第一图书网, tushu007.com

<<现金为王>>

图书基本信息

书名：<<现金为王>>

13位ISBN编号：9787307067363

10位ISBN编号：7307067366

出版时间：2009-2

出版时间：武汉大学出版社

作者：刘晓斌

页数：248

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

众所周知，现金流就像企业的“血液”一样，只有让企业的“血液”顺畅循环，企业才能健康成长。
现金流有力地支撑着企业价值，可以说，增进现金流就是创造价值。
我们随处可以听到这样的说法－现金为王，这是一种卓越的财务理念。
对于财务管理人员来说，需要尽快摆脱“数豆者”的尴尬局面，以现金流和价值管理凸显现代企业财务管理的地位和作用。
备受关注的海尔集团也对现金流推崇有加，海尔的第13条管理规则就是一句看似平淡无奇的话：现金流比利润更重要。
对于企业或组织的成功，我们应该深信不疑，利润丰厚不一定能让事业成功，但现金流可以！
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。
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。

内容概要

《现金为王：企业危局求生的破冰之斧》是一本从现金管理把脉企业良性运转的书。
企业的现金就像潘多拉的盒子，如果运用好就会　带给企业更多的发展机遇和活力，反之就会成为企业倒闭的终结者。
一个企业最重要的问题有两个：一是人的问题；一是钱的问题。
企业的管理者不管是用什么制度，都是在这两个问题上寻找平衡点。
管理者要想对企业发展前景规划合理、完善，并想最大限度地增加企业价值，对钱的问题就不能漠视。
一个企业如果现金运转快，则说明企业可支配的短期资金增加，企业运转强势；如果现金流短缺，或者紧张，则说明企业决策出了问题。
抓住企业现金流管理，深入企业日常运转过程中所要面对的资金问题，借鉴成功企业的现金管理实践，从企业经营、投资、筹资及企业整体运营的角度对现金管理的操作方法和技巧进行系统深入地剖析，扬长避短，让企业走得更远。

第一图书网, tushu007.com

作者简介

刘晓斌，毕业于哈尔滨商业大学，管理学学士学位、法学硕士学位。
在高校从事财务管理和教学工作，发表过多篇学术论文，参加过多项财经课题研究。
对转型期企业财务管理问题、中小企业财务应用实务问题有较深入的研究。
主要著作有《财务解码》、《全面预算管理》、《非财务人员财务知识读本（修订版）》、《记帐步步通》、《3天轻松看懂财务报表》等，深受业界和企业界好评。

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和投筹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为什么要分析现金流量表现金流量表分析的方法第4章　企业库存多少现金才合适企业持有现金的底线企业最佳现金持有量确定的方法第5章　日常现金收入与支付如何管理如何控制现金收入如何控制现金支付第6章　如何做好现金预算必须进行的现金预算怎样编制现金预算第7章　企业现金不足怎么办银行借款企业内部融资商业信用融资第8章　空闲现金用来做什么短期投资长期投资第9章　如何防范现金流量风险劳动资金风险防范信用风险防范流动风险防范投资风险防范现金风险防范参考文献附录：测一测：你的现金流有没有问题

章节摘录

第1章　成也现金流，败也现金流　　现金流量是什么　　要解决现金流问题，先要了解什么是现金流量。
这是现金流管理首先应弄明白的。
在管理实践中，现金流量有两种不同的分类，一种是财务会计中所讲的现金流量，也就是企业在生产经营过程中所发生的现金流入和现金流出；另一种是财务上所讲的资本投资决策中的现金流量，也就是企业进行长期投资（主要是固定资产投资）所产生的现金流入与现金流出。
1、现金流量能告诉你什么　　现金流量，我们又称它为现金流动或者现金流转，它是一个复合词，由“现金”和“流量”两个词组成。
与我们通常所讲的库存现金不同，现金流量里所说的“现金”借用的是西方会计中的现金概念，它不仅包括我们通常所讲的库存现金，还包括银行存款、外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款，另外还包括期限较短、流动性强、风险很小的投资，即现金等价物（约当现金）。
此外，有的国家如美国，还把商业票据纳入“现金”之列，那是因为票据可以背书转让或向银行贴现，这里的“流量”包括流入量、流出量和净流量三个部分。
由于净流量为流入量减去流出量的差额，所以，通常讲的流量即是指流人量与流出量。
而现金流量的概念也不是惟一的。
国际会计准则委员会（IASC）对现金流量的定义是：现金流量就是现金及现金等价物的流人和流出，排除汇率变动对现金及现金等价物的影响，因为汇率的变动实质上不涉及现金流量的流人与流出。
美国对现金流量的定义是：现金流量是由交易引起的现金及现金等价物的增加或减少。
英国对现金流量的定义是：现金流量是由交易引起的现金的增加或减少。
没有现金等价物的概念。
我国会计准则中对现金流量的定义则是：现金流量是指企业因交易或其他事项而引起的现金增加或减少量，即现金流入和流出的数量。
其实，简单地说，现金流量就是企业现金增加或减少的数量。
在投资决策中，现金流量是指一个项目引起的企业现金支出和现金收入增加的数量。
这里的“现金”是指广义的现金，不仅包括各种货币资金，而且包括项目需要投入的企业现有的非货币资源的变现价值。
现金流量以收付实现制为基础，以反映广义现金运动为内容，是评价投资项目是否可行时必须事先计算和掌握的一个基础性指标。
因此，可以说，现金流量是计算投资决策评价指标的主要依据和关键信息。
2、我们所知道的现金流量　　从对现金流量概念的了解中我们知道，现金流量是现金及现金等价物的流人量与流出量的总称，也就是说，现金流量是现金及现金等价物的收入量与支出量。
因为现金流量不影响现金净流量的变化，所以，不在现金流量表中反映。
（1）按会计准则要求　　根据会计准则的要求，我们把现金流量分为三大类，即经营活动现金流量、投资活动现金流量和筹资活动现金流量。
在这里，存在着一个怎样界定现金流量类别的问题。
经营活动现金流量从字面上就能看出，经营活动现金流量应包括所有与经营活动有关的现金流量。
然而，事实上，有一些现金流量不属于经营活动，但也不属于投资活动和筹资活动，这样的现金流量也要纳入经营活动现金流量的范畴。
如罚款收人、接受捐赠现金收入、出售废品的收入等，既不属于投资活动，也不属于筹资活动，就只能归入经营活动现金流量。
因此，经营活动的现金流量与收入的概念是不一致的，即前者大于后者的内涵。
为了便于界定现金流量的分类，可以把所有不属于投资活动、筹资活动的现金流量全部归入经营活动现金流量。

投资活动现金流量我们这里所说的投资活动是一个广义的概念，也就是说，所有购建、处置非流动资产及短期证券的经济活动都属于投资活动，包括购建和处置固定资产、无形资产及其他资产的现金流量。
筹资活动现金流量这里所讲的筹资活动包括两大部分，即接受投资活动和借人资金活动。
因此，所有与所有者权益和融资性质有关的现金流量均属于筹资活动现金流量。
（2）按范围要求　　按范围，我们可以把现金流量分为企业全部的现金流量和某个项目或产品的现金流量。
企业全部的现金流量企业全部的现金流量是指一定时期企业全部现金流入与流出总量。
项目现金流量项目现金流量是指一个项目从开始到结束所产生的现金流量。
它主要包括三大方面，即初始现金流量（建设期现金流量）、营业现金流量（生产期现金流量）、终结现金流量（项目结束时现金流量）。
（3）按时间要求　　按时间要求，现金流量又分为过去的现金流量和未来的现金流量两大类。
过去的现金流量过去的现金流量是指已发生的现金流量，是分析过去时期现金流入与流出质量的依据，也是判断会计单位目前支付能力的基础。
未来的现金流量未来的现金流量，是对尚未发生的今后一段时期现金流量所作的一种预计，可以为投资者估计投资风险提供重要资料。
3、现金流量所涵盖的范围　　从对现金流量的理解中我们可以看出，现金流量是企业按现金收付制所反映的现金流入量、流出量和时间的总称。
从内容上看，现金流量由现金流出量、现金流入量和现金净流量三部分构成。
现金流入就是现金收入，现金流入会使企业的现金增加，增加的数量就是现金流入量。
现金流出就是现金付出，现金付出是指企业因支用等而付出的现金，现金付出会使企业的现金减少，现金减少的数量就是现金流出量。
现金流入量与现金流出量相抵后的差额就是现金净流量。
形态上，现金净流量表现为滞留在企业内部的现金存量。
假如我们把企业作为一个池子，而把现金比作水，那么，现金流入量就是流入这个池子的水，而现金流出量就是流出这个池子的水，而现金净流量就是流入的水减去流出的水后池子里增加的水。
这个生动的比喻可以用图1-1来表示：　　不难发现，现金流呈现的是一个动态的过程，因此，对于企业来说，总是不断有现金流入，同时又不断有现金流出，而流人的数量可能大于流出的数量，也有可能小于流出的数量，因此，现金净流量可能是正数也可能是负数。
如果企业的现金净流量为正数，则表示企业一定时期内现金流人数量大于现金流出数量，表明企业现金增加；如果企业的现金净流量为负数，则表示企业一定时期内的现金流入量小于现金流出量，表明企业现金减少。
如果企业的现金流入量与现金流出量相等，则现金净流量为零，表示一定时期内企业的现金流动相对平衡。
实际上，现金流动相对平衡的情况在企业中极少出现，而现金流动的不平衡性却经常发生，这也就是我们要加强现金流量管理的初衷及必要性。
现在，我们已经知道，现金流量包括现金流出量、现金流人量和现金净流量三个具体概念，下面我们详细介绍现金流量的三部分内容：　　（1）现金流出量　　现金流出量是指投资项目实施后在项目计算期内所引起的企业现金流出的增加额，简称现金流出。
包括建设投资、垫支的流动资金、付现成本、所得税、其他现金流出量。
建设投资（含更改投资）是建设期发生的主要现金流出量。
包括固定资产和无形资产投资。
固定资产投资包括固定资产的购置成本或建造成本、运输成本和安装成本等。
垫支的流动资金是指投资项目建成投产后为开展正常经营活动而投放在流动资产项目的投资增加额。
建设投资与垫支的流动资金合称为项目的原始总投资。
……

编辑推荐

解救企业危机的最有效工具，现金是企业生存的血脉，是保证企业发展的不竭动力，让企业在危机频发的时代中，保持高效运转，企业管理者不可不知的管理知识。

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