第一图书网, tushu007.com

<<财资管理基础>>

图书基本信息

书名：<<财资管理基础>>

13位ISBN编号：9787508613758

10位ISBN编号：7508613759

出版时间：2008-12

出版时间：中信出版社

作者：北京金融培训中心 编

页数：580

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

第一图书网, tushu007.com

内容概要

《财资管理基础》是由美国财资管理专业人士协会（Association for Financial Professionals）委托北京金融培训中心，组织来自国内和国外高等财经院校和业界的财资管理和公司财务专家统一编著的。
本书是一本以美国财资管理的知识体系为基础，结合美国的先进经验和中国财资管理业的实际情况，集理论和实务于一体、完整、综合的基础教材。
《财资管理基础》共包括5篇：财资管理概论，财务会计、财务规划和财务分析，流动性管理，财资管理信息系统和综合运用。
本书是参加ATP（财资管理师）和CTP（国际财资管理师）资格认证考试的学员的指定考试用书，同时适合教育界内公司财务的研究者、业界财资管理和公司财务的专业人士，以及对财资管理和公司财务有兴趣的广大读者。

<<财资管理基础>>

书籍目录

第1篇 财资管理概论　第一章 财资管理概述　第一节 财资管理的定义　一、关于财资管理师　二、关于本书　第二节 公司财务的职能范畴　第三节 公司财务的组织结构　一、首席财务官（CFO）　二、司库或财务总监，财资管理（Treasurer）　三、助理财务总监（Assistant Treasurer）　四、现金经理（Cash Manager）　五、会计主管（Controller）　六、风险经理（Risk Manager）　七、内部审计（Internal Audit）　八、信贷经理（Credit Manger）　九、应付账款经理（Accounts Payable Manager）　第四节 财资管理的目标　第五节 财资管理的职能范畴　第六节 财资管理的组织模式　一、组织模式的考虑因素　二、财资管理的组织模式　第七节 财资管理的发展趋势　练习题　第二章 财资管理的金融环境　第一节 金融体系和金融市场　一、金融市场的参与者　二、金融市场参与者的角色　三、金融市场的融资方式　四、金融市场的融资工具　五、金融市场的分类　第二节 金融机构　一、中央银行　二、政策性银行　三、商业银行　四、保险公司　五、证券公司　六、基金管理公司　七、信托投资公司　八、财务公司　九、金融租赁公司　十、信用担保公司　第三节 中国的金融监管　一、我国的金融监管体系　二、金融监管的主要内容　三、金融监管的主要措施和手段　四、金融行业自律性组织　第四节 财资管理的法律环境　一、民事和商业相关的法律法规　二、相关的经济法律法规　三、金融监管的法律法规　练习题　第三章 财资管理资格认证　第一节 两级认证制度　一、ATP与CTP　二、ATP的资格认证　三、CTP的资格认证　第二节“4E”认证标准　一、教育　二、考试　三、从业经验　四、职业道德　五、继续教育　第三节 财资管理师职业道德准则　一、财资管理师的职业道德规范　二、AFP组织制定的职业道德准则　第四节 继续教育和再认证　一、原则　二、继续教育的详细规定　练习题第2篇 财务会计、财务规划和财务分析　第四章 财务会计与财务分析　第一节 财务会计与分析在财资管理中的作用　一、会计的含义与分类　二、财务会计与分析在财资管理中的作用　第二节 财务会计概念和原则　一、财务会计信息的生成　二、财务会计概念框架　第三节 财务会计准则　一、会计准则的制定机构　二、财务会计准则　第四节 财务报告　一、财务报告的含义及意义　二、审计和财务报告可靠性　三、主要财务报告　四、财务报表附注　第五节 财务报告分析　一、财务报告分析的意义　二、财务报告分析的方法　第六节 非营利组织的财务会计　练习题　选择题　第五章 财务规划与决策　第一节 财务规划的基本概念　一、货币时间价值　二、机会成本　三、资本成本　四、成本性态　第二节 决策评估　一、相关成本和相关收入　二、成本收益分析　三、保利分析　第三节 预算　一、预算的意义　二、预算的编制　三、财资管理部门在预算中的作用　第四节 业绩评价　一、业绩评价的意义　二、投资中心业绩评价指标3　练习题　选择题第3篇 流动性管理　第六章 流动性管理概论　第一节 流动性管理的基本概念　一、流动性　二、流动性管理　三、营运资本　四、营运资本管理　第二节 现金周转期　一、存货周转天数　二、应收账款周转天数　三、应付账款周转天数　四、现金周转期　第三节 现金折扣　一、不接受现金折扣的买主的成本　二、提供现金折扣的卖主的收益　第四节 流动资产、流动负债与外部融资　一、影响企业资产组合的因素　二、流动资产投资对企业收益与风险的影响　三、流动资产的投资成本对资产组合策略选择的影响　四、流动资产的最佳水平　五、影响企业筹资组合的因素　六、流动资产的融资策略　七、流动资产与流动负债的匹配决策　第五节 营运资本投融资策略　一、流动资产投资策略　二、流动资产融资策略　第六节 短期信用　一、短期信用的经营优势　二、短期信用的经营劣势　三、短期信用的来源　第七节 案例分析：流动性管理　一、背景信息　二、问题　练习题　第七章 现金管理　第一节 现金管理基本概念　一、现金的概念　二、现金流量的概念　三、现金管理的概念　四、现金管理的目标　五、现金管理者在企业管理中的位置　六、现金管理的范畴　第二节 收款和付款管理　一、收款和付款管理的原则　二、收款和付款管理需要考虑的因素　三、收款浮动期管理　四、付款浮动期管理　五、美国支付与收款流程简介　六、中国收付款方式及其管理制度简介　七、国内结算方式的选择　第三节 现金集中　一、现金集中的定义　二、现金集中的方式　三、现金集中的成本

四、现金集中系统　　五、案例：中油财务公司的“资金池”管理　　第四节 净额支付系统　　一、净额支付系统的含义　　二、净额支付系统的作用　　三、多边净额支付系统的流程　　第五节 现金预测　　一、现金预测的含义　　二、现金预测的目的　　三、现金预测的种类　　四、现金预测的步骤　　五、现金预测的方法　　第六节 期末目标现金余额　　一、期末目标现金余额的意义　　二、现金余额预测袁的编制　　三、目标现金余额确定的方法　　第七节 现金管理风险和控制　　一、风险的来源与分类　　二、控制现金风险的方法　　练习题　　第八章 信用和应收款管理　　第一节 财资管理与信用部门的关系　　第二节 信用政策　　一、信用标准　　二、信用条件　　三、收账政策与信用期　　四、现金折扣　　五、销售发票与付款的不一致　　第三节 收款方法　　第四节 信用的形式　　一、往来账　　二、分期付款　　三、信贷额度　　四、周转性贷款　　五、信用证　　第五节 销售条款　　一、一般销售条款　　二、一般的信用实践　　三、提供现金折扣　　第六节 应收款的监控　　一、应收款周转天数　　二、账龄分析表　　…… 第九章 存货管理 第十章 应付款管理 第十一章 支付体系 第十二章 短期投资与融资决策第4篇 财资管理信息系统 第十三章 财资管理信息系统第5篇 综合运用 第十四章 财资管理综合运用附录 EXCEL在财资管理中的应用 附录A EXCEL基础 附录B EXCEL在财资管理中的应用参考书目

章节摘录

第1篇财资管理概论　第一章财资管理概述　第一节财资管理的定义　财资管理（TreasuryManagement或简称Treasury），是面向企业和其他机构的综合性财务和金融服务。
它包括企业和机构的财务会计、财务分析和财务规划、流动性管理、短期投融资决策、长期投融资决策、风险管理、退休金管理以及内外部关系管理等职责。
实际上，为财资管理下一个明确的定义，并不是一件很容易的事，因为这个行业或职能，已经经历了不断的变革，并且这个变革的趋势还在继续。
英文的财资管理Treasurer，中文翻译成司库、资金总监、财务总监，或财资管理专员等诸多名称；在传统意义上这些名词都更多地与现金管理联系在一起。
也就是说，传统上，人们理解的财资管理职能，主要是妥善保存和管理企业的现金。
到了今天，财资管理的职能已经扩展到广义的营运资本管理（WorkingCapitalManagement）和公司财务管理（CorporateFinanceManagement）的其他领域。
为适应商业模式变化，新法律法规、全球化背景下的公司财务需求和信息技术发展、财资管理的职能内涵与外延还在不断地扩充。
这些职能上的扩充和变化也体现在财资管理在整个公司财务中的地位上，本章后面的关于财资管理的职能范畴，以及财资管理在公司财务中的地位的内容，对于理解财资管理的定义是有帮助的。
一、关于财资管理师　财资管理师（TreasuryProfessional），不是一般意义上的财资管理行业的从业者，甚或专业人士。
此两者的区别在于，财资管理师不但需要具备一般财资管理专业人士所必须具备的专业知识和技能，还应该在教育、经验、资格证书的持有，以及从业道德方面有着更高的要求。
对于本书中所定义的财资管理师，我们会在第三章，有关财资管理的资格认证的部分中进行详尽的介绍。
二、关于本书　本书是针对中级财资管理专业人士资格认证的一本教材。
它是在美国财资专业人士协会（AssociationforFinancialProfessionals，简称AFP组织）的帮助和指导下，凝聚了美国财资管理业的最新成果，并结合中国财资管理业的现实和实践，由来自中国最前沿的高等财经院校和业界的专家集体创制的结果。
对于立志于在财资管理领域有所作为的专业人士而言，本书不但提供了扎实的基础知识体系，还提供了一套完整的分析思路和分析工具。
作者力图使读者可以在公司财务的大背景之下，理解财资管理的目标、原则、职能，以及所涉及的分析和决策的模式与方法，帮助财资管理专业人士在从业过程中能够全面地权衡财资管理和公司财务各项决策的成本、效率、风险和预期收益，以及做出决策的时机和当时对现金流会产生的影响。
财资管理人员必须在充分了解决策对公司经济价值影响的基础上做出决策，同时还要通过充分的流动性管理和有效的风险控制和缓解措施，来确保决策的有效与安全。
只有这样，才能为所服务的公司和企业增添价值。
正因为如此，本书也被AFP组织指定为ATP（AssociateTreasuryProfessional）的资格认证培训的唯一中文教材。
ATP的中文正式名称是财资管理师，该证书是AFP组织专门针对财资管理业中的中级专业水准的专业人士设立的资质证书。
而CTP（CertifiedTreasuryProfessional），中文正式名称是国际财资管理师，是针对具有高级专业水准的财资管理专业人士的资质证书。
对于ATP而言，本书的内容基本上包含了他们从业过程中所面临的主要问题和所需掌握的主要知识与技能；对于CTP而言，这本书所涵盖的知识体系，也会为他们打下良好的理论基础。
对于CTP高级财资管理专业人士所需要具备的高级知识、技能、分析模型，以及综合运用上述的一切，为企业提供财资管理服务的方法，我们会在另外的专门针对CTP的培训教材中详细阐述。
第二节公司财务的职能范畴　企业能够长期存在的理由和基础，是能够不断地向个人、家庭、其他公司和机构提供有价值的商品或服务。

这个提供商品和服务的功能，就是公司的主营业务。
只要一个公司继续存在，这样的主营业务就会一直持续下去。
图1－1很好地描述了这样的状况。
图1－1显示出，一个公司或企业的主营业务，是一个从资源与原料的取得，到最终售出产品或服务，并收回对应的款项的一个循环不断的过程。
在一个规模较大的公司之中，主营业务通常由公司的生产或者运营部门来完成。
但是，运营或生产部门却不能单独完成这样的任务，它还需要其他部门的支持与配合。
例如，市场营销部门能够准确地了解潜在客户的需求，并且把已经完成的产品或服务以最合理的价格销售给客户；法律部门能够处理公司内部、公司与客户之间，或者公司与其他公司之间所产生的各种商业法律关系；信息技术（或IT）部门能够帮助公司利用最佳的技术来完成主业等等。
公司财务，或称公司财务管理，是这些能够支持与配合主业的众多部门之一，也是公司运营中非常重要的一项功能。
而财资管理职能，又是公司财务职能中重要的内容；如果从公司组织结构的角度看，财资管理是公司财务中的一个重要部门。
要想准确地理解财资管理的职能与范畴，我们必须对公司财务的职能与范畴有大致的了解。
公司财务管理职能涵盖了与公司的资金资源（也就是通常说的钱）相关的各个方面。
从资金资源的来源角度看，公司财务的职能包括提供短期融资，如授予信贷额度、发放循环信贷和发行商业票据；以及长期融资，比如通过股票、债券、定期债券以及长期租赁协议融资。
相对而言，公司财务还关注资金资源的投向，也就是我们通常理解的短期和长期的投资职能。
另外，公司财务管理还与其他部门有着紧密的内在联系，主要体现在购买长寿命战略资产的分析和决策过程当中。
购买长寿命战略资产可能通过自建、购买或者收购完成。
另外，财务管理还包括评估怎样和何时卖掉财产，并就现金付款和股票分红及相应的公告向高管层和董事会提供建议。
再者，公司财务的职能还涉及如何把一个公司的资金来源和使用的各项信息，以最准确和有效的方式，传达给公司内部的各个部门，和外部与公司有关的个人和企业，以便这些内部和外部的关系人，能够根据这些信息，做出对自身最为有利的决策。
概括起来，公司财务的职能范畴包括：　　1．会计。
会计的核心功能在于记录和报告公司的财务行为，包括资产、负债、股东权益和留存收益。
会计部门所提供的记录和报告服务于两大类读者：第一类读者是公司的管理人员和公司的其他部门，这一类会计报告被称为管理会计，其作用是帮助公司的管理者更有效地运营和管理公司的各项业务；另外一类报告是提供给与公司利益相关的第三方，包括公司的股东、债权人等，这一类报告被称为财务报告。
财务报告在各国都是按照公认的会计准则制作，以利于这些利益相关者能够更加容易地比较不同公司的财务状况。
在本书的第四章，有关财务报告的部分，我们会更加详尽地介绍这些准则。
2．制定预算。
制定预算包括三方面的内容：第一，是对公司可能进行投资的项目进行定量评估，定量分析的内容包括成本、利润和现金流；第二，是预计彼此相关的项目的经济回报，以及公司的资本成本；最后，还必须评估项目的其他定性因素，定性因素包括考虑项目是否与公司的核心战略相一致，是否有竞争力。
3．财务分析规划。
对企业目前的财务状况进行分析研究，制定未来的财务目标和行动方案，并负责方案的执行。
4．流动性管理。
保证企业短期内的现金资源与短期负债达到合理的平衡。
5．短期融资和投资决策的制定。
保证企业在短期内有充足的资金，以及使得资金得以高效地使用。

6．长期融资和投资决策的制定。
以最有效的方式和较低的成本帮助企业获得资金资源，并使得企业以最佳手段获得战略性资产。
7．财务风险控制。
企业财务和其他运营中的风险管理和控制：对由于汇率变化、商品价格和利率变化引起的财务风险，以及企业在运营过程中的其他可能遭受的风险进行管理。
8．其他领域。
包括退休金管理以及企业相关的内外部关系管理，比如财务部门与IT部门的关系、企业与银行和其他金融机构的关系等，以及企业与政府机构（比如税务部门）的关系等。
第三节公司财务的组织结构　　在大型公司中，公司财务的最高领导被称为首席财务官（CFO）。
上述所有的公司财务的职能，都隶属于CFO的管辖范围。
图1－2更有条理地展示了CFO所管辖的公司财务部门的职能。
需要指出的是，在大部分大企业中，最高级别的财政官员就是首席财务官（CFO），然而有些企业（尤其是中小企业）则称之为财务主管或其他的名称。
在一般的公司中，司库／财务总监和会计总管直接向首席财务官汇报工作，对其负责。
一些企业的组织结构相对扁平，在这些企业中财资、会计、审计、信息系统、战略计划以及财务分析等部门的主管都直接向首席财务官汇报。
图1－2中展示的是大企业中普遍存在的公司财务职能的结构，本书的其他章节中会出现其他形式的结构图，个别内容与图l－2略有不同，请读者注意。
另外，图中虽然囊括了前文所讲到的公司财务的职能，但是着眼点有所不同，所以表述用词并不完全一致。
一、首席财务官（CFO）　　首席财务官是行政管理层中的一员，直接向首席执行官（CEO）负责与汇报。
在大型企业中，CFO通常要负责财资管理和会计这两项重要的职能，或者说两个重要的公司财务部门。
CFO在战略计划中承担着重要的职能，在资本预算过程中起到至关重要的作用。
资本预算包括评估新资产投资项目建议的经济重要性，以便决定这些投资能不能提升企业的价值。
评估的方法就是用财务和数据工具来衡量与新投资有关的益处和风险。
企业贯彻执行战略计划的一种方式，就是从各种备选的投资项目中选一个来做。
比如，是要开一家工厂还是要关闭一家、并购这一家企业还是购买另外一家企业、开展一条生产线还是断一条生产线，做出这些决定都是首席执行官的责任。
除此之外，CFO可以提供与公司的长期战略相关的财务信息，以帮助首席执行官做出战略性的决策。
在CFO负责的财务报告这项职能之中，以美国2002年的《萨班斯一奥克斯利法案》（SOX）为代表，加强了CFO的责任。
《萨班斯一奥克斯利法案》要求CFO做出精准的财务报告，并要求CFO为财务报告的准确性承担个人责任，财务报告必须符合公认会计原则（GAAP）。
CFO还要亲自负责建立和执行充足的内部财务控制。
二、司库或财务总监，财资管理（Treasurer）　　司库或财务总监，是直接向CFO负责并汇报的财务管理人员。
财务总监所负责的部门的主要责任包括：　　·安排外部筹资。
·管理与银行以及其他财务机构之间的关系。
·监管日常流动性和现金管理。
司库的责任也可能包括对国际资金流和外汇风险管理负责。
这些事宜也可以由专人负责，而这些人只负责国际财资管理。
司库还要承担管理红利支出、保险、养老金资产及风险等一系列职能。
在大企业中，部分责任可以分配给助理司库或财资营运经理。
财资管理部门需要确保公司能够及时、有效地满足整个公司或公司的业务部门当前和未来的资金需求

。
　　最后，最高效地使用企业的资金资源。
财资管理部门负责制定相关的政策、程序和制度，在保持流动性的同时，将持有的不产生盈利的资金余额最小化。
　　三、助理财务总监（AssistantTreasurer）　　很多企业（如果足够大的话），会设置AssistantTreasurer，称为助理财务总监或财资营运经理的独立职位。
该职位主要负责前面提到的财资任务的日常营运工作，这样司库便能专注于战略性事宜。
　　四、现金经理（CashManager）　　现金经理通常向司库或助理财务总监（AT）／财资营运经理汇报，主要负责日常现金流和银行关系。
在一些企业中，现金经理也可以直接向财务总监或会计经理汇报。
　　五、会计主管（Controller）　　会计主管负责应付账款，内部会计，协调与外部审计师之间的工作，准备财务报告，预算，报税，并且监管预算资本支出。
在某些企业，应收账款和财务信息系统也是由会计主管负责；在另外一些企业，上述两项职能则由司库负责。
　　六、风险经理（RiskManager）　　司库负责整体的财务风险管理，但是更具体的风险领域比如保险、灾难恢复，则由风险经理负责。
风险经理向司库和财务总监汇报，评估并讨论所有的保险政策及覆盖范围，监督灾难恢复和应急计划。
　　七、内部审计（InternalAudit）　　内部审计师要保证控制措施和营运程序能保护企业不遭受由于效率低下、误差或诈骗而导致的损失。
内部审计师通常向董事会报告。
　　八、信贷经理（CreditManger）　　信贷经理要维护并收集应收账款，制定企业信贷政策，为客户批准信贷条款和风险限制的延伸，建立信息系统以监管应收账款。
信贷经理通常向财务总监或司库汇报，但也可以向销售经理汇报。
　　九、应付账款经理（AccountsPayableManager）　　应付账款经理要保证买卖双方的付款与信用条款一致。
该过程包括维护授权买卖双方的名单，审查收入发票，核对发票以批准采购订单，安排支付时间。
在一些企业，司库可以在分销之前审查并批准付款；而在另一些企业，应付账款经理则有充分的权利付款，只要事后告知司库即可。
应付账款经理通常向财务总监汇报。
　　第四节财资管理的目标　　图1-2显示，在一个一般的大型公司中，总的财务管理部门，又可以分为财资管理与会计这两个大的部门。
这两个部门的领导都直接向公司的CFO汇报和负责，并协助CFO执行公司财务中的部分职能。
这两个部门执行的职责加在一起，就构成了CFO所负责的公司财务部门的所有职能。
　　如果说会计部门主要负责公司财务信息的准确性并及时地做出报告，那么财资管理部门就关注于企业资金在实际运转中的各项工作。
也就是说，财资管理的各项职责都与企业的资金资源发生关联。
　　总结而言，财资管理部门最主要的目标是，在与公司的整体战略目标保持一致的同时，尽可能高效地使用企业的资金资源。
具体来说，财资管理的主要目标包括：　　1．保持流动性。
财资管理部门需要确保公司能够及时和有效地满足整个公司或公司的业务部门当前和未来的资金需求。
　　……

编辑推荐

《CTP资格认证考试指定用书：财资管理基础》共分五篇，内容包括，财资管理概论，财务会计、财务规划和财务分析，流动性管理，财资管理信息系统，综合运用等。
本书适合参加ATP（财资管理师）和CTP（国际财资管理师）资格认证的学员、财经专业高年级的本科生和研究生，以及对金融理财感兴趣的读者。

第一图书网, tushu007.com

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