

SWSK 商 · 务 · 书 · 库

财务主管 轻松管理

企业的均衡韵律取决于财务管理的循环过程

这是一个吃力不讨好的角色，本书能让你从“账房先生”转变成理财高手



CAIWUZHUGUAN
QINGSONG
GUANLI

■ 苏伟伦/主编

商务印书馆

财务主管轻松管理

企业的均衡韵律，
取决于财务管理的循环过程

(第2版)

千高原 / 策划

苏伟伦 / 主编



中国纺织出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务主管轻松管理/苏伟伦主编. —北京:中国纺织出版社,2001.4

(商务书库)

ISBN 7-5064-1979-3/F·0151

I. 财… II. 苏… III. 企业管理:财务管理
IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 11078 号

责任编辑:王学军 麻静娴

责任印制:刘 强

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街 6 号

<http://www.c-textilep.com>

e-mail:faxing@ c-textilep.com

邮政编码:100027 电话:010-64168226

北京宏飞印刷厂印刷 各地新华书店经销

2003年3月第2版第3次印刷

开本:889×1194 1/32 印张:14.75

字数:310千字 印数:12001—13000

(全套定价:78.00元)本册定价:26.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

策划人的话

千高原

在此时此地向读者推荐《商务书库》系列，理由是：其一，中国社会经济发展已到了一个非常重要的阶段，人们正迫切渴求实际的指导知识，去迎接正以电光石火般速度改变中的商业发展。其二，我国目前的商业活动和企业自身产品占有市场份额的版图扩张意识，业已从国内市场的基础扩大到国际目标竞争的新经济阶段。于是，你比以前更加需要先期占据位置。而且，这个系列书库从你选择了它开始，要想超越前进，就不必再多走冤枉路。

《商务书库》系列，让你花最少的时间掌握你所需要的专业知识，这至少有三个领域能够让你充分发挥：第一，在商场上，面对竞争应付挑战；第二，在专业工作中，磨练技巧掌握实用要领；第三，在个人事业中，追求成功自我实现。

为此，《商务书库》系列，在策划上对读者的承诺是：

一、引用国外最新、最具实用价值、最适合国情的经营信息。

二、整编国内一些先进、实用并能够历久弥新的创新经验。

商务，是我们现在和未来生活的主要部分。人要懂得生活就得精通于商务，这是因为商务乃是人与人的关系，包括自己与自己的关系，尤其是现代主管人员。

前 言

财务管理工作始终贯穿于企业生产经营过程的每个角落,因而它对企业来说是相当重要的。随着市场全球化进程逐步加快,财务部门的作用日益突出,作为财务部门的主管扮演企业管理部门的重要角色,在大多数企业里实际上仅次于总经理的第二把手。不仅要把握好企业的财务关,更要为总经理提供必要的支持。同时,中国已经加入 WTO,面对知识经济时代的来临,财务主管不仅仅要具有国际化的知识,还应具有前瞻性的观点,善于借助先进的信息处理技术,搞好财务管理,为企业提供快捷、可靠的财务信息,当好总经理的高参。

当你成为一名财务主管的时候,请不要忘记财务主管这个位子是何等的重要,它需要面对很多的困难和挑战。财务主管处于各种矛盾聚合点的中间位置,把各种利益上的矛盾调和好对于每个财务主管来说都绝非易事。作为一名财务主管应树立新观念,才能真正实现角色的转变,从传统意义上的“账房先生”转变成理财高手,成为一名出色的财务主管。

目前,市场上出现了各式各样关于如何做财务主管之类的书籍,但是这类书籍的教科书味太浓或只介绍一些基本理财知识,不够全面,而且又没有很强的针对性。为了能够更适合即将成为财务主管或已成为财务主管的读者阅读和学习,本书在编写时尽量用浅显易懂的语句表达一些在教科书味太浓的书籍中

极为抽象的理论,使得本书具有很强的可读性。同时,在编写过程中为了避免理论知识太多,所以在本书中特意增加了一些可操作性的知识,使读者读了本书之后能够较快提高实践能力。

我们希望读者通过对本书的阅读和学习,能尽快掌握财务主管应具备的基本技能,减轻面临市场竞争的压力,增大自己的生存空间,从容应付实际工作中各方面的问题,使自己在竞争中既能轻松管理又可立于不败之地。

苏伟伦

2002年3月

第1章

财务计划与财务管理

1 财务计划概述 / 3

财务计划的意义

财务计划的内容

财务计划与生产技术财务计划之间的区别

财务计划的程序

2 利润规划 / 6

本量利的相互关系

对盈亏临界点的分析

各因素变动分析

3 企业全面预算的编制 / 19

企业全面预算

现金预算的编制

预期财务报表的编制

4 财务管理 / 31

成本管理

现金流转的管理

第2章

准确定位与定章建制

- 1 财务主管在企业中的地位 / 51
 - 财务主管的地位仅次于总经理
- 2 明确企业财务管理目标 / 53
 - 财务管理的终极目标是价值最大化
- 3 树立财务管理新观念 / 55
 - 竞争观念
 - 经济效益观念
 - 财务国际观念
 - 财务风险观念
 - 财务公关观念
 - 超前意识观念
- 4 优秀财务主管应具备的素质与能力 / 58
 - 财务主管应具备的素质
 - 财务主管应具备的能力
- 5 建立健全的财务机构 / 62
 - 财务与会计并为一体的组织形式

财务与会计设置不同管理机构的平行组织形式

6 良好的内部控制制度不可或缺 / 65

内部控制制度的意义

内部控制制度的四要素

内部控制制度的构成

7 各项具体业务的内部控制制度 / 69

现金收付的内部控制制度

存货的内部控制制度

固定资产的内部控制制度

采购业务的内部控制制度

销售业务的内部控制制度

第3章

公司筹资

1 银行借款的种类 / 81

流动资金借款

固定资金借款

抵押借款

票据贴现借款

外汇借款

2 银行借款操作程序 / 84

公司提出借款申请

银行的审查和审批

签订借款合同

借款的提取

银行贷后检查

借款的归还

3 借款合同 / 87

借款合同的种类

借款合同的签订

4 商业信用 / 90

商业信用的形式

商业信用条件

5 债券的发行 / 93

债券发行方式

债券发行价格

6 股票的发行 / 97

股票发行价格

股票发行成本

7 筹资租赁的形式 / 100

直接租赁

转租赁

卖而后租

杠杆租赁

百分比式租赁

8 资本结构 / 102

资本成本

单项资本成本率的计算

加权平均资本成本率的计算

财务风险与财务杠杆

第4章

企业投资决策

1 投资决策的现金流量分析 / 113

现金流量构成

现金流量的估算方法

2 投资决策的评价方法 / 116

静态分析法

动态分析法

3 固定资产投资分析 / 121

重置型投资决策

扩充型投资决策

项目寿命不等的投资决策

4 证券投资分析 / 128

企业债券投资

企业股票投资

证券投资报酬分析

5 投资风险的调整 / 133

风险的存在

按风险调整现金流量法

第5章

资产管理

1 货币资金管理 / 141

现金管理

确定货币资金最佳持有量

2 应收账款管理 / 145

应收账款管理的收益和代价

信用政策的制定

应收账款的日常管理

3 存货管理 / 150

存货管理的目标

与存货管理有关的成本

经济批量的确定

4 固定资产管理 / 155

固定资产的特点

固定资产的计价

固定资产折旧

5 无形资产和递延资产管理 / 163

无形资产的管理

递延资产的管理

第6章

财务报表分析

1 财务比率分析 / 173

短期偿债能力分析

长期偿债能力分析

资产管理比率

盈利能力分析

市价比率

2 趋势分析 / 193

多期比较分析

结构百分比分析

定基百分比趋势分析

3 企业间的比较分析 / 202

标准财务比率

理想财务报表

第7章

并购与清算

1 并购资产评估 / 211

资产评估的方法

商誉及其评估方法

2 并购财务分析 / 214

公司价值评估

衡量并购收益的财务指标

3 清算财产的范围 / 227

企业开始清算时经营管理的全部资产

清算期间取得的财产

4 清算财产的估价 / 229

账面价值法

重估价值法

清算折扣法

5 债务清偿及剩余财产分配 / 231

确定清算损益

清偿债务

分配剩余财产

第8章

公司收益管理

1 营业收入预测 / 241

营业收入预测的重要性

营业收入的预测方法

2 利润预测 / 252

目标利润预测法

盈亏临界点预测法

营业杠杆系数预测法

因素分析法

3 股票股利、股票分割与股票回购 / 263

股票股利

股票分割

股票回购