

上市公司为什么要对资金进行管理 - 企业资金管理的背景和意义-股识吧

一、企业为什么存有一定现金还对现金如何进行管理

企业存有一定现金，是为了日常的小额支付与应急使用。

1、现金库存管理的基本规定（1）收入的现金不准以个人储蓄存款方式存储。

小企业收入的所有现金应由财会部门统一管理，存储在财会部门或开户银行，无论是收入的利息归小企业所有还是归个人所有，都不能以个人储蓄方式存入银行。

（2）不能以“白条”抵库。

“白条”，是指没有审批手续的凭据，故“白条”不能作为记账的凭据。

其危害主要表现在以下几个方面：用“白条”顶抵现金，使实际库存现金减少，日常零星开支所需的现金不足，还往往会使账面现金余额超过库存现金限额。

用“白条”支付现金，付出随意性大，容易产生挥霍浪费、挪用公款等问题，付出后不能及时进行账务处理，不便于进行财务管理。

“白条”一般不便于管理，一旦丢失，无据可查，难以分清责任，有时会给小企业或个人造成不应有的损失。

（3）不准设“账外账”和“小金库”。

“账外账”，是指有的小企业将一部分收入没有纳入财务统一管理，而是在小企业核算账簿之外另设一套账来记录财务统管之外的收入。

“账外账”有的是财会部门自己设置的，有的是小企业其他部门设置的。

“小金库”又称“钱柜”，是小企业库存之外保存的现金和银行存款，一般情况下与小企业设置的“账外账”相关联，有“账外账”就有“小金库”，有“小金库”就有“账外账”。

设置“账外账”和“小金库”是侵占、截留、隐瞒收入的一种违法行为，为各种违法违纪提供了条件，危害性极大，必须坚决予以取缔。

2、库存现金限额的核定

库存现金限额，是指为保证小企业日常零星支付按规定允许留存现金的最高数额。

库存现金的限额，由开户银行根据开户小企业的实际需要和距离银行远近等情况核定。

其限额一般按照企业3至5天日常零星开支所需现金确定。

远离银行机构或交通不便的小企业可依据实际情况按规定及时送存银行。

按照规定，库存现金限额每年核定一次。

其核定程序为：（1）由开户小企业与开户银行协商核定库存现金限额。

核定公式为：库存现金限额=每日零星支出额×核定天数
每日零星支出额=月（或季）平均现金支出总额（不包括定期性的大额现金支出和不定期的大额现金支出）
÷月（或季）平均天数

(2) 由开户小企业根据银行核定的库存现金限额填报“库存现金申请批准书”。

(3) 开户小企业将申请批准书报送主管部门，小企业主管部门签署意见后，再报开户银行审查批准。

开户银行经过审查、核定和综合平衡之后，在申请批准书上填写批准限额数。开户小企业以开户银行批准的限额数作为库存现金限额。

经核定的库存现金限额，小企业必须严格遵守。

需要增加或减少库存现金限额时，应向开户银行提出申请，由开户银行核定。

一般而言，每日现金的结余数不得超过核定的限额，所有超过限额的现金必须于当天送存银行。

但库存现金用完后或留存的库存现金低于库存限额，除可以用非业务性的零星现金收入（如退回差旅费，出售废品收入等现金收入）来补充（允许坐支的单位可以从业务收入中补充）外，均应向银行领取现金补足限额。

小企业向开户银行领取部分，不能超过补充限额不足部分。

再者，小企业向开户行领取零星现金时，在现金支票用途栏应注明“备用金”字样，不属于备用金范围需要的现金，应另开现金支票领取。

对没有在银行单独开户的附属单位需要保留现金，也应核定限额，其限额应包括在开户小企业的库存限额之内。

二、企业资金管理的背景和意义

企业的资金管理贯穿于企业管理的各个环节，在企业管理中具有核心职能。资金是企业赖以生存的重要因素，如何管理好企业的资金是企业司库们应尽的职责。

何谓企业的资金管理？概括的讲，司库的主要职责就是利用先进的管理制度和方法以及相应的IT手段，结合金融市场上的产品，进行最优化的财务结构，降低企业财务成本，并且在风险可控的基础上提高整体的资金收益。

概念，看似简单，但是由于每个企业所处的行业环境不同、自身的组织架构、经营状况不同，因而导致每个企业对于资金管理的需求和关注点各有不同，因此实际操作起来不能简单地一概而论。

我们接下来就来看看几种比较常见的企业，他们在资金管理方面可能会遇到的实际需求。

企业生财有道，还需理财有方，用财得当。

财务从过去的事后记帐核算类型，转型为经营活动的全过程财务理财管理。为了适合市场经济和企业发展的需要，进一步加强对公司系统内资金使用的监督和管理，加速资金周转，提高资金利润率，保证资金安全，降低企业的成本，提高企业的经济效益。因此要实行对企业的资金管理。企业的资金管理贯穿于企业管理的

各个环节，要各部门配合才行。 - - - 由花钱部门和赚钱部门分别做资金支出和收入的初步预算，财务部综合整理出财务的资金预算计划，并严格按计划控制资金流量及成本计划的支出，做到事先预算，事中控制，事后核算，考核评估，分析，总结。
才能提高整体的资金收益。

三、企业为什么要筹集资金

1、企业筹集资金是为了生产经营发展，必须有资金来源，无论是资本金还是债务金；

2、总体来说，两种方式，一种是资本金，其实就是股票融资，还有优先股等形式；

另一种就是债务金，实质就是银行借债。

前者成本高，但是没有偿还的风险，后者成本低，还有节税功能，但是是需要偿还的，如果资不抵债有破产风险。

请参考，我是用比较通俗的语言回答的，希望你理解这个问题有所帮助！

四、企业对资金管理具有哪些作用

实行资金集中管理与控制，是在保证集团内部资金流动性的前提下，减少资金闲置，降低资金成本，充分发挥集团整体资金的规模优势，最终实现资金留存和运用的合理化。

财务管理特别是资金管理(又称财资管理)对这些企业的经济活动显得越发重要。

如果资金管理不善，将会出现资金分散、财务失控、资产流失等后果，使企业面临较大的财务风险，降低企业的管理效率，从而制约企业集团的健康发展。

财政部公布的《企业财务通则》第23条规定，“企业集团可以实行内部资金集中统一管理，但应当符合国家有关金融管理等法律、行政法规规定，并不得损害成员企业的利益。

”2007年，财政部印发的《企业内部控制规范》中提出，“有条件的企业，可以实行收支两条线和集中收付制度，加强对货币资金的集中统一管理。

”这一系列政策的制定，为企业集团资金管理营造了有利的外部环境，并做出了总体方向指引。

五、为什么一定要制定专门的资金管理办法

资金管理在企业运营管理中处于中心地位。

资金活动是现代企业管理一切经营活动的物质基础，它在企业生产经营管理活动中无处不在，其管理成效如何，直接影响到企业的兴衰存亡。

企业领导可以通过资金管理系统里面的费用支出报表直观地看到企业现金流量，了解各类费用的支出情况。

六、企业对资金管理具有哪些作用

实行资金集中管理与控制，是在保证集团内部资金流动性的前提下，减少资金闲置，降低资金成本，充分发挥集团整体资金的规模优势，最终实现资金留存和运用的合理化。

财务管理特别是资金管理(又称财资管理)对这些企业的经济活动显得越发重要。

如果资金管理不善，将会出现资金分散、财务失控、资产流失等后果，使企业面临较大的财务风险，降低企业的管理效率，从而制约企业集团的健康发展。

财政部公布的《企业财务通则》第23条规定，“企业集团可以实行内部资金集中统一管理，但应当符合国家有关金融管理等法律、行政法规规定，并不得损害成员企业的利益。

”2007年，财政部印发的《企业内部控制规范》中提出，“有条件的企业，可以实行收支两条线和集中收付制度，加强对货币资金的集中统一管理。

”这一系列政策的制定，为企业集团资金管理营造了有利的外部环境，并做出了总体方向指引。

参考文档

[下载：上市公司为什么要对资金进行管理.pdf](#)

[《股票k线看多久》](#)

[《股票st到摘帽需要多久》](#)

[《大股东股票锁仓期是多久》](#)

[《股票卖完后钱多久能转》](#)

[下载：上市公司为什么要对资金进行管理.doc](#)

[更多关于《上市公司为什么要对资金进行管理》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/subject/19143433.html>