

现金流与营运资金管理

【课程背景】

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现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。

本次课程将营运资金管理定位于基于商业模式运作的全流程、全价值链的营运资金管理，以实现企业战略目标为出发点，从战略要求、业务模式、流程管理和风险管控等角度全方位阐明如何实现营运资金的效率、效益和风险控制最优组合，提供实质性的解决问题的思路和方法。

【课程收益】

- Ø 理解营运资金的核心概念及分析方法
- Ø 全面理解基于企业战略统驭下的营运资金管理目标和结果
- Ø 全面理解和学习全流程、全价值链的先进营运资金管理模式
- Ø 全面理解如何通过商业模式的不断优化，提升营运资金运作效果
- Ø 深入学习和掌握构建先进营运资金管理的具体方法、工具
- Ø 深入学习和掌握构建先进营运资金管理中的风险控制和防范

【课程内容】

一、企业运营资金运动，影响现金流五大的财务风险

二、高效的现金流管理

（一）现金流量管理与企业风险控制的目标定位

- 1、现金和利润有何联系与区别？
- 2、企业在增长而且有盈利能力，但为什么总是缺少现金？
- 3、什么是营运资金----为什么它如此重要？
- 4、在企业增长时，怎样才能保证企业不用光现金？
- 5、如何控制营运资金？
- 6、如何才能确保企业在增长时避免不当风险？
- 7、哪一个才是需要知道的、进行业务控制的数字？

（二）有关现金管理的问题

- 1、看好你的钱袋子：
- 2、现金管理
- 3、财务管理中的现金概念包括哪些内容？
- 4、现金管理的内容
- 5、如何有效管理现金流？
- 6、有效管理好现金流一些简单易行的方法。

三、应收帐款管理

（一）加强应收帐款的必要性、应收帐款的冰山原理、坏账对销售额的影响、货款拖延对利润的影响

（二）应收账款绩效不良的原因分析、业务人员的素质不高、主管督导不够积极、应收账款的回收期限拉长的原因造成企业应收帐款主要原因其他方面

(三) 如何管理和清理应收帐款

第一，明确应收帐款具体由谁来管理

第二，运用科学的方法对应收帐款进行管理□

第三，日常销售过程中如何管理应收帐款□

四、资金预算管理

- 1、现金安全存量预算
- 2、采购资金需求量预算
- 3、生产资金需求量预算
- 4、销售资金需求量预算
- 5、现金流量日报

五、资金分析管理

- 1、债务风险防范能力分析
- 2、资金运动效率分析
- 3、流动资金周转速度
- 4、速动率、DSO、DIO
- 5、资金效果分析
- 6、EVA 分析

六、准确预测未来现金流量

- 1、战略及投资现金流规划
- 2、现金流量预算编制逻辑
- 3、企业偿债能力分析
- 4、最佳现金持有量预测
- 5、企业经营管理中的现金流量预算——年度、季度、月度、周、日
- 6、经营活动、投资活动
- 7、融资活动现金流量的计算

七、如何建立企业现金流战略风险控制架构

- 1、企业现金流管理目标
 - (1) 可持续增长
 - (2) 经济增加值
- 2、企业现金流管理战略

八、企业现金流管理模式设计

- 1、企业现金流管理的模式设计
- 2、企业现金流管理模式设计应关注的风险因素
- 3、企业现金流管理的成功案例评点