

● 即学即用

快速胜出 ●



让你开窍的 财务入门书

吴芳 著

一本与众不同的财务入门书

一本开篇即可了解财务全貌的书

会计难学，抽象的理论、枯燥的术语、复杂的数据，让初学者茫无头绪、望而生畏，会计入门的捷径在哪儿？

内行看门道，外行看热闹。财务里的门道和热闹，上可让企业扭亏为盈、利润倍增；下可让企业倾覆倒闭，投资者血本无归。

经济科学出版社



让你开窍的 财务入门书

吴芳著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

让你开窍的财务入门书/吴芳著. - 北京: 经济
科学出版社, 2010. 8

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9624 - 6

I. ①让… II. ①吴… III. ①财务管理 - 基本知识
IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 125596 号

责任编辑: 周胜婷

责任校对: 远瑞华

技术编辑: 董永亭

让你开窍的财务入门书

吴 芳 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行电话: 88191109

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京东海印刷有限公司印刷

710 × 1000 16 开 16.5 印张 250000 字

2010 年 10 月第 1 版 2010 年 10 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9624 - 6 定价: 32.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前言

21 世纪,人类已经进入知识和数字信息时代,社会经济正在以超乎人们想象的速度发展,市场竞争更加激烈,财务对于企业的重要性不言而喻。本书旨在让广大读者朋友们“开窍”,从而摒弃“财务工作难于上青天”的想法,轻松地学到想学的知识,以饱满的热情和浓厚的兴趣投入到财务工作和学习中。本书将普及财务知识作为基本出发点,教会企业人员如何了解财务、掌握财务、运用财务;重在引导读者树立正确的财务目标,培养科学的财务观念,形成规避风险的意识,掌握公司理财的基本方法和技巧。本书作者希望广大读者朋友们阅读和学习本书后能够茅塞顿开、豁然开朗,“原来财务入门这么简单”!

一、本书读者定位及特点创新

本书主要面向具有初级学历和工作背景的企业财务和非财务人员,以及那些对财务工作感兴趣的读者。

第一,本书力求浅显易懂,在行文时特意回避复杂的理论和烦琐的步骤,更加关注对财务知识的理解和在企业中如何运用财务管理知识,全书采用通俗易懂、深入浅出、生动活泼的语言进行表述。

第二,本书紧扣实务,注重实战技能。强调互动和实践,在每章中都穿插着小例题,利用案例剖析重点,从而引导读者由浅入深、循序渐进地理解和掌握财务的基本方法。

第三,本书在重点突出的基础上力求全面,力求覆盖企业财务的方方面面,相信各类读者都能从本书中得到想要的知识。

二、全书章节框架

本书根据新《企业会计准则》及相关财税法规编写而成,对企业各项财务问题进行详细的讲解和分析,内容涵盖会计、财务管理、税务三个方面。

第一篇为财务会计开窍，主要梳理财务的脉络，介绍重要科目的核算。本部分包括5章，主要阐述会计要素的确认、计量与报告的理论框架和方法体系，具体包括企业资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素确认、计量的具体程序和方法，财务会计报告体系的构成及编制方法。前4章分别详细阐述了会计科目的核算规则，从而能让读者掌握会计要素的简单日常账务处理。第5章在熟悉会计日常流程的基础上，简单介绍会计产品——财务报告的生成方法体系，让读者能够熟悉财务报告内容、编制及相互关系。

第二篇为财务管理开窍，本篇将在会计的基础上继续介绍为企业整体宏观管理服务的财务管理基础知识。本部分包括4章，简单介绍财务管理的概念、工具以及应用，从投资管理、筹资管理、财务分析等多个财务决策领域阐述了财务管理的具体内容，紧贴企业实际，以期为读者的实务操作提供一定的参考和指引。第6章主要介绍基础知识，包括财务管理的目标、价值评估原理、风险与回报的关系，让读者快速入门的同时掌握财务管理的基本工具，比如资金的时间价值的概念和计算方法、风险和收益的关系等。第7章和第8章将分别详细介绍投资管理和筹资管理，第9章则重点介绍财务报表分析，主要包括偿债分析、盈利分析和现金流量分析等。

第三篇为企业纳税开窍，主要介绍企业纳税的基本知识，并向读者灌输“纳税筹划”的理念，为广大企业人员“在合法范围内规避或减少纳税支出”打开一扇窗。

吴 芳

Contents

目录

第一篇 财务会计开窍

第1章 资产——人不可貌相，资产不可“数”量

- 1.1 货币资金：企业的血液 3
- 1.2 金融资产：企业的理财“好帮手” 7
- 1.3 存货：流转的价值 16
- 1.4 长期股权投资：放长线，钓大鱼 20
- 1.5 固定资产：有形的“手” 23
- 1.6 无形资产：企业里也有只无形的“手” 35
- 1.7 资产减值：价值在偷偷地溜走 43

第2章 负债——诚信为本

- 2.1 负债概述：借鸡生蛋，你准备好了吗？ 54
- 2.2 流动负债：莫让债权人找上门来 55
- 2.3 非流动负债：莫把眼光局限于眼前 65

第3章 所有者权益——剩下的才是自己的

- 3.1 所有者权益概述：资产减去负债剩下了什么 71
- 3.2 实收资本：星星之火，可以燎原 72
- 3.3 资本公积：企业的“备用胎” 77
- 3.4 留存收益：利润怎么分，这是个问题 80

第4章 收入、费用与利润——三方的博弈

- 4.1 收入：进了你的腰包就是你的吗 85
- 4.2 费用：世上没有免费的午餐 108
- 4.3 利润：是盈是亏就靠你了 113

目 Contents

录

第5章 财务会计报告——洞察数据后面的乾坤

5.1 财务会计报告：企业的晴雨表 118

5.2 财务报告编制：授君以渔 121

第二篇 财务管理开窍

第6章 开启财务管理之门

6.1 财务管理：不只是管钱那么简单 139

6.2 强化价值观念：今天的一块钱和明天的
一块钱一样吗 144

6.3 风险和收益：“危机”就是“有危险的机会” 149

第7章 投资管理——怎样钱生钱

7.1 投资：为了美好的明天 155

7.2 项目投资：炼金有术 157

7.3 证券投资：淘金法宝 167

第8章 筹资管理——怎样筹钱

8.1 筹资：借他物为我之用 174

8.2 权益资本筹集：为什么会有上市公司 184

8.3 债券融资：杠杆的操纵者 197

第9章 财务报表分析——做最好的预言家

9.1 财务报表分析的内容：别让数字迷住了双眼 207

9.2 财务指标分析：数字的内部联系 212

9.3 财务综合分析：登高望远 223

Contents

目录

第三篇 企业纳税开窍

第10章 纳税基础知识——争做诚信守法的纳税人

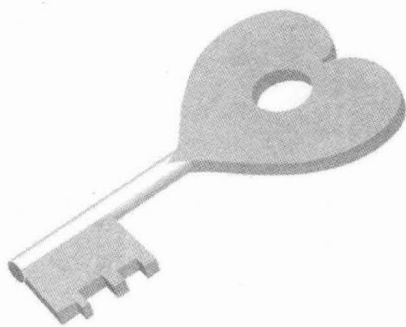
10.1 我国税收体系一览：会当凌绝顶 229

10.2 企业纳税程序：你不可不知的实务操作规则 235

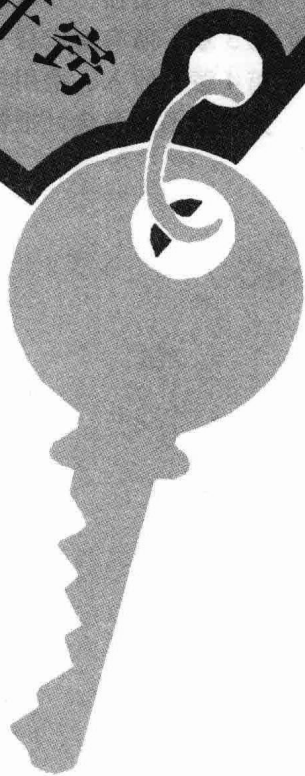
第11章 纳税筹划——在合法范围内规避或减少纳税支出

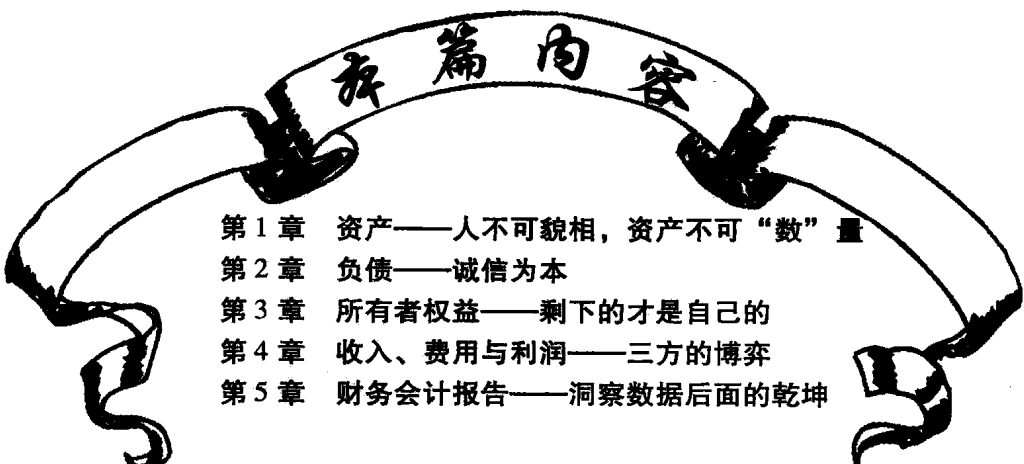
11.1 纳税筹划的理念：企业“省钱”的秘密 244

11.2 纳税筹划的技巧：钱是这样省出来的 247



第一篇
财务会计开窍





本篇内容

- 第1章 资产——人不可貌相，资产不可“数”量
- 第2章 负债——诚信为本
- 第3章 所有者权益——剩下的才是自己的
- 第4章 收入、费用与利润——三方的博弈
- 第5章 财务会计报告——洞察数据后面的乾坤

第 1 章

资产——人不可貌相，资产不可“数”量

货币资金：企业的血液

1.1

货币资金是企业生产经营过程中以货币形态存在的那部分资产，包括现金、银行存款和其他货币资金三部分。

企业的许多经济活动都是通过货币资金的收支进行的，企业必须按照国家制定的有关规定和制度，认真做好货币资金的管理和核算工作，保证货币资金的安全与完整。货币资金是企业流动资产的重要组成部分，是流动性最强的资产，具有流动性大、变现能力强的特点。货币资金既是企业资金运动的起点，又是企业资金运动的终点，在企业资金循环和周转过程中起着特殊的纽带作用。同时，从企业本身的经营管理来说，货币资金的管理也是一项重要的理财活动。因此，加强对企业货币资金的核算管理具有十分重要的意义。

1.1.1 现金

现金是货币资金的重要组成部分，是流动性最强的一种货币性资产，是立即可以投入流通的交换媒介，可以随时用其购买所需的物资，支付有关费用，偿还债务，也可以随时存入银行。现金的概念有广义和狭义之分。广义的现金除了库存现金外，还包括银行存款和其他符合现金定义的票证。狭义的现金是指企业的库存现金。

企业为了保证生产经营活动的正常进行，必须拥有一定数量的现金，用以购买材料、缴纳税金、发放工资、支付利息、支付股利或进行对外投资活动。企业现金拥有量的多少，是企业的偿债能力与支付能力大小的标志，是投资者分析判断企业财务状况好坏的重要指标。

1. 现金的使用范围

根据国家现金管理制度和结算制度的规定，企业收支的各种款项，必须按照国务院颁布的《现金管理暂行条例》的规定办理，在规定的范围内使用现金。允许企

业使用现金结算的范围如下:

- (1) 职工工资、津贴。
- (2) 个人劳务报酬。
- (3) 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等方面的各种奖金。
- (4) 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出。
- (5) 向个人收购农副产品和其他物资的价款。
- (6) 出差人员必须随身携带的差旅费。
- (7) 结算起点以下的零星支出。
- (8) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

属于上述现金结算范围的支出,企业可以根据需要向银行提取现金支付,不属于上述现金结算范围的款项支付,一律通过银行进行转账结算。

2. 现金的核算

现金的核算包括库存现金的核算、备用金的核算和现金清查的核算等,这里只详述库存现金的核算。

库存现金收支的核算包括总分类核算和明细分类核算。现金收支的总分类核算是通过设置“库存现金”科目进行的。现金收支的明细分类核算是通过设置“现金日记账”进行的。“现金日记账”是按照现金业务发生的先后顺序逐日逐笔登记。每日终了,应根据登记的“现金日记账”结余数与实际库存数进行核对,做到账款相符。每月终了,“现金日记账”的余额必须与“库存现金”总账科目的余额核对相符。企业发生每笔现金收入和现金支出业务,都必须根据审核无误的原始凭证编制记账凭证,然后据以记账。凡收到现金时,应借记“库存现金”科目,贷记有关科目;凡支出现金时,应借记有关科目,贷记“库存现金”科目。“库存现金”科目的余额反映库存现金的结存数额。

有外币现金的企业,应分别按人民币现金、外币现金设置“现金日记账”进行明细核算。

例 1-1 企业 20×× 年 10 月份发生如下现金收支业务:

(1) 从银行提取现金 2 000 元。应根据现金支票存根,填制银行存款付款凭证,作如下会计分录。

借: 库存现金	2 000
贷: 银行存款	2 000

(2) 办公室主任出差,预借差旅费 1 500 元。应根据借条,填制现金付款凭证,作如下会计分录。

借：其他应收款——办公室主任

1 500

贷：库存现金

1 500

(3) 办公室主任出差回来，报销差旅费 1 800 元。应根据差旅费报销单，作如下会计分录。

借：管理费用

1 800

贷：其他应收款——办公室主任

1 500

库存现金

300

除了库存现金外，现金的核算还包括备用金的核算和现金清查的核算。这里不再详述。

1.1.2 银行存款

银行存款是指企业存入银行或其他金融机构账户上的货币资金。按照国家有关规定：凡是独立核算的企业都必须在当地银行开立账户；企业在银行开立账户以后，除按核定的限额保留库存现金外，超过限额的现金必须存入银行；除了在规定的范围内可以用现金直接支付外，在经营过程中所发生的一切货币收支业务，都必须通过银行存款账户进行结算。

1. 银行存款收支的核算

银行存款收支的核算包括总分类核算和明细分类核算。银行存款收支的总分类核算是通过设置“银行存款”科目进行的。该科目属于资产类，企业将款项存入银行或其他金融机构时，借记“银行存款”科目，贷记“库存现金”或有关科目；提取或支付存款时，借记“库存现金”或有关科目，贷记“银行存款”科目。期末借方金额表示银行存款的实有数额。企业在银行的其他存款，如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证存款等，在“其他货币资金”科目核算，不通过“银行存款”科目核算。

“银行存款”总账与“库存现金”总账一样，应由不从事出纳工作的会计人员负责登记，登记时，既可以根据银行存款收付款凭证逐笔登记，也可以定期编制汇总收付款凭证汇总登记，还可以根据多栏式银行存款日记账汇总登记。

例 1-2 企业签发转账支票一张，支付前欠 A 公司的购货款 6 000 元。企业应作如下会计分录：

借：应付账款——A 公司

6 000

贷：银行存款

6 000

例 1-3 企业收到银行转来的委托收款结算收款通知，收到 C 公司支付的贷款 5000 元。企业应作如下会计分录：

借：银行存款	5 000
贷：应收账款——C 公司	5 000

银行存款收支的明细分类核算是通过设置银行存款日记账进行的。银行存款日记账是由出纳人员按照银行存款业务发生的先后顺序逐日逐笔登记。企业在不同的结算方式发生的每笔银行存款收入或支出业务，都应当根据有关的原始凭证编制银行存款的收付款凭证，并进行相应的账务处理。

2. 银行存款的清查

为了防止银行存款账面上发生差错，准确掌握银行存款实际金额，企业应按期对账。银行存款日记账的核对主要包括三个环节：一是银行存款日记账与银行存款收款、付款凭证要互相核对，做到账证相符；二是银行存款日记账与银行存款总账要互相核对，做到账账相符；三是银行存款日记账与银行开出的银行存款对账单要相互核对，以便准确地掌握企业可动用的银行存款实有数。

为了避免银行存款账目发生差错，企业应经常与银行核对存款账目，即将银行存款日记账的记录同银行对账单进行逐笔核对。核对时如发现双方余额不一致，除记账错误外，还可能是由于未达账项引起的。

未达账项是指企业与银行之间，由于凭证传递上的时间差，一方已登记入账，而另一方尚未入账的账项。由于企业、银行间存款收支凭证的传递需要一定时间，因而对同一笔业务企业和银行各自入账的时间不一定相同，在同一日期，企业账上银行存款的余额与银行账上企业存款的余额往往不一致。这种差别具体地说有如下四种情况：

- (1) 银行已记为企业存款增加，而企业尚未接到收款通知，因而尚未记账的款项。
- (2) 银行已记为企业存款减少，而企业尚未收到付款通知，因而尚未记账的款项。
- (3) 企业已记为银行存款增加，而银行尚未办妥入账手续。
- (4) 企业已记为银行存款减少，而银行尚未支付入账的款项。

在核对账目中，发现未达账项，应编制“银行存款余额调节表”进行调节。调节后，双方余额如果不等，表明记账有差错，需要进一步查对，找出原因，更正错误的记录；双方余额如果相等，一般说明双方记账没有错误。

例 1-4 某企业 20×× 年 11 月 30 日银行存款日记账余额为 78 500 元，银行转来对账单的余额为 135 500 元，经逐笔核对，发现以下未达账项：

- (1) 企业送存转账支票 6 800 元，并已登记银行存款增加，但银行尚未记账；
- (2) 企业开出转账支票 45 000 元，但持票单位尚未到银行办理转账，银行尚未记账；
- (3) 企业委托银行代收某企业购货款 83 000 元，银行已收买并登记入账，但企业尚未收到收款通知；
- (4) 银行代企业支付养路费 3 000 元，银行已登记企业银行存款减少，但企业未收到银行付款通知，尚未记账。

根据上述资料编制银行存款余额调节表见表 1-1。

表 1-1

银行存款余额调节表

单位：元

项 目	金 额	项 目	金 额
企业银行存款日记账余额	78 500	银行对账单余额	135 500
加：银行已收企业未收	83 000	加：企业已收银行未收	68 000
减：银行已付企业未付	3 000	减：企业已付银行未付	45 000
调节后的存款余额	158 500	调节后的存款余额	158 500

需要注意的是，“银行存款余额调节表”的作用是用来核对企业与银行双方的记账有无差错，并不是更改账簿记录，对于未达账项，必须待结算凭证到达变成已达账项后方可进行相应的账务处理。对于长期搁置的未达账项，应及时查问凭证和有关资料，及时与银行联系，查明原因及时解决。

1.2

金融资产：企业的理财“好帮手”

金融资产属于企业资产的重要组成部分，主要包括：库存现金、银行存款、应收账款、应收票据、其他应收款项、股权投资、债权投资、衍生工具形成的资产等。

企业应当结合自身业务特点、投资策略和风险管理的要求，将取得的金融资产在初始确认时划分为以下几类：

- (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
- (2) 持有至到期投资。
- (3) 贷款和应收款项。

(4) 可供出售金融资产。

金融资产的分类与金融资产的计量密切相关，不同类别的金融资产，其初始计量和后续计量采用的基础也不完全相同。因此，上述分类一经确定，不应随意变更。如图 1-1 所示。

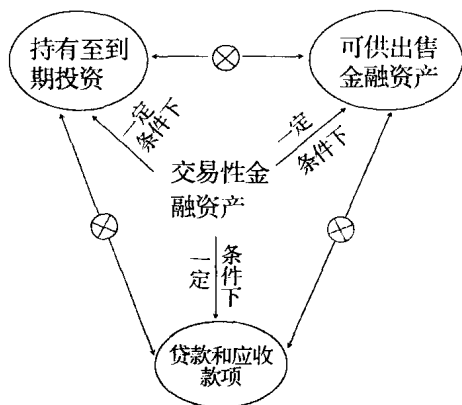


图 1-1 金融资产的重分类

1.2.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的内容

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(1) 交易性金融资产。

交易性金融资产包括：

①取得资产目的是为了近期内出售。比如，企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等。

②基于投资策略和风险管理需要将某些可辨认金融工具组合从事短期获利活动。

③属于衍生工具，但是不含有效套期工具。

(2) 直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

①避免计量基础不同导致的交易实质反映误差所作的指定。

②主要是指企业基于风险管理、战略投资需要等所作的指定。

2. 确认计量

(1) 核算科目。

交易性金融资产，分别（成本）（公允价值变动）明细科目。

（2）取得、持有、处置的确认计量见表 1-2。

表 1-2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得、持有、处置的确认计量

内容	初始计量——取得	后续计量——持有	处置
确认 计量 原则	1. 以取得时公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益。 2. 实际支付价款包含已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利单独确认为应收项目。	1. 持有该交易性金融资产期间取得利息或现金股利确认为投资收益。 2. 按照公允价值对该交易性金融资产进行后续计量，资产负债表日公允价值变动计入当期损益，同时调整交易性金融资产账面价值。	公允价值与初始确认之差为投资收益，包括： 1. 处置收入与该交易性金融资产账面价值的差。 2. 原计入公允价值变动损益对应处置部分的金额结转。
典型 分录 形式	借：交易性金融资产——成本（公允价值） 应收股利（已经宣告尚未发放或支付的股利、利息） 投资收益（相关交易费用） 贷：银行存款	1. 分配现金股利 借：应收股利 贷：投资收益 2. 资产负债表日 借：交易性金融资产——公允价值变动（高于账面价值部分） 贷：公允价值变动损益	借：银行存款 公允价值变动损益（与贷方交易性金融资产——公允价值变动明细科目金额对应） 贷：交易性金融资产——成本 ——公允价值变动 投资收益

例 1-5 A 公司 2009 年 10 月 10 日购入 B 公司股票 100 万股，准备短期持有，每股买价 10 元（买价中包含 B 公司已经宣告但尚未发放的现金股利 0.2 元），另外支付税金、手续费等相关费用 1.5 万元。11 月 10 日，收到 B 公司支付的现金股利 20 万元，12 月 31 日，B 公司股票每股收盘价为 8 元。2010 年 2 月 10 日，A 公司收到 B 公司发放的 2009 年度的现金股利，每股 0.3 元。3 月 1 日，A 公司将股票全部售出，收到银行存款 900 万元。企业应作如下会计分录：

（1）2009 年 10 月 10 日购入时：

借：交易性金融资产——成本	9 800 000
应收股利	200 000
投资收益	15 000
贷：银行存款	10 015 000