

<<非财务经理的财务管理>>

图书基本信息

书名：<<非财务经理的财务管理>>

13位ISBN编号：9787513901123

10位ISBN编号：7513901120

出版时间：2011-10

出版时间：民主与建设出版社

作者：吴唯

页数：264

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>

## <<非财务经理的财务管理>>

### 内容概要

非财务经理在企业的发展中同样应该具备财务会计知识的能力，为日常管理和重大项目立项提供辅助决策。

《非财务经理的财务管理》共分为13章，由浅入深地介绍了非财务经理应该具备的财务管理知识，让非财务经理意识到通过报表分析企业发展情况的重要性以及加深对成本控制意识。

## <<非财务经理的财务管理>>

### 作者简介

吴唯，财务与会计专业研究生毕业。研究领域涵盖国有资本经营、民营经济、企业融资、公允价值等方面；在股权分置改革、MBO改革等方面有独特的研究视角。

## <<非财务经理的财务管理>>

### 书籍目录

#### 第1章 财务管理决定公司的成败——非财务经理必知的会计知识

- One.1 会计基本前提
- One.2 会计原则
- One.3 六大要素“撑起”会计语言
- One.4 复式记账法
- One.5 会计恒等式
- One.6 会计流程
- One.7 会计科目
- One.8 会计语言的载体之一：会计凭证
- One.9 会计语言的载体之二：会计账簿

#### 第2章 孤军难奋战，带上盟军一起战斗——非财务经理必知的会计实务

- Two.1 一分耕耘，一分收获：非财务经理工资的计算
- Two.2 额外收益：非财务经理福利的核算
- Two.3 承担的义务：非财务经理的个人所得税
- Two.4 摆脱后顾之忧：非财务经理社会保险费用的核算

#### 第3章 财务报表中的数字并不可怕——“体检报告”一看就懂

- Three.1 资产负债表
- Three.2 利润表
- Three.3 现金流量表

#### 第4章 如果懂了，复杂问题便迎刃而解——非财务经理轻松学会财务分析

- Four.1 财务分析概述
- Four.2 企业偿债能力分析
- Four.3 企业营运能力分析
- Four.4 企业盈利能力分析
- Four.5 企业现金流量分析
- Four.6 企业的杜邦分析法

#### 第5章 钱从何来——非财务经理必知的筹资知识

- Five.1 筹资概述
- Five.2 方便灵活：银行短期借款
- Five.3 不用还本：股票筹资
- Five.4 内部力量：内部积累
- Five.5 放长线钓大鱼：长期借款
- Five.6 人多力量大：债券筹资
- Five.7 借鸡下蛋：融资租赁

#### 第6章 乘风破浪——非财务经理的项目投资决策

- Six.1 成败之间：投资
- Six.2 长治久安：现金流量
- Six.3 投资决策的方法：非贴现法与贴现法
- Six.4 以旧换新：固定资产更新决策

## <<非财务经理的财务管理>>

### 第7章 如何做到钱生钱——非财务经理的证券投资

- Seven.1 用闲置资金开辟新的“财源”：证券投资概述
- Seven.2 稳健投资的选择：债券投资
- Seven.3 投资还是投机，这是个问题：股票投资
- Seven.4 分散风险：证券投资组合
- Seven.5 成功企业孵化器：风险投资的获得
- Seven.6 投资是一把“双刃剑”：风险报酬

### 第8章 后来居上——非财务经理的营运资金管理

- Eight.1 资金的时间价值
- Eight.2 现金为王：现金管理
- Eight.3 防范“三角债”：应收账款管理
- Eight.4 企业的“隔夜粮”：存货控制

### 第9章 功劳共享——非财务经理的股利分配

- Nine.1 利润分配简介
- Nine.2 影响股利政策的因素
- Nine.3 股利政策及支付方式
- Nine.4 员工持股计划与MBO

### 第10章 把企业当成另一个家——非财务经理的成本控制

- Ten.1 常用的成本概念
- Ten.2 固定成本与变动成本
- Ten.3 本量利分析
- Ten.4 保本点的确定
- Ten.5 企业的经营安全分析
- Ten.6 敏感性分析

### 第11章 做这个家的好成员——非财务经理的全面预算管理

- Eleven.1 编制财务计划的工具
- Eleven.2 企业预算的弹性编制法
- Eleven.3 企业预算的定性预测法
- Eleven.4 企业预算的零基编制法
- Eleven.5 企业预算的时间序列预测法
- Eleven.6 企业预算的直线回归预测法

### 第12章 当好职，管好家——非财务经理的企业内部控制

- Twelve.1 企业内部控制制度的重要性
- Twelve.2 设立健全的财务机构
- Twelve.3 现金收付的内部控制制度
- Twelve.4 存货的内部控制制度
- Twelve.5 固定资产的内部控制制度
- Twelve.6 采购业务的内部控制制度
- Twelve.7 销售业务的内部控制制度

## &lt;&lt;非财务经理的财务管理&gt;&gt;

## 章节摘录

**One.1会计基本前提** 会计是经济管理的重要组成部分，它是通过收集、加工和利用以一定的货币单位作为计量标准来表现的经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。

会计的基本前提主要有四个，详细内容见表1-1所示。

表1-1会计前提一览表会计基本前提定义需要注意的地方会计主体指会计核算服务的对象或者是会计人员进行核算采取的立场及空间活动范围的界定这里应该指出的是，会计主体与经济上的法人不是一个概念。

作为一个法人，其经济上必然是独立的，因而法人一般应该是会计主体，但是构成会计主体的并不一定都是法人。

比如，从法律上看，独资及合伙企业所有的财产和债务，在法律上应视为所有者个人财产延伸的一部分，独资及合伙企业在业务上的种种行为仍视其为个人行为，企业的利益与行为和个人的利益与行为是一致的，独资与合伙企业都因此而不具备法人资格。

但是，独资、合伙企业都是经济实体、会计主体，在会计处理上都要把企业的财务活动与所有者个人的财务活动截然分开。

例如，企业在经营中得到的收入不应记为其所有者的收入；发生的支出和损失，也不应记为其所有者的支出和损失，只有按照规定的账务处理程序转到所有者名下，才能算其收益或损失。持续经营指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。企业是否持续经营对于会计政策的选择，影响很大，只有设定企业是持续经营的，才能进行下一步的会计处理。

比如，采用历史成本计价，是设定企业在正常的情况下运用它所拥有的各种经济资源和依照原来的偿还条件偿付其所负担的各种债务，否则，就不能继续采用历史成本计价，只能采用可变现净值法进行计价。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所作的设定，企业在生产经营过程中缩减经营规模乃至停业的可能性总是存在的。

为此，往往要求定期对企业持续经营这一前提作出分析和判断。

一旦判定企业不符合持续经营前提，就应当改变会计核算的方法。会计分期指将一个企业持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，又称会计期间。会计分期的目的是将持续经营的生产活动划分为连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时地向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量信息。

最常见的会计期间是一年，以一年确定的会计期间称为会计年度，按年度编制的财务报表也称为年报。

在我国，会计年度自公历每年的1月1日至12月31日止。

为满足人们对会计信息的需要，也要求企业按短于一年的期间编制财务报告，如要求股份有限公司每半年提供中期报告。货币计量指采用货币作为计量单位，记录和反映企业的生产经营活动。在我国，要求采用人民币作为记账本位币，是对货币计量这一会计前提的具体化。

考虑到一些企业的经营活动更多地涉及外币，因此规定业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币。

当然，提供给境内的财务会计报告使用者的应当折算为人民币。

**One.2会计原则** 会计核算的一般原则可分为三大类，如图1-1所示。

图1-1会计核算的一般原则会计核算的一般原则的详细内容见表1-2所示。

表1-2会计核算的一般原则一般原则一般原则的内涵需要注意的问题谨慎性原则指会计核算应当多考虑企业经营的风险，低估企业资产与收益，对可能发生的损失与费用要算足。例如企业的应收账款，在相当长的时间尚未收回，这种资产便成为企业的不良资产，从谨慎性原则出发，要充分考虑风险，就要低估该部分资产价值，因此就产生了计提坏账损失的办法。

也就是对该部分应收账款按一定比例计提坏账损失记入费用科目，从而降低企业风险。有用性原则指会

## &lt;&lt;非财务经理的财务管理&gt;&gt;

会计核算资料必须有用，必须能满足使用者需求这种满足是针对个别使用者而言，只是部分满足，而非全部满足权责发生制原则即核算应该以权责发生制作为会计确认的时间基础。

即收入或者费用是否计入某个会计期间，不是以在该期间是否收到或支付现金为标准，而是依据收入或费用是否归属该期间的成果或由该期间负担来确定例如公司卖货，对方已预付一部分定金，虽然该公司当月已拿到部分货款，但尚未发货，所以，此笔收入不能计入本期，而应等交付货物时记账真实性原则即会计核算要客观地反映经济业务、财务状况和经营成果，要以实际发生的经济业务为依据换句话说就是要求“真账真算”。

否则的话，将会导致决策错误，影响市场经济的正常运行，从而使社会财产遭受不必要的损失续表一般原则一般原则的内涵需要注意的问题可比性原则即会计指标应当一致，相互可比，按规定处理方法进行，当然，遇到特殊情况，在符合程序的前提下，企业可以变更其处理方法比如在存货计价的处理上有四种方法：先进先出、移动平均、加权平均及个别计价法。

企业应选择其中的一种作为计价原则，这样的会计信息才有可比性。

当然，若企业想变更这种计价方法，必须在不违背有关会计法律、法规和制度的前提条件下，按规定的程序加以变更一致性原则指会计处理方法和程序前后各期应当一致，不得随意变更一致性原则是可比性原则的基础及时性原则指会计核算应当及时进行会计资料具有一定的时效性，其价值往往随着时间的流逝而降低，因而各种会计记录必须及时进行，财务报表必须及时报送从而保证会计信息与所反映对象在时间上保持一致，以免会计信息失去时效清晰性原则指会计记录和财务报表应当清晰明了，便于理解和利用会计信息应当通俗易懂，简单明了划分收益性与资本性支出原则所谓收益性支出是指该项支出所带来的收益只与本企业会计年度相关；而资本性支出则是指该支出不仅与本年度有关而且与其他会计年度相关要求区分收益性支出和资本性支出的原因，很重要的一方面就是要合理确定企业年度的损益。

确定的这种损益将成为向税务部门交税的重要依据续表一般原则一般原则的内涵需要注意的问题实际成本计价原则指企业的各项财产物资应当以取得时的实际成本计价，物价变动时，除有规定外，不得调整其账面价值重要性原则指在会计核算过程中，对经济业务应区别其重要程度，采用不同核算方式对于重要的经济业务，应分别核算、分项反映，力求准确，并在财务报告中作重点说明；而对于次要经济业务，在不影响会计信息真实性的情况下，可适当简化会计核算，进行合并反映。

使会计核算在全面的基础上突出重点，达到事半功倍的效果，并有助于简化会计核算，提高工作效率配比原则即某个会计期间的收入确定实现后，就必须确定与该收入有关的已经发生的费用，来计算企业的损益，明确该期间企业盈利或亏损状况这种配比原则要以权责发生制为基础One.3六大要素“撑起”会计语言会计要素是确定会计科目、设置会计账户的依据，表明会计核算内容和构成财务报表的框架。

我国《企业会计准则》分别列示了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个会计要素。

这六个会计要素又可以划分为两大类，即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。

反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益；反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。

**1.资产** 资产是指各单位拥有或控制的能以货币计量的经济资源，该资源预期会给本单位带来经济利益。

包括各种财产、债权和其他权利。

在会计核算时，为更好地反映企业的财务状况，准确评价资产的流动性，通常把资产分为流动资产和非流动资产两类。

流动资产是指能在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产，包括库存现金、各种存款、交易性金融资产、应收及预付款、存货等。

非流动资产是指不符合流动资产定义的资产，通常包括长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、递延资产和其他财产。

**2.负债** 负债是由过去的交易、事项形成的能以货币计量的现时债务，需要单位以资产或劳务偿付，表现为债权人对单位资产所拥有的权益。

按照流动性对负债进行分类，可以分为流动负债和长期负债。

## &lt;&lt;非财务经理的财务管理&gt;&gt;

流动负债是指将在一年(含一年)或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应付股利、应交税费、其他暂收应付款项和一年内到期的长期借款等。

长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

3.所有者权益 所有者权益是投资人对企业净资产的所有权,包括企业投资者对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

所有者权益表明企业的产权关系,即企业归谁所有。

按照所有者权益的稳定程度,可分为投入资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

投入资本是指企业收到的投资者投入企业的资本金。

资本公积是指企业因资本引起的积累,包括接受捐赠、股票发行溢价、法定财产重估增值等。

盈余公积是指企业按照国家法律规定从税后利润中提取的公积金,包括法定公益金、法定盈余公积金和任意盈余公积金。

未分配利润是指企业尚未分配的税后利润,包括上年度累积节余的未分配利润和本年利润中扣除各种分配以后的结果。

4.收入 收入是企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。

这种总流入表现为企业资产增加或债务的清偿,包括主营业务收入、其他业务收入和投资收益等。

主营业务收入是企业经常性的、主要业务所产生的基本收入,工业企业的产品销售收入,商业企业的商品销售收入,施工企业的建筑安装收入等。

其他业务收入是指除主营业务收入以外的其他业务和活动所得的收入。

5.费用 费用是指企业销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的各种耗费。

费用中能予以对象化,确定具体费用对象的,即制造成本,如制造一件产品的直接材料费;费用中不能予以对象化的,就是期间费用,如企业管理人员的工资。

6.利润 利润是指企业在一定会计期间的经营成果,是反映经营成果的最终要素,包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

当收入大于费用,其差额为利润,费用大于收入的差额则为亏损。

营业利润分为主营业务利润和其他业务利润。

主营业务利润是指主营业务收入减去主营业务成本、营业税金及附加、期间费用后的余额;其他业务利润指其他业务收入减去其他业务成本后的余额。

投资净收益是指企业对外投资收入减去投资损失后的余额,包括分得的利润、债券投资的利息收入、股利收入等。

营业外收支净额是指与企业生产经营活动无直接关系的各种营业外收入减去营业外支出后的余额。

One.4复式记账法 复式记账法是指对任何一项经济业务,都必须用相等的金额在两个或两个以上的有关账户中相互联系地进行登记,借以反映会计对象具体内容增减变化的一种记账方法。

复式记账法是从单式记账法发展而来的。

复式记账法是一种比较科学的记账方法,其主要特征是: (1)需要设置完整的账户体系。

(2)必须对每一笔业务都进行反映和记录。

(3)对每一笔经济业务都要在相互联系的两个或两个以上的账户中作双重记录。

(4)对每项经济业务都以相等的金额进行分类登记,因而,对应的账户之间总是保持相互平衡的关系。

复式记账法包括几种具体的方法,有借贷记账方法、增减记账法、收付记账法,等等。

其中,借贷记账法是世界各国普遍采用的一种记账方法,在我国也是应用最广泛的一种记账方法,我国颁布的《企业会计准则》明文规定中国境内的所有企业都应该采用借贷记账法记账。

采用借贷记账法在相关账户中记录各项经济业务,可以清晰地表明经济业务的来龙去脉,同时也便于试算平衡和检查账户记录的正确性。



## &lt;&lt;非财务经理的财务管理&gt;&gt;

借贷记账法是以“借”、“贷”二字作为记账符号，记录会计要素增减变动情况的一种复式记账法。

借贷记账法主要有以下几点内容：以“借”和“贷”为记账符号；以“有借必有贷、借贷必相等”为记账规则以及试算平衡。

One.5会计恒等式 一个企业的资产与权益是两个不同的方面，是从两个不同角度观察和分析的结果。

债权人和投资者将其拥有的资本供给企业使用，对于企业运用这些资本所获得的各项资产就相应地享有一种索取权，即为“相应的权益”，所以，广义的权益包括了债权人权益和所有者权益。

而资产与权益是相互依存的，有一定数额的资产，必然有相应数额的权益；反之亦然。

所以，在数量上任何一个企业的所有资产与所有权益的总额必定相等。

我们如果用数学等式来表示资产与权益的关系，则可以得到以下公式： $资产=权益$  这里的权益是广义的权益，它包括了债权人权益和所有者权益，故： $资产=债权人权益+所有者权益$  亦即： $资产=负债+所有者权益$  上述等式又称会计恒等式，它概括地将会计的对象公式化了。

学习会计学，掌握会计恒等式很重要，它是复式记账的基础，也是资产负债表结构的理论基础。

理解上述公式时应该注意，负债加所有者权益与资产的具体项目并无一一对应的直接关系，而是在整体上与企业资产保持数量上的关系。

不能机械地认为等式双方内包括的每一个具体项目都存在着等量关系。

One.6会计流程 &hellip;&hellip;

<<非财务经理的财务管理>>

编辑推荐

购买：非财务人员怎样看财务报表海报：

<<非财务经理的财务管理>>

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>