



# 《现金与流动性管理》PPT 课件

制作人：制作者ppt  
时间：2024年X月



# 目录

第1章 现金与流动性管理概述

第2章 现金管理技术

第3章 流动性管理策略

第4章 现金与流动性管理的挑战与应对

第5章 实战应用：现金与流动性管理案例分析

第6章 总结与展望

• 01

# 第1章 现金与流动性管理概述

## 什么是现金与流动性管理

现金管理是企业资金最佳配置的同时，确保有足够的流动性来应对日常运营需要。流动性管理是企业如何在资金需求和供应之间找到平衡，确保在任何时候能满足支付义务。

# 现金与流动性管理的重要性

影响企业盈利  
能力

关系到公司生存环  
境

提高财务稳定  
性

增强抗风险能力



# 现金与流动性管理的目标

最大化资金利  
用率

有效配置资金

最小化资金成  
本

节约企业支出

最小化流动性  
风险

确保资金供应

# 现金与流动性管理工具

## 现金流量预测

分析未来现金需求

## 短期资金调度

灵活调配资金

## 现金储备管理

保障支付能力

## 资金融通工具

提高资金利用率



# 总结

现金与流动性管理是企业重要的财务管理工作，通过有效管理现金流，确保公司资金充裕、支付能力强，从而提升企业的盈利能力和风险抵御能力。





● 02

## 第2章 现金管理技术



## 现金预测技术

现金预测技术是企业  
管理现金流的重要手段，  
其中包括静态现金预测、  
动态现金预测和现金流  
预测模型。静态现金预  
测是基于固定的数据进  
行预测，而动态现金预  
测则考虑实时性因素，  
现金流预测模型则是通  
过数学模型预测未来现  
金流量。

# 资金集中技术

## 虚账户管理

集中管理公司各账  
户资金

## 资金池管理

实现资金集中使用  
和投资

## 集中结算

通过集中结算降低  
成本

# 现金控制技术

## 额度控制

设定资金使用上限  
监控资金使用情况

## 支付控制

审批支付申请  
防止资金泄漏

## 财务审核

财务团队对账  
核实资金流向

01

## 多头现金管理

跨部门联动管理现金

02

## 现金管理系统

利用系统优化现金流

03

## 资金风险管理

降低资金操作风险

中

信



# 总结



现金与流动资金管理技术是企业财务管理中至关重要的一环，通过合理运用现金管理技术，企业可以有效管理现金流、降低风险、提高资金利用效率，从而实现企业的稳健发展。

● 03

# 第3章 流动性管理策略



## 现金及等价物管理策略

现金及等价物管理策略是企业 在管理流动性时的关键策略之一。通过合理管理现金流，并将闲置资金转化为等价物，可以有效提高企业的资金利用效率，保障企业正常运营所需的支付能力。

# 短期投资策略

货币市场基金

低风险、流动性高

商业票据

流动性强、风险适  
中

短期国债

稳健投资、收益稳  
定

# 资产流动性管理策略

## 多样化资产投资

股票  
债券  
房地产  
金融产品

## 资产负债表管理

资产流动性与负债流动性匹配  
风险管理  
流动性预警

## 流动性风险管理

应对流动性危机计划  
流动性压力测试  
流动性风险监控

## 市场流动性管理策略

市场流动性管理策略是指企业在面临市场波动时通过灵活的融资结构管理、债务管理以及资金市场管理等手段，保持良好的流动性，应对市场变化，确保企业正常运营。

# 债务管理

优化债务结构

降低债务成本

债务限额控制

避免过度负债

债务偿还计划

合理安排还款周期



## 01 供应链融资

通过金融手段优化企业供应链资金流

## 02 供应链资金流优化

提高供应链资金周转效率

## 03 供应链资金监控

实时监控供应链资金状况

中

03

风



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：  
<https://d.book118.com/108067067002006051>