

10
财会知识十日通丛书

十日成为领导 青睐的会计

教你尽快成为一名财务主管

◎赵建旺 / 编

- 借鸡生蛋，融资有术
- 理性投资为企业带来滚滚财源
- 分析会计报表，快速抓住要点
- 巧识会计舞弊，学会合理避税
- 做一名财务公关高手



经济科学出版社

财会知识十日通丛书

赵建旺 主编

十日成为
领导青睐的会计
——教你尽快成为一名
财务主管



经济科学出版社

责任编辑：侯加恒
责任校对：徐领弟
版式设计：代小卫
技术编辑：王世伟

十日成为领导青睐的会计
——教你尽快成为了一名财务主管

赵建旺 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天宇星印刷厂印刷

河北三河德利装订厂装订

850 × 1168 32 开 9.75 印张 200000 字

2005 年 2 月第一版 2005 年 2 月第一次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 7 - 5058 - 4692 - 2/F · 3964 定价：18.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

财务管理贯穿于企业经营的各个方面，各个环节，财务部门是企业最重要的管理部门，而会计则又是财务部门的核心人员，是企业方方面面经济利益关系的汇集点。不同利益主体之间的联系与合作、矛盾与协调，都可以通过会计反映出来。因此，会计毫无疑问地应该成为领导的得力助手和主要参谋。

激烈的市场竞争，复杂的理财环境，使现代企业的生存变得越来越困难，会计面临的问题也越来越多，解决问题的难度也越来越大。因此，要想成为一名称职的财会人员，一名领导青睐的会计，就要求通过不断学习提高自己的专业水平。同时，还必须有分析问题、解决问题、做出决策的能力；按照现代企业制度的要求筹措、运作好资金；同时还必须学会处理好各种复杂的人际关系。既当好管家、理好财，为企业领导提供各种信息资料；又善于运用财务手段，激励员工的积极性，使企业的人力、物力、财力实现最佳的合理

配置；从而提高企业的劳动生产率，保证组织目标的顺利实现。

本书从投资、筹资、查账、合理避税、财务分析及财务公关等方面详细地论述了一名合格财务人员的必备知识，具有科学性、实用性的特点。相信读后定会使你学会如何才能成为一名领导青睐的会计。

本书第四、五、六日的内容由烟台市芝罘国税局冯垚编写，其他内容由王洁丽、文玉俊、张翠萍、王晓阳、胡宝林、王伟、阿南、王玉阳、张蕾等同志编写。全书由赵建旺同志总纂。

作者

2005年1月

目 录

第一日 财会人员的角色定位

- 一、认清自身角色..... (2)
 - 1. 财会人员在企业中的角色定位 (2)
 - 2. 财会人员是企业内部管理的核心 (3)

- 二、确定财务管理目标 (5)
 - 1. 有了目标,才能启碇远航 (5)
 - 2. 海上巨鲸为何突然死亡 (8)

- 三、合格的会计应树立的观念 (9)
 - 1. 迎接新时代的挑战 (9)
 - 2. 合格的会计应树立的观念 (13)

四、素质与能力为你导航	(17)
1. 政治素质	(17)
2. 专业能力	(18)
3. 文化修养	(19)
4. 创新意识	(20)
五、做个称职的会计	(21)
1. 摆正自己在企业中的位置	(21)
2. 要以履行自己的职责为准则	(23)
3. 正确处理各方面的关系	(23)

第二日 没有规矩，不成方圆

一、天衣无缝的财会组织机构	(25)
1. 设置财会组织机构的具体要求	(25)
2. 财会机构的具体设计方案	(26)
二、建立健全内部控制制度	(29)
1. 建立内部控制制度的必要性	(29)
2. 内部控制制度的构成	(30)
3. 内部控制的目标	(31)
4. 内部控制的内容	(33)
5. 内部控制的原则	(36)

6. 内部控制的方法	(37)
三、如何测评内部控制制度	(38)
1. 测评内部控制制度的两个方面	(39)
2. 符合性测试的常用方法	(40)
3. 对内部控制系统的评价	(41)
四、设计具体的内部控制制度	(42)
1. 内部控制的要素	(43)
2. 内部控制制度的设计	(47)

第三日 借鸡生蛋，融资有术

一、筹资是企业生存和发展的保证.....	(58)
二、量力而行，规避风险	(59)
1. 筹资适量	(60)
2. 力求降低资金成本	(60)
3. 保持对企业的控制权	(60)
4. 明确投资方向	(61)
5. 降低筹资风险	(61)

三、靠信用向银行贷款	(62)
四、不用还本的筹资方式	(65)
1. 普通股筹资	(65)
2. 优先股筹集	(72)
五、借本生利，借鸡生蛋	(75)
1. 债券的基本要素	(76)
2. 债券的种类	(77)
3. 企业债券的发行程序	(79)
4. 债券发行价格	(81)
5. 债券的偿还时间及形式	(84)
6. 债券筹资优缺点	(86)
六、巧妙运用拿来主义	(87)
1. 融资租赁与经营租赁的区别	(87)
2. 融资租赁的形式	(88)
3. 融资租赁的程序	(89)
4. 融资租赁租金的计算	(91)
5. 融资租赁筹资的优缺点	(93)

第四日 谨慎用好企业的资金

一、投资是把双刃剑	(96)
-----------------	--------

1. 内容复杂	(96)
2. 持续时间长	(97)
3. 消耗资源品种多、数量大	(97)
4. 风险高	(97)
二、理性投资为企业带来滚滚钱财	(100)
1. 弄清财务“健康”状况	(100)
2. 规模要适当	(101)
3. 量力而行，适当借力	(103)
三、做好项目投资决策	(104)
1. 静态分析方法	(105)
2. 动态分析方法	(109)
四、科学控制投资规模	(112)
1. 与市场供求状况相适应	(112)
2. 符合规模经济的要求	(113)
3. 与筹资能力相适应	(114)
4. 与生产要素的持续供给条件相适应	(115)
5. 企业投资项目规模的确定过程	(118)
五、让余钱生出金蛋	(119)
1. 债券投资	(120)
2. 股票投资	(123)

六、别把鸡蛋放在一个篮子里	(128)
1. 证券投资组合的策略	(129)
2. 证券投资组合方法	(130)

第五日 如何当好家理好财

一、现金管理	(132)
1. 现金日常管理的策略	(132)
2. 做好现金的安全管理工作	(134)
3. 企业持有现金的动机	(136)
4. 最佳现金持有量	(137)
二、应收账款管理	(141)
1. 应收账款功能	(142)
2. 应收账款的成本	(142)
3. 应收账款政策的制定	(144)
4. 应收账款的日常管理	(148)
三、存货管理	(152)
1. 存货管理的目标	(153)
2. 存货管理的有关成本	(154)
3. 存货决策	(155)

第六日 通盘分析会计报表

一、偿债能力分析	(160)
1. 短期偿债能力分析	(160)
2. 长期偿债能力分析	(164)
二、运营能力分析	(168)
1. 应收账款周转率	(169)
2. 存货周转率	(171)
3. 流动资产周转率	(172)
4. 总资产周转率	(173)
三、获利能力分析	(174)
1. 主营业务利润率	(175)
2. 成本费用利润率	(176)
3. 总资产报酬率	(177)
4. 净资产收益率	(178)
四、现金流量分析	(179)
1. 现金流量的结构分析	(179)
2. 流动性分析	(182)
3. 现金债务总额比	(183)

- 4. 获取现金能力分析..... (183)
- 5. 财务弹性分析..... (185)
- 6. 收益质量分析..... (186)

第七日 巧识会计舞弊

- 一、会计舞弊的界定 (190)
 - 1. 会计错误..... (190)
 - 2. 会计舞弊..... (191)

- 二、会计舞弊的一般方法 (194)
 - 1. 明确产生假账的环节..... (194)
 - 2. 查证舞弊一般方法..... (195)
 - 3. 查证方法的具体实施..... (198)

- 三、查账的特殊方法 (200)
 - 1. 发现疑点法..... (200)
 - 2. 账外账检查法..... (207)
 - 3. 三查三找法..... (209)

第八日 学会合理避税

- 一、正确认识避税行为 (212)

1. 正确理解避税·····	(212)
2. 合理避税所需要的条件·····	(213)
二、避税行为的合法性与非法性·····	(214)
1. 节税是合法的行为·····	(215)
2. 偷税、漏税是违法的行为·····	(215)
3. 避税是合法的行为·····	(217)
三、几种常见的避税方法·····	(217)
1. 企业筹资投资方案避税法·····	(217)
2. 通过费用分配节税·····	(222)
3. 通过税收政策避税·····	(225)
4. 利用利润分配避税·····	(227)

第九日 做一个财务公关高手

一、成为领导的得力助手·····	(231)
1. 自觉服从上级领导·····	(231)
2. 当好领导参谋·····	(232)
3. 为决策项目实施提供资金支持·····	(232)
4. 赢得领导的信任和支持·····	(233)
5. 增强主动性与创造性·····	(234)
6. 充分利用会计资料·····	(234)
7. 实行财务监督，保障资金安全·····	(235)

8. 提出解决问题的办法	(235)
9. 正确对待领导的批评	(236)
二、赢得银行和股东的支持	(236)
1. 让银行支持你	(236)
2. 让股东信任你	(244)
三、协调好各方面的关系	(248)
1. 如何处理好与下属的关系	(248)
2. 与生产、销售部门的关系	(251)
3. 与采购部门的关系	(251)
4. 与供应商的关系	(252)
5. 与政府部门的关系	(253)
6. 与公众的关系	(253)
7. 与员工的关系	(254)
四、成为制造利润的高手	(254)
1. 财务主管的决策功能	(254)
2. 财务主管的大转型	(259)
五、塑造企业理财文化	(263)
1. 企业理财文化的含义及功能	(263)
2. 企业理财文化推动企业财务管理	(264)
3. 企业理财文化的塑造	(265)

第十日 这样做你最受欢迎

- 一、与上级保持良好的关系 (269)
 - 1. 为领导分忧解难 (269)
 - 2. 和领导相处的技巧 (271)

- 二、与下级和睦相处 (274)
 - 1. 保持良好沟通 (274)
 - 2. 与下级相处的艺术 (275)
 - 3. 怎样对待难缠的员工 (277)
 - 4. 正确处理工作中的矛盾 (279)

- 三、设计合理的工资和福利制度 (282)
 - 1. 薪酬设计要公平合理 (282)
 - 2. 保持有竞争力的薪酬 (284)
 - 3. 薪酬激励有技巧 (285)
 - 4. 福利保障解决了员工的后顾之忧 (286)
 - 5. 福利激励的新招 (288)

- 四、最大限度地激发员工的积极性 (289)
 - 1. 工资激励 (289)
 - 2. 奖金激励 (290)

→ 十日成为领导青睐的会计.....

- 3. 工作激励 (290)
- 4. 支持激励 (291)
- 5. 感情激励 (291)
- 6. 竞争激励 (292)