

又说丛书

汪致正 主编



# 财会的规律

張漢興書

郭岭松 著 张凯 图

百十万千百十元角分



上海交通大学出版社  
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

67012018

435000

30000000

# 财会的规律

癸巳年 張漢興書

郭嶺松 著  
張 凱 圖



上海交通大學出版社  
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

## 内 容 提 要

作为非会计专业出身的各级经营管理者,多数人没有时间和精力去学习难学、难懂的会计学,因而缺乏应该掌握的财会常识。

本书以“左右记账法”为基础,运用通俗易懂的语言,简单明了的方法,将财会知识贯穿于幽默诙谐的故事之中,为各级管理者提供了一种新思路,使读者可以在轻松愉悦的阅读氛围中,迅速掌握分析报表数据的方法,并了解会计数据的来龙去脉。

## 图书在版编目(CIP)数据

财会的规律 / 郭岭松著;张凯图. —上海:上海  
交通大学出版社,2013

ISBN 978 - 7 - 313 - 10066 - 5

I. ①财… II. ①郭… ②张… III. ①会计分析 -  
基本知识 IV. ①F231.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 157273 号

## 财会的规律

郭岭松 著

张凯 图

上海交通大学出版社出版发行

(上海市番禺路 951 号 邮政编码 200030)

电话: 64071208 出版人: 韩建民

上海锦佳印刷有限公司印刷 全国新华书店经销

开本: 787mm × 960mm 1/16 印张: 8.5 字数: 96 千字

2013 年 8 月第 1 版 2013 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 313 - 10066 - 5/F 定价: 35.00 元

---

版权所有 侵权必究

告读者: 如发现本书有印装质量问题请与印刷厂质量科联系

联系电话: 021 - 56401314

## 楔子

看到财务递交上来的年终总结，我有点懵了。

公司的生意看上去风风光光、红红火火，不大的院子经常被来来往往的货车堵得水泄不通。每每看到司机、装卸工、业务员、调度为了先卸货还是先装货脸红脖子粗地在那大吵，站在百叶窗后面的我总是一脸幸福。在一派人声鼎沸声中，公司的业务呈直线上升，作为老板，我深深地为这嘈杂所陶醉。

当这一切都朝着越来越好的方向发展时，年终财务报表，却给了我当头一棒。减去应缴纳的税金，净利润有近200万，可是，现金却不到20万，如果再把这个月员工的工资付掉，就所剩无几了。再不想办法，很快就会出大问题。

如此辛苦，究竟是为了什么？

如此结局，问题到底出在哪？

带着愤懑、疑问和困惑，我要求财务主管在最短的时间内把所有的材料都送到办公室来，想从头到尾仔细

看个究竟。结果面对厚厚的账本，我这个硕士研究生竟不知如何下手。

我拿起电话，拨通了好朋友李浩的号码，“老李，我得找你算账来啦！”

“怎么回事，我不欠你什么啊。”隔着电话我也能想象得到对方一副嬉皮笑脸的样儿。

“当初开公司的时候，让你老兄帮忙找个好的会计老师，给我讲讲财务，你‘这个吧……那个吧……’说了一堆歪理糊弄我，这回好了，公司一年白干，我这个董事长连报表都看不明白。”

“年底缺饭钱啦，找哥哥来呀，说吧，想吃什么。”李浩没心没肺地在电话那边开着玩笑。

“别贫了。”我打断了他的话头，“这回可不是闹着玩的，财务报上来的数字，利润不错，现金太少，借给咱们同学孙成那100万，他也一直不还，我实在是周转不灵啦。”

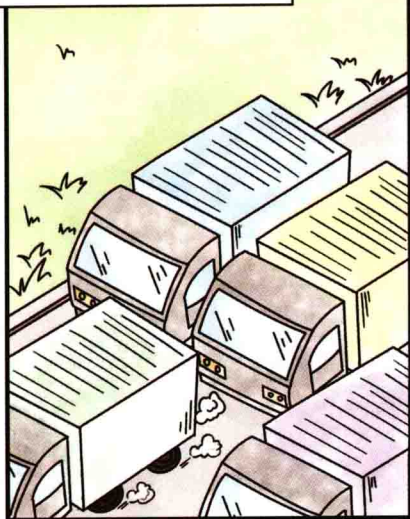
“啊。不至于吧。”李浩的声音也变得正经起来。“你公司业务不错啊，看你那院里什么时候清净过啊，你查账了没有。”

“一言难尽呐。”我长叹了一口气。

“别急，别急，我现在就过去，帮你想办法。”话音未落，电话已经挂断了，想必是这家伙已经出门了。我的心中，感到了一阵暖意。李浩跟我从小一起长大，大学毕业后，我读了研究生，他进入一家出版社当了编辑。现在，李浩已经是编辑部主任了。

不到半个小时，李浩已经坐到了我办公桌的对面。这家伙捧着一本账本，皱着眉头，正在煞有介事地查看。也就5分钟，他就耐不住性子了，劈手将账本丢在沙发上，嘴里嘟囔着，“这都什么跟什么呀，看不明白。”

生意天天红红火火。



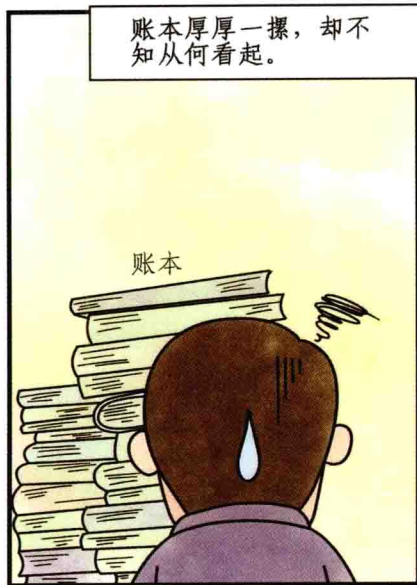
又扩大生产规模，还  
新添了不少设备。



利润不少，现金却  
捉襟见肘。



账本厚厚一摞，却不  
知从何看起。



李浩一边点燃我丢给他的香烟，一边接着说道：“从你公司的业绩看，不应该是这么个结果。我觉得，第一步咱得找个明白人，把账搞清楚，看看问题究竟出在什么地方了，然后对症下药。”

“高素质的财务人员，你能不能给我推荐推荐。”在老朋友面前，我用不着客套。

“我想想啊……哎，对了，还真有一个现成的。”

“什么人？”

“那老先生，对财务可不是一般地懂行。咱就找他，保准能帮你把问题搞明白。”李浩脸上有了笑容。

“真的？太好了，他是财务总监还是注册会计师？”

李浩白了我一眼，拉长声调说了一句，“都……不……是……”

“那他到底是干什么的？”

“看你急的，没听说过这么一句话吗：高人不论出身。”

“是，是，您说的对。我的李大主任，您就别卖关子了，快给我介绍介绍这位老先生吧。”

“你听我慢慢说啊。这个人姓汪，很有意思。下过乡，当过兵，转业后成了公务员，而后下海自己开公司，现在一门心思做学问，还研究过易经。去年，他根据自己多年经商的经验和对财务工作的体会，发明了一种‘左右记账法’，我对这些是一窍不通啊，但据说会计界的牛人、厦门大学会计学系的汪一凡看了之后，给出这么一个评价：‘世界会计界目前就缺这一块砖。’”

“这么悬乎啊。”



“是呀，他们圈内的人都这么说。而且听说汪先生最近还在帮朋友提供财务方面的指导。本来我早就打算介绍你们认识，这不快年底了，事情太多，一忙给耽误了。拣日子不如撞日子，我现在就联系，人家要是方便，咱们现在就过去拜访一下。”不等我表态，这家伙就拿起了电话。

“慢点，慢点。”我赶紧拦住了他，“人家是高人，咱贸然登门拜访，是不是太唐突了？”

李浩可不管那个，往旁边一闪，边拨电话边冲我说道，“刚才你还说火上房了，这会又不急啦。你小子是不是又以为我吹牛吧。人家那可不是纸上谈兵，他以前公司的规模比你这儿强得可不是一星半点儿，就算在财务问题上帮不了太大的忙，在管理、业务方面也能给你提供参考啊。”

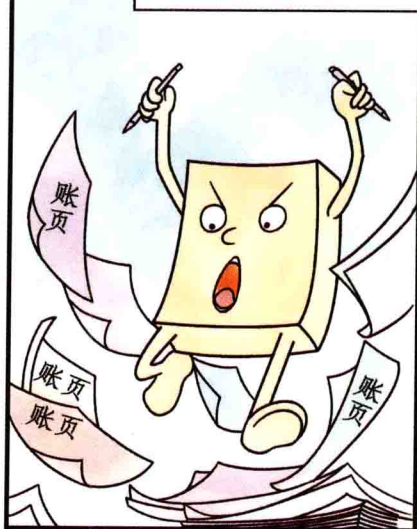
我一想，说的也对，那就试试吧。

“好，好，太好了，汪先生，咱们下午两点在您办公室见。”李浩挂了电话，“得，下午咱就去。中午得让您破费了。”说完就一脸坏笑地望着我。

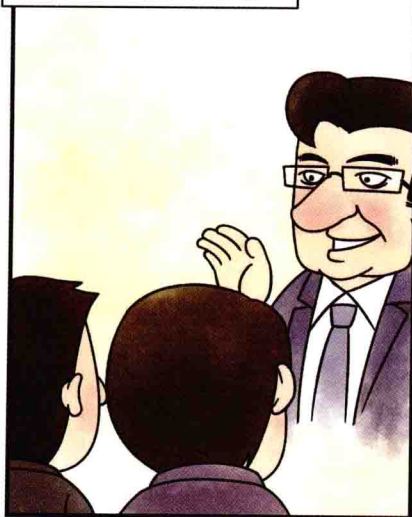
最基础的经济数据恐怕得数会计的了。



左右法是高效率获取经济数据的快捷方法。



左右法与借贷法操作一个样，老师却躲着它。



用上左右法，原先一学期的课程，几小时就搞定了？



# 目 录

|    |   |
|----|---|
| 楔子 | i |
|----|---|

## 第 1 章 报表藏玄机 1

|                            |    |
|----------------------------|----|
| 第 1 节 你体检了吗——企业财务自检分析      | 6  |
| 第 2 节 企业健康靠什么——四种能力背后的财务分析 | 22 |

## 第 2 章 分析须全面 现金当称王 57

|                      |    |
|----------------------|----|
| 第 1 节 纸上谈出真兵——综合财务分析 | 58 |
| 第 2 节 报销不及时也会影响利润    | 62 |
| 第 3 节 利润不能当钱花        | 68 |
| 第 4 节 现金当称王          | 74 |

## 第 3 章 记账有规律 89

|                            |    |
|----------------------------|----|
| 第 1 节 借就是贷，贷还是贷——借贷记账法的困惑  | 92 |
| 第 2 节 能分清左右就不会记错账——记账真的很简单 | 98 |

|           |      |      |
|-----------|------|------|
| 保险        |      | 300  |
| 买运动鞋      |      | 200  |
| 买衣服       |      | 240  |
| 买礼物       |      | 130  |
| 做头发       |      | 200  |
| 11.23 看电影 |      | 50   |
| 打车        |      | 100  |
| 吃饭        |      | 30   |
| 买股票A      |      | 70   |
| 卖股票B      | 4000 | 2000 |
| 还A欠款      |      | 5000 |

## 第 1 章 报表藏玄机

| 支出<br>日期 | 摘要    | 收     | 支    |
|----------|-------|-------|------|
|          | 房租    |       | 1500 |
|          | 请客吃饭  |       | 120  |
|          | 保险    |       | 200  |
|          | 修理水管  |       | 150  |
|          | 买菜    |       | 50   |
|          | 修车    |       | 500  |
|          | 保险    |       | 200  |
|          | 买运动鞋  |       | 240  |
|          | 买衣服   |       | 130  |
|          | 买礼物   |       | 200  |
|          | 做头发   |       | 50   |
|          | 看电影   |       | 100  |
|          | 打车    |       | 30   |
|          | 吃饭    |       | 70   |
|          |       |       |      |
|          | 现金存款账 |       |      |
|          | 摘要    | 收     |      |
|          | 工资    | 8000  |      |
|          | 存教育费用 |       |      |
|          | 房租    |       |      |
|          | 请客吃饭  |       |      |
|          | 保险    |       |      |
|          | 向A借款  | 10000 |      |
|          | 修理水管  |       |      |
|          | 买菜    |       |      |

下午两点，我们准时来到了汪先生的办公室。一番寒暄之后，我把公司的财务报表递给汪先生，并将财务问题做了简单介绍。汪先生听得很认真，还不时用笔记着。

“基本情况大致就是这么个样子，我很头疼，可又不知道该从哪里下手，幸亏李浩推荐了您，请您一定帮忙，给我指条明路。”

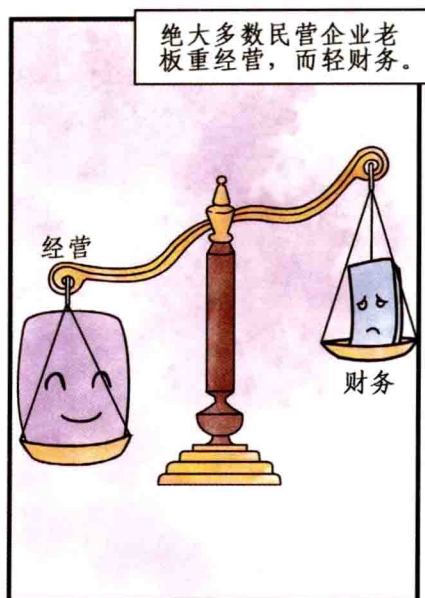
汪先生很和蔼地说道：“听了你介绍的情况，问题确实不容乐观，现在初步可以判断，问题主要出在财务管理上。恕我直言啊，‘重经营、轻财务’是许多企业老板，尤其是绝大多数小型民营企业老板的通病。其实，当年我也吃过这方面的亏。考虑到一些民营企业家的愿望，我从去年开始，给像你这样有类似需要的朋友提供一些财务咨询。”

听到这儿，我向李浩投过去了一个赞许的眼神，心想这回真是找对庙门儿了。

“对于老板而言，搞清楚财务上的那点事儿，其实并不难，抓住那些关键指标，理清它们之间的关系，清楚背后说明的问题，就基本能掌握全局了。”

那么复杂，让人看久了甚至头晕的财务问题，在汪先生眼中竟然如水墨写意般轻描淡写，我一时还是接受不了。

“当家就得理财，搞企业当然得清楚财务，这点我心里是很明白的。不瞒您说，企业刚起步的时候，我还真动过这个念头，自己是正经的科班出身，智商也不低，说白了财务也不就是加减乘除那点事嘛，能难到哪去啊。我还特地买了几本会计书准备自学，可是没看多少页，一些基本术语就使得我死活看不下去了。”



“老李也劝我，别犯书呆子气了，有跟那几本书较劲的功夫，还不如多在经营上想想办法。找个可靠的会计把财务这摊顶起来，我一想确实有道理。和几个做生意的朋友交流了一下，他们的财务人员基本上不是亲戚就是朋友。老李的表姐原先是一家国企的会计，企业不景气内退在家，经老李介绍，就来我这里帮忙了。她有经验，又是自己人，几年下来还真没出过什么大纰漏。慢慢地，在她的帮助下，财务报表我基本能看个大概其了。”

“恐怕也是知其然，而不知其所以然吧。”汪先生接着说道，“对于民营企业来说，在挑选财务人员时，当忠诚和能力不能兼得时，多数把忠诚放在第一位，然后就采取所谓‘用人不疑’的做法，由财务主管全权负责管账。其实，财务出了问题，还不是老板倒霉。为了尽量避免财务出问题，作为企业的掌舵人，不但要懂经营，也得懂财务。我所说的懂财务，是说你要明白财务指标的真正内涵，才能通过财务报表时时把握企业的经营现状，并通过财务报表发现经营活动中存在的问题，从而及时调整企业经营活动的方向。小伙子，财务工作，可绝不仅是记记账、算算数字那么简单呐！我觉得，作为企业老板，最好还是要掌握财务分析的基本常识。我今天先讲一下如何看财务报表，知道如何从财务指标入手进行财务分析。如果不打好基础，就直接回答你的问题，那就是头疼医头、脚疼医脚，效果不好。”

“听您的。”我点点头。

“来，咱们还是先给你的公司做个体检吧。”汪先生叫助手送进来一张表格。





“给企业体检，听着还真新鲜”，我仔细看着表上的内容。

这张表格和医院的体检表确实很相似。正常值、检测值都有，唯一不同的是，多了一项行业参考值。汪先生解释说：“因为行业性质不同，各企业的正常值范围会有一些调整。为简单起见，我们还是以一般情况为例来讲，不同企业可以触类旁通，结合本行业的情况自行设计适用的行业参考正常值。”

我仔细看了看，“体检表”上除了资产负债率等几个名词，我稍微知道一点儿，其他的连听都没听说过。

“看不懂没关系。你要是感兴趣，咱们就花上两个钟头的时间，包你把财务上的这点事情搞明白。”汪先生说完，淡淡一笑。

“虽然我不明白大学本科会计专业都学什么，但是两个小时把这些都搞清楚，听上去既诱人、又令人感觉有些不可思议。”看着我半信半疑又跃跃欲试的表情，李浩在旁边接过了话茬：“那可太好了，我们今天下午就踏踏实实坐这儿听您讲了。先把手机关了，免得有人打扰。”说罢，不由分说就先关掉了我的手机。

我和汪先生都被他逗笑了。

汪先生又拿出一张表，说：“这张是‘财务指标所涉及的报表’，它以三张财务报表中，财务分析数据所标的颜色，点明了我们下面所说的每个指标都与哪份报表有关，等我们具体讲完十大指标后，你可以回过头再来体会这张表总结的内容，加深印象。”