

企业管理者需要掌握哪些财务知识注册税务师考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/542/2021_2022__E4_BC_81_E4_B8_9A_E7_AE_A1_E7_c46_542415.htm 每一个企业管理者无不希望企业蓬勃发展经济的发展将是企业发展的最基本前提。作为优秀的企业管理者？了解一些常用的财务知识是非常必要的。传统会计中使用的资金来源和资金占用式的分类已被现行的、适用的资产、负债等六大会计对象式的分类所取代，此六大要素为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。此六者构成了企业财务的全部，如想知道这些财务方面知识，首先要明白这六者的组成和相互关系。具体如下：

：资产由固定资产、流动资产等组成；负债由流动负债、长期负债等组成；所有者权益由实收资本、盈余公积等组成；收入由主营业务收入、营业外收入等组成；费用由制造费用、经营费用、管理费用、财务费用等组成；利润由营业利润扣除各项开支后的项目等组成； $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ； $\text{所有者权益} = \text{资本} + \text{利润}$ ； $\text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$ ； $\text{资产} - \text{费用（成本）} = \text{负债} + \text{资本} + \text{收入}$ ； $\text{资产类科目余额} - \text{成本类科目余额} = \text{负债类科目余额} + \text{所有者权益类科目余额} - \text{损益类科目余额}$ 。如何看懂财务报表？各报表的作用用一句话来概括就是：

- 1.资产负债表是反映某一时刻的财务状况。
- 2.损益表是反映某一时刻的经营成果，该表的最后一个数字“净利润”将列入利润分配表。
- 3.利润分配表反映某一时期的利润分配情况，将期初未分配利润调整为期末未分配利润，并列入资产负债表。
- 4.现金流量表反映现金变化的结果和财务状况变化的原因。

一、资产负债表 首先让我们来看看关于会计的两个重要公式。公

式1：借方=贷方 会计的基础课程始于借方和贷方。借方在帐簿的左侧，贷方在帐簿的右侧。在这里，要牢记一条不变的定律：“借方=贷方”，换句话说，在任何交易中，都必须同时登记到帐簿的左右两侧，其原则如下：（1）资产增加时，记入左侧；资产减少时，记入右侧。（2）负债增加时，记入右侧；负责减少时，记入左侧。 公式2：资产=负债 股东权益 会计学上最重要的概念是“平衡”，它的主体就是刚才提过的借方与贷方，简言之，资产增加是借方；负债或股东权益增加是贷方，双方相抵即所谓的“平衡”。资产负债表以这两个重要公式为依据，它反映了企业在某一定时间的财务状况，它揭示了公司拥有有什么，即公司的资产；公司欠什么人的债，即公司的负债；以及公司净资产价值，即股东的权益。资产负债表上的各帐户在每一新的会计年度开始时，不能被结清而使其余额为零。在资产负债表中，资产是按流动性从大到小的顺序排列，而负债则是按债务到期日由近到远的顺序排列。

二、收益表 收益表反映企业在某一段时间内的获利情况。它与资产负债表的一个显著区别是每一新的会计年度开始时，收益表上的各帐户都会被结平，其余额为零。该报表的一般关系式可表示为：毛收入-总费用=净利润（损失）这一表达式可派生出下列表达式：营业利润（损失）=销售收入-成本费用合计上式中，成本费用合计包括：销货成本 销售费用和管理费用 折旧税前利润=营业利润-利息费用净利润（损失）=税前利润-税金净利润或净损失代表企业的净盈利状况。其通常被称之为“底线”（俗称净利，一般位于收益表的末行）。作为经营者，重要的是要时刻意识到你所真正赚得的是净利润，而不是营业利润。此表中我们

应该注意以下几个问题：（1）销售成本应该考虑以下各方面的问题：1.可以通过与供货商重新协商或寻找新的、较便宜的供货商来降低销货成本吗？2.可以大批量购进存货，以期有效地降低销货成本吗？3.可以用其他的物品、材料和产品，代替目前采购的吗？4.可以提高自己产品的销价吗？（2）销售费用和管理费用一般来说，当费用急剧下降时，多是周密计划管理的结果（反过来说，费用的明显上升，可能是各项开支慢慢地小幅度上升的结果，即管理者通常对支出小幅度缓慢增加不够敏感，而实际上，这种小幅度增加往往最终会累积成一个很大的数目）。可以考虑如下的问题：1.费用的降低是由裁员引起的吗？换句话说，有职员被解雇或者公司规模缩小了吗？如果是这样，与裁员和缩小规模等相关的直接、间接费用是多少？2.费用的降低是否由薪水的降低引起的？是否是由企业销售人员或独立的销售代理部门的佣金降低所引起的？3.费用的降低是否是通过有关雇员费用和雇员福利的开支紧缩引起的？4.费用的降低是否是象办公室租赁费、公用设施（例如：电话等）和保险这一领域的支出减少所引起的？如果是这样，这么做是否值得？5.费用的降低是否源自研究和开发的缩减？如果是这样，其可能对企业将来的盈利情况产生什么影响？（3）成本与费用合计应考虑下列问题：1.这一比例与同行业水平相比如何？2.这一费用项目是否能在不产生不利影响的前提下得到进一步的降低？（4）折旧基于折旧费用反映了企业因设备等不动产的损耗或自然淘汰引起的税收抵减的潜力，我们可以考虑以下这个问题：折旧费用的增加是由购买新的机器设备或其它不动产引起的，还是由所使用的折旧方法的变更引起的？（5）

营业利润与净利润的比较企业用其所获丰厚利润进行投资以获得国家的税收减免优惠或者企业净利润的增加仅是由于利率和利息费用下降而侥幸所得？需要注意的是：就绝对数来说，利息费用明显降低，其降低百分比为50%。并且，虽然所得税的课税对象是税前利润（其增加了50%），但所得税的增长只有20%，远低于营业利润、税前利润和净利润的增长。

（三）现金流量表这一报表揭示了在某一特定时期内现金的来源与运用，集中反映了企业所获得的收益和现有的债务。现金流量可以分为三类：经营活动所带来的现金流量；投资活动所带来的现金流量和筹资活动所带来的现金流量。利用现金流量表，可以进一步得出你的公司的一些基本结论。有些活动引起企业现金流入而有些活动却没有，其最终的结果是企业收入的现金更高于支出。如何充分使用资金？俗话说，“借钱难，用钱更难”。企业要用好钱就要“把钱花在点子上”。这就要求现代企业的经营者在运用资金时，随时注意根据各种资金的性质、结构和营运的需要，合理分配，使之能周转如流，避免风险，达到盈利的目的。资金运用是事关企业存亡的十分重要的问题。首先，在资金运用上，凡属资本性的开支，必须获得稳定可靠的资金来源。这是因为资本性的占用，如固定资产的投资，属于长期占用，应选择成本费用最低的资金来源，应以内部自有资金为主。因此，投资之始，筹足稳定可靠的自有资金，是运用好资金的重要条件。即使在自有资金不足、需要依赖借入资金的情况下，在使用时，也要注意资金成本、归还来源以及归还期限的搭配，充分估计风险的可能性，采取避免风险的预防措施等。这是掌握资金运用的要领。其次，在企业营运过程中，要注

意固定资产与长期债务保持合理的比率。固定资产使用期限长、价值补偿分散、周转慢，其变现（即转变为货币资金）的能力差。因此，企业在获得长期债务来源时要充分考虑抵偿债务的能力。一般说，要使自己的固定资产规模高于长期债务规模，即长期负债的比率不宜高于固定资产的价值；其结构比率应视企业投资结构而定。最后，流动资产与流动负债，要保持适当比率。流动资产的运用，就其性质而言，具有周转快、变现力强、有自偿能力（销售后回笼）的性质。但也不能忽视其有遭受市场风险，违约风险和财务风险的可能，即遭受市场价格波动影响的销售损失，企业的债务人不能按时履约归还欠款，由于财务收支、分配安排上可能出现的时差、盈亏不平衡，致使企业出现现金调度失灵、遭致偿还流动负债的困难等等。这就要求在运用流动负债的同时要考虑到它对流动资金的比率与配合。在一般情况下，也应做到流动资产高于流动负债的比率，并应随经营状况随时加以适当调整。总之，企业运用资金的结构和比率，是通过企业健全的供、产、销计划和财力收支的综合平衡，并随时注意调节资金营运行为来实现的。企业在筹集与运用资金问题上，还必须注意两点：一是企业和它的组织经营者必须熟悉和精通金融业务，随时掌握金融市场的变化，充分运用金融市场来为企业获得广泛的资金融通服务；二是现代企业家必须树立起商品经济的投资意识，实行投资决策的科学化和民主化，才能获得事业的成功。你的财务状况如何？财务状况分析是指企业在一定时期内，以资产负债表、损益表、财务状况变动表及其它附表、财务情况说明书等为依据，分析企业的财务状况，作出财务评价，为投资者、债权人、国家有关

政府部门，以及其他与企业有关的单位，提供财务报告。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com