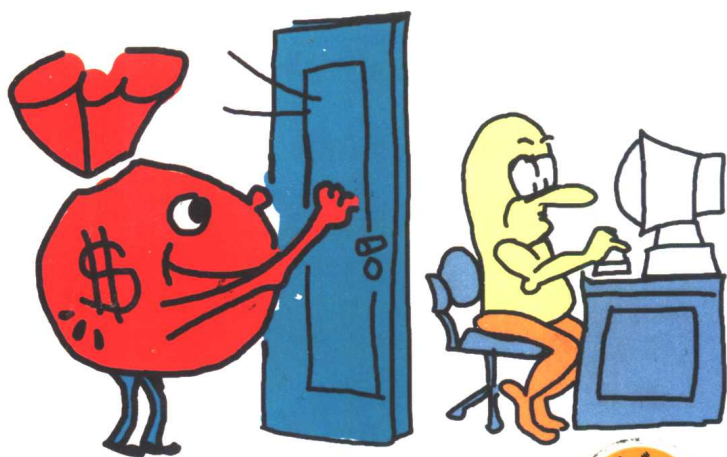


管好企业的钞票

财务管理

问 答

邱庆剑 黄雪丽 编著



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



圆您的老板梦·创业自助系列 3

管好企业的钞票

——财务管理百问百答

邱庆剑 黄雪丽 编著



机械工业出版社

本书集中了作者在从事财务管理和企业咨询过程中遇到的最常用、最实用的 100 个企业财务问题及其答案,包括:财务管理基础,融资与投资,企业财务的日常控制工作及财务分析等。本书语言简洁,图文并茂,读起来十分轻松。

“不懂财务管理的老板,是最容易吃亏的老板。”本书是给想学而没有太多时间去学的企业管理者准备的速成手册。

图书在版编目(CIP)数据

管好企业的钞票:财务管理百问百答/邱庆剑,
黄雪丽编著. —北京:机械工业出版社, 2003.1
(圆您的老板梦·创业自助系列 3)

ISBN 7-111-11286-5

I. 管... II. ①邱...②黄... III. 企业管理:
财务管理—中国—问答 IV. F279.23-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 095770 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策 划: 常淑茶

责任编辑: 任淑杰 版式设计: 张世琴 责任校对: 李秋荣

封面设计: 鞠 杨

北京铭成印刷有限公司印刷 *新华书店北京发行所发行

2003 年 2 月第 1 版第 1 次印刷

787mm × 1092mm 1/32 · 6.125 印张 · 130 千字

0 001—5 000 册

定价: 12.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线电话(010)68993821、88379646

封面无防伪标均为盗版

总 序

• • • • •

随着市场经济的深入发展，人们生活和工作节奏加快，时间越来越宝贵，如何在有限的时间内掌握创业最需要的知识，吸收最先进的管理理念、知识和方法，一直是困扰着创业者的一个问题。

本丛书编著者是多年从事企业管理咨询工作的高级咨询师，为多家企业提供过管理顾问服务，服务对象涉及机械、电子、轻工、化工、建材、通信等行业，具有丰富的理论知识和实践经验。为了满足广大创业者的学习需求，编著者将他们在从事咨询工作中被问及频率最高的、人们最关心的问题编辑出来，形成本套创业自助系列丛书，保证了丛书最高的实用价值。

本套丛书共分为八个分册，分别是：

- 《开家企业做老板——企业登记百问百答》，介绍如何登记成立企业、企业相关证件的办理、相关登记文书的制作等；

- 《规划企业的道路——企业战略百问百答》，介绍企业战略规划、战略实施、战略评估论证和控制等内容；

•《管好企业的钞票——财务管理百问百答》，介绍企业财务核算基础工作、财务核算方法、财务管理、财务分析与报告等；

•《搞好企业的生产——生产管理百问百答》，介绍生产流程管理、物料管理、品质管理等；

•《营造企业的市场——营销管理百问百答》，介绍营销理念、营销队伍建设与管理、市场管理、客户服务、广告宣传等；

•《轻轻松松去纳税——纳税管理百问百答》，介绍基本税种的计算、纳税申报及纳税基本工作、避税筹划等；

•《保护企业的权益——企业法律百问百答》，介绍与企业密切相关的法律知识、企业权益保护、经济诉讼程序等；

•《做好合同的管理——企业合同百问百答》，介绍合同基本知识、主要合同的权利义务、合同纠纷处理等。

本套丛书以一问一答形式，每分册包含 100 个问题，简洁明了，图文并茂，创业者可以置于案头，更可以随身携带，随用随查，不失为创业者的得力助手。

编 者

前 言

.....

有人这样说过：“不懂财务管理的老板，是最容易吃亏的老板。”事实的确如此，很多不懂财务的老板，不仅管不好自己的公司，还常常被手下的人所蒙骗。

然而，让人遗憾的现状是：在我们接触的中国当代企业老板中，有部分人不懂财务，连什么是“财务管理”都说不出个所以然来。这些老板在过去的岁月中，练就了一身打拼市场的好本领，然而，随着企业规模越来越大，他们发现自己的管理能力越来越跟不上，财务知识缺乏是使其感到跟不上的主要因素之一，因为在很多方面，都需要用到财务知识。别人懂远远不如自己懂，这些老板们迫切想学会财务管理，可他们的时间太宝贵了，根本不可能坐下来哪怕只读三五天时间的书。我们这本小书，正是应这些想学而没有太多时间学的老板的需求而编写的。它是一本速成手册，集中了作者在从事财务管理和企业咨询中遇到的最常见、最实用的 100 个问题及其答案，想学的老板随时翻开看看，或者在需要财务管理知识时可以现查现学现用——拥有这本书，就等于把一名高级财务咨询专家请回了家，随时可以召唤！

当然，本书也是为广大白领人士准备的。当今社会，人才的竞争越来越激烈，复合型人才越来越走俏，复合型人才必须具备的知识中，财务知识是相当重要的一个方面，因为在一个企业中工作，每一项行为都会涉及到“钱”，自然也就涉及到财务，一个不懂财务的白领，是很难成为复合型人才。

本书主要包括：财务管理基础知识，融资与投资，企业财务的日常控制工作，以及财务分析。它涵盖了企业财务管理的各个方面。本书语言简洁、图文并茂，列出了许多实用的财务管理图表，让你读起来十分轻松。

编 者

目 录

.....

总序

前言

第一章 财 务 基 础

1. 财务管理就是做账吗?3
2. 财务管理的目标是什么?4
3. 财务管理应树立哪几个重要观念?5
4. 如何设置财务机构?6
5. 如何编制财务预算?9
6. 如何实现内部牵制?11
7. 如何开展内部稽核?14
8. 如何填制和审核原始凭证?16
9. 如何填制、审核和处理记账凭证?19
10. 如何制定成本定额?22

第二章 融 资 投 资

11. 筹资的原则有哪些?27
12. 如何弄清你的企业需要多少资金?29

13. 什么是货币时间价值?	31
14. 什么是资金成本?	32
15. 什么是FRICT筹资分析法?	33
16. 融资渠道有哪些?	35
17. 企业可用作抵押借款的资产有哪些?	36
18. 什么叫融资租赁?	38
19. 什么叫项目融资?	40
20. 发行股票需要什么条件?	41
21. 什么叫对外投资?	43
22. 证券投资风险主要有哪些?	45
23. 如何用市盈率分析股票风险?	46
24. 什么叫现金净流量?	48
25. 对外投资应该达到什么目的?	49
26. 如何进行短期投资控制?	51
27. 如何进行长期投资控制?	53
28. 对外投资的考核指标主要有哪些?	54

第三章 财 务 控 制

29. 什么叫财务控制?	57
30. 什么是资本性支出和经营性支出?	58
31. 如何进行资本性支出资金的筹集控制?	59
32. 如何进行经营性支出资金的筹集控制?	61
33. 货币资金流程控制包括哪些内容?	63
34. 如何编制货币资金收支计划?	65
35. 如何管理备用金?	66
36. 如何加强现金控制和管理?	68
37. 如何进行应收账款的控制?	70

38. 如何进行应收账款的账龄分析?	72
39. 什么叫存货?	74
40. 如何进行存货管理?	75
41. 如何进行材料采购管理?	77
42. 如何进行存货的收、发、退管理?	82
43. 如何对在用办公用品进行管理?	84
44. 如何进行产品入库管理?	86
45. 如何进行产品出库管理?	88
46. 如何进行产品退库管理?	91
47. 如何进行存货清查?	93
48. 如何进行存货价值管理?	96
49. 什么是固定资产?	98
50. 固定资产的管理目标是什么?	99
51. 如何进行固定资产实物控制?	101
52. 新购固定资产管理程序是怎样的?	105
53. 固定资产的日常管理包括哪些内容?	106
54. 如何进行固定资产清查?	108
55. 什么样的固定资产可以报废?	110
56. 固定资产报废程序是怎样的?	112
57. 在建工程如何管理?	114
58. 什么叫无形资产?	116
59. 无形资产有哪些特征?	117
60. 无形资产包括哪些内容?	119
61. 无形资产管理的意义是什么?	122
62. 如何进行无形资产的转让、出售与对外投资管理? ...	123
63. 如何进行设计成本控制?	125
64. 如何进行购入存货成本控制?	127

65. 制造成本控制的主要手段有哪些?	129
66. 如何进行制造成本的事中控制?	131
67. 什么叫质量成本?	133
68. 质量成本的项目及内容有哪些?	135
69. 如何进行质量成本考核?	137
70. 如何组织成本分析工作?	139
71. 如何分解落实成本指标?	141
72. 成本的主要考核指标有哪些?	142
73. 什么叫期间费用?	145
74. 如何进行管理费用事前控制?	147
75. 如何进行管理费用事中控制?	149
76. 如何进行利润分配?	151

第四章 财 务 分 析

77. 什么叫边际贡献?	155
78. 什么叫盈亏临界点?	156
79. 什么是财务报告?	157
80. 反映企业盈利能力的指标有哪些?	159
81. 什么叫销售净利率?	160
82. 什么叫销售利税率?	161
83. 什么叫资产净利率?	162
84. 什么叫成本费用利润率?	163
85. 什么叫每股盈余?	164
86. 什么叫总资产报酬率?	165
87. 什么叫资本金保值增值率?	166
88. 反映企业偿债能力的指标有哪些?	167
89. 什么叫资产负债率?	168

90. 什么叫流动比率?	169
91. 什么叫速动比率?	170
92. 什么叫利息保障倍数?	171
93. 反映企业营运能力的指标有哪些?	172
94. 什么叫应收账款周转率?	173
95. 什么叫存货周转率?	174
96. 什么叫总资产周转率?	175
97. 反映企业社会贡献能力的指标有哪些?	176
98. 什么样的资产负债表说明企业资产处于理想状态? ...	178
99. 什么样的损益表说明企业损益处于理想状态?	180
100. 什么叫杜邦体系?	181

第一章

财 务 基 础

.....



1. 财务管理就是做账吗?



财务管理

财务管理是有关资金的筹集、投放和分配的管理活动。其主要内容是筹资、投资和股利分配，主要职能是决策、计划和控制。



做账

“做账”只是会计核算，是用一套会计方法记录企业经济业务活动的行为。

不做账能
进行财务管理
吗?

不能，财务管理是
建立在正确、准确的财
务核算的基础上的，没
有核算数据，是无法进
行财务管理的。



2. 财务管理的目标是什么？



企业财务管理的目标离不开企业的总目标，并且受财务管理本身特点的制约。



企业的目标



生存



发展



获利



企业的财务目标

关于企业财务的目标，存在几种观点：



利润最大化



每股盈余最大化



股东财富最大化

无论是利润最大化、每股盈余最大化还是股东财富最大化，归结起来都是：使企业价值不断增加。



3. 财务管理应树立哪几个重要观念?



财务管理应树立以下概念:

- (1) 市场观念。
- (2) 经济效益观念。
- (3) 资本的保值增值观念。
- (4) 资金时间价值观念。
- (5) 投资的风险价值观念。

企业一切活动都离不开市场,一个没有市场观念的财务管理者,是不可能做好财务管理的。

