

# 上市公司如何进行货币资金的管理--企业如何做好资金管理？-股识吧

## 一、怎么做好资金管理？

【摘要】资金是企业生存和发展的血液，是一项值得高度重视的、高流动性的资产，资金管理贯穿于企业生产经营的始末，是财务管理的核心内容，同时也是当前企业管理工作的薄弱环节。

高效的资金流动不仅会给企业带来新的增长活力，同时也是企业持续经营发展的必要条件。

因此，如何加强资金的管理和控制，提高资金的使用效益，具有十分重要的意义。

【关键词】资金管理；

流动资金；

存在问题；

资产结构；

途径一、资金管理概述资金管理就是关于资金筹集、使用和分配的管理。

它以企业资金活动为对象，通过组织企业资金的循环和周转完成企业的经营目标。

资金管理主要包括预算管理、筹资管理、投资管理和营运资金管理。

（一）筹资管理筹资是企业通过一定的渠道，综合运用各种方式，经济有效地筹集资金的活动。

筹资一般是公司为了弥补自身资金不足，业务扩充等需要。

其需要解决的问题是如何取得所需资金，包括向谁、什么时候、筹集多少资金。

一般来说分为两种：第一是以公司股权来换取资本；

第二是向外界举债。

（二）投资管理投资是企业投入财力以期望在未来获利的一种行为，它是企业存在和发展的主动力。

投资管理要解决的问题是如何充分合理地确定投资规模及资金流向，以求得较高的投资回报。

—

## 二、货币资金管理的要点是什么？

货币资金控制要点

货币资金的控制要点概括地说，应把好“一关”，管住“七点”。

（一）“一关”即把好货币资金支出关。

节流等于开源，控制非法和不合理的资金流出，等于为单位带来了等量资金流入。一个持续经营的企业在每天若干笔资金的支付中，如何判定哪笔支出合法、合理，而哪笔支出有问题呢？关键的一点是看支出程序是否合法、合理。

具体来说，就是要搞清楚这笔钱为什么要出去，又是怎么出去的。

为此要做到“四审四看”。

即：一是审支付申请，看是否有理有据；

二是审支付程序，看审批程序、权限是否正确，审批手续是否完备；

三是审支付复核，看复核工作是否到位；

四是审支付办理，看是否按审批意见和规定程序、途径办理，出纳人员是否及时登记现金和银行存款日记账。

(二)“七点”1.管住货币资金的流入点 就是要搞清楚钱是从哪儿来的，以什么形式来的，来了多少，还缺多少，没来的钱怎么办。

同时，对已取得的货币资金收入必须及时入账，不得私设小金库，不得账外设账，严禁收款不入账。

2.管住银行开户点 对银行账户的开立、管理等要有具体规定。

这里需要特别提示的是一些单位为了达到不可告人的目的，以各种理由在同一银行的不同营业网点开立账户，或者同时跨行开户、多头开户、随意开户。

更有甚者，将单位公款以职工个人名义私存银行为搞“小金库”提供方便。

因此，按照有关规定，应及时、定期对银行开户点进行认真清理和检查。

3.管住现金盘存点 现金是流动性最强的资产，由于它使用方便，也一直是犯罪分子最“青睐”的对象。

在现阶段很多单位的日常现金盘点工作基本上都是由现金出纳人员自行完成的，应改进这项制度，至少应增加其他第三者参与盘点或监盘的内容，保证现金账面余额与实际库存相符，不出纰漏。

4.管住银行、客户对账点

一切贪赃枉法行为都喜欢秘密、黑暗，都怕见阳光，怕公开。

对账就是公开，就是使双方或多方经济交易事项明朗化。

一般而言，单位与银行之间的对账较有规律，按照有关规定，每月至少要核对一次。

相比之下，单位与客户之间的对账难度要大得多。

一是因为社会信用危机的普遍存在，使得逃债的行为时有发生；

二是客户分布天南地北，相隔遥远，比较复杂，客观上也增加了对账的实际困难。

因此，应加强与异地和同城单位之间往来款项的核对，确保货币资金支付合理、回收及时、足额。

5.管住票据及印章保管点 各单位要明确各种票据的购买、保管、领用、背书转让、注销等环节的职责权限和程序，并专设备查登记簿，防止空白票据的遗失和被盗用，备查簿需作为会计档案加以管理。

同时，单位必须加强银行预留印鉴的管理，并且严禁由一个人保管支付款项所需的全部印章。

要始终坚信，制度约束比个人的自觉性更可靠、更有效。

#### 6.管住督促、检查点

任何人或多或少都可能有些惰性，任何制度也或多或少有些漏洞。

因此，加强对与货币资金有关的人员和制度的督促检查很有必要。

对监督检查过程中发现的问题应当及时采取措施，加以纠正和完善。

7.管住财会人员的任用点 财会人员要具有政治思想好、业务能力强、职业道德好的良好素质，还要具备从业资格和任职资格。

同时，要建立定期换岗、轮岗制度，防止一个人在财会部门长时期做同一个工作，这样既可使财会人员能学到新的业务，掌握新的知识，经验更加全面，阅历更加丰富，综合能力进一步提高，又使常年不“挪窝”易滋生的懒散习气和小团体势力得以克服和抑制。

### 三、如何加强企业货币资金的管理

(1)建立货币资金的预算机制。

企业应根据经营预算和资本预算，对公司资金的取得和投放、收入和支出、经营成果及分配等资金运作做出统筹安排。

(2)严格管理货币支出和收入。

特别是对于各项费用、支出要根据管理权限，授权能够审批的额度，通过严格审批，能够使得资金不至于浪费和滥用。

(3)提高资金利用效果。

提高闲置资金的使用效益。

加快资金周转，加速存货周转、缩短应收账款周期，延长应付账款的付款期。

(4)建立风险指标监控体系。

资金管理过程中，会是涉及到的风险包括筹资风险、投资风险及营运风险。

要时刻关注市场、环境等各方面的信息，对可能产生重大风险的变化，要及时采取有利措施予以规避。

(5)加强货币资金的日常控制。

包括遵守现金使用范围的规定、遵守库存现金限额的规定、遵守现金收支的规定和做好银行存款的日常管理等。

### 四、分析企业货币资金管理问题从哪些方面分析

伴随着我国企业管理体制改革的逐步深化，企业集团不断出现，社会化的生产规模和程度越来越高，加强企业内部管理就显得更加重要。

企业货币资金在其生产经营活动中，流动频繁，易产生错、漏等问题，更容易被非法挪用、侵吞甚至被盗窃，亦即货币资金的高流动性始终伴随着高风险性；

因此，为了更好地降低企业内部货币资金的运营和保障风险，加强企业货币资金内部的管理问题的研究已成为会计领域发展的重要内容。

本文主要针对企业货币资金管理问题进行探讨和研究。

搜集北京翠微大厦股份有限公司在资金管理方面的资料，结合自己在其单位实习过程中发现的问题，分析货币资金的管理情况并提出预期的合理化建议。

## 五、炒股如何进行资金管理？

以下是一些交易资金管理的准则：1、每次交易只投入整体资金的小部分，具体的百分比可以根据整体资金量的情况和风险来判断，但每次最好不要超过20%。

对于交易者而言，多次交易和多个交易品种的组合完全可以实现不错的收益累积效应。

2、将整体投资风险的风险控制在20%以下。

也就是说，对于任何交易品种，都不要让损失超过本金的20%，这样至少还可以保有80%的本金。

3、保持收益和风险比最少在2：1的水平，最好能在3：1以上的水平。

也就是说，如果每次交易承担1倍的风险，就要做到平均每次交易至少有2倍以上的潜在收益。

4、对风险程度要清楚并且实际，不要自欺欺人。

比如，在期货投资市场、高杠杆、波动性大的投资品种上，一定要清楚可能发生的风险程度。

5、了解市场和交易品种的波动性，根据波动的大小来调整仓位的轻重。

在波动性大的市场和品种上，要采取更严格的资金管理。

另外，注意整体市场变化对交易品种波动性的影响。

6、清楚品种配置的相关性。

基于相似的理由同时配置同一板块的3支股票对风险分散的帮助不大，因为这3支股票的相关性很高，这实际上相当于在同一题材上以3倍的仓位持有，相应的风险也是3倍。

7、锁定部分账面盈利。

如果你幸运的赶上了某支股票短期内的持续上涨，一定要锁定部分盈利，让其余部分的盈利去增长。

8、交易次数越多，每次交易的资金就应该越少。

否则，一次倒霉的交易就会让你遭受严重的损失。  
交易次数少的投资者可以相应提高单次投资的资金比例。  
但无论如何，都不要忘了第1条和第2条。

9、确保你在合理地投资。

现实中没有完美无缺的交易，如果有，那肯定是指那些把风险控制到最低的大宗交易。

这些准则会帮助你在投资市场上长期生存下去。

10、永远不要给亏损的交易补仓。

如果错了，那么承认并且退出。

一错再错并不会让你正确。

11、采用合理的建仓和加仓策略：金字塔加仓策略。

首先，加仓的前提是只给赢利的交易加仓，所谓金字塔的加仓策略是指：新增的资金不能超过前次买入的资金，保证第一次买入的是最大的头寸。

例如：第一次买入1000股，在赢利的前提下加仓，加仓的数量应该低于1000股，这里以600股为例，如果继续赢利，那么再次加仓300股。

这样，即使加仓后股价开始下跌，也不会对前期的盈利有较大的影响，无论进退都较为从容。

12、设置止损，严格或灵活执行。

13、达到盈利目标后主动减仓。

当交易的盈利达到预想的收益风险比时，主动了结部分仓位，将利润拿到手中，剩余部分按盈利状况重新设置止损。

14、了解你所参与的市场，尤其是衍生品交易市场。

15、致力于控制交易最大跌幅在20%-25%。

一旦跌幅超过这个比例，要想再回到盈亏平衡就会非常困难。

16、当遭遇连续的损失后，要主动停止交易、重新评估市场环境和交易的方法。

遭遇连续的亏损后，无论损失的大小，有些东西一定已经发生了变化。

原来判断市场和价格的基础可能已不复存在，这时候停下来，去研究那些导致你损失的原因。

站在市场外面，永远不会导致你亏损。

17、考虑亏损带来的心理影响。

很明显，没有人喜欢亏损。

对于亏损，每个人的反应又是不一样的。

不同的反应可能带来一系列的变化和影响，导致你无法继续正确的交易。

## 六、企业如何做好资金管理？

借用“最佳资金管理机构”得主拜特董事长的理论：首先是目标，然后是体制，第三是模式，第四，保障体系。  
第五，运营环境。  
第六，评估。  
建立整个动态的监控体系。

## 参考文档

[下载：上市公司如何进行货币资金的管理.pdf](#)

[《股票型基金需要多久》](#)

[《买入股票成交需要多久》](#)

[《股票持有多久合适》](#)

[《买股票从一万到一百万需要多久》](#)

[下载：上市公司如何进行货币资金的管理.doc](#)

[更多关于《上市公司如何进行货币资金的管理》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/article/34228671.html>