

时代光华 培训体系  
TIME'S BRIGHT OWNS  
TRAINING BOOKS

世界500强企业管理培训教程

# 职业经理人 财务素养训练

非财务人员的财务管理 ①

著名财务管理培训专家

高其富主讲

时代光华图书编辑部编

6  
1

中国社会科学出版社

## 职业发展阶梯 企业培训工具



世界500强企业 管理培训教程 职业经理培训认证专用教材

# 职业经理人财务素养训练

## 非财务人员的财务管理

上

21世纪是数字信息和财经主导的时代，越来越多的管理者认识到财务管理对企业的重要性，它是企业科学决策的基础和依据。财务工作在企业经营管理中的特殊地位，要求经理人必须掌握公司财务基本知识和基本的理财技能。然而，目前仍然有众多的经理人没有财务专业背景，缺乏财务基础知识。本书提供了对财务、会计报表等进行深入分析的工具，旨在帮助经理人掌握与公司运营相关的财会知识与理财技能，为成功经营管理企业打下坚实基础，同时帮助不具备财务专业背景的中高层经理成长为全能的优秀经理人。本书通俗易懂，具有很强的实用性。



时代光华 培训专家  
TIME BRIGHT CHINA  
TRAINING EXPERTS

世界500强企业管理培训教程

# 职业经理人 财务素养训练

非财务人员的财务管理 ①

著名财务管理培训专家

高其富主讲

时代光华图书编辑部编

中国社会科学出版社

## 职业发展阶梯 企业培训工具



世界500强企业 管理培训教程 职业经理培训认证专用教材

# 职业经理人财务素养训练

非财务人员的财务管理

下

21世纪是数字信息和财经主导的时代，越来越多的管理者认识到财务管理对企业的重要性，它是企业科学决策的基础和依据。财务工作在企业经营管理中的特殊地位，要求经理人必须掌握公司财务基本知识和基本的理财技能。然而，目前仍然有众多的经理人没有财务专业背景，缺乏财务基础知识。本书提供了对财务、会计报表等进行深入分析的工具，旨在帮助经理人掌握与公司运营相关的财会知识与理财技能，为成功经营管理企业打下坚实基础，同时帮助不具备财务专业背景的中高层经理成长为全能的优秀经理人。本书通俗易懂，具有很强的实用性。

ISBN 7-5004-3897-4



9 787500 438977 >

ISBN 7-5004-3897-4/F·684 上、下册定价：58.00元

 时代光华 培训书系  
TIMES GUANGHUA  
TRAINING BOOKS

世界500强企业  
管理培训教程

# 职业经理人 财务素养训练

非财务人员的财务管理 

著名财务管理培训专家

高其富主讲

时代光华图书编辑部编

世界500强企业管理培训教程

# 职业经理人 财务素养训练

非财务人员的财务管理 ②

著名财务管理培训专家

高其富主讲

时代光华图书编辑部编

## 图书在版编目 (CIP) 数据

职业经理人财务素养训练：非财务人员的财务管理 / 高其富主讲，  
时代光华图书编辑部编. —北京：中国社会科学出版社，2003.7  
(时代光华培训书系)  
ISBN 7-5004-3897-4

- I . 职 ...
- II . ①高 ... ②时 ...
- III . 公司 - 财务管理
- IV . F276.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 050577 号

特约编辑 刘景钊  
责任编辑 陈彪  
责任校对 时光  
装帧设计 海洋

---

出版发行 中国社会科学出版社

社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号 邮 编 100720  
电 话 010-84029453 传 真 010-64030272

网 址 <http://www.csspw.com.cn>

经 销 新华书店

印 刷 北京富生印刷厂

版 次 2003 年 7 月第 1 版 印 次 2003 年 7 月第 1 次印刷

开 本 787 × 1092 毫米 1/16

印 张 33.375

字 数 452 千字

定 价 58.00 元 (上、下册)

---

凡购买中国社会科学出版社图书，如有质量问题请与本社发行部联系调换  
版权所有 侵权必究



高其富，著名财务管理培训专家。现任清华大学职业经理训练中心教授会成员，北京商业管理干部学院财会系主任，香港光华管理学院特聘高级培训师，注册会计师、注册资产评估师、注册税务师。曾为普尔斯马特中国总店、中国北方工业集团公司、北京恒基伟业、中国电工总公司等数十家国内外知名企业提供过高级人员培训服务。有四部专著被列为北京市会计人员继续教育专用教材。



时代光华管理课程  
时代光华培训书系 专家委员会

主任 成思危  
副主任 唐铁汉 保育钧 潘承烈 温元凯 高建华  
委员 孙钱章 邵逸 柴寿钢 张德 朱立言  
总顾问 袁宝华

时代光华培训书系编委会

主编 孙卫珏 张春林  
执行主编 文钊 胡圣云  
编委 陈彪 杨建斌 陈红 牟津浦 王建敏  
谢强 毕行之 李晏兵 高杰 江南  
陈宇 于进松 马成威 郭颖 谭志文

## 致读者

朋友，如果您是管理者或者是想在职场有所作为的人士，如果您是人力资源经理或者是培训经理，我们很高兴能与您交流，感谢您对本书的关注。

我们正置身于一个急剧变革的时代，面对激烈的职场竞争与市场竞争，管理者个人及其组织要想生存、发展，进而求得事业的成功，必须建立持久的竞争优势。

而管理者个人及其组织唯一持久的竞争优势便是比竞争对手学习得更快的能力。因而，在新世纪，在知识经济的新时代，管理者个人及其组织所面临的主要问题便是学习问题。

鉴于目前国内充斥于市的经管类书籍良莠不齐，优劣难辨，而现场培训课程受时间、地点等诸多限制且费用高昂，为解决管理者及其组织学习培训的难题，时代光华公司作为教育培训服务的专业提供商，在与中华全国工商业联合会、中国企业联合会等战略合作机构联合推出“时代光华管理课程”系列多媒体产品的同时，隆重推出“时代光华培训书系”，为广大企业客户和个人读者提供更多的选择与优质、便利的服务。

“时代光华培训书系”立足中国发展现状与管理实践，整合国内外优质培训学习资源，专为中国管理者个人发展提升和企业组织培训量身定制。该书系具有以下几大特色：

一、**高效实用的培训内容**：一般经管类图书侧重理论知识，本书系则紧扣管理实务，注重实战技能的传授与演练，强调互动与实践，让读者边学边练，即学即用，步步提升，收益显著。

二、**轻松愉快的阅读体验**：不同于一般经管类图书的繁复论述，本书系力求语言简明通俗，内容设计尽可能做到互动化、人性化；传授知识与技能强调要点化、步骤化、图表化，间以精彩的案例分析、生动的小故事与小漫画，版式疏朗有致，让您感到学习不再是被动的劳役，而成为主动参与、乐在其中的享受。

三、**海内外一流的培训专家，超强的作者阵容**：本书系编著者或主讲老师均为来自世界著名跨国公司的高层经理、培训经理及知名管理专家，价值上千元的培训课程之精彩内容尽都囊入一册书中，花费不多却可分享世界500强企业的管理培训精华。

四、**系统全面的管理培训教材体系**：本书系内容涵盖企业管理的各个层级与不同的专业领域，具有相对规范、成熟的编写体例，立志于为我国职业经理培训认证及员工职业化培训提供切实可行、行之有效的教材。

时代光华培训书系作为职业发展培训教材具有与一般图书不同的特点，为了使您对本书系的学习获得实实在在的收益，使您的学习效果最大化，建议您采取如下方法进行学习：

一、结合实际，有针对性地学习：为了便于您结合自身状况以及您所在组织的现状，有针对性地、有重点地学习，我们在每本书前均设计了相关的测试题，用以检测评估您在本书所涉及的相关领域的现状，进而从中发现您或您的组织学习、发展的领域，并进一步有针对性地确定您的学习重点。因此我们建议您在正式学习本书前先认真做相关测试题，并分析评估您的现状，再结合学习目标与每章重点，有针对性地进行学习。

二、高度重视互动练习：我们借鉴国际知名管理培训教材的做法，在每本书中均安排了大量的互动练习，其目的是为了不断实现目标知识点、技能点与您或您所在组织的现状作对照，从中找到差距，进而通过学习、通过制订改善提高的行动计划，缩小差距，最终消除差距，实现组织行为的完善与个人素质技能的提高。

因此，我们希望您尽量按书中提示，认真做相关的互动练习，使您在单位学习时间内取得尽可能大的学习效果。

三、把每本书当作您的行动手册：知道不如做到。我们根据书中传授的知识与技能要点并结合管理工作的实际需要，在每本书中设计了一系列学以致用用的工具表单，我们期望借此能有效地促使您将您的所知简便地转换成您的行动，从而在短期内取得量化的、可见的改变。

我们建议您认真填写这些实用的管理工具表单并付诸行动，我们期望您由此发现卓越的管理可以经由学习训练而达成，由此体验到管理培训的价值和我们的培训书系对您的价值。

四、把每本书当作备忘录：我们希望您的学习是结合工作实际的，不间断的。当您在现实工作中遇到了某些问题需要处理，但对如何处理没有把握时，请把本书的相关教材当作您的备忘录，查阅相关知识点、技能点，进而寻求工作指南。

最后需要说明的是，由于各种因素的限制，本书系的编撰一定还存在不少缺陷与不足。如果您有建议与批评，请及时与我们联系，谢谢您帮助我们改进与提高。如果您觉得有所收获，请转告您的朋友和同事，与大家一起分享。

知识改变命运，学习成就未来。愿时代光华培训书系伴随您一路走向成功，走向辉煌！

时代光华培训书系编委会

2003年6月

## 总自检

看不懂驾驶仪表的飞行员是很可怕的，看不懂财务报告的企业管理人员也是很可怕的，因为财务报告就如同飞机上的仪表，它能够提供企业是否安全运行的基本信息。作为企业的管理人员，你对财务工作了解多少呢？下列命题都是有关财务工作的基本常识，请运用你的财务知识做出判断。在你认为正确的命题前的“□”内画“√”，每题5分，共计100分。

- 1. 财务报告是由会计报表、会计报表附注和财务情况说明书组成。
- 2. 企业的会计制度主要是指会计准则。
- 3. 会计报表主表有三张，即资产负债表、利润和利润分配表、现金流量表。
- 4. 资产负债表的格式主要有两种，即账户式和报告式。
- 5. 阅读资产负债表的第一步是具体项目浏览，第二步是总额观察。
- 6. 企业的商业信誉也可以在资产负债表中反映出来。
- 7. 现金流量表把企业的所有活动分成了三类：经营活动、投资活动和筹资活动。
- 8. 在会计核算中，现金流量表的计算基础是权责发生制。
- 9. 商标使用权的转让所带来的收入属于企业营业外收入。
- 10. 利润表主要提供企业的经营业绩，即盈利或亏损的情况。
- 11. 目前，我国企业会计制度规定的利润表是采用多步骤式利润表。
- 12. 毛利率低通常被认为商品的竞争力比较强。

- 13. 企业可供分配的利润来源有三项：净利润、年初未分配利润、盈余公积转入。
- 14. 利润分配表是利润表的附表，反映利润表中净利润的分配方向。
- 15. 年度资产负债表日是指每年的 12 月 31 日。
- 16. 注册会计师审计的依据是中国注册会计师独立审计准则。
- 17. 审计报告的内容包括两大段，分别是范围段和意见段。
- 18. 总体评价企业财务状况，主要是从企业盈利能力、运营能力、财务安全和发展能力四个方面来评价。
- 19. 注册会计师发表的审计意见主要是四种，即无保留意见、保留意见、否定意见和无法表示意见。
- 20. 单位负责人是指单位法定代表人或者法律、行政法规规定代表单位行使职权的主要负责人。

**统计总分：**

正确命题有：1、3、4、7、10、11、13、14、15、16、17、18、19、20。

得分：\_\_\_\_\_

**得分分析：**

90—100 分：你具有良好的财务素养。

75—85 分：你有比较好的财务基础，但还得继续努力。

60—70 分：你的财务基础比较差，需要加强学习！

60 分以下：很遗憾，你的财务基础知识欠缺，不过别担心，本课程正是你的最佳选择，相信通过学习本课程你一定会成为一名合格的“飞行员”！

# 上册目录

---

<b>第1章 经理人所掌握哪些财务知识</b>	<b>1</b>
认识财务报告的重要性	2
熟悉会计语言词汇	5
会计是企业的语言	5
会计语言词汇的类型	6
会计的作用	16
懂得会计语言规则及原则	18
会计信息应遵守自己的语言规则	18
会计应遵循的基本原则	20
了解会计语言载体	23
会计凭证	24
会计账簿	26
会计报表	28
读懂财务报告	32
会计报表	33
会计报表附注	36



财务情况说明书	37
完整的财务报告书	37

## 第2章 怎样阅读资产负债表 43

什么是资产负债表	44
资产负债表告诉我们什么	45
资产负债表的格式	49
我国资产负债表与格式	53
资产负债表的平衡	56
企业资产	58
什么是资产	58
资产分类	59
如何正确衡量资产价格	68
资产负债表中的资产如何排列	69
企业负债和所有者权益	72
公司为什么要借钱	72
负债的分类	73
所有者权益	77
怎样阅读资产负债表	81
阅读方法一：总额观察	82
阅读方法二：具体项目浏览	89
阅读方法三：借助相关财务比率透视企业财务状况	93
重新理解资产负债表	101
2+2一定等于4吗	101
如何运用2+2法则	103
阅读资产负债表应该注意什么	109
结合附注阅读	109
把握阅读重点	109

结合其他报表、资料阅读 109

### 第3章 利润表及利润分配表分析 113

利润表分析	114
什么是利润表	114
利润表告诉我们什么	115
利润表的基本内容	119
利润表的基本格式	123
单步式利润表	124
多步式利润表	124
经理人怎样阅读利润表	140
检查经营成果	141
借助相关财务比率	147
要结合其他报表阅读利润表	153
关注人为因素对利润的影响	154
利润分配表能够告诉我们什么	162
什么是利润分配表	162
利润分配表的格式	162
利润分配表的作用	163
利润分配表的基本内容	165
可供分配的利润	165
怎样阅读利润分配表	173

### 第4章 现金流量表分析 179

为什么盈利的企业还是缺钱	180
资产负债表和利润表的不足	181
什么原因导致企业资金周转不灵	181
关键是把握现金流量	183





现金流量表能够告诉我们什么信息	184	
打开数字迷宫的钥匙——阅读现金流量表的基础		184
什么是现金流量表	191	
现金流量表指标的计算基础	192	
现金流量表能够提供哪些财务信息	194	
企业经理人需要找到哪些财务信息	199	
现金流量表的结构与基本内容	200	
现金流量表的基本结构	200	
现金流量表主要项目释义	202	
现金流量表主表的勾稽关系	213	
现金流量表的透视功能	216	
评估经营活动	217	
评估投资活动	218	
评估筹资活动	220	
五看现金流量表	221	
看企业有没有“钱”	221	
看企业有多少“钱”	221	
看钱从哪儿来，到哪里去	222	
看企业“利润”的质量高不高	225	
应结合其他报表全面分析	229	
现金流量表的案例分析与实战经验	230	
案例 1：现金流量——高收益公司并不一定优秀	230	
案例 2：失血的 ST 郑百文——现金流量安排不当的典型案例分析		231
案例 3：上市公司现金流量为负值之缘由	232	
案例 4：现金流如何成为“现金牛”	233	