

全球一流人才测试必备

商务测试

?

利用测试来建立自信

—— 杰克·韦尔奇
陈黎明 主编

财务意识

Financial Awareness

与

Numeracy

计算能力

中国商业出版社

全球一流人才测试必备



商务测试

财务意识

Financial Awareness

与

Numeracy

计算能力



财 务 意 识 篇

Financial Awareness

目 录

财务意识篇

前 言	3
内容介绍	5
第一章 损益表:上篇	13
第二章 损益表:下篇	35
第三章 管理账户和法定账户	39
第四章 平衡表	43
第五章 更多的商业比率	59
第六章 预算和现金流	67
第七章 均衡分析	73

原 书 缺 页

前言

目前市场上关于这个方面有很多的读物,在这里,我很荣幸向大家推荐本篇。

到现在为止,这个专题流行大约有十年了,我发现人们对此最主要的困难在于最基本的对于数字的恐惧,以及害怕被人耻笑而羞于请教别人。

毫无疑问,我认为那些不被问起的数字正是那些最终会出错的数字;而且除了在此期间已经做完这件事的管理者本身谁还能质疑这些数字呢?

本篇的最主要的优点在于它试图使这个问题尽可能的简单。这个问题已经被各种行话和法律术语遮住了本来面目,任何试图澄清它的工作都将会受到赞赏。本篇就将帮助您拨开迷雾。

本篇是从管理者的角度出发,并且不需要读者陷入不必要的技术细节的泥沼之中,读者甚至不需要任何对于财务报表的简单理解。的确它很基本,而这正是众多的管理者所渴望的。当他们能够完全掌握这些基础之后,他们就能够高速前进,并且更加充分地了解财务知识,甚至被委以公司的财务重任。

商业竞争越来越激烈,公司也越来越多地面临财务困扰。财务目标日益变得重要,管理者的报酬也经常与财务业绩紧密联系。

公司受控于财务业绩,管理者对于公司财务的了解已成为必须,他们需要能够质疑并且使用财务报表以更好地决策。

内容介绍

通过增进您对于基础商业财务的了解,本篇将帮助您成为更有效率的管理者,并且帮助您在财务投入基础上更好地决策。当一个机构提供高品质的产品和服务的时候,它就已经获得了竞争的优势。一个商业组织的生存最终需要在一定的利润上取得消费者满意。每一个处在一定位置上的人,需要决定以何种方式投入资产,赚取销售收入并且由此产生的费用,都将影响到利润。因此,财务知识和商业知识被认为是管理者或者小组领导者的核心能力。

本篇尤其适合于那些没有财务知识的管理者,并且帮助他们在阅读财务报表和讨论财务问题的时候获得更大的信心。他们经常发现所处职位越高,对商业上的财务术语的了解越少。在他们面前放有月损益表、收益表和预算变动分

析。

看起来不会有人举起手来说：“对不起，我实在不知道这是什么意思”。财务管理者会讨论这些文件。对于大多数人说来说它就像是外语。管理者静静地坐着希望通过皱眉或者关切的表情就足以沟通。

质疑这些数字被认为是不必要的。他们很少会受到质疑，即使受到质疑，答案往往会导致更大的困惑，甚至嘲笑。惟一的保护是财务管理者对销售和财务了解的一样多。他们会经常地让他们自己相信增加销售的惟一的办法就是：“提供更多的折扣”，“提供别的赠品”，“增加广告预算”，但是他们最喜爱的是“给与消费者额外的信用”。

今天，财务信息可以快速地下载到每个人的电脑上，对于更多的管理者掌握阐述财务意见的必要性从而提高了。对于那些感到有必要并且愿意提高他们对于这种财务语言和数字的理解的管理者，本篇非常适合。

不理解这种语言和这些数字的弊端

- ❖ 你可能会错过升迁的机会
- ❖ 尽管无知，你可能会犯很大的错误
- ❖ 你可能不知道你和你的团队是怎样影响底线（如果被问及底线是什么，你能回答得出来么？）
- ❖ 你无法读懂公司的财务报表
- ❖ 在讨论财务问题的时候你可能会感到尴尬
- ❖ 你可能会被裁掉

纲 要

本篇的目的是向读者介绍在今天的商业中最广泛使用的财务术语。内容是基础的并且容易理解的。

除了计算机和 IT 之外,没有什么专业比财务含有的缩写和行话更多的了。本篇将带您从基础理论走向比较复杂的财务方法。他打破了财务难以理解和读报表需要大学学历的神话。

今天,越来越多的人,从最低级的,到最高级的,都希望能够基于财务投入做出决策。本篇将帮助您理解最广泛使用的财务报表以及随之而来的无法避免的行话。

入门测试

本测试共有 20 道题。每道题正确或者错误。给你认为正确的题目打“√”,对你认为错误的题目打“×”。如果你不知道答案的话,就进行下一题。如果你知道的很少的话,没有关系。尽量不要跳过去看答案。如果你这样做的话,你就会无法知道你的真正的起点,当你第二次做它的时候你将没有参考的成绩。

完成测试后,对照参考答案检查您的答案。将你做对的题目数加起来并乘以 5 就是你的起始成绩。这是一个自我评估,别人不需要知道。当你完成最后一个测试的时候你可

以用它来对照,看看你进步了多少。

如果你的成绩不高的话,不要难过。成绩越低通过阅读此篇您得到的会越多。

自我测试

自我评估——财务常识

请判断下述陈述是否正确	正确	错误
1. 损益表的最上行表示所有者净资产。	☐	☐
2. 流动资本等于净资产。	☐	☐
3. 资产平衡表有时可以作为业务的财务快报。	☐	☐
4. 商业的资产是由债权人提供的。	☐	☐
5. 销售成本等于初始存货加上购买减去期末存货。	☐	☐
6. 总的边际利润经常表示为总利润除以销售量再乘以 100%。	☐	☐
7. 1:1 的流动比率是良好的。	☐	☐
8. 流动负债通常包括股票、债券和现金。	☐	☐
9. 股票是流动资产并且登录到损益表上。	☐	☐
10. 净收入等于销售收入。	☐	☐
11. 投资收益是用总收益除以销售量再乘以 100。	☐	☐
12. 在损益表上的收回的利润会导致平衡表上所有者净资产的变动。	☐	☐
13. 减少变动成本会增加固定成本的份额和利润。	☐	☐
14. 净资产的收回只能记载到平衡表上。	☐	☐
15. 销售收入减去营运资本等于净流动资产。	☐	☐
16. 可分配利润是总利润减去可变成本。	☐	☐
17. 最底行是营运资本的另一种说法。	☐	☐

18. 现金流量的预测可以使一个公司能够估计他的目标收益和成本。	☐	☐
19. 原材料经常被认为是可变成本。	☐	☐
20. 债权的回收时间表示商业债务人偿还其信用购买的快慢。	☐	☐

现在可以对照标准答案检查你的答案了。

所有正确的答案数加起来乘以 5 = _____ %

入门测试答案

1. 错误 损益表的最顶行是销售收入。
2. 错误 营运资本就等于净流动资产。
3. 对 平衡表是在会计的最后阶段编制的,表示当时的资产债务状况。
4. 错误 商业的资产是由固定资产和流动资产组成的。流动资产包括股票、债权和现金。
5. 对 销售成本公式将在以后的章节中进行详细的阐述。
6. 对 总的边际收益是总的利润占总的销售量的份额。
7. 错误 流动比率表示一个公司的短期应付账款和短期应收账款之间的关系。2:1 的比率比较好。

8. 错误 股票、债权和现金是流动资产,不是流动负债。
9. 错误 股票是流动资产但是它可以在平衡表上表示。
10. 对 他们的确是同义。
11. 错误 投资收益公式是净收益除以总资产再乘以 100。
12. 对 保留利润增加累计利润。累计利润登录到平衡表,增加股东资本。这样就会增加所有者资本。
13. 对 收益公式是销售收入减去可变成本。因此,任何可变成本的减少都会增加收益额。(如果你还不明白的话,本文所说的收益指的是固定成本和其后的利润。)
14. 错误 损益表所计算的净收益和平衡表的净资产都是。
15. 错误 开始的时候,营运资产和净流动资产是一样的。然后,在损益表的首行是销售收入,营运资产和净流动资产在平衡表上是一行。这种计算没有价值。

- | | |
|--------|------------------------------|
| 16. 错误 | 可分配额是销售收入减去可变成本。 |
| 17. 错误 | 最底行表示利税前的净收益。 |
| 18. 对 | 现金流量是按照商业现金流入和流出来进行预算约束的。 |
| 19. 对 | 任何与产品直接相关的变化的成本都是可变成本。 |
| 20. 对 | 债权回收时间或者说债务期是公司收回应收账款所花费的时间。 |

在这个测验中所有涉及的公式在以后的章节中都将详细阐述。现在,让我们开始探索商业财务世界。

第一章

损益表：上篇

每个行业的每个公司都希望获利。利润对于增长是十分必要的。当全部销售收入超过成本总和的时候才会获利。

实例

	A 公司(美元)	B 公司(美元)
销售收入	1000	1000
全部营运成本	900	1050
净收益/净损失	100	(50)

在这个例子中，A 公司的销售收入超过了营运成本，所以我们说 A 公司获利 100 美元。

B公司也有1000美元的销售收入,但是它的总成本是1050美元,所以B公司亏损50美元。请注意这个亏损是写在括号内的。这是一个简单的损益表。他显示了总的销售收入,总成本及两者之间的差异。这个表所包括的这段时间被称为一个会计期间。它可以是一天、一个星期、一个月、一个季度或者是一年。在以后的内容中我们要处理的大多数财务文件都是以12个月作为一个会计期间的。在损益表的销售收入栏目下的数目都是税前的。在您阅读本篇的过程中,您会发现损益表包含的信息不止如此,您会发现各种各样的成本的划分,以及不同类型的收益。目前您只要记住销售收入减去所有的成本等于利润,而且获利是公司赖以生存的基础。

销售收入

损益表的首行显示了这段期间的销售收入的價值。损益表可以这样开始“到1999年12月31日的年度损益表”,或者其他的日期。

不是所有的公司都在首行使用销售收入一词。但是销售收入是几种表达方式中最常用的。其他的如下:

- ❖ 营业额
- ❖ 收入
- ❖ 全部收入