价: 2.55元

●通俗 ●有趣

图解 ● 财务管理

# 精明的理财之道

(图解日本企业管理丛书之二)

原著 (日本) 上原 学

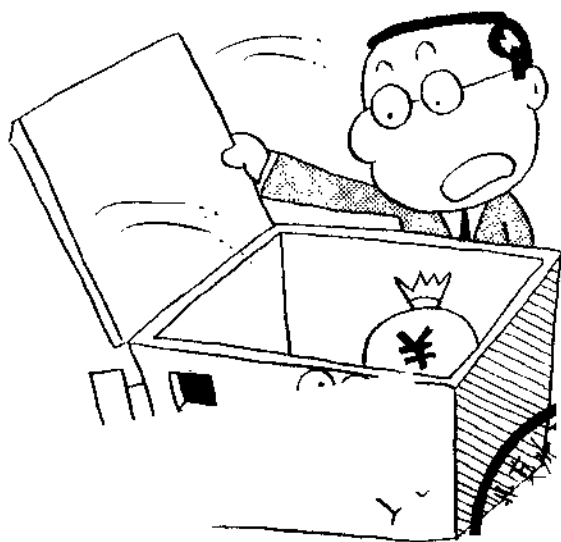
横光俊治

翻译

张成学

制图

任昌龙



江苏美术出版社

- 
- 本书的特点是通俗易懂，无论是管理人员，还是新参加工作的青年都能看懂。本书的漫画妙趣横生，读者可以一边看着漫画，一边学习财务管理的知识。
  - 本书是针对一般的股份有限公司而写的，这些财务基础知识，对每一个职工都必须具备的，应该尽快地掌握。
  - 在财务分析的基础知识方面，书中着重介绍了什么是财务管理，财务分析如何进行等。财务分析并不复杂。在财务分析的应用里，本书介绍了企业短期支付能力的分析判断，利息、附加价值的计算方法，销货款的回收等。
  - 资金的筹集和运用方面，本书介绍了资金筹集和运用的方法以及如何筹集，如何减少资金成本等。在利润管理方面，本书论述了目标利润的设定，盈亏平衡点的分析等。本书的内容，重点突出，花少量的时间就能掌握。

- 
- 资金管理方面，有资金的基本概念，现金收支表，资金运用表等内容。资金管理和利润管理都是财务管理的中心课题。在预算管理方面，本书叙述了预算管理的定义、种类、体系、编制方法等。预算管理也是经营计划的重要内容。
  - 成本管理方面，本书首先论述成本管理的定义，其次讨论了标准成本计算和直接成本计算方法。今后成本管理将越来越重要。

主编 横光俊治

---

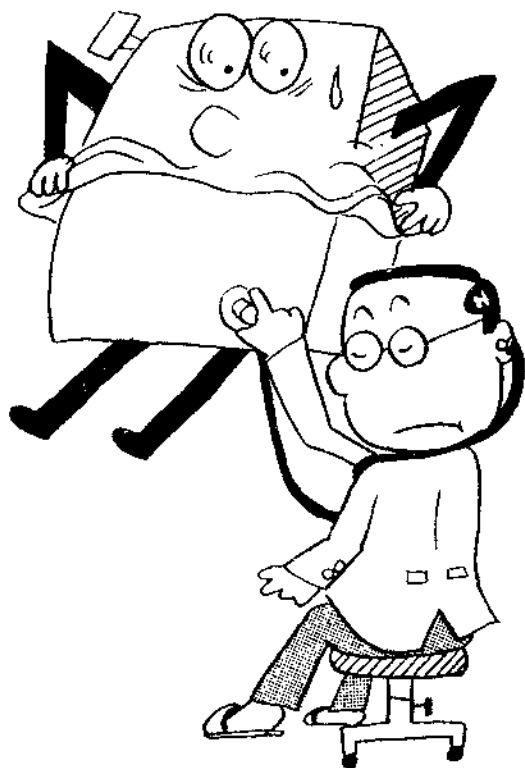
## 图解·经营分析·要目

- 1 本书的特点和利用方法
  - 2 经营分析的理解方法 -- 经营分析的数据
    - 为什么要进行经营分析
    - 经营分析有无局限性
    - 经营分析的注意点
    - 其它
  - 3 企业的盈利分析 -- 收益性分析的要点
    - 综合的收益状况
    - 投下的资本有没有获得利润
    - 经营资本营业利润率
    - 销售利润率与资本周转率的关系
    - 毛利率的求法
    - 其它
  - 4 企业支付能力的判断方法 -- 安全性和健全性分析的要点
    - 支付能力的判断方法
    - 现金和银行存款的支付能力
    - 现金收支表和资金运用表的编制方法
    - 其它
  - 5 资本资产利用程度的分析方法 -- 活动性分析的要点
    - 总资本的利用程度
    - 经营资本是否有效地利用
    - 商品的库存状况
    - 销货款的回收周期
    - 设备投资是否过多
    - 库存产品的盘点方法
    - 其它
  - 6 生产性和成长性的分析方法
    - 什么是生产性
    - 附加价值的计算方法
    - 工资总额是否过大
    - 资本的能力是否充分发挥
  - 7 经营规模是否合理 -- 盈亏平衡点分析
    - 盈亏平衡点的分析方法
  - 8 标准指标
    - 变动费和固定费的划分
    - 其它
-

财务管理 图解 · 财务管理

· 通俗 · 有趣

图解 · 财务管理



# 1

## 1 财务分析的基础知识

### 1 财务分析的基础知识

- 1 什么是财务管理 ● 14
  - 2 什么是财务分析 ● 16
  - 3 财务分析的目的 ● 18
  - 4 什么是收益性分析 ● 20
  - 5 什么是流动性分析 ● 22
  - 6 什么叫生产性分析 ● 24
  - 7 财务分析的局限性 ● 26
  - 8 什么是利润 ● 28
- (短评) 世界到处是数字吗 ● 30

## 财务分析的课题

# 2

## 2 财务分析的课题

- |                  |           |      |
|------------------|-----------|------|
| ● 9              | 如何运用资金    | ● 32 |
| ● 10             | 毛利没有减少吗   | ● 34 |
| ● 11             | 有无短期支付的能力 | ● 36 |
| ● 12             | 利息的负担是否太重 | ● 38 |
| ● 13             | 附加价值的计算   | ● 40 |
| ● 14             | 什么是劳动生产性  | ● 42 |
| ● 15             | 贷款的回收顺利吗  | ● 44 |
| ● 16             | 投资是否过多了   | ● 46 |
| (短评) 将基本原理用到实践中去 |           | ● 48 |

# 3

## 3 资本的筹集和运用

### 3 资本的筹集和运用

- |                   |      |
|-------------------|------|
| ● 17 资本筹集和运用的构成   | ● 50 |
| ● 18 什么是资本筹集的源泉   | ● 52 |
| ● 19 自有金融的长处和短处   | ● 54 |
| ● 20 折旧也是资金筹集的源泉  | ● 56 |
| ● 21 股份与公司债的不同点   | ● 58 |
| ● 22 资本运用的方法      | ● 60 |
| ● 23 设备投资的经济性     | ● 62 |
| ● 24 资金成本的计算      | ● 64 |
| ● 25 赊销债权的管理方法    | ● 66 |
| ● 26 日本企业资本构成的问题点 | ● 68 |

(短评) 世界上既有聚钱的人, 又有花钱的人 ● 70

## 4 利润管理

# 4

### 4 利润管理

- 27 什么是目标利润 ● 72
- 28 什么是盈亏平衡点分析 ● 74
- 29 盈亏平衡点分析的应用 ● 76
- 30 边际利润图 ● 78
- 31 资本图表 ● 80
- 32 固定费和变动费的含义 ● 82
- 33 固定费和变动费的分解 ● 84
- 34 根据会计科目法分解固定费和变动费 ● 86
- 35 降低盈亏平衡点的方法 ● 88
- 36 目标利润实现点销售额 ● 90
- 37 利润计划与预算控制的关系 ● 92
- (短评) 盈利是好事 ● 94

# 5

## 5 资金管理

### 5 资金管理

- 38 什么是资金 ● 96
- 39 利润管理与资金管理的不同点 ● 98
- 40 什么叫现金收支表 ● 100
- 41 资金运用表的意义 ● 102
- 42 资金运用表的编制方法 ● 104
- 43 营运资本管理的必要性 ● 106
- 44 现金资金的管理体制 ● 108
  
- (短评) 货币是天下流通之物 ● 110

## 6 预算管理

6

## 6 预算管理

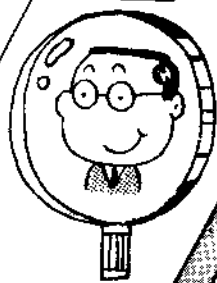
- |                 |       |
|-----------------|-------|
| ● 45 预算管理的定义和特点 | ● 112 |
| ● 46 预算的种类和体系   | ● 114 |
| ● 47 预算编制的方法    | ● 116 |
| ● 48 预算编制的程序    | ● 118 |
| ● 49 什么是预算差异分析  | ● 120 |
| ● 50 什么叫“零预算”   | ● 122 |
| ● 51 什么叫损益预算    | ● 124 |
| (短评) 预算的必要性     | ● 126 |

## 7 成本管理

- |                      |       |
|----------------------|-------|
| ● 52 成本管理的意义         | ● 128 |
| ● 53 降低成本            | ● 130 |
| ● 54 标准成本、直接成本的计算    | ● 132 |
| ● 55 成本计算的方法         | ● 134 |
| ● 56 特殊成本的含义         | ● 136 |
| ● 57 直接成本计算的利弊       | ● 138 |
| ● 58 传统的成本管理与现代的成本管理 | ● 140 |
| ● 59 成本管理的技法         | ● 142 |

**1**

# 财务分析的 基础知识



# ● 什么是财务管理?

- 所谓财务管理，就是在企业的经营活动过程中，对资本的筹集和运用进行系统的计划和控制，它包括利润管理、资金管理、预算管理、成本管理和财务分析等。因此，简单地说，就是企业经营过程中的资金管理方法。
- 在财务管理里又可以区分为事后管理和事前管理，事后管理就称为财务会计，事前管理称为管理会计。

## ● 什么是财务会计

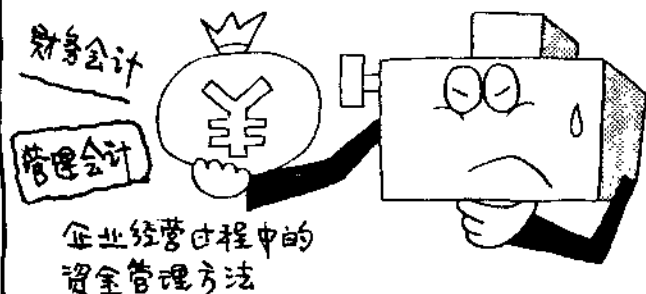
- 财务会计，简要地说，就是对外报告会计，根据商法和税法的规定，企业有义务向外界报告企业的获利能力、财务状况和财务状况的变动。

## ● 什么是管理会计

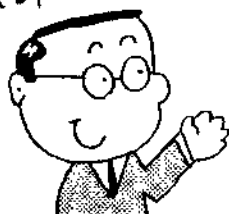
- 管理会计就是对内报告会计。这种会计的目的，是为企业的经营者提供所需要的经济信息，帮助企业经营者制订计划，指导和控制当期的经营。

所谓财务管理，可以理解为“企业经营过程中的资金管理方法”。

什么是财务管理……



财务会计



对外  
报告会计

管理会计

用于制订计划, 评价  
经营状况, 控制当期  
经营的对内报告  
会计

