

一部为企业经营者领航的
财务实用宝典

经商 财务通

轻松掌握企业经营中的财务技巧

——(李元元◎编著)——



简单神奇的财务方法和技巧
使你的企业不再为钱而烦恼

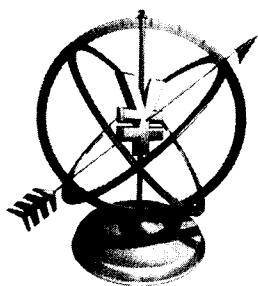
经营者
指导手册

中国纺织出版社

经商财务通

轻松掌握企业经营中的财务技巧

李元元◎编著



 中国纺织出版社

内 容 提 要

管理者是整个公司的灵魂,不断地积累与更新知识是管理者永远立于不败之地的坚实基础。本书用浅显易懂、生动活泼的语言向您阐述了企业经营中可能会遇到的各种财务问题。本书不求对财务讲深、讲细,但求使您在最短的时间内掌握最有用的信息。本书力图构建企业的“财务地图”,带您走出“财务迷宫”,是企业管理者理顺财务关系、解决财务问题的最佳选择。

图书在版编目(CIP)数据

经商财务通:轻松掌握企业经营中的财务技巧/李元元编著. —北京:中国纺织出版社,2005.5

ISBN 7-5064-3356-7/F·0561

I. 经… II. 李… III. 企业管理:财务管理 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 022400 号

责任编辑:曲小月 责任设计:李 钢 责任印制:刘 强

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街6号 邮政编码:100027

邮购电话:010-64168110 传真:010-64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail:faxing@c-textilep.com

三河市新科印刷厂印刷 各地新华书店经销

2005年5月第1版第1次印刷

开本:880×1230 1/32 印张:10

字数:212千字 印数:1—11000 定价:24.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社市场营销部调换

前 言

社会在变迁、经济在发展,大量的企业在风云变幻的时代中此起彼伏。如何能使企业长久地立于不败之地,是每一个企业的管理者十分关心的问题。其实,企业的成败在很大的程度上取决于企业的管理者,因为企业的管理者是企业经营和决策的核心。如果把一个企业比做一个人的话,管理者可以说是这个人的大脑,所以管理者对企业的发展具有至关重要的作用。

对于在市场经济中艰难前行、奋勇拼搏的企业管理者而言,想要在现实中获胜,学习便成为加速提升自身专业功底、改善经营管理的一个重要的途径。作为企业的管理者,除了要懂得市场、生产等知识外,还必须掌握一定的财务知识。这里所指的财务是一个宽泛的概念,它包括会计和税收在内。企业的管理者不必成为会计,但是必须了解会计工作;管理者也不必从事企业的财务工作,但是必须成为财务管理的核心人物。本书正是要让管理者了解财务、掌握财务、运用财务。

虽然本书所指的财务是一个“大财务”的概念,包括了会计和税收的知识,但也不是囊括所有的内容。考虑到管理者的实际工作的需要,本书只是阐述了最常用的会计知识、最核心的财务知识和最精华的税收知识。具体包括三个部分。

第一部分讲述企业的会计知识,包括第一、第二两章,是全书的基

础。第一章阐述了企业的管理者应该了解的基础的会计知识;第二章阐述了企业的各种财务比率。该部分能够使企业的管理者迅速掌握会计基础知识。

第二部分是全书的核心,讲述企业的财务知识,包括从第三章到第九章的内容。该部分分别讲述了企业的现金、应收账款、存货等流动资产的管理;讲述了管理者所关心的企业筹资、投资技巧以及资本结构和成本控制等问题。

企业的财务知识包括很多内容,在此只是选取了管理者最为关心和实用的部分进行讲解。

第三部分是全书的升华,讲述企业税收筹划的问题,包括第十章和第十一章的内容。税收筹划已成为管理者不可忽视的问题,税收筹划的好坏是利润的一个重要的影响因素。在遵守税法的前提下,合理地进行税收的筹划也是现代社会进步的一个标志。

当今社会,知识更新以前所未有的速度进行着,企业的管理者每天都有大量的事情需要处理,所以用最短的时间学习最有效的知识,已经成为现代管理者的必然选择。但这需要一个前提,那就是一定要有一个好的知识读本。它能够用最浅显的语言向您讲明白最深刻的道理,能够使您在最短的时间内掌握最有用的信息。套用财务的话就是:成本最小,收益最大。本书力求达到上述效果。

本书针对现代管理者在企业的经营管理中经常碰到的和经常感到困惑的问题,阐述了一个现代管理者所必须把握且需要融会贯通的基本知识。为了避免让读者在阅读的过程中感到乏味,本书尽量使用通俗的语言并贯穿大量的案例,力图做一次突破与创新,增强本书的可读性。为了知识结构的系统和完整性,本书也不可避免的出现了一些公式和计算。这些公式虽然很枯燥,但对您的经营管理有非常重要的作用。对于这部分内

容,作者只是把最核心的公式列出,读者可以不用深究公式的含义,只是在需要用的时候有一个范本。

本书在框架结构上尽量按照企业经营管理的过程来进行,不但全书的各章是按照这个思路进行的,在每一章下面的节中也尽量按照这样的思路进行。例如在税收筹划这一章中,就是按照企业生命周期的各个阶段来安排内容的,这样安排的目的是为了能给读者绘制一张企业的财务“地图”。因为它和企业的实际运营过程相吻合,能够使读者头脑中的脉络更加清晰。

另外,本书没有拘泥于传统的财务体系,而是根据企业经营的需要进行了知识结构的创新。例如本书对如何加速现金回收、推迟现金支付进行了讲解;对企业如何解决“现金荒”问题提出了建议;对企业应收账款产生的原因进行了详细地分析,并提出了解决的方法;针对中小企业融资难的问题,提出了一些解决的措施等等。这些都不是传统意义上的财务要解决的问题,不过却是企业的管理者遇到的最麻烦、最头疼的问题,当然也就是企业的管理者最为关心的问题,所以在此作者突破传统的框架,把这些内容穿插了进去。

本书不是枯燥的财务说教,而是在茶余饭后休息时可以品味的“饭后甜点”。本书的特点是综合性强、针对性强、可读性强、可操作性强,是现代企业管理者迅速掌握财务知识的理想选择。

由于时间仓促,再加上作者本人水平有限,书中难免有错误疏漏之处,请读者谅解,同时也期望专家、学者和广大读者对本书中的缺点和错误给予批评指正,并提出宝贵意见,以便修正。

李元元

2004年12月



第一部分 财务经理带你迅速会计入门

第一章 六小时让你成为“会计通” / 3

第一节 一小时掌握会计知识 / 3

第二节 两小时了解会计流程 / 15

第三节 三小时读懂三张报表 / 26

第二章 小比率,大问题——不可不懂的财务比率 / 48

第一节 1元账面资产等于多少实际现金——变现

能力比率介绍 / 48

第二节 “装”好你的“钱袋子”——资产管理

比率介绍 / 57

第三节 你的负债合理吗——负债比率介绍 / 62

第四节 如何评价你的经营成果——赢利能力

比率介绍 / 68

第二部分 财务经理带你走入财务天地

第三章 做好现金管理需要大学问——企业现金管理

技巧 / 79

第一节 今天的钱等于明天的钱吗——资金的时间

价值 / 79

第二节 让手中的钱动起来——持有现金的成本

分析 / 85

第三节 究竟持有多少现金合理——确定最佳现金

持有量的方法 / 92

第四节 促进企业的“血液”循环——日常现金

管理技巧 / 100

第五节 雪中送炭——教你如何面对“现金荒” / 105

第四章 教你成为收账高手——企业应收账款管理技巧 / 110

第一节 全面解读应收账款 / 110

第二节 根除疾病,先查病因——企业为何会产生

应收账款 / 117

第三节 对症下药——管理应收账款的“良方” / 122

第五章 管好你的“隔夜粮”——企业存货管理技巧 / 133

第一节 切莫忽视存货计价的重要性——存货计价方法

面面观 / 133

第二节 不要以为存货越多越好——正确认识

存货的成本 / 139

第三节 一个让你受益无穷的模型——如何确定

存货的经济订货量 / 142

第六章 如何用借来的钱生自己的财——企业筹资管理

技巧 / 153

第一节 活钱活用——短期筹资 / 153

第二节 长钱常用——长期筹资 / 161

第三节 永远都用——股票筹资 / 172

第四节 中小企业如何走出融资困境 / 175

第七章 投资与获利的纽带——企业投资管理技巧 / 186

第一节 企业投资的必修课——企业投资战略

选择 / 186

第二节 算算你的现金流——投资项目的现金流量

分析 / 192

第三节 这项投资值得吗——投资决策的评价方法 / 200

第八章 给你一个杠杆你能撬动整个地球吗——企业资本结构

优化技巧 / 208

第一节 你到底付出了多少——如何理解各种资本

成本 / 208

第二节 企业的跷跷板——教你运用杠杆原理 / 217

第三节 你的资本结构合理吗——如何确定最佳资本
结构 / 224

第九章 开源节流有诀窍——企业成本管理技巧 / 230

第一节 “兵马未动,粮草先行”——正确认识
成本控制 / 230

第二节 “山重水复疑无路,柳暗花明又一村”——困境中
如何控制成本 / 233

第三节 节约成本的好方法——战略采购 / 238

第三部分 财务经理教你成为节税高手

第十章 一年多赚 100 万,你准备好了吗——税法知识

简介 / 247

第一节 税收知识大盘点 / 247

第二节 主要税种解读 / 252

第十一章 纳税有道,节税有法——税收筹划新思维 / 263

第一节 税收筹划不等于偷漏税——如何认识税收
筹划 / 263

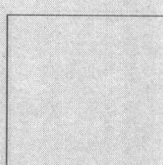
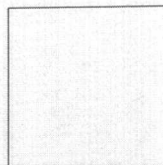
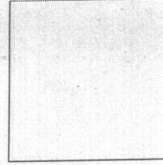
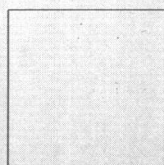
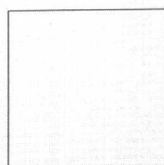
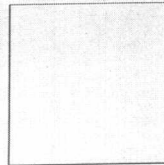
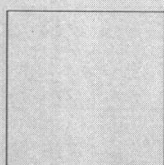
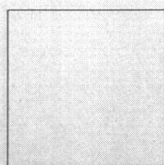
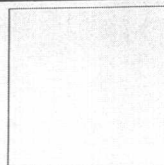
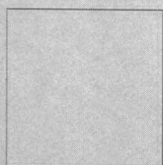
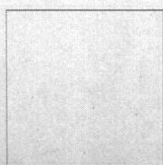
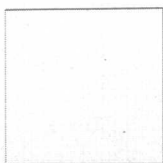
第二节 税收也有“三纲五常”——税收筹划的三个途径
与五种方法 / 269

第三节 实战演习——具体税收筹划方法介绍 / 278

参考资料 / 304

后记 / 305

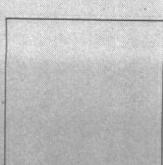
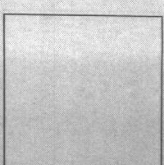
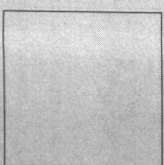
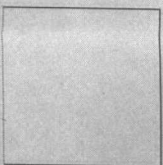
扫除创业
路上的会
计“拦路
虎”



第一部分

财务经理带你迅速会计入门

JINGSHANG CAIWUTONG



第一章 六小时让你成为“会计通”

提起会计,大概有不少的经理人员觉得“苦不堪言”,那么多的分录、报表以及各种各样的比率,往往让人摸不着头脑,仿佛进了数字迷宫,拿起来就头疼。可是不看又不行,毕竟经理是公司的核心,特别是对于创业者来说,好多事情是需要自己亲自来做的,对于会计知识一点不通的话,很多时候会使公司陷于被动局面。其实,会计也不像大家想象的那么晦涩难懂,掌握几条线索之后,会计知识就不会再成为您创业路上的“拦路虎”了。

第一节 一小时掌握会计知识

对于什么是会计,社会各界,包括企业家们的理解是不一样的,甚至职业会计人员也有不同的理解。例如,有人说会计是管理的工具;也有人说会计是一个信息系统,会计的工作就是收集信息、处理信息、储存信息,并对外披露信息。其实,会计主要是把企业杂乱的数据归纳整理,加工编制成有用的财务信息系统。所以从企业管理的角度来说,会计是企业的语言,这种语言是企业内部交流的工具。

如果把会计当成一种语言来看待,这种语言到底要描述什么呢?会计语言所描述的内容就是用货币表现出来的经济活动。会计描述经济活动时需要借助一种载体,会计语言中所使用的载体就是大家所熟悉的会计凭证、会计账簿和财务会计报告。

不管会计多么复杂,会计报告写得有多厚,凭证账簿垒得有多高,但是会计的语言主要是由会计的语言要素支撑的。下面我们



首先对会计的语言要素进行简单的了解。

一、六大要素“撑起”会计语言

会计语言的要素其实就是由两组词汇来构成的：一组是反映企业财务状况的会计语言词汇；另一组是反映企业在一定期间经营成果的会计语言词汇。

（一）反映企业财务状况的会计语言词汇

在反映企业财务状况的会计语言这组词汇里，要了解三个词：资产、负债和所有者权益。这组词的特点是：它们提供的是“时点数”，即在会计语言中，要借助这三个词来讲述企业在某一特定时刻的状况如何。而这个特定时刻，通常可以理解成某一时点，例如，月末的财务状况如何，季末的财务状况如何，年末的财务状况如何等。

这三个词静态的反映企业的财务状况，它是一个在特定时点的信息，也有人说这组词所要做的工作，就是给企业的经济活动“拍快照”，把企业在某一时点的财务信息记录下来，而不管这种财务信息究竟是怎么来的。

1. 资产

如果别人问我们有多少资产的话，我们肯定会想到自己所拥有的房子、车子、银行存款、现金、股票等等。其实企业的资产和个人的资产差不多，企业的厂房、机器设备、存货、银行存款等都是企业的资产。

对于企业来说，资产一般可以认为是企业拥有和控制的、能够用货币计量并能够给企业带来经济利益的经济资源。简单地说，

资产就是企业的资源。企业资源必须同特定的时点连在一起,例如月初拥有多少资产,月末拥有多少资产。

当然,在某一时刻说企业拥有多少资产,仅有这样一个词还是不够的。为了让人们进一步了解企业资产的具体内容,在会计语言中给资产做了适当的分类,例如会计上通常是按流动性来分类,就是按资产变现速度的快慢来划分。这里所说的变现就是把资产变成钱,如果某项资产在一年内就能变成钱,这样的资产一般叫流动资产。如果把钱投放出去,例如搞联营、买股票,回收期超过一年,就把这种资产叫长期投资。把企业的机器设备、仪器仪表、建筑设备等叫固定资产。

不过企业的资产也有和个人不同的地方,那就是企业还有一部分无形资产,例如企业拥有的专利权、商标权、土地使用权等,在会计上叫无形资产。资产做适当的分类后,就知道企业一年内资产能变现的有多少,超过一年收回的投资有多少,机器设备有多少,无形资产有多少,还有其他资产有多少等等。

2. 负债

负债,一般的解释是,企业承担的、能够以货币计量的,需要以资产或劳务偿付的现实义务。企业负债和个人的负债也是类似的,简单地说,企业的负债就是企业所欠的钱。

在会计语言中,负债也必须和特定时点连在一起。例如,在月初欠多少钱,月末还欠多少钱,年末还欠多少钱等。但仅有一个负债的概念,还不能满足管理上的需要。为了满足管理上的需要,会计语言中把负债分成两大类:一类叫流动负债,一类叫长期负债。

从字面我们就可以看出,流动负债的偿还期短,长期负债的偿还期长,不过如果我们只是知道这个概念的界定是没有任何意义



的。我们给负债做这样的界定,主要是要明白,企业在某一时点的负债到底有多少,其中流动负债有多少,长期负债又有多少。如果是流动负债,就要筹集资金在一年内还清。如果是长期负债,还有时间筹集资金,因为长期负债的偿还期会超过一年。

3. 所有者权益

所有者权益有不同的提法,有的叫所有者权益,有的叫股东权益,也有的叫业主权益。不管如何称呼,它的含义都是指企业投资人对企业的资产应该享有多少权益。

投资人对企业资产应该享有的权益,有创办企业时投入的资本,这是投资者的权益;企业经营以后赚了钱,当然应该归投资人所有,这也是投资者的权益。有了所有者权益这个概念,就可以告诉报表阅读者,或者财务信息使用者,在特定时点,投资人在企业的财产当中,应该占有多少份额。

这样,会计语言中就产生了第一组词,它们具有时点数的特点,同时反映了企业在特定时刻是一种什么样的状况。

(二)反映企业经营成果的会计语言词汇

反映企业经营成果的会计语言词汇也是三个,即收入、费用和利润。从特点上来说,它们是“期间数”。必须是从某一个时点开始到某一个时点结束,这段期间发生了多少收入,发生了多少费用,实现了多少利润。

如果说反映企业财务状况的会计语言是给企业“拍快照”的话,那么反映企业经营成果的会计语言实际上是在一个特定的时间段内给企业所做的“录像”,把企业在一定时期所做的经济活动都记录下来。