



投资理财 高手系列

TALENTS OF INVESTMENT & FUND MANAGEMENT

李兵 林木/主编

如何用活 流动资金

梅东余◎编著



不拘一格的奇思妙想、
领先一步的市场反应、
一丝不苟的科学管理、
招招“点金术”
足以使100万元的资金
当作300万元、500万元来使用。

石油工业出版社



投资理财高手系列

TALENTS OF INVESTMENT & FUND MANAGEMENT

李兵 林木/主编

如何用活 流动资金

梅东余◎编著

不拘一格的奇思妙想、
领先一步的市场反应、
一丝不苟的科学管理、
招招"点金术"
足以使100万元的资金
当作300万元、500万元来使用。

石油工业出版社

图书在版编目(CIP)数据

如何用活流动资金 / 梅东余编著 .

北京:石油工业出版社,2002.9

(投资理财高手系列)

ISBN 7 - 5021 - 3895 - 1

I . 如…

II . 梅…

III . 流动资金 - 企业管理:资金管理

IV . F275.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 059674 号

石油工业出版社出版发行

(100011 北京安定门外安华里二区一号楼)

北京正阳久久排版中心排版

涿州市海洋印刷厂印刷

*

850 × 1168 毫米 32 开本 12.75 印张 266 千字 印 1—8000

2002 年 9 月北京第 1 版 2002 年 9 月河北第 1 次印刷

ISBN 7 - 5021 - 3895 - 1/F·181

定价: 20.00 元

投资理财高手系列丛书

编 委 会

主 编:李 兵 林 木

编 委:(以姓氏笔画为序)

丁 立	马 燕	马胜利	文家华
王文远	王胜伟	甘 瑶	任玉珍
孙耀辉	齐昭辉	时立柱	李 申
李 兵	苏 衡	邵平平	陈勇大
陈 勤	周晓勇	和 立	林 木
郑 东	郑一平	段 莉	胡少斌
赵远康	赵林林	秦淑芳	钱 方
黄 胜	程宏渡	谢 华	

前 言

俗话说：“一钱难煞英雄汉。”这话形象地说明了流动资金对于每个企业的重要性——即使企业具有最庞大的固定资产和无形资产，如果流动资金严重不足，同样会寸步难行。

在企业经营管理中，流动资金的管理和运用实在是困扰企业家的难题之一。申领执照需要注册资金，开办企业需要启动资金，购买原辅材料需要采购资金，日常生产经营需要生产资金，维持企业正常运转需要办公经费，即使是向银行贷款也需要支付利息，到税务局报税还得准备预留税款。

如果您是企业的负责人，耳边是不是经常会响起会计人员的喃喃细语：“老板，账上的钱不多了？”

即使账上有钱也不轻松。要提高资金的使用效率，流动资金首当其冲。因为它的“猴性”最强，风险最难控制。

现代化的生产经营管理在改变整个产业界的同时，也在毫不留情地冲击着流动资金管理这个古老而永恒的话题，并且提出了更高的要求。怎样利用 Internet、电子商务、现代物流等先进工具为提高企业管理水平服务，已经摆在每一个经营者的面前，活用流动资金同样需要有新的思维和管理方式。

本书内容紧紧抓住如何搞活流动资金这个核心问题，通过大量而又具体生动的案例，向读者展示了流动资金管理中成功者的经验和失败者的泪水，让您避免重蹈覆辙。

愿本书介绍的许许多多实用经验能够成为您搞活流动资金、促进企业腾飞的助推器。

目 录

1 广开财路——筹资渠道有千万条

万事开头难。办公司,搞企业,做生意,首先必须具有流动资金。“黄河之水天上来,奔流到海不复回”,可是流动资金是不会从天上掉下来的。那么开办企业所需要的流动资金又从哪里来呢?

- 流动资金,掀起你的盖头来…………… (3)
- 投入资本就是“金”…………… (6)
- 项目租赁,乐在“融融”…………… (8)
- 职工持股,让人人关心企业…………… (10)
- 发行债券,企业信用玩的把戏…………… (15)
- 吸引投资,怎样才能认人心动…………… (19)
- 创业贷款,不可不用的选择…………… (21)
- 内部集资,杯水同样可以解渴…………… (22)



2 踉踉跄跄——一潭活水的蓄水池

巧媳妇难为无米之炊。简单的淘米煮饭并不要多少技巧,企业账上有钱谁都会用。当企业面临“断炊”而又急需用钱的时候,“巧媳妇”和“笨媳妇”就一见分晓了,结果自然也不同。

- 银行多过米铺,对融资来说是好事 (27)
- 外资银行,企业未来的新“钱庄” (30)
- 银行借款,其实一点也不神秘 (32)
- 取得银行贷款的基本条件 (39)
- 阿里巴巴敲门的新秘诀 (40)
- 为您准备的四个怎么办 (42)
- 个人信用贷款的小窍门 (46)
- 鉴证贷款,中小企业融资的福音 (49)

3 迎风飞扬——资本市场的秘密

资本市场是近年来企业家耳熟能详的一个话题。通过资本市场筹集资金是企业家的一大梦想。然而,这其中有欢乐也有悲伤。为什么一样的努力会产生不一样的结果呢?

- 资本市场就像雾里看花 (55)



- 要爱它,就必须先了解它 (56)
- 合理合法地拥有股票 (71)
- 股票上市,想说爱你不容易 (74)
- 旧衣翻新,“缝缝补补”又三年 (77)
- 锦上添花,上市公司“圈钱”有条件 (79)
- 资本市场拒绝终身制 (81)
- 有比较才有鉴别 (83)
- 深圳创业板,高科技企业的群英会 (86)
- 风险投资,火中取“栗”味更香 (88)

4 一路走好——滚滚江水向东流

人往高处走,水往低处流。资金的不同使用决定了资金的不同流向。企业的不同性质、管理者的不同素质、管理水平的高低差异,都决定了流动资金的具体流向。资金流,究竟应该流向何处?

- 流动资金的流向研究 (95)
- 流动资金的“主流” (100)
- 流动资金的“支流” (111)
- 流动资金的“暗流” (116)
- 流动资金的“浊流” (124)

5 全身过敏——流动资金毛病多

通则不痛,痛则不通。流动资金的流动也是如此。一



旦流动资金无法流动或流不动,企业也就到了病入膏肓的时候。资金流动在财务上叫资金周转,资金周转怎样才能畅流无阻,其中大有学问。

- 审计处长亲身经历的故事 (131)
- 国有企业“招牌”后面有什么 (132)
- “先天不足”,注册资金不到位 (136)
- “病从口入”,采购环节没把关 (140)
- “血压升高”,市场营销不得力 (142)
- “发生梗阻”,占用结构不合理 (144)
- “患白血病”,股东下手不留情 (146)

6 上蹿下跳——货币资金猴性足

货币资金(库存现金、银行存款等)可以随时随地用来支付或清偿,所以它具有异常活跃的“猴性”。怎样别让这只“美猴王”时不时“大闹天宫”,恰到好处地念念“紧箍咒”很有必要。

- 提高对现金流的认识 (153)
- 本领通天的“美猴王” (155)
- 现金杠杆,四两也可拨千斤 (162)
- 现金准备,预防风险的“金箍棒” (165)
- 满足需要,搞活现金的法门 (167)
- 现金管理,活而不乱的“紧箍咒” (171)



- 现金流量,识别真假盈利的“火眼金睛” (174)
- 该信哪个,增长 700% 和增长 0.3% (176)
- 减少携带,现金结算真从容 (178)
- 网络银行,资金收付的“筋斗云” (180)

7 跑冒滴漏——资金运用的天敌

自来水的跑、冒、滴、漏也许不被人重视,但时间长了,损失却相当惊人。流动资金管理中的跑、冒、滴、漏现象决不能小看。“小洞不补,大洞吃苦。”水管爆裂的结局在那里等着你呢。

- 家贼难防,睡觉也得睁只眼 (185)
- 贪大求全,资金流动埋隐患 (186)
- 雁过拔毛,摊派赞助加收费 (190)
- 里应外合,防不胜防有冷枪 (192)
- 人情难却,拆借担保留祸根 (195)
- 剥开画皮,害人害己乱集资 (200)
- 粗心大意,两个字损失 16 万 (203)
- 贪污挪用,资金流向无底洞 (204)
- 合同诈骗,企业挣钱要当心 (206)

8 冷臂呆滞——流动资金的沼泽

说起来你也许不相信,有些企业的仓库里至今还存放



着 30 年前的卫生衣、20 年前的劳保鞋。存货周转速度是衡量资金使用效果的重要依据,一旦发生冷背呆滞现象,就好比进了沼泽地。

- 是暂存,不是永存 (213)
- 两分钟管理企业 3000 家 (216)
- 海尔是怎样管理物流的 (219)
- 物流基地究竟是怎么回事 (221)
- 积压商品,快速造就一批富翁 (224)
- 谁说库存降不下来 (226)
- 电子化采购,感觉好极了 (229)

9 物尽其用——资金运用的要义

无论是企业的资金还是资产,能够做到物尽其用无疑是资金运用的理想状态。如何充分运用企业所有可用资源,是每一个企业经营者需要重视的问题,其中有许多方法值得学习。

- 资金流动,物尽其用在搞活 (233)
- 采购付款,马儿啊你慢些走 (235)
- 应急之法,出售旗下子公司 (237)
- 股权转让,该出手时就出手 (238)
- 结算账户,私营企业好帮手 (239)
- 资源利用,借助别人也成功 (240)



- 商业信用,用了不会是白用 (242)
- 票据贴现,随时变现太轻松 (243)

10 几赚为安——营运收入的纪律

落袋为安。有些企业辛辛苦苦做成几笔大生意,满指望货物出去钱进来,然而你这里望穿秋水他那里却杳无音信。及时回收销售款项是处理营运收入的一条纪律,当然也是一门艺术。

- 到账的才是钱,你真的明白吗 (249)
- “坏账”是怎么回事 (251)
- 坏账损失,调节利润的“橡皮泥” (255)
- 别让三角债拖垮企业 (260)
- 有些企业是这样骗人的 (263)
- 关联欠款“关”住了谁 (265)
- 应收账款的管理真相 (267)

11 见风使舵——资金投入的招术

资金投入是赶时髦还是找冷门,在正式决策之前必须考虑清楚。独辟蹊径才能出奇制胜,保证资金安全才能使自己始终立于不败之地,眼光放得远才可能实行多元化战略。



- 投资之前,冷静思考不可少 (283)
- 女怕嫁错郎,男怕入错行 (285)
- 十大新产业,淘金正当时 (289)
- 投资对象定位,谁是中国的富人 (291)
- 投资多元化,考验你的驾驭能力 (293)
- 背靠政策,顺风顺水好行船 (296)

12 不拘一格——搞活资金的法宝

搞活资金的最大好处就是 100 万元的资金可以当做 300 万元、500 万元来使用,诀窍就是加快资金周转。不拘一格的奇思妙想、领先一步的市场反应、一丝不苟的科学管理,都是招招“点金术”!

- 财务管理,老生常谈的话题 (303)
- 直线订购,戴尔的营销革命 (305)
- 巧借网络流动快 (308)
- 加入 WTO,怎样迎接新挑战 (310)
- 上海怎样抛出吸引外资的大绣球 (312)
- 你是否愿意被外资收购 (314)
- 创业“傍大款”,痛并快乐着 (317)
- 定量分析,评价好坏的标尺 (320)

13 流动成本——不得不算的小账

人说“钱多不烫手”,可是对于企业来说,流动资金并非



多多益善。“吃不穷、穿不穷，不会算计一世穷”。企业不会合理使用流动资金，其流动资金成本必然居高不下，这是不得不算的“小账”。

- 资金的时间价值 (327)
- 资金的成本概念 (331)
- 轻按计算器，就可选出好方案 (337)
- 网络能够帮助降低成本 (341)

14 经营环境——搞活流动资金的谋略

石油大王洛克菲勒说：“应付人的能力也是一种可以购买的商品，正如糖或咖啡一样，我愿意付酬购买这种能力。它比任何别的东西都重要。”搞活流动资金，必须具备与人沟通的能力。

- 戳穿竞争万能的神话 (349)
- 踏准政府干预经济的节拍 (352)
- 环顾左右，哪个部门都不简单 (355)
- 本是同根生，相煎何太急 (360)
- “王婆卖瓜”与“无冕之王” (362)
- 谨防“后院起火” (364)
- 鸭子为什么只有一条腿 (367)

15 风险防范——不可不知的常识

越是常识性的东西，越容易犯糊涂。面对着企业经



营管理中市场风险、信用风险、结算风险越来越大的严峻形势,如何防范流动资金可能遭遇的危机,是企业家和财务人员必须熟知的常识。

- 资金回报率 35% 你干不干 (373)
- 一眼望过去,陷阱何其多 (375)
- 企业发展谨防步入雷区 (377)
- 只有认识风险才能避免风险 (380)
- 经营和投资不会如履平地 (384)
- 风险控制说起来容易做起来难 (387)

1 广开财路

筹资渠道有千万条

- 流动资金,掀起你的盖头来
- 投入资本就是“金”
- 项目租赁,乐在“融融”
- 职工持股,让人人关心企业
- 发行债券,企业信用玩的把戏
- 吸引投资,怎样才能让人心动
- 创业贷款,不可不用的选择
- 内部集资,杯水同样可以解渴

万事开头难。办公司，搞企业，做生意，首先必须具有流动资金。“黄河之水天上来，奔流到海不复回”，可是流动资金是不会从天上掉下来的。那么开办企业所需要的流动资金又从哪里来呢？