

现金流量表的阅读分析和企业运营资金的管理

现金是企业的血液，企业没有利润会毁坏公司的价值，企业没有现金会摧毁公司的生命。

营运资金管理是企业财务管理的重点，是企业的核心竞争力和盈利能力实现的体现。在后经济危机时代，越来越多的企业重视资金流的管理和资金链的风险，希望可以提升资金的使用效率和效益，使企业可以在激烈的市场竞争中处于不败之地。

本课程将着重探讨很多企业一直以来面对的难题和内部争论的焦点问题：怎样提高营运资金的效率和效益。例如：如何分析和解决销售、信用政策和资金流的矛盾；如何分析存货、缺货和销售保障以及资金流的矛盾等等。最终我们会分析分享，在当代成功商业模式是如何解决管理现金流和运营资金。

课程大纲：

一、现金流量表的基本概念

- 1、现金流量表的产生
- 2、现金流量表的意义
- 3、现金流量表的结构
- 4、现金流量表的内容
- 5、“现金”的定义

二、现金流量表阅读与分析

- 1、经营活动现金流量的阅读
- 2、投资活动现金流量的阅读
- 3、筹资活动现金流量的阅读
- 4、汇率变动影响及补充资料阅读
- 5、结构百分比分析（收入结构、支出结构、余额结构）
- 6、变动趋势分析与趋势预测分析
- 7、财务比率分析（偿债能力、支付能力、经营质量）

三、企业发生资金危机的原因及其对策

- 1、发展过快及其对策
- 2、管理不佳及其对策
- 3、错误的财务政策及其对策
- 4、盈利危机及其对策
- 5、销售危机及其对策

四、资金管理

- 1、资金管理的目标
- 2、资金管理的内容
- 3、资金管理的基本方法
- 4、资金管理的成本与效益
- 5、最佳现金余额
- 6、资金管理风险点控制

五、现金预算与日常现金流的管理

- 1、现金预算的概念
- 2、编制现金预算的方法

六、关注现金流状况，有效控制财务风险

1、财务风险的概念

2、财务风险分析与控制的工具

七、几个成功的商业模式的现金流管理