

FEICAIWU RENYUAN
CAIWU ZHISHI SHOUCHE

—— 非财务人员 ——

财务知识手册

钟雨山 编著



广东省出版集团
广东经济出版社

FEICAIWU RENYUAN
CAIWU ZHISHI SHOUC

—— 非财务人员 ——

财务知识手册

钟雨山 编著



广东省出版集团
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

非财务人员财务知识手册/钟雨山编著. —广州: 广东经济出版社, 2006.7

ISBN 7-80728-322-X

I. 非… II. 钟… III. 财务管理—基本知识—手册
IV. F275-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 057036 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团股份有限公司
印刷	湛江日报社印刷厂 (湛江赤坎康宁路 17 号)
开本	889 毫米 × 1194 毫米 1/32
印张	13.5 2 插页
字数	299 000 字
版次	2006 年 7 月第 1 版
印次	2006 年 7 月第 1 次
印数	1 ~ 6 000 册
书号	ISBN 7-80728-322-X/F·1415
定价	25.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号

电话: (020) 83780718 83790316 邮政编码: 510100

邮购地址: 广州市越秀中路 125 号大院八号 邮政编码: 510055

广东经济出版社读者服务有限公司 电话: (020) 83801011 83803689

网址: www.jj1234.com

广东经济出版社常年法律顾问: 屠朝锋律师、刘红丽律师

·版权所有 翻印必究·

广东经济版图书邮购目录

酒店系列

序号	书 目	定价 (元)
新博亚酒店丛书		
1	① 酒店餐饮管理实务	32.00
2	② 酒店客房管理实务	29.00
3	③ 酒店公关实务	32.00
4	④ 酒店酒水服务与管理	32.00
5	⑤ 酒店服务与管理案例分析	32.00
6	⑥ 酒店前厅管理实务	32.00
7	⑦ 酒店礼仪	35.00
8	⑧ 酒店培训管理实务	38.00
9	⑨ 酒店英语口语	28.00
10	⑩ 酒店经营管理	29.00
11	⑪ 酒店人力资源管理实务	28.00
12	⑫ 酒店营销实务	30.00
13	⑬ 酒店财务管理实务	
14	⑭ 酒店服务标准和表格精选	48.00
15	⑮ 酒店管理实例与问答	48.00
16	⑯ 酒店应用文写作	28.00
17	⑰ 餐厅经营管理 300 问	32.00
酒店培训光盘		
18	酒店管理突发事件处理 (6 盘)	680.00
19	酒店管理 MOT 关键模式与客服技巧 (6 盘)	680.00

会计系列

轻松学会计丛书		
20	① 如何看懂会计报表 (修订版)	19.80
21	② 轻松做出纳	18.00
22	③ 轻松做会计	20.00
23	④ 轻松查账	20.00
24	⑤ 轻松纳税与避税	25.00
25	⑥ 轻松做财务主管	22.00
26	⑦ 轻松记账、查账与调账	26.00
27	⑧ 手把手教你做账	20.00
28	⑨ 轻松做会计核算	20.00
29	⑩ 轻松做外贸会计	25.00
30	⑪ 轻松做房地产会计	25.00

31	⑫ 轻松做酒店会计	25.00
32	⑬ 轻松做成本会计	25.00
33	⑭ 轻松做零售会计	25.00
34	⑮ 轻松做税务会计	25.00
35	⑯ 非财务人员财务知识手册	25.00
36	纳税计算与会计处理	25.00
37	税收筹划方法与案例	28.00
38	财务会计报告审读	25.00
39	新编出纳入门	20.00
40	新编会计入门	22.00
41	新编纳税入门	25.00
42	具体会计准则全书	68.00
43	会计文案撰写模式大全	25.00
44	新编企业财务管理制度精选	25.00
45	最新税收优惠政策理解与应用	85.00
46	新会计准则与涉税处理技巧(上、下卷)	98.00
会计入门超级培训丛书		
47	① 会计入门基础知识	18.00
48	② 会计入门实操操练	18.00
49	③ 会计入门真账模仿	18.00
新编会计速成		
50	新编会计速成	20.00
51	新编出纳速成	20.00
52	如何合理避税	20.00

生产/管理系列

六西格玛黑带丛书

53	① 六西格玛定义测量阶段	30.00
54	② 六西格玛分析工具	30.00
55	③ 六西格玛试验设计	30.00
56	④ 六西格玛控制阶段	30.00
57	⑤ MINITAB: 六西格玛解决方案(上、下卷)	78.00
58	⑥ 服务业六西格玛实战	38.00

现场改善书系

59	① 实验设计速学活用法(第五版)	78.00
60	② 现场改善实务	38.00

3A企管

61	① 5S活动推行实务(第二版)	33.00
62	② 现场管理实务(第二版)	36.00

63	③ 品质管理实务 (第二版)	36.00
64	④ 产品创新实务	28.00
65	⑤ TPM 活动推行实务	35.00
66	⑥ TPM 实战	36.00
67	⑦ 精益生产方式 JIT	36.00
68	⑧ 6S 活动实战	36.00
69	单元生产方式	38.00
70	新编 ISO9001 标准理解与应用	48.00
71	新编 ISO9001 质量体系文件大全	48.00
72	新编 ISO14001 标准理解与应用	48.00
73	新编 ISO14001 环境体系文件大全	48.00

新工厂管理

74	① 如何推行 6S/7S	22.00
75	② 企业管理方法和工具精选	22.00
76	③ 如何成长为优秀班组长	22.00
77	④ 新品管手法	22.00
78	⑤ 业务员完全手册	22.00
79	⑥ SPC 实战	22.00
80	⑦ 六西格玛入门	22.00
81	⑧ QCC 推行实务	22.00
82	⑨ 优秀外贸跟单员	25.00
83	⑩ 优秀生产跟单员	25.00
84	⑪ TPM 入门	20.00
85	⑫ 精益生产入门	20.00
86	⑬ IE 入门	20.00
87	⑭ 田口方法	20.00
88	⑮ 防错法推行实务	20.00

主管一日通丛书

89	① 行政主管一日通	23.00
90	② 人力资源主管一日通	23.00
91	③ 财务主管一日通	23.00
92	④ 营销主管一日通	23.00
93	⑤ 质量主管一日通	23.00
94	⑥ 生产主管一日通	23.00
95	⑦ 广告公关主管一日通	23.00
96	⑧ 设备主管一日通	23.00
97	⑨ 采购主管一日通	23.00
98	⑩ 物流主管一日通	23.00

其他

99	企业管理培训演示技巧与配乐全书 (附光盘)	38.00
----	-----------------------	-------

100	企业管理户外拓展训练全书 (附光盘)	48.00
101	企业管理培训师训练全书	48.00
102	顺驰秘密	198.00
103	刀锋营销	68.00
104	房地产合同范本与实例 (修订版)	68.00
105	新编应用文大全	60.00
106	企业文案撰写模式大全 (修订版)	48.00
107	卡耐基密码	18.00

投资系列

108	高胜算操盘 [(美国) Marcel Link 著]	48.00
109	短线狙击手 [(美国) George Angell 著]	36.00
110	精明交易者 [(美国) Perry J·Kaufman 著]	45.00
111	看盘高手 (鲁正轩 著)	20.00
112	涨跌停板的奥秘 (鲁正轩 著)	26.00
113	外汇买卖技巧与实例 (叶志坚 著)	28.00
114	外汇市场技术分析 (陈展鹏 著)	25.00

管理/培训光盘系列

1	如何有效实施 5S (6 盘)	800.00
2	6S 管理实战 (5 盘)	500.00
3	工厂全面改善——TPM 实战 (6 盘)	600.00
4	制造型企业生产主管实践训练 (12 盘)	1500.00
5	采购成本控制与供应商管理 (6 盘)	580.00
6	现场 5S 管理实务 (3 盘)	180.00
7	现场改善与管理 (3 盘)	180.00
8	削减工厂成本的五个方法 (6 盘)	580.00
9	服务人员五项修炼 (12 盘)	1500.00
10	商务礼仪 (3 盘)	380.00
11	培训游戏实战演练 (5 盘)	480.00

邮购广东经济出版社图书 (光盘), 按定价汇款, **免邮费**。

通信地址: 广州市越秀中路 125 号大院八号 (邮编: 510055)

单位: 广东经济出版社读者服务有限公司

账号: 4400 1400 9100 5008 5172

开户银行: 建行广州市德政路办

读者服务热线: 020-8380 1011 8380 3689 8382 9903 (传真)

E-mail: JJ9903@163.com

网址: www.jj1234.com

前 言

现代市场经济的飞速发展，“理财”观念越来越深入人心，但对于职场中的每一个人来说，不单要重视个人理财，更要懂得立足于自身的岗位，为企业理财，充分发挥自己所处岗位的作用，力求使企业利润最大化。本书正是在这种环境下，为适应现代企业和现代企业人对理财的需要而编写的，是一本专门针对非财务人员而编写的一本不可多得的好书。编著者的目的在于，用少而精的语言，帮助读者从一窍不通的财务门外汉，快速转变为通晓完整财务理论知识与项目实践的行家里手。

本书的结构安排合理、清晰，首先介绍了什么是财务以及相关会计知识，毫不晦涩的语言和简洁的描述将让你对财务知识有一个整体上的认识。接下来是对会计报表的透视，通过对如何编制会计报表进行简要的介绍，能让你了解会计报表中每一个数据的含义，清楚把握企业财务信息，做到心里有数，处事不惊。紧接着的第三章主要是对财务报表的分析，让你透过数据看问题，在掌握信息的基础上做好财务分析工作，对企业未

来能有一定程度的把握。无论是企业还是个人，税收已经成为我们大家都不能忽视的一个相关因素，因而第四章安排了避税的内容，帮助你站在企业全局的角度了解税收筹划，运用合法手段少缴税，为企业用好每一分钱。在此基础上，第五章提醒我们每一个人，识别并防范会计舞弊应从我做起，不允许任何营私舞弊现象的发生。由于财务的核心是资金的运转，因而在第六章讲到资金的时间价值这一重要财务概念。正确理解资金的时间价值，对于我们来说，即使是将这些知识运用到个人理财上也是大有裨益的。接下来的两章主要讲述资金的筹集，无论你是白手起家的私营老板，还是大集团的老总，了解筹资并灵活运用筹资，将所筹集到的资金投资到最优项目以期获得最大利润，这些都是至关重要的。当项目确定并如期投资后，如何让项目按照预期的目标一步步进展，资金运营在这里就要发挥作用了，这也正是第九章的要旨。全书最后一章的中心是利润，千万不要认为利润的分配如同日常生活中的“二一添作五”那么简单，平衡各方利益进而合理分配利润这里面可有大文章。

正如上面对本书内容的简介和书名所述，本书是一本可以随时翻看查阅的手册，方便实用，语言简明易懂。书中虽不乏专业财务词汇，但详尽准确的概念释义和遍插文中的“小实例”能让读者迅速掌握这些专业术语。为了便于读者对财务知识的运用掌握，各章均安

排了若干“实战演练”案例，让读者有如亲身实践般亲历财务管理的相关环节。图表结合的形式让全书的陈述更加生动形象而有趣，更易把握要领。

由于编著者水平有限，书中难免会有缺点和错误，恳请热心的读者批评指正，以便再版时修改补充。

编著者

2006年3月

目 录

第一章 不只是管钱那么简单	1
第一节 什么是财务管理	2
一、财务管理的对象	2
二、什么是财务活动	2
三、企业有哪些财务关系	5
第二节 财务管理的目标	7
一、利润最大化	8
二、股东财富最大化	9
三、企业价值最大化	11
第三节 财务管理的原则	12
一、财务目标与企业目标统一	12
二、风险与报酬平衡	12
三、整体性原则	13
四、动态平衡原则	13
第四节 什么是会计	15

□ 非财务人员财务知识手册

一、会计是什么	15
二、会计有哪些种类	16
第五节 什么是会计等式	17
一、什么是会计要素	17
二、会计等式是什么	19
第六节 重要的会计原则	20
一、实质重于形式原则	20
二、一贯性原则	21
三、权责发生制原则	21
四、实际成本原则	22
五、谨慎性原则	22
第七节 什么是会计凭证	23
一、会计凭证有哪些种类	23
二、什么是原始凭证	24
三、什么是记账凭证	26
第八节 什么是会计账簿	29
一、会计账簿是什么	29
二、会计账簿有哪些种类和格式	30
三、怎样登记会计账簿	33
四、怎样查找并更正错账	35
第二章 洞穿数据背后的乾坤	37
第一节 全面透视资产负债表	38

一、资产负债表有什么作用·····	39
二、资产负债表有哪些格式·····	41
三、资产负债表是怎样编制的·····	43
四、什么是资产减值明细表·····	52
第二节 什么是利润表·····	53
一、利润表有哪些作用·····	53
二、如何编制利润表·····	55
三、什么是利润分配表·····	60
第三节 什么是现金流量表·····	61
一、现金流量表有哪些作用·····	62
二、现金流量表有哪些种类·····	65
三、现金流量表包括哪些内容·····	69
四、怎样编制现金流量表·····	70
第四节 什么是会计报表附注·····	77
一、什么是会计政策变更·····	78
二、什么是会计估计·····	81
第三章 做最好的预言家·····	85
第一节 什么是财务分析·····	86
一、财务分析的目的·····	86
二、财务分析的方法·····	88
三、怎样进行财务分析·····	90
四、财务分析有哪些缺点·····	91

□ 非财务人员财务知识手册

第二节 财务分析包括哪些内容	92
一、什么是偿债能力分析	92
二、什么是营运能力分析	95
三、什么是盈利能力分析	102
四、什么是企业成长分析	109
第三节 什么是企业危机和财务预警分析	114
一、什么是企业危机	114
二、怎样进行财务预警分析	116
三、财务预警分析有哪些方法	117
四、有哪些财务预警分析指标	121
五、怎样实施财务预警防范	125
第四章 钱是这样省出来的	131
第一节 税收筹划与税收优惠政策	132
一、有哪些避税方法	132
二、有哪些税收优惠政策	134
第二节 增值税的避税方法	136
一、增值税的优惠政策	136
二、合理避税的方法	137
第三节 消费税的避税方法	141
一、消费税的优惠政策	142
二、消费税的避税方法	143
第四节 营业税的避税方法	149

一、营业税的税收优惠政策	149
二、营业税的避税方法	150
第五节 企业所得税的避税方法	159
一、内资企业所得税的避税方法	159
二、企业捐赠时的避税情况	168
第六节 关税的避税方法	170
一、出口退税的避税方法	170
二、自营出口与外贸出口的税收筹划技巧	171
第五章 别做放手不管的傻瓜	173
第一节 什么是会计舞弊	174
一、会计舞弊包括哪些要素	174
二、会计错误与会计舞弊的区别	175
第二节 会计舞弊常用的伎俩	176
一、会计舞弊的主要特征	176
二、会计舞弊的主要手段	178
三、怎样防范现金舞弊	180
四、防范银行存款舞弊	189
第三节 部分科目会计舞弊的防范	193
一、商品采购的会计舞弊防范	193
二、库存商品的会计舞弊防范	193
三、长期投资的会计舞弊防范	195
四、固定资产的会计舞弊防范	197

□ 非财务人员财务知识手册

五、应交税金的会计舞弊防范	198
六、实收资本的会计舞弊防范	199
七、本年利润的会计舞弊防范	200
第四节 防范会计人员舞弊	202
一、会计人员舞弊的识别	202
二、如何防范会计人员舞弊	203
三、对小企业的特殊考虑	204
四、优化企业内部控制	205
五、内部会计控制的目标	207
第五节 计算机会计舞弊的防范	209
一、计算机会计舞弊的识别	209
二、计算机会计舞弊的防范	211
第六章 此钱非彼钱	219
第一节 什么是货币时间价值	220
一、现值与终值	221
二、单利与复利	222
第二节 如何利用货币的时间价值进行决策	224
一、产品销售中资金的时间价值	224
二、投资方案的可行性评估及选择	226
三、投资借款偿还金额的确定	227
四、分期付款的定价	228
五、票据贴现中的运用	228

六、在选择最佳方案中的应用	229
第三节 巧获时间价值	232
一、结算方式的筹划	232
二、包装物的筹划	233
三、固定资产折旧的筹划	234
四、充分利用税收优惠	234
第七章 如何筹资	237
第一节 什么是筹资	238
一、筹资是什么	238
二、筹资的途径	239
三、筹资的原则	241
四、筹资量的确定	242
五、筹资环境分析	247
第二节 如何通过发行股票筹资	250
一、什么是股票发行	250
二、股票发行的条件与程序	252
三、股票上市	255
第三节 如何利用债券筹资	260
一、债券的种类	260
二、发行债券的收益	261
三、债券的发行	264
四、债券的评级	266