

<<把脉公司财报>>

图书基本信息

书名：<<把脉公司财报>>

13位ISBN编号：9787121203763

10位ISBN编号：7121203766

出版时间：吴秀霞、等 电子工业出版社 (2013-06出版)

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## &lt;&lt;把脉公司财报&gt;&gt;

## 前言

朋友，当您拿起这本书的时候，我想您一定是在寻求企业财务工作或财务管理方面的帮助。在这里，我真诚地告诉您：无论您是初始创业的经营管理者，还是刚刚走上财务工作岗位的新人，这本书都适合您。

说它适合初始创业的经营管理者，是因为这本书从经营管理者最需要了解的财务报表开始，把“资产负债表”、“利润表”和“现金流量表”中的会计项目还原到企业日常发生的经济业务中去进行解释和说明，让抽象的会计名词所表示的意义和内容，以具体的“熟脸”出现在经营管理者面前，拉近了企业经济业务与会计理论之间的距离；缩短了经营管理者学习财务知识的进程，最终达到使其能够看懂财务报表，并运用财务报表管理企业的目的。

很多经营管理者没有时间从最基础的会计理论学起，也无意从事会计理论的研究，他们学习财务知识的目的是为了能够看懂自己企业的财务报表，掌握控制企业资金收支的方法，当然，他们也希望能够看懂会计账簿和记账凭证等会计资料。

所以，本书就以此为出发点，针对经营管理者自身的需要和目的，通过一个小型工业企业的三个经营发展阶段的经济业务活动，举例说明财务报表主要项目的主要经济业务内容，说明财务报表与会计账户、会计科目之间的关系，说明财务报表在不同的经营活动阶段所反映的不同财务信息，说明三个主要财务报表之间的钩稽关系。

本书还力图举例说明与财务报表相关的明细表对于企业经济业务的监督和管理作用，力图引导经营管理者通过财务报表、会计账户、记账凭证、原始凭证之间的相互联系，检查、核对企业经济业务的真实性和合法性，努力提醒经营管理者注意防范财务报表中隐含的财务风险和可能存在的舞弊行为。

说它适合财务岗位上的新人，是因为本书以一个企业的实际经济业务为例，演示了会计核算的全过程，可以作为一本会计实务书来看。

许多有意从事会计工作的新人，虽然经过了会计理论的学习，通过了会计资格的认证，但面对企业具体的经济业务还是存在着陌生感，往往很难应对企业全套的会计核算和账务处理。

所以，本书针对会计新手的需求，有意将企业经济业务的财务处理和核算过程在书中全部列示出来，并附加图表，目的是让会计初学者对企业的会计工作程序有一个完整的认知。

对于难度较大的“现金流量表”的编制，本书为初学者呈现出了其全部的计算过程。

只学过会计理论没做过具体会计工作的年轻人，可以通过本书前面章节中的企业经济业务做会计实操练习，然后再核对后面章节中的财务处理参考答案。

本书不同于其他会计类书籍，其特点简单明了：让经营管理者能够读懂财务报表、管理好企业的资金；让初学者完成从理论到实践的过渡，顺利走上会计工作的岗位。

本人从事财务工作近三十年，深知一些创业者在财务管理方面的纠结所在。

由于创业初期没有一个成熟的管理团队，经营管理者集“内部管理工作”和“外部业务工作”于一身，即使想学习一些财务知识，也没有时间去进修和参加系统的财务培训。

所以，本人想借这本书为创业的经营管理者打开一扇方便之门，让经营管理者在繁忙的工作之余读到它，为学习财务知识起到抛砖引玉的作用。

本书由吴秀霞主持编写，同时参与编写和资料整理的还有王利、缪春池、周永、吴卫华、张淮鑫、张承虎、古永红、郭黎明、蒋义军、林殉、李玉蓉、薛飞，在此一并致谢。

编著者 2013年4月

## <<把脉公司财报>>

### 作者简介

吴秀霞，在财务岗位上工作了近三十年，深知会计核算与监督对于一个企业的重要性及经营管理者财务知识水平的高低对于企业管理的直接影响，尤其是初始创业的经营者。

目前作者正在从事财务方面的培训工作。

在与学员交流的过程中，体会到他们对于财务知识的困惑，基于这个出发点，作者创作了本书。

无论是经营者或是会计工作的初学者，在繁忙的工作之余翻一翻，或许会有所启示。

## 书籍目录

第1章为什么财务知识必不可少 1.1成功人士都应具备财务知识/1 1.2创业初期,财务管理很重要/1 1.3学习财务知识,就是学习管好“钱”的知识/2 1.4“吴英案”所带来的警示/3 1.5懂财务,对外经营有优势/4 第2章不可不知的财报基础知识 2.1财务报表并不深奥/5 2.1.1让我告诉您“资产负债表”是什么/6 2.1.2让我告诉您“利润表”是什么/9 2.1.3让我告诉您“现金流量表”是什么/11 2.2要看懂报表,应先简单了解会计科目/14 2.2.1会计科目不难理解/14 2.2.2会计科目的作用/17 2.3要看懂会计账户,应先了解“借”、“贷”记账法/19 2.3.1记住:“借”、“贷”表示的记账方向/20 2.3.2记住:“借”、“贷”表示账户的增加或减少/20 2.3.3记住:有“借”必有“贷”,“借”、“贷”必相等的记账原则/22 2.4权责发生制和收付实现制的差别/24 第3章利用“资产负债表”盘算公司家底 3.1伟业公司注册登记阶段的经济活动/26 3.1.1新企业资产负债表的特点/28 3.1.2货币资金项目/28 3.1.3实收资本项目与资本公积/29 3.1.4实收资本的几种投资方式/30 3.2伟业公司筹备阶段的经济活动/31 3.2.1比较本月与10月份资产负债表/32 3.2.2预付账款/33 3.2.3其他应收款/35 3.2.4存货/36 3.2.5固定资产/37 3.2.6累计折旧/38 3.2.7在建工程/38 3.2.8固定资产清理/39 3.2.9无形资产/40 3.2.10长期待摊费用/40 3.2.11应交税金/42 3.2.12长期借款/43 3.3伟业公司年终实现收入获利的经济活动/44 3.3.1短期投资/47 3.3.2应收票据/49 3.3.3应收账款/50 3.3.4在建工程的工程成本结转/52 3.3.5累计折旧/53 3.3.6固定资产净值/54 3.3.7无形资产的摊销/55 3.3.8长期待摊费用的摊销/55 3.3.9短期借款/55 3.3.10预收账款/56 3.3.11应付账款/57 3.3.12应付股利/58 3.3.13应付工资/59 3.3.14应交税金/60 3.3.15其他应付款/61 3.3.16盈余公积/62 3.3.17利润分配/63 第4章“利润表”告诉您公司质地的好坏 4.1利润表概述/64 4.2主营业务收入/65 4.2.1收入是按权责发生制确认的/66 4.2.2销售收入和现金收入不见得等同/66 4.2.3和销售收入有关的税金因素/67 4.3主营业务成本/67 4.3.1主营业务成本的构成/68 4.3.2有了主营业务收入才有主营业务成本/68 4.4主营业务税金及附加/69 4.5主营业务利润/70 4.6营业费用/70 4.7管理费用/71 4.8财务费用/72 4.9营业利润/74 4.10投资收益/74 4.11营业外收入与营业外支出/75 4.12利润总额/75 4.13所得税费用/75 4.14净利润/76 4.15利润表与资产负债表有关项目的联系/76 第5章利用“现金流量表”判断公司是否健康 5.1现金流量表概述/78 5.2经营活动的现金流量/80 5.2.1销售商品、提供劳务收到的现金/80 5.2.2收到的其他与经营有关的现金/81 5.2.3购买商品,接受劳务支付的现金/82 5.2.4支付给职工以及为职工支付的现金/83 5.2.5支付的各项税费/83 5.2.6支付其他与经营有关的现金/84 5.2.7经营活动的现金流量净值/85 5.3投资活动的现金流量/85 5.3.1购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金/86 5.3.2投资所支付的现金/86 5.3.3支付其他与投资有关的现金/87 5.3.4投资活动产生的现金流量净值/87 5.4筹资活动的现金流量/88 5.4.1吸收投资所收到的现金/88 5.4.2借款所收到的现金/88 5.4.3分配股利、利润或偿付利息所支付的现金/88 5.4.4筹资活动的现金流量净值/89 5.4.5汇率变动对现金的影响/89 5.5对于三种现金流量的净值应具体分析/90 5.6经营活动的现金流量净额与净利润/91 5.7将净利润调节为经营活动的现金流量净额/92 5.7.1补充资料中相关项目的调整/93 5.7.2依据利润表各项目作的调整/96 5.7.3依据资产负债各项目作的调整/98 5.7.4将净利润调整为经营活动现金流量净额的计算过程/99 5.8现金流量表与资产负债表和利润表的关系/100 第6章关注会计报表的陷阱 6.1关注会计报表的重要项目/102 6.1.1应收账款项目,虚增利润青睐的对象/103 6.1.2长期投资项目,有可能被借用/104 6.1.3其他应收款、其他应付款,神秘资金的周转站/105 6.1.4预收账款、预付账款、应付账款,调节利润的避风港/106 6.1.5折旧、摊提项目,也可以调节利润/106 6.1.6长期借款、短期借款,也可能被利用/107 6.1.7以巨额资产冲销,调节利润/108 6.1.8暂时的收入,利润也是暂时的/108 6.1.9税金项目,可以检查利润的真实性/109 6.1.10汇兑损益,影响利润不假也虚/109 6.2会计报表附注及说明书/110 6.2.1会计报表附注的内容/110 6.2.2关注会计政策的弹性/112 6.2.3关注资产负债表日后事项和或有事项/113 6.2.4关注非货币交易/114 6.2.5关注关联交易/114 6.2.6关注财务报告说明书/115 6.2.7关注审计报告/115 6.2.8关注审计报告的附注/116 第7章掌握17种分析报表的方法 7.1反映偿债能力的比率/126 7.1.1流动比率/126 7.1.2速动比率/127 7.1.3现金比率/128 7.1.4资产负债率/129 7.1.5产权比率/130 7.1.6利息保障倍数/131 7.2反映资产效率的比率/132 7.2.1应收账款周转率/132 7.2.2存货周转率/133 7.2.3固定资产周转率/134 7.2.4总资产周转率/134 7.3反映赢利能力的比率/135 7.3.1销售毛利率/135 7.3.2销售净利率/136 7.3.3资产净利率/137 7.3.4净资产收益率/137 7.4对现金流量的分析/138 7.4.1对现金流量结构的分析/139 7.4.2对现金偿债能力的分析/141 7.4.3对现金的赢利能力的分析/141 7.5比率分析法的局限性/142 第8章财务报

## &lt;&lt;把脉公司财报&gt;&gt;

表项目的相关明细表的作用 8.1主营业务收入明细表的内容/143 8.2主营业务成本明细表的内容/144 8.3主营业务收入和主营业务成本明细表的作用/144 8.4期间费用明细表的内容与作用/146 8.4.1营业费用和管理费用明细表/148 8.4.2财务费用明细表/151 8.5债权债务明细表的作用/152 8.5.1防止销售环节上的舞弊/152 8.5.2防止购货环节上的舞弊/155 8.6财产物资明细表的作用/157 8.7货币资金明细表的作用/158 8.7.1通过货币资金明细表了解资金的结构/159 8.7.2通过货币资金明细表核对检查资金结存的情况/160 8.7.3银行余额调节表举例/161 第9章判断业务记录的真伪 9.1本企业的财务报表有误, 可以进行账表核对/164 9.1.1工作失误造成的账表不一致/164 9.1.2报表中一项数据有错误, 至少还有一项也不正确/164 9.1.3阅读外来的财务报表, 小心出表人作假/165 9.2记账凭证是账户记录的依据/166 9.2.1记账凭证编号很重要/166 9.2.2证、账不符, 弊病不小/167 9.3原始凭证是会计凭证的证明/167 9.3.1警惕虚假的原始凭证/167 9.3.2严格审核原始凭证/168 9.3.3原始凭证是假的, 一切全无效/169 9.4假账与辨别假账/170 9.4.1关于假账/170 9.4.2辨别假账/171 第10章伟业公司经济业务账务核算图表 10.1确定会计分录编制记账凭证/178 10.2根据记账凭证登记丁字账(见图10.51~图10.104)/201 10.3根据丁字账编制科目汇总表(见图10.105~图10.107)/216 10.4根据记账凭证登记明细分类账(见图10.108~图10.151)/218 10.5根据科目汇总表登记总分类账(见图10.152~图10.186)/230 10.6根据总账、明细账编制期末余额汇总表(见图10.187)/239 10.7根据总分类账、明细分类账编制资产负债表、利润表、现金流量表/240 第11章给经营管理者几点建议和忠告 11.1合法避税, 才能节税/243 11.1.1用足税前允许列支的指标/243 11.1.2保证成本费用列支的及时性、合法性/244 11.1.3充分理解税务政策/244 11.1.4充分享受政府的优惠政策/248 11.1.5签合同同时注意避税/249 11.1.6有个好会计最节税/250 11.2要配合税务人员的稽查工作/250 11.3不要盲目给他人作担保/252 11.4警惕虚假的审计报告/252 11.4.1不同的动机, 其审计报告的虚假面目也不同/252 11.4.2专业人士如何分析审计报告/253 11.4.3专业人士如何验证财务数据/253 11.4.4亲自指定会计师事务所/254 11.5兵马未到, 财务先行/254 11.6把好财务的前大门: 出纳岗位/255 11.6.1要用对人/256 11.6.2给会计以监督出纳的权力/257 11.6.3现金、银行存款日清月结要落实在行动上/257 11.6.4企业有几个银行账户心中要有数/258 11.6.5要抽查库存现金/258 11.6.6要抽空看看银行对账单/259 11.6.7要关注银行存款的未达账项/259 11.7注意财产物资的管理/260 11.7.1注意各类固定资产的管理/260 11.7.2注意仓库生产资料的管理/261 11.8注意公司印章的管理/264 11.9注意发票、收据的管理/264 11.10注意会计档案和证照的管理/265 11.11经营管理者应带头执行企业的规章制度/265 附录1: 内部会计控制规范——货币资金(试行)/267 附录2: 企业内部控制规范——采购与付款(试行)/271 附录3: 企业内部控制规范——销售与收款(试行)/275

## 章节摘录

版权页：插图：8.4.1营业费用和管理费用明细表 会计为了核算的要求，为了向企业负责人提供需要的数据，在建账时要把各种期间费用分别成若干明细科目来归集核算，因为企业费用账户中的明细科目国家允许企业视其具体情况自行制定。

企业期间费用明细表中的项目内容一般是根据各个费用明细账户中的明细科目填制的，所以费用明细账户一边对应的是利润表，一边对应的是费用明细表，三者的费用总额应该是一致的。

这里的“营业费用”和“管理费用”明细表的数据，都来源于相应的“营业费用”和“管理费用”的明细账户。

属于商业或服务行业的企业可以不设置“管理费用”账户，只使用“营业费用”来核算除财务费用以外的期间费用。

如果是工业企业，其行政管理部门和销售部门的费用就要分别核算。

天成公司属于工业企业，因此，管理费用的明细表反映的是行政管理部门的费用支出。

营业费用明细表反映的是销售部门的费用支出，其明细项目的分类大部分相同。

如工资、折旧费、社保费、低值易耗品摊销、办公费、汽油费、交通费、通信费、差旅费、业务招待费等，无论在营业费用中或者在管理费用中都会有发生额。

但有些明细项目不同，如无形资产的摊销、教育经费、诉讼费、四小税、咨询费等，一般都在管理费用的账户中核算；展览费、广告费、产品销售过程中的运输费和保险费，以及包装费、装卸费等都在营业费用的账户中核算。

比如“工资”项目，是企业支付给销售部门、行政管理部门的人员的工资数额，其中包括支付给个人的奖金、补贴等，这和经营管理者在发放工资前所签字批准的工资表数额应该是一致的。

在人员没有变动、工资没有增减的情况下，工资只会因奖金或补贴发生一些小的变化。

“社保费”项目，是企业应负担的那部分职工的社会保险费，它是以销售部门和行政管理部门人员的基本工资为计提基数支付给社保部门的费用，一般约占工资项目的32.4%左右，除非有补交等调整因素，否则都和工资项目数额是成比例的。

“折旧费”和“低值易耗品摊销”，是销售部门和行政管理部门所使用的办公设备、低值易耗品计提的折旧费和分摊的费用。

这两项费用是摊提费用，并不实际支付现金，其计提和摊销的金额是否正确，可以对比前后期明细表的数据。

在计提、摊销的基数没有改变的情况下，这些数额会保持相对的稳定。

营业费用明细表中的“运输费”、“装卸费”、“包装费”，是企业在销售产品环节发生的费用，其发生数额的大小和销售产品的多少、销往的地点、合同的约定有一定的关系。

如果费用超出了正常范围，可以从以下几方面着手核对：运输发及有关单据上的货物名称、收货地点、收货单位等。

## <<把脉公司财报>>

### 媒体关注与评论

这本书很有实用价值，对于一些急于要看懂财务报表的老板，尤其是新创业的老板来说，能提供很大的帮助，对于如何看懂企业的账目也起了引导作用。

——财会类畅销书作家宋娟 本书对于“会计科目”、“借”和“贷”内容的介绍直接而明了，消除了非专业人士看不懂财务报表、看不懂账目的障碍；而且，通过企业的实例说明财务报表的主要项目内容，既直观又具体，便于初学者理解，消除了非专业人士对于财务报表的陌生感。

——世纪合众教育总裁梁磊 现金流量表一章 { 直得初学者一看，主表和补充资料的填写过程，写得比较具体而详细可以作为初学者的基础练习；现金流量表的分析部分，对于经营管理者如何控制“现金流”很有参考价值。

——团市委青年研究会理事、中国商报审编室主任张斌 书中针对企业财务内部的管理与监督，有一些源于实践的建议和忠告值得经营者注意，这是在会计专业的书中看不到的。

——重庆会计网校 ( [www.cqkjwx.com](http://www.cqkjwx.com) )

## <<把脉公司财报>>

### 编辑推荐

《把脉公司财报》针对经营管理者自身的需要和目的，通过一个小型工业企业的三个经营发展阶段的经济业务活动，举例说明财务报表主要项目的主要经济业务内容，说明财务报表与会计账户、会计科目之间的关系，说明财务报表在不同的经营活动阶段所反映的不同财务信息，说明三个主要财务报表之间的钩稽关系。

《把脉公司财报》还力图举例说明与财务报表相关的明细表对于企业经济业务的监督和管理作用，力图引导经营管理者通过财务报表、会计账户、记账凭证、原始凭证之间的相互联系，检查、核对企业经济业务的真实性和合法性，努力提醒经营管理者注意防范财务报表中隐含的财务风险和可能存在的舞弊行为。

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>