

FINANCE FOR
NON-FINANCIAL MANAGERS

白金版
Platinum Edition

经理人

黄嫣 | 编著

财务知识 速成一本通

帮助一线管理人员审视小组的财务状况 助力中层管理人员与财务人员高效交流
让经理人快速判断企业的产销是否合理 为企业主制定企业最佳决策提供依据

真实场景说财务 + 潜移默化懂知识
= 最佳财务速成读本

一本帮你提升利润的财务书, 更是一本制定企业决策的管理手册

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

经理人

黄嫣 | 编著

财务知识 速成一本通

白金版

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

经理人财务知识速成一本通：白金版 / 黄嫣编著. —北京：中国铁道出版社，2014. 10

ISBN 978-7-113-18631-9

I. ①经… II. ①黄… III. ①财务管理—通俗读物
IV. ①F275-49

中国版本图书馆CIP数据核字 (2014) 第107902号

书 名：经理人财务知识速成一本通（白金版）

作 者：黄 嫣 编著

策 划：刘 伟

责任编辑：刘 伟

责任印制：赵星辰

读者热线电话：010-63560056

特邀编辑：黄红梅

封面设计：多宝格

出版发行：中国铁道出版社（北京市西城区右安门西街8号 邮政编码：100054）

印 刷：三河市兴达印务有限公司

版 次：2014年10月第1版 2014年10月第1次印刷

开 本：700mm×1 000mm 1/16 印张：17.5 字数：335千

书 号：ISBN 978-7-113-18631-9

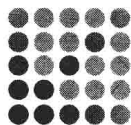
定 价：36.00元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书，如有印制质量问题，请与本社读者服务部联系调换。电话：（010）51873174

打击盗版举报电话：（010）51873659

前言



Foreword

面对下属报送上来的各种表格、数据经常看得头皮发麻？开会的时候，下属PPT文档中的数据罗列得一头雾水？

作为经理人，是时候做出改变了。

财务报表作为分析企业健康状况的一个重要依据，已经是行业内众所周知的。

了解财务基础知识、看懂财务报表已成为广大投资者应具备的基本素质，作为企业的中高层领导，阅读财务报表更是不可或缺的一个基本功，及时地判断企业的财务状况，从而对生产、营销做详细的分析，并对下一步该做的工作进行合适的调配，为企业的长远发展做出自己的贡献。

这一切！都需要你对财务知识了然于胸，否则，比如30%的环比和30%的增长率哪个更有效就可能影响你的判断，从而做出错误的决策。本书通过实际案例生动形象地讲解财务知识的概念、应用以及对其生产、营销的影响，有助于你的快速阅读和理解。



本书特点

故事化、真实的事情展现

本书为了使中高层经理人和爱好这些知识的读者轻松掌握财务知识并具有财务分析能力，在介绍财务概念的同时结合了相应的案例对其进行深入分析，使读者更容易理解。本书内容尽量使用简洁清晰、通俗易懂的语言，因此，有很好的可读性。

注重层次，逐渐铺开

本书在编写时，我们力求语言浅显易懂，使读者能充分掌握必备的财务会计知识，从而摆脱烦琐的理论和步骤；以小故事的形式系统、深入地分析公司的财务报表，还原数字背后的真相。

Q* 本书章节预览

本书共分为4篇16章，讲述一个濒临破产的公司如何在一个经理人手中重新焕发出勃勃生机的故事，在讲解的过程中，经理人和经理人的指导老师利用财务知识来协助经理人完成重振企业的理想，简要说明如下。

第1篇包括1~4章，主要说明了企业生存必备的几项要素，包括怎么摸清家底、怎么控制成本、盘点存货，以及减少账期，从而为扭亏为盈、良性循环打下良好的基础。

第2篇包括第5~8章，主要讲解了在企业发展过程中，如何控制企业风险、怎么增加公司的现金流，以及如何进行账务清理等信息，为后续的企业扩大规模、上市等做好准备。

第3篇包括第9~12章，主要讲解了上市前公司需要准备的各种资料、规范等，包括如何修订财务的管理制度、怎么提高上市公司的市值、如何运用财务指标分析企业等内容。

第4篇包括了第13~16章，主要讲解了企业在发展过程中怎么建立控股公司、兼并重组、实施公司的全球化战略等内容。

Q* 适合阅读本书的读者

对财务知识不清楚的用户

对运用财务报表有迫切需要，但又对财务报表缺乏整体认识，不知道从何下手的读者。本书从财务知识的入门基础出发，用形象生动的故事解读复杂的财务知识，用简洁而清晰的语言由浅及深、循序渐进地讲解财务报表的相关知识。

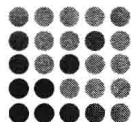
对财务知识有少许认识的经理人、投资者

对财务知识有基础的认识，却不太明白其企业中的作用和影响，不会充分利用财务报表中的相关数据。帮助经理人分析那些罗列的枯燥数据，结合相应的案例分析，让读者能够深入地了解和分析财务报表中的重要信息。

本书在编写过程中，虽已精益求精，但由于编者水平有限，时间仓促，书中难免有疏漏之处，希望大家谅解，在此敬请广大读者给予批评指正。

编者

2014年6月



为什么经理人需要懂财务知识？

2009年4月30日，外企公司的CEO拿着一堆客户需求表往王善财办公桌一扔，然后扬长而去。此时此刻，王善财已无心工作，今天生病住院的父亲打来电话，要求他辞掉现在的工作来接管父亲的外贸公司。

身在这家主要研发ERP的外企公司，是去还是留？王善财今天要做出最终的决定了。回想自己大学主修计算机编程，兼修经济管理，原本想着能有一个好的前程。可是丰满的理想却遇到了骨感的现实，自己毕业两三年，虽然在外企工作，但是收入却不高，还经常加班加点，纯粹是个IT“酱油男”。继续留在外企，就要整天与这些代码、bug打交道，如果去接管父亲的外贸公司，就要跟那些订单、货柜“亲密接触”了。

母亲死得早。父亲王强为了公司，终日操劳，终于累垮了。现在父亲正在医院里辗转反侧，想着公司如何继续运转。王善财于心不忍，决定今天就辞职，明天去看望父亲。

心情烦乱的王善财把产品发给客户的同时，也给CEO发了一封简短的辞呈。

第二天，王善财在医院看到了脸色苍白的父亲，父亲好像一夜之间老了很多。

“辞了吗？”父亲微弱地问了一句。

“辞了！”王善财坐在父亲身边，摸着父亲的手，有些冰凉。

“辞了就好。贸易公司本来就是微利公司，靠着低买高卖，只能赚点差价。2008年的全球经济危机，导致出口受挫，虽然当地政府减免税收，但公司仍无法正常运营，濒临倒闭。再不去打理，它真的就要倒闭了。”父亲坚毅地看着王善财。

王善财点点头。

第二天，王善财来到了父亲的公司。这是一家产品单一、朝不保夕的外贸公司，半年来严重亏损。由于两个月发不出工资，大部分员工都走了。还有十几个员工怀着一线希望，选择留下来。父亲说，现在，这些忠诚员工就是公司最大的财富了。

很快，父亲王强召集员工说：“这半年辛苦大家了，公司发展不好，我王强亏待大家了，来年企业运转好了，我一定双倍补偿大家。现在，向你们介绍我的儿子王善财，他刚从外企辞职，现在过来帮忙，有很多新的思路和想法。希望大家同舟共济，共渡难关。”

“噼——啪——噼——啪”老子不行，儿子能行吗？近乎绝望的工人们鼓起掌来也只能这样稀稀拉拉。

回到办公室，王善财看到只有五六台电脑，以前还坐着负责财务、跟单、销售和采购的员工，现在他们都走了。只有父亲一人包揽所有的工作，既做财务报表，又做销售公关，还要做原料采购。父亲说：“这些办公室的人员都是后来招进公司的，对公司没有什么感情，所以公司一出现变故就都走了，不过走了也好。省得他们跟着我受苦。”

“爸，你别说了，我要离开这里，我不适合这里。”巡查公司之后，王善财开始动摇了。

“善财，以后这里就是你的家了，本来做制造加工的外贸产品利润就微薄，加上经济危机，出口受阻，都是赔本赚吆喝。几年前看到市场不错，我还从银行贷了很多款，想扩大贸易额，可是，却被我最信任的供应商骗走了。”父亲说完，转头偷偷擦去眼角的泪水……

“可我只会编程，咱们这里完全用不上，我只能在这里添乱。”王善财说。

“哪有人天生就什么都会的，父亲不也是慢慢摸索过来的。你在大学里不是兼修企业管理吗，以后，这外贸公司就交给你了，财务管理方面有啥不懂的，我来教你。现在，我不是为了自己而活，我是为了你和外面的员工而活。这些老员工跟了我这么多年，他们也要养家糊口，咱们不能对不起他们啊。”

“爸爸，你别说了，我来就是了……”王善财抱住了饱经风霜、形影单薄的父亲，流下了眼泪……

目 录

Contents

第一篇 企业生存篇

第1章 摸清公司家底	2
1.1 利润表分析与评述	3
1.1.1 看懂利润表	3
1.1.2 学会比较盈利水平	3
1.2 资产负债表分析与诊断	5
1.2.1 看懂资产负债表	5
1.2.2 两大要素分析	6
1.3 提高资产总额	7
1.3.1 资产总额的项目	7
1.3.2 算一算净资产	8
1.4 最要紧的事是开源节流	9
1.4.1 经营热销商品	9
1.4.2 加强电商营销	11
1.4.3 三降成本	11
1.5 提高营业总收入	12
1.5.1 算一算营业收入	13
1.5.2 提高主营业务收入	13
1.6 提高利润总额	14
1.6.1 营业利润的计算	15
1.6.2 最常见的利润分析指标	15
1.7 警惕客户流失率	16
1.7.1 客户流失找原因	17
1.7.2 防止客户流失有窍门	17

1.8	人工成本的计算	18
1.8.1	工资≠人工成本	18
1.8.2	人工成本利润率的计算	19
第2章	成本控制有技巧	20
2.1	外贸企业的成本控制	21
2.1.1	有效控制成本的方法	21
2.1.2	工资与奖金比例中的秘密	22
2.2	进行全面预算管理	22
2.2.1	全面预算管理的具体内容	23
2.2.2	关键要设定预算目标	24
2.2.3	预算需要细分执行	24
2.3	投资回报率分析	25
2.3.1	算一算投资回报率	25
2.3.2	最理想的投资回报率	25
2.4	贷款利息的计算	26
2.4.1	认清高利贷的真面目	26
2.4.2	利滚利的神秘公式	27
2.4.3	最适合的还款方式	28
2.5	成本分析的几种方法	28
2.5.1	成本升降自有原因	28
2.5.2	成本比较	29
2.6	成本核算	30
2.6.1	四种成本核算方法	30
2.6.2	采购成本与库存成本	31
2.7	成本会计的主要工作	31
2.7.1	称职的成本会计	31
2.7.2	成本决策	32
2.7.3	给决策者的忠告	33
第3章	合理盘点存货	35
3.1	令人头痛的存货计量	36
3.1.1	存货计量的两个阶段	36
3.1.2	初始计量包括的费用	36
3.1.3	期末计量的操作方法	36

3.2	存货周转率	38
3.2.1	存货周转率的两种算法	38
3.2.2	算一算存货周转率	39
3.3	存货跌价	39
3.3.1	存货价值降低的原因	39
3.3.2	存货跌价的会计分录	40
3.4	存货管理制度的制定	41
3.4.1	存货管理的作用	41
3.4.2	存货管理暴露出的问题	41
3.4.3	问题的解决办法	41
3.5	存货盘点暴露惊天秘密	43
3.5.1	对多出来的退货进行处理	43
3.5.2	七种存货盘点方法	43
3.5.3	完善库存管理制度	44
3.5.4	制作盘点表	45
3.6	存货的财税处理	46
3.6.1	存货盘盈的账面处理方法	46
3.6.2	存货抵债要交税	47
第4章	管理应收账款	48
4.1	应收账款的周转率	49
4.1.1	两种计算公式	49
4.1.2	算一算周转次数和天数	50
4.1.3	周转率越来越低要尽快改变方式	50
4.2	应收账款的管理	51
4.2.1	应收账款的产生	51
4.2.2	应收账款管理中的问题	52
4.2.3	管控应收账款	52
4.3	应收账款质押	54
4.3.1	应收账款可以质押	54
4.3.2	应收账款质押的用途	54
4.3.3	应收账款的质押条件	55
4.3.4	应收账款的质押流程	55

4.4	应收账款坏账准备	56
4.4.1	四种坏账计提方法	56
4.4.2	坏账计提的案例剖析	57
4.5	应收账款的账龄分析法	58
4.5.1	账龄分析的作用	58
4.5.2	编制账龄分析表	59
4.5.3	计提坏账准备计算	59
4.5.4	账龄与坏账控制	60

第二篇 企业发展篇

第5章	增加企业现金流	62
5.1	掌握现金流量各项目内容	63
5.1.1	现金流量的三大分类	63
5.1.2	简易现金流量表	64
5.1.3	现金流量分析的必要性	65
5.2	编制现金流量表	65
5.2.1	现金流量表的六项内容	65
5.2.2	现金流量表的统计	67
5.3	现金流游戏	68
5.3.1	现金流游戏中的投资模式	68
5.3.2	把资产打造为赚钱机器	69
5.4	现金流动负债比率	69
5.4.1	现金流动负债比率反映企业的经营状况	70
5.4.2	算一算现金流动负债比率	70
5.5	现金流量表的勾稽关系	71
5.5.1	现金流量表中相等的科目	71
5.5.2	流量表与负债表相等的科目	71
5.5.3	流量表与利润表相等的科目	72
5.5.4	负债表、利润表和流量表相等的科目	72
5.6	现金流量管理	73
5.6.1	现金流量管理五要素	73
5.6.2	三大分析方法	74

5.6.3	现金流量管理图	75
5.6.4	现金营运指数	76
5.7	增强融资现金流	76
5.7.1	融资并非越多越好	76
5.7.2	融资现金流的六项内容	77
5.7.3	提高融资现金流的两个途径	77
第6章	辨识真假账本	79
6.1	账本越“靓”问题越多	80
6.1.1	假账产生的八大原因	80
6.1.2	假账的六种形式	81
6.2	查账的方法	82
6.2.1	查账要有所准备	82
6.2.2	查账的基本过程	82
6.2.3	查账的两大方法	83
6.3	通过银行对账单查账	85
6.3.1	看懂银行对账单	85
6.3.2	银行对账单的作用	85
6.3.3	银行对账单的问题	86
6.3.4	对银行存款余额进行调节	87
6.4	通过网上记账、手机记账方式来监督	88
6.4.1	网上账本安全最重要	88
6.4.2	企业账务进入触网时代	88
6.5	账务清理	89
6.5.1	账务清理十大步骤	90
6.5.2	库存商品清查要点	90
6.5.3	账款清查要点	91
6.6	税务稽查账务调整	92
6.6.1	税务稽查账务调整不仅仅是要补税	92
6.6.2	税务稽查账务调整的操作方法	93
6.7	财务管理制度的健全和创新	93
6.7.1	人管人不如制度管人	94
6.7.2	财务管理制度的创新办法	94
6.7.3	推动财务管理创新的因素	95

第7章	化解财务风险	96
7.1	做好财务风险预警系统	97
7.1.1	财务风险预警三大功能	97
7.1.2	建立预警系统的两种思路	98
7.1.3	建立预警系统的五个原则	99
7.2	时刻做好财务风险管理工作	101
7.2.1	财务风险管理的三个阶段	101
7.2.2	财务风险管理的主要内容	101
7.2.3	财务风险管理的必要性	102
7.3	管理筹资风险	102
7.3.1	评估筹资风险	102
7.3.2	防范与控制筹资风险	104
7.3.3	企业短期借款流程	104
7.3.4	对短期借款的财务处理	105
7.4	投资风险管理	105
7.4.1	评估投资风险	106
7.4.2	防范与控制投资风险	106
7.4.3	投资组合理论的基本思路	107
7.5	控制资金回收风险	108
7.5.1	管理投资风险三步骤	108
7.5.2	对外贸易控制回款风险的办法	109
7.5.3	客户不同，付款方式也不同	110
7.6	收益分配风险管理	110
7.6.1	收益分配的风险管理	110
7.6.2	财务人员违规的四种形式	112
7.6.3	防范财务人员违规的办法	113
第8章	企业纳税筹划	114
8.1	国际贸易关税	115
8.1.1	反倾销与反倾销税	115
8.1.2	反倾销税的计算	115
8.1.3	关税的作用	117
8.1.4	关税壁垒的五种形式	117

8.2	外贸公司要交的税	118
8.2.1	关税的五种算法	118
8.2.2	滑准关税的计算案例	119
8.3	纳税人识别号	121
8.3.1	税号代码的编造	121
8.3.2	税号有什么用	122
8.3.3	企业要缴纳的税收种类	123
8.3.4	电子纳税的优势	123
8.4	出口退税	124
8.4.1	出口退税的四个条件	125
8.4.2	外贸企业出口退税的算法	125
8.4.3	生产企业出口退税的算法	126
8.4.4	出口退税的流程图	127
8.5	合理避税带来的影响	128
8.5.1	合理避税的三条建议	128
8.5.2	更省钱的避税方式	128
8.5.3	离岸公司避税法	129
8.6	“免税”的优惠政策	130
8.6.1	营业额不满2万元“免税”	130
8.6.2	营改增后的税率变化	131
8.6.3	营改增能减少纳税负担	133
8.7	纳税规划	134
8.7.1	纳税筹划的五大内容	134
8.7.2	纳税筹划的具体操作	134
8.7.3	纳税的好处	135

第三篇 企业上市篇

第9章	完善管理制度	138
9.1	紧盯上市公司的财务报表	139
9.1.1	财务报表的4种分析方法	139
9.1.2	对企业的报表分析要点	140

9.2	固定资产管理	142
9.2.1	固定资产折旧的计量方法	143
9.2.2	固定资产的折旧年限	144
9.2.3	固定资产管理制度	144
9.3	流动资产管理	145
9.3.1	流动资产的特点	146
9.3.2	流动资产的管理	146
9.3.3	流动资产周转率的计算	146
9.4	流动资金管理	147
9.4.1	流动资金管理要求	147
9.4.2	流动资金管理的主要内容	148
9.4.3	货币资金管理	149
9.5	股票分红与基金分红	151
9.5.1	股票分红的形式	151
9.5.2	股票分红的条件	151
9.5.3	股票分红的计算	152
9.5.4	基金分红的条件及方式	153
9.6	上市公司的激励模式	154
9.6.1	十大激励模式	155
9.6.2	期权激励的实施步骤	156
第10章	提高企业市值	159
10.1	上市公司市值怎么计算的	160
10.1.1	股票的交易价格	160
10.1.2	投资组合的市值计算	161
10.2	市盈率计算	162
10.2.1	市盈率的计算及倍数	162
10.2.2	市盈率指标中的风险	163
10.3	市值排名	164
10.3.1	企业市值排名的由来	165
10.3.2	市净率的计算	165
10.3.3	市净率的投资分析	166
10.4	提升股票价格的方法	167
10.4.1	股票价格上升的原因	167

10.4.2	股票价格产生的阶段	168
10.4.3	影响股票价格的因素	168
10.5	增持和稀释股权的秘密	169
10.5.1	增持的双重含义	169
10.5.2	防范股权稀释的方法	170
第11章	分析企业财务指标	171
11.1	主要财务指标	172
11.1.1	每股收益的计算	172
11.1.2	净资产收益率的计算	173
11.1.3	自由现金流的计算	173
11.2	财务指标分析不是万能的	174
11.2.1	财务指标分析的局限性	174
11.2.2	财务指标的选择	175
11.3	发展能力指标	176
11.3.1	主营业务收入增长率的计算	177
11.3.2	营业利润增长率的计算	177
11.3.3	净利润增长率的计算	177
11.3.4	净资产增长率的计算	178
11.3.5	总资产增长率的计算	178
11.3.6	偿债能力计算的计算	179
11.4	资本结构指标	179
11.4.1	资本结构的分析指标	180
11.4.2	最佳的资本结构	181
11.5	经营能力分析	182
11.5.1	经营能力分析的主要指标	182
11.5.2	主要分析指标的计算	183
11.6	项目财务分析	183
11.6.1	投资回收期法	184
11.6.2	净现值 (NPV) 法	184
11.6.3	内部收益率 (IRR) 法	184
11.6.4	盈亏平衡分析法	185

第12章	公司私有化	187
12.1	上市公司私有化	188
12.1.1	上市公司私有化的原因	188
12.1.2	吸收合并私有化	189
12.2	退市新规	190
12.2.1	国内退市新规	190
12.2.2	重新申请上市的条件	192
12.3	退市风险警示	192
12.3.1	上市公司戴帽（ST）的原因	193
12.3.2	上市公司摘帽的办法	194
12.4	退市流程	194
12.4.1	国内退市流程	194
12.4.2	港交所退市步骤	195
12.4.3	国外退市流程	195
12.5	退市后对所持股票的处理	197
12.5.1	券商的主办业务范围	197
12.5.2	券商的代办业务范围	198
12.5.3	三板市场	198

第四篇 企业兼并篇

第13章	建立控股公司	202
13.1	控股公司和控股子公司	203
13.1.1	建立控股公司的优点	203
13.1.2	成立控股公司的条件	203
13.1.3	控股公司的优缺点	204
13.2	控股股东	206
13.2.1	成为控股股东的条件	206
13.2.2	控股股东的行为规范	207
13.2.3	拥有上市公司控制权应具备的条件	207
13.3	绝对控股和相对控股	208
13.3.1	绝对控股和相对控股的联系与区别	208
13.3.2	股东的权利和义务	209