



YIBENTONG

中小企业 财务

一本通

CAIWUYIBENTONG

➤ 王 苏 赵玉新 马晓燕 ○ 著 ➤

+ 财务管理10大理念 + 合理避税的6种方法
+ 应收账款管理的4大技巧 + 防止财务舞弊的5种方法

中小企业**财务**一本通

CAIWUYIBENTONG

←—————→

+ 财务管理10大理念 + 合理避税的6种方法
+ 应收账款管理的4大技巧 + 防止财务舞弊的5种方法

王 苏 赵玉新 马晓燕 ○ 著

图书在版编目 (CIP) 数据

中小企业财务一本通 / 王苏, 赵玉新, 马晓燕著. —广州: 广东旅游出版社, 2014. 7
ISBN 978-7-80766-789-6

I. ①中… II. ①王… ②赵… ③马… III. ①中小企业—企业管理—财务管理
IV. ①F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 024948 号

广东旅游出版社出版发行

(广州市越秀区先烈中路 76 号中侨大厦 22 楼 D、E 单元 邮编: 510095)

印刷: 北京同文印刷有限责任公司

(地址: 北京市密云县十里堡镇庄禾屯村)

广东旅游出版社图书网

www.tourpress.cn

邮购地址: 广州市越秀区先烈中路 76 号中侨大厦 22 楼 D、E 单元

联系电话: 020-87347994 邮编: 510095

787 毫米 × 1092 毫米 16 开 20.75 印张 338 千字

2014 年 7 月第 1 版第 1 次印刷

定价: 39.00 元

[版权所有 侵权必究]

本书如有错页倒装等质量问题, 请直接与印刷厂联系换书。

目 录

第一章 富足一生的 10 大财务管理理念——思路决定出路，理念决定财富

- 第一节 任何时候都不能没有财务目标 / 2
- 第二节 战略眼光贵在长远 / 3
- 第三节 用创新引领潮流 / 3
- 第四节 思辨而不盲从 / 4
- 第五节 优化成本才是硬道理 / 5
- 第六节 构建均衡利益格局 / 6
- 第七节 依靠内部控制积累财富 / 7
- 第八节 资金时间价值——时间就是金钱 / 8
- 第九节 合理资本结构——成本控制的关键 / 9
- 第十节 做好企业的投资风险管理 / 10

第二章 投资理财必备的财务知识——精打小算盘，明白做收支

- 第一节 认识会计凭证 / 12
- 第二节 什么是会计账簿 / 15
- 第三节 会计账簿的构成 / 17
- 第四节 如何启用会计账簿 / 20
- 第五节 现金日记账和银行存款日记账 / 21
- 第六节 总分类账 / 24
- 第七节 明细分类账 / 24
- 第八节 会计账簿与会计账户有什么关系 / 25
- 第九节 会计账簿的记账原则 / 29

- 第十节 如何更正错账 / 30
- 第十一节 怎样对账 / 31
- 第十二节 期末如何结账 / 32
- 第十三节 如何保管及更换会计账簿 / 33

第三章 轻松读懂财务报表——投资理财第一课

- 第一节 什么是财务报告 / 36
- 第二节 资产负债表：企业的家底 / 37
- 第三节 资产负债表的作用是什么 / 38
- 第四节 资产负债表的格式 / 39
- 第五节 什么是企业资产 / 41
- 第六节 货币资金是否等于库存现金 / 42
- 第七节 应收票据与应收账款有什么区别 / 43
- 第八节 其他应收款有何奥妙 / 43
- 第九节 哪些属于存货 / 44
- 第十节 固定资产及折旧 / 45
- 第十一节 无形资产的构成 / 46
- 第十二节 什么是负债 / 47
- 第十三节 流动负债与非流动负债有什么区别 / 48
- 第十四节 应交税费包括哪些内容 / 49
- 第十五节 值得关注的或有负债 / 50
- 第十六节 什么是所有者权益 / 52
- 第十七节 实收资本就是注册资本吗 / 53
- 第十八节 资本公积与盈余公积有什么区别 / 53
- 第十九节 未分配利润是怎样形成的 / 54
- 第二十节 如何看懂资产负债表 / 55
- 第二十一节 利润表：企业的外表 / 56
- 第二十二节 利润表有什么作用 / 57
- 第二十三节 利润表的结构与格式 / 58
- 第二十四节 利润的来源：营业收入 / 59
- 第二十五节 哪些属于营业成本 / 61
- 第二十六节 哪些属于销售费用 / 62

- 第二十七节 哪些属于管理费用 / 63
- 第二十八节 哪些属于财务费用 / 64
- 第二十九节 什么是资产减值损失 / 65
- 第三十节 哪些可以算是投资收益 / 66
- 第三十一节 什么是营业利润 / 67
- 第三十二节 营业外收入与营业外支出包括什么 / 68
- 第三十三节 什么是利润总额 / 69
- 第三十四节 所得税的内容是什么 / 70
- 第三十五节 什么是净利润 / 71
- 第三十六节 什么是每股收益 / 72
- 第三十七节 如何看懂利润表 / 73
- 第三十八节 现金流量表：企业的血液 / 74
- 第三十九节 现金流量表的作用是什么 / 75
- 第四十节 现金流量表中的“现金”是我们日常说的“现金”吗 / 76
- 第四十一节 现金流量表分哪几种 / 77
- 第四十二节 经营活动产生的现金流量 / 80
- 第四十三节 投资活动产生的现金流量 / 81
- 第四十四节 筹资活动产生的现金流量 / 82
- 第四十五节 如何读懂现金流量表 / 83
- 第四十六节 什么是所有者权益变动表 / 84
- 第四十七节 所有者权益变动表的格式 / 85
- 第四十八节 财务报表附注：企业的会计细节 / 86
- 第四十九节 财务报表附注包括哪些内容 / 87

第四章 投资财务分析——发现报告中的财富

- 第一节 什么是财务报表分析 / 90
- 第二节 比较分析法与比率分析法有何区别 / 91
- 第三节 何为趋势分析法 / 92
- 第四节 何为因素分析法 / 93
- 第五节 什么是资产结构 / 94
- 第六节 怎样分析企业的资产结构 / 95
- 第七节 什么是企业的偿债能力 / 96

- 第八节 流动比率与速动比率 / 96
- 第九节 怎样应用资产负债率 / 98
- 第十节 何为产权比率与权益乘数 / 99
- 第十一节 怎样分析现金流动负债比与现金债务总额比 / 99
- 第十二节 如何看待利息保障倍数 / 100
- 第十三节 影响企业偿债能力的因素 / 101
- 第十四节 什么是企业的营运能力 / 102
- 第十五节 怎样分析存货周转率与应收账款周转率 / 103
- 第十六节 怎样分析营业周期 / 104
- 第十七节 流动资产周转率与固定资产周转率有何区别 / 105
- 第十八节 什么是企业的盈利能力 / 106
- 第十九节 必须了解的毛利率 / 107
- 第二十节 如何区分总资产收益率与净资产收益率 / 108
- 第二十一节 销售利润率与销售净利率有什么不同 / 109
- 第二十二节 什么是企业的发展能力 / 110
- 第二十三节 如何计算销售增长率 / 111
- 第二十四节 固定资产成新率与总资产增长率 / 112
- 第二十五节 怎样运用股利增长率 / 113
- 第二十六节 财务综合分析：杜邦分析法 / 114
- 第二十七节 怎样应用杜邦分析法 / 115
- 第二十八节 市盈率 / 116
- 第二十九节 市净率 / 117

第五章 现金管理——管好企业的“钱袋子”

- 第一节 什么是现金管理 / 120
- 第二节 企业持有一定数量现金的动机 / 121
- 第三节 持有现金要付出什么代价 / 122
- 第四节 怎样确定最佳现金持有量 / 123
- 第五节 如何控制现金风险 / 124
- 第六节 银行对账单 / 125
- 第七节 银行存款余额调节表 / 126
- 第八节 银行存款如何管理 / 127

第六章 应收账款——到账的才是钱

- 第一节 什么是应收账款 / 130
- 第二节 应收账款为何存在 / 131
- 第三节 应收账款管理技巧之一：延长信用期要有度 / 132
- 第四节 应收账款管理技巧之二：赊销要看对象 / 133
- 第五节 应收账款管理技巧之三：定期核对往来账 / 134
- 第六节 应收账款管理技巧之四：谨防坏账 / 135
- 第七节 催账技巧之事前准备 / 136
- 第八节 催账技巧之时机选择 / 137
- 第九节 催账技巧之良好心态 / 138
- 第十节 催账技巧之坚持 / 139
- 第十一节 催账技巧之步步推进 / 139

第七章 存货管理——管好企业的“后院”

- 第一节 什么是存货管理 / 142
- 第二节 为什么要重视存货管理 / 143
- 第三节 存货的计价方法有哪些 / 144
- 第四节 存货管理会有哪些成本 / 145
- 第五节 怎样确定存货经济订货量 / 146
- 第六节 存货的价值一直不变吗 / 147
- 第七节 什么是存货跌价准备 / 148
- 第八节 什么是存货盘点 / 149
- 第九节 存货盘点的分类有哪些 / 150
- 第十节 存货的 ABC 管理法 / 151

第八章 资金时间价值——让时间为你赚钱

- 第一节 什么是资金时间价值 / 154
- 第二节 资金时间价值为何存在 / 155
- 第三节 现金流 / 156
- 第四节 单利及复利 / 157
- 第五节 名义利率和实际利率 / 158

- 第六节 何为单利情况下的终值和现值 / 159
- 第七节 何为复利情况下的终值和现值 / 160
- 第八节 年金 / 161
- 第九节 普通年金的终值与现值 / 162
- 第十节 先付年金的终值与现值 / 163
- 第十一节 递延年金的终值与现值 / 164
- 第十二节 永续年金的现值 / 165
- 第十三节 资金时间价值的影响因素之一：时间 / 166
- 第十四节 资金时间价值的影响因素之二：现金流 / 167
- 第十五节 资金时间价值的影响因素之三：折现率 / 168
- 第十六节 资金时间价值在企业中的应用 / 168

第九章 财务预算——预则立，不预则废

- 第一节 全面预算 / 172
- 第二节 全面预算的作用是什么 / 173
- 第三节 全面预算的编制流程 / 174
- 第四节 增量预算法与零基预算法 / 175
- 第五节 固定预算法与弹性预算法 / 176
- 第六节 定期预算法与滚动预算法 / 177
- 第七节 销售预算 / 178
- 第八节 生产预算 / 179
- 第九节 直接材料预算 / 180
- 第十节 直接人工预算 / 182
- 第十一节 制造费用预算 / 183
- 第十二节 产品成本预算 / 184
- 第十三节 销售及管理费用预算 / 185
- 第十四节 现金预算 / 186
- 第十五节 利润表预算 / 188
- 第十六节 资产负债表预算 / 189

第十章 融资策略——用别人的金钱，赚取自己的财富

- 第一节 什么是融资 / 192
- 第二节 内部融资——企业的首选 / 193
- 第三节 信用贷款与担保贷款有何不同 / 194
- 第四节 怎样进行票据贴现 / 195
- 第五节 什么是普通股与优先股 / 196
- 第六节 什么是债券融资 / 197
- 第七节 何为可转换债券 / 197
- 第八节 怎样进行境外上市 / 199
- 第九节 什么叫买壳上市 / 199
- 第十节 融资租赁与经营租赁 / 200
- 第十一节 融资技巧之“货比三家” / 201
- 第十二节 融资技巧之“品牌形象” / 202
- 第十三节 融资技巧之“量体裁衣” / 203
- 第十四节 融资技巧之“顾全大局” / 204
- 第十五节 常见融资欺诈之过多收费 / 205
- 第十六节 常见融资欺诈之勾结第三方 / 205
- 第十七节 常见融资欺诈之索要定金 / 206

第十一章 投资策略——唤醒沉睡的金钱

- 第一节 什么是投资 / 210
- 第二节 投资的特点是什么 / 211
- 第三节 企业投资分哪几种 / 211
- 第四节 股票投资 / 213
- 第五节 认股权证有何特点 / 214
- 第六节 债券投资 / 215
- 第七节 投资组合 / 216
- 第八节 交易性金融资产 / 217
- 第九节 持有至到期投资 / 218
- 第十节 投资决策的流程 / 219
- 第十一节 投资决策的静态评价法 / 220
- 第十二节 投资决策的动态评价法 / 220

第十二章 收益与风险的权衡——资本天平的两端

- 第一节 什么是投资收益 / 224
- 第二节 投资收益率 / 225
- 第三节 算术平均收益率 / 225
- 第四节 几何平均收益率 / 226
- 第五节 股票的收益 / 227
- 第六节 如何计算股票收益率 / 228
- 第七节 债券的收益 / 229
- 第八节 如何计算债券收益率 / 230
- 第九节 股票与债券的比较 / 232
- 第十节 什么是投资风险 / 233
- 第十一节 系统风险 / 234
- 第十二节 系统风险的种类 / 235
- 第十三节 非系统风险 / 236
- 第十四节 非系统风险的种类 / 237
- 第十五节 β 系数 / 238
- 第十六节 风险与收益的关系如何 / 239

第十三章 成本管理——盈利的起点

- 第一节 什么是成本管理 / 242
- 第二节 成本管理的作用是什么 / 243
- 第三节 直接成本与间接成本 / 244
- 第四节 制造费用 / 245
- 第五节 期间费用 / 246
- 第六节 固定成本 / 247
- 第七节 变动成本 / 248
- 第八节 机会成本 / 249
- 第九节 常用的成本计算方法之一：品种法 / 251
- 第十节 常用的成本计算方法之二：分批法 / 252
- 第十一节 常用的成本计算方法之三：分步法 / 253
- 第十二节 变动成本法 / 254
- 第十三节 标准成本法 / 255

- 第十四节 作业成本法 / 256
- 第十五节 管理费用吃了公司多少利润 / 257
- 第十六节 时刻留意销售费用 / 258
- 第十七节 成本管理的第一步: 编制预算 / 259
- 第十八节 成本管理的第二步: 成本控制 / 260
- 第十九节 成本管理的第三步: 对比分析 / 261
- 第二十节 成本管理的常见误区之一: “丢三落四” / 262
- 第二十一节 成本管理的常见误区之二: “舍本逐末” / 263
- 第二十二节 成本管理的常见误区之三: “虚有其表” / 264
- 第二十三节 成本管理的常见误区之四: “亡羊补牢” / 265

第十四章 避税方略——合理避税就是创造利润

- 第一节 什么是合理避税 / 268
- 第二节 合理避税为何存在 / 268
- 第三节 合理避税的特征 / 269
- 第四节 合理避税并非偷税、逃税 / 270
- 第五节 三大流转税之一: 增值税 / 271
- 第六节 三大流转税之二: 消费税 / 272
- 第七节 三大流转税之三: 营业税 / 273
- 第八节 关税 / 275
- 第九节 企业所得税 / 275
- 第十节 个人所得税 / 276
- 第十一节 常见避税方式之一: 利用税收优惠政策 / 278
- 第十二节 常见避税方式之二: 利用转让定价 / 279
- 第十三节 常见避税方式之三: 利用费用分摊 / 281
- 第十四节 常见避税方式之四: 利用筹资 / 282
- 第十五节 常见避税方式之五: 利用避税地 / 283
- 第十六节 常见避税方式之六: 利用租赁 / 284

第十五章 内部控制——财务管理的新式武器

- 第一节 什么是内部控制 / 286
- 第二节 内部控制的基本环节 / 287

- 第三节 内部控制的原则 / 288
- 第四节 内部控制的作用 / 289
- 第五节 内部控制的分类 / 290
- 第六节 内部控制的常见方法 / 291
- 第七节 防止财务舞弊的常用方法之一：对出纳人员的限制 / 292
- 第八节 防止财务舞弊的常用方法之二：对会计人员的限制 / 293
- 第九节 防止财务舞弊的常用方法之三：公司印章的管理 / 294
- 第十节 防止财务舞弊的常用方法之四：建立稽核岗位 / 295
- 第十一节 防止财务舞弊的常用方法之五：聘用会计人员时的回避制度 / 295

第十六章 财务人员的管理

- 第一节 了解财务部门 / 298
- 第二节 财务部门对内部控制的作用 / 299
- 第三节 财务部门真正发挥作用了吗 / 300
- 第四节 不同类型企业的财务岗位设置有何区别 / 301
- 第五节 什么是财务制度 / 302
- 第六节 如何考核财务人员 / 302
- 第七节 如何激励财务人员 / 303

第十七章 世界著名的财务机构

- 第一节 会计师事务所的龙头老大——普华永道 / 306
- 第二节 审计事务的佼佼者——毕马威 / 307
- 第三节 勤业众信——德勤 / 308
- 第四节 以人为本——安永 / 309
- 第五节 管理咨询中的领航者——麦肯锡 / 309
- 第六节 战略管理的翘楚——波士顿 / 311
- 第七节 欧洲顶级管理咨询公司——罗兰·贝格 / 311
- 第八节 管理与信息技术咨询兼修者——埃森哲 / 312
- 第九节 勤恳敬业——贝恩 / 314
- 第十节 政府的好帮手——博思艾伦 / 314

第一章 富足一生的10大财务管理理念

第一章

富足一生的10大财务管理理念 ——思路决定出路，理念决定财富

第一节 任何时候都不能没有财务目标

知识精要

我们都知道一句古语：“凡事预则立，不预则废。”对于公司的财务管理，这个道理依然适用。每个企业都有各种各样的财务活动，财务活动的最终目的就是要达到一定的财务目标。企业可以根据自身情况选择不同的财务目标，比如利润最大化、股东权益最大化、企业价值最大化。

操作要点

财务目标之所以重要，是因为它是一切财务行为的准绳，是理财活动成功与否的考核标准。企业财务目标对于加强企业管理、不断提高企业经济效益具有重要作用：

1. 指导作用。

财务目标就像一座灯塔，能够引导公司一切财务活动沿着正确的轨道发展，使公司不断地发展壮大。

2. 准绳作用。

一个公司每天要发生很多财务活动，而每项活动对公司都有着一定的影响。那么怎样去判断一项财务活动是否应该进行？该项活动是好是坏？这时就是财务目标发挥作用的时候了。

3. 激励作用。

有目标才有动力，财务目标是员工努力工作的力量源泉，它可以调动大家的积极性，使员工全身心投入到工作当中，充分发挥其工作潜能。

特别提醒

企业是一个组织、一个系统，财务目标作为企业一切财务活动的出发点与归宿，可以将企业全体员工凝聚在一起，为企业创造最大的价值。

第二节 战略眼光贵在长远

知识精要

长远的战略眼光通常是指一个人具有长远的目标，不拘于眼前利益，始终为了某个理想和信念去奋斗与拼搏。

操作要点

九阳股份有限公司成立于2002年7月，它的前身为山东九阳小家电有限公司，2007年9月正式改制为股份公司。豆浆机领域及厨房小家电领域是该公司的专注领域。如今九阳已成为小家电行业的佼佼者。这主要是因为九阳的管理者具有长远的战略眼光。在小家电领域，九阳没有故步自封，满足现状，而是不断拓展，开发新产品，最终使自己具有了品牌、销售、技术三大优势，市场规模不断扩大。由于管理者的长远战略眼光，如今的九阳，主要产品已有100多个型号，产品销往全国30多个省、市、自治区，并远销日本、美国等，在小家电领域占有了一席之地。

特别提醒

有眼光的人才能拥有未来，有恒心的人才能有永恒的资产。

第三节 用创新引领潮流

知识精要

创新就是要与以前所采取的方法或途径有所不同，它可能是一种新的思维，也有可能是一种崭新的商业模式。一个国家兴旺发达的不竭动力是创新，一个

民族进步的灵魂是创新，一个企业不断发展的源泉还是创新。

操作要点

创新对于一个企业如此重要，那么我们应该如何创新呢？

1. 拥有创新理念。

在企业日常经济活动中，任何时候都存在创新的可能性，我们应时刻坚持创新理念，将创新进行到底。

2. 拥有鼓励创新的环境。

在日常的工作中，企业应该倡导员工学习和创新，营造创新的氛围，从而使大家敢于创新。

3. 给予一定的财力支持。

创新是一种活动，它本身需要投入一定的成本，将创新应用到产品中更需要投入成本，这就需要企业给予一定的财力支持。

4. 加强创新方面的培训。

创新能力是一种后天形成的才能，并不是天生就有的，因此企业应该通过培训来提升全员的创新技能。

特别提醒

“对一个企业来讲，要么创新，要么死亡”，这是管理大师彼得·德鲁克说过的一句话。在知识经济时代，科学技术可谓日新月异，如果一个企业没有创新，就会被社会淘汰，从而走上灭亡的道路。

第四节 思辨而不盲从

知识精要

具体问题具体分析，这是一种重要的哲学思想。企业在进行财务管理实践中也应遵循这种思想，不能盲目照搬别人的做法，要以一种思辨的理念看问题。