

<<增加公司现金流的黄金法则>>

图书基本信息

书名：<<增加公司现金流的黄金法则>>

13位ISBN编号：9787300144399

10位ISBN编号：730014439X

出版时间：2011-11-1

出版时间：中国人民大学出版社

作者：儿玉尚彦

页数：224

译者：曹译冰

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<增加公司现金流的黄金法则>>

### 前言

日本国家数据库的调查员接受委托，拜访了某家企业。调查员向总经理询问了企业大致经营情况，并要求总经理出示三个季度的报表。总经理在会客室里给会计部打了个电话，说：“拿三个季度的报表过来。”

不一会儿，会计部的女员工就来到了会客室：“打扰了！

总经理，借一步说话。

”随后，她小声问道，“是上面那层架子的报表，还是下面那层架子的报表？”

”总经理脸色大变，瞥了一眼调查员，可调查员早就把这句话听得一清二楚了。也就是说。

这家公司里有“向银行报告时的报表”和“交给税务局的报表”。

真是可笑。

其实，总经理都是这么想的：想让业绩“好看”一点，可又不想交税。

和公司打交道的银行，都会强调：绝对不要赤字。

当过总经理的人都有这样的经验：一旦出现赤字，银行的态度就会来个180度大转弯。

所以总经理会尽可能完成营业目标，维持非赤字状态，最好利润能比去年更多，以显示公司的情况良好。

可要是赚得多了，又不得不交税。

虽然这是法律规定的义务，可是好不容易赚了点钱，却要将一半的收入都交了税，谁都不情愿。

为什么总经理喜欢在账本上做手脚呢？

一切都是为了现金流。

1000位总经理告诉你如何吸收资金 当总经理的人每天都面临着抉择。

一个公司进行的交易，都是以资金为判断标准，根据资金来决定的。

做了这笔交易，我会花掉多少钱，之后能收回来多少钱？

应该怎么筹集资金？

应该投资多少？

要经营公司，就要面对资金的诱惑与担忧，以及赚钱的机会和亏损的风险。

我曾接触过1000多位总经理，向他们提出了同一个问题：“你们是如何解决资金问题的？”

”从总经理们的回答中可以发现，几乎所有的公司都会遇到资金问题，当然也遭遇过失败。

他们吃一堑长一智，学到了处理资金问题的方法。

我总会让总经理举一个例子给我听，从这1000多位总经理的失败经验与智慧中，我提炼出了“增加公司现金流的59条黄金法则”。

“资金”是公司经营的基础，因为公司的烦恼都围绕着“资金”。

我曾担任过银行融资的审查委员，分析过1000多家公司的报表，发现了“能生存下来的公司”和“会消失的公司”的区别。

那就是，前者的资金周转顺畅，而后者的资金却不断外流。

影响公司资金的七大要素在本书中，我将以这七大要素为切入点，从公司经营的角度，分析资金流动的问题。

为了构筑流畅的资金流，知晓这七个要素至关重要。

- 营业收入：当营业收入出现变化时，我们应该重点检查资金流动的哪个环节？
- 费用：采取什么手段才能有效控制成本，节约资金？
- 资产：资产负债表的变化会如何影响资金的流向？
- 负债：在扩大业务规模的过程中，应该如何活用贷款？
- 税费：如何防止过度缴税？
- 报表：如何调整报表来吸收资金？
- 发展：在公司这个小循环中如何存下钱来？

各位总经理可以选择自己需要的部分进行阅读。

## <<增加公司现金流的黄金法则>>

通过参考其他总经理的处理方法，增加选项，找到解决问题的道路。

会计无真理。

只要了解一些资金问题的判断标准，就能大幅度降低失败的概率。

在本书中，我将首先介绍让公司资金消失的几种“魔术手法”，以及资金的流向问题。

你有自信能看破这些魔术手法吗？

## <<增加公司现金流的黄金法则>>

### 内容概要

利润是一种“错觉”，资金却是永远的“现实”  
公司的起点是资金，终点也是资金。

会留钱的总经理，都是“铁公鸡”。

“做减法的成本削减方案”只会减少公司未来的收入。

放弃项目的标准是“资金”！  
资金见底了就立刻收手。

整顿负资产，制造活用“无税时间”！

放弃成长，就能积攒资金！

本书从公司永远的烦恼——资金问题说起。

很多公司的管理者在经营的过程中，只是单纯的关注企业的销售额、利润等某一指标，却忽视了公司的现金流。

实际上，公司的现金流是一个非常重要的指标，本书从影响公司资金的七大要素（营业收入、费用、资产、负债、税费、报表、发展）入手，讲述了增加公司现金流的59条黄金法则。

公司的管理者可以根据公司的具体经营情况，选择适合自己公司的方法，增加公司的现金流，从而提升公司的竞争力。

## <<增加公司现金流的黄金法则>>

### 作者简介

儿玉尚彦

1984年毕业于埼玉大学经济学院，1995年成立儿玉税务会计事务所，1999年成立会计促进会。

曾经参与分析了1

000多家企业的财务报表，2002年发起“会计合理化工程”，联合日本200多家会计事务所，致力于改善企业财务状况，并在3

000多家企业取得了卓越的成果，同时努力培养能够将会计业务合理化、能向企业高层提出合理财务意见的会计人员。

目前，每年有超过1

500家日本企业接受他的指导。

## <<增加公司现金流的黄金法则>>

### 书籍目录

- 第1章 公司的钱到底跑到哪儿去了
  - 让公司资金消失的五种魔术手法
  - 用“现金流示意图”掌握资金流向
- 第2章 为什么收入在增加，钱还是不够用：营业收入与资金
  - “营业收入”、“利润”和“资金”的优先顺序
  - 妥善管理了营业收入和利润，还是会栽跟头
  - 总经理需要多少存款余额才能高枕无忧
- 第3章 堵上金钱外漏的洞口：费用与资金
  - 为什么大部分公司都会有赤字呢
  - “放弃损千两，割肉损万两”
  - 管理成本2%法则
  - 增加公司现金流的黄金法则
- 第4章 财务报表一动，资金也会跟着流动：财产与资金
  - 左边要“小、短、向上”，右边要“大、长、向下”
  - 将资产化为资金的方法
  - 过度的设备投资会导致失败的三个理由
- 第5章 无债务经营真的只是理想吗：债务与资金
  - 用贷款争取成功、速度与时间
  - 你的公司能借多少钱
  - 未雨绸缪
  - 无债务经营真的可行吗
- 第6章 “聪明总经理”的财务报表写法：财务报表与资金
  - 用“财务报表”来赚钱
  - 粉饰利润的痕迹会留在资产负债表上
  - “现金流量表万能论”的陷阱
- 第7章 只要不交税，资金就会增加吗：税费与资金
  - 不交税而提高公司价值的方法
  - 一个总经理一辈子要交多少税
  - 自由控制税费的方法
- 第8章 放弃成长，就能积攒资金：发展与资金
  - 利用公司的生命周期，改变资金的流向
  - 资金才是王道
- 小结 增加公司现金流的59条黄金法则 后记 共同思考资金问题，共享商业经验

## <<增加公司现金流的黄金法则>>

### 章节摘录

每个魔术都有其特殊的手法。  
看魔术的时候，会觉得魔术师很厉害，能瞬间让眼前的东西消失。  
可是你一旦知道了其中的奥妙，就会觉得没什么大不了的。  
人类容易被错觉和成见所迷惑，所以会觉得眼前的东西好像突然消失了一样。  
公司的资金也会像变魔术一样，突然从银行账户里消失。  
有五种“魔术手法”能让公司的资金瞬间消失。  
首先，让我们来看看都是哪些手法。  
魔术手法1：藏起来了“资金流藏起来了，看不清楚。”  
生意人最容易上这种手法的当。  
老资格的生意人都很容易被这种巧妙的手法欺骗。  
魔术师也会经常使用这种手法。  
只要满足三个条件，观众就看不出个所以然来。  
· 只让看，不让摸；· 转移观众的注意力；· 隔一段时间，模糊观众的记忆。  
公司的资金也是这么消失的。  
公司的资金流动之所以会变得这么难以看透，是因为交易方式发生了改变。  
首先，用现金购物的机会越来越少了。  
就连以现金交易为主的零售业和餐饮业都开始使用信用卡和电子钱包交易，用“真钱”的机会变少了。  
每天数钱的机会少了，把握不住“钱”的感觉，所以即使钱变少了，也察觉不到。  
近来人们甚至开始使用积分和里程数购物，金钱的电子化趋势越发明显。  
其次，近年来，商品服务交易与资金流通开始分离。  
因为每天的业绩可以通过计算商品单价和销售数量统计出来，所以人们只顾着计算营业收入和利润，很少每天特意检查公司里还剩下多少资金。  
而弱化人们金钱观的重要原因就是，交易的周期与资金的周期有时间间隔。  
进货后，要1个多月以后才付款，而将产品销售出去之后，也要过1个多月才能把钱收回来。  
也就是说，现在是“先交易。  
后付款”，生意人其实不会接触“真钱”。  
只看营业收入与利润。

P2-4

<<增加公司现金流的黄金法则>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>