

(香港) 南王授权唯一合法版本

Con Business
Classic Series

CON 南王

南王商业经典

解读数字

从数字分析到成功决策

(香港) 南王作品

5

8

9

1

3

6



江西人民出版社



南王商业经典③

解 读 数 字

从数字分析到成功决策

(香港) 南王作品

陈向红 / 主笔

江 西 人 民 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

解读数字——从数字分析到成功决策 / (香港)南王作品

—江西南昌:江西人民出版社,1998·1

(南王商业经典/南王作品)

ISBN7—210—01875—1

I. 解……

II. 南……

III. 当代作品, 数字分析, 成功决策—经济

IV. F7

解读数字

——从数字分析到成功决策

(香港)南王作品

江西人民出版社出版发行

成都成新印刷厂印刷 新华书店经销

1998年1月第1版 1998年1月第1次印刷

开本:850×1168毫米 1/32 印张:11.25

字数:229千 印数:1—8000册

ISBN 7—210—01875—1/F·259 定价:26.00元

江西人民出版社 地址:南昌市新魏路17号

邮政编码:330002 电报挂号:3652 电话:8331534(发行科)

(赣人版图书凡属印刷、装订错误,请随时向承印厂调换)

发展与挑战

——写给《南王商业经典》书系的话

江西人民出版社社长、总编辑 林学勤

南王国际（香港）有限公司董事长 刘一泽

邓小平有句话：发展才是硬道理。这句极为朴实的话，却是对社会发展最简洁而又最本质的概括。

常听一些海外友人回到中国内地后发出感叹：“中国变了，中国发展得真快呀！”是的，中国在变化，其速度令世界瞩目。特别是1997年，中国对香港恢复行使主权，令世界华人扬眉吐气。香港的回归，不仅标志着一段屈辱历史的终结，更重要的是它向世界昭示着中国的发展与强盛。从割让到回归，百年沧桑，向世人揭示和印证了一个颠扑不破的真理：落后就要挨打，发展才是硬道理！

——发展就是迎接挑战和通过挑战。

无论是香港还是内地，回归——无疑是一种机遇，能否抓住机遇，我们面临着严峻的挑战。在世界发展大潮中，内地与香港该如何发展？内地与香港能否优势互补、共同发展？作为一名中国人，在发展的挑战中应该如何发

展自己、发展自己的祖国？作为一种传播媒介的出版，能否在促进内地和港台的交流与发展上起到一种积极的作用？我们在寻找一种答案，我们在追求一种结果，我们在期待一种证实，我们在迎接一种挑战！

——于是，我们，江西人民出版社—南王国际有限公司，携起手来。

——于是，就有了《南王商业经典》书系的问世。

我们怀着极大的自信，经过艰苦的努力，选辑了一批优秀的港澳台及其他地区华文图书在内地出版，同时亦将选辑一批优秀的内地图书在港澳台及其他华人区出版。我们期待着广大华文出版界、发行界、经销界和广大创作者与读者的信息反馈。我们愿与所有有志于这一事业发展的仁人志士一道，开拓华文出版的新天地！

目 录

目 录

发展与挑战——写给《南王商业经典》书系的话

江西人民出版社社长、总编辑 林学勤
... 南王国际(香港)有限公司董事长 刘一泽 (1)

第一篇 财务报表数据与经营管理

第一章 财务报表的数字信息.....	(9)
§ 1.1 信息数字的集成块——财务报表	(10)
§ 1.2 如何按图索骥——财务报表分析	(18)
第二章 财务报表与高层管理.....	(48)
§ 2.1 解读报表的密码	(48)
§ 2.2 高层管理者与财务报表	(56)
§ 2.3 处理各部门贡献的艺术	(66)
第三章 财务报表与预算管理.....	(74)
§ 3.1 有的放矢的靶子——预算管理	(74)
§ 3.2 企业预算编制的“钮扣”——销售 预算	(78)

§ 3.3 预算的实施和调整 (85)

第二篇 成本费用中的数据信息

第四章 企业的成本管理..... (95)

§ 4.1 成本诊断 (95)

§ 4.2 成本概述 (97)

§ 4.3 成本观念 (100)

第五章 材料、存货的管理..... (105)

§ 5.1 材料费、存货合理化程度的诊断 (106)

§ 5.2 企业的“食物”——材料费及节
支问题 (107)

§ 5.3 企业的“脂肪”——存货的管理
与控制 (117)

第六章 工薪与人力资源管理..... (130)

§ 6.1 工薪管理的诊断 (130)

§ 6.2 工薪——血液中的氧气 (131)

§ 6.3 从工薪管理到公司理念 (138)

第七章 费用的有效控制..... (145)

§ 7.1 费用管理的诊断 (145)

§ 7.2 改善管理费用的开支 (148)

§ 7.3 广告宣传费如何更具效用 (150)

§ 7.4 企业的“献血”——股息支出的恰
当运用 (154)

第三篇 数字的延伸：活用期货工具

第八章 期货 ABC	(161)
§ 8.1 期货市场概要	(161)
§ 8.2 套期保值交易原理	(171)
§ 8.3 期权交易	(177)
第九章 期货工具在企业中的具体应用	(187)
§ 9.1 期货工具的计量与企业经营方法	(188)
§ 9.2 商品期货与成本利润	(198)
§ 9.3 企业如何利用金融期货	(205)
第十章 期货工具的管理	(215)
§ 10.1 期货市场的运行	(215)
§ 10.2 企业对期货交易的管理	(219)

第四篇 企业规划与数据统计分析

第十一章 企业经营环境的分析	(227)
§ 11.1 企业经营环境分析的必要性	(227)
§ 11.2 “商海航线”——企业所处环境总 体分析	(230)
§ 11.3 “商海扬帆”——企业蓝图的设计	(239)
第十二章 企业投资决策中的数据	(263)
§ 12.1 企业投资决策的一般原则	(264)
§ 12.2 企业流动资产投资与管理	(279)
§ 12.3 企业固定资产投资	(283)

第十三章 对外投资	(290)
§ 13.1 对外投资概述.....	(290)
§ 13.2 证券投资概述.....	(295)
§ 13.3 股票投资管理.....	(300)
§ 13.4 债券投资管理.....	(304)
§ 13.5 对外直接投资管理.....	(308)
第十四章 企业合并	(318)
§ 14.1 资本与资产的重组游戏——企业 合并.....	(318)
§ 14.2 买与卖的矛盾——合并价格及途 径的确定.....	(325)
§ 14.3 来自企业集团报告——合并报表.....	(336)
后 记	(345)

财务报表数据与经营管理

第一篇

企业财务报表是反映企业财务状况和经营成果的书面文件，本篇研究阐述财务报表的有关基本理论知识和在经营管理中的重要性，具有理论、实践、技能并重的特点。

第一章 财务报表的数字信息

财务报告表，像一张棋盘，财务报告表中的数字，如同棋盘上的棋子，企业的经营管理者，如同对奕中的棋手，在斗枰之地展露才华，高瞻远瞩，纵横捭阖，攻城掠池。当然，要作为一个棋手，必须首先懂得基本规则，并掌握一定的方法与技巧，这样才能在激烈的竞争中，从容不迫，稳扎稳打，最终取得成功。同样，作为一个管理者，也必须具备类似的条件。本章向你介绍财务报表方面的知识，通过了解，你就会发现自身迅速具备了点石成金的本领，能在轻松的阅读中，发现企业发展中存在的问题，并找到解决问题的捷径。

本章主要的内容如下：

- 企业的成果汇报书——财务报表内容简介
- 信息共享——电子计算机对信息数字化的作用——公司计算机信息网络设计
- 企业利润——以盈利能力分析为中心的财务分析体系
- 趋势分析——“趋吉避凶”才能使企业发达兴旺
- 全面分析——经营管理者必须具有大局观念

要是选择合适的会计科目。

(2) 根据借贷记帐法，填制记帐凭证。借贷记帐法就是以复式记帐原理作为理论依据，以“借”、“贷”作为记帐符号，按照“有借必有贷，借贷必相等”的记帐规则，在两个或两个以上帐户中全面地、相互联系地记录每笔经济业务的一种复式记帐法。

二、财务报表的内容

(一) 会计报表主表

之所以称为主表，是因为它占财务报表的主导位置。不管是经营者还是投资者都十分重视主表的信息。在公司里投了资的人有权知道他的钱是怎样使用的，而资产负债表和损益表则向他们提供有关这方面的情报。公司的经营者，当然更关心主表的信息，因为这既是它们过去经营业绩的反映，又是他们规划企业未来的依据。

1. 资产负债表

制作资产负债表的目的是给那些在公司里投了资的股票持有人和那些同公司做生意的债权人一个及时了解该公司财务稳定状况的机会。

资产负债表是总括反映企业某一日期（月末、年末）全部资产、负债和所有者权益的报表。根据国际惯例，资产负债表是根据“资产 = 负债 + 所有者权益”的会计恒等式为基础编制的，它体现了会计主体接受投资和对外负债的情况，也体现了各项资产的占用情况。

(1) 资产负债表的作用

企业管理者通过对企业资产负债表各项目的分析，了解：

- ①企业拥有的全部资产情况；
- ②企业所负担的债务以及企业的偿债能力，包括短期偿债能力、长期偿债能力；
- ③企业所有者拥有的权益；
- ④预测企业未来的财务趋势。这可以通过对具体项目的分析、计算来完成对企业未来财务趋势的预测。这将在下一节加以阐述。

(2) 资产负债表的格式

有三种格式：帐户式、报告式和财务状况式。下面仅介绍最常见的格式——帐户式（表 1—1）。

表 1—1 资 产 负 债 表
1996 年 12 月 31 日 单位：千元

资产	年初数	年末数	负债及所有者权益	年初数	年末数
流动资产：			流动负债：		
货币资金	700	800	短期借款	1800	2160
短期投资	900	300	应付帐款	900	1130
应收帐款	1000	1100	预收帐款	250	380
预付帐款	30	50	其它应付款	100	90
存货	3500	5000	流动负债合计	3050	3760
待摊费用	50	70	长期负债	1800	2400
流动资产合计	6180	7320	所有者权益：		
长期投资	300	300	实收资本	10750	10750
固定资产净值	11000	13500	盈余公积	1430	2400
无形资产	450	500	未分配利润	900	2310
			所有者权益合计	13080	15460
资产总计	17930	21620	负债及所有者权益合计	17930	21620

2. 利润表（或损益表）

(1) 利润表的定义及作用

利润表是综合反映企业和一定时期内损益的实况和构

第一篇 财务报表数据与经营管理

成情况的综合报表。

由于企业损益表中主要反映企业的收入和费用支出情况以及企业在一定时期内获利的数额，因此人们可以据此了解企业的资产和获利能力。这样企业的管理者就可以通过损益表，考核企业的盈亏情况，分析企业净利润增减情况，以便研究改进管理的措施，提高企业的经济效益。

(2) 利润表的格式

利润表根据格式的不同，主要有单步式利润表和多步式利润表。在我国颁布的会计准则中，规定采用多步式利润表。(见表 1—2)

表 1—2

利 润 表

1996 年度

单位：千元

项 目	上年数	本年数
一、产品销售收入	17000	19500
减：产品销售成本	10000	12000
产品销售费用	1500	1850
产品销售税金	1020	1100
二、产品销售利润	4480	4550
加：其他业务利润	500	900
减：管理费用	700	900
财务费用	150	250
三、营业利润	4130	4300
加：投资收益	200	250
营业外收入	120	150
减：营业外支出	550	450
四、利润总额	3900	4250

3. 财务状况变动表

(1) 财务状况变动表的概念和作用

财务状况变动表，是反映企业在一定会计期间流动资

金的来源和运用情况以及各项流动资金的增加或减少情况的报表。同时，它也反映企业在两个时点间所获得的资金来源及其运用情况的动态报表。

财务状况变动表是一张通过营运资金来反映企业资产、负债和所有者权益变动的财务报表。它不仅能够反映企业的经营活动、筹资活动、投资活动，还能反映重要的不涉及营运资金的经营活动。它不仅能够反映企业财务状况变动，而且能反映财务状况变动的原因。它能够帮助经营管理者对企业经营活动进行更深入的了解。

财务状况变动表以营运资金和现金为基础来编制，前者反映的是企业经营活动对营运资金的影响，后者反映的是企业经营活动对现金流量的影响，以及现金存量的变化情况，即现金流量表。1993年7月1日我国正式施行的《企业会计准则》要求企业编制财务状况变动表（以营运资金为基础）或现金流量表。

由于财务状况是以营运资金为基础编制的，因此其变现能力受到影响，现金流量表克服了这一缺点，并且现金流量表与企业管理决策更具相关性，现金流量表与企业现金收支计划、现金预算等的联系都强于财务状况变动表，因此现金流量表将逐步取代财务状况变动表。如在1987年11月，美国财会准则委员会发表的95号《财会准则公告》，规定所有的企业从1988年起，以现金流量表取代传统的财务状况变动表，并对现金流量表的格式和内容作了详细规定。

除上述几张主要报表外，随着市场竞争的日趋激烈，企