

关于H公司现金流量管理的强化措施

范言敏

(国药器械鸡西有限公司,黑龙江 鸡西 158100)

摘要:如果企业想要在当今市场竞争的大环境下在市场中占据一定的地位,注重现金流量的管理的模式特别重要。现金流量对于企业来说就像是血液对人体般重要,因为只有当资金处于正常循环周期时公司才能确保其日常工作的顺利进行从而维持高效稳定的公司运作,“现金为王”的金融理念越来越深入到公司管理者的理念当中,重要性越来越突出。因此,本文认为企业十分需要注意加强日常现金流量管理。考虑到企业对于经济的重要性和现金流量管理合理化的需要,本文通过对现有的研究办法和实例进行分析探讨,以加大对现金流量管理的概念和理论的深入理解。

关键词:现金流量;管理;强化

现金管理研究的目的是确保公司为其正常的业务活动提供必要的资金流动性。此外,应尽可能选择闲置的资金进行投资,并根据相对均衡的风险和收益使用现金为公司带来利益。与此同时,当公司资金不足时,它可以以最低的成本快速筹集资金,并为其可持续运营提供强有力的支持。虽然有些公司的财务管理部门已经意识到了现金流量管理的重要程度,但还有一部分的企业经营者和财务部门忽略了对现金流量进行系统性的管理。

1 从战略层面加强对现金流量的管理

公司的生命周期细化成不同几个的阶段。公司处于不同的阶段时对现金流量管理体系就有不同的要求。所以,企业要将自身的特点和生命周期相对于的阶段紧密的结合在一起考虑企业现金流量管理体系的建设。通过理论与实践相结合,制定出有效方案,并提高计划实施的成功率,从而建立适合H公司的相对完善的现金流量管理体系。

从战略角度来看,可以基于以下几个方面加强现金流量管理体系:

1.1 提高现金流量的准确性

H公司正处于开发阶段。从这一角度上看,公司需要大量资金来支持其扩张。因此,必须根据公司H的生命周期阶段的特点,与公司的实际情况,使公司的内部和外部因素相关联后再进行综合分析,为了让企业在经营模式中提高资金流动的准确性和利用率,企业的财务人员在前期要制定科学合理的预算并对财务数据信息进行积极的反馈,实时改进公司的预算模式。

1.2 平衡好现金流入、流出与净现金流量之间的关系

为了把握好现金流量的流动性,赢利性和增长性之间的平衡,就有必要控制现金流入,现金流出和净现金流量之间的比例关系。现金流量管理的目的是为了保持公司的持续经营,并提供足够的流动资金来处理各种紧急情况,提高从利润必须对公司的资金进行科学合理的运用。H公司的经营场所有多种多样的,不利于企业投资获利的因素。因而,H公司在对外进行投资时必须将这些因素都进行详细充分地思考,还要选取与其经营模式相符合的金融产品进行投资。

2 提高现金流量预算的编制水平

现金管理不足和财务控制系统不健全是重要的财务控制问题,它会阻碍业务目标的实现和加剧企业的运营风险。H公司的现金流量管理体系缺乏应有的保障制度,已有的制度也没有得到良好的落实。这是因为H公司的现金流量管理系统规模较小且没有与之相匹配的先进管理体系,特别是与同一行业的大型公司相比,显得更加薄弱。所以H公司应该尽快改善本公司的现金流量管理体系,以提高公司现金流量的安全性。

2.1 科学控制企业的现金流出量

作为一家快速消费品公司,H公司必须合理编制现金流量预算报表,准确的估算现金流入的同时还要严格的控制现金流出,优化资金流向使其变得更加合理,提高现金流量利用效率,优化公司H公司的现金支出。首先,在分类管理原则的基础上,各部门根据部门自身情况制定预算计划,并向财务部门进行汇总报告;然后,公司的财务部门根据各基层财务上交的的预算计划,汇总并编制财务部门的预算计划;最后,财务部门对公司所有的预算计划进行整合,并通过深入分析现金流量预算,以进一步准备公司的整体现金流量预算,最后交由企业经营者进行审查。审查通过后由财务部门统一对公司各部门进行资金分配,并根据现金预算总量严格控制资金金额。

2.2 营业收入作为现金流量预算的重点

由于营业收入主要来源就是现金收入,因此H公司必须将营业收入作为现金预算管理的中心。H公司必须首先考察经济市场中国内外因素的演变,让财务部门和销售部门的员工共同进行市场调研,针对不同的市场中的各类客户制定相对应的营销计划,建立多层次全方位的营销方法档案,根据对生产部门产品数量的预测,及时与营销部门沟通,合理估算国内外产品价格和营业收入,制定出更具有科学性和合理性的现金流量预算,用来提高公司的销售额和对应应收账款回收速度。

2.3 建立完善的管理体系

(1)通过严谨的科学分析体系来加强对现金流量的分析。现金流量的分析主要包括年度分析、季度分析与月度分析三个方面。公司在编制年度报表时必须要结合资金流转的原则和特性对收支结构和数据信息的变动进行详细的描述与分析,并且根据这些研究筛选出可能对企业发展造成不利的因素还要对这些因素所产生出来的负面影响进行有针对性的分析,提出解决措施,以增强现金流量管理体系从而就会提高现金的利用率。

(2)建立完备的年度滚动现金流量预算体系。公司财务部门在对企业生产和销售环节编写预算表时,可以利用年度滚动预算为公司生产经营提供准确可靠地凭证。甚至可以在此基础上对H企业的未来发展方向进行预测。

(3)建立健全月度、季度滚动现金流量预算体系。为了实现企业的长久经营,H公司应将建立年度现金流量管理系统作为总目标。但是,对于长期而言,对现金流量状况的预测不可能面面俱到,所以H公司可以根据年度预算的目标并且将其与实际经营状况和现金流量预算进行合理的结合,及时调整年度现金流量预算中不符合实际情况的地方。

3 加强对应收账款的管理

3.1 对客户的信用情况进行评级

H公司需要成立专门的团队来管理客户的信用信息档案,并且实时检查和更新客户的基本信息,包括客户企业与其有最重要业务关联客户的历史数据。其中主要包括客户的基本信息和最近一会计期间的财务报告,开户证明和其他相关信用评级,以及企业的营业执照复印件,企业信用申请表与信用调查报告,签订的合同和发货订单,以及企业往来款项和信函的记录。因为营销部门在与客户企业的商业关系建立的过程中十分容易了解到客户公司的情况,所以销售部门应重点关注客户的信用信息,了解该公司最近的财务状况和与其他业务有关公司的业务往来情况,并对该企业的经营活动有没有正常运转进行调查。然后,营销部门将搜集到的这些客户的有关信息发送给财务部门,财务部门将根据该信息仔细评估客户企业应付账款的偿还能力,最终对客户进项信用登记评级并计入信用信息档案。

3.2 加强应收账款内部控制管理机制

H公司在整个销售过程中持续进行信用管理,可以使该公司科学合理的避免应收账款风险。同时公司必须建立健全相应的流程和制度,引入专业管理人员,明确责任范围主体,对公司各项交易流程中的重要业务环节进行有效控制,以达到控制风险的目的,提高应收账款的回收效率。应收账款的日常管理包括:与客户企业及时沟通,对客户的需求进行实时的掌握与分析,及时向客户企业解答对销售条款,产品质量,交付方式和结算方式方面的疑问,并防止与客户的小规模争议向拖欠货款的方向发展;对于长期没有收回的应收账款,需要做到及时监测实时监督,在发现客户的财产权利可能会有重大变化迹象时,提前结清应收账款。

3.3 采取适当的激励措施

H公司必须要建立一个“哪个人批准就哪个人负责,在谁的管辖范围内出现问题谁就会受到惩罚”的责任机制,明确说明责任负责人,严格遵循公司建立的催款制度。H公司必须将经理和营销人员的个人工资与其相应业务的绩效联系起来,主要是与应收账款的收回的结果联系起来,使其工资总额与应收账款回收额挂钩。根据应收账款的跨越的时间长度分析,统计信用档案的人员可以对产生时间过长、及时收回比较困难的应收账款,采取适当的激励措施,鼓励相关人员对其应急账款进行催收。成功收回应付账款的人员将得到经济激励,这会增加了公司管理和销售人员催收应收账款的积极性,从而提高了公司应收账款的回收效率,坏账风险得到了降低,还使公司的流动资产得到了增加。

3.4 分散应收账款风险

在保留现有稳定客户企业的基础上,H公司应积极开发新产品,寻找新的优质客户企业,稀释公司应收账款中几个稳定大客户所占的份额,就可以避免极小部分大客户可能会由于管理不善而造成的无力偿还大额应收账款的风险。

4 加强筹资活动的战略规划

作为一家具有巨大发展潜力的成长型公司,H公司必须充分关注公司在现金流管理中可能存在的问题,并及时的进行沟通和解决,以确保公司的正常发展。如果公司不注重自身现金流量管理体系中存在的问题,也未及时解决就可能会妨碍公司的发展。因此,确保现金流畅是H公司可以长期发展的重中之重。

4.1 合理安排财务结构

对于H公司而言,首先要提升企业自身的建设水平,建立健全该公司的管理体系,科学规范运营,改善治理结构,提高信用水平,诚信运营的同时还要降低财务信息的不透明度。主动向外界提供客观准确的财务报告,准确反映自身业务状况,吸引外部投资者的关

注。与此同时,我们必须继续加强自身,配备科学的管理方法和先进的技术,提高市场竞争力,寻求市场参与,发展和增长,这有利于外部融资。此外,还需要改善与银行和大公司的关系,以增加筹款机会。同时,在融资过程中,H公司必须将自身的商业情况与发展状况联系起来,合理规划国内外融资的相对比例,贷款和长期贷款的相对比例。在短期内,减轻企业债务负担,降低财务风险。

4.2 科学合理制定战略融资计划

H公司应该平衡好筹集的资金量与资金的需求量之间的关系。这要求该公司不仅要找到一种方法来筹集足够的资金来满足公司生产和发展的战略需求,而且不能使募集的资金过度的闲置,防止其促使公司背负不必要的债务。与此同时H公司应当降低本公司的成本,以最低的现金成本实现最高的回报和收益。还可以使用现金流量表合理地预测H公司的短期现金需求,并且基于预期结果对公司短期的融资进行战略规划将有助于对现金流量的管理。可以在资产负债表和利润表中合理预测公司的长期资本需求,预测公司未来的盈余或资本赤字,这有助于公司制定更完整,更合理的融资计划,找出最佳的融资组合,有效降低现金成本。

4.3 银行出台政策扶持企业发展

从商业银行的立场来看,必须倾向于公平合理地对待所有企业。银行可以制定适用于H公司这类小型成长期企业的贷款政策和计划,并建立强大的信贷服务体系。这些公司的贷款具有规模小,频率高的特点。银行应尽可能为这些公司提供各种贷款产品和计划,以满足金融服务领域不同地区和行业中这类公司的不同需求,使商业贷款更容易,更方便。还可以创建民营银行和民营金融互助机构,以利用民间资本使私人资金从储蓄转变为投资。银行提高存款与存款比率,导致可以对外界贷款的金额大幅减少,导致公司可以得到的贷款短缺。但是我们国家的民间资本却数额巨大,所以,私人银行的创建也将有助于公司筹集资金。

总之,公司现金流量管理的水平不仅与公司本身的生存和发展有关,从宏观上来看还有利于增强社会经济的稳定性。对于公司来说,现金流量管理非常重要。如果公司在投资时有足够的资金,它将具有投资优势,这说明现金流量是决定公司投资水平的重中之重。企业管理的核心是财务管理,财务管理的核心是资金管理,现金流管理是资金管理的核心,这是商业界广泛认可的看法。因此,企业必须根据行业类型和业务特点建立属于本公司的,具有本公司特色的现金流管理体系,并制定适当的现金流管理制度,以促进企业的长远发展。

参考文献

- [1]陈静.上市公司财务恶化预测的实证分析[J].会计研究,1997(4):31-38.
- [2]赵英杰.现金流量分析论[J].会计之友,2003(1):35-39.
- [3]黄颖.基于价值创造的现金流管理探讨[J].商业会计,2010(19):62-63.
- [4]熊康颖.基于价值创造与可持续发展的现金流量管理模式探讨[D].江西财经大学,2013.
- [5]尤晟.基于PDCA思想的企业现金流风险管理体系研究[J].商,2015(11):141-141.
- [6]汤谷良.会计谜团:“利润至上”还是“现金至尊”?[J].立信会计学院学报,2016(5):15-18.

作者简介:范言敏(1974-),女,汉族,单位:国药器械鸡西有限公司,籍贯:山东省青岛市,职称:会计师,学历:本科,研究方向:财务会计。