

<<赢在现金>>

图书基本信息

书名：<<赢在现金>>

13位ISBN编号：9787560956442

10位ISBN编号：7560956440

出版时间：2009-11

出版时间：华中科技大学出版社

作者：贺志东 编

页数：228

字数：340000

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>

<<赢在现金>>

前言

任何企业要进行生产经营活动都必须拥有货币资金，持有货币资金是进行生产经营活动的基本条件。

现金是可以立即投入流动的交流媒介，它的首要特点是普遍的可接受性，即可以立即有效地用来购买商品、货物、劳务或清偿债务。

因此，现金是企业中流动性最强的资产。

现金的概念有狭义和广义之分。

狭义的现金是指企业的库存现金（包括人民币现金和外币现金）；广义的现金是指除了库存现金外，还包括银行存款和其他符合现金定义的票证。

现金收支是企业资金流动的主要形式，是企业资金循环的纽带。

要使现金收支在数量上和时间上相适应和衔接，就必须对它进行全面的安排和调度，这就是通常所说的现金管理。

现金管理的主要目的是，在保证企业生产经营所需现金的同时，节约使用资金，并从暂时闲置的现金中获得最多的利息收入。

一方面，现金管理要力求做到保证企业生产经营对现金的需求；另一方面，要尽量缩减企业闲置现金数量，提高资金收益率。

但是，这两个方面相互之间具有排斥性。

当财务部门为了消除闲置现金而减少现金置存量时，就容易造成现金短缺；当为满足各种潜在的现金需要和提高其保证程度而增大资金置存量时，又会导致现金闲置数额增加，资金收益率降低。

因此，在现实工作中，财务管理人员必须要制订周密的计划，并加强日常控制，把具有排斥性现金管理目的的两个方面有机地结合起来，使之同时实现。

现金流是英文（Cash Flow）的直译，就是指在一段时间内的现金净收入。

或者说某个期间的现金流就等于该期间的现金总收入减去现金总支出。

和企业的净利润一样，现金流是一个速率变量，也就是说现金流只在某一段时间内，如一年、一个月等才有意义，而在某个时间点上并无意义。

现金流量是影响企业价值的直接因素。

“现金为王”的理财观念，已经渗透到企业营运的每一个环节。

企业只能用现金去支付，而不是会计利润。

利润良好却无现金流的企业，可能会陷入不能支付的危机；而现金流良好，利润情况不理想的企业，却无生存之虞。

1998年亚洲金融风暴及2008年的世界金融危机的经历证明了这一点。

现金流量管理的重要性不只是体现在公司营运这个层面，更应该被提到战略高度；无论是从企业的当期营运价值（COV）来看，还是从企业的未来成长价值（FGV）来看，现金流量管理都会产生决定性影响。

<<赢在现金>>

内容概要

为了帮助全国广大企业做好现金流量管理工作，由全国著名财会、审计、财税专家贺志东研究员精心编写了《赢在现金：如何做好企业现金流管理》一书。

全书共7章，内容包括现金管理，现金流量管理，现金预算及企业经营现金净流量能力分析，企业资产变现能力分析，货币资金的审计，现金流量表的阅读，分析与审计等。

本书主要具有以下特色：（1）高度的操作性、实用性，不同于那些泛泛而谈的、空洞说教的书籍，更不同于当前学校教科书；（2）新颖性，依据最新的有效的企业会计准则、企业财务通则、审计准则、内控体系、税法体系等编写，不同于内容过时或纯学理性的书籍；（3）专业性；（4）创造性，无论是形式还是内容，都体现了这一点；（5）案例丰富；（6）讲解全面、透彻、通俗；（7）资料详尽、条理清晰、查阅方便。

本书适用对象：全国各地广大企业管理、财务、会计、内部审计等财税人士。

<<赢在现金>>

作者简介

贺志东，教授，全国杰出的财税专家。

我国财税应用研究前沿学术带头人，在税收实务、避税与反避税、税务稽查、财会、审计等诸多领域有突出的成就和创造性贡献，是我国纳税筹划、纳税管理、纳税风险、纳税自查、纳税调整、征税筹划等学科的创始人，以治学严谨、理论与实践

书籍目录

第一章 现金管理第二章 现金流量管理 第一节 现金流综合知识 第二节 现金流风险 第三节 企业现金流量规划 第四节 现金流量的控制 第五节 现金流的集中管理第三章 现金预算及企业经营现金净流量能力分析 第一节 现金预算 第二节 企业经营现金净流量能力分析第四章 企业资产变现能力分析 第一节 企业资产变现能力分析概述 第二节 企业资产变现能力的评价指标第五章 货币资金的审计 第一节 现金的内部控制设计 第二节 货币资金独立审计第六章 现金流量表 第一节 现金流量表的阅读 第二节 现金流量表的分析 第三节 现金流量表的审计附录

章节摘录

1.银行业务集中法 集中法,是指企业不只是在总部建立一个收款中心(基本账户),而且还要根据企业销售点的分散程度,在其他地区建立多个收款中心(一般账户)来集中收款的方法。目的是缩短邮寄支票和账单的时间及支票兑现所需的时间。在我国,企业同城结算通常使用支票,异地结算通常使用汇票,但汇票结算成本要大于支票结算。在当地设立收款中心,有利于使用支票结算,节约汇款费用。但是各地设立收款中心,需要在各地开户,需要在账户上保持一定的存款余额,对企业来说增加了总的沉淀资金。

2.锁箱法 锁箱法,是指企业在各地租用专用的邮政信箱来收取客户支票的方法。企业通知客户将付款支票寄到当地租用的专用信箱,并委托当地开户银行每天开启信箱,进行票据登记并将款项存入企业账户,当地银行定期向企业通知收款情况,企业要向银行支付一定的费用。由于银行直接参与收款,缩短了支票处理时间。与一般收款办法相比,锁箱法可以将收款时间缩短一半,但是企业同样要给银行支付手续费,并且要在委托银行保持一定的存款额。

(三)向银行送存现金的程序 各单位对当天收入的现金或超过库存限额的现金,应及时送存开户银行。

向银行送存现金的程序如下: (1)整点票币。

送款前应先对送存款进行清点整理,按币别、币种分开。

纸币要平铺整齐,每100元张为一把,50元张为一捆,以此类推,用纸条在中间捆扎好,余为零头;硬币每100枚或50枚为一卷,10卷为一捆,不足一卷为零头;最后合计出需要存款的金额。

(2)填写现金进账单(缴款单)。

根据整点好的存款金额填写进账单,各种币种的金额合计数应与存款金额一致。

(3)向银行提交进账单和整点好的票币。

票币要一次性交清,并当面清点,如有差异,应该面复核。

(4)开户银行受理后,在现金进账单上加盖“现金收讫”和银行印鉴后退回交款人一联,表示款项已收受。

(5)根据银行退回盖有“现金收讫”和银行印鉴的一联现金进账单,编制记账凭证。

(6)根据记账凭证登记现金日记账。

<<赢在现金>>

编辑推荐

现金流量是影响企业价值的直接因素“现金为王”的理财观念，已经渗透到企业运营的每一个环节利润良好却无现金流的企业，可能会陷入支付不能的危机；现金流良好利润却不理想的企业，却无生存之虞。

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>