
企业现金流管理与风险控制

主讲人：吴瑕 课时：6小时

课程收益：

- 1、了解现金流量及其能量
- 2、明确现金流管理目标
- 3、提高现金流质量与周转速度
- 4、掌握现金流分析与评价方法
- 5、建立现金流管控体系

一、现金流管理及其影响

- 1、现金流质量
- 2、现金流速度
- 3、现金流结构
- 4、现金流管理对企业发展的六大影响
- 5、案例分析：恒大集团现金流危机的内幕

二、现金流管理方法

- (一) 现金流量管理的目标
- (二) 现金流量管理的四大原则
- (三) 现金流管理分类

- 1、企业营运活动中的现金流量管理

2、企业筹资活动中的现金流量管理

3、企业投资活动中的现金流量管理

4、案例分析 宝安转股失败，5 亿现金流兑付危机

(四) 现金流计划

(五) 计划执行与控制

(六) 现金流分析与评价

(七) 如何让现金流管理推动实现企业价值最大化？

三、国有企业现金流量管理现状分析

(一) 现金流管理停留在公司运营层面，没有提高到战略高度

(二) 现金流管理侧重事后分析，对于事前预测、事中控制管理薄弱

(三) 绩效考核体系仍是“利润导向型”，对业绩质量重视不够

四、国有企业现金流管理存在的问题

(一) 对现金流管理重视不足

(二) 预算管理不到位

(三) 成本管控有待优化

(四) 往来账款管理力度较小

(五) 人员综合素质提升空间较大

五、建立现金流管理全面控制体系

(一) 组织成面：建立健全现金流管理组织体系，落实现金流管控指标及评价

体系

(二) 战略层面：做好企业战略周期的现金流规划

- 1、现金流向与公司战略和发展环境相协调
- 2、优化资本结构，构建科学的融资组合体系
- 3、关注市场、政策变化，确保资金动态平衡

(三) 经营层面：把持续提高企业经营质量作为控制目标

- 1、制定完善的现金流预算管理制度
- 2、优化现金流的管理流程
- 3、抓住影响现金流的关键要素
- 4、建立现金流风险分析和预警系统

六、现金流风险控制

(一) 产生现金流风险的因素

- 1、运营风险——营运资金不足而引发的风险
- 2、信用风险——销售款不能及时收回而引发的风险
- 3、流动性风险——流动性不足而引发的风险
- 4、融资风险——错误选择融资渠道与操作方法引发的风险
- 5、投资风险——投资失误而引发的风险
- 6、连带风险——相关方损失而引发的风险
- 7、道德风险——道德修养缺失而引发的风险

(二) 现金流量风险控制措施

- 1、认真做好年度财务计划

2、准确测定现金最佳持有量

3、合理提高资金周转速度

4、严格执行财务管理制度

5、建立客户信用管理系统

6、完善风险预警体系

7、全面开展企业预算管理

8、完善企业内控系统

案例分析：小米科技创业中的现金流管理

讨论：企业应该以现金为王还是利润至上？为什么？