

中小公司商务通

商务理财通

浦 晔 编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商务理财通/浦晔编著. —北京: 企业管理出版社,
2001.7

ISBN 7-80147-567-4

I. 商… II. 浦… III. 商业企业-企业管理:
财务管理-基本知识 IV. F715.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 044519 号

书 名: 商务理财通

作 者: 浦 晔

责任编辑: 何 力 技术编辑: 杜 敏

标准书号: ISBN 7-80147-567-4/F·565

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.cec-ceda.org.cn/cbs>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com emph1979@yahoo.com

印 刷: 北京外国语大学印刷厂

经 销: 新华书店

规 格: 850 毫米×1168 毫米 大 32 开本 12.5 印张 300 千字

版 次: 2001 年 8 月第 1 版 2001 年 8 月第 1 次印刷

印 数: 5000 册

定 价: 22.80 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

前 言

高明的商人常说：“商场未开，财务先来。”商务领域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就是料理财务。财务是商务活动的轴心，是经营状况的晴雨表。有了精明的理财头脑和灵活的理财手段，你的生意就成功了一半。投资经营上的科学决策，财务管理上的开源节流，降低成本、精打细算，追求卓越的利润效益，这些都是商人每天必须操心的事情。生财有道，还需理财有方。一个合格的商人必须对自己的财务状况了如指掌，并使它处于自己的绝对控制之下。

在知识经济时代，不懂得科学技术者，被人们称为“科盲”，不懂得使用计算机者，被称为“机盲”，不懂得理财之道，就不能成为一个合格的商人。如今，理财已不再是专业人士的专业知识领域，许多人都在如饥似渴地学习理财知识。然而令人头疼的是，以前的财务管理方面的书籍大多偏重于理论教条、太过于专业化，晦涩的术语、凌乱的数字、复杂的公式以及艰深的理论等，也许令日理万机的你心烦意乱，甚至望而却步。而现在摆在你面前的，却是一本将使你耳目一新的好书。它专为普通商务人员而写，结合商务领域财务管理的特点，实打实凿向你提供一些用钱、管钱的高招。

或许你还为如何创造财富，如何获取财富，如何利用现有财富去生成更多的财富等问题所困扰。这些问题的解决其实并不复杂。这本《商务理财通》为你提供了一整套切实有效的理财方法，熟悉并掌握这些方法和技巧，将给你带来莫大的好处。“磨刀不误砍柴工”。在日理万机之余，抽出一点儿时间来读一读这本书，可以使你的工作效率更高，经商的利润更丰厚，赚钱理财的能力更强。它有条有理，深入浅出，富于可读性和可操作性，保证你一看就懂，一学就会，一用就灵。

目 录

第 1 章 老板必知理财常识	1
成功理财的十大原则	1
学习基本的理财知识	4
建立财务管理的基本制度	6
配备财务管理人员	10
小公司如何管理往来业务	12
掌握敏锐的金钱感觉	13
小企业谨防倒闭风险	15
弄明白什么是真正赚钱	18
老板的公私财产要分开	19
第 2 章 让钱财滚动起来	21
兵贵胜不贵久，回拢资金要快	21
资金的生命在于运动	23
必须持有足够的现金	27
早为资金周转作打算	29

把握资金流动的特点	32
资金不足或周转不灵的原因	34
解决资金不足的途径	36
最佳的状态是零库存	37
留有机动资金，有备无患	39
如何应付突发性支出	42

第 3 章 用别人的钱发财

44

负债经营，天经地义	44
公司企业如何获得发展资金	49
筹资实用秘法：延期支付	54
别怕得罪供应商	56
学会花银行的钱	57
撑死胆大的，饿死胆小的	60
借贷要遵循两大原则	62
租赁经营的好处	64
是租还是买，拍板之前细思量	67
公司融资的三大误区	68

第 4 章 精确的财务预算

71

制订健全的财务规划	71
控制花销的好办法	73
怎样进行有效的预算	75
财务计划要有弹性	78
随时掌握财务动态	80

从财务报表看破天机	82
财务数据的三个关键	85
警惕财务隐患，防范财务危机	88
当心资金流转中的暗礁	91

第 5 章 降低经营成本要诀 95

密切关注成本费用	95
降低生产成本的技巧	97
如何降低采购成本	101
滤掉无益的工作和人员	103
人员成本，仍需降低	104
把责任落实到人头儿	108
化解投资风险的转运大法	109
如何控制不必要的花销	113
如何控制营销业务费用	116
削减开支的五种技巧	120
过低的价格等于增加成本	121

第 6 章 如何办好现金业务 123

出纳人员的岗位责任	123
怎样登记出纳日记账	126
出纳错账及其查找	127
完善现金保管制度	131
如何快速整理钞票	133
如何快速点钞	135

如何鉴别和处理假人民币	139
如何从银行提取现金	141
如何报销差旅费	143
使用支票必备常识	144

第 7 章 如何查找资产漏洞

147

关注涉及现金的业务	147
企业内部现金管理制度	148
货币资金过失的查找	153
现金的“铁腕控制”	155
存货过失的查找	157
固定资产过失的查找	159
成本、费用过失的查找	160
收入过失的查找	161
防止员工“偷手”	163
如何识破会计舞弊行为	164
如何辨别计算机舞弊	165

第 8 章 收账要领

169

加速回收货款	169
企业持有应收账款的成本	171
建立应收账款控制机制	173
防范和减少死账、坏账发生的策略	177
掌握顾客的信用状况	180
制订合理的收账方针	182

全面掌握客户资料	184
成功收账的九大要领	187
别接受汇票部分付款	192
结算中的折扣	193
 第 9 章 讨债高招	 195
应收账款的催收措施和方法	195
讨债应遵循的原则	197
摸清债务人境况与心理	199
讨债人的公关能力	202
讨债要商量着来	207
“看人下菜”的讨债策略	210
经济抗衡讨债法	216
中断合作讨债法	217
“输血”扶植讨债法	218
“外围关系”讨债法	220
 第 10 章 节税方法与技巧	 222
留意自己在税务上的权益	223
避税是一种经营智慧	224
税务筹划的途径	227
转让定价避税法	228
筹资避税法	229
固定资产折旧避税法	232
新产品避税法	235

税收优惠法	237
贪小便宜吃大亏	241
小心吃官司、掉脑袋	244

第 11 章 如何用好财务人员

248

聘请一个好会计	248
选用合格人做出纳	250
分离不相容职务	252
适当授权与分权	254
规定业务处理程序	257
规范会计记录	260
实行限制接近和定期盘点制度	262
定期进行职务轮换	263
听取财务人员的意见	265

第 12 章 财务主管公关要领

268

财务主管如何处好人际关系	268
协调公私外部财务关系	273
让股东信任你	276
与银行交往技巧	279
让总经理依赖你	282
取得其他部门的理解与支持	284
与债主拉好关系	286

第 13 章 私人理财原则与技巧..... 288

为自己做长远打算.....	288
私人理财初步——个人资产分类.....	291
重大财务决策宜三思.....	292
凡事预则立.....	294
理财重安全，投资选市场.....	295
初学投资者的最佳选择.....	298
长话短说债券.....	300
房产——自用投资两相宜.....	303
现金在手机会常有.....	306
借贷是双刃剑.....	308
理财文件归档事半功倍.....	312

第 14 章 犹太人理财智慧点滴..... 316

78:22 的致富法则.....	316
摆弄数字乃赚钱的根本.....	318
一千赔不如八百现.....	322
精打细算，开源节流.....	323
不讲贵贱不拘方式的赚钱法.....	326
精于心算，判断迅速.....	328
让钱财滚动起来.....	329
运用“厚利适销”的推销战术.....	332
做个以攻为守的债务人.....	335
纳税天经地义，避税合理合法.....	338

能赚钱者为真智慧	340
----------------	-----

附 录	343
-----------	-----

《企业会计准则》	343
----------------	-----

《企业财务通则》	355
----------------	-----

《会计电算化工作规范》	365
-------------------	-----

《中华人民共和国会计法》	376
--------------------	-----

第1章

老板必知理财常识

本章要点

□ 理财，是企业中一个重要而且富含技巧的方面，这不仅包括对赚钱真义的正确认识，也包括对资金投向、效率、风险等关键问题的判断和把握。企业所有重大决策几乎都与财务相关，而决策水平的高低正是理财能力的一个重要标志。

□ 从零开始创建的小企业，要求创业者必须是一个多面手，既要管生产，又要管销售，还要管财务。而要当这样一个多面手，是很难的。所以，寻求合适的合作伙伴，雇用精干的雇员，是小企业创业成功的重要因素。

⇒ 成功理财的十大原则

财务管理的对象千变万化，财务管理的环境错综复杂，作为企业的老板要想理好财，成为理财的高手，应遵循以下十大原

则。

1. 经常注意利率趋势及金融情势

金融情势与市场景气密不可分。“银根宽松”意味着金融情势缓和，也就是说资金充裕，工商企业也不需要太多的资金，以致连带利息下降；相反，“金融紧缩”意味着各行各业都需要资金，各银行也缺乏放贷的资金，不仅借款困难，利息也会提高，事先预测出金融市场未来情势变化，在资金筹措和运用上会有助益。

2. 培养对利率的反应能力

量入为出是调度资金的一个原则。但是有钱存在银行里，定期存款比活期存款利率要高，而且利息是按日计算，今天1万元到明天就成了1万多元。如果把企业的资金全部看成是借款，按一定利率计算是非常可观的，如50万元资金，年利率7.2%，每天就是100元利息。因此，赊销商品早收回一天钱，与晚收回一天钱大不一样，存款多存一天和少存一天其价值也不相等。

3. 精于安排存款余额

企业不仅要求助银行解决资金的困难，同时银行有时也要求企业在存款方面给予银行有效协助。在金融业有的银行希望增加月底存款余额，以表示企业业绩，也有个别银行希望增加平均余额。所以企业若能事先把握这些微妙关系，在月中将重点放在重视平均余额的银行，到月底前就将钱存入重视月底余额的银行，从而搞好与银行的关系。另外会计报表中的某项目，如资产负债表项目，都是用月末账户余额反映，巧妙安排某些账户月末余额，对各项指标形成有重要影响。

4. 尽量查明支出增加的原因，确保收支平衡

各项费用及资金的运用，在预算确定后就要严格按预算执行，一旦发现超支就应迅速查明其原因，明确责任，制定措施，

杜绝不必要的开支。另在出现销售下滑，不能实现其预算收入时，应作为抑制支出的信号，也要相应地压缩相关的支出，以确保收支平衡。

5. 同多家银行处好关系

企业只同一家银行往来，不仅无法任意安排使用存款，甚至企业资金的出入也会被这家银行了如指掌。另外不与其他银行往来，也就不了解其他银行利息行情，只能出现惟此银行是从的倾向，一旦发生资金周转不灵，自然不能向其银行申请贷款。另外，企业应主动向银行说明企业长、短处，根据情形可以要求银行给予经营方面的指导等，由于能与银行维持良好关系，当企业遇到困难时，银行会协助解决。

6. 加强与银行往来技巧，不忘推销自己和公司

老板在同银行及有关部门来往时，要随时不忘推销自己和公司，特别是对主要往来行更为重要，偶尔也可与分行经理打个照面，加深对他的影响，在往来中要注意结交银行内部实力派，了解放款业务的承办人，加强同他们的联系。

企业借贷时银行要求提供各种资料，为避免这些资料发生矛盾，一定要准确编制。但是要明确，和银行往来如同做生意，是企业活动的一部分，是为企业谋利益才往来的。在西方，不管交情多厚的银行，一旦公司经营发生困难，银行也会与公司断绝往来。因此，当公司发生经营困难时，他们不让银行知道，防止银行落井下石。

7. 与税务部门搞好关系，依法缴纳各种税金

依法纳税是企业的义务，但是在市场经济条件下，税种较多、征收环节复杂，税率也不一样，企业应与税务部门保持密切联系，对不清楚的政策，请税务部门给予指导，能缓交的尽量缓，能免交的尽量争取免交。对一些优惠政策要争取充分享受。

8. 与主要客户维持良好关系, 争取客户支持与协助

在经营活动中企业购买材料要同供应商发生往来, 推销产品要同销售商发生往来, 这些往来均要通过结算。在结算中必须坚守信用提高信誉度, 企业应在互利的基础上, 与他们搞好关系, 相互支持, 在遇到困难时, 他们才会给予协助。

9. 做好资金调度, 充分运用剩余资金

企业财产物资的货币表现是资金, 做好资金调度, 实质上就是做好企业的物资调度工作。为此, 企业财务部门要按月编制切实可行的资金周转表, 通过该表了解资金从哪来, 又流向何处去, 产生不足的原因以及筹措资金渠道等。销售收入、收款计划的估计要保守, 要沉着应付突发性支出, 要充分利用剩余资金。为此, 要掌握剩余资金究竟有多少, 可运用的期间有多长, 要注意投资的获利率以及获利后的课税问题。资金周转加快了, 就可产生较好效益。

10. 提高员工的理财意识, 发动员工理财

利润是通过资金周转产生的, 在同样销售利润率的条件下, 资金周转越快, 利润就越多, 但是要加速资金周转不只是财务人员的事。材料采购、产品设计、工艺规程、生产状况、劳动效率、产品推销、贷款回收等都与资金周转息息相关。动员每一位员工结合自己的岗位参与资金周转, 对每一个部门及岗位应有资金使用规划, 做到事前有计划、事中有控制、事后有考核, 根据完成优劣给予奖惩, 从而提高资金利用效果。

⇒ 学习基本的理财知识

资金准备、风险的计算、利润的计算, 这些都与财务知识搭

界，公司企业老板必须学习和掌握一些基本的财务管理知识。

财务有两种职能：核算和管理。

1. 准确的财务核算

这一项工作能反映你的资金的运作情况。虽然你可以充分相信你的头脑，但用笔记下各项收入和支出，还是很有必要的，而且以清楚明白为宜。

事业一旦运作，各种费用往往会超出你先前的估算，这时就必须修正你先前计算的利润率。许多老板在创业之初，感觉到业务运转正常，认为是该赚到一笔钱了。但经过财务计算之后，大吃一惊，赚到一点钱，全拖欠在客户手中，甚至严重地影响到事业运转。

准确的财务核算使你清楚自己的经营状况和收入。有了财务的明确数据，你才可以正确安排和推进各项事务。可以拖一拖的账款，心中有数，才知如何应对。

在别人眼里，你这才像一个正儿八经做生意的样子。从一开始，你就要在行业中树立一个明确的形象，别人才不会忽视你这个新人，为后面打交道铺开顺路。

通过财务核算，知道利润情况，才会切实体验到劳动的成就感和压力。

2. 精明的财务管理

财务的一个重要职能是为决策提供依据，由此可以分析哪些产品投入少、利润高。有的产品，毛利很高，感觉上赚了不少钱，但仔细计算，利润远不如某些常态的、不引人注意的产品。

比如房地产市场，从表面看，高档房售价高，差价也大，利润丰厚，卖出1套，等于普通房7套。但是只有清晰明了的财务计算，才能准确反映两种投入的利润高低。

财务会反应，单一看，高档房利润高，但房子售量少，资金