

## 现金流管理-解读营运资本 把握现金为王

### 课程背景：

现金之于企业，如同血液之于人体，“现金为王”一直以来都被视为企业资金管理的中心理念，因为现金流管理出现问题而使企业处于困境的例子不胜枚举。很多公司一直把注意力放在利润表的数字上，却很少讨论现金周转的问题。胜利存活下来的企业，它的金钱上循环流动的，而消失不见的企业都是因为中途看不见现金了。现金流是企业的血液，现金循环是否顺畅决定着企业的生死存亡。该课程从全新的视角出发，运用实际案例解析企业现金流管理中的各种陷阱，以及优秀企业的现金流管理策略。

### 课程收益：

- 1.掌握企业现金流运作规律
- 2.提高改善企业现金流方法
- 3.掌握量化现金流量的基本方法
- 4.学会建立自己公司的现金流量管理机制
- 5.提高资金使用效率

### 培训对象：

财务经理、会计经理、资金经理、财务人员等

### 课程大纲：

#### 模块一：现金流管理

- 1、现金流管理的原则
- 2、现金流量表
- 3、资金计划与预算
- 4、投资资金计划
- 5、融资筹资计划
- 6、营运资金计划
- 7、预计现金流量表

#### 模块二：企业现金流实操攻略

1. 解密企业现金流转特点
2. 企业现金流资源来源解析
3. 企业现金流使用分类剖析
4. 企业“现金流造血”能力解析
5. 企业“现金流输血”特点分析
6. 企业“现金流献血”特点分析
7. 企业**现金流平衡等式**实战讲解
8. 案例：某企业资金链是怎么断的！
9. 企业缺钱的八大主因解析

### **模块三：改善企业现金流实操方法**

1. **改善现金造血能力方法**
  - a) 改善运营资金实战方法
  - b) 案例：某企业改善运营资金实操讲解
2. **控制好现金的献血规模**
  - a) 企业适合的现金献血规模解析
  - b) 案例：讲解某企业预测献血规模的方法
3. **提前规划好现金输血时间节点和输血金额**
4. **案例：某企业系统改善现金流的方案**

### **模块四：打造企业现金池实操讲解**

1. 企业**现金池**里都包括什么
2. 企业**现金池**搭建主要方式打
3. 系统打造好企业“**钱系统**”
4. 案例 2：某企业**现金池**打造历程讲解
5. 案例 3：某企业搭建“**公司内部银行**”

### **模块五、营运资金管理**

- 1、理解**营运资金**规律
- 2、**采购资金**管理
- 3、**存货资金**管理
- 4、**销售资金**管理
- 5、**营运资金管理**机制
- 6、**营运资金管理**技巧

### **模块六、资金管理策略与工具**

- 1、**虚拟现金池**
- 2、**网络银行**与电子支付
- 3、**银团贷款**
- 4、**福费廷**
- 5、**金融衍生工具**
- 6、**企业司库**
- 7、**财务公司**

### **模块七、资金管理最佳实践**

- 1、**丰田公司**案例
- 2、**中信银行**案例