

<<财务管理的55个关键细节>>

图书基本信息

书名：<<财务管理的55个关键细节>>

13位ISBN编号：9787512332249

10位ISBN编号：7512332246

出版时间：2012-8

出版时间：中国电力出版社

作者：迟淑华，董晓孝 著

页数：301

字数：273000

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>

## <<财务管理的55个关键细节>>

### 内容概要

本书全面、系统地对财务管理的各个流程进行了科学的梳理，经过严格筛选，从核算管理、预算管理、筹资管理、投资管理、成本管理、资本运营、经营决策和财务信息8个方面选取了55个关键细节。对每一个关键细节，不仅提出了标准和要求，还给出了具体的管理方法和解决方案，能够有效地帮助企业进行财务管理，实现财务管理的最优化。

本书适合企业财务管理人员、企业中高层管理人员、高校师生、培训和管理咨询人员等阅读和使用。

## <<财务管理的55个关键细节>>

### 作者简介

迟淑华，智元集团财务总监，高级财务咨询师。

30年财务岗位经验累积，5年企业财务管理咨询服务经验。

针对企业发展的不同阶段以超越性思维独创了企业财务规划安全服务系统，由她原创的企业财务管理实操工具被多家企业誉为最实用的企业财务管理“金钥匙”。

董晓孝，北京华通咨询公司咨询师，企业管理课题研究专员。

在强化成本管控意识、灵活运用财务工具，以及提升企业经营绩效等方面有深入研究。

在帮助企业进行现金流梳理和流程设计、资金运作效率的提升等方面取得了显著的成果。

## <<财务管理的55个关键细节>>

### 书籍目录

前言

第1章 财务核算管理

- 细节1 列示清晰的资产清单
- 细节2 明确负债和所有者权益
- 细节3 收入与费用的科学配比
- 细节4 贯彻不相容岗位分离制度
- 细节5 执行规范的核算程序
- 细节6 选择合适的会计核算方法
- 细节7 准确解读财务报表

第2章 财务预算管理

- 细节8 预测资金需要量
- 细节9 依业务变动选择预算模式
- 细节10 基于成本费用水平的预算
- 细节11 基于时间的预算编制
- 细节12 编制现金预算
- 细节13 编制预计财务报表

第3章 筹资管理

第4章 投资管理

第5章 成本管理与控制

第6章 资本运营

第7章 财务与经营决策

第8章 财务信息管理

附表1 年金现值系数表

附表2 复利现值系数表

后记

## &lt;&lt;财务管理的55个关键细节&gt;&gt;

## 章节摘录

**交易动机** 交易动机也称为支付动机，即企业为了满足日常经营中各种支付的需要而持有的现金，这是企业持有现金的主要动机。

在生产经营中，企业需要购买材料、支付工资、缴纳税款、支付股息等，这些都依靠现金支付。所以，企业必须为此持有有一定数量的现金，否则就不能维持经营。

企业持有有一定数量的现金，主要是为了协调企业的收入和支出，以大幅度减少交易所需的现金。一般情况下，企业实现的收入在数量和时间上不恰好等同于支出，也就是说，现金收入与支出总是存在差额，因此企业会保留一部分现金。

所以，企业在安排现金收入时，应尽量做到收支同步。

**预防动机** 预防动机是指企业为了防止意外事件的发生而必须保持一定数量现金。企业交易动机的现金需求一般是企业正常生产经营情况下的需求，但通常会出现一些意外事件影响企业现金的收入与支出。

例如自然灾害、安全事故、国家政策调整 and 市场需求变化等，都有可能使企业额外支付现金。

预防性现金余额的大小与现金预算的准确性、突发事件的发生概率及企业取得短期借款的难易程度有关。

现金预算越准确，突发事件概率越小，企业短期借款越容易，所需预防性现金余额就越小；反之，所需预防性现金余额就越大。

企业要想从容地应付各种意外事件和灾害、事故，必须预留一笔备用现金，用于处理突发事件和危机事件。

**投机动机** 投机动机是指企业为了抓住有利的有价证券机会或从原材料等物资的价格波动中得到好处而持有部分货币现金的动机。

投机动机中的“投机”实际上是指短期投资。

一般来说，企业的短期投资可从以下几个方面获取现金报酬。

(1) 企业经营者若对证券市场上证券价格的波动规律有所掌握，并且能较准确地判断其价格趋势，则可低价买进股票或债券，高价将其卖出，从中获取利益。

(2) 市场经济条件下，各种原材料物资的价格会经常出现波动，企业可以低价买进，等到价格上涨后再卖出，从中赚取差价。

(3) 企业可以通过期货市场买入所需要的原材料，卖出自己的产品，而且可以参与期货投资，从中获利。

当然，期货投资的风险很大，企业应谨慎行事。

企业的短期投资可通过上述方式对现金进行有效管理，从而获得更多的货币现金报酬。

**2. 现金管理的目的** 现金管理基于企业持有现金的动机，在保证生产经营正常进行的同时，把现金的数量控制在尽可能低的水平，并从暂时闲置的现金中获取更多的利息收入。

现金管理的过程实际是现金的流动性与收益性之间进行权衡选择的过程。

某种程度上，也可以理解为企业权衡现金动机与成本的过程。

归结起来，企业进行现金管理主要有以下三个目的。

.....

## <<财务管理的55个关键细节>>

### 编辑推荐

一位优秀的管理者在于其拥有注重细节的意识和抓住关键细节的能力。

<<财务管理的55个关键细节>>

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>