

非财务人员财务知识培训资料

目 录

- 一、如何读懂财务报表
- 二、财务分析的内容
- 三、财务分析方法
- 四、本量利分析
- 五、成本控制
- 六、税收筹划
- 七、内部控制

一、如何读懂财务报表

财务报表（告）的种类

资产负债表

损益表（利润表及利润分配表）

现金流量表

会计报表附注

一、如何读懂财务报表

(一) 资产负债表

定义： 资产负债表是反映企业某一特定日期财务状况的会计报表。某一时点的静态报表。

作用：

- 1、它可以反映某一时期企业的资产总额、负债总额，表明企业拥有和控制的经济资源及未来需偿还的债务；
- 2、同时可反映所有者权益状况，表明投资者在企业总资产所占的份额。
- 3、提供财务分析的基本资料。资产负债率、流动比率、速动比率、权益比率等。

一、如何读懂财务报表

(一) 资产负债表

我国现行资产负债表.xls的格式

资产负债表的结构：

左右结构，左边列示资产，右边列示负债和权益。

资产负债表的原理：

资产 = 负债 + 所有者权益

资产 - 负债 = 所有者权益

一、如何读懂财务报表

（一）资产负债表

新企业会计制度对资产负债表的内容的影响：

充分体现谨慎性原则

从关注上市公司到所有企业。

计提八项准备。使投资者、债权人、管理者、政府部门、社会公众看到企业真实的资产负债状况。

（二）如何读懂财务报表

定义：利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的报表。每一期间的动态报表。

作用：

1. 反映企业一定会计期间的收入实现情况；
2. 反映企业一定会计期间的成本费用实现情况；
3. 反映企业一定会计期间的经营成果；
4. 提供财务分析的基本资料。毛利率、利润率、息税前利润、应收账款周转、存货周转等。

一、如何读懂财务报表

（三）利润分配表

定义：利润分配表是反映企业一定会计期间对实现净利润以及以前年度未分配利润的分配或亏损弥补的报表。利润分配表包括在年度会计报表中，是利润表的附表。

利润分配程序：

弥补亏损、提取法定盈余公积、提取法定公益金、提取任意公积、股东分红（现金股利、股票股利）

一、如何读懂财务报表

（三）利润分配表 现行利润表格式

一、如何读懂财务报表

（四）现金流量表

定义：现金流量表是反映企业一定会计期间内现金和现金等价物流入和流出信息的会计报表。

作用：

- 1.有助于评价企业支付能力、偿债能力、周转能力。
- 2.有助于预测企业未来现金流量。
- 3.有助于分析企业收益质量和影响现金净流量的因素。

一、如何读懂财务报表

（四）现金流量表 现金流量表的格式。

二、财务分析的内容

（一）财务分析的作用

1. 财务分析是评价财务状况、衡量经营业绩的依据；
2. 财务分析是挖掘潜力、改进工作、实现理财目标的手段；
3. 财务分析是合理实施投资决策的重要步骤。

二、财务分析的内容

(二) 财务分析的内容

偿债能力分析

盈利能力分析

营运能力分析

发展能力分析

社会贡献分析

现金流量分析（可持续发展）

二、财务分析的内容

1、偿债能力分析（基于资产负债表）

短期偿债 长期偿债

短期偿债能力：流动资产对流动负债

流动比率 = 流动资产 ÷ 流动负债 2

速动比率 = 速动资产 ÷ 流动负债 1

现金比率 = (现金 + 有价证券) ÷ 流动负债

二、财务分析的内容

1、偿债能力分析

长期偿债能力：总资产对总负债

资产负债率 = 负债总额 ÷ 资产总额 60%

产权比率 = 负债总额 ÷ 所有者权益

利息保障倍数 = 息税前利润 ÷ 债务利息

二、财务分析的内容

2、盈利能力分析（基于利润表）

销售利润率 = $\text{利润} \div \text{销售收入}$

毛利率 = $(\text{销售收入} - \text{销售成本}) \div \text{销售收入}$

成本利润率 = $\text{利润} \div \text{成本}$

总资产报酬率 = $\text{息税前利润} \div \text{资产平均余额}$

自有资金利润率（净资产收益率） = $\text{净利润} \div \text{平均所有者权益}$

每股收益 = $\text{净利润} \div \text{股本}$

二、财务分析的内容

3、营运能力分析（两张报表及附注信息结合）

人力资源营运能力

劳动效率 = $\frac{\text{销售收入（产值）}}{\text{平均职工人数}}$

二、财务分析的内容

3、营运能力分析（两张报表及附注信息结合）

生产资料营运能力

周转率（次数）、周转期

应收账款周转率 = 赊销收入 ÷ 应收账款平均余额

存货周转率 = 销售成本 ÷ 存货平均余额

流动资产周转率 =

固定资产周转率 =

总资产周转率 =

二、财务分析的内容

4、发展能力分析 （基于历史报表）

销售增长率 = 基期销售收入 ÷ 前期销售收入

净资产增长率（资产保值增值率）

二、财务分析的内容

5、社会贡献能力分析 （基于辅助报表）

社会贡献总额包括工资奖金、保险福利、利息、税费等

社会贡献率 = 社会贡献总额 ÷ 平均资产总额

社会积累率 = 上缴国家财政总额 ÷ 企业社会贡献总额

二、财务分析的内容

6、现金流量分析（基于现金流量表）

经营活动现金流量：

流入：销售、税费返还、其它（租金）

流出：采购商品或劳务、支付给员工、税费、其它（日常费用）

投资活动现金流量：

流入：收回投资、分红、处置长期资产

流出：购建固定资产、无形资产，投资

筹资活动现金流量：

流入：吸收投资、借款

流出：还款、分红

三、财务分析的方法

主要方法：趋势分析法、比率分析法、因素分析法

1、趋势分析法

将两期或连续数期财务报告中相同的指标进行对比，确定其增减变动的方向、数额和幅度，以说明企业财务状况和经营成果的变动趋势。

同比、环比

三、财务分析的方法

2、比率分析法

把某些彼此存在关联的项目加以对比，计算出比率，据以确定经济活动变动程度的分析方法。

构成比率（资产负债率）

效率比率（成本利润率）

相关比率（流动比率）

三、财务分析的方法

3、因素分析法（因素替换法、连环替代法）是用来确定几个相互联系的因素对分析对象——总和财务指标或经济指标的影响程度的一种方法。

利润降低的因素分析：材料涨价、售价降低、费用变化、税收政策、会计政策、技术改进等。

考核激励的依据。

四、本量利分析

(成)本、(数)量、利(润)

(一) 成本性态是指成本总额与特定业务量之间在数量方面的依存关系。

成本总额包括生产成本、销售费用、管理费用、财务费用等。

业务量是指销售量或生产量。

成本总额按性态可分为固定成本、变动成本、混合成本三大类。

四、本量利分析

几个概念：

- 1、固定成本是指在一定条件下，其总额不随业务量发生任何数额变化的那部分成本。
- 2、变动成本是指在一定条件下，其总额虽业务量成正比例变化的那部分成本。
- 3、边际贡献是指产品的销售收入与相应变动成本之间的差额。
- 4、单位边际贡献是指产品的销售单价减去单位变动成本后的差额。
- 5、 $\text{边际贡献率} = \text{边际贡献} \div \text{销售收入} = \text{单位边际贡献} \div \text{销售单价}$

四、本量利分析

(二) 损益方程式

$$\text{利润} = \text{销售收入} - \text{总成本} = \text{单价} \times \text{销量} - \text{单位变动成本} \times \text{销量} - \text{固定成本}$$

几个变式：

销量 =

单价 =

单位变动成本 =

固定成本 =

四、本量利分析

例：某企业每月固定成本1000元，生产一种产品，单价10元，单位变动成本6元，本月计划销售500件，问预期利润是多少？

测算销售量

如果要实现1200元利润，应销售多少产品？

测算单价

如果计划销售500件，欲实现利润1500元，问单价应定为多少？

计算单位固定成本

假设上例企业单位变动成本为6元，单价为10元，计划销售600件，欲实现利润800元，固定成本应控制在多少元？

四、本量利分析

(三) 保本点（盈亏平衡点）

企业收入与变动成本之差刚好与固定成本持平。

保本点的表现形式：保本量和保本额

保本量 = 固定成本 ÷ 单位边际贡献

保本额 = 单价 × 保本量

四、本量利分析

（四）保利点

把目标利润作为一项“固定成本”

保利点 = (固定成本 + 目标利润) ÷ 边际贡献率

（五）保本点计算过程应注意的几个问题：

- 1、固定成本的变动性（不同的生产环境、不同的发展阶段）
- 2、公司的策略（市场策略、价格策略）
- 3、变动成本的变化

四、本量利分析

(六) 价格策略

- 1、竞争导向法
- 2、成本导向法
- 3、顾客导向法

五、成本控制

生产成本、销售费用、管理费用、财务费用
生产成本包括直接材料、直接人工、制造费用

（一）成本控制

以责任中心为主体，通过预算、定额核定成本支出限额，将实际成本与成本限额进行比较分析，评价责任中心的绩效，并加以分析改进，以提高工作效率，实现以至超过预期成本限额。

五、成本控制

（二）成本控制系统

- 1.组织系统（成本中心、费用中心、利润中心）
- 2.信息系统（责任会计系统）
- 3.考核制度
- 4.奖励制度

五、成本控制

（三）成本控制的原则

1. 经济原则
2. 因地制宜原则（个别设计、不盲目照搬）
3. 全员参与的原则
4. 领导推动原则

五、成本控制

（四）定额成本（标准成本）

制定产品定额

差异分析

变动成本差异、固定成本差异、效率差异

改进措施

六、税收筹划

税种分类

流转税： **增值税**、消费税、营业税

资源税：资源税、土地使用税

所得税： **企业所得税**、外商投资企业和
外国企业所得税、 **个人所得税**

财产和行为税：房产税、车船使用税、
印花税、屠宰税、契税

农业税：农业税、牧业税

关税：

特定目的税：筵席税、城建税、土地增
值税、耕地占用税、投调税

六、税收筹划

税收筹划的原理：降低计税基数。

税收筹划的方法：

1、合理利用国家和地方税收优惠政策

国产设备抵免、技术开发费加抵、工效挂钩等。

（分公司利益机制）

2、利用政策差异

中外合资企业

3、集团税收筹划

转移定价，亏损转移

4、税率差异策划

增值税转移营业税

六、税收筹划

5、其他策划

增值税：扩大进项税，减少销项税

企业所得税：扩大成本支出、减少收入

个人所得税：职务消费

七、内部控制

(一) 内部控制的概念：是指单位为保护资产的安全、完整，提高公司经营管理信息的质量，确保有关法律法规和规章制度级单位经营管理方针政策的贯彻执行，避免或降低风险，提高经济管理效率，实现单位管理目标而制定和实施的一系列控制方法、措施和程序。

内部控制分为：内部管理控制、内部会计控制

七、内部控制

（二）内部会计控制的主要方法

- 1、不相容职务互相分离控制；
- 2、授权批准控制；
- 3、会计系统控制；
- 4、预算控制；
- 5、财产保全控制；
- 6、风险控制
- 7、内部报告控制；
- 8、电子信息技术控制

七、内部控制

（三）内部会计控制的内容：

- 1、货币资金控制
- 2、采购预付款控制
- 3、销售与收款控制
- 4、工程项目控制
- 5、对外投资控制
- 6、成本费用控制
- 7、担保控制
- 8、预算控制

控制流程：岗位分工、授权批准、……、监督检查