

提升财务人职业价值



企业资金日常管理的方法与技巧

财务第一教室e讲堂

讲师：LINDA. GUO

Web: www.cfoclass.com

Tel: 400-600-2148



目录CONTENTS

企业资金 日常管理

1

案例导入：企业资金日常管理的重要性

- 1、应收、应付款对资金流的影响
- 2、财务汇报需向老板说清三件事

2

企业资金日常管理方法与技巧

- 1、最佳资金持有量
- 2、资金内部管控要点
- 3、如何增加资金的持有量
- 4、闲置资金投资管理

案例导入：企业资金日常管理的重要性



1、应收、应付款对资金流的影响

- 赚同样的钱，过不一样的日子；
- 富老板or穷老板；
- 差距究竟在哪里？



案例导入：企业资金日常管理的重要性



[案例1]

A公司本月20日向B公司销售商品，合同约定的不含税销售价为200万，其中50%为**赊销**，50%为**现款**支付，商品成本100万，为月初用**现款**购入，货物适用的增值税率为17%，城建及附加为10%，企业所得税率为25%，企业所得税为按月申报预缴，不考虑其他税费。

分析：会计净利润和现金流

净利润： $73.72\text{万} = \text{收入}200\text{万} - \text{成本}100\text{万} - \text{税金}1.7\text{万} - \text{所得税}24.58\text{万}$

现金流： $-43.28\text{万} = 117\text{万} - 117\text{万} - (17\text{万} + 1.7\text{万} + 24.58\text{万})$

（增值税、城建及附加、企业所得税必须于下月15日前刚性支付）

➤ 明明是赚钱的，为什么钱没了？

穷老板

案例导入：企业资金日常管理的重要性



[案例2]

承上例，B公司购入的相关货物并取得增值税票，本月底已经全部销售完毕，不含税价300万，已经**全额收款**。货物适用的增值税率为17%，城建及附加为10%，企业所得税率为25%，企业所得税为按**季**度申报预缴，不考虑其他税费和收益问题。

分析：会计净利润和现金流。

净利润: $73.72\text{万} = \text{收入}300\text{万} - \text{成本}200\text{万} - \text{税金}1.7\text{万} - \text{所得税}24.58\text{万}$

现金流: $190.72\text{万} = 351 - 117 - (17 + 1.7)$ （增值税，城建税于次月15日前支付） $- 24.58$ （企业所得税每季度次月15日前支付即可）

➤ 现金比会计利润多117万

富老板

案例导入：企业资金日常管理的重要性



2、财务负责人汇报时需向老板说清三件事

(1) 赔了还是赚了？

(2) 账上还有多少钱？

(3) 企业当期生产经营有什么重大问题？财务上的建议是什么？

案例1情景重现：

财务汇报：老板，这个月我们净赚了近74万；

老板回复：赚个P，我赔了43万，哼，这个月的工资别发了！

净利：73.72万
现金流：-43.3万

案例2情景重现：

财务汇报：老板，这个月我们净赚了近74万；

老板回复：哈哈，不对，应该是赚了191万，这个月给你们发奖金！

净利：73.72万
现金流：190.7万

企业资金日常管理方法与技巧



➤ 企业资金日常管理

- 加强资金日常管理的目的
- 资金:库存资金、银行存款、银行本票、银行汇票等。
- 大股东或实际控制人占用企业资金，又不想向其他股东披露
- 讨论：白条抵库问题
- 期末有大额现金并非好事：未处理好流动性与收盈性的均衡

企业资金日常管理方法与技巧



一、最佳资金持有量

- 现金管理：为什么要预留现金
- 保证日常经营
- 预防老板急用
- 投资获利需要





二、资金内部管控要点

1、资金收支管理流程及职责

- ✓ 日清月结
- ✓ 突击式盘库
- ✓ 资金收支日报
- ✓ 岗位定期轮换制度
- ✓ 保险柜不宜留太多资金（3-5天）
- ✓ 不相容岗位必须分离、相互制约和监督
- ✓ 要由会计编制《银行存款未达账项余额调节表》，电子版资料统一报财务负责人处存档

2、收支二条线

所谓收支两条线是指收入一条线，支出一条线，两条线要分开。

如何管控
应收款

—

邮政信箱
法

二

银行业务
集中法

三

大额款项专
人处理法等

四

✓ 必须有信用政
策（客户调查、信
用评估、额度管理）

✓ 清收工作必须
与销售人员的提成
工资挂钩

✓ 合理的收款政
策（成本效益原则）

资金收入管理

资金支出管理

3、合理利用
“浮游量”

4、分期付
款法

5、外包加工
节现法等

2、汇票付款法

1、如何管
控应付款

定期对
账、以
防舞弊

良好授
信、合
理付款

规范结
算、票
据管理

闲钱不
闲、合
理利用



建议

- 将其投入到流动性高、风险性低、交易期限短，且变现及时的投资上，以获取更多的利益。如：金融债券投资、可转让大额存单、回购协议等。

不提倡

- 股票、基金、期货等投资虽然可行，但风险较大。



结束语

■ 总的来说，企业资金日常管理的意图是在保证日常生产经营业务的资金需求前提下，最大限度地加速资金的运转，从而获得最大的经济收益。由此入手，可以探寻出很多资金日常管理的方法和技巧，让我们共同努力吧！

财务第一教室 提升财务人职业价值



谢谢，再见！



财务第一教室e讲堂

Web: www.cfoclass.com

Tel: 400-600-2148

财务第一教室 版权所有