

实战中的资金管理

黄海（2天）

课程提纲

您想知道该如何管理一家企业的资金吗？不同的企业，资金周转一年几次算是正常的？资金管理过程中常见的问题有哪些？集团企业常见的资金管控模式有哪些？

课程背景

随着全球化经济的发展,企业面临着更多的机遇和挑战。资金管理贯穿于企业生产经营的始末,是财务管理的核心内容,同时也是当前企业管理工作的薄弱环节。因此,加强资金的管理和控制具有十分重要的意义,它的创新发展将给整个管理界带来新的活力。近年来,企业财务资金管理中的问题非常突出,财务风险日益暴露。加强和改善企业财务资金管理是实现管理创新,推动企业管理工作的重要环节,必须采取有效措施加强和完善企业资金管理。

企业的资金就如同一个人的血液一样，没有它，整体机能都会停止运转。不管企业规模的大小，企业的性质如何，都是如此。

那么，您作为企业一名高级管理人员，是否知晓？

企业资金管理的重要性

企业在资金管理过程中常会出现的问题

企业如何开展资金管理工作

什么叫资金计划？与财务预算有何区别

如何编制资金计划

集团企业的资金管控模式

通过本课程的学习，您都会找到答案！

课程收益

了解企业常见的融资渠道及融资方式

你的企业到底选择哪种融资方式最合适

企业如何进行资金管理

如何编制多层次多期限的资金计划

资金计划执行中常见问题解析及应对策略

资金计划差异分析

集团企业资金管控模式：结算中心、财务公司、资金池

出现资金链异常紧张的情况下，如何通过内部挖潜及外部融资进行资金融通

资金富裕情况下，如何使资金使用效率最大化

课程对象：企业老板、中、高层以上管理人员、财务总监、财务经理、资金主管、财务人员及其他管理人员等

课程亮点：本课程由在上市公司、大型集团化公司中任职的 CFO,凭借 20 多年来积累的专业经验，手把手教大家如何管好自己的“钱袋子”，让自己的企业经营更加安全，如何让企业的资金流动速度加倍，让企业在同样的业务模式下赚得更多的利润

课程大纲

第一单元 企业资金管理的重要性

- 1、有效的资金管理能为企业经济决策提供基础信息
- 2、有效的资金管理有利于促进资金的流动，提升资金的使用效率
- 3、加强资金管理和控制,能有效地防止舞弊
- 4、加强企业资金的管理，有利于整合资源，发挥集团优势

第二单元 企业资金管理过程中存在的问题

- 1、资金使用分散，使用效率低下
- 2、资金的使用缺乏规划
- 3、财务部门管理规范，人员素质有待提升
- 4、缺乏资金管理意识
- 5、资金审批不严、监管不力，容易出现舞弊
- 6、企业缺乏资金预算体系
- 7、会计信息失真，导致资金管理有名无实

第三单元 企业如何开展资金管理工作

- 1、融资工作的开展
 - 1)融资计划
 - 2)融资方案的制定

3)融资渠道的拓展

4)融资谈判

2、资金使用计划

1)制定资金计划

2)收款计划与跟踪

3)付款计划的执行与调整

4)资金计划执行情况分析

3、理财计划及投资计划

1) 投资理财的原则

2) 投资渠道的选择

3) 理财或投资方案的拟定

4) 投资过程中风险的控制

第四单元 企业常用的融资方式

1、内部融资

1) 砍部门

2)卖固定资产

3)延期付款

4)提前收款 (HB 模式)

5)压缩生产周期

6)压缩采购周期

7)加快审批速度

8)促销成品

9)处理呆滞料

10)压缩安全库存

11)优化最低订货量和最佳定货批次

12)砍预算

13)高管工资年终付 5 成

14)员工众筹合伙企业参与公司股权激励

15)修改购入固定资产计划为租赁

2、外部融资

1)流动资金贷款（信用，抵押，质押，保证，综合等）

2)银行汇票和商业汇票

3)贸易融资：保理、福费廷、贴现

a 保理：短期、小额、无追索权、保理商购应收账款并付款 80%，其余的 20%等进口商付款后再支付给出口商

b 福费廷：长期、大额、无追索权、有担保、银行购应收账款并付款 100%

c 贴现：汇票、本票贴现，有追索权、扣贴现息后放款

d 出口信保融资：中信保将应收账款的保险第一受益人确定为银行，银行有追索权地放款

4)信用证项下

a 打包放款：以信用证正本为抵押放款，向开证行收款

b 信用证项下的议付：又叫买单、买票、出口押汇，有追索权地购买出口货权单据

c 信用证项下的卖方远期信用融资

5)集中供应商，调整账期，无息的供应商融资

6)用我司的信用额度，切给供应商做供应链融资

7)通过专业的融资公司融资

8)委托贷款

9)PE、VC

10)发公司债（上市公司）

11)售后回租

12)小额担保公司

13)短期融资券

14)信托产品

15)资产托管计划的杠杆融资

16)定向增发和公开增发（上市公司）

17)LBO(Leveraged Buyout)

18)MBO

19)产业基金

20)投资银行的过桥贷款（一般只对马上就上市的公司）

21)长期债券

22)银团贷款

23)信托公司贷款

【案例分析】华夏幸福是如何通过 16 种不同的融资手段在短短四年内融资 3000 亿？

第五单元 不同融资方式的融资成本对比

- 1、银行贷款融资成本
- 2、债券融资的融资成本
- 3、定向增发股票的成本
- 4、新三板挂牌与做市交易的成本
- 5、主板上市的融资成本

【案例分析】***集团融资战略

第六单元 企业资金计划

- 1、资金计划的概念
- 2、如何编制资金计划
- 3、如何推动资金计划的执行
- 4、执行过程中常见问题及应对策略
- 5、资金计划差异分析

【案例分析】***集团公司的三级资金计划

第七单元 最佳资本结构的选择

- 1、什么叫资本结构？
- 2、常见的资本结构有哪些？
- 3、影响企业资本结构的因素有哪些？
- 4、如何选择合适的资本结构？

【案例分析】**集团公司如何确定最佳资本结构

第八单元 企业富裕资金该如何进行投资？

- 1、投资渠道的选择

股票投资

基金投资

债券投资

信托投资

期权投资

参与众筹

期货投资：贵金属、石油、农产品等

外汇投资

贵金属

实业投资：资产收购与股权并购

2、短期投资与长期投资的均衡

3、投资可行性分析

机会研究

初步可行性研究

详细可行性研究

评价与选择

4、投资方案的制定

产品的选择

额度与收益组合

投资对象

第九单元 集团公司常规资金管控模式

1、集团型公司的资金管控模式

结算中心模式

资金集中监控模式

统收统支模式

财务公司模式

资金池模式

2、如何选择合适自己的管控模式

公司战略与财务管控模式

财务管控模式与资金管控模式的关系

资金管理的目标

企业的规模与不同发展阶段

3、结算中心模式

结算中心模式流程图

结算中心模式的优缺点

如何搭建结算中心

什么样的公司适合

【案例分析】山东海化集团结算模式解析

4、资金集中监控模式

资金集中监控模式流程图

资金集中监控模式的优缺点

如何运作资金集中监控模式

什么样的公司适合

【案例分析】中国南车集团

5、统收统支模式

统收统支模式流程图

统收统支模式的优缺点

如何搭建统收统支模式

什么样的公司适合

【案例分析】中国石油集团

6、财务公司模式

财务公司模式流程图

组建财务公司需要什么条件

如何运作财务公司

什么样的公司适合

【案例分析】中国石化集团

7、现金池模式

现金池模式流程图

现金池模式优缺点

如何构建资金池

什么样的公司适合

【案例分析】 西门子集团现金池模式的解析