

梅 刚 编著

理财为本

铸造聚宝之盆

LI CAI WEI BEN ZHU ZAO JU BAO ZHI PEN

财务管理是企业管理的核心问题之一。它贯穿于企业经营和管理的各个方面，各个环节，是整个企业管理的“牛鼻子”，搞好财务管理，企业经营过程中的许多问题就会迎刃而解。

中国物资出版社

J-275/10K

经理人管理知识精华读本

梅 刚 编著

理财为本

铸造聚宝之盆

LI CAI WEI BEN ZHU ZAO JU BAO ZHI PEN

财务管理是企业管理的核心问题之一。它贯穿于企业经营和管理的各个方面，各个环节，是整个企业管理的“牛鼻子”，搞好财务管理，企业经营过程中的许多问题就会迎刃而解。

中国物资出版社

图书在版编目(CIP)数据

理财为本:铸造聚宝之盆/梅刚编著. —北京:中国物资出版社,
2004.1

(经理人管理知识精华读本/侯书森主编)

ISBN 7-5047-2066-6

I. 理… II. 梅… III. 企业管理:财务管理 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 122676 号

责任编辑 黄 华

责任印制 方鹏远

责任校对 王云龙

中国物资出版社出版发行

网址:<http://www.clph.cn>

社址:北京市西城区月坛北街 25 号

电话:(010)68589540 邮政编码:100834

全国新华书店经销

北京兴达印刷有限公司印刷

开本:880×1230mm 1/32 印张:11.625 字数:260 千字

2004 年 1 月第 1 版 2004 年 1 月第 1 次印刷

书号:ISBN 7-5047-2066-6/F·0777

印数:0001—4000 册

定价:22.00 元

(图书出现印装质量问题,本社负责调换)

经理人管理知识精华读本

主 编 侯书森

副主编 邱卫东 季传亭 卢志丹

编 委 (以姓氏笔划为序)

于良强 王 开 王中辉 王帮英

卢志丹 张永超 张瑞玲 陈谦逊

邱卫东 季传亭 呼志强 侯书森

涂 超 袁庆峰 蔡 践

前 言

财务管理,是企业管理的核心问题之一。国内有位管理学家将“管理”二字概括为“人类之管,财务之理”,虽然说有失偏颇,但也一语道出了财务管理的重要性。财务管理贯穿于企业经营和管理的各个方面,各个环节,是整个企业管理的“牛鼻子”,搞好财务管理,企业经营过程中的许多问题就会迎刃而解。

资金之于企业如同血液之于人体一样重要,资金缺乏、周转不灵或投资错误等财务管理失误,往往是让一个看似生机勃勃的企业转眼间便亏损甚至破产的最常见原因。

“当家不理财,等于瞎胡来;理财不当家,等于撒钱花。”诚然,许多企业经营不善甚至失败的原因,就是管理者不理财或不善于理财。

有很多企业的管理者往往是经营决策的高手、人事管理的能手、市场开拓的行家,但在财务管理方面却是个名副其实的“门外汉”。甚至有很多企业老板认为理财是会计和财务人员的事,对公司财务撒手不管,其后果是非常危险的,真正的危机就会找上门来——该收的钱款迟迟到不了账,十拿九稳的利润变成水中花、镜中月,公司每天都在大把大把地花冤枉钱,流动资金用完了却一时无法筹措,企业在不知不觉中背上了不该背的债务……

这绝不是危言耸听,而是现实中许多企业的通病。企业管理者若想避免这些财务危机,就必须及早地把理财问题提上议事日程,熟悉

理财为本

财经类书籍精华读本

企业的财务管理。

商场未开,财务先来。企业的经营管理是一个复杂的过程,有许多琐细的环节,其中,牵一发而动全身的便是财务管理。财务是企业经营的轴心,是经营状况的晴雨表。管理者拥有精明的理财头脑和灵活的手段,就等于对企业的经营管理成功了一半。投资经营上的科学决策,财务管理的开源节流,降低费用成本、精打细算、追求卓越的利润效益,这些都是企业管理者每天必须操心的事情。管理者必须对公司的财务运作了如指掌,并使其处于自己的绝对控制之下。

总体而言,企业的财务管理之道有三:聚财之道、生财之道和用财之道。聚财之道主要是指对筹资方式进行定性评价、对筹资决策进行定量分析,以使用最经济的手段取得所需的资金。用财之道是指管理者掌握充分的财务信息,具备一定的财务分析能力,制定合理的资金预算;运用现金流量原理,进行合理的投资分析;树立查账观念,运用资金责任制度,有效控制资金运动。生财之道表现为选择适当的财路,一方面要千方百计增加收入,一方面要竭尽所能压缩成本、减轻负担,进而通过盈亏衡量、成本收益比较,确定企业的利润。

本书正是围绕财务管理的这三点充分展开,书中尽量运用通俗的语言、生动的案例,介绍专业性很强的财务管理知识,充分结合企业管理者在管理过程中可能碰到的各种财务问题,有的放矢,要点突出,针对性强,是企业管理者在极短的时间内尽快地弄通弄懂财务管理,掌握筹钱、生钱、用钱高招的首选读物。

这本书以动态方法和静态方法相结合,系统地介绍了企业财务管理的基本知识、基本操作技巧和财务方法,突出了企业资金的事前管理、事中管理和监督以及资金的事后管理有机结合的动态管理。本书的主要内容有:企业财务管理的基本内容和基本环节,企业财务改革与创新的必要性与目标;企业如何通过几种渠道和方法筹集资金,扩大财务;企业投资的重要意义和基本程序,管理者如何择定投资项目

的规模,如何进行投资决策的静态分析与动态分析,如何防范投资中的风险;企业管理者为什么要进行财务分析,财务分析的基本方法与步骤,如何读懂资产负债表、损益表,如何分析财务状况变动表和现金流量表,如何分析短期偿债能力与长期偿债能力,如何进行资金周转状况分析,盈利能力分析,如何正确评价资产保值能力;企业管理者如何认识财务管理中存在风险,如何正确地评价风险与风险报酬率,如何进行财务风险分析和风险评价,如何调整贴现率和进行风险资产比率的计算,如何评价坏账风险的指标和防范经营中的融资风险;如何确定货币资金最佳持有量,怎样进行现金收支的内部控制,管理者应掌握的现金回收的常用技巧以及延迟现金支付的招数,如何检查现金保管制度的严密性和防范下属设置“小金库”,提醒管理者在开具支票、收取支票、兑现支票以及支票背书转让时应注意的问题,如何警惕票据事故的发生和应对遭遇退票;管理好应收账款的重要性,对应收账款的分析与控制措施,回收应收账款应注意的问题及回收方式,管理者应掌握的回收应收账款的技巧、应收账款变现的技巧,成功讨债的原则、招式、战术、策略;如何进行利润预测和合理地进行利润分配;如何进行合法避税等。

由于市场经济体制的不断深化,企业财务管理也处于不断完善之中,又限于编著的水平,书中难免存在不当之处,敬请广大读者和专家学者批评指正。

一、更新观念,增强理财创新能力

1. 企业财务改革与创新的必要性	3
2. 企业财务改革与创新的目标	5
3. 企业的财务管理必须和国际接轨	7
4. 更新观念,增强企业理财创新能力	12
5. 企业的财务管理活动必须紧跟时代步伐	16
6. 财务管理的内容	18
7. 掌握财务管理的基本环节	20
8. 企业理财创新内容的构想	26

二、筹集资金,扩大财力

1. 资金是维系企业生命的血液	33
2. 企业筹措创业资金的三种方式	34
3. 企业怎样从银行借钱	39
4. 民间借贷筹集资金	50
5. 以情而动,向亲朋好友借钱	52
6. 利用租赁进行融资	54
7. 利用留存收益进行融资	58
8. 同舟共济,向职工集资	60
9. 隐性融资:节约经费,减少内部资金	62
10. 利用良好的商业信用筹集资金	65
11. 如何利用应收帐款筹资	67
12. 合资办企业,利用外资	72
13. 努力接住天上掉下的“馅饼”	74

三、高效投资,生财之道

1. 让资金流动成为企业重要的生财之道 79
2. 企业投资的基本程序 82
3. 科学地择定投资项目的规模 84
4. 投资决策的静态分析法 91
5. 投资决策的动态分析法 94
6. 如何处理追加投资 98
7. 时刻注意投资中的风险 100
8. 防范投资风险的一般策略 103
9. 如何躲避和控制投资风险 105
10. 克服投资中的心理误区 109
11. 企业投资二十忌 111

四、财务分析,把脉问诊

1. 财务分析是企业财务管理的重要环节 127
2. 掌握财务分析的基本方法 130
3. 财务分析指标与财务分析步骤 132
4. 企业财富的快照:资产负债表 134
5. 熟读损益表,盈亏心中有数 137
6. 通过财务状况变动表,透视企业全貌 141
7. 做好现金流量表,玩转手中的钱 143
8. 如何正确分析短期偿债能力 145
9. 怎样正确分析长期偿债能力 149
10. 资产周转状况分析的常用方法 154
11. 盈利能力分析的科学方法 161
12. 如何正确评价资产保值能力 165

五、财务风险管理

1. 正确认识财务管理中存在的风险	169
2. 正确地评价风险与风险报酬率	171
3. 财务风险分析的两种方法	172
4. 理财风险评价指标	174
5. 风险调整贴现率	178
6. 风险资产比率的计算	180
7. 坏账率:评价坏账风险的指标	181
8. 防范经营中的融资风险	183

六、资金调度,灵活通畅

1. 如何确定货币资金最佳持有量	189
2. 现金收支的内部控制	197
3. 加速现金回收的常用技巧	201
4. 延迟支付现金的招法	204
5. 如何检查现金保管制度的严密性	206
6. 谨防下属设置“小金库”	208
7. 谨慎小心开具支票	210
8. 收取支票应注意的问题	211
9. 兑现支票应注意的问题	213
10. 支票的背书转让	214
11. 警惕票据事故的发生	217
12. 遭遇退票怎么办	219

七、管好应收账款,加快资金流通

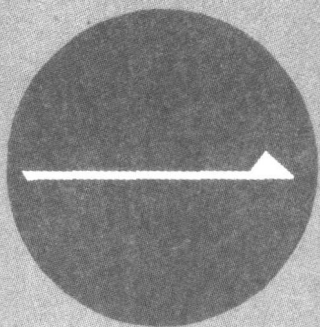
1. 管理应收账款是加快企业资金流通的重要途径	225
2. 对应收账款的分析与控制措施	228
3. 回收应收账款应注意的问题及回收方式	231
4. 应收票据贴现	234
5. 回收应收账款的技巧	240
6. 应收账款变现的技巧	244
7. 遵循正确的讨债原则	247
8. 成功讨债的八大高招	250
9. 成功讨债的七大战术	257
10. 因人而异的讨债策略	261
11. 奉行现款现货,尽量避免赊销 ..	268
12. 减少和防范死账坏账的发生 ..	271
13. 坏帐的确认与坏帐损失的核算	274

八、利润预测和利润分配

1. 利润预测和利润分配的意义	279
2. 目标利润的预测方法	282
3. 利润预测的因素分析法	286
4. 利润盈亏临界点预测方法	291
5. 利润计划及其编制方法	293
6. 按照法定的程序分配利润	302
7. 如何利用下一年度的利润 来弥补企业的亏损	306

九、合法避税,增加收入

1. 避税决不是偷税和逃税	309
2. 合法避税是一种经营的智慧	312
3. 企业内部纳税检查方法	314
4. 利用税收优惠政策进行避税	316
5. 通过转让定价法合法避税	322
6. 通过材料计算法合法避税	325
7. 通过费用分配法合法避税	327
8. 通过存货计价方式合法避税	330
9. 通过折旧计算避税法合理避税	333
10. 通过租赁避税法合法避税	338
11. 通过利润分配避税法合法避税 ...	341
12. 通过筹资避税法合法避税	345
13. 运用投资避税法合法避税 ...	351
14. 运用新产品定价避税法 合法避税	354
15. 运用横向联合避税法 合法避税	356



更新观念，增强理财创新能力

财务管理是现代企业管理中的核心内容之一。众所周知，企业以追求“利润最大化”为根本目标，而这个根本目标不仅仅要依靠企业生产、质检、营销等部门的努力，更要靠财务管理部门的精心运筹方能实现。

跨入 21 世纪以后，企业的财务管理研究也随之发生了变革和创新。现代财务管理较之传统财务管理，其研究对象向深度和广度方面变化。在全球化经济浪潮的冲击下，一方面要更新财务管理观念，另一方面更要以全新的内容去充实财务管理理论体系。面对加入 WTO 后的新形势，企业必须学会竞争，敢于竞争，善于竞争，企业在更新观念的同时，将传统财务管理中过时的部分彻底摒弃，以更新的、更强的财务管理内容为企业构建新的财务管理框架，完成企业理财组织的重建，从而以全新的理财“面目”应对新世纪的挑战。

原书空白

企业财务改革 与创新的必要性

企业财务改革与创新的必要性主要体现在以下几个方面：

首先，社会主义市场经济要求企业公平竞争，而我国现行企业财务制度在不同类型企业之间存在较大的差别。

长期以来，我国企业财务制度是按照企业所有制性质和企业经营方式，分别在国营企业、集体企业、乡镇企业、私人企业、股份制企业、联营企业及外商投资企业等实行不同的财务管理办法，各类企业实行的财务政策宽严不一，有较大的差别，不利于企业公平竞争和发展。如在折旧政策上，国营企业机器设备的平均折旧年限为 14 年，房屋建筑物平均折旧年限为 40 年；外商投资企业机器设备最短的折旧年限为 10 年，房屋建筑物最短折旧年限为 20 年；股份制企业折旧年限可在国营企业法定折旧年限基础上加速 30%；集体乡镇企业折旧年限虽然规定比照国营企业实行，但由于权限下放到地方财税部门，实际执行的折旧年限也比国营企业要短得多。凡此种种，不一而足。虽然，不同所有制企业和不同经营方式的企业，实行不同的财务制度，从其历史的原因看有其合理的方面，但这种做法明显违背市场经济平等竞争法则。这从客观上要求统一各类企业的财务制度，为企业创造良好的公平竞争环境。

其次，市场经济要求扩大对外开放、发展外向型经济，而我国

现行的财务制度与国际惯例差距很大。

我国现行企业财务制度是依照前苏联模式建立起来的，虽然根据不同时期的经济发展进行了较大变革，但与当今国际惯例相比，在财务核算体系、存货计价、坏账损失的处理、成本核算方法、折旧方法、投资管理、财务报表等许多方面均不尽一致。例如，在成本核算方法上，我国采用的是完全成本法，而国际上普遍实行的是制造成本法；在折旧方法上，我国实行的是单一的直线法，而国际上允许企业实行快速折旧方法；在财务报表上，我国按资金、成本、利润三大类编制报表，多达 32 张，而国际上通常只编制资产负债表、损益表、财务状况变动表以及若干附表等。发展社会主义市场经济既要吸引外商投资，对外开放市场，又要推动企业进入国际市场，这从客观上要求我们改革现行企业的财务制度体系。

最后，市场经济要求保护投资者的权益，而我国现行的财务制度没有很好体现资本保全原则。

按照现行的企业财务制度规定，企业固定资产盘盈、盘亏、报废、毁损等，完全属于企业经营管理方面的问题，但按规定要增减资金，由投资者承担了企业经营管理上的责任；企业库存物资由于国家统一调整价格，本应直接体现企业当期损益，但按现行财务制度规定也要调整有关资金，没有体现资本保全的原则。这从客观上要求我国改革现行的财务制度，确保投资者的权益。

2 | 企业财务改革 与创新的目标

从总体上讲，企业财务改革与创新应以发展社会主义生产力为总目标，根据加快改革开放，加速经济发展，提高经济效益的要求，建立健全适应社会主义市场经济的财务管理体系和财务制度法规体系，切实做到宏观管住管好、微观放开搞活，达到发展经济、改善管理和提高经济效益的目的。具体地说，主要包括：

(1) 切实转变观念，解放思想

企业财务改革与创新应在适应经济体制改革的基础上，对现行一些不合理规定和做法进行大刀阔斧的改革，在总结过去经验的基础上，建立一套新的、能够促进经济发展和改革的财务管理体系和财务制度法规体系。

(2) 适应市场经济要求，促进企业发展

企业财务改革与创新应改变现行的企业所有制性质、经营方式和财务管理和制定财务制度的办法，理顺财务管理体制，统一企业财务制度，规范各类企业从事财务活动必须遵循的基本原则，从财