

<<经理人财务知识速成读本>>

图书基本信息

书名：<<经理人财务知识速成读本>>

13位ISBN编号：9787122109170

10位ISBN编号：7122109178

出版时间：2011-8

出版时间：化学工业

作者：黄丽莉

页数：277

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>

## <<经理人财务知识速成读本>>

### 前言

财务管理是现代企业管理中非常重要的一环。

但是由于种种原因，许多企业的管理者却对财务知识不重视，或者因为种种“误会”对财务管理望而却步。

在实际工作中，许多经理人谈“会计”色变，总是觉得财务很高深，会计很复杂，所以更愿意花大力气去和会计主管搞好关系。

其实作为一位管理者，懂一点财务常识是非常必要的，原因如下。

首先，有了会计常识，才能在管理决策过程中更好地与会计专业人员进行沟通和交流；其次，只有懂得财务常识，才能更好地督促财务部门的工作，才能有的放矢地向财务部门提出数据需求。

本书讲述的是一个不懂财务的经理人，在销售型公司里慢慢立足的故事。

在故事中，主人公刘扬在妻子李宁的帮助下，从完全不懂财务，到渐渐地了解一位经理人所需要知道的财务常识，懂得了如何让财务专业人员提供决策所需要的资料和数据。

本书的主人公刘扬，35岁，学历一般，销售精英出身，符合最普通的经理人条件；刘扬的妻子则为另一家中型公司的财务经理。

这样的设定，使本书在讲述销售方面的情况时有所简略，但对财务基础却更为深入。

编者一直认为，作为管理者，并不需要对财务知识了解得多透彻，也不需要知道那些专业的、繁杂的会计计算过程；但是每一位管理者，都应至少能看懂财务报表，并对财务部门提出自己的数据需求。

本书将经理人需要了解的财务知识，放入故事情节中，根据故事的发展一步步地进阶讲解。

并且以虚构的公司情况为基础，结合相关数据，对问题进行摸底、分析和解决。

本书注重基础知识和概念的讲解，同时强调财务观念的养成以及如何利用财务工具进行决策，相信会对经理人有所帮助。

书中所提及的公司、集团名字纯属虚构，如有雷同，纯属巧合。

编者 2011年3月

## <<经理人财务知识速成读本>>

### 内容概要

管理一家企业不是一件容易的事情，完全不懂财务的人管理企业更是难上加难。

本书以主人公刘扬管理一家销售型公司的故事为主线，从刘扬最初“空降”到公司开始，一步一步跟随他，慢慢摸清情况，然后针对具体情况进行处理，最后在公司里掌控得力，带领这家境况窘迫的销售型公司，走上更好的发展之路。

本书的特点是场景逼真、语言通俗，以完全不懂财务的经理人的视角来讲述管理故事、分析财务得失、解决企业管理中的诸多问题，实为不可多得的财务管理入门书籍。

<<经理人财务知识速成读本>>

作者简介

黄丽莉，职业经理人，现任某大型连锁餐饮公司总经理。  
常驻深圳，工作之余乐于分享经营心得，在某大型论坛社区([bbs.szhome.com](http://bbs.szhome.com))中任创业版块版主，免费为他人答疑解惑。

## <<经理人财务知识速成读本>>

### 书籍目录

#### 第一篇 经理人备战篇

##### 第1章 经理人必懂的财务常识

###### 1.1 财务管理是经理人的必修课

###### 1.2 财务观念决定财务成果

###### 1.2.1 货币的时间价值观念

###### 1.2.2 钱要靠钱来赚

###### 1.2.3 合理的财务目标是必需的

###### 1.3 财务管理的战略须知

###### 1.3.1 企业生存风险须知

###### 1.3.2 折旧也是成本

###### 1.3.3 利润是各部门协作所得

###### 1.4 空降经理人的制胜法宝

###### 1.4.1 组织结构应当心里有数

###### 1.4.2 财务制度应当严格执行

###### 1.4.3 财务经理当为自己人

###### 1.4.4 财务人才应重视

##### 第2章 经理人必懂的会计常识

###### 2.1 经理人的财务学习计划

###### 2.2 会计用什么来说话

###### 2.2.1 认识会计的借和贷

###### 2.2.2 认知负债类科目和所有者权益类科目

###### 2.2.3 负债类科目和所有者权益类科目的借和贷

###### 2.2.4 什么是会计分录

###### 2.2.5 会计的凭证

###### 2.2.6 会计的凭证语言

###### 2.2.7 会计的账簿语言

###### 2.2.8 与会计人员的交流技巧

###### 2.3 没有规矩就管不好财务

###### 2.3.1 会计出纳不能一人兼任

###### 2.3.2 会计资料不可随意销毁

###### 2.3.3 会计的账证传递规范

###### 2.3.4 日清月结是会计的常规工作

###### 2.3.5 财务数据可以定制

###### 2.3.6 像换衣服一样，及时更换账簿

###### 2.3.7 财务规矩作用大

##### 第3章 明知风险，迎险而上

###### 3.1 有利润就必有风险

###### 3.1.1 风险可能是损失，也可能是利益

###### 3.1.2 防范从成因开始

###### 3.1.3 识别财务风险的三大方法

###### 3.2 最易遭遇的五种财务风险

###### 3.2.1 筹资风险

###### 3.2.2 投资风险

###### 3.2.3 经营风险

###### 3.2.4 存货管理风险

## <<经理人财务知识速成读本>>

### 3.2.5 流动性风险

### 3.3 财务风险应这样应对

#### 3.3.1 应对筹资风险的主要措施

#### 3.3.2 应对投资风险的主要措施

#### 3.3.3 应对汇率风险的主要措施

#### 3.3.4 应对流动性风险的主要措施

#### 3.3.5 化解经营风险的主要措施

### 3.4 企业财务风险的防范

#### 3.4.1 培养综合风险意识

#### 3.4.2 确定企业的经营战略

#### 3.4.3 建立科学的财务管理制度

#### 3.4.4 重视对财务风险的识别和度量

#### 3.4.5 利用信息技术, 实施财务监控

#### 3.4.6 防范财务危机的发生

### 3.5 着眼小处, 规避风险

#### 3.5.1 产品销售量

#### 3.5.2 损益平衡点

#### 3.5.3 采购成本比例

#### 3.5.4 银行对账单

#### 3.5.5 积压的订单

#### 3.5.6 退货记录

#### 3.5.7 员工人数

## 第二篇 公司财务摸底篇

### 第4章 财务摸底的必备法宝——财务报表

#### 4.1 公司摸底怎么办

##### 4.1.1 财务情况靠报表

##### 4.1.2 人事情况靠分析

#### 4.2 财务报表是公司的“体检表”

##### 4.2.1 财务报表的编制过程

##### 4.2.2 三大报表的主要功能

#### 4.3 财务报表的七大看点

##### 4.3.1 利润最引人注目

##### 4.3.2 收入也是必看项目

##### 4.3.3 成本有很多内涵

##### 4.3.4 资产是企业的家底

##### 4.3.5 负债管理很重要

##### 4.3.6 关注股本的变化

##### 4.3.7 现金流量应细查

#### 4.4 三大报表的分析方法

##### 4.4.1 资产负债表的分析要点

##### 4.4.2 利润表应该看哪里

##### 4.4.3 现金流量表的关注方向

##### 4.4.4 财务状况说明书怎么用

### 第5章 实战：公司财务摸底

#### 5.1 公司的财务资料

##### 5.1.1 公司的利润表

##### 5.1.2 公司的资产负债表

<<经理人财务知识速成读本>>

- 5.1.3 公司的现金流量表
- 5.2 分析公司的利润表
  - 5.2.1 分析利润的来源
  - 5.2.2 分析成本和费用
  - 5.2.3 结合实际综合分析利润情况
- 5.3 分析资产负债表
  - 5.3.1 分析公司资产情况
  - 5.3.2 分析公司负债情况
  - 5.3.3 关注股本的变化
- 5.4 分析公司的现金流量表
  - 5.4.1 分析经营活动中的现金流量
  - 5.4.2 分析投资活动中的现金流量
  - 5.4.3 分析筹资活动中的现金流量
- 5.5 实战：公司财务分析
  - 5.5.1 资产负债的组成分析
  - 5.5.2 短期偿债能力分析
  - 5.5.3 长期偿债能力分析
  - 5.5.4 资产营运能力分析
  - 5.5.5 赢利能力分析
  - 5.5.6 综合评述
- 第三篇 发现和解决问题篇
- 第6章 收回货款就是增加收入
  - 6.1 应收账款有风险
    - 6.1.1 举债经营风险大
    - 6.1.2 贴现成本过高
    - 6.1.3 以物抵账，成本上升，效益下滑
    - 6.1.4 贴点换钱造成资产流失
    - 6.1.5 账龄越长，催收越难
  - 6.2 公司应收账款状况分析
    - 6.2.1 资产组成情况
    - 6.2.2 周转情况
    - 6.2.3 账龄分析
    - 6.2.4 客户分析
    - 6.2.5 应收账款实际情况补充分析
    - 6.2.6 公司应收账款情况总体评述
  - 6.3 公司应采取的应收账款管理应对措施
    - 6.3.1 建立客户信用等级评价制度
    - 6.3.2 加强商品成本及质量管理
    - 6.3.3 针对客户回款情况采取奖惩政策
    - 6.3.4 建立应收账款坏账准备制度
  - 6.4 应收账款风险管理的核心观念
    - 6.4.1 尽量实现现款现货
    - 6.4.2 回款比成交更重要
  - 6.5 应收账款的事前控制
    - 6.5.1 调查客户资信和偿债能力
    - 6.5.2 确定合理的信用政策
    - 6.5.3 完善赊销手续，加强风险防范

## <<经理人财务知识速成读本>>

### 6.6 应收账款的事中控制

6.6.1 签订合同, 完善制度

6.6.2 发货查询, 货款跟踪

6.6.3 回款记录, 账龄分析

6.6.4 密切关注客户的变化

### 6.7 应收账款的事后控制

6.7.1 建立赊销责任制

6.7.2 公司的回款制度

6.7.3 找出拖欠原因

### 6.8 追讨债务的诀窍

6.8.1 限量发货法

6.8.2 收回信用政策法

6.8.3 情感感化法

6.8.4 双簧表演法

6.8.5 死缠硬磨法

6.8.6 声东击西法

6.8.7 真诚帮助回款法

## 第7章 减少成本就是得到利润

### 7.1 成本是最容易被忽视的重要概念

7.1.1 成本在经济活动中的重要作用

7.1.2 成本的构成

7.1.3 实战: 成本的简单计算过程

### 7.2 进货成本的管理

7.2.1 团购策略

7.2.2 联合策略

7.2.3 加价策略

### 7.3 其他成本的管理

7.3.1 销售费用的管理

7.3.2 管理费用的管理

7.3.3 营销成本的管理

7.3.4 财务费用的管理

### 7.4 公司成本状况分析及对策

7.4.1 公司成本状况分析

7.4.2 抓成本, 利润才能增加

### 7.5 建立成本管理体系

7.5.1 成本管理体系

7.5.2 成本管理的基础工作

7.5.3 定额制定

7.5.4 标准化工作

7.5.5 制度建设

## 第8章 管好存货帮助资金流转

### 8.1 存货是什么

8.1.1 存货是什么

8.1.2 资产负债表中的存货

8.1.3 公司的存货现状分析

### 8.2 库存多少最合适

8.2.1 1.5倍原则



<<经理人财务知识速成读本>>

- 8.2.2 实例：计算公司安全库存量
- 8.2.3 实例：计算公司合理进货量
- 8.2.4 1.5倍原则也能助销售
- 8.2.5 做订单的步骤
- 8.2.6 让客户接受订货计划
- 8.3 其他库存管理方法
  - 8.3.1 ABC分类法
  - 8.3.2 分类安全系数法
  - 8.3.3 存货周转法
- 8.4 库存管理基础
  - 8.4.1 库存的功能
  - 8.4.2 正确理解库存管理
  - 8.4.3 库存管理的作用
  - 8.4.4 库存过大，资金流不畅
  - 8.4.5 库存过小，制约销售
  - 8.4.6 传统企业库存管理存在的问题
- 8.5 存货管理的主要形式
  - 8.5.1 委托保管方式
  - 8.5.2 协作分包方式
  - 8.5.3 轮动方式
  - 8.5.4 准时供应系统
  - 8.5.5 看板方式
  - 8.5.6 水龙头方式
  - 8.5.7 无库存储备
  - 8.5.8 配送方式
  - 8.5.9 总结
- 第四篇 财务管理进阶篇
- 第9章 管好资金，财务不愁
  - 9.1 现金是最重要的资产
    - 9.1.1 “现金”就是货币资金
    - 9.1.2 “现金”也是现金流量
    - 9.1.3 现金就像人体的血液
    - 9.1.4 现金和利润的特殊关系
    - 9.1.5 现金为什么重要
    - 9.1.6 现金如何在公司中循环
  - 9.2 重视现金的分析和管理的
    - 9.2.1 现金流量分析的作用
    - 9.2.2 公司现金的最佳持有量
  - 9.3 现金的进阶概念
    - 9.3.1 重视货币的时间价值
    - 9.3.2 把筹资当成一种学问
    - 9.3.3 筹资决策的流程要求
    - 9.3.4 支票结算怎么样更安全
- 第10章 领导财务就要掌控税务
  - 10.1 经理人应了解税务筹划
    - 10.1.1 税务筹划有助节省纳税
    - 10.1.2 税务筹划的现实意义

## &lt;&lt;经理人财务知识速成读本&gt;&gt;

- 10.1.3 税务筹划的概念
- 10.1.4 税务筹划不是偷税漏税
- 10.1.5 税务筹划与偷税漏税的区别
- 10.2 税务筹划的主要功能
  - 10.2.1 消除重复纳税
  - 10.2.2 减轻高额税负
  - 10.2.3 用足优惠政策
  - 10.2.4 防范税收风险
- 10.3 税务筹划的技术要求
  - 10.3.1 免税技术
  - 10.3.2 减税技术
  - 10.3.3 税率差异技术
  - 10.3.4 分离技术
  - 10.3.5 扣除技术
  - 10.3.6 抵免技术
  - 10.3.7 延期纳税技术
  - 10.3.8 退税技术
- 10.4 税务筹划的节税方法
  - 10.4.1 选择合理的筹资方式
  - 10.4.2 选择合理的交易对象
  - 10.4.3 避重就轻, 转换纳税义务
  - 10.4.4 合理列支各项费用
  - 10.4.5 降低应纳税额
  - 10.4.6 权衡整体税负的轻重
  - 10.4.7 充分利用税收优惠政策
- 10.5 实战: 税务筹划实例
  - 10.5.1 实例1: 分红改为年终奖金更好
  - 10.5.2 实例2: 房屋租赁的税务筹划
  - 10.5.3 实例3: 多种业务公司的税务筹划
  - 10.5.4 实例4: 税务筹划选择供应商
  - 10.5.5 实例5: 年终奖金发整数能节税
  - 10.5.6 实例6: 年薪制也能节税
  - 10.5.7 实例7: 抵债汽车的税务筹划
- 第11章 谁也别想糊弄人——查账一本清
  - 11.1 账目查清很容易
    - 11.1.1 什么是查账
    - 11.1.2 账目错误的分类
    - 11.1.3 查账的路径
  - 11.2 从舞弊行为反推查账
    - 11.2.1 虚报冒领费用
    - 11.2.2 开假单据报销
    - 11.2.3 隐瞒收入, 搞“小金库”
    - 11.2.4 收支舞弊
    - 11.2.5 大头小尾
    - 11.2.6 重复报销
    - 11.2.7 虚设账户侵吞公款
    - 11.2.8 账目混乱, 浑水摸鱼

<<经理人财务知识速成读本>>

- 11.2.9 利用往来错漏账营私
- 11.3 从账面异常查出真相
  - 11.3.1 数字异常
  - 11.3.2 业务往来单位异常
  - 11.3.3 账户对应关系异常
  - 11.3.4 时间异常
  - 11.3.5 地点异常
  - 11.3.6 生活变化异常
  - 11.3.7 逻辑矛盾异常
  - 11.3.8 结算方式异常
- 11.4 查账不如防范
  - 11.4.1 思想上要重视
  - 11.4.2 财务岗位设置要科学
  - 11.4.3 财务制度要健全

<<经理人财务知识速成读本>>

章节摘录

版权页：插图：花出时，就会造成亏损，致使资产缩水；第三，应收账款如果很多，会有很大风险，一旦出现坏账，会直接使资产缩水；第四，所有的债务都有利息，而且对逾期不还或不能清偿的处罚是非常重的，这使债务越来越多。

综合前面的这些原因，最终就使企业产生了资不抵债的情况。

” “哦，这个我明白了，你继续讲。

” “好，我们接着说负债情况的掌握。

” 李宁说道，“负债也是要通过资产负债表来查看的。

查看时，不能仅仅根据负债的数额来判断负债管理的优劣，而是要与资产的数额对比着看。

” 看到刘扬露出不解的神情，李宁开始做进一步的解释说明。

“之所以要对比，是因为负债的数额只有在与资产进行对比时，才能具有判断的意义。

比如有两个企业，一个负债50万，一个负债500万，如果没有其资产相对比，根本无法判断其负债管理哪一个更好。

比如那个负债50万的企业，虽然负债数额比较少，可是这企业的全部资产也才不过55万，已经基本无法运转下去了，其负债管理是不合格的。

” “那另一家呢？”

” 刘扬问道。

“而另一家，负债虽然有500万，但是这是一家资产超过5000万的大企业，500万的负债不但不多，还显得有点太少，所以负债管理也不很合格。

只是相比前一家企业来说，这家大企业的生存风险比较低。

”

## <<经理人财务知识速成读本>>

### 编辑推荐

《经理人财务知识速成读本》：领导不必成为专业的财务人员，但必须了解财务知识领导不必从事财务工作，但必须成为财务管理的核心人物。

不懂财务就当不好经理，不懂财务就做不好老板，如果想在市场中建立竞争力，就必须先了解关键的财务知识，如果数字是商界的字母，那么财务报表和预算就称得上是商业世界的书。

每个经理人都不可错过的“财务”枕边书。

关心财务总状况不仅是财务部门的责任，财务知识也不仅是财务人员的专利。

<<经理人财务知识速成读本>>

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>