

老板轻松 管财务

全彩
图解版

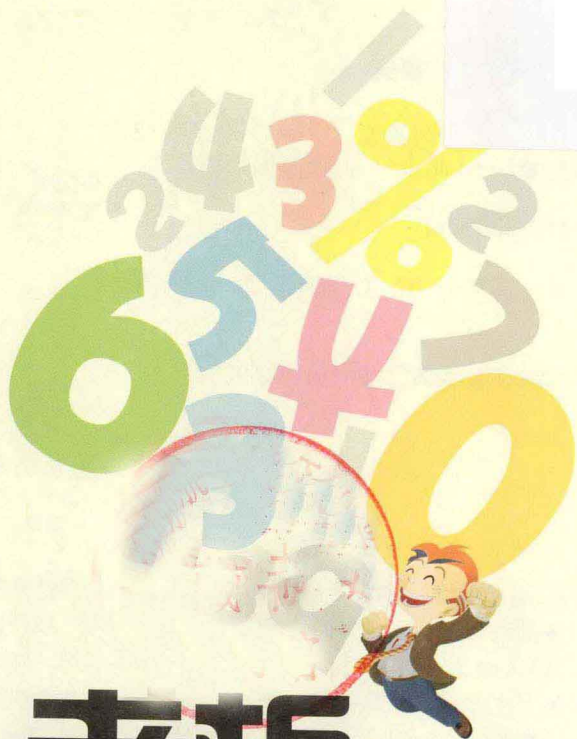
一本书让老板成为财务内行

资深财务专家 霍振先◎著



- 简洁易懂的财务报表
- 简明扼要的财务分析
- 精彩纷呈的财务案例
- 看得懂，学得会，用得上

人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS



老板轻松 管财务

全彩
图解版

一本书让老板成为财务内行

资深财务专家 霍振先◎著

人民邮电出版社
北京

图书在版编目 (C I P) 数据

老板轻松管财务 : 全彩图解版 : 一本书让老板成为
财务内行 / 霍振先著. — 北京 : 人民邮电出版社,
2013.9
ISBN 978-7-115-32600-3

I. ①老… II. ①霍… III. ①企业管理—财务管理
IV. ①F275

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第159286号

内 容 提 要

老板如何通过把控企业财务状况来确保企业稳妥运转?掌握财务报表是关键!本书以“已经编成的财务报表”为基础,围绕“财务报表的分析利用”展开论述,摒弃繁杂的专业术语,用浅显易懂的语言介绍分析财务报表的实用方法和技巧,同时选取一定的实战案例加深老板对分析方法的理解,告诉老板如何通过财务报表管理企业财务。本书内容由浅入深、循序渐进,帮助无财务专业背景的老板轻松掌握财务报表,把握企业财务核心要素,为企业运营寻找可靠依据,规避财务风险和陷阱,从而确保企业健康、稳步发展。本书同时也可以为无财务专业背景的企业高管和股东提供掌握企业财务状况的参考和帮助。

-
- ◆ 著 霍振先
责任编辑 寇佳音
责任印制 周昇亮
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街14号
邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
北京瑞禾彩色印刷有限公司印刷
 - ◆ 开本: 690×970 1/16
印张: 14.5 2013年9月第1版
字数: 205千字 2013年9月北京第1次印刷
-

定价: 49.80元(附光盘)

读者服务热线: (010)67189173 印装质量热线: (010)67129223

反盗版热线: (010)67171154

广告经营许可证: 京崇工商广字第0021号



使用说明书

《老板轻松管财务（全彩图解版）：一本书让老板成为财务内行》是一本专门为老板量身打造的财务知识读本，全书共分为十一章，每章四到六节，全面系统地介绍了企业财务管理方面的知识。为了能让老板由浅入深、简单明了地掌握财务的基本知识，同时也为了节省老板的宝贵时间，本书在内容上将专业知识简化、通俗

书名

3

老板轻松管财务（全彩图解版）

——一本书让老板成为财务内行



教你轻松把握影响利润的关键因素

老板最关心的是什么？利润！利润是每个企业老板追求的目标。如今的社会竞争越趋激烈，想企业长期保持获取利润的能力，想让自己的企业在市场中占据一席之地，老板就要懂得分析企业在什么条件下能获得最大的利润，什么条件下能够扭亏为盈，影响企业利润的因素有哪些？这些都是必须考虑的问题。

▶ 利润的重要性

影响企业利润的因素主要有四个，分别是产品的价格、产品的固定成本、产品的单位变动成本和产品的销量。

在这四个因素中，任何一个因素的变动都会对企业获得利润产生影响，还有可能让一个企业由盈利变为亏损，或者由亏损转盈利。对利润影响较大的因素称之为敏感因素，反之，则称为非敏感因素。借助敏感性分析法，企业老板和决策者可以对此类问题有一个明确的认识。

● 影响利润的四要素



节标题

每个篇章都有几节，节标题揭示了该节要学习的知识。每一节都为老板揭示了一个知识要点。

前言引文

对将要学习的知识要点给予简明精要的说明，并对其重要性及其影响因素作说明。

化,让老板可以轻松阅读,看得懂,学得会,用得上,从而更好地管理企业财务。

在版面设计上,本书采用简单、清楚的学习界面,配以四色图解来辅助解释复杂的概念,利用已经成型的财务报表,让老板更快地了解书中介绍的各种知识和数据计算方式,方便老板更快地掌握必备的财务知识,轻松做好企业的财务管理工作。

第3章 利润表:企业经营状况如何

章名

提炼了老板在财务管理过程中所涉及的主要内容,每章讲述一个主题,由浅入深,循序渐进。

▶产品价格对利润的影响

分析价格下降对产品利润的影响,主要是为了使企业决策者了解产品价格下降对企业利润影响的敏感度,以及采用薄利多销的方法提高产品的销量,扩大市场占有率以及制定合理的定价的警戒线。价格上升对企业利润的影响是有利的,但在市场经济中,企业不能随意提高产品的价格,否则顾客就会转而买其他商家的产品,这必然会影响产品的市场占有率。

假设一个企业月生产1500台电动车,每台价格为200元,单位变动成本为150元,固定成本为25000元,在这个条件下,其他因素不变,企业可实现的利润则为:

$$(200-150) \times 15000 - 25000 = 750000 \text{ (元)}$$

当价格下降1%,计算它的可实现利润则为:

$$(200 - 200 \times 1\% - 150) \times 15000 - 25000 = 720000 \text{ (元)}$$

利润减少额:

$$750000 - 720000 = 30000 \text{ (元)}$$

利润减少百分比:

$$30000 \div 750000 = 0.96\%$$

当价格下降1%时,每月的利润下滑了0.96%,其敏感度是属于比较高的

图解

为了让老板一目了然地理解书中概念,本书运用逻辑拆解法将概念间的关系做成图表分析的形式。

雷区

利润总额与企业盈亏

利润总额是一家企业在营业收入中扣除成本费用和交纳税金之后的余留,也就是盈利。如果利润总额为负数,那么企业经营一段时间下来,所获得的收入还抵不上成本开支以及缴纳税金,那么则出现企业亏损的情况;当企业的利润总额为零时,企业的收入与支出刚好相等,那么企业则不赚也不亏,这就是盈亏平衡。而当利润总额大于零时,企业的收入大于支出,企业才会盈利。

雷区

对正文介绍的财务管理的相关工作中,易出现纰漏或者犯错的地方予以警示,提醒老板不要犯类似的错误。



目录



第1章 不懂财务报表当不好老板

老板需要懂哪些财务报表.....	2
读懂财务报表是决策的前提.....	8
收入和费用变动就是经营结果.....	11
从财务报表上思考如何控制成本.....	14

第2章 资产负债表：企业有多大家底

资产负债表的组成.....	18
资产：企业有多少家底.....	23
负债：企业家底有多少是别人的.....	28
资产负债表中的三大比率.....	32
手把手教你逐步分析资产负债表.....	37

第3章 利润表：企业经营状况如何

利润表计算利润的步骤.....	44
净利率：一元钱到底赚了多少钱.....	49
教你轻松把握影响利润的关键因素.....	54
手把手教你逐步分析利润表.....	58

第4章 现金流量表：企业有多少“真金白银”

现金流量表的构成.....	64
从现金流量表中观察企业稳不稳.....	69
现金流断裂的危机.....	74
现金流动中的风险和利益.....	77
手把手教你逐步分析现金流量表.....	80

第5章 所有者权益变动表：企业利润是如何分配的

所有者权益变动表概述.....	86
观察利润分配.....	90
深入分析所有者权益变动的原因.....	94
挖掘企业利润扩大的突破点.....	98
手把手教你逐步分析所有者权益变动表.....	101

第6章 老板怎么评估企业的赚钱能力

什么是企业的获利能力.....	108
从财务报表中计算企业的获利能力.....	112
获利能力的关键点.....	117
手把手教你通过报表分析企业的赚钱能力.....	121

第7章 老板怎么判断企业的经营效率

什么是企业的经营效率.....	128
判断经营效率的步骤.....	132
企业经营效率的关键点.....	137
手把手教你通过报表分析企业的经营效率.....	141

第8章 老板怎么计算企业的偿债能力

什么是偿债能力.....	146
确认偿债能力的步骤.....	150
偿债能力的关键点.....	155
手把手教你通过报表分析企业的偿债能力.....	159

第9章 教你轻松熟悉企业的财务结构

什么是财务结构.....	164
老板分析财务结构的步骤.....	167
财务结构关键点.....	171
如何调整不合理的财务结构.....	175
手把手教你快速熟悉企业的财务结构.....	180

第10章 教你轻松分析企业整体财务

老板进行财务分析.....	186
老板对企业进行整体财务分析的步骤.....	189
老板财务分析的误区.....	191
手把手教你进行企业整体财务分析.....	195

第11章 教你避开财务陷阱，控制财务风险

常见的财务管理陷阱.....	200
别被“假”财务报表欺骗.....	203
避开财务陷阱的关键.....	206
财务风险有哪些.....	209
老板如何管理财务风险.....	213
手把手教你安全规避财务风险.....	217

第1章

不懂财务报表当不好老板

什么是财务报表？财务报表是反映企业经营状况的一面镜子。老板为什么要懂财务报表？老板可以从财务报表中发现企业经营中存在的一些不足和弊端，进而解决企业经营问题，让企业发展蒸蒸日上。

本章教你：

- ▶ 老板需要看哪些财务报表
- ▶ 老板如何去读财务报表
- ▶ 老板怎么从财务报表中洞察出企业的问题
- ▶ 老板如何通过财务报表做好成本控制



老板需要懂哪些财务报表





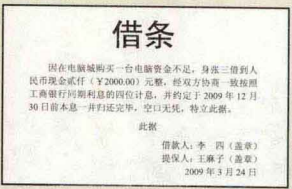
老板最关心的是什么？招人才？不是！管团队？不是！对老板来说，赚钱才是第一位的。要知道企业到底赚不赚钱，老板最好的办法是看财务报表。但是老板不可能花太多的精力在财务数据上，所以，老板就需要掌握一些看财务报表的技巧，直接看最应该关心的一些财务信息，如毛利率是否过低，经营绩效是否良好，资金方面是该增资还是该借款，哪些地方还需要改善？

我在给老板们讲课时常常说：“老板忙也要忙得有的放矢，老板可以不管企业运营，可以不参与企业管理，但是，老板必须掌握损益表、资产负债表、现金流量表、所有者权益变动表，抓住了这四张基础财务报表，就等于抓住了公司的命脉。”

对老板来说，财务报表数据繁多、内容复杂，应该看哪些信息呢？如下图所示。

老板需要了解的内容	老板必看的财务报表
营收有多少？ 毛利率高不高？ 营业外收入是多少？ 赚了多少钱？ 每股盈余是多少？	<div style="text-align: center;"> <h3>损益表</h3> <p>利润表</p> </div>
企业的现金有多少，是否够用？ 存货是否过多？ 负债比率是否过高？ 是否有快到期的债务？	<div style="text-align: center;"> <h3>资产负债表</h3> <p>资产与负债表</p> </div>

(续表)

老板需要了解的内容	老板必看的财务报表
<p>公司所赚现金是多少？ 支出是多少？ 新增债务带来多少现金收益？</p>	<p style="text-align: center;">现金流量表</p> 
<p>员工和股东的分红是多少？</p>	<p style="text-align: center;">所有者权益变动表</p> 
<p>获利能力如何？</p>	<p style="text-align: center;">获利能力分析</p> 
<p>经营效率高不高，运营状况好不好？ 存货是否合适，是否出现滞销？ 资金周转是否正常？</p>	<p style="text-align: center;">经营效率分析</p> 
<p>是否有能力偿还到期债务？</p>	<p style="text-align: center;">偿债能力分析</p> 

损益表

什么是损益表？损益表能告诉老板在一定时期内（如一季度、半年、一年）赚了多少钱。当然，现在或以前赚多少，已经成为事实，未来赚多少钱，这才是关键！所以，老板在看损益表时除了关心赚了多少钱，更关心以下问题。



损益表（利润表）

编制单位：德和乐销售公司 2012年7月 单位：万元

计算提示	春季度		夏季度	
	金额	%	金额	%
1 4110	销售收入总额	107	132	
2 4170	销售退货及折扣	3	2	
3 4100	销售收入净额	104	130	100
4 5110	销售成本	70.72	68	87.1
5 5910	销售毛利	33.28	32	42.9
6	营业费用			
7 6300	研究发展费用	10	9.62	10
8 6200	行政费用	6	5.77	6.5
9 6100	管理费用	3.5	3.36	3.27
10 6000	合计	19.5	18.75	19.77
11 6900	营业利益	13.78	13.25	23.13
12	营业外收入			
13 7100	利息收入	0.05	0.05	
14 7130	股份固定资产收入	0.76		0.76
15 7150	技术财务收入	0.02	0.02	
16 7170	保险理赔收入净额	0.18		0.18
17 7210	税金收入净额	0.6	0.4	
18 7480	其他收入（附注16）	0.17		0.32
19 7300	总计	15.56	—	24.86

注：

1=2+3 3=4+5 10=7+8+9 11=5-10 19=11+13+14+15+16+17+18

- ① 产品的成本费用是否过高？
- ② 人事和销售方面的投入资金是否过高？
- ③ 研发新产品的费用是多少？
- ④ 营业外支出是多少？
- ⑤ 主营业务税金是多少？
- ⑥ 是否利息负担沉重？
- ⑦ 每股能赚多少钱？

专家提醒

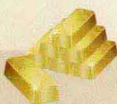
利润表中的总计，指的是此时期内刨除一切开支后的净利润。它的比率是对比上期的同比增长，小于100%说明本期净利润减少。

资产负債表

什么是资产负债表？一般的财务人员会这样说：资产负债表反映的是企业在一定时期的财务状况，因此也称财务状况表，包括资产、负债及所有者权益三方面的状况。

我经常这样告诉老板们：资产负债表很简单，资产－负债＝所有者权益。就这么一个公式。

按照这个公式，老板可以计算自己的企业有多少资产和负债。在资产负债表上老板还要注意以下问题。



九江小天鵝成衣公司2011年资产负債表

项目	单位：万元	
	2010年	2011年
1 货币资金	85,732.00	93,290.00
2 交易性金融资产	7,600.00	8,200.00
3 应收票据	6,590.00	5,900.00
4 应收账款	16,800.00	16,500.00
5 预付账款	17,000.00	13,400.00
6 存货	122,381.00	130,550.00
7 其他流动资产	25,202.00	32,179.00
8 流动资产合计	281,305.00	300,019.00
9 长期投资	3,437.00	5,000.00
10 固定资产净额	541,900.00	533,950.00
11 无形资产及其他	67,220.00	68,600.00
12 非流动资产合计	612,557.00	607,550.00
13 资产总额	893,862.00	907,569.00
14 短期借款	86,000.00	70,000.00
15 应付账款	46,500.00	36,400.00
16 应付职工薪酬	15,400.00	12,600.00
17 应交税费	8,462.00	4,600.00
18 流动负债合计	156,362.00	123,600.00
19 长期借款	100,000.00	150,000.00
20 实收资本	500,000.00	500,000.00
21 资本公积	26,481.00	28,963.00
22 盈余公积	15,874.00	16,894.00
23 未分配利润	95,145.00	88,112.00
24 负债及所有者权益合计	893,862.00	907,569.00

注：

$$8=1+2+3+4+5+6+7$$

$$12=9+10+11$$

$$13=8+12$$

$$18=14+15+16+17$$

$$24=18+19+20+21+22+23$$

- ① 应收的账款多不多？
- ② 预付账款多不多？
- ③ 存货是否太多？
- ④ 运作资金是否充足？
- ⑤ 转投资是否过多？
- ⑥ 长期投资有多少？
- ⑦ 企业的偿债能力是不是充足强？短期的负债业务会不会太高？
- ⑧ 资产盈利是多少？
- ⑨ 股东投资了多少钱、回报率有多少？
- ⑩ 账上的现金多不多？

现金流量表

什么是现金流量表？

我在给老板们讲课时，是这样总结的：现金流量表能告诉你，在一定时期内，你手头有多少钱，这些钱的来源，可以用这个公式概括：现金 = 经营 + 投资 + 筹资。

当然，老板仅仅知道手头有多少钱还不够，还得从现金流量表中考虑如下问题。



现金流量表

编制单位：陶然集团 2012年1月

单位：万元

项目	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量		
1 销售商品、提供劳务收到的现金	120,000.00	115,930.00
2 收到的税费返还	5,000.00	4,600.00
3 收到其他与经营活动有关的现金	200.00	370.00
4 经营活动现金流入小计	125,200.00	120,900.00
5 购买商品、接受劳务支付的现金	62,000.00	60,100.00
6 支付给职工以及为职工支付的现金	11,000.00	10,000.00
7 支付的各项税费	20,200.00	20,000.00
8 支付其他与经营活动有关的现金	2,000.00	600.00
9 经营活动现金流出小计	95,200.00	90,700.00
10 经营活动产生的现金流量净额	30,000.00	30,200.00
投资活动产生的现金流量		
11 收回投资收到的现金	10,000.00	10,000.00
12 取得投资收益收到的现金	2,000.00	2,000.00
13 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	0.00	0.00
14 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0.00	0.00
15 收到其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
16 投资活动现金流入小计	12,000.00	12,000.00
17 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	20,000.00	0.00
18 投资支付的现金	10,000.00	10,000.00
19 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0.00	0.00
.....		

- ① 企业是否有足够的支付能力、偿还能力和周转能力？
- ② 本期有多少现金支出？有多少现金收入？同时还要知道收支的来源。
- ③ 来自借款的现金流量有多少？
- ④ 本期获利的现金有多少？

注：

4+1+2+3

9=5+6+7+8

10=4-9

16=11+12+13+14+15

21=17+18+19+20

22=16-21

26=23+24+25

30=27+28+29

31=26-30