

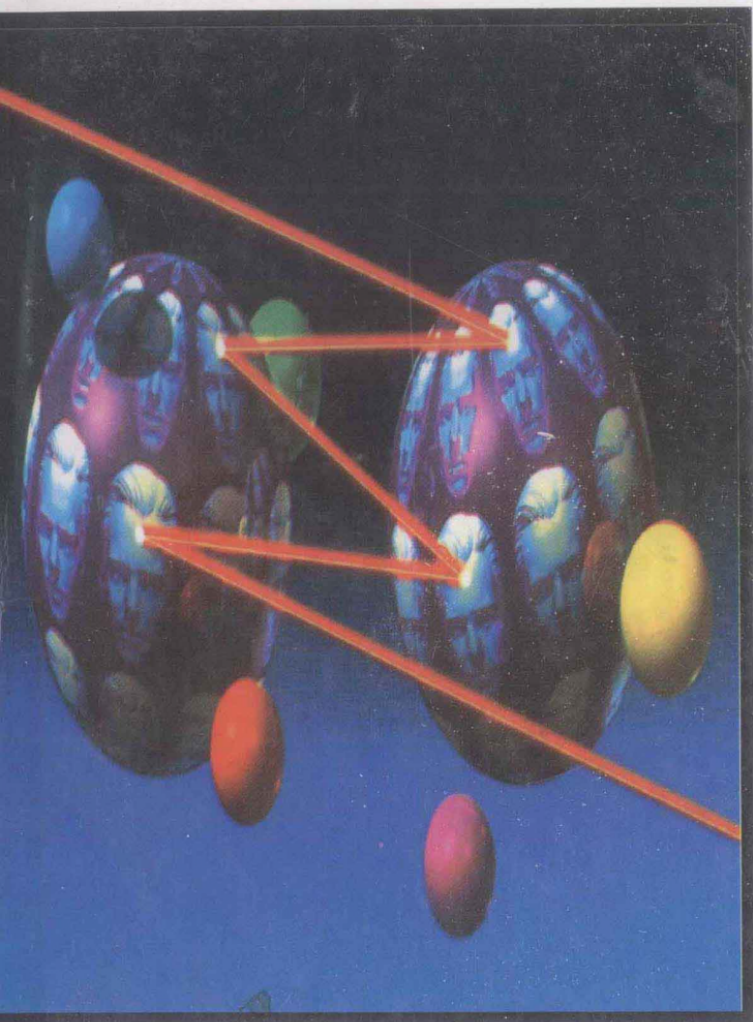
投资管理知识系列丛书之二

主 编：白 力
副主编：杨洪卿
赵 春

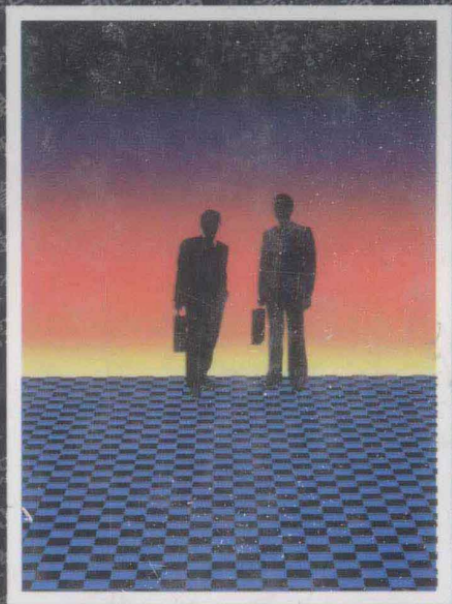
孙光洁
夏 军



流动资金投资管理知识



吉 林 人 民 出 版 社



ISBN 7-206-02381-9



9 787206 023811 >

投资管理知识系列丛书之二

流动资金投资管理知识

主 编	白 力
副主编	杨洪卿
	孙光洁
	赵 春
	夏 军

吉林人民出版社

投资管理知识系列丛书之二

流动资金投资管理知识

白 力 主编

吉林人民出版社出版

长春方圆印业公司印刷

850×1168毫米 大32开本 7.281印张 195.8千字

1996年3月第1版 1996年3月第1次印刷

印数:1—5000册

ISBN7-206-02381-9

F·559

定价:10.00元

目 录

第一章 流动资产与流动负债

1. 什么是流动资产？它有哪些特征？	(1)
2. 流动资产如何分类？	(2)
3. 什么是货币资金？它有哪些特点？	(3)
4. 企业持有货币资金有哪些动机？	(4)
5. 如何管理货币资金？	(5)
6. 什么是现金？	(5)
7. 现金有哪些使用范围？应遵守哪些规定？	(6)
8. 确定最佳现金持有量有哪些方法？	(7)
9. 如何控制现金收入？	(9)
10. 如何控制现金支出？	(9)
11. 违反《现金管理暂行条例》有哪些处罚原则？	(10)
12. 什么是银行存款？办理存款业务应遵守哪些规定？	(11)
13. 银行存款的管理制度包括哪些内容？	(11)
14. 使用银行汇票有哪些要求？	(12)
15. 使用商业汇票有哪些要求？	(13)
16. 使用商业承兑汇票有哪些要求？	(14)
17. 使用银行承兑汇票有哪些要求？	(15)
18. 使用银行本票有哪些要求？	(16)
19. 使用支票结算有哪些要求？	(16)
20. 其他货币资金包括哪些内容？	(17)
21. 应收和预付款项包括哪些内容？	(18)

22. 应收帐款有哪些计价方法?	(19)
23. 应收帐款的销货条件是什么?	(19)
24. 应收帐款的信用标准有哪些分析方法?	(20)
25. 如何清收应收帐款?	(22)
26. 如何处理应收票据贴现?	(22)
27. 什么是坏帐损失? 它有哪些特征?	(23)
28. 坏帐准备金有哪些作用? 提取比例是多少?	(23)
29. 什么是存货? 存货包括哪些内容?	(24)
30. 存货如何分类?	(26)
31. 如何确定存货入帐价值?	(27)
32. 制订存货定额有哪些方法?	(28)
33. 什么是 ABC 管理法?	(31)
34. 短期有价证券有哪些种类?	(33)
35. 短期证券投资应考虑哪些风险因素?	(34)
36. 分析流动资产结构有哪些指标?	(34)
37. 什么是流动负债? 它有哪些种类?	(36)
38. 流动负债包括哪些内容?	(36)
39. 流动负债内部控制的要点是什么?	(37)
40. 如何管理短期借款?	(37)
41. 如何管理应付帐款?	(38)
42. 如何管理预收帐款?	(38)
43. 如何管理应付票据?	(39)
44. 如何管理应付工资?	(39)
45. 如何管理应付利润?	(39)
46. 如何管理预提费用?	(40)
47. 如何分析企业流动负债?	(40)
48. 评价企业经济效益有哪些指标?	(41)

第二章 企业信用等级评定 与贷款风险管理

1. 什么是企业信用等级评定? (44)
2. 企业信用等级评定对象和条件是什么? (44)
3. 企业信用等级设置及信用级别含义是什么? (45)
4. 各类信用等级企业有哪些待遇? (46)
5. 如何设置企业信用等级评审机构? (46)
6. 企业信用等级评定有哪些程序? (47)
7. 如何管理企业信用等级评定? (47)
8. 企业信用等级评定有哪些指标? (48)
9. 企业信用指标、分值、参照值、最低值及计分标准表 (50)
10. 房地产开发企业信用等级评定标准 (53)
11. 什么是贷款风险权数? 如何识别贷款风险? (54)
12. 贷款风险权数包括哪些内容? (54)
13. 贷款风险管理原则是什么? (57)
14. 如何界定贷款风险? (58)
15. 如何监测与控制贷款风险? (58)
16. 如何转移、分散与补偿贷款风险? (60)
17. 贷款风险管理有哪些考核与奖惩措施? (60)
18. 如何组织与实施贷款风险管理? (61)

第三章 流动资金及流动资金贷款概述

1. 什么是流动资金? (63)
2. 企业流动资金来源有哪些渠道? (63)
3. 企业有哪些补充自有流动资金措施? (65)

4. 什么是流动资金贷款？	(66)
5. 企业流动资金与银行贷款有哪些内在联系？	(66)
6. 流动资金贷款原则是什么？	(67)
7. 流动资金贷款有哪些程序？	(68)
8. 流动资金贷款的对象、条件及用途是什么？	(69)
9. 流动资金贷款有哪些方式？	(70)
10. 如何发放与回收流动资金贷款？	(72)
11. 什么是利息？什么是利息率？	(73)
12. 如何计算利息？	(74)
13. 国家对流动资金贷款期限和利率是如何规定的？	(74)
14. 流动资金贷款期限、利率是多少？如何计息？	(75)
15. 流动资金贷款管理包括哪些内容？	(76)
16. 流动资金贷款管理责任制包括哪些内容？	(78)
17. 流动资金贷款风险管理包括哪些内容？	(79)
18. 流动资金贷款质量监管包括哪些内容？	(80)
19. 信贷人员工作职责是什么？	(81)
20. 国家对流动资金贷款有哪些产品、产业政策？	(82)
21. 对贷款人的工作人员违法、违纪有哪些罚则？	(84)
22. 对贷款人在什么情况下实施处罚措施？	(84)
23. 流动资金贷款有哪些违约责任和罚则？	(85)
24. 流动资金贷款债权转移和受偿包括哪些内容？	(87)
25. 贷款证有哪些内容？	(88)
26. 贷款证的发放对象及申办条件是什么？	(89)
27. 如何使用贷款证？	(90)
28. 贷款证如何变更、注销与年审？	(91)
29. 使用贷款证有哪些罚则？	(91)
30. 《建设银行流动资金贷款办法》适用哪些贷种？	(92)

第四章 工商业流动资金贷款管理

1. 什么是工业流动资金？它有哪些特点？ (94)
2. 影响工业流动资金周转速度的因素有哪些？ (95)
3. 考核工业流动资金利用效果的指标有哪些？ (95)
4. 流动资金周转层次与贷款种类有哪些联系？ (98)
5. 什么是流动基金贷款？ (100)
6. 如何管好流动基金贷款？ (100)
7. 如何管理工业周转贷款？ (102)
8. 什么是临时贷款？ (104)
9. 如何管理临时贷款？ (105)
10. 确定工业临时贷款期限有哪些方法？ (105)
11. 什么是结算贷款？ (108)
12. 如何管理结算贷款？ (108)
13. 商业流动资金来源与运用有哪些对应关系？ (109)
14. 商业企业流动资金周转有哪些特点？ (110)
15. 什么是商业流动资金贷款？ (111)
16. 什么是商品周转贷款？ (112)
17. 什么是商业流动资金临时贷款？如何掌握发放？ (113)
18. 如何管理不同批发企业的商业流动资金贷款？ ... (114)
19. 如何管理非国营商业企业流动资金贷款？ (115)

第五章 建筑业(房地产) 流动资金贷款管理

1. 建筑业流动资金贷款的对象是什么？ (119)
2. 建筑业流动资金贷款有哪些种类？ (119)
3. 建筑业流动资金贷款有哪些特点？ (121)

4. 核定建筑业流动资金定额有哪些方法?	(122)
5. 建筑业流动资金贷款基础管理包括哪些内容?	(124)
6. 建筑业流动资金贷款有哪些处罚措施?	(125)
7. 什么是房地产开发企业流动资金贷款? 它有哪些特点?	(126)
8. 房地产开发企业流动资金贷款的对象、条件是什么? ..	(127)
9. 如何核定房地产开发企业的材料资金?	(128)
10. 如何核定房地产开发企业的未完工产品资金? ..	(129)
11. 如何核定房地产开发企业的成品资金?	(129)

第六章 其它流动资金贷款管理 (储备、科技、外汇)

1. 什么是储备贷款?	(131)
2. 储备贷款的范围、对象和条件是什么?	(131)
3. 储备贷款有哪些方式?	(132)
4. 储备贷款的期限、利率是多少? 如何计息?	(133)
5. 如何发放与回收储备贷款?	(133)
6. 储备贷款有哪些违约罚则?	(134)
7. 什么是科技开发贷款?	(135)
8. 科技开发贷款有哪些特点?	(136)
9. 科技开发贷款的对象和条件是什么?	(136)
10. 科技开发贷款的申报和审批程序是什么?	(137)
11. 科技开发贷款的原则是什么?	(139)
12. 科技开发贷款适用哪些范围?	(140)
13. 外汇贷款的发放原则是什么?	(141)
14. 外汇流动资金贷款的对象和适用范围有哪些? ...	(141)
15. 外汇流动资金贷款的期限和利率是多少?	(142)

16. 申请外汇流动资金贷款应具备哪些条件?	(142)
17. 申请外汇流动资金贷款应提供哪些资料?	(143)
18. 如何使用与偿还外汇流动资金贷款?	(143)

第七章 贷款担保

1. 什么是担保?	(145)
2. 担保有哪些特点?	(145)
3. 担保有哪些作用?	(146)
4. 什么是保证? 对保证人的资格有哪些要求?	(147)
5. 《保证合同》包括哪些内容?	(148)
6. 保证方式有哪些?	(149)
7. 如何确定保证责任?	(149)
8. 什么是抵押?	(151)
9. 哪些部门有资格办理抵押物登记?	(151)
10. 如何确定抵押的效力?	(152)
11. 什么是最高额抵押? 什么合同可以附最高额抵押? ...	(153)
12. 如何实现抵押权?	(153)
13. 什么是动产质押?	(154)
14. 动产质押合同包括哪些内容?	(154)
15. 出质人和质权人具有哪些权利和义务?	(154)
16. 哪些权利可以用于质押?	(155)
17. 如何进行权利质押?	(156)
18. 什么是留置? 如何进行留置担保?	(157)
19. 留置权与其他担保方式相比具有哪些特点?	(157)
20. 定金有哪些种类?	(158)
21. 如何进行定金担保?	(159)
22. 什么是银行担保? 它有哪些种类?	(159)

23. 抵押权设定的原则条件是什么?	(161)
24. 抵押合同包括哪些内容?	(161)
25. 如何选定抵押物?	(162)
26. 如何估价和认定抵押物?	(164)
27. 如何计算抵押率? 抵押期限是多少?	(164)
28. 如何处分抵押物?	(165)

第八章 建设项目流动资金估算

1. 什么是流动资金贷款评估? 它有哪些作用?	(166)
2. 流动资金贷款评估的对象和程序是什么?	(167)
3. 工商业流动资金贷款评估包括哪些内容?	(168)
4. 企业短期债务偿还能力评估有哪些指标?	(169)
5. 企业盈利能力评估有哪些指标?	(170)
6. 银行效益评估有哪些指标?	(171)
7. 如何测算商业企业流动资金贷款需要量?	(172)
8. 如何测算建筑业流动资金贷款需要量?	(172)
9. 如何测算房地产开发企业流动资金贷款需要量?	(172)
10. 什么是工业流动资金需要量的扩大指标估算法?	(173)
11. 什么是工业流动资金需要量的定额日数估算法?	(174)

第九章 流动资产评估

1. 什么是流动资产评估? 它有哪些特点?	(178)
2. 流动资产评估的程序是什么?	(179)

3. 流动资产评估目的和评估标准是什么?	(180)
4. 流动资产评估的计价原则和依据是什么?	(181)
5. 什么是历史成本法?	(183)
6. 什么是重置成本法?	(184)
7. 什么是现行市价法?	(185)
8. 流动资产评估的减值因素包括哪些内容?	(186)
9. 如何评估现金?	(187)
10. 如何评估银行存款?	(188)
11. 如何评估短期投资?	(189)
12. 如何评估应收帐款?	(189)
13. 如何评估应收票据?	(191)
14. 什么是存货评估?	(191)
15. 如何评估原材料?	(192)
16. 如何评估在产品?	(194)
17. 如何评估产成品?	(195)

第十章 流动资产与流动负债审计

1. 什么是流动资产审计?	(198)
2. 现金收支业务审计包括哪些内容?	(198)
3. 银行存款的内部控制制度包括哪些内容?	(200)
4. 银行存款审计的程序是什么?	(201)
5. 短期投资的内部控制制度包括哪些内容?	(202)
6. 短期投资审计的程序是什么?	(203)
7. 应收帐款的内部控制制度包括哪些内容?	(205)
8. 应收帐款审计的程序是什么?	(206)
9. 应收票据审计的程序是什么?	(208)
10. 存货内部控制制度包括哪些内容?	(209)

11. 存货的审计程序是什么？	(211)
12. 什么是流动负债审计？	(214)
13. 短期借款的内部控制制度包括哪些内容？	(215)
14. 短期借款审计程序是什么？	(215)
15. 应付及预收款项审计包括哪些内容？	(216)
16. 其他流动负债审计包括哪些内容？	(218)

第一章 流动资产与流动负债

1. 什么是流动资产？它有哪些特征？

企业流动资产是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者运用的资产，包括现金及各种存款、存货、应收及预付款项等。企业流动资产的货币表现则称为企业流动资金，即：企业用于购买、储存劳动对象以及占用在生产过程和流通过程的那部分周转资金。从流动资金的构成要素看，它包括用于购置原材料等劳动对象、支付工资和其他生产费用的资金。从其具体存在形态看，它是分布在生产形态（包括储备）、产成品形态和货币形态上的资金。劳动对象不同于劳动资料，它只参加一个生产周期，其价值一次全部转移到产品中去，并随着产品价值的实现，从产品销售收入中一次得到补偿，然后以其所收回的货币资金重新购买劳动对象，保证再生产的顺畅进行。

流动资产除了具有在企业生产经营活动中不断改变其形态、发挥其在再生产中的功能等重要特点以外，与固定资产、无形资产相比，它还具有以下特征：

一、变规能力强。

除货币资金本身外，企业持有的各种有价证券、股票能够随时上市出售，应收的各种款项可以到期收回，库存产成品可以上市场销售，多余的材料可以随时上市转让等。可见，企业的流动资产具有较强的变现能力。

二、属于有形资产。

企业流动资产具有实物形态，是一种有形资产，不同于企业拥有的但不具有实物形态的专利权、商标权、土地使用权、非专利技

才 商誉等无形资产。

三、资金周转快。

由于流动资产的流动性和变现能力都比较强,所以在生产经营过程中,所占用的资金一般都能在一年内或超过一年的一个营业周期内完成一次或者多次的周转过程。正是基于这一特点,一般认为,在同行业中企业盈利水平的高低主要看流动资产周转的快慢,并以此来衡量企业营运能力的大小。

2. 流动资产如何分类?

一、按照存在形态划分。

(一)货币,包括现金、银行存款和其他货币资金。其中银行存款包括人民币存款和各种外币存款;其他货币资金包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款以及在途资金等。

(二)应收及预付款项,包括应收票据、应收帐款、预付帐款、其他应收款和待摊费用等。

(三)存货,包括各类材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、半成品、产成品和商品等。

(四)短期投资,包括各种可以随时变现的有价证券和持有时间不超过一年的有价证券以及投资期不超过一年的其他投资。

二、按照所处领域划分。

(一)生产领域的流动资产。是指各种劳动对象和必要劳动资料以及某些已经发生但尚未摊销的费用,包括各类材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、自制半成品和待摊费用等。

(二)流通领域的流动资产。是指货币、处在结算过程中的债权以及待售品,包括现金、银行存款、其他货币资金、应收票据、应收帐款、其他应收款、预付帐款、待售半成品、产成品和商品等。

(三)其他领域的流动资产。是指处于生产流通过程之外的流动资产,即短期投资。

三、按照资产数量与生产经营规模、营业周期的关系划分。

(一)定额流动资产。是指可以制订定额的流动资产,包括各类材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、半成品、待摊费用、产成品和商品。它们的数量与企业生产经营规模、营业周期有着比较密切或非常密切的关系,因而,制订定额进行管理,既是需要的,也是可能的。

(二)非定额流动资产。是指难以制订定额的流动资产,包括现金、银行存款、其他货币资金、应收票据、应收帐款、其他应收款、预付帐款以及各种短期投资。它们各自的数量与企业生产经营规模、营业周期关系不密切或者没有关系;它们中的有些项目可有可无,时多时少并且随机性很强。因此,这些资产既不需要逐项制订定额,也难以逐项制订定额。

四、按照变现速度划分。

(一)速动资产。是指本身就是货币和变现速度很快或较快的流动资产,包括现金、银行存款、其他货币资金、应收票据、应收帐款、其他应收款、预付帐款、待摊费用和各種短期投资。

(二)非速动流动资产。是指变现过程较慢的流动资产,包括原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、外购商品、自制半成品、产成品等各类存货。

3. 什么是货币资金?它有哪些特点?

货币资金是指企业暂时停留在货币形态上的那一部分资金。它是企业最具有流动性的资产。货币资金按其存放地点的不同,可分力现金、银行存款和其他货币资金。其主要特点是:

一、转化迅速。

无论是哪种货币资金,只要将其派上用场,企业的货币资产则会立即消失。该项货币资产的消失,可能会引起存货资产、固定资产或其他资产的增加,也可能使企业的负债减少。与此相比较,企业其他资产的转化大都需要较长的时间和一定的环节。

二、占用量不稳定。