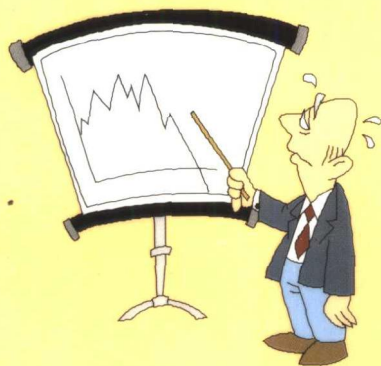




任何一个公司，只要具备了精明的理财头脑和灵活的理财手段，这个公司将事半功倍。

中小公司必备全书

ZHONGXIAO GONGSI BIBEI QUANSHU

理财技巧

张天龙 李秋根 编著

在公司的正常运营中，一定要留有一定的现金。
企业在运营中现金过少，会有现金短缺的危险，

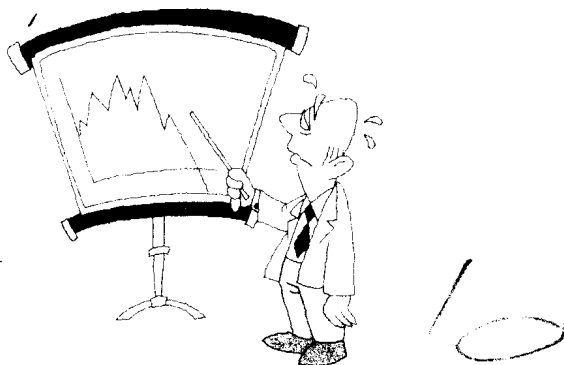
现金过多，会增加资金成本，

部分资金闲置，将得不到应有的利润，

因此，有必要确定合理的日常现金持有量，

其中包括现金管理和现金预测。

中国商业出版社



任何一个公司，只要具备了精明的理财头脑和灵活的理财手段，这个公司将事半功倍

中小公司必备全书

理财技巧

张天龙 李秋根 编著

在公司的正常运营中，一定要留有一定的现金。
企业在运营中现金过少，会有现金短缺的危险。

现金过多，会增加资金成本。

部分资金闲置，将得不到应有的利润。

因此，有必要确定合理的日常现金持有量。

其中包括现金管理和现金预测。

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

中小公司必备全书.理财技巧/张天龙,李秋根编著.
—北京:中国商业出版社,2003.2

ISBN 7-5044-4628-9

I.中… II.①张…②李… III.①中小企业—企
业管理②中小企业—企业管理:财务管理 IV.F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 102982 号

责任编辑:刘树林

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

北京市书林印刷厂

* * *

850×1168毫米 大32开 76印张 1800千字

2003年2月第1版 2003年2月第1次印刷

定价:136元(全五册)

* * *

(如有印装质量问题可更换)

中小公司必备全书

理财技巧

任何一个公司，只要具备了精明的理财头脑和灵活的理财手段，这个公司将事半功倍。在公司的正常运营中，一定要留有一定的现金。

企业在运营中现金过少，会有现金短缺的危险。

现金过多，会增加资金成本。

部分资金闲置，将得不到应有的利润。

因此，有必要确定合理的日常现金持有量。

其中包括现金管理和现金预测。

总序：“小的就是美的”

总

序

从世纪范围来看,工业革命以后,人们对中小公司重要性的认识是逐步深化的,这中间经过了曲折的发展过程。当较大型的工厂代替手工业工场时,企业内部分工促进了劳动生产率的提高。于是人们便将大企业和效率等同起来。但是,随着市场、技术、信息等条件的变化,以及“大企业病”的出现,分工便越出企业的界线,在全社会范围内展开。同时,中小公司通过竞争优胜劣汰,保证了企业家的不断供给和创新。20世纪70年代“小的就是美的”理论的出现,标志着人们对中小公司认识达到了一个新阶段。加上一系列机遇,使中小公司逐步发展起来,显示了巨大的作用,形成了中小公司发展的世界性大潮。

中小公司在数量、吸收的劳动力以及产值等方面占有绝大比重,这是各国的共同特点,也是一个不可否认的事实。中小公司在第二次世界大战后的崛起成为各国的普遍现象,它已成为与大企业并行发展的一支不可忽视的力量。

与大企业相比,中小公司的优势所在:

1. 经营具有很大的弹性

中小公司的规模较小,因而具有调头快、见缝插针、适应市场能力强的特点。在当前市场经济瞬息万变的

情况下,中小公司的这种优势尤为突出。

2. 活力充沛,新陈代谢快

中小公司由于投资的规模小,能够迅速建成并进入生产运营状态,有效地利用商机,迅速获取较高的回报。而当情形一旦发生变化,中小公司又能迅速调整,进行转轨或退出竞争市场,这样快速的新陈代谢使中小公司能够保持充沛的活力。

3. 中小公司是从低谷到高潮的有力推动者

任何国家和地区的经济发展不可避免地会产生波动。在经历了一段经济持续高速增长后,有时会出现一段停滞甚至倒退的时期。在由经济低谷向高潮继续推动时,政府会出台相应的经济改革政策,以刺激经济的增长,而这时的中小公司则会趁着良好的政策环境获得迅速增长,从而推动经济走出低谷,走上持续发展的道路。

4. 在企业管理方面,中小公司也存在着优势

大企业多采用科层制的管理方式,有严格的规章制度,各部门之间有着明确的分工。虽然这种管理模式促进了管理的专业化、制度化,保证了管理的有效正常运行,但随着它的发展,这种管理方式的弊病,尤其是官僚主义的诞生促成了机构运转效率低下,机构雍肿,人浮于事的风气,严重影响了企业的经营管理。而中小公司则由于管理层次少,管理成本低,决策快,易于抓住市场机会等特色,明显具有大企业所不具备的优势。

5. 科技开发效率高

中小公司作为市场竞争机制的真正参与者和体现

者,在很大程度上可以说是经济发展的基本动力。反映了经济分散化、多样化性质的内在要求,体现出中小公司的先进性、革命性和生命力之所在。所以,中小公司是经济发展中的增长点,是技术创新的重要力量。这不仅体现在中小公司呈现出以知识和技术密集型取代传统的劳动密集型、资本密集型的发展趋势,而且中小公司经营灵活、高效的特点,使科学技术转化为现实的生产力所耗费的时间和经历的环节也大为缩短。

6. 单位资本容纳劳动力较高

大企业以其庞大的生产规模,其经营方式多为资本密集型,所吸收的劳动力较少,它的经济增长主要建立在资本和技术上,而中小公司多为劳动密集型企业,其经济增长点主要是建立在大量的劳动力资源之上,这就使中小公司的单位资本能吸纳的劳动力资源远远高于大企业。

中小公司是一个世界性的课题,也是一个永久性的课题。说它是一个世界性的课题,是因为不论是发达国家、新兴工业化国家,还是发展中国家,都存在着中小公司的问题;说它是一个永久性的课题,是因为不论是过去、现在和将来,也都存在着中小公司的问题。

本书共五册,从五个不同的角度进行了阐述:第一册:投资技巧,从中小公司投资理论和中小公司投资管理两方面进行论述;第二册:管理技巧,从中小公司的人力资源管理、中小公司的生产管理、中小公司的营销管理、中小公司的财务管理、中小公司的危机管理五方面进行论述;第三册:理财技巧,从中小公司内部理财技巧和中小公司外部理财技巧两方面做了重点论述;第四

册:品牌经营技巧,从中小公司的品牌认知、中小公司的品牌定位、中小公司的品牌资本、中小公司的品牌经营及品牌成名经典透视五个部分进行论述;第五册:广告运营技巧,从中小公司广告定位、中小公司广告费用预算调控、中小公司广告策划、中小公司广告策略及中小公司广告效果调查五个重点来论述。

经商有许多实用的技巧,这些并不是每个人都能掌握的。这也是为什么有知识的人并不一定能成功的根本原因。如果不能掌握这些实用的技巧,要想创办自己的公司,那真是一件比较难的事情。这也是本书的重中之重。

真诚地希望你能与本书一起,用勇气、耐心、热诚去敲打生命之门!

总

序

前 言

俗话说：“兵马未动，粮草先行。”办公司、办企业亦如此。生意未做，财务先来，由此便引出理财这一学问，大至社会，小至家庭，理财皆至关重要。没有一个精打细算的理财人员，社会焉能有发展，家庭的温饱问题怎么办？当家不理财，等于瞎胡来。

把理财问题及早地提上议事日程，是所有企业的当务之急。

任何一个企业，只要具备了精明的理财头脑和灵活的理财手段，这个企业将事半功倍。作为中小企业的老板，也应掌握一定的财务知识，对自己公司的财务运作应了如指掌，把公司整个财务处于自己绝对控制之中，这就是本书给您的帮助。

本书着重于讲述如何理财，遇到一些棘手的财务问题应如何及时地解决。能给您一些微小的帮助，也不枉我们所付出的一点心血。

编著本书时参阅了一些有关书刊，在此向有关作者表示感谢。不妥之处，敬请批评指出。

编 者

2002 年 10 月

第一篇：中小公司内部理财技巧

③ 理财技巧

第四节	让每一分钱都发光·····	(68)
第五节	勒紧口袋, 杜绝乱花销·····	(70)
第六节	如何预防意外开支·····	(73)
第七节	花钱的同时也能省钱·····	(75)
第四章	中小公司怎样做到减少钱财漏洞·····	(79)
第一节	资金管理制度例示·····	(79)
第二节	账款管理制度例示·····	(92)
第三节	如何查证会计舞弊·····	(105)
第四节	控制内部现金收付·····	(108)
第五节	现金业务须密切注视·····	(110)
第六节	业务费用应尽量控制·····	(112)
第五章	中小公司怎样把死钱变活·····	(121)
第一节	资金的相对静止·····	(121)
第二节	钱财也会滚雪球·····	(125)
第三节	足额的现金是开启财富的钥匙·····	(128)
第四节	资金周转期不宜过长·····	(132)
第五节	本小利薄赊欠不得·····	(134)
第六节	教你使用管理现金的五个妙招·····	(136)
第七节	使资金加速周转的办法·····	(139)
第八节	如何解决现金流量问题·····	(144)
第九节	把死钱盘活的妙招·····	(148)

第二篇：中小公司外部理财技巧

第六章 中小公司外部理财的环境	(161)
第一节 法律环境	(161)
第二节 金融环境	(163)
第三节 经济环境	(171)
第四节 竞争环境	(173)
第七章 中小公司稳挣不赔的投资技巧	(175)
第一节 有的放矢的投资	(175)
第二节 中小公司投资风险来源与特点	(181)
第三节 中小公司投资风险分析与评估	(187)
第四节 中小公司投资风险管理与控制	(202)
第五节 约束投资的七个因素	(214)
第六节 不要在一棵树上吊死	(218)
第七节 怎样进行继续投资	(221)
第八节 投资理财的心理误区	(223)
第八章 中小公司融资妙招	(225)
第一节 两种融资方法的必要性	(225)
第二节 融资思路指南	(232)
第三节 怎样才能获得发展资金	(251)
第四节 融资方式按什么原则选择	(257)
第五节 提高融资的能力	(259)

第六节	怎样在公司内部融资	(263)
第七节	如何与银行建立关系	(265)
第九章	中小公司收账技巧	(275)
第一节	收账九要素须记牢	(275)
第二节	怎样预测出现呆账	(280)
第三节	杜绝或减少坏账、死账	(284)
第四节	了解债务人的情况	(286)
第五节	得力的讨债人是关键	(289)
第六节	讨债依照的规律	(292)
第七节	取得决定性成功的八大手段	(295)
第八节	对症下药的讨债法	(306)
第九节	调动所有的力量	(313)
第十章	中小公司怎样进行合理避税	(317)
第一节	了解税收政策和税收制度	(317)
第二节	税务权益须尽知	(323)
第三节	不要盲目逃税	(325)
第四节	税务知识尤重要	(328)
第五节	不要过份地玩弄避税技巧	(340)
第六节	让避税“合法”起来	(344)
第七节	利用税收优惠条款避税	(347)
第十一章	中小公司的财务管理	(353)
第一节	如何准备和分析资产负债表	(353)
第二节	如何分析赢利能力	(361)
第三节	如何利用财务比率来分析公司现状	

目 录

.....	(372)
第四节 如何准备损益表	(383)
第五节 如何编制和分析现金预算	(390)
第六节 如何准备现金流量表	(398)

第一篇

中小公司内部理财技巧

第一章 中小公司内部财务制度

中小公司内部财务管理需遵循公司财务管理制度的共性，突出中小公司经济活动的自身特点，只有这样，才能建立起符合中小公司实际情况的公司内部财务管理制度。

第一节 内部财务管理制度建立的必要性

内部财务管理作为一种管理职能和一个信息系统，它是任何社会体制下的一切经济组织所不可缺少的一种管理手段。尤其是对以获取最大利润为出发点，以满足所有者利益为根本目的中小公司来说，更有着特别的必要性。

第一，财务制度化管理是确保中小公司依法经营，提高公司信誉的重要手段。中小公司不是无政府主义，相反，更应该自觉严格遵守国家的法规，依法经营。我国法规明确规定，中小公司必须遵守国家法律、法规和制度，维护国家利益和社会公共利益，接受政府部门的依法监督。公司财务管理正是全面真实地反映企业的经营状况，保证公司维护国家利益和社会公共利益的重要环节。因此，中小公司只有通过强化财务