

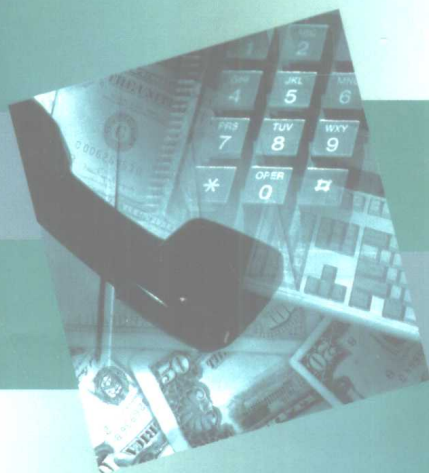


经营公司必读



经营公司必备的 财务知识

文 岗◎主编



CAIWUZHISHI

民主与建设出版社

经营公司必读

经营公司必备的 财务管理

文 岗 主编

民主与建设出版社

经营公司必读

NO.1
守业宝典

经营公司必备的 财务知识

文 岗◎主编

民主与建设出版社

图书在版编目(CIP)数据

经营公司必读/文岗主编. - 北京:民主与建设出版社,2000.10

ISBN 7 - 80112 - 361 - 1

I . 经… II . 文… III . 企业管理 - 手册 IV . F276.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 71355 号

责任编辑	徐昌强
封面设计	李 栋
出版发行	民主与建设出版社
电 话	(010)65275953
社 址	北京东城区东厂胡同 1 号
邮 编	100006
印 刷	北京市金瀑印刷厂
开 本	850 × 1168 1/32
印 张	67.5
字 数	1630 千字
版 次	2000 年 10 月第 1 版 2000 年 10 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 7 - 80112 - 361 - 1/F·117
定 价	全套定价 110.00 元(每册定价 22.00 元)

注:如有印、装质量问题,请与出版社联系。

序一

受陈健教授之请，我和三位同事对《经营公司必读》提供了部分资料、信息和建议。

哈佛大学商学院是全世界最著名的商学院之一，每年有大批学子毕业，走上各自的工作岗位。尽管他们的职业千差万别，但有一点是共同的——他们都是各自岗位上的管理与业务骨干，都是业绩非常出色让母校盛名得以为继的中坚。

遗憾的是，哈佛商学院毕竟是少数佼佼者的天堂，过高的准入门槛使得千千万万的人被拒之门外。这虽是必然的，但作为教学与研究工作者的我，更希望哈佛精神与经营管理理念能在全世界纵深拓展，为全人类的发展造福。基于此，我们欣然应允了陈健教授的请求。

这套书的主要读者对象是正在经营或有志于经营公司的人士，其中融汇了本经营管理研究中心近十年的研究成果，而这些成果被 MBA 教学实践所证明是极为有效的，希望它们在与中国特色的经营管理理念结合后，能发挥更大的效用。

陈健教授是我 1998 年率团访问中国人民大学时结识的好朋友，他对这套书的编写做了全程指导。

戴维·西尔斯雷佛
2000 年 8 月于哈佛商学院
(陈健译)

序二

这是一个经营的时代，一个公司成长的时代。当今中国各种公司如雨后春笋般一下子冒出了许多。无论是已建公司还是正在创建的公司，掌握公司经营管理各方面的基本知识是成功的基础。目前，市场上有关公司经营管理的著作浩如烟海，而其中许多著作不是过于理论化，让人读来枯燥无味，就是针对性不强，过于夸张，不适合当今中国大部分公司的实情。

正是在这样一种情况下，本套书问世了。本套书正是要让公司经营者，尤其是第一次经营公司的经营者了解和掌握有关经营管理各方面的基本知识，基本知识不等于简单知识，而是必备知识，它也包含了许多国内外公司经营的成功经验和成功方法。

在内容编排上，本套书分五大部分：“经营策略”告诉你商机、投资信息等经营管理知识与技巧；“财务管理”告诉你公司财务的运营与管理；“金融知识”告诉你与公司投资、融资相关的各项金融基本知识；“制度知识”告诉你如何构建各种有效合理的公司制度；最后，“法律知识”告诉你与公司经营有关的相关法律知识。从知识体系上来说，本书的安排较为合理、全面，能对公司经营者提供十分有效的帮助。

为了使本套书能更好地贴近读者需求，在编写时，编者尽量避免使用枯燥难懂的专业术语，尽可能以通俗易懂的语言深入浅出地介绍相关知识，并且，本套书还有一个最具特色的地方：吸收了哈佛商学院案例教学方法的优点，在介绍相关内容时，尽量多地以一定案例加以说明，从而使本套书的可读性更强。

本套书的问世，得到了顾问们的大力支持，其中哈佛大学商学院的教授们对本套书提供了大量宝贵资料、信息和建议，中国人民大学陈健教授给予了全程指导，在这里表示衷心感谢。

文 岗

2000年8月8日

目 录

第一篇 基础篇

第一章 “新管理时代”， 管理必须懂财务 (3)

进入 21 世纪，新经济时代已经来临，公司管理也从泰罗提出的“科学管理”阶段进入了一个“新管理时代”。在这个时代，财务管理变得更加重要，财务管理也出现了一些新的变化，如更注重公司理财文化、理财观念，以及随着电子技术和计算机网络的迅速发展，网络财务管理也成为可能。但不管经济管理如何变化，公司理财永远都是公司管理的核心。

- 一、“新管理时代”的来临 (3)
- 二、新经济时代下的财务管理 (4)
 - ※新时代财务管理十大变革 (4)
 - ※公司理财新观念 (7)
- 三、塑造公司理财文化，树立全员理财理念 (8)
 - ※公司文化 (9)
 - ※公司理财文化——财务管理新理念 (9)
 - ※树立全员理财观 (13)

四、从会计电算化到网络财务	(16)
※网络财务	(17)
※网络财务的技术要求	(18)
※推行公司网络财务	(21)
※网络财务安全	(22)

第二章 公司经营，财务管理知多少

(25)

财务管理是我们时常挂在嘴头的名词，但到底什么是财务管理？它在公司管理中地位如何？公司财务管理的环境包括哪些？

.....

一、走近财务管理	(25)
※何为财务管理	(25)
※财务管理有哪些特点	(26)
二、熟悉财务管理	(27)
※公司财务管理，必不可少	(27)
※公司财务管理，目标定位	(29)
三、资金的时间价值	(31)
※如何理解资金的时间价值	(32)
※学会 FV 与 PV 间的换算	(32)
四、风险与报酬	(37)
※怎样理解风险	(37)
※风险与报酬共存	(39)
五、财务管理环境	(40)
※法律环境	(40)
※金融环境	(42)

※经济环境	(43)
六、财务管理体系	(44)
※核心要素	(45)
※实施要素	(47)
※保障要素	(50)

第三章 财务管理，无处不在 (55)

财务管理之所以在公司管理中占据核心地位，这是因为公司理财涉及到公司的方方面面，任何一项重大的决策都离不开公司财务上的管理，从筹资、投资到最后的利润分配，这些都是财务管理的重点，而这些对公司的经营又是必不可少的。另外，对公司经营风险特别是财务风险的分析与控制更是公司稳健成长的关键。

一、证券市场投融资与获利	(55)
※令人神注的股票价格	(56)
※债券价格的变动	(58)
二、财务报表分析	(59)
※比率分析	(60)
※比较分析	(65)
三、投资决策	(66)
※投资决策	(66)
※现金流量	(67)
※决策方法	(68)
四、资金筹集	(70)
※如何获得公司设立时必需的资金	(70)
※如何降低公司资金成本	(73)

※重视流动负债管理·····	(75)
※降低资金成本, 控制财务风险·····	(76)
五、利润分配·····	(77)
※利润分配的原则·····	(77)
※怎样进行利润分配·····	(78)
六、控制财务风险, 促进公司发展壮大·····	(79)
※财务风险, 公司经营的克星·····	(79)
※财务风险是怎么形成的·····	(80)
※树立风险意识, 加强风险管理·····	(83)
※防患于未然——风险分析·····	(84)
※风险控制, 规避公司的财务风险·····	(87)

第四章 认识财务报表····· (91)

财务报表是财务管理特别是财务分析的基础。资产负债表、损益表、财务状况变动表, 这是所有公司和企业财务报表中最重要三张会计报表。在这三张报表中, 隐藏着大量的财务信息, 特别是一些财务比率, 这些在进行财务分析时都是十分重要的。另外, 公司经营者也应该学会阅读年度报告。在这一章, 我们特别准备了一个案例奉献给你。

一、资产负债表·····	(92)
※如何编制资产负债表·····	(93)
※学会使用资产负债表·····	(98)
二、损益表·····	(99)
※熟悉损益表·····	(100)
※学会分析损益表·····	(101)
※利润分配表·····	(104)

三、财务状况变动表.....	(106)
※现金流量表.....	(106)
※如何编制财务状况变动表.....	(107)
四、如何阅读年度报告.....	(111)
五、财务报表中的比率分析.....	(114)
※资产负债表中的比率.....	(114)
※损益表中的各项比率.....	(120)
※其他比率.....	(123)
※科学选择适当比率进行分析.....	(127)

第二篇 分析篇

第五章 财务分析基础..... (131)

财务管理离不开财务分析，财务分析少不了投资分析和成本分析。那么，如何进行科学合理的投资分析和成本分析呢？请看下文——

一、投资分析.....	(132)
※生产性资产投资.....	(133)
※金融性资产投资.....	(139)
※利用投资模型，进行科学决策.....	(140)
※投资案例分析.....	(144)
二、成本分析.....	(152)
※降低成本就是增加利润.....	(152)
※人员成本，仍需降低.....	(156)

※建立成本管理新观念..... (160)

第六章 资产权益分析..... (166)

资产是公司拥有或控制的各种经济资源，权益即投资人所拥有的权利，公司离不开资本营运。公司要想盈利，一定要正确分析公司资产和权益，科学进行资本运营，获得更多的利润。

一、资产分析..... (166)

※流动资产，你注意了吗..... (166)

※固定资产分析，不可掉以轻心..... (180)

※其他资产分析，不能忽视..... (185)

※资产综合分析..... (187)

二、权益——能够给你带来什么好处..... (190)

※债权人应注意哪些方面..... (190)

※所有者权益，真的多多益善吗..... (194)

※经营结果，亏损还是盈利..... (195)

三、资本营运，效益如何..... (205)

※效益评估方法..... (205)

※浪里淘金，资本营运评估指标..... (208)

※资本营运分析注意事项..... (214)

第七章 高级财务分析..... (216)

CB、CVP、敏感性分析，你都了解吗？比率分析，你都知道吗？公司有了多余资金，进行证券投资，又要注意哪些问题呢？.....

一、CB & CVP	(216)
※CB——成本性态分析	(216)
※CVP——量本利分析	(220)
※CVP 的应用	(225)
※敏感性分析	(227)
二、财务比率分析	(231)
※衡量公司赢利性指标——收益力比率	(231)
※衡量公司稳定性指标——安定力比率	(233)
※衡量公司效率性指标——活动力比率	(237)
※衡量公司市场性指标——市场价值比率	(239)
三、证券投资，三思而后行	(242)
※经济环境分析	(242)
※行业分析	(244)
※公司自身分析	(246)

第三篇 管理篇

第八章 公司财务管理

(253)

公司管理离不开财务管理，财务管理离不开成本管理，降低成本就是增加利润。公司经营又离不开资金，好的管理者要善于从小处着手。

一、成本管理——公司走向盈利的基础	(253)
※成本类型	(253)
※费用类型	(255)

※全面认识成本·····	(260)
※预测公司的未来成本·····	(267)
※成本计划·····	(272)
※成本控制·····	(275)
※如何降低公司的成本·····	(280)
二、管好你的流动资金·····	(283)
※日常现金管理·····	(283)
※应收账款管理·····	(290)
※存货管理·····	(294)

第九章 动态财务管理····· (299)

公司理财不可局限于对每个指标比率的分析，更要注重分析各比率之间的关系，巧妙利用财务杠杆，分析公司财务状况，并作出科学的预测，以指导公司生产经营。

一、财务活动指标分析·····	(299)
※财务报表体系·····	(299)
※财务分析及财务比率·····	(301)
※流动性分析·····	(302)
※资产运用比率·····	(304)
※财务杠杆比率·····	(305)
※收益性比率·····	(307)
※市场价值比率·····	(308)
※杜邦图·····	(309)
二、企业财务杠杆分析·····	(312)
※何为杠杆·····	(312)
※固定成本与变动成本·····	(312)

※经营杠杆 DOL	(313)
※组合杠杆	(315)
三、公司财务计划	(315)
※财务预测	(315)
※财务预算	(323)
※公司理财新概念	(325)

第十章 财务管理实务

(331)

公司理财不仅要求公司财务人员对公司状况作出科学、合理的分析和预测，更要求建立一套高效的财务机制，同时理顺公司的各种财务关系。

一、建立高效运营的财务机制	(331)
※合理设置财务机构	(331)
※配备财务管理人员	(336)
※建立科学财务管理机制	(338)
二、协调公司财务关系	(348)
※公司外部财务关系	(348)
※协调公司外部财务关系	(351)
※公司内部财务关系	(354)
※理顺公司内部财务关系	(356)
三、公司与银行交往技巧	(359)
※如何与银行信贷员建立私交	(359)
※如何让银行熟悉公司情况	(360)
※与银行交往中的注意事项	(361)

第十一章 如何减少公司的税收支出

..... (363)

纳税支出是公司支出不可缺少的一项支出，但是，你知道吗，有些税收你本不必交。怎么做？学会合法避税，进行税务筹划……

一、市场经济要求公司合法降低纳税支出..... (363)

※合法避税..... (365)

※税务筹划 TP (368)

※区别节税与避税..... (369)

二、公司税务筹划方法..... (370)

※税务筹划的途径..... (370)

※节税方法分类..... (372)

三、公司税务筹划策略..... (372)

※转让定价法..... (373)

※筹资法..... (374)

※固定资产折旧法..... (377)

※新产品法..... (380)

※存货计价法..... (381)

※税收优惠法..... (384)