

高其富说 总经理的财务素养

高其富◎著



高其富

享受国务院特殊津贴专家
最受高管欢迎的财务培训师之一
带你全面搞通总经理需掌握的财务知识



专配4小时高清DVD课程



机械工业出版社
China Machine Press

名家财务经典 3

高其富^说 总经理的财务素养

高其富◎著



机械工业出版社
China Machine Press

本书作者高其富是享受国务院特殊津贴的专家，最受高管欢迎的培训师。本书是高其富二十多年来从业和培训心得的结晶，专为没有财务专业背景的中高级管理人员打造。全书分为两部分：第一部分为“财务报表分析与企业财务诊断”，旨在帮助公司中高级管理人员正确解读公司财务信息，以便从财务视角、战略高度来了解企业的过去、现在及未来；第二部分为“公司全面预算管理”，旨在帮助中高级管理人员学会利用全面预算管理这一平台，整合资源、健全制度、协调行动，提升公司整体管理水平。

本书特别配设4小时高清DVD，结合重要内容和案例，透彻讲解总经理必知必会的财务知识。读者可以边看边学，快速提升财务素养。

封底无防伪标均为盗版

版权所有，侵权必究

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

图书在版编目（CIP）数据

高其富说总经理的财务素养/高其富著. —北京：机械工业出版社，2011.9
（名家财务经典）

ISBN 978-7-111-35862-6

I. 高… II. 高 III. 企业管理：财务管理 IV. F275

中国版本图书馆CIP数据核字（2011）第188382号

机械工业出版社（北京市西城区百万庄大街22号 邮政编码100037）

责任编辑：洪海山 版式设计：刘永青

北京诚信伟业印刷有限公司印刷

2011年10月第1版第1次印刷

170mm×242mm·14.75印张

标准书号：ISBN 978-7-111-35862-6

ISBN 978-7-89433-117-5（光盘）

定价：58.00元（附光盘）

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

客服热线：（010）68995261；88361066

购书热线：（010）68326294；88379649；68995259

投稿热线：（010）88379007

读者信箱：hzjg@hzbook.com



前言

Preface

本书专门为身处百忙之中的公司中高级管理人员量身定做。根据作者的调查，我国公司的大多数中高级管理人员没有财务专业的背景，他们渴望掌握公司理财的基本知识和基本技能。目前，市场上有关财务和会计的书籍很多，但适合没有财务专业背景的中高级管理人员阅读的书却凤毛麟角。如何帮助没有财务专业背景的中高级管理人员在最短的时间内掌握公司理财的基本知识，提高公司管理水平，这是本书作者十多年来一直在研究和探索的一个课题。

作者在担任清华大学职业经理训练中心教授会教授、清华大学继续教育学院主讲教师期间，曾经在清华大学、北京大学、国家行政学院、哈尔滨工业大学、云南大学、东北大学、辽宁大学等参加对国有大中型企业、股份公司、民营企业中高级管理人员的理财培训工 作，并获得较好的培训效果。在此基础上，作者为公司中高级管理人员设计了两门必修课，体现为本书以下两部分内容。

第一部分是财务报表分析与企业财务诊断。该部分旨在帮助中高级管理人员正确解读公司财务信息，学会从财务的视角、战略的高度去了解企业的过去，把握企业的现在，预知企业的未来。

第二部分是公司全面预算管理。该部分旨在帮助中高级管理人员转变观念、理清思路、提高认识、优化管理，学会利用公司预算管理的平台建立公司目标、整合公司资源、健全公司制度、协调公司

行动，提升公司整体管理水平。

本书的写作力争做到：让复杂的问题简单化，将专业的问题通俗化，使枯燥的问题趣味化；同时尽可能帮助中高级管理人员将财务知识尽快转化为工作能力。

受作者本人学识的限制，加上写作时间紧迫，虽心有余但力不足，如有不妥之处，还望读者不吝指正。

高其富

2011年7月于北京



目 录

Contents

前 言

第一部分 财务报表分析与企业财务诊断

第一章 会计是企业的语言	2
第一节 会计语言之一——字、词、句	3
第二节 会计语言之二——篇	12
第三节 会计语言之三——语法规则	14
第二章 怎样阅读和分析资产负债表	16
第一节 什么是资产负债表	17
第二节 资产负债表项目注释	23
第三节 怎样阅读和分析资产负债表	30
第四节 企业财务状况诊断书	44
第三章 怎样阅读和分析利润表	50
第一节 什么是利润表	51
第二节 怎样阅读和分析利润表	54
第三节 企业盈利诊断	64
第四节 利润分配方案	66
第五节 股东权益变动表简析	69

第四章 怎样阅读和分析现金流量表	74
第一节 什么是现金流量表	75
第二节 现金流量表注释	80
第三节 怎样阅读和分析现金流量表	84
第四节 现金流量表附注	91
第五节 企业健康状况再诊断	96
第五章 会计报表附注和财务情况说明书	98
第一节 会计报表附注	99
第二节 财务情况说明书	110
第六章 怎样综合评价公司财务质量	112
第一节 综合评价公司财务质量的内容、 标准和程序	113
第二节 健康状况诊断之一——财务安全评价	114
第三节 健康状况诊断之二——盈利能力评价	118
第四节 健康状况诊断之三——营运能力评价	121
第五节 健康状况诊断之四——发展能力评价	124
第六节 关注公司财务危机的预警信号	127
第七章 怎样阅读审计报告	132
第一节 公司的财务报表需要注册会计师审计	133
第二节 如何阅读审计报告	136
第三节 公司管理层与注册会计师的沟通	148

第二部分 公司全面预算管理

第八章 公司全面预算管理系统	154
第一节 公司预算管理的基本架构	155
第二节 公司预算管理的基本环节	159
第九章 公司预算目标的确定	163
第一节 确定公司预算目标	164
第二节 公司年度预算目标确定的基本方法之一 ——SWOT 分析	167
第三节 公司年度预算目标确定的基本方法之二 ——量 - 本 - 利分析	169
第十章 公司预算的编制	180
第一节 公司预算编制的总体设计	181
第二节 预算编制为公司预算做好准备	185
第三节 公司预算编制实务	187
第十一章 执行公司预算	203
第一节 公司预算执行中的制度保证	204
第二节 公司预算调整和报告	211
第十二章 考评公司预算	213
第一节 公司预算考评设计	214
第二节 建议	215
附录 A 会计法律责任	217

第一部分

财务报表分析与企业财务诊断

- 第一章 会计是企业的语言
- 第二章 怎样阅读和分析资产负债表
- 第三章 怎样阅读和分析利润表
- 第四章 怎样阅读和分析现金流量表
- 第五章 会计报表附注和财务情况说明书
- 第六章 怎样综合评价公司财务质量
- 第七章 怎样阅读审计报告





第一章

Chapter 1

会计是企业的语言

本章要点

1. 会计语言之一——字、词、句
2. 会计语言之二——篇
3. 会计语言之三——语法规则

做一个懂财务的管理者就要了解一些会计的基本知识。第一个问题就是什么是会计？这个问题如果你问一个专业的财务人员，他会告诉你会计是旨在提高经济效益而建立的一个经济信息系统，它的工作就是收集信息、加工信息、储存信息、对外发布信息，这种回答让非财务背景的公司管理者感觉抽象、晦涩和不好理解。那我们不妨换一个角度来问，到底什么是会计？站在公司董事长和总经理的角度看，会计就是企业的语言。在年终总结时他们总会向大家报告这一年有过多少收入，发生了多少费用，实现了多少利润；在年终盘点工作时，他们还会向大家报告此时此刻我们拥有了多少资产，欠下多少债务，企业的主人——股东拥有多少权益。只要领导们谈到生产经营就三句话离不开会计。如果把会计解释为企业的语言，首先我们要搞清楚，这种语言是国际通用的。在北京我们这样讲，到上海我们这样讲，到了纽约我们也这样讲，世界人民都这样讲，所以我们的上一任总理朱镕基同志说，会计是国际通用的商业语言。这个概括非常准确。如果把会计解释为企业的语言，我们还要转变一下学习思路，降低难度系数，是什么语言呢？我的回答是现代汉语课，具体说是作文欣赏课。我们知道组词造句、写作文是公司财务人员的特长，而对于非财务背景的公司管理者来说，我们的目的就是读懂这篇作文，满足管理的需要。

第一节 会计语言之一——字、词、句

任何一种语言都具有其独特的字、词、句、篇和语法规则，会计也不例外。要想学习会计语言，首先要学习会计语言最小的组成单位，即字和词，专业人士称它们为会计要素。会计语言是

由两组基本会计语言要素（会计语言的字和词）组成的：第一组会计语言要素是资产、负债和股东权益；第二组会计语言要素是收入、费用和利润。

一、资产、负债和股东权益

资产、负债和股东权益三个词的语法特点，是可以报告企业在某一个特定时点（如月末、季末、年末）的基本情况，它就好比是照相机拍出的一张照片，记录和报告的仅仅是一个精彩瞬间的情况。

1. 资产

经营一家公司就需要一些必备的物质基础，我们称其为经济资源。它可以是钱，可以是材料，可以是办公设备，也可以是房屋设备。为了准确地运用这个词汇报告企业在某一瞬间的情况，我们必须了解资产的特点，掌握资产的分类。

（1）资产的特点。资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产具有以下三个明显的特点：

1) 资产必须是过去的交易或事项形成的。这就是说，资产必须是企业现实的经济资源，而不能是预期的经济资源，是企业在过去一个时期里，通过交易或事项所形成的，是过去已经发生的交易或事项所产生的结果。至于未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果，不属于企业现实的经济资源，会计上不确认为资产。如投资人投入企业的货币资金 100 万元，这是企业现实的经济资源，会计上应确认为资产；又如，企业通过购买方式形成设备 100 万元，这是由于过去的交易形成的，也是企业

的现实经济资源，也应列为企业的资产。如企业预计在未来某个时点将取得应收账款 100 万元，因相关交易或事项尚未发生，因此不能作为企业的资产。

2) 资产是企业拥有或控制的经济资源。一项资源要作为企业的资产予以确认，应该拥有此项资源的所有权，可以按照自己的意愿使用或处置，其他单位或个人未经同意不能擅自使用。有些资产企业虽然并未拥有所有权，但在一定时期内拥有支配使用权，即能够实际控制，也应确认为企业的资产，如融资租赁固定资产就属于这种情况。

3) 资产在预期内会给企业带来经济利益。资产可以是有形资产，也可以是无形资产；可以是货币资产，也可以是非货币资产。资产作为企业的经济资源，单独或与企业的其他资产结合在一起，通过生产经营活动等，能在预期内为企业带来经济利益，这是资产的一种基本属性。如果一种资源不能为企业带来经济利益，或作为经济资源其为企业带来经济利益的服务能力已消耗殆尽，就不能列为企业的资产。如企业用 16 万元购买一项专利 A，应作为企业的一项资产，但如果一年后该专利产品已无市场，产品停产，不能再为企业带来经济利益，这时会计上就不会再将其确定为企业的资产。

(2) 资产的分类。按照国际惯例，企业拥有或控制的资产按其流动性（即按其变现能力和变现速度分）一般可以分为以下两大类：

1) 流动资产，是指可以在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。主要项目包括：货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、应收利息、应收股利、

其他应收款和存货等。

2) 非流动资产，是指流动资产以外的资产。主要项目包括持有至到期投资、长期应收款、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、长期待摊费用、可供出售金融资产等。

一点提示

当我们根据企业管理的需要，对资产进行了适当的分类后，就可以记录和报告企业到底有多少资产以及具体是什么资产等方面的信息了。

2. 负债

(1) 负债的特点。负债简单地讲就是企业的债务，是指由企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。它具有以下几个明显的特点：

1) 负债是基于过去的交易或事项而产生的。也就是说，导致企业负债的交易或事项必须是已经发生的交易或事项。如采购商品后由于未给供货商支付货款，从而形成了企业在采购环节的负债——应付账款。企业正在筹划中的交易或事项，不会产生现时的负债，因为这类交易或事项尚未发生，如将来企业购买商品100万元，准备欠款，它不会形成此时的负债。

2) 负债是企业承担的现时义务。作为负债它必须是企业存在的现时义务，即债权债务关系已经确立。如企业购买商品后没有支付货款，企业与供应商之间债权债务关系已经确立，是企业承担的现时义务。企业将来购买商品准备欠账，企业与供应商之间的债权债务关系尚未确立，因此也就不会产生现时的义务。

3) 履行偿债义务预期将导致经济利益流出企业。企业负债的形成往往伴随着企业经济利益的增加,如企业向银行借款存入银行,伴随企业负债的增加,同时增加了企业的经济利益——银行存款。当企业偿还银行借款、履行偿债义务时经济利益就会流出企业,减少企业的银行存款。

(2) 负债的分类。按照负债偿还期的长短,企业的负债可划分为以下两大类:

1) 流动负债,是指将在一年(含一年)或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。其主要项目包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款等。

2) 非流动负债,是指偿还期限超过一年或超过一年的一个营业周期以上的债务。其主要项目包括长期借款、应付债券、长期应付款、专项应付款等。

一点提示

当我们根据企业管理的需要,对负债进行了适当的分类后,就可以记录和报告企业一共欠了多少债、什么时间还债、还给谁等方面的信息了。

3. 股东权益

股东权益是指企业的股东对企业资产所拥有的权益,在数量上它等于资产减去负债后的余额。股东权益的曾用名有五个,即业主权益、投资人权益、所有者权益、股东权益、净资产。股东权益包括初始投入和经营积累两大部分。

(1) 股东的初始投入。股东的初始投入包括股本(或实收资

本) 和资本公积两部分。例如, 甲股份有限公司的投资人在创办企业时向企业投入货币资金 3 200 万元, 但在工商局只注册了 3 000 万元。在投资人投入的 3 200 万元中, 在工商局注册的 3 000 万元部分称为“股本”(在有限责任公司称为“实收资本”), 投资人投入的另外 200 万元则称为“资本公积”。因此, 本例的股东初始投入 3 200 万元可以简单列示为:

股本 (或实收资本)	3 000 万元
资本公积	200 万元
所有者投入	3 200 万元

(2) 经营积累。企业是投资人的, 企业赚取的税后利润应归投资人所有。例如, 甲股份有限公司在开始经营的第一年就盈利(税后利润) 200 万元。根据《公司法》的规定企业按税后利润的 10% 提取法定盈余公积, 留在企业用以发展生产, 剩余部分不分配, 称之为“未分配利润”。这时甲股份有限公司第一年的经营积累就可以简单列示为:

盈余公积	20 万元
未分配利润	180 万元
第一年经营积累	200 万元

甲公司在第一年年末的股东权益综合列示为:

股本	3 000 万元
资本公积	200 万元
盈余公积	20 万元
未分配利润	180 万元
股东权益合计	3 400 万元

一点提示

当我们根据企业管理的需要，对股东权益进行了适当的分类后，就可以记录和报告企业的股东对企业资产拥有的权利，以及这些权利怎么形成等方面的信息了。

4. 会计恒等式

在某一特定时点，资产等于负债加股东权益的数量关系是永恒的，这也被称为会计恒等式。资产讲的是在特定时点企业拥有哪些可供使用的经济资源，负债和股东权益揭示的是这些资产是从哪里来的，即资产的来源或权利，它们是同一事物的两个方面。

【例 1-1】投资人在 2001 年 1 月 1 日，为新注册的企业注入货币资金 800 万元，此时企业拥有货币资产 800 万元，企业的股东对企业资产享有的经济利益也是 800 万元。用公式表示就是：

$$\text{资产 (800 万)} = \text{股东权益 (800 万)}$$

【例 1-2】投资人在 2001 年 1 月 10 日，又借入 200 万元，此时企业拥有货币资产 1 000 万元，企业的债权人对资产享有 200 万元的权利（企业称之为负债），企业所有者对资产享有 800 万元的权利。用公式表示为：

$$\text{资产 (1 000 万)} = \text{负债 (200 万)} + \text{股东权益 (800 万)}$$

资 产 ¥ 1 000 万	负 债 ¥ 200 万	(1) 资产 = 负债 + 股东权益 ¥ 1 000 万 = ¥ 200 万 + ¥ 800 万
	股东权益 ¥ 800 万	(2) 股东权益 = 资产 - 负债 ¥ 800 万 = ¥ 1 000 万 - ¥ 200 万