

## 《企业现金流管理与财务风险管控》

### 一、课程背景：

经营成功的企业，各有不同的战略和秘诀，但经营失败的企业，都有共通的问题和征兆，那就是现金链条断裂。大部分发达国家的统计数据显示，每五家破产倒闭的企业，有四家是盈利的，只有一家亏损的。可见企业倒闭的最直接原因是现金缺乏。因此，现金流管理与财务风险防范是事关企业存亡的课题。

“现金为王”是企业财务管理的硬道理。企业只有打好现金流保卫战，管理好三大经营活动现金流，才能做到“留得青山，赢得未来”。

本课程将为您提供当下盘活企业现金流的方法以及未来如何管控好三大经营活动的现金流的基本方法和策略，帮助企业持续构筑好现金流这条“血线”。

### 二、课程收益：

- 1、掌握企业资金管理新理念、新思维，认识现金管理的核心地位；
- 2、掌握通过企业三大经营活动来理清资金管理思路、规划资金方案；
- 3、掌握资金风险管理策略与方法，确保资金安全、使用高效。

### 三、课程对象：

- 1、企业董事长、总经理等高层管理人员
- 2、中层和基层业务部门和职能部门管理人员
- 3、财务人员

### 四、课程时间：2天

### 五、课程大纲：

#### 模块一：现金流管理是企业价值与风险管理的核心

- 1、现金流是对企业的生死拷问
  - 西贝“求救”只是个案吗？
  - 企业典型的“死亡三步曲”
- 2、利润与现金流哪一个重要？
- 3、财务管理的核心是现金流管理
- 4、资本市场青睐的好公司标准
- 5、现金流管理的两大目标
- 6、现金流管理三大策略
- 7、现金流管理的四个维度

#### 模块二：如何打好企业的现金流保卫战

- 1、实事求是调整企业预算
- 2、应收尽收—快速变现企业流动资产
- 3、应缓尽缓—减少企业非流动资产购置
- 4、分期分批—减缓企业负债偿还资金流出
- 5、融资输血--活用股权融资

- 6、用好财税优惠政策--减少现金流出
- 7、用好金融扶持政策--增加现金流入

### **模块三：企业销售现金流管理**

#### **一、销售收入的现金流管理**

- 1、 如何创造更多的收入—商业模式创新
- 2、 如何加快销售收入现金流入的速度
- 3、 如何创造稳定的销售收入现金流入

#### **二、应收账款现金流管理**

- 1、 应收账款全过程管理流程解析
- 2、 应收账款管理的三个关键环节：事前、事中、事后管理策略
- 3、 二八原则客户分类管理
- 4、 客户信用管理
- 5、 应收账款的三项成本与管控办法
- 6、 销售合同的现金流管理
- 7、 不同类型应收账款的管理策略与方法

(1) 针对已经逾期的应收账款，如何制定催收策略？

(2) 针对还未逾期的应收账款，如何进行日常管控？

- 8、 如何激发销售员催收应收账款的动力？

### **模块四：采购现金流管理**

- 1、 采购计划是如何影响现金流的？
- 2、 采购模式是如何影响现金流？
- 3、 采购付款是如何影响现金流的？  
--预付账款问题剖析和财务对策
- 4、 供应商选择是如何影响现金流的？
- 5、 采购合同是如何影响现金流的？
- 5、 应付账款管理影响现金流的三个关键点
- 6、 如何善用 OPM 策略提高财务弹性和现金流？

### **模块五：库存的现金流管理**

- 1、 明确库存管理责任人
- 2、 库存成本三个组成
- 3、 库存的风险关键点
- 4、 库存管理的三大控制目标

- 5、 库存管理的四个预防措施
- 6、 库存管理的最高境界是什么？

#### **模块六：费用现金流管理**

- 1、 不同费用形态对现金流的影响不同
- 2、 树立正确的费用控制观念：投入产出比
- 3、 费用控制的三个策略：降低费用总量、增加费用弹性、掌握费用支出进度
- 4、 预算管理是费用控制的必由之路
- 6、 关键费用项目管控策略：
  - (1) 人力资源成本管控案例分享
  - (2) 研发费用管控案例分享
  - (3) 营销费用管控案例分享

#### **【案例】海尔运营资金管理的共赢机制**

#### **模块七：控制资本性投资支出**

- 1、 区分生活性资本支出和生产性资本支出
- 2、 资本性支出应缓尽缓
- 3、 资本性支出由“重”变“轻”--租赁和外包

#### **模块八：把握“理财”与“投机”的边界**

- 1、 理财与投机是一回事吗？
- 2、 理财必须遵循的两大原则
- 3、 投机引发的风险与后果

#### **模块九：判断对外长期投资的“利”与“弊”**

- 1、 是否与公司的战略相关？
- 2、 是否有财务模型测算—现金流回收期？
- 3、 是否违背了“短钱长用”的原则？
- 4、 是否有退出设计和安排？

#### **模块十：企业融资渠道全景图**

- 1、 融资是把“双刃剑”：“输血”还是“失血”？
- 2、 企业融资渠道全景图解析

#### **模块十一：企业债权融资的实施策略**

- 1、 如何确定合理的融资规模
- 2、 如何选择融资渠道？
- 3、 如何制定融资方案？
- 4、 如何评估和实施融资方案？
- 5、 如何控制融资成本和融资风险？
- 6、 如何用好国家对中小企业的信贷优惠政策？

## 模块十二：企业股权融资的“利”与“弊”

- 1、股权融资可以注入发展急需资金
- 2、股权融资可以引入企业发展的关键资源
- 3、股权融资代价有多高？
  - (1) 股权融资要让渡收益权
  - (2) 股权融资要让渡话语权

五、科创板、新三板、注册制给企业带来的融资机会

## 模块十三：企业财务风险管控

- 1、 企业面临的五类风险
- 2、 企业的安全现金流该怎么计算
- 3、 企业现金是不是不越多越好：静态现金流 VS 动态现金流
- 4、 企业现金流风险的四个管控点
- 5、 企业资金风险管控与每一个部门相关
- 6、 构筑企业风险管理三道防线

## 模块十四：企业资金管理的两个工具

- 1、 资金的预算管理
- 2、 资金的合同管理

## 模块十五：企业资金集中管理的四个模式

- 1、 结算中心模式
- 2、 资金集中监管模式
- 3、 收支两条线模式
- 4、 财务公司模式

## 模块十七：企业不同阶段现金流管理战略

- 1、企业发展战略、财务战略与现金流管理战略的关系
- 2、激进型现金流战略
- 3、防守型现金流战略
- 4、调整型现金流战略
- 5、企业灵活应用不同现金流战略实施业务扩张案例讲解

-----结束-----