第一图书网, tushu007.com

<<管好现金流的76个高招>>

图书基本信息

书名：<<管好现金流的76个高招>>

13位ISBN编号：9787514100273

10位ISBN编号：751410027X

出版时间：2011-3

出版时间：经济科学出版社

作者：柳瑶琴

页数：233

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

前言

现金就如同企业的“血液”一样，对企业正常运转起着不可替代的作用。
良好的现金流状况，常常是企业运营正常、财务健康的表现；而不顺畅的现金流状况，则将使企业或收益蒙受损失，或陷于财务吃紧乃至经营难以为继的困境。
可以说，管好企业的现金流对企业而言，既必要又重要。
随着市场经济的不断发展和完善，国内企业已步入了新的发展阶段。
一方面，市场竞争进一步加剧，向企业提出了精细化管理的要求；另一方面，企业要在竞争中发展，势必越来越依赖于资金的支持。
如何通过精细化的管理手段管理好企业的现金资源，已成为企业管理者不断追求的目标。
如何才能实现管理者们追求的目标，如何才能保证企业的“血液”顺畅循环呢？
别急，本书将教你76个高招，带你走出现金流管理的迷宫，帮助你实现管理目标，保证企业的“血液”顺畅循环。
本书立足于现代资金管理理论，结合多年财务运作经验，并借鉴成功企业的现金流管理实践，从企业经营、投资、筹资及企业整体运营的角度对现金流管理的操作方法和技巧进行了系统深入的介绍。
本书具有以下特色：　　（1）高度的操作性、实用性。
不同于那些泛泛而谈、空洞说教的书籍，更不同于当前学校的教科书。
（2）创造性。
无论是形式还是内容，都体现了这一点。
（3）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。
（4）多视角透析管理。
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。
（5）讲解透彻、通俗。
（6）资料详尽、条理清晰、查阅方便。
相信本书，拥有本书，定将能让你的企业立于不败之地！
本书在编写过程中参考了大量的财务书籍和相关法规，在此，对这些书籍的作者、法规的制定者和为本书出版给予帮助、支持的朋友们表示衷心的感谢。
由于编者水平有限，书中难免有纰漏和不成熟之处，敬请广大读者朋友们予以批评、指正。

内容概要

现金流对于企业，正如血液和氧气对于人类。
失去了立命之本，再精妙的管理方案也只会付之东流。
一味盲目叫嚣企业利润几何，资产几许，而忽视现金管理的企业，终究逃不了一个命运——那就是凯恩斯所说的“最后我们都会死去”。
现金流量管理水平往往是企业存亡的关键因素，很多企业的营运危机也是源于现金流量管理的不善。
就连世界知名投资集团的投资评审也首先考虑的是投资对象的现金流量！
因此，现金流量及其管理对企业来说是至关重要的。
基于现金流与现金流管理的重要性，柳瑶琴特意编写了《管好现金流的76个高招》，为您提供了管好现金流的76个高招，为您和您企业的发展助一臂之力！
相信《管好现金流的76个高招》，拥有《管好现金流的76个高招》，定将能让你的企业立于不败之地！

<<管好现金流的76个高招>>

书籍目录

第1章 货币资金的管理1．编制货币资金预算，提高资金使用效率2．保持最佳现金持有量，合理利用资金流3．实行“资金池”管理制度，增强公司抵御风险的能力4．统一资金信贷管理，确保资金流的效益和安全5．统一资金过程管理，提高资金使用效益6．实行岗位分工，确保资金流安全7．加强财务收支审批制度，确保资金流安全8．强化企业内部审计制度，保护现金流安全9．建立货币资金的审计稽核制度，避免漏洞10．严格管理库存现金，合理控制现金流11．控制现金支出，减少不必要的损失12．使用现金浮游量，提高现金流的使用效率13．加速收款，缩短现金流循环周期14．推迟应付款的支付，实现资金的最大使用效率15．严格银行存款账户管理，避免贪污16．管理好往来款项，避免损害现金流17．银行往来账严加控制，以防挪用18．支票收入管理，改善现金流量19．支票支出管理，避免损害现金流第2章 采购业务的现金流管理20．合理请购，避免资源的浪费21．控制采购过程，‘合理进行采购22．签订合理的采购合同，保障采购顺利进行23．联合多家企业采购，提高采购谈判地位24．使用采购卡，简化采购程序25．用物物交换的形式，降低对现金的依赖26．控制订货，合理分配资源27．谨慎地验收货物，约束和控制采购活动28．正确记录应付账款，避免发生支付错误29．健全的付款内部会计控制，提高管理效率第3章 存货的现金流管理30．实施有效的存货内部控制，提高管理效率31．慎重选择供应商，保证供应链完整32．掌握接货与验收要点，避免损害现金流33．严格控制存货入库，避免损失34．合理盘点，提高现金流使用效率35．正确计算盘点金额，了解资金使用状况36．选择合适订货批量，降低成本37．降低存货，提高资金周转率38．控制好传统存货的再订货点，保证合理库存39．正确选择存货的计划方法，合理分配资源40．查明存货赤字原因，了解存货动向41．库存管理创新，使现金流实现最大使用效率第4章 生产过程的现金流管理42．编制成本费用预算，合理安排各种资源43．明确成本费用内部控制原则，保证生产经营顺利进行44．制订流动资金计划，提高资金利用效率45．通过流动性管理，优化公司资源配置第5章 销售业务的现金流管理46．建立销售信用，着眼长远发展47．管理好销售信用条件，实现利益最大化48．了解应收账款的管理误区，提高管理效率49．明确管理不善的弊端，提高警惕性50．加强管理的方法，改善现金流量51．掌握防范风险措施，避免损害现金流52．通晓防范坏账措施，避免损害现金流第6章 筹资性现金流管理53．了解资本成本，减少现金流的支出54．掌握资本结构管理，合理运用现金流55．掌握筹资渠道，获悉现金流来源56．通晓筹资方式，成功获取现金57．充分了解股权筹资，把握福祸同当的引资之策58．明确债券筹资优势，合理选择现金流来源渠道59．作出正确债券筹资决策，合理引进现金流60．债券筹资的创新，有效节约现金流支出61．掌握可转换公司债券，实现长期“输血”62．合理运用银行贷款，用好别人的钱63．管理好贷款担保，保证资金安全第7章 投资性现金流管理64．了解投资的分类，合理选择投资方式65．清楚可选择的投资战略，减少现金流支出66．树立正确的投资理念，合理引进现金流67．把握投资决策的6个步骤，成功吸收现金流68．遵循证券投资原则，合理合法投资69．洞悉证券投资风险来源，消除风险隐患70．通晓证券投资操作技巧，高效获取资金流71．合理进行股票投资，追求内在价值72．分析股利，把握住股票市场价值的镜子73．正确选择股票投资组合，有效降低风险74．合理进行股票分割，吸引更多中小投资者75．进行股票回购，改善公司资本结构76．积极运用债券，实现资金保值和增值参考书目

章节摘录

货币资金是企业现金流的主要表现形式，货币资金的管理对于企业生存和发展非常重要，一个管理良好的公司，对其货币资金的流人和流出控制管理必然较好，相应，一个不善于管理的企业对其货币资金的管理一般也不怎么样。

货币资金现金流管理主要包括现金的管理、收款业务的管理、付款业务管理、票据与印章控制。管理好货币资金的目的是：　　（1）保护货币资金的安全，防止贪污、盗窃和侵吞货币资金，杜绝因挪用、滥用货币资金而造成的货币资金的短缺和损失。

（2）在保证企业生产经营过程中有足够的货币资金前提下，合理调度资金，加速资金的周转，以促进生产经营的发展。

（3）利用对货币资金的预测数据作好资金收付计划，积极组织货币资金的收支，有利于利用闲置资金进行投资。

（4）严格执行国家的财经政策和财经纪律，减少货币流通，维护经济秩序。

这里的货币资金主要包括库存现金、银行存款和其他货币资金等，其中库存现金是指企业库存人民币及其各种外币；银行存款是指企业存人银行和其他金融机构的各种存款；其他货币资金是指现金和银行存款以外的货币资金，具体包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用保证金存款、投资款等。

我国企业集团是特定时期和特定环境下的产物，大多在比较松散的生产协作基础上建立，或由行政管理机构转变形成。

集团内部母子公司之间业务联系不够紧密，母公司对子公司的控制力有限。

现阶段资金管理主要面临以下问题：　　（1）缺乏有效的资金集中管理模式，信息失真，难以为科学决策提供依据。

企业管理中的集权和分权是对立统一的，从国外跨国公司的实践来看，事权可以分散，但财权必须集中。

由于历史原因，我国的企业集团普遍是先有子公司后有母公司，存在资源控制权和资源使用权不分离、所有者缺位、人为控制等问题，且各子公司的发展状况参差不齐。

大多数企业集团内部没能形成高度集中的资金管理指挥系统，缺乏统一、规范的财务资金调控制度，没有统一的信息平台，信息传递渠道不畅，财务数据、资金结算、投融资管理不集中，致使企业决策者难以及时、准确、全面地掌握生产经营全过程的相关信息，无法实施有效的管理、监督和控制。

（2）资金使用效率低下。

企业集团资金集中管理的需要和内部多级法人资金分散占用的矛盾已成为现阶段企业资金管理中最突出的问题：　　①子公司多头开户的现象比较普遍，一些集团旗下各子公司设立的账户少则数百，多则逾千，资金管理失控严重。

②投资决策随意性大，有些企业不顾自身的能力和发展目标，盲目投资，投资失误多，损失严重，使本来就十分紧张的资金状况雪上加霜。

③资金沉淀严重，占用不尽合理，货款拖欠居高不下，周转缓慢，企业信用和盈利能力下降。

（3）管理手段落后，财务信息化运用欠缺。

①市场经济条件下的生产经营活动日益复杂，市场遍布各地，需求多样化，经营跨国化，由此形成的规模化大生产和高度集中的管理模式，需要大量准确的基础数据和相关信息作支撑。

要把这样复杂的信息流、物流和资金流及时、准确地集成起来，传统的管理手段是无法做到的。

单纯依靠传统的手工方式来统计、核算、传递有关生产经营过程中的各种信息，不仅速度慢、效率低，而且难以跨越管理幅度、地域分布、交通通信方面的限制，监督管理必然滞后。

②大多数企业对以财务管理软件为核心的计算机信息管理系统的应用缺乏了解，对推行计算机财务信息化管理需要什么条件、本企业到底应采用什么样的财务资金管理模式、财务管理软件能否切实改善财务资金管理水平等问题心中无数。

认真总结和大力推广企业应用计算机信息技术的成功经验，全面比较、选择和强制推行统一和适用的财务管理软件，已成为当前强化细化企业管理的当务之急。

（4）集团内部缺乏严格监督。

目前的国有企业集团所有者对企业、母公司对子公司、公司管理层对各资金运动环节普遍存在监控不力甚至内部人为控制的现象，擅自挪用、转移资金甚至侵吞国有资产等问题突出。

尽管设置了一些监督职能，也制定了多种监督制度，但因监督者没有掌握企业财务资金全面情况的必要信息和手段，故而难以及时、有效地发挥作用。

相当多的企业在重大投资等问题上还没有形成有效的决策约束机制，资金的流向与控制脱节。

集团企业资金管理是一项复杂的系统工程，横向而言需要多方协作，齐抓共管；纵向来说，需要层层把关，狠抓落实。

……

编辑推荐

如何才能实现管理者们追求的目标，如何才能保证企业的“血液”顺畅循环呢？

别急，《管好现金流的76个高招》将教你76个高招，带你走出现金流管理的迷宫，帮助你实现管理目标，保证企业的“血液”顺畅循环。

《管好现金流的76个高招》立足于现代资金管理理论，结合多年财务运作经验，并借鉴成功企业的现金流管理实践，从企业经营、投资、筹资及企业整体运营的角度对现金流管理的操作方法和技巧进行了系统深入的介绍。

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