

How to
Learn
to Be
Good A

中国企业金牌培训师丛书

王飞◎编著

FINANCIAL MANAGER

跟我学做 财务经理



北京工业大学出版社

中国企业金牌培训师丛书

王 飞 ● 编 著

跟我学做财务经理

Success now ...
or never

创造型企业培训

为您带来未来发展的动力

北京工业大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

跟我学做财务经理/王飞编著. —北京: 北京工业大学出版社, 2003. 2

(中国企业金牌培训师丛书)

ISBN 7-5639-1221-5

I. 跟... II. 王... 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 006027 号

中国企业金牌培训师丛书

跟我学做财务经理

王 飞 编著

★

北京工业大学出版社出版发行

邮编: 100022 电话(010)67392308

各地新华书店经销

河北固安县墨海印制有限公司印刷

★

2003 年 2 月第 1 版 2003 年 2 月第 1 次印刷

787mm × 1092mm 16 开本 20.5 印张 420 千字

印数: 1 ~ 5000

ISBN 7-5639-1221-5/F · 112

定价: 39.00 元



前言

“经理人要为成功找方法，不要为失败找理由”，这是众多跨国公司经理人之间的流行语。其实不仅仅对跨国公司经理人，对于小企业的经理人，甚至对于立志投身商业事业的人，这都是一语中的的警句。

在经济浪潮一浪接一浪，令人眼花缭乱的时候，无论是总经理、财务经理、人力资源经理还是销售经理，都需要理性地把握自我，发展自我，完善自我和超越自我，这是未来公司发展的原动力，同时也是公司个性、文化和核心竞争力培养的过程。当然这不是在危言耸听，在各种各样的商业神话中，我们常常可以看到一些曾经优秀甚至卓越的公司往往由于一个平庸的经理人或兵败如山倒，或如潮水般涌来而又迅速地消退，留下弥久的遗憾。

很显然，在商业的美丽画卷已经铺开的今天，我们需要一批批卓越经理人的诞生和成长。而这一诞生和成长的过程，其实就是一个经理人提升自身学习能力和掌握学习方法的过程。其重点又在于学习和掌握管理的方法。本丛书为经理人改变管理理念，学习管理技能，快速成长为卓越之士提供了先进的思路。

本丛书的作者既是中国咨询业内的优秀后起之秀，也是一群活力四射，充满了创新精神、挑战意识和冒险念头的先行者。这套凝聚着作者智慧和思想的丛书试图打破普遍存在于绝大多数管理类书籍中的传统创作理念和不具备创造力的现状，实现真正将管理学书本通俗化、大众化的目标，帮助

众多立志从事商业事业的人们能够快乐地学习管理，不再面对枯燥无味而又缺乏现实依据的管理学文字。

这套丛书的引人入胜之处还在于它告诉了我们一个简单而明白的事实：成为成功的经理人，把自己的管理工作做好，主要靠独立思考、经验及努力。管理学其实也是一种成功学，只要我们以一种认真求学的心态去学习他人的经验和理论，不仅可缩短很多学习和摸索的时间，也为自己的迈向卓越之路埋下“伏笔”。

致 谢

以下管理咨询机构为本套丛书的出版提供了大量的案例素材和智慧支持，在此深表谢意！

北京华瑞创业企业管理咨询有限公司

地址：北京市亚运村小营路 13 号亚非大厦 4008 室

邮编：100101

[http: // www. hmok. net](http://www.hmok.net)

上海出色财智管理咨询有限公司

地址：上海市淮海中路大上海时代广场办公楼 1109 - 1110 室

邮编：200021

[http: // www. 51wisdom. com](http://www.51wisdom.com)

上海盛世愿景管理咨询有限公司

地址：上海市浦东大道 637 号同科公寓 2203 室

邮编：200120

[http: // www. chinaspl. com](http://www.chinaspl.com)

青岛道可道企业管理顾问有限公司

地址：山东省青岛市山东路 9 号深业大厦 A 座 11B 室

邮编：266071

[http: // www. dkd123. com](http://www.dkd123.com)

南京问学企业咨询有限公司

地址：江苏省南京市成贤街 39 号成贤公寓 19 楼 F 座

邮编：210018

<http://www.a-1.com.cn>

深圳市精德企业管理咨询有限公司

地址：深圳市福田区梅林一村 28 栋 11E 座

邮编：518049

盛高咨询(杭州)有限公司

地址：浙江省杭州市体育场路 229 号浙江粮油大厦 9 层

联系人：郭栎萍

<http://www.singold.com>

北京福来得实用管理培训学校

地址：北京海淀区成府路 35 号

邮编：100101

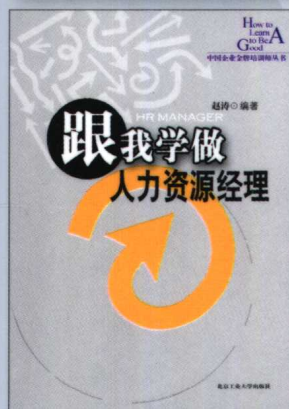
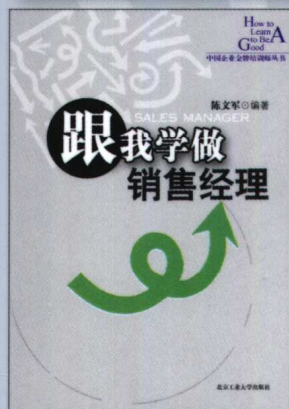
How to Learn to Be A Good

FINANCIAL MANAGER

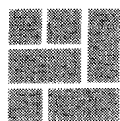
从某种意义上来说，财务管理工作的
性从来没有像今天这样突出，本书的作者从自
己敏锐的感觉出发，把握了这一点，不失时机
地指出中国的商务环境正在变得日趋复杂，竞
争也日趋激烈。通过环境的变化，作者进一步
阐明了这样一个事实：在目前这个几乎所有决
策过程都必须考虑财务因素，而公司的业绩也
主要以回报率来衡量的时代，财务经理如何适
应这种变化，从传统的财务观念中走出来，如
何改善自己的管理知识结构，如何提升自己的
管理水平不仅仅制约着财务经理自身的发展，也
制约着一个公司财务水平的发展，甚至决定了
一个公司的发展水平。很显然作者并不是在耸
人听闻地阐述着这些事实，针对以上的问题，
作者进行了5年的研究工作，总结了一位优秀财
务经理所必须掌握的现代财务管理知识，并对
它们之间的结构进行了深入浅出的分析、构建
和探讨，最后很完美地回答了这些曾经令作者
自己也为之痴迷的问题。

本书的迷人之处还在于作者所采取的写作
形式——通过通俗的语言和简单易懂的图表将
深奥复杂的财务知识清晰完整地表达出来，这
是作者的一个创举，也是急需财务知识的人们
和渴望改变自己的经理们的一种福音。

2003-8-4/9



责任编辑：刘津瑜
 策划推广：华牧文化
 封面设计：耀午书装



目 录

前言

第 1 章	正确的财务观念	1
	正确认识财务的作用	3
	需要认真做好的工作	4
	把握财务管理整体目标	5
	制定财务管理的分目标	7
	认识财务管理目标的特点	8
	学习财务管理新观念	9
第 2 章	自我的超越	13
	一种特有的素质	15
	完全的发挥你自己	17
	学会协调上下级之间的关系	18
	树立必要的威信	21
	注意与上司、下相处规则	21
	让股东信任你	22
	让总裁信任你	24
	理顺财务关系	26
	协调外部财务关系的方法	27
	协调内部财务关系的方法	29
	正确认识企业的理财文化	30
	建设优秀的理财文化	33

第 3 章	从会计的基础知识入手	35
	什么是企业的收入	37
	全面理解企业的各项费用	37
	正确理解企业的利润	39
	营业收入的确认	40
	营业收入确认的时间标志	41
	营业费用的确认	43
第 4 章	掌握必要的会计技巧	45
	会计中的产品销售	47
	产品销售收入的会计处理	47
	产品销售税金的会计处理	49
	产品销售费用的会计处理	49
	产品销售利润的会计处理	50
	会计处理中的商品销售	50
	商品销售收入的会计处理	50
	商品销售税金的会计处理	51
	经营费用的会计处理	51
	商品销售利润的会计处理	51
	其他业务收支的会计处理	51
	管理费用和财务费用的会计处理	52
	其他净损益的会计处理	53
	所得税的会计处理	54
	利润的会计处理	56
第 5 章	资金管理的学问	59
	什么是资金和营运资金	61
	持有现金的因与度	62

	节省现金的小窍门	65
	定好资金管理目标	67
	把握资金运动的特点	69
	预知资金增减的方法	70
	准确适当的库存现金	71
	慎用周转资金	73
	现金收支的“长袖善舞”	74
	现金的“铁腕控制”	76
第 6 章	做好应对危机的准备	79
	存货不是越多越好	81
	正确对待销售扩大的双刃剑	83
	应收账款管理要张弛有度	85
	“合理化投资”的潜在危机	87
	准确预估资金的不足	89
	应付突发性支出要处变不惊	91
	警惕或有负债的暗礁	93
	群策群力想办法	95
第 7 章	编制科学的资金周转计划	97
	为什么要制订资金周转计划	99
	资金周转计划不等于借钱计划	100
	搞好部门间的协调合作	101
	牵一发而动全身	101
	超越部门的界限	102
	拟订资金周转计划的技巧	104
	正确估计好收入与支出	104
	正确地制订收款计划	106
	做好支出备忘录	108

	把握拟订计划时机	110
	最简单的资金周转表	111
	六分法资金周转表	112
	“扩张期”企业的资金周转表	115
第 8 章	学习高级技巧	117
	花钱要有要点	119
	防微杜渐	119
	对必须的开支不要吝啬	120
	花钱的时机	120
	避开不好的花钱时机	121
	防止应收款成呆账	122
	收款有技巧	123
	建立客户档案	123
	应收账款管理表	125
	异状调查	126
	果断判断, 决策为先	127
	该拿回时就拿回	127
	警惕存货过多	128
	渐入佳境的信用膨胀法	130
	扩大信用八法	131
第 9 章	不是融资的融资	135
	自己救自己	137
	内部融资的六大优势	137
	内部融资的 6 种方法	139
	学会变卖企业资产	140

第 10 章	管理好商业票据	143
	什么是商业票据	145
	票据贴现有术	146
	遭遇退票	147
	即期支票不是现金	150
	支票必备常识	150
	妙手回春的远期支票	152
	汇票流通的奥秘	153
	不得已而为之的追索	155
	走近本票	157
第 11 章	与银行交往之道	159
	选择适合你的金融机构	161
	管理好你的账户	163
	做贷款高手	166
	成功申请贷款的要诀	169
	在与银行交往中获得主动	172
	细微之处须当心	174
第 12 章	特殊的融资方式	179
	企业资金的强力臂膀	181
	及时增加资本	183
	妙笔生花的股市融资	184
	企业债券的方法	187
	风险投资基金	189
	用好民间借贷	191
	商业信用筹资	194

第 13 章	学习投资的方法	197
	掌握投资的种类	199
	短期投资的策略	202
	长期投资的策略	202
	严格控制投资的规模	204
	准确理解风险投资	206
	风险投资的经营战略	207
	股票投资的利弊	209
	债券投资的利弊	210
	证券投资组合策略	210
	证券投资组合的方法	213
第 14 章	正确使用资金投资	215
	投资新观念	217
	货币的时间价值	218
	避开投资“陷阱”	219
	警惕“赌一把”	219
	避免过度投机	221
	扩张有时也是一种负担	223
	克服固步自封	226
	切忌心比天高	227
第 15 章	资金运用巧判断	231
	回收期限法	233
	折现回收法	233
	净现值法	234
	报酬率分析法	235
	内部收益率法	235

	敏感性分析	236
	善于投资, 敢于投资	237
	把握好时机	239
	不要让资金闲置	241
第 16 章	资本运营的价值	243
	对资本运营的全面理解	245
	为什么要重视资本的运营	247
	资本运营的类型	249
	实业型资本运营	249
	产权型资本运营	250
	金融型资本运营	250
	无形型资本运营	251
	资本运营的基本流程	251
	怎样进行资本运营	252
第 17 章	税务知识大盘点	257
	常见的税务概念	259
	企业应缴纳哪些税	261
	解读增值税	262
	解读消费税种	263
	解读营业税	264
	解读企业所得税	265
	解读其他应交税种	266
	做好纳税登记	267
	纳税中的账证管理	267
	纳税申报	269
	税款缴纳的方法	270
	如何应对税务大检查	271

第 18 章	节税是有方法的	275
	如何认识节税	277
	避税是合法的	277
	正确认识避税行为	279
	固定资产折旧中的税收规避	282
	存货计价中的税收规避	284
	转让定价避税法	285
	用税收优惠进行避税	288
	适时节税法	291
	所得分散节税法	292
	费用安排节税法	292
	优劣比较节税法	292
第 19 章	切实可行的财务制度	295
	设置财务管理机构	297
	正确理解内部控制制度	299
	内部控制制度的构成要素	299
	现金收付的内部控制制度	302
	存货的内部控制制度	303
	固定资产的内部控制制度	305
	采购业务的内部控制制度	305
	销售业务的内部控制制度	306
	严肃查证会计舞弊	308
	识破电算会计中的违规行为	311
	及时防范电算会计的违规行为	314