

<<现金管理>>

图书基本信息

书名：<<现金管理>>

13位ISBN编号：9787508613826

10位ISBN编号：7508613821

出版时间：2009-1

出版时间：中信出版社

作者：张强 编

页数：408

字数：350000

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>

<<现金管理>>

前言

目前，由美国次贷危机引发的全球金融危机正在逐渐演化为全球经济衰退，各国政府积极采取的救市措施也没有很好地扭转这一局面。

从世界范围来看，中国经济在这轮危机中的表现可以说是相对胜出，但在这次金融危机中许多中资企业由于资金链条的断裂、资金风险的失控而纷纷倒闭，“现金为王”的理念再次得到了验证。

现金作为企业资产中流动性最强的部分，始终是保障企业顺畅运转的基础和前提。

在企业的一个完整经营周期中，现金会根据需要不断转变为原材料、产成品、应收账款以及其他资产形式，并最终变回到初始的现金形态。

现金通过各种资产形

<<现金管理>>

内容概要

本书基于对现金管理市场的分析架构，将全书内容分为五章，依次从现金管理服务的提供方——银行，现金管理服务的中介方——技术和非技术服务中介，现金管理服务的提供方——企业，现金管理服务的环境——政策法规等多个角度对现金管理做了全面而系统的介绍。

第一章概述，主要介绍了现金管理的内涵、历史沿革及发展现状，深入分析了现金管理的概念，并对现金管理的过去、现在和未来进行了宏观的总览。

第二章银行现金管理服务，详细介绍了银行开展现金管理的意义、组织架构、服务内容、服务渠道和服务流程等内容，对银行现金管理业务发展的评价指标进行讨论，同时还介绍了一些中外商业银行现金管理业务的具体情况。

第三章现金管理的技术服务，重点介绍了数据传输、安全认证和数据存储等现金管理的基础性技术，支付与资金清算系统等现金管理的支撑系统，网上银行、银企直联和资金管理系统等现金管理技术应用。

另外还对现金管理有关的培训机构、媒体和协会等非技术服务中介进行了介绍。

第四章现金管理在企业的应用，首先介绍了现金管理对企业的价值，然后按照企业实施现金管理的顺序，分别从组织模式、应用阶段、实施过程和应用保障等方面进行了深入分析。

第五章政策法规，分别从金融、外汇、财政、税收和会计等方面梳理了现金管理有关的政策法规，并分析了这些政策法律对现金管理的约束及促进作用。

本书体系完整，内容全面，全书按照现金管理市场的体系划分章节，采用不同的视角分别洞悉了现金管理的各个方面。

读者通过阅读本书不仅可以清晰地了解现金管理方面的知识，更能够站在全局的高度总览现金管理的过去、现在和未来。

<<现金管理>>

书籍目录

第一章 概述 引言 第一节 现金管理思想的起源和发展 一、从货币谈起 二、商品货币时代的现金管理 三、信用货币时代的现金管理 四、电子货币时代的现金管理 第二节 现金管理的内涵 一、现金的含义 二、与现金相关的概念 三、现金管理的含义 四、现金管理概念的辨析 第三节 现金管理的发展概况 一、国外现金管理发展概况 二、我国现金管理发展概况 三、我国现金管理的未来发展趋势 小结第二章 银行现金管理服务 引言 第一节 我国商业银行现金管理业务的分析 一、我国商业银行开展现金管理的必要性 二、我国商业银行开展现金管理业务的有利条件 三、现金管理业务收益与风险分析 第二节 我国商业银行现金管理的服务内容 一、账户管理 二、收付款管理 三、流动性管理 四、投融资管理 五、资金风险管理 六、供应链金融 七、电子商务 八、信息服务 第三节 我国商业银行现金管理的渠道 一、网上银行 (Internet Banking) 二、银企直联 第四节 现金管理服务的流程 一、售前服务 二、售中服务 三、售后服务 第五节 我国商业银行现金业务的管理 一、现金管理是一种“网络”对“网络”的服务 二、现金管理业务的垂直架构管理 三、现金管理业务的水平架构管理 四、现金管理业务有关指标 第六节 主要中外银行现金管理介绍 一、外资商业银行现金管理业务分析 二、我国商业银行现金管理业务分析 小结第三章 现金管理的技术服务 引言 第一节 技术在现金管理中的地位和作用 一、技术对于商业银行的重要性 二、技术发展推动银行业的变革 三、技术与现金管理的关系 第二节 现金管理的基础技术 一、数据交换技术 二、数据存储技术 三、数据加密技术 四、安全认证技术 第三节 现金管理的支撑系统 一、网络与通讯系统 二、支付与清算系统 第四节 现金管理的应用技术 一、网上银行 二、银企直联 三、银行现金管理平台 四、企业资金管理平台 第五节 非技术服务 一、专业媒体 二、专业会展 三、培训教育 四、管理咨询 五、协会与资质认证 六、支付与安全认证 小结第四章 现金管理在企业的应用 引言 第一节 现金管理的应用价值 一、我国企业现金管理现状 二、加强现金管理必要性 三、现金管理的应用价值 第二节 现金管理的组织模式 一、财务部模式 二、资金部模式 三、结算中心模式 四、共享服务中心模式 五、财务公司模式 六、组织模式对比及选择 第三节 现金管理的分阶段应用 一、现金管理应用阶段的划分 二、账户集中管理阶段 三、现金集中管理阶段 四、集中收付款阶段 五、集中投融资阶段 六、全球资金管理阶段 第四节 现金管理的应用实施 一、现金管理目标的制定 二、现金管理服务的选择 三、技术服务供应商的选择 四、现金管理系统项目实施 五、持续服务和管理提升 第五节 现金管理的应用保障 一、转变思想认识 二、完善制度建设 三、提升队伍素质 四、推动流程再造 五、加强技术保障 六、建立内控体系 第六节 现金管理中的银企关系 一、银企关系的重要性 二、选择合作银行 三、银行关系管理 四、银企关系维护 小结第五章 政策法规 引言 第一节 与现金管理相关的监管机构 一、金融监管体系 二、财税监管体系 第二节 与现金管理相关的政策法规 一、政策法规概述 二、与账户管理相关的政策法规 三、与收付款管理相关的政策法规 四、与流动性管理相关的政策法规 五、与外汇管理相关的政策法规 六、与组织模式相关的政策法规 七、与安全相关的政策法规 第三节 其他相关的法律法规 一、公司法 二、物权法 三、合同法 四、会计法 五、其他法规和条例 第四节 国外现金管理政策法规 一、国外金融监管的历史演进 二、西方国家现金管理政策法规 小结附录 本书专业词汇表 机构名录 与现金管理有关的主要法律法规目录参考文献

<<现金管理>>

章节摘录

第一章 概述 引言 作为企业中最重要资产，现金是企业的血液，现金是企业的呼吸，现金是企业的命脉。

企业在经营中如果没有充足且适量的现金作为支撑，就如同人体缺血和呼吸困难，导致出现病症甚至危及生命。

现金流的不足和断裂往往是导致企业经营困难甚至倒闭的直接原因。

在当今金融市场高度发达和市场环境快速变化的情况下，对于企业的经营和发展来说，现金与利润同等重要，企业只有持续保持充足且适量的现金并保证现金的正常运转，才能保障日常经营得以正常开展，并推动企业实现更大发展。

因此，企业界和银行界都提出并普遍认同

<<现金管理>>

编辑推荐

《现金管理：数字时代的网络金融服务》基于对现金管理市场的分析架构，依次从现金管理服务的提供办银行，现金管理的服务中介方，技术和非技术服务中介，现金管理服务的需求办：企业，现金管理的环境，政策法规等多个角度对现金管理做了一个全面而系统的介绍。

<<现金管理>>

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>