

05

生活中必不可少的
常识系列书

九天书苑 编著

插图版



我的第一本 财务 常识书

财商决定财富

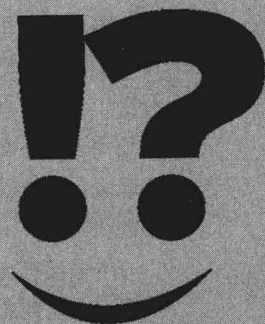
- 轻松读懂：做账、税务、工资、报表、筹资
- 专家定制：词条精选、案例趣解、行家指导
- 超值实惠：财务和投资理财常识一网打尽
- 驾驭财富：正确认识金钱、正确应用金钱

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

05

生活中必不可少的
常识系列书

九天书苑 编著



我的第一本
财务
常识书
财商_{决定}财富

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书以实用和易学为原则,阐述了读者最关注、最困惑的财务常识问题,帮助读者解决日常生活和工作中面临的各种财务方面的问题与烦恼。本书详细分析了成本、收入、开支、财务风险、税务常识等财务问题,讲解了如何正确使用现金、网银转账及现金支票,教读者看懂财务报表中的资产负债表、利润表、现金流量表,同时介绍了关于投资、筹资、融资以及分析企业增长率的诀窍。

本书没有复杂深奥的理论研究,也没有高难度的运算公式,只需读者每天在闲暇时间花几分钟了解几个常识,就能在日积月累中学会很多实实在在的财务知识。

图书在版编目(CIP)数据

我的第一本财务常识书:财商决定财富 / 九天书苑
编著. —北京:中国铁道出版社, 2014. 1
ISBN 978-7-113-17391-3

I. ①我… II. ①九… III. ①财务管理—通俗读物
IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第256755号

书 名: 我的第一本财务常识书——财商决定财富
作 者: 九天书苑 编著

策 划: 武文斌
责任编辑: 张 丹
责任印制: 赵星辰

读者热线电话: 010-63560056
特邀编辑: 赵树刚
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1月第1版 2014年1月第1次印刷
开 本: 700mm×1000mm 1/16 印张: 20 字数: 414千
书 号: ISBN 978-7-113-17391-3
定 价: 38.00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

“财务”一词乍听起来是个很专业的词语，而专业的词语总是让人感觉离生活很远。但是，感觉这个东西往往是靠不住的，就像财务这个词语其实一直都在我们身边。

我们每天的生活都离不开财务，每天要花费交通费、伙食费、通信费，每月要花费房租、水电费、上网费……数不清的费用应该怎样去记录和控制？当我们手头有了一部分积蓄，应该怎样来进行处理：存银行？买基金、债券还是股票、期货？或者是组合投资？如果真的可以选取投资组合，那么应该怎样选择，各项投资占多少比例对自己来说最合适呢？

如果你自己创业，那么，你知道怎样来控制自己的成本和费用吗？怎样的营业状况是赚了，怎样又是赔了？你知道直接成本和间接成本怎样计算才是最全面的吗？你知道营业成本和销售成本有什么不同吗？创业过程中你身为老板需要给自己发工资吗？

如果你是一家上市公司的经营者，那么你至少要明白财务的三大报表怎么看，从中能够分析出哪些信息。员工的薪酬制度怎样制定才是比较合理的呢？招聘过程中，究竟是模糊薪酬好还是明确的工资标准合适？怎样可以在合理、合法的前提下减少企业的税金，也就是我们常说的合理避税？

可能你会说了，我不是创业者，更不是什么上市公司的老板，而只是一个最普通的工薪阶层。那么，你可知道自己的工资是怎么组成的？工资到底由什么决定？在招聘会上看到的那些“工资面议”是否合理？怎样为自己争取最适合的薪酬待遇？另外，你可知道怎样缴纳个人所得税？你可明白国家在税收方面的具体政策和惩罚措施？

这本财务常识会为你一一解答这些疑问。本书内容分为4篇共计15章，包括成本控制、费用控制、收入常识、风险控制、现金转账和支票常识、工资与税务、投资与融资、财务三大报表及其附注，以及企业增长率的计算等内容，让你能够全面了解必知的财务常识，更好地打理自己的生活和工作。

本书采用简约实用的“三段式”布局，每章各节分为“词条名片”、“经典案例”和“专家指津”3个部分。词条名片，为你解释财务常识中较为专业的术语，让你理解起来没有任何障碍；经典案例，列举财务古今中外典型事例，让你在真实的例子中感受财务的魅力；专家指津，为你带来最专业的专家解读，让你在最短的时间内由外行变内行、菜鸟变专家。



此外，本书还涉及了相关的公式和简单的财务计算，让你在最短的时间内领略专业财务人员的工作内容。同时在案例中穿插了财务处理的具体形式，让你了解企业的财务处理究竟是怎么回事。

本书可供各种文化背景的读者阅读，内容清晰明了。另外，条令式的编排形式亦可作为查询资料，使用十分方便。而且，本书选取的都是财务中每个人必知必会的常识，这样的一般财务常识是每个人都必须知道的。想想看，如果你完全不懂财务，那么即使你现在家财万贯也难免会有破产的风险；而如果你了解了财务常识和基本规律，具备了财务的相关理念，那么，积累财富就会变得很容易。

编者

2013年12月



第一篇 常用财务操作篇

第1章 成本账这样算——

成本核算必知常识

- | | |
|---|--|
| ☒ 成本：没有“本”何来“利” 4 | ☒ 原始成本与重置成本：见证时间的价值 16 |
| ☒ 成本管理：企业的生命线 5 | ☒ 单位成本与总成本：尺有所长，寸有所短 17 |
| ☒ 成本控制：用最少的钱办最合意的事 6 | ☒ 生产成本与销售成本：产销费用知多少 18 |
| ☒ 采购核算：为你省钱支支招 7 | ☒ 相关成本与非相关成本：企业决策风向标 20 |
| ☒ 固定资产采购成本：企业的“安家费” 9 | ☒ 付现成本与非付现成本：必不可少的成本账 20 |
| ☒ 存货：慎重处理不要慌 11 | ☒ 固定成本和变动成本：万变不离其宗 21 |
| ☒ 财务成本：最专业的成本核算 13 | ☒ 直接成本和间接成本：计算成本要全面 22 |
| ☒ 管理成本：领导必知的财务常识 13 | |
| ☒ 实际成本与估算成本：理想与现实的距离 14 | |

第2章 细水方可长流——

控制各项财务开支的基本常识

- | | |
|---|---|
| ☒ 费用：穷与富的差距之源 25 | ☒ 期间费用：三大类型要牢记 35 |
| ☒ 成本与费用：时间造就差距 27 | ☒ 管理费用：必不可少的支出项 37 |
| ☒ 营业成本：算算你的付出值得吗 30 | ☒ 公司经费：谨慎“熟视无睹”的代价 39 |
| ☒ 制造费用：与你我息息相关 33 | ☒ 工会经费：员工与企业共同 |

- ☑ 营销渠道风险：营销有渠道，
选择需谨慎 97
- ☑ 创新风险：创新并非万无一失 99
- ☑ 项目风险：选择最安全的
盈利方式 101
- ☑ 企业并购风险：要吃饱但更
要当心吃坏肚子 104
- ☑ 企业清产核算：无可奈何时
的选择 106
- ☑ 股权置换：挑战与机遇并存 109
- ☑ 股权重组：新机制新气象 110
- ☑ 企业破产清算：洗牌重来
新开始 113

第二篇 税务与工资篇

第6章 纳税尽义务，节税显智慧——

不可不知的税务常识

- ☑ 个人所得税：每个纳税人
的义务 120
- ☑ 税务登记：这样办理最妥帖 122
- ☑ 发票：不是金钱，胜似金钱 124
- ☑ 税税平安：企业须交哪些税 126
- ☑ 税收优惠政策：看国家怎样
为你省钱 129
- ☑ 区域税收差异：公司在哪儿
最省钱 131
- ☑ 节税：方法决定结果 132
- ☑ 合理避税：用智慧为企业
省钱 134
- ☑ 抄税与报税：流程应该这
样走 136
- ☑ 合同节税：最有效的合理节税
妙招 138
- ☑ 税务行政处罚：违反税法的
代价 140

第7章 工资那些事儿——

关于工资制定与核算的财务常识

- ☑ 工资：我们的收入由什么决定... 144
- ☑ 薪酬制度：激励员工的
“杀手锏” 146
- ☑ 人工成本：是否越低越好 149
- ☑ 薪酬调整：这些招数你
知道吗 151
- ☑ 奖金：怎样设置最合理 152
- ☑ 工资发放：何时发，怎样发 156
- ☑ 老板自己应不应该领工资 157
- ☑ 最低工资标准：给员工的
定心丸 158
- ☑ 工资标准：教你做聪明的老板... 160
- ☑ 模糊薪酬与明确标准：怎样留
住“摇钱树” 162
- ☑ 年终奖：不可忽视的问题 163
- ☑ 保险：为员工解决后顾之忧 165

第三篇 财务报表篇

第8章 企业是怎样过日子的——

这样看懂现金流量表

- ☒ 现金流量表：看企业怎样过日子 172
- ☒ 经营活动现金流量：最主要的现金来源 175
- ☒ 投资活动现金流量：看投资收益对比 177
- ☒ 筹资活动现金流量：看企业资本债务的变化 179
- ☒ 现金流量表的三大指标分析 181

第9章 为企业赚足面子——

这样看懂利润表

- ☒ 利润表：企业的成长记录 185
- ☒ 营业收入和营业外收入 187
- ☒ 收入项目：细数财富源来处 189
- ☒ 利润表中的成本、税金、费用... 190
- ☒ 利润：命运攸关的数字 194
- ☒ 利润：这样计算才专业 196
- ☒ 现金流量表与利润表比较分析 198

第10章 关心企业的底牌——

这样看懂资产负债表

- ☒ 资产负债表：企业效益的晴雨表 203
- ☒ 资产：资产负债表的半壁江山 205
- ☒ 负债：企业发展中可大可小的包袱 207
- ☒ 所有者权益：股东的“权利法案” 209
- ☒ 资产负债表分析：企业的“家底” 211
- ☒ 现金流量表与资产负债表比较分析 213

第11章 不容忽视的补充——

这样看懂财务报表的附注

- ☑ 财报附注：陷阱与宝贝共存..... 220
- ☑ 怎样分析财务报表的附注..... 225
- ☑ 财务报表附注的局限性..... 228
- ☑ 财报附录与财务状况说明书
的区别..... 230

第四篇 投资融资篇

第12章 栽得梧桐树，引来金凤凰——

必知的筹资、融资基本技巧

- ☑ 筹资：财务管理中至关重要
的项目..... 236
- ☑ 筹资活动方式：教你筹资妙招... 238
- ☑ 筹资活动要考虑的市场因素..... 240
- ☑ 筹资风险：将风险降到最低..... 243
- ☑ 融资：为企业之舟寻找舵手..... 245
- ☑ 项目融资：栽下梧桐引凤来..... 248
- ☑ 融资技巧：成功融资的锦囊
妙计..... 251

第13章 用智慧和眼界让钱生钱——

投资理财活动的基本常识

- ☑ 投资：看巴菲特如何让钱生钱... 256
- ☑ 固定资产投资：最常见的投资
方式..... 257
- ☑ 无形资产投资：企业竞争优势
的源泉..... 261
- ☑ 在建工程投资：企业的“成长
费用”..... 264
- ☑ 其他资产投资：隐形费用别
忽视..... 266
- ☑ 债券投资：安全便捷，可攻
可守..... 267
- ☑ 股票投资：风险与收益齐飞..... 269
- ☑ 基金投资：让专家为你理财..... 271
- ☑ 期货投资：心态与技巧定
输赢..... 274
- ☑ 期权投资：权利的买卖法则..... 276
- ☑ 投资组合：博采众长的选择..... 277

第14章 君子爱财，取之有道——

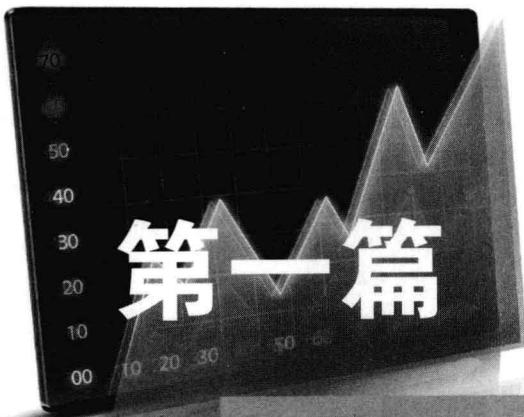
不可不知的投资回报财务常识

- | | | | |
|---|-----|---|-----|
| ☒ 运营指数：现金流动的“脉搏” | 281 | ☒ 资本金利润率：看资本与利润对比 | 290 |
| ☒ 利息保障倍数：债权的安危屏障 | 282 | ☒ 成本费用利润率：看“一本”能否“万利” | 291 |
| ☒ 市盈率：购买股票的首要考虑因素 | 283 | ☒ 营业利润率：看利润与收入的差距 | 293 |
| ☒ 销售净利率：产品销售的喜人成果 | 285 | ☒ 普通股每股收益：看股票带来的收益 | 294 |
| ☒ 市净率：计算股票的风险度 | 287 | ☒ 普通股每股股利：看股份公司获利能力 | 296 |
| ☒ 投资收益率：看钱找钱的速度 | 289 | ☒ 股利支付率：看股票分配的利润 | 297 |

第15章 一分耕耘一分收获——

财务常识中的企业增长率

- | | | | |
|---|-----|---|-----|
| ☒ 净利润增长率：喜看利润节节高 | 300 | ☒ 资本积累率：测试企业发展潜力的指标 | 305 |
| ☒ 销售增长率：企业收入增加的主心骨 | 301 | ☒ 可持续增长率：企业最适宜的发展速度 | 306 |
| ☒ 市场增长率：利润攸关的指标 ... | 303 | ☒ 总资产增长率：企业的年终“成绩单” | 308 |
| ☒ 固定资产增长率：企业业绩增长的信号 | 304 | | |



第一篇

常用财务操作篇



成本账这样算

——成本核算必知常识



细水方可长流

——控制各项财务开支的基本常识



喜看财源滚滚来

——必须清楚的收入计算常识



管钱不简单

——管理人员必知的现金、转账和支票常识



上天堂还是下地狱

——做生意必须明白的财务风险常识



“舍得舍得，有舍才有得，
不舍不得，大舍大得，小舍小得。”

舍得是一种人生态度，有得必有失，有失必有得。人生就是这样一个得与失的过程。所以古人曰：“鱼与熊掌不可得兼。”本篇内容就是从财务常识中的“舍”与“得”出发，成本费用是“舍”，收入核算是“得”，并且进行了相关内容的补充，详细诠释应该注意的风险与相关的操作技巧和常用工具，希望对您精心算好成本账，喜看财源滚滚来。

第1章

成本账这样算

——成本核算必知常识

企业的成本水平如果处在全国平均水平，就是在死亡线上。

——江西萍乡钢铁公司董事长 涂建民

“舍得”一词告诉我们，有“舍”才有“得”，换句话说也就是有付出才有回报。可是，怎样的付出和怎样的回报才是最值得的？在生意场上，想要盈利就必须先付出成本，这是大家公认的道理。可是，怎样用最少的成本来获得尽可能多的盈利？一起来看一看成本账究竟应该怎么算。



成本：没有“本”何来“利”



词条名片

成本：指根据国家统一的财务会计制度和正常的成本核算程序计算出来的企业成本，也可以理解为产品在生产环节所需要花费的一切费用。

上面两句是从两个不同的角度来对成本进行定义的，前一句强调成本核算的规范和统一，后一句概括成本一词的本意和内容。企业之所以需要规范统一的核算方法，是为保证成本核算的准确程度。如果成本核算差距过大，就会造成项目的预算失误，进而很有可能造成项目的失败。



经典案例

我们都希望生意能够一本万利，或者在亲朋好友的生意开张时，还会送上这样几句美好的祝福：财源滚滚，一本万利。这当中说到的“本”，其实就是我们今天要说的成本。

其实在生活中我们已经习惯于做生意之前要有成本了。例如，出租车司机需要一辆车作为成本，商场营业需要进货以及人工成本，房地产也需要建筑成本，就连看起来与商业社会距离很远的文学和艺术产品，制作起来也是需要设计和写作费用以及产品的用料费用。可见。所有的生意在盈利之前都需要付出成本，没有成本的付出，后面的环节就都成了镜花水月——一场空。

在早些年，传统的生产业占据社会的主流，当时所说的成本主要是指产品的制造成本，也就是在产品生产过程中的直接费用。制造成本主要包括产品生产的直接材料成本和直接的人工成本，其他后期的费用不属于成本的范畴。

这很容易理解，假如有位朋友开了一家服装厂，他的生产成本就包括原材料（做衣服需要的布匹）和服装厂工人的工资。至于后期的运输费用和产品的制作失误造成的消耗，则不属于成本的范畴。

而在现代社会中，成本不仅包括产品制造的直接成本，还包括产品的设计研发费用、试用费用、维护保养费用以及与产品相关的所有对公司的消耗。从公司的财务记录来看，已经花费的当然属于成本，尚未付出但在未来一段时间肯定会付出的也应该属于成本，甚至在未来可能发生的意外付出也应属于成本的范畴。

以出版社为例，出版社的收入自然来源于图书的销售额，但成本所包括的项目就显得有些复杂和多样了。在出版社日常运营中，成本至少包括以下内容：作者的稿费、选题策划人员和编辑校对人员的人工费、市场调查和反馈情况所需费用、图书的纸张和印刷费用、新书的广告宣传费用、图书发行的相关费用等。其他类型的企业所花费的成本也与此类似。



现代社会的成本是一个复杂而内容繁多的概念,对于成本的计算和管理也就显得尤为重要。想想看,如果一个企业不能很好地确定和控制自己的成本,那么,我们可以想象这个企业几乎是不可能存在太久的,更不用说发展和盈利了。

因此,我们要格外注意成本的控制和管理。要知道,企业能不能发展、能不能做大做强,要看企业产品的销售量和收入,但企业能否首先生存下去,就要看成本控制是否得当。所以说,成本是企业生死攸关的因素之一。

成本管理：企业的生命线



成本管理:现代企业财务的成本管理方法主要有5种形式:全面成本管理法、作业成本法、目标成本法、战略成本管理法 and 产品生命周期成本管理法。

全面成本管理办法:就是在企业的日常运营中,要顾虑到方方面面,事无巨细都要精心对待,每时每刻都不能掉以轻心。也就是说全面成本管理办法并不只是针对管理人员的,而是针对公司的每一位成员,上到董事、经理等公司高层,下到普通员工,都要参与成本管理工作。



总部设在美国密苏里州的艾默生电气公司,以管理优秀不落俗套而被人们交口称赞。在500强中,艾默生历来表现不俗,曾保持了44个季度的连续增长。取得这样的成绩,公司CEO法尔可以说是功不可没,法尔对公司的管理体现在很多方面,而成本的全面管理就是其中的重要内容。

法尔还实施了激励制度,对能够加速现金回收的管理人员予以奖励。所有分公司的经理每个月都得抽出一整天的时间准备详细的月度报告。就像法尔在一篇文章中所指出的:“所有给分公司的主管提供信息的经理,每个月都得花一天时间来思考公司未来业务的发展。因而一旦发现了某个薄弱点,我们就能立即制定出应对之策。”得益于这一措施,在每股现金流量比率方面,艾默生是业内的佼佼者。正因为对每一笔钱的用处都很清楚,因而很有效地避免了浪费和疏漏,这也是艾默生公司能够做大、做强的重要原因。

艾默生公司正是长期坚持了全面成本控制方法,在成功控制每笔资金的流向的同时,更是成功地使成本的控制深入到每个员工的责任意识中去,并在这个过程中培养了员工对企业的认同感和归属感。这也是艾默生公司能够长时间保持业务增长的重要原因之一。



专家指津

只要采取得当的措施和激励机制，企业的成本全面管理是完全有可能实现的，而且可能取得比预期更加令人惊喜的结果。总体来说，成本全面管理就是用科学性的方法，发动所有的员工参与，贯穿企业运营方方面面的全方位的管理方法。

这样的成本管理办法能够充分调动所有员工的积极性，汇集了更多人的智慧和精力，能够更加有效地降低成本，使得公司的管理人员与员工的意愿相一致。这样在实现成本最节约化的前提下，也有利于形成良好的企业文化。

成本控制：用最少的钱办最合意的事



词条名片

成本控制：成本控制本身就是一个财务概念，它是指运用各种方法对成本做出预算，按照做出的预算来控制各种开销，并将实际成本与预算成本进行对比，以此来作为衡量员工的工作业绩和效果的重要方面。靠这种方法，使得员工尽量在公司的成本预算内高效率地完成工作。



经典案例

当你在街上看到随处可见的如家、速 8、7 天等快捷酒店时，你应该已经不会感到吃惊了。但是你是否想过，这样的快捷酒店为什么能够在传统的旅馆和酒店中突破重围，形成今天的一枝独秀？

我们可能都还记得 20 世纪末降临的全球性的金融危机，在金融危机的打击下，很多行业都开始萎缩或者开始萎靡不振，这场风暴自然也波及了酒店行业。随着酒店入住率的不断降低和每天开销的不可减少，传统的酒店开始面临严重的亏损，更严重的甚至直接倒闭。

而在这样的绝境中，快捷酒店就应运而生了。与传统酒店相比，快捷酒店的成本要低得多，也去掉了传统酒店里那些较为奢侈的消费项目。另外，在酒店房间的设施方面也更加方便、实用，且降低了设施成本。并且长期采用连锁经营的方式进行集中采购，这样就能够得到更多优惠，大大降低了成本。

以快捷酒店的房间设施为例，在客房中的盥洗室里，传统酒店习惯配置浴缸，这样看起来比较豪华和周到，也比较有家的感觉。而实际上顾客在入住过程中考虑到卫生和方便问题，是很少有人使用浴缸的，人们总是倾向于更加便利的淋浴。所以快捷酒店里就取消了浴缸的设置，只是设置淋浴。这样一来既节省了空间，也便利了客户。更重要的是，不仅节省了浴缸的费用，也节省了水资源的使用。