

徐 萍 主编

理财 技巧与训练

会计技巧与训练丛书·第二辑

广东省出版集团
广东经济出版社

F275
747

理财 技巧与训练

会计技巧与训练丛书·第二辑

广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

理财技巧与训练/徐萍主编. —广州: 广东经济出版社,
2004.3

(会计技巧与训练丛书. 第2辑)

ISBN 7-80677-668-0

I. 理… II. 徐… III. 企业管理: 财务管理
IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 003984 号

出版 发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团
印刷	广东惠阳印刷厂 (惠州市南坛西路 17 号)
开本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印张	9.25 2 插页
字数	224 000 字
版次	2004 年 3 月第 1 版
印次	2004 年 3 月第 1 次
印数	1~6 000 册
书号	ISBN 7-80677-668-0 / F·1008
定价	本册定价 20.00 元 全套 120.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号

电话: [020] 83780718 83790316 邮政编码: 510100

邮购地址: 广州市东湖西路邮局 29 号信箱 邮政编码: 510100

(广东经世图书发行中心)

本社网址: www.sun-book.com

• 版权所有 翻印必究 •

前言

目前,会计行业有两种通病:通过几年会计专业学习,到实际工作中却束手无策;从事多年会计工作,实务技能和工作效率总是不能提高。编写本套丛书的目的就是提高会计人员对所学知识的理解,巩固和掌握实际工作能力,从而将理论知识运用于实践中,培养技术过硬的会计人员。这套丛书运用直观的方法,通过具体的事物和形象,引导财会人员充分感知,从而发展会计人员智力和激发求知欲望。由于会计技巧与训练的优点是不受时间和空间的限制,会计人员可大胆操作,让学到的会计基本知识得到训练和检验,从而缩短会计人员的“适应期”,尽快胜任所承担的业务工作。

会计技巧强化训练是会计人员进行会计实践的一个重要组成部分,是检验会计工作者是否掌握核算知识的最佳方式,也是加速培养合格会计人才的有效途径。这套丛书全面阐述会计实际工作的操作技巧和最佳方法。同时把这些最佳方式融合到事先设计好的会计模拟训练资料中,突出写、算、做三种基本功的技巧训练,从而切实提高会计人员的工作能力和工作绩效。

丛书将会计理论渗透到会计模拟实习当中,可以使刚接触会计工作的人员尽快适应会计工作,让已从事多年会计工作的人员工作能力得到进一步提高。该套丛书介绍的很多技巧是作者 20 多年从事会计工作的经验积累,还借鉴了其他资深会计的工作经

· 2 · 前 言

验，且涉及到会计工作的方方面面。因此，本丛书是由会计基本知识、模拟训练、操作步骤、重点释难相结合的产物。注重实用，操作性强。当前，从事会计工作人员日趋增多，无论是会计新手，还是在岗多年的老会计，都期望会计技能得到提高。

“会计技巧与训练丛书”涵括了会计基础和会计核算基本方法技巧与训练，侧重对会计技能的巧妙运用的技巧训练，是目前加快会计知识更新、紧密结合最新会计工作实践的实用会计训练教材，方法先进，内容完整，可迅速提高会计能力和会计水平。

参加这套丛书编写的人员有：徐萍、陈贻正、陈诗秋、陈晓波、林凌妹、李彩玲、冉昌蓉、张天放、徐源、郭细英、王雪婷、赖淑华等。

编 者

2002年11月

“会计技巧与训练丛书”第一辑推出六个分册后，受到读者的普遍欢迎，首印不到两个月即告售罄。为飨读者，现推出第二辑，也是六个分册。分别为：《做账技巧与训练》、《查账技巧与训练》、《用账、报账、调账技巧与训练》、《存货核算技巧与训练》、《理财技巧与训练》、《会计文案写作技巧与训练》，希望得到读者的喜爱，能为读者提高会计工作水平以切实帮助。

编 者

2004年2月

第一章 企业理财概述	1
一、企业理财的主要任务	1
二、理财应具备的全新观念	3
三、理财者应具备的素质与能力	5
1. 应具备职业道德与专业知识素质	6
2. 应具备组织协调与分析判断能力	7
四、建立和完善理财机制	9
1. 建立与完善理财机构	9
2. 建立和健全内部控制制度	11
3. 理财业务的内部控制制度	14
习题(一)	19
第二章 资金成本结构与风险防范	21
一、资金成本及核算方法	21
1. 个别资金成本的计算	22
2. 综合资金成本的计算	26
二、财务利益与风险	27
1. 财务杠杆原理	27
2. 股份制企业的财务杠杆利益	29
3. 财务杠杆风险及其衡量	30
三、资金结构的优化	31
1. 最优资金结构	32
2. 最优资金结构的选择	32
3. 影响资金结构变动的因素	33
4. 资金结构的调整	35
四、财务风险防范	36

1. 贸易风险的防范	37
2. 债券筹资风险的防范	39
3. 股票筹资风险的防范	42
4. 融资租赁筹资风险的防范	43
习题(二)	45
第三章 企业筹资管理	47
一、筹资的基本原则	47
二、筹资渠道与方式	49
1. 企业筹资渠道	50
2. 企业筹资方式	51
3. 筹资方式与筹资渠道的关系	51
三、资金需要量的预测方法	52
1. 销售百分比法	52
2. 因素分析法	58
四、自有资金的筹集	60
1. 自有资金的特征	60
2. 自有资金的筹集方式	60
五、负债资金的筹集	64
1. 借入资金的特点	64
2. 短期借入资金的筹集方式	64
3. 长期借款的筹资方式	70
4. 发行债券的筹资方式	73
5. 融资租赁	77
习题(三)	82
第四章 企业资产和投资管理	83
一、企业资产管理	83
1. 企业资产的特征	83
2. 货币资产管理方法	84

3. 应收账款管理方法	86
4. 存货资产管理方法	91
5. 固定资产管理方法	97
6. 无形资产资产管理方法	101
二、企业投资管理	103
1. 投资业务管理的内容	103
2. 企业对内投资决策	104
3. 企业对外投资考核评价指标	115
习题(四)	118

第五章 财务预算管理

一、财务预算管理的特点和作用	119
1. 财务预算管理的特点	119
2. 财务预算管理的作用	120
3. 财务预算的编制程序	121
二、财务预算的编制方法	121
1. 固定预算的编制方法	121
2. 弹性预算的编制方法	123
3. 零基预算的编制方法	125
4. 滚动预算的编制方法	127
三、现金预算的编制方法	128
1. 现金预算的内容	128
2. “现金收入”项目的编制	130
3. “现金支出”项目的编制	135
4. 现金预算的编制	144
5. 预计损益表的编制	147
6. 预计资产负债表的编制	149
习题(五)	150

目
录

第六章 成本费用管理	153
一、成本与费用的概念与内容	153
1. 成本与费用的概念	153
2. 成本的内容	154
3. 成本的分类	154
4. 费用的内容与分类	156
二、成本费用管理的要求	158
三、实行目标成本管理	161
1. 目标成本的制定与执行	161
2. 目标成本的检查、分析和考核	163
四、成本费用的控制程序	163
1. 制定成本费用的控制程序	163
2. 设计成本费用控制过程	165
五、成本费用控制的方法	166
1. 成本与费用的事前控制方法	166
2. 成本与费用的事中控制方法	180
3. 成本与费用的事后控制方法	182
习题(六)	183
第七章 营业收入管理与利润规划	185
一、营业收入和利润的构成	185
1. 营业收入的构成	185
2. 利润的构成	186
3. 利润管理的要求	186
二、营业收入管理	187
1. 营业收入的管理要求	187
2. 商品定价依据	187
3. 商品定价方法	188
4. 营业收入计划的编制	189
三、企业利润规划	190

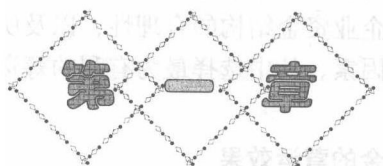
1. 量本利的相互关系	190
2. 盈亏临界点的分析	195
3. 量本利各因素变动的分析	196
四、损益计划的编制方法	200
1. 主营业务利润计划的编制	200
2. 其他业务利润计划的编制	201
3. 企业主营销售利润总额计划的编制	202
4. 企业利润总额计划的编制	202
习题(七)	203

第八章 外汇资金管理	205
一、外汇资金的概念与内容	205
二、企业外币业务管理的原则	206
三、外汇汇率的预测方法	208
1. 外汇汇率的类别	208
2. 外汇汇率的标价方法	210
3. 外汇汇率预测的一般方法	211
四、影响外汇汇率的因素	214
1. 国家收支平衡状况	214
2. 通货膨胀率的差异	215
3. 利率水平差异	215
4. 外汇汇率变动幅度	216
五、外汇风险管理	217
1. 外汇风险的种类	217
2. 外汇风险的管理与防范	219
六、企业外汇收支平衡	224
1. 外汇收支平衡的要求	224
2. 影响外汇收支平衡的因素	224
3. 保持外汇收支平衡的措施	226
习题(八)	227

第九章 合理避税与避税方法	229
一、避税的性质与可能	229
二、费用分配避税法	230
1. 折旧计提与税收规避	230
2. 存货计价方式避税法	233
三、转让定价避税法	235
1. 转让定价的含义与特征	235
2. 转让定价避税的主要方式	236
四、利润分配中的避税方法	239
1. 股利分配次序与避税	239
2. 企业留利与避税	241
五、利用税收优惠政策避税	242
1. 利用减免税形式进行避税	242
2. 利用免税条件实现避税	242
3. 利用企业的组建、兼并、嫁接等形式避税	243
习题(九)	243
第十章 财务分析方法	245
一、财务分析的基本方法	245
1. 趋势分析法	246
2. 比率分析法	247
3. 因素分析法	248
4. 差额计算法	249
二、财务比率分析	249
1. 短期偿债能力分析	250
2. 长期偿债能力分析	250
3. 资产管理比率分析	252
4. 盈利能力分析	255
5. 市价比率分析	258
三、多期比较分析	260

四、定基百分比趋势分析	262
五、企业间比较分析	264
1. 标准财务比率	265
2. 理想财务报表	266
习题(十)	271
习题答案	273

目 录



企业理财概述

企业理财是指管理企业的财务业务。而财务则是企业中有关资金的筹集、使用、调拨、分配、偿还等方面的业务。因此，在现代企业中，理财从深层次来讲，就是以价值最大化为目标，做好各项财务收支的计划、控制、决策、核算、分析和考核工作，合理地筹集资金、有效地利用各项资产，努力提高企业的经济效益。

一、企业理财的主要任务

具体来说，企业理财的主要任务包括以下几个方面：

(1) 合理筹措资金，满足生产经营需要

企业进行生产经营活动，必须拥有充足的资金。理财工作业务的一项重要工作，就是根据国家现行的政策法规和管理办法，

筹措与本企业生产经营需要相适应的资金。企业资金有各种不同的来源和筹资方式。不同的资金来源及其可以使用时间的长短,以及附加条款的限制和资金成本的大小都不尽相同。这就要求企业在筹集资金时,必须认真考虑企业资金结构的合理性,以及所承担的风险和资金成本的大小等因素,从中选择最为有利的筹资方式和资金来源。

(2) 合理使用资金,提高资金的营运效果

理财的另一项重要的工作就是将有限的资金进行合理的使用,使其获得最好的使用效果。因此,做好资金的计划、控制、调度、核算和分析工作极为重要。理财者必须根据资金运动的信息,了解和掌握资金的流动性或变现能力,根据财务状况,及时地组织资金偿付债务,并根据剩余资金的信息,把握好投资机会。总而言之,企业的理财工作,应处处精打细算,把有限的资金用在刀刃上。少花钱、多办事、办好事,以达到资金使用的最佳效果。

(3) 降低成本费用,增加企业盈利

企业在生产经营过程中,必须会发生各种各样的耗费并取得一定的经营成果,获得盈利。若经营得不好,则可能发生亏损。因此,理财的一个重要方面就是努力降低成本费用,合理地利用人力、物力和财力,以及尽可能少地耗费,获得尽可能多的经营成果,以便使企业向价值最大化方向努力,逐年提高盈利水平。

(4) 正确分配盈利,做好财务监督

企业营业收入扣除成本费用和税金后的余额就是企业盈利。企业盈利,它是企业创造的剩余产品(或价值)的货币状态,又是企业和社会再生产的过程中维持其简单再生产和扩大再生产的源泉和必需条件。因此,企业理财的另一项重要工作就是遵照国家现行法规政策的规定,正确地分配企业盈利,及时足额地交纳

税金,并使本企业有较为充裕的自我发展财力和改善员工福利事业的资金。

理财工作还具有企业财务监督的职能,依据国家现行财务制度的规定和本企业的财务制度的规定,严格监督企业的生产经营活动,维护国家财经制度,维护经营者和投资者的合法权益。通过财务监督,促使企业强化经济核算,保护资产的安全和完整,提高企业投资者、经营者及其员工的积极性。

二、理财应具备的全新观念

当今世界科学技术日新月异,生产经济突飞猛进,市场竞争日益激烈,社会经济发展的速度越来越快,要想在新形势下抓住机遇,理财岗位上的管理者就必须及时地进行知识更新,树立一套与不断变化的财务管理环境相适应的财务管理新观念。具体来说,包括以下方面:

(1) 经济效益观念

市场经济实质上是一种损益经济,这也是社会再生产过程的客观要求。

企业是一个自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的经济实体,所以,取得并不断提高经济效益,取得企业价值的最大化是其基本特征之一。因此,理财者在其理财的工作过程中,必须确立经济效益观念。在日常的实际理财工作中,时时算账,处处度势,尽可能地降低成本,节省资金。“开源”与“节流”并举的同时,更侧重于“开源”。比如一个水池,只有源头水源多、水流大,才能保证池中有较为充裕的水储量。只有这样,才能使本企业得到发展,在市场经济的大潮中,乘风破浪,勇往直前。

(2) 市场竞争观念

古语云：“物竞天择，适者生存。”市场竞争是当今企业经营活动的客观存在。市场竞争也为企业的理财业务带来了活力，创造了机会，但同时也形成种种风险和威胁。比如，市场经济的竞争实际上是商品的竞争，商品的竞争归根结底又是产品质量和价格的竞争，即成本的竞争。作为企业理财者必须严格理财管理，对市场的各种可能出现的问题，都能考虑周全，做好应对的准备；对资金的筹集、资金的投放、资金的运用，以及收益的分配，都要程序化、规范化，做到民主与集中的统一决策，不断提高企业面对商海大潮的冲击的承受及消化的能力，使企业实力在市场竞争中，在对风险防范和克服中，进一步发展壮大，不但能在商海中站稳脚跟，而且能脱颖而出。

(3) 财务风险观念

市场经济就像汪洋大海中的波涛，充满着各种各样的财务风险。企业在组织财务活动的过程中，因存在各种不确定性的因素及一些突发性因素的影响，企业的实际财务收益经常与预期的财务收益发生较大的差异。加上我国目前的市场经济又不很规范化，企业经常面临种种经济受损的可能。怎样防范这些可能发生的风险呢？是企业理财者必须明确的。具体来说，就是在每项财务决策时，应力求回避风险或化解风险，以避免或减少损失，增加效益。在实际工作中，往往风险又是与高效益相伴而生的。风险大的项目，若能避免或化解，就能获得高报酬的结果。因此作为企业的理财者，对财务风险应做到胆大心细，即不惧怕风险，又要认真研究风险。只要掌握了风险的底细，有克服和化解的把握，风险就能迎刃而解了。

(4) 财务公关观念

财务公关观念也是十分重要的。理财者及其属下的财会人员

不仅要会算账，而且也要会公关。因为企业的理财在企业内部要协调好企业财务部门与生产、营销、技术、人力资源等部门的关系，以便得到这些部门的支持和配合。在企业外部也要加强与税务、银行、物价、审计，以及上级业务主管部门的联系，以便得到他们的支持和帮助。

可见，企业理财既要有算账、管账的能力和好的思维方法，还要具有沟通、协调关系的能力。

(5) 超前意识观念

超前意识观念，可以从两个方面来理解：

首先是理财在技术方法上要跟上信息技术更新的步伐。我们都清楚，信息技术上的发展促进了业务数据向决策信息转化，决策信息再向实用知识转化。这是一个促进企业价值增长的过程，也是知识经济发展的必然结果。但是随着科学技术的发展，知识必须不断地更新，理财者就必须具有超前的意识观念，善于不断地更新自己的知识，善于借助于这些先进的信息处理技术，在复杂的环境中有效地做好财务管理工作，促进企业价值更快地增长。

其次是在现有财务制度的前提下，大胆地探索更有利于企业财务管理的体制与方法，吸收外国先进而又合理的管理方法，以适应新形势的需要。

三、理财者应具备的素质与能力

企业理财不仅是一门科学技术，而且又是一门艺术。做好理财岗位的工作，必须具备较高的素质与能力。