

鲍来超 编著

FINANCIAL MANAGEMENT FOR BEGINNERS

从零开始学 财务管理

图解版 最新、最完整、最真实的公司财务运作流程

找到既省又赚的财务改善方法

评估运营真实性，找出隐藏的地雷，稳保效益

帮您砍掉成本 降低风险 效益倍增



化学工业出版社

鲍来超 编著

FINANCIAL
MANAGEMENT
FOR
BEGINNERS

从零开始学
财务管理

图解版



化学工业出版社

· 北 京 ·

本书以理论和实践相结合,以《会计法》《新企业会计制度》《新企业会计准则》等为依据,结合作者的相关工作经验,对财务管理领域相关内容进行了详细的阐述和全面的介绍。本书分为5个篇章,财务报表介绍篇,主要对四大报表相关内容进行简单介绍和说明;财务分析篇,介绍常用的财务分析方法与手段;财务管理篇,主要介绍资金的筹集与使用以及营运资金管理;预算与管理会计篇,重点介绍全面预算管理体系的构建与应用;内部控制篇,介绍企业内部控制体系的构建。

全书用了32章的篇幅细密地对财务管理相关内容操作进行了阐述,相关的案例、图表代表性比较强,通过对财务管理知识的介绍,帮助企业负责人利用财务分析去分析目前的经营成果与状况,通过投融资决策去解决企业的资金问题,使用预算工具与内控手段去强化企业内部管理。

本书内容翔实,简单通俗,尤其适合迫切想要了解财务管理知识、改善企业管理的管理者阅读,对于想要丰富知识结构、掌握财务管理技能的企业高管,本书也是一个不错的选择。

图书在版编目(CIP)数据

从零开始学财务管理/鲍来超编著. —北京:化学工业出版社,2013.7

ISBN 978-7-122-17701-8

I. ①从… II. ①鲍… III. ①财务管理 IV. ①F275

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第137230号

责任编辑:罗琨 王淑燕
责任校对:王素芹

装帧设计:尹琳琳

出版发行:化学工业出版社(北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码100011)
印 装:三河市双峰印刷装订有限公司
710mm×1000mm 1/16 印张18 字数257千字
2013年10月北京第1版第1次印刷

购书咨询:010-64518888(传真:010-64519686) 售后服务:010-64518899

网 址: <http://www.cip.com.cn>

凡购买本书,如有缺损质量问题,本社销售中心负责调换。

定 价:39.80元

版权所有 违者必究

前言

创业成为越来越多人的选择，面对瞬息万变的外部环境，如何管理好自己的企业，创造更大的效益，成为老板们面临的不小挑战。为提高内部管理水平，将多变的外部环境控制在可控范围内，老板们需要不断完善知识结构，掌握更为丰富的管理工具，财务管理技能便是其中之一。

从某种意义而言，管理者的一项工作便是识别并解决企业经营中所出现的问题。中医讲究望、闻、问、切，财务管理技能和手段便是管理者手中的“听诊器”，并且可以利用财务管理手段为企业管理症结开出“灵丹妙药”。如果企业老板不了解财务知识，就好比盲人摸象，难以掌握企业经营的实际状况，也就难以开出立竿见影的“药方”。史玉柱在总结巨人集团崩塌的教训时提到，不懂财务、没有强化财务管理，是巨人倒闭的重要原因之一。因此，为了企业的生存与持续，老板们需要主动地去学习财务管理知识。

同所有的非财务人士一样，老板们可能会认为财务管理是苦涩、难懂的，是不容易学会的。实则不然，财务管理不是虚拟的，是实实在在的企业经营活动的反映。本书便是通过一种较为通俗、平实的语言阐述复杂的财务管理知识，帮助老板们快速掌握所需要的技能。所以，不要担心，精彩即将开始。

本书特点

本书围绕广义的财务管理知识进行介绍，涵盖的内容较为全面，以浅显易懂的方式向创业者介绍创业必备的一些财务管理知识，本书的特色主要有：

- 内容全面。本书所囊括的内容，均是创业者经常用到的必备的财务管理知识，且内容全面，涉及财务分析、财务管理、预算管理与内部控制等，可以很好地满足创业者知识提升的需求。
- 理论和实际相结合。本书在对每一知识点进行讲解时，均采用知识与案例相结合的方法进行阐述，将财务知识贯穿到全部实例中。
- 语言平实，通俗易懂。本书作者文笔有限，也不想将本书变成生涩难懂的理论教材，因此，作者尽可能地采用较为通俗的语言进

前言

行阐述，力图让读者快速、简单地掌握财务管理的相关知识。

本书主要内容

本书分为5个篇章，第1~5章为财务报表介绍篇，主要对四大报表相关内容进行简单介绍和说明；第6~15章为财务分析篇，介绍常用的财务分析方法与手段；第16~22章为财务管理篇，主要介绍资金的筹集与使用以及营运资金管理；第23~28章为预算与管理会计篇，重点介绍全面预算管理体系的构建与应用；第29~32章为内部控制篇，介绍企业内部控制体系的构建。

第1~5章，对财务报表基本情况进行介绍，包括资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表，创业者可以对财务报表有一个基本的了解。

第6章和第7章，希望读者可以了解一些常用的判断会计报表虚假信息的手段，以避免出现舞弊的情形。

第8章和第9章，帮助读者做好财务分析的准备工作，主要介绍财务分析的资料来源、财务分析的基本方法，包括趋势分析法、比率分析法和因素分析法。

第10章以3张报表为分析对象，进行趋势、构成以及重点项目的分析，以帮助管理者对企业状况有基本的了解。

第11~14章对企业的4种能力进行分析，包括盈利能力分析、偿债能力分析、营运能力分析和成长能力分析。

第15章介绍两种常用的财务综合分析体系，包括杜邦财务分析体系和帕利普财务分析体系。

第16~19章，对财务管理中的基本概念进行诠释，如风险、现值和终值等；并对企业筹资及投资管理进行介绍，以帮助企业管理者确定合适的资本结构和投资组合。

第20~22章，介绍营运资金管理的手段，包括现金和有价证券的管理、应收账款的管理和企业存货的管理。

第23~27章，介绍企业全面预算管理的相关内容，包括预算管理的

前言

内容、编制流程以及编制方法，并且以案例的形式对全面预算的编制进行了介绍，便于管理者在企业内部实际应用。

第 28 章介绍了管理会计的重要工具成本形态分析与本量利分析，以便于管理者对企业成本进行分析和控制，确定生产规模以及盈亏平衡点，并进行敏感性分析。

第 29~32 章，介绍企业内部控制的相关内容，包括内部控制概述，货币资金、固定资产和存货的内部控制手段与气息的构建，帮助管理者培养内控防范意识，应用内部控制手段。

读者对象

本书适合以下读者使用：

- 初创阶段的管理者
- 企业内部高层管理者
- 财务管理知识爱好者

写作是一个汇集集体智慧的过程，本书的编写听取了编辑的意见和建议，在此感谢编辑真诚的帮助！同时，在这里一并感谢王安平、王成喜、王淑敏、谢马远、张丹、张迪妮、钟蜀明、竺东、祝庆林、陈水峰、慈元龙、关蔼婷、贺宇、胡立实、张昆，感谢他们在创作过程中的参与和帮助。

由于本人水平有限，书中难免有不足之处，恳请广大读者批评指正。

编者

第 1 篇 财务报表介绍篇

第 1 章 什么是财务报表

1.1 财务报表的内容	3
1.1.1 财务报表附注	3
1.1.2 财务情况说明书	3
1.2 财务报表的分类	4
1.2.1 按会计报表反映的经济内容分类	4
1.2.2 按会计报表报送的对象不同分类	4
1.2.3 按会计报表编制的时间不同分类	5
1.2.4 按会计报表编制的单位分类	5
1.3 财务报表的使用者	5
1.3.1 股东	6
1.3.2 内部管理层和企业员工	6
1.3.3 客户和供货商	6
1.3.4 贷款提供者	6
1.3.5 政府部门	7
1.4 财务报表的作用	7
1.4.1 了解企业的经营状况	7
1.4.2 为投资者和债权人进行投资决策 提供财务信息	8
1.4.3 有助于政府监管部门了解企业信息, 实施调控与管理	8

第 2 章 资产负债表

2.1 资产负债表的主要内容与意义	10
2.1.1 资产负债表的主要内容	10
2.1.2 资产负债表的意义	10

2.2 资产负债表的格式	10
2.2.1 账户式资产负债表	11
2.2.2 报告式资产负债表	12

第3章 利润表

3.1 利润表的内容与意义	14
3.1.1 利润表的内容	14
3.1.2 利润表的意义	14
3.2 利润表的结构	15
3.2.1 单步式利润表	15
3.2.2 多步式利润表	16

第4章 现金流量表

4.1 现金流量表的内容与意义	19
4.1.1 现金流量表的内容	19
4.1.2 现金流量表的意义	19
4.2 现金流量表的结构	19
4.2.1 现金流量表主表	20
4.2.2 现金流量表补充资料	21

第5章 所有者权益变动表

5.1 所有者权益变动表的内容与意义	24
5.1.1 所有者权益变动表的内容	24
5.1.2 所有者权益变动表的意义	24
5.2 所有者权益变动表的结构	25

第2篇 财务分析篇

第6章 零基础分辨报表虚假信息

6.1 造成报表数据误差的原因	29
-----------------------	----

目录

6.1.1	什么是会计失误	29
6.1.2	怎样避免会计失误	29
6.1.3	什么是会计舞弊	30
6.1.4	会计舞弊惯用的手段	31
6.2	会计报表的误差表现在哪里	33
6.2.1	表表不符	33
6.2.2	虚报盈亏	34
6.2.3	表账不符	35
6.2.4	报表附注不真实	35
6.2.5	编制合并报表时弄虚作假	36
6.2.6	上市公司报表虚假信息的主要特征	36
6.3	如何识别虚假的会计报表信息	39
6.3.1	虚增利润的主要形式及识别方法	39
6.3.2	隐瞒利润的主要表现形式及审查方法	42

第7章 如何避免财务报表的虚假信息

7.1	加强财务管理	45
7.1.1	设置严谨的会计岗位体系	45
7.1.2	制定严密的财务制度	46
7.1.3	定期进行审计	47
7.2	加强货币资金控制	47
7.2.1	加强现金管理	48
7.2.2	加强银行存款管理	49
7.3	防范存货失真	49
7.3.1	查找存货数据错失	50
7.3.2	存货核算过程的错失	50
7.3.3	存货收发过程的错失	51
7.3.4	防止进货环节存货信息作假	52
7.3.5	防止入库环节存货信息作假	52

7.3.6 防止出库环节存货信息造假	53
7.4 防范固定资产失真	53
7.4.1 查找购建固定资产环节数据错失	53
7.4.2 查找固定资产折旧过程数据错失	54
7.4.3 查找固定资产清理环节数据错失	54
7.5 防范收入失真	55
7.5.1 收入舞弊的形式	55
7.5.2 防止收入信息造假	55
7.6 防范成本费用失真	56
7.6.1 成本费用造假形式	56
7.6.2 防止成本费用信息造假	56

第8章 分析前的准备工作

8.1 财务分析的目的	59
8.1.1 经营者角度的财务分析目的	59
8.1.2 投资者角度的财务分析目的	59
8.1.3 债权人角度的财务分析目的	59
8.2 财务分析的资料来源	60
8.2.1 企业的财务报告	60
8.2.2 审计报告	60
8.2.3 行业标准	61
8.3 财务分析的基本程序与步骤	61
8.3.1 企业战略分析	61
8.3.2 财务报告分析	62
8.3.3 财务效率分析	62
8.3.4 财务综合分析	63

第9章 财务分析的基本方法

9.1 趋势分析法	65
-----------------	----

目录

9.2 比率分析法	66
9.3 因素分析法	66
9.3.1 连环替代法	67
9.3.2 差额计算法	68

第10章 财务报告分析

10.1 资产负债表分析	70
10.1.1 趋势分析	70
10.1.2 构成分析	72
10.1.3 重点项目分析	74
10.2 利润表分析	75
10.2.1 利润额增减变动分析	76
10.2.2 利润结构变动情况分析	77
10.3 现金流量表分析	78
10.3.1 水平分析	78
10.3.2 构成分析	80
10.3.3 重点项目分析	82

第11章 盈利能力分析

11.1 资本与资产经营盈利能力分析	85
11.1.1 净资产收益率	85
11.1.2 总资产报酬率	86
11.2 商品经营盈利能力分析	86
11.2.1 销售净利率	86
11.2.2 营业成本利润率	87
11.3 上市公司盈利能力分析	88
11.3.1 每股收益	88
11.3.2 股利发放率	88
11.3.3 市盈率	89

第 12 章 偿债能力分析

12.1 短期偿债能力分析	91
12.1.1 营运资本	91
12.1.2 流动比率	92
12.1.3 速动比率	92
12.1.4 现金比率	93
12.1.5 现金流量比率	94
12.1.6 现金到期债务比率	94
12.2 长期偿债能力分析	95
12.2.1 资产负债率	95
12.2.2 股权乘数	96
12.2.3 利息保障倍数	96

第 13 章 营运能力分析

13.1 总资产周转率	101
13.2 流动资产周转率	101
13.2.1 存货周转率	102
13.2.2 应收账款周转率	102

第 14 章 成长能力分析

14.1 股权增长率	105
14.2 资产增长率	105
14.3 销售收入增长率	106
14.4 利润增长率	107

第 15 章 财务综合分析

15.1 杜邦财务分析体系	110
15.2 帕利普财务分析体系	112

第3篇 财务管理篇

第16章 财务管理概论

16.1 风险与报酬	117
16.2 时间价值	119
16.2.1 复利终值	119
16.2.2 复利现值	119
16.2.3 普通年金终值	120
16.2.4 普通年金现值	121
16.3 资本成本	122
16.3.1 长期借款成本	122
16.3.2 债券成本	123
16.3.3 优先股成本	123
16.3.4 普通股成本	124
16.3.5 留存收益成本	124
16.3.6 加权平均资本成本	124

第17章 筹资决策与最优资本结构

17.1 权益资本筹资	127
17.1.1 吸收直接投资	127
17.1.2 发行股票	127
17.2 债务资本筹资	128
17.2.1 长期借款	129
17.2.2 发行普通债券	130
17.2.3 公司债券公告	130
17.2.4 债券评级	131
17.3 最优资本结构	132
17.3.1 每股收益分析法	133

17.3.2 比较资本成本法	135
----------------------	-----

第 18 章 股利分配

18.1 股利分配的程序	139
18.2 股利分配政策	140
18.2.1 剩余股利政策	140
18.2.2 固定股利支付额政策	141
18.2.3 固定股利支付率政策	141
18.2.4 正常股利加额外股利政策	141
18.2.5 股利政策的影响因素	142
18.3 股票股利、股票分割与回购	143
18.3.1 股票股利	143
18.3.2 股票分割	144
18.3.3 股票回购	145

第 19 章 长期投资决策

19.1 投资决策过程	147
19.1.1 调查研究	147
19.1.2 分析预测	147
19.1.3 选择投资方案	148
19.1.4 事中监督	148
19.1.5 事后评价	148
19.2 现金流量	148
19.2.1 项目初始投资的现金流量	149
19.2.2 项目运营中的营业现金流量	149
19.2.3 项目终止的现金流量	149
19.3 非贴现分析法	150
19.3.1 会计收益率法	150
19.3.2 回收期法	151

目录

19.4 贴现分析法	152
19.4.1 净现值法	152
19.4.2 现值指数法	153
19.4.3 内含报酬率法	153

第20章 现金和有价证券管理

20.1 现金持有动机与管理目标	156
20.1.1 交易动机	156
20.1.2 预防动机	156
20.1.3 投机动机	156
20.2 现金管理策略	157
20.2.1 加速收款	157
20.2.2 充分利用现金浮游量	158
20.2.3 努力做到现金收支的同步	158
20.3 最佳现金持有量	159
20.3.1 成本分析模型	159
20.3.2 存货模型	160
20.3.3 现金周转模型	161

第21章 应收账款管理

21.1 信用标准	164
21.1.1 品质	165
21.1.2 能力	165
21.1.3 资本	165
21.1.4 抵押	165
21.1.5 条件	165
21.2 信用条件	166
21.2.1 信用期限	166
21.2.2 现金折扣与折扣期限	167

21.3 收账政策	169
21.3.1 收账费用	169
21.3.2 收账程序	169

第 22 章 存货管理

22.1 存货管理概述	172
22.1.1 持有存货的目的	172
22.1.2 存货管理目标	172
22.1.3 存货管理常见的问题	172
22.2 存货日常管理方法	173
22.2.1 ABC 分类管理	173
22.2.2 经济批量订货模型	175
22.2.3 零库存管理	177

第 4 篇 预算与管理会计篇

第 23 章 全面预算管理概述

23.1 全面预算概述	181
23.1.1 预算的含义	181
23.1.2 预算的分类	181
23.2 预算管理的作用	182
23.2.1 明确生产经营活动的目标	183
23.2.2 协调各职能部门的工作	183
23.2.3 控制日常经济活动	183
23.2.4 评价实际工作业绩	183

第 24 章 全面预算管理的流程

24.1 预算编制	186
24.2 预算执行	187

24.3 预算调整	187
24.4 预算分析	187
24.5 预算考评	188

第25章 全面预算的基本内容

25.1 业务预算	190
25.1.1 销售预算	190
25.1.2 生产预算	190
25.1.3 直接材料采购预算	191
25.1.4 直接人工预算	191
25.1.5 制造费用预算	191
25.1.6 期末产成品存货预算	192
25.2 专门决策预算	192
25.2.1 资本支出预算	193
25.2.2 资本支出预算编制举例	193
25.3 财务预算	193
25.4 全面预算的基本内容之间的关系	194

第26章 全面预算的主要编制方法

26.1 固定预算法	196
26.1.1 固定预算法的优缺点	196
26.1.2 固定预算法的编制举例	196
26.2 弹性预算法	197
26.2.1 弹性预算的编制步骤	197
26.2.2 弹性预算的优点和局限性	198
26.2.3 弹性预算编制举例	198
26.3 零基预算法	199
26.3.1 零基预算的优缺点	199
26.3.2 零基预算的编制步骤	200