

<<掌控不好现金流就当不好老板>>

图书基本信息

书名：<<掌控不好现金流就当不好老板>>

13位ISBN编号：9787307082724

10位ISBN编号：7307082721

出版时间：2011-1

出版时间：武汉大学出版社

作者：江春环

页数：247

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>

<<掌控不好现金流就当不好老板>>

内容概要

本书尽可能全面地介绍了各种实用的现金流管理方法，使读者能够在较短时间内了解和掌握现金流管理方面最新的理念、策略和方法。

在尽量贴近国内企业实际情况的同时，也充分考虑到国内企业与国外先进企业逐渐接轨的发展趋势。具有一定的前瞻性，是企业现金流管理的实用指南。

本书内容丰富齐全，用九个章节介绍了现金流管理知识：从对现金流量的认识，到现金流量的循环、现金流量表的分析、库存现金、日常现金收入与支付、现金预算、现金不足时怎样解决问题、空闲现金的利用和现金流量的风险防范，详细介绍了现金流量运动的规律及其分析方法；阐述了企业现金流量战略选择的原则和策略，并就企业可能遇到的现金流风险提供了具体的预警及防范措施；从收款和支付两个角度，介绍了企业掌控现金流的各种技术方法；讲述了保持良好的银行关系对于维持企业现金流量平衡的重要性。

本书的主要特点有以下几个方面：令体系完整，内容全面。

本书的内容基本涵盖了现金流管理的全过程，具有较强的独立性和完整性。

令定位明确，针对性强。

本书定位于解决企业在现金流管理中实际遇到的各种技术问题，从企业管理人员与财务管理人员的视角审视企业的现金流管理工作。

令简单扼要，通俗易懂。

本书大量采用图表的形式讲解现金流的理论和管理方法，并配以诸多生动的实际案例，讲解形象直观，深入浅出。

<<掌控不好现金流就当不好老板>>

作者简介

江春环，哈尔滨商业大学毕业，高级会计师，对转型期企业财务管理问题及专业会计问题有深入研究。

著述颇丰，参编著作《企业财务经理人MBA强化教程》、《中小企业财务管理工具箱》等；主编专著《一看就懂工业企业会计》、《一看就懂商品流通企业会计》、《房地产企业会计》等；发表论文《试析新世纪管理会计主题的转变》、《对会计主体的再认识》、《实施会计委派制应注意的三个问题》、《谈谈上市公司赢利预测中的会计数据》、《我国会计国际化探析》等。

<<掌控不好现金流就当不好老板>>

书籍目录

前言第1章 成也现金流，败也现金流 现金流量是什么 现金流在企业经营管理中的重要功用 经营活动初投融资活动对现金流量的影响 如何实现现金流的战略管理与实施 第2章 现金在企业是怎样循环的 现金流量循环的基础 是什么影响了企业的现金流量循环 现金流量周转控制 ……第3章 如何分析现金流量表第4章 企业库存多少现金才合适第5章 日常现金收入与支出如何管理第6章 如何做好现金预算第7章 企业现金不足怎么办第8章 空闲现金用来做什么第9章 如何防范现金流量风险参考文献附录

<<掌控不好现金流就当不好老板>>

章节摘录

4.充足的现金周转计划 企业的运作离不开现金，现金是企业必需的。货如轮转，财也一样要轮转，通常情况下，企业都需要有一笔充裕的现金周转，如果没有充裕的现金进行周转，就会给企业带来意想不到的问题。企业经常需要动用现金，譬如用于采购货物和材料，要求其他公司提供服务等全都需要结账。虽然很多企业相信上了轨道的企业的声誉，愿意以月结方式结账，不必实时付现钞。可是，账总是要结的，月头进货，可能下个月，或是两三个月之后就会收到账单，还是要用现金支付。

一个企业，一旦现金周转出现了问题，那么，它就可能要面临困境。周转不灵并不一定没有资金，而是资金未能及时回笼，以致手上现金不足，钱仍然是债务，的形式，要等待客户结账，才可以有钱支付，如果客户因故拖延，不能及时付款，就可能有一连串的骨牌效应，这样就会有一家家的企业倒下来，自己的企业也可能无法幸免。因此，企业应做好充足的现金周转计划。

负责财务管理的人要确保有足够的现金周转，所以必须加强现金管理。基本的现金管理一般包括如何有效运用现金、筹划季节性资金的需要、拟定适当的借贷计划、安排适当的偿债计划和制定多余现金的投资计划五项内容。

负责财务的管理人还需要编写一项现金预算，该预算表应该包括现金销货估计、应收账款估计、其他收入估计、应付账款估计、薪金估计和其他各项费用支出估计几项内容。

这样，财务管理人员便会心中有数，大约估计得到未来要支付多少现金，也预计到可以收得多少现金，这就能把现金收支的情况，纳入能控制的范围内。

现金周转计划所得到的评估，未必显示一个理想的情况。预算的结果可能会显示资金可能不足，收款可能不足，付款计划不良，存货过多未能使资金回笼，等等，以致现金周转会出现赤字。

如果现金周转出现赤字，即是现金的开支大于现金的收入。

在某段时间之内，企业就没有足够的现金去应付日常的开支。

面对这种情况，该怎么办呢？这就需要现金运转计划了，现金运转计划可以显示出企业是否有现金周转的问题。

如果企业能够有一个现金周转预算，就可以愈早知道什么时候需要愈早筹集资金，什么时候资金可能会过剩，而需将过剩的资金做出愈早的安排，看怎样运用。

如果企业没有做到一个精确的现金周转预算，遇到现金周转不灵的时候，就可能会面临债主临门的危机。

到时会出现未能支付员工的薪金，未能偿还货款，未能交水电费用而遭切断水电等。

但如果预先已经有了一个现金收支预算做出了防备，及早向银行借贷或做出其他安排等，企业的资金周转就可以充分安排了。

5.现金周转出现困难时的对策 在资金周转发生困难时，企业最常见的就是现金入不敷出。

销售收入是现金收入的惟一渠道，而现金支出却是多方面的。

企业在发生资金周转困难时，应该根据轻重缓急，区别对待。

这可以采取以下几种对策： (1)必须支付的费用 把那些必须支付现金的事项列出来，也就是如果不支付现金就会使得企业破产或者会给企业造成很大损失的事项。

税金是必须要支付的。

如不支付所有的债权人，企业还可以勉强过得去，并且还可以生存一段时间。

但是，税金必须要交，不然的话，企业将会遇到法律上的麻烦。

工资也是企业必须要支付的。

因为如果工资发放拖延太久，就会影响员工情绪稳定，甚至会使大批员工辞职。

重要材料采购费是维持企业经营的，也是企业必须支付的。

因为，如果供应商停止对企业供货，就会使得企业的生产陷入停顿，其影响显然也是灾难性的。

<<掌控不好现金流就当不好老板>>

(2)办公用房的租金 企业首先应该做的是和办公用房的出租方进行协商, 尽量取得出租方的谅解以延期支付租金。

如果不能取得出租方的谅解, 企业没有别的选择只能及时支付, 不然的话, 企业将会面临被赶出办公地点的后果。

这不但会影响企业的员工, 而且还会影响到企业在客户中的印象。

这对企业来说, 将是灾难性的。

(3)银行贷款利息 在借款合同中, 银行往往会有对企业不能按时支付利息时的处罚措施。一般是违约金性质的罚息, 更重要的是, 不能按时支付利息会破坏企业在银行的信用, 使得企业以后融资更加困难。

(4)与合作伙伴协商好 企业应该做好和各种债权人的协商, 要求推迟支付债务, 以便企业度过资金周转的难关。

企业的资金周转和企业巨大亏损不同, 更不同于资不抵债。

对企业来说, 不能偿还债务也只是暂时的, 一般来说, 企业至少可以取得部分债权人的谅解。

事实上, 很多债权人都不会采取极端措施, 因为破产不是一个对双方都有好处的结果。

所以, 有必要对债权人的实力、心理和态度进行必要的事前了解, 在交涉过程中, 派出那些善于沟通的谈判人员, 积极地寻找利益共同点, 争取延迟还款。

总的来说, 企业应事前诊断分析资金周转问题, 制定一个可行的脱困计划, 这样就可以向债权人表明企业本身有能力进行支付。

之后, 和各位债权人进行开诚布公地沟通, 这时掩饰自己的窘境只能让人认为你的财务状况更糟。

最后, 再和各位债权人协商, 确定延期还款的日期。

一旦企业陷入现金困难, 就应该加大应收账款的回收力度, 可以考虑与那些欠款的客户协商或交涉。

如要求提前还款, 催收货款, 必要时候, 可以从债务人处获得充抵物进行抵押和变卖。

无论怎样, 企业面对资金周转困难时, 应尽可能回笼资金, 哪怕给予债务人一定的优惠条件, 如折扣等。

此外, 企业还可以与债务人积极对话, 寻求共度危机的办法, 可以争取债务人担保或者提供其他帮助。

。

另外, 当企业面临现金危机, 而又不可能获取银行贷款时, 如果确实必要, 可以采取变卖资产的办法来筹集资金。

企业的资产可以用于抵押贷款、拍卖或直接用作冲抵债务, 流动债权可以用来贴现, 存货可以用来贱卖。

在这里, 还应考虑优先采用哪种措施。

一般情况下, 企业应当把握以下几项原则: 流动资产应优先处理, 而其中, 应优先考虑对非存货的处理, 除非企业不再经营此种产品; 处理存货时, 应当优先处理原材料和半成品; 接下来是抵押贷款资产; 最后是拍卖和贱卖固定资产。

.....

<<掌控不好现金流就当不好老板>>

编辑推荐

不论是企业管理者，还是财务管理者，通常不知道如何更有效地管理现金流量，本书对企业里普遍存在的现金流问题提供了有价值的指导，对如何进行现金流管理做了详细的介绍，简洁明了、条分缕析，有助于企业内外兼修，实现和改善对现金流的管理。

《掌控不好现金流就当不好老板》尽可能全面地介绍了各种实用的现金流管理方法，使读者能够在较短时间内了解和掌握现金流管理方面最新的理念、策略和方法。在尽量贴近国内企业实际情况的同时，也充分考虑到国内企业与国外先进企业逐渐接轨的发展趋势，具有一定的前瞻性，是企业现金流管理的实用指南。

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>