



搞通财务  
出利润



# 搞通财务 出利润

分享财务技巧，攀登利润之巅

王婷婷 张晓莉 编著

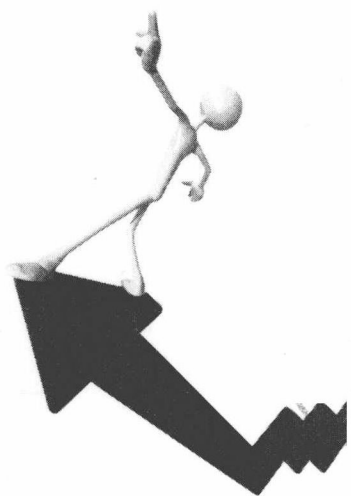
- ◎ 读懂财富密码，您的利润将不再是水中花、镜中月。
- ◎ 找到科学决策的依据，巧妙应对金融危机。
- ◎ 金融危机横扫全球，中国企业何去何从？
- ◎ 通晓财务，降低风险，机会不容错过！

财务与利润的完美结合



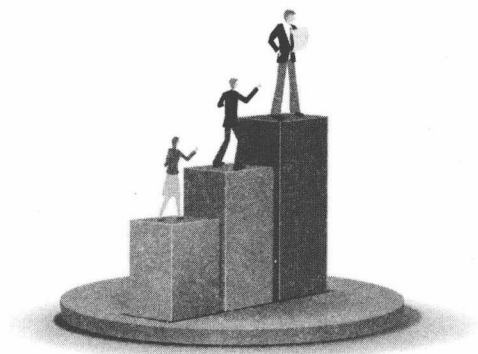
民主与建设出版社

# 搞通财务 出利润



王婷婷 张晓莉 编著

民主与建设出版社



**图书在版编目 (CIP) 数据**

搞通财务出利润/王婷婷, 张晓莉编著. —北京: 民主与建设出版社, 2009. 3

ISBN 978 - 7 - 80112 - 895 - 9

I. 搞… II. ①王…②张… III. 企业管理: 财务管理 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 016856 号

---

©民主与建设出版社, 2009

责任编辑 张学雷  
封面设计 杜 帅  
出版发行 民主与建设出版社  
电 话 (010) 85698040 85698062  
社 址 北京市朝阳区朝外大街吉祥里 208 号  
邮 编 100020  
印 刷 香河县宏润印刷有限公司  
成品尺寸 170mm × 230mm  
印 张 24.75  
字 数 280 千字  
版 次 2009 年 5 月第 1 版 2009 年 5 月第 1 次印刷  
书 号 ISBN 978 - 7 - 80112 - 895 - 9/F · 381  
定 价 46.80 元

注: 如有印、装质量问题, 请与出版社联系。

# 前 言

财务是一门科学，也是一门艺术，它为管理者提供了深入洞察数字中财富信息的方法。每个企业的管理者都可以利用财务数据作出决策、分配资源和进行费用预算，从而为企业利润的实现服务。

本书对财务报表的介绍易于理解，既不是高高在上，也不是空洞无物。它以其独特的视角，通俗易懂、深入浅出的语言，把原本艰深晦涩的财务管理知识徐徐道来，让读者在翻看真实企业的有趣故事的过程中，不知不觉掌握并深深理解了：

- (1) 会计要素分析、会计恒等式等基本财务常识；
- (2) 资产负债表、利润表、现金流量表等财务报表的基本原理；
- (3) 基本的财务比率和财务分析方法；
- (4) 做好现金、存货、投资、筹资、预算等管理与利润实现的关系；
- (5) 内部控制与成本控制的重要性；
- (6) 对提高企业业绩有更准确的把握；

……

这本书使财务概念不再神秘。它是财务与影响利润的艺术之间的完美组合。你将在阅读本书的过程中发现无穷的乐趣。同时，该书的写作风格清晰明了，引人入胜，使每个人都能很容易地理解财务管理的作用。特别适合企业的高层管理者，非财务部门的员工以及所有对财务感兴趣，又苦于找不到合适教材的人阅读。

本书内容包括：基本的财务概念和原则；如何分析和管理工作报表；如何利用财务管理思想做好内部控制；如何进行现金、存货的有效管理；如何正确地筹资与投资；如何实现企业的成本控制；如何做



好薪酬管理及预算管理等。如果你想提高企业的财务绩效，那么本书应该是你最好的选择。

本书在编写过程中，参考了大量的财务书籍和相关法规，在此，对这些书的作者、法规的制定者和为本书的出版给予帮助和支持的朋友们表示衷心的感谢。对书中的纰漏和不成熟之处，恳请专家、读者批评指正。

最后，由衷地希望这本《搞通财务出利润》能成为您学习与工作上的左右手！

编者

# 目 录

## 第一章 走向利润的指南针——财务知识 / 1

面对繁多的财务数据和高深的财务报表，你是否也感到头疼？会计要素、会计等式与财务报表到底有何奥秘？怎样才能从这些数据中分析出利润？

### 案例导入 / 3

- 一、会计核算基本假设 / 5
  - 二、会计核算原则 / 8
  - 三、会计的六要素 / 12
  - 四、记住一个不变的等式 / 14
  - 五、“借”与“贷” / 16
  - 六、报表面向哪些使用对象 / 19
  - 七、三大财务报表 / 21
  - 八、财务报表的局限性 / 38
  - 九、财务分析方法 / 40
  - 十、财务分析比率 / 41
  - 十一、杜邦财务分析体系 / 58
- 管理寓言 / 61

## 第二章 谁在偷走企业的利润——会计舞弊与查账 / 65

错账、坏账不可避免，错账的存在会慢慢吞噬掉现有的利润吗？如何查找错账？

### 案例导入 / 67



- 一、寻根究底：找到会计舞弊的根源 / 72
  - 二、为什么要查账 / 74
  - 三、查账人员应具备哪些素质 / 76
  - 四、会计错误是什么 / 77
  - 五、舞弊的特点与手段 / 79
  - 六、如何洞悉职员的舞弊行为 / 82
  - 七、如何寻找查账对象 / 86
  - 八、查账要遵循哪些原则 / 88
  - 九、查账前的准备工作 / 89
  - 十、教你一招：如何查账 / 93
- 管理寓言 / 102

### 第三章 谁在为企业的盈利保驾护航——如何做好内部控制 / 105

内控到底有多重要，为何内控搞不好，利润就上不去？如何搞好内控？

#### 案例导入 / 107

- 一、为什么要加强内部控制 / 110
  - 二、内部控制的要素 / 112
  - 三、内部控制的内容 / 113
  - 四、内部控制的方式 / 115
  - 五、内部控制的关键点 / 119
- 管理寓言 / 127

### 第四章 “现金荒”偷走企业利润——如何管理现金 / 129

现金不足是否会影响企业利润的实现？企业应该遵循“现金为王”，还是“利润至上”？

#### 案例导入 / 131

- 一、现金管理的内容 / 134

- 二、持有现金的三大动机 / 135
- 三、持有现金的四项成本 / 137
- 四、最佳现金持有量 / 139
- 五、现金管理的手段 / 142
- 六、搞活现金 / 145
- 七、如何应对“现金荒” / 148
- 八、资金的时间价值 / 151
- 管理寓言 / 163

## 第五章 懂得催收才能出利润——如何管理应收账款 / 167

应收账款越积越多，应收账款收不回来，对企业到底有何影响？大量应收账款的存在是否会拖垮一个企业？

### 案例导入 / 169

- 一、应收账款管理误区 / 170
- 二、应收账款管理不善的弊端 / 172
- 三、应收账款管理内容 / 173
- 四、应收账款管理的技巧 / 175
- 五、应收账款的成本分析 / 177
- 六、为什么会出现应收账款管理不善现象 / 178
- 七、保理业务 / 183
- 八、应收账款风险分析 / 185
- 九、如何分析应收账款 / 188
- 十、防范坏账的措施 / 190
- 十一、如何追讨坏账 / 193
- 十二、如何催收债务 / 195
- 管理寓言 / 197





## 第六章 合理存货，利润自来 / 199

有没有一个标准来衡量存货的多少，是多一点好，还是少一点好？存货管理的成本如何计算？企业应该如何走出存货管理的误区？

### 案例导入 / 201

- 一、存货管理的目标 / 204
  - 二、存货管理的误区 / 205
  - 三、存货占用哪些成本 / 207
  - 四、存货管理的基本模型 / 209
  - 五、存货管理方法 / 215
- 管理寓言 / 220

## 第七章 节约成本是创造利润的关键——如何控制成本 / 223

企业经营重点在于成本控制，成本控制的要点有哪些？如何处理成本与利润的关系？如何对成本进行差异分析？

### 案例导入 / 225

- 一、成本的类型 / 227
  - 二、成本预测的内容及方法 / 232
  - 三、本量利分析 / 234
  - 四、标准成本分析 / 240
  - 五、成本差异分析 / 243
- 管理寓言 / 249

## 第八章 合理筹资出利润——如何筹集资金 / 251

利用不同渠道筹集资金，其筹资成本会有差异吗？选择哪种筹资方式最合适？企业面临的筹资困境有哪些？如何走出企业筹资的困境？

### 案例导入 / 253

- 一、企业为什么需要筹资 / 256
- 二、筹资的基本要求及渠道 / 257
- 三、筹资的类型分析 / 259
- 四、筹资的方式分析 / 261
- 五、走出融资困境 / 272
- 管理寓言 / 280

## 第九章 投资产生利润——如何做好投资决策 / 283

投资方式五花八门，企业的投资方式究竟有哪些？不同的投资方式所带来的投资回报一样吗？企业应该如何选择投资方式？

### 案例导入 / 285

- 一、投资的类型 / 287
- 二、投资战略的选择 / 288
- 三、投资理念分析 / 290
- 四、如何进行投资决策 / 292
- 五、投资的评价方法 / 294
- 六、证券投资分析 / 302
- 七、风险投资的要点 / 317
- 管理寓言 / 320

## 第十章 薪酬规划出利润——如何管理职工薪酬 / 323

职工薪酬与利润有何关系？薪酬评估的症结何在？如何进行岗位评估？如何进行薪酬管理？

### 案例导入 / 325

- 一、职工薪酬的内容 / 331
- 二、薪酬管理的目标 / 331
- 三、薪酬管理的病症 / 334



四、薪酬管理的失控点 / 338

五、如何进行岗位评估 / 341

六、薪酬管理的要点 / 343

管理寓言 / 344

## 第十一章 做好规划出利润——如何做好预算管理 / 347

预算与实际总是不一致，为什么预算与现实会有很大的差距？怎样才能让预算为企业的盈利服务呢？

案例导入 / 349

一、预算的类型 / 355

二、预算的方法 / 356

三、全面预算编制的原则 / 359

四、全面预算基本点 / 361

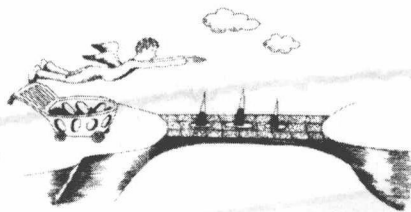
五、预算编制方法 / 372

管理寓言 / 381

参考书目 / 383

## 第一章 走向利润的指南针——财务知识

面对繁多的财务数据和高深的财务报表，你是否也感到头疼？会计要素、会计等式与财务报表到底有何奥秘？怎样才能从这些数据中分析出利润？





## 本章主要内容

- 一、会计核算基本假设
- 二、会计核算原则
- 三、会计的六要素
- 四、记住一个不变的等式
- 五、“借”与“贷”
- 六、报表面向哪些使用对象
- 七、三大财务报表
- 八、财务报表的局限性
- 九、财务分析方法
- 十、财务分析比率
- 十一、杜邦财务分析体系

## 案例导入

孔子名丘，字仲尼，孔夫子是后人对他的爱称。这位影响中国文化几千年的学问家、道德家，不仅是世界历史上伟大的思想家、教育家，也是一位具有很深造诣的会计。

上世纪八十年代中期，联合国教科文组织曾评选出人类历史上的“世界十大文化名人”，孔子位居榜首；1988年1月，历届诺贝尔奖获得者在巴黎共同签署了《全世界诺贝尔奖获得者宣言》，称“人类要想在二十一世纪生存下去，必须从2500多年前的孔子那里去汲取智慧。”

(1) 孔子也是会计出身。孔子年轻时，便与会计打上了交道，成了会计的老行尊。当时，在鲁国执政的大贵族是季氏，孔子就是在季氏的手下当上了一名主管仓库会计的小官吏——委吏，一个小小的专管财物收支记录的官职，每个月拿到的钱粮很有限，只能够养家糊口。那时候的会计没有分工牵制、岗位轮换一说，孔子凡事都得自己动手。由于当时没有笔墨纸砚，孔子只能用刀和竹片“记账”。

(2) 孔子的权责发生制原则。孔子的一生，把“礼制”看得比什么都重要。“非礼勿视，非礼勿听，非礼勿言”，即凡不合乎礼制的东西，你连看也不要去看它；凡不合乎礼制的言论，你连听也不要去听它；凡不合乎礼制的话，你无论如何也不要讲。他认为会计亦在礼帛约束之列，一切收支事项务必以礼制为准绳。当收则收，既不许少收，也不可超过规定的标准多收；当用则用，既不可因少用而违礼，亦不可违反财务制度滥用无度。这种思想好比现代会计中所说的“权责发生制原则”，即凡是本期已经实现的收入和已经发生或应负担的费用，不论款项是否收付，都应当作为本期的收入和费用；凡是不属于本期的收入和费用，即使款项已在本期收付，也不应当作为本期的收入和费用。

(3) 孔子的谨慎性原则。那时候的会计工作虽然简单，但孔子却很投入。他终日守在库房里，数着数码，划着记号，监督着仓库的财



物出入。他谨慎地（好比现代会计所说的谨慎性原则）记录着财物的出入事项，即在竹简上刻画、登记，力求使每一笔“账目”都正确无误。现代会计工作，同样是一项繁琐的事。会计人员要把企业每天发生的交易和事项逐日逐笔地做好记录，反映在会计凭证和会计账簿上，每一笔经济业务的来龙去脉都必须有相应的会计资料作为证据，以待查证。在处理以上会计交易和事项的同时，为了保证会计信息的真实、准确、可靠，我们必须遵循一个原则，即“谨慎性原则”，这不仅要求我们在处理会计业务时要保持认真和一丝不苟的态度，还要求我们在选择会计处理方法时必须谨慎，不得多计资产或收益，也不得少计负债或费用。

#### （4）孔子的真实性、独立性原则。

孔子也是一个颇有心计的人，他15岁时便立志于学，研究问题总是“发奋忘食，乐以忘忧”，最后总要追究出一个结果，他对待仓库会计这项工作的态度亦如此。做会计的关键是什么呢？孔子每每想到这个问题，便琢磨不已，日子久了，他从中悟出一个道理。一次，他语重心长地对旁人说：“会计，当而已矣。”这句话看似简单，却内涵深刻，高度凝练。会计工作的要害在于“当”字，即真实性与中立性，一个“当”字，也是对现代会计的“真实性原则”和审计中的“独立性原则”的高度概括。真实性原则要求会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量；独立性原则要求审计人员和审计工作必须处于中立的条件下，不受任何外界因素的影响，客观地判断企业会计资料 and 数据的真实性、公正性。

（5）孔子也做纳税筹划。在财税方面，孔子反对聚敛；在开支方面，提倡节用。他在《论语》中说：“敬事而信，节用而爱人，使民以时”，“不患寡而患不均，不患贫而患不安”，“财聚则民散，财散则民聚”，“与其有聚敛之臣，宁有盗臣”。孔子认为，做事应敬业，讲信用，节约开支，富有爱心；重要的不是财富的多少，而是公平的原则。他反对贫富差距过度，主张“仁治”。孔子虽然未在他的语录中提及诸如“纳税筹划”、“税收筹划”、“避税筹划”、“节税筹划”

等方面的词语，但其思想中已包含了人们应通过安排、筹划自身行为，以达到减少支出目的的节俭观念。他主张国家不应横征暴敛，而应该颁布各种税收优惠政策，以激励人们努力做好自身工作。我们今天所说的“纳税筹划”、“节税筹划”等概念，即企业在经营过程中，通过对事前、事中、事后的合理安排和筹划，充分运用国家税收优惠政策，做到不多交一分税，也不少交一分税，从而达到节俭税收和降低成本的目的。

孔子作为中华民族的“圣人”，其历史功绩影响了中国数千年。孔子几千年前提出的许多做人、行事的道理至今仍广为流传，有的甚至传到国外。孔夫子的会计之道也同样被后人所借鉴。对于从事会计工作和准备从事会计工作的现代人来说，都应时时回溯会计第一人——孔子。是他，给这个领地播撒了文明的种子，注入了思想的精髓。虽然，“仲尼不出”未必是万古如长夜，但仲尼不出，中华文化肯定要丧失许多光彩，孔子对包括会计文明在内的中华文化的影响古今中外无人能及。

### 问题浮出

面对繁多的财务数据和高深的财务报表，你是否也感到头疼？  
会计要素、会计等式与财务报表到底有何奥秘？  
怎样才能在这些数据中分析出利润？

## 指点迷津

### 一、会计核算基本假设

#### 1. 会计的基本假设

组织会计核算工作，需要具备一定的前提条件，即在组织核算工





作之前，首先要解决与确立核算主体有关的一系列重要问题。这是全部会计工作的基础，具有非常重要的作用。国内外会计界多数人公认的会计核算基本假设有以下四个。

(1) 会计主体。会计主体指的是会计核算服务的对象或者说是会计人员进行核算采取的立场及空间活动范围的界定。组织核算工作首先应明确为谁核算的问题，这是因为会计的各种要素，例如，资产、负债、收入、费用等，都是同特定的经济实体，即会计主体相联系的，一切核算工作都是站在特定会计主体立场上进行的。如果主体不明确，资产和负债就难以界定，收入和费用便无法衡量，以划清经济责任为准绳而建立的各种会计核算方法的应用便无从谈起。因此，在会计核算中必须将该主体所有者的财务活动、其他经济实体的财务活动与该主体自身的财务活动严格区分开，会计核算的对象应是该主体自身的财务活动。

这里应该指出的是，会计主体与经济上的法人不是一个概念。作为一个法人，其经济上必然是独立的，因而法人一般应该是会计主体，但是构成会计主体的并不一定都是法人。比如，从法律上看，独资及合伙企业所有的财产和债务，在法律上应视为所有者个人财产延伸的一部分，独资及合伙企业在业务上的种种行为仍视其为个人行为，企业的利益与行为和个人的利益与行为是一致的，因此独资与合伙企业都不具备法人资格。但是，独资、合伙企业都是经济实体、会计主体，在会计处理上都要把企业的财务活动与所有者个人的财务活动分开。例如，企业在经营中得到的收入不应计为其所有者的收入，发生的支出和损失，也不应计为其所有者的支出和损失，只有按照规定的账务处理程序转到所有者名下，才能算其收益或损失。

(2) 持续经营。持续经营是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。

企业是否持续经营对于会计政策的选择影响很大，只有设定企业是持续经营的，才能进行下一步的会计处理。比如，采用历史成本计价，是设定企业在正常的情况下运用它所拥有的各种经济资源和依照