

流动资金管理



制作人：



时间：2024年X月



目录

CATALOGUE

- 第1章 简介
- 第2章 流动资金的组成和来源
- 第3章 经营周期与流动资金管理
- 第4章 流动资金管理的定量分析
- 第5章 流动资金管理中的筹资策略
- 第6章 总结

PART

• 01

第1章 简介





什么是流动资金

货币资金

存货

应收款项

包括企业在银行存款中的各种账户余额和现金库存中的各种货币。

包括企业用于出售或经营过程中所需要的各种材料、半成品、成品和商品。

指企业向客户销售商品或提供服务所产生的各种应收账款。

流动资金管理的作用和重要性

保证企业正常
运营

提高企业竞争
力

支撑企业扩大
规模

流动资金管理可以
保证企业正常运营
所需要的资金充足。

流动资金管理可以
提高企业的竞争力，
实现稳步增长。

流动资金管理可以
为企业扩大经营规
模提供资金支持。

流动资金管理的目标和内容

确保流动资金
充足

提高流动资金
效率

降低流动资金
成本

合理规划资金使用和流转，确保企业流动资金能够满足日常经营需要。

通过优化流动资金管理流程，提高企业资金周转效率和资金使用效益。

通过优化流动资金结构和运营方式，降低流动资金的占用成本。



流动资金管理的重要性

流动资金是企业经营的生命线，合理的流动资金管理可以极大地促进企业的健康发展。



流动资金管理的原则和方法

技巧

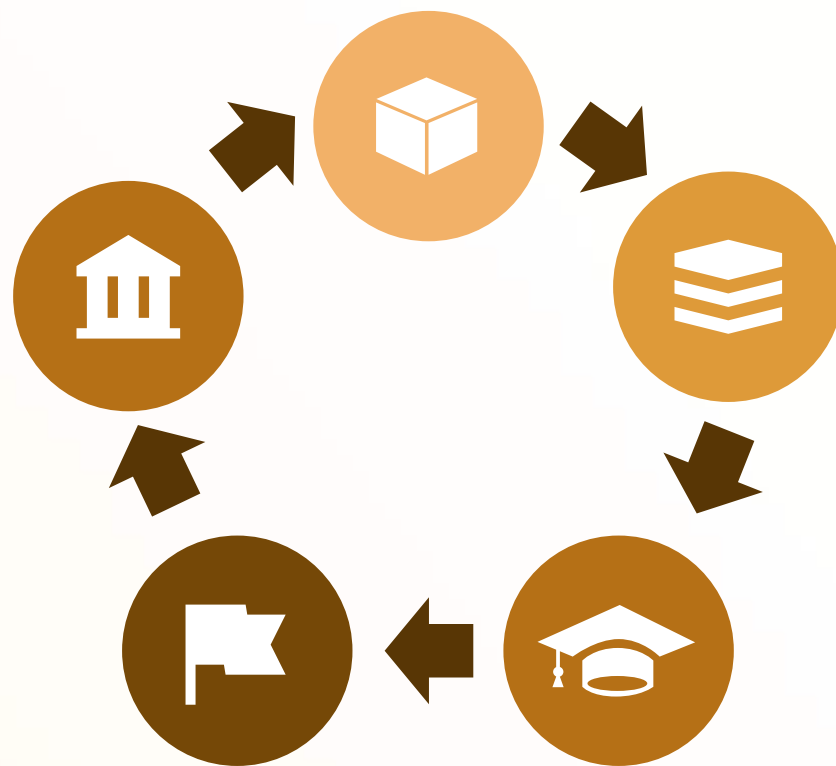
合理规划企业资金流入流出
优化企业流动资金结构
提高企业流动资金周转速度

方法

现金管理法
票据管理法
预算管理法
信贷管理法

原则

安全性原则
流动性原则
适度盈利原则



应对策略

积极发送应收账款
合理控制存货规模
优化财务管理流程
加强内部控制
合理运用金融工具



01

流动资金预算

编制企业流动资金预算计划

02

资金调度

通过资金周转，调度企业流动资金

03

资金监管

建立流动资金监管机制，加强内部控制

流动资金管理中存在的问题

资金不足

流动资金成本
高

缺乏有效管理

企业流动资金不足，
无法满足日常经营
需要。

企业流动资金成本
过高，影响企业的
经营效益。

缺乏有效的流动资
金管理机制，资金
不能有效地流通和
利用。

流动资金管理所面临的风险

市场风险

资金流动风险

信用风险

市场经济波动导致
企业经营风险增加。

企业流动资金流动
速度不够快，导致
企业运营风险增加。

客户和供应商信用
状况不稳定，导致
企业流动资金风险
增大。



流动资金管理的 应对策略

企业需要制定相应的流动资金管理策略，包括优化流动资金结构、提高资金周转效率、降低流动资金成本等。



PART

• 02

第2章 流动资金的组成和来源





流动资金组成的概念和分类



流动资金是企业非常重要的一部分资金，其组成主要包括货币资金、应收账款、存货、预付款项等。按照其性质和用途的不同，流动资金可以分为经营性流动资金和财务性流动资金两类。

流动资金分类及其特点

货币资金

存货

应收账款

特点：具有极高的
流动性

特点：易于产生滞
销和过多积压

特点：难以实现及
时变现

流动资金来源的方式和渠道

自有资金和借款的来源

各种融资渠道的优缺点

各种融资方式的来源

自有资金：公司自身盈利积累的资金；
借款：从银行等金融机构获得的贷款

银行、证券市场等各种融资渠道的优缺点及适用范围

股票发行、债券发行等各种融资方式所获得的资金



流动资金计算方法

流动资金的计算包括两个方面：一是流动资金量的计算，通常采用货币资金+应收账款+存货-应付账款的方式进行计算；二是流动资金周转率的计算，通常采用销售收入/平均流动资金来计算。



流动资金运用的原则和方法

原则

流动资金管理
的基本要求

方法

安全、高效、灵活、
经济

资金流动性和安全
性的平衡、成本最
小化、收益最大化
等基本要求

资金直接运用、资
金间接运用等方法



01

流动资金周转率

反映企业运用流动资金的效果

02

资金利润率

反映企业运用流动资金所获得的利润水平

03

资金使用效率

反映企业运用流动资金的效率

流动资金管理问题的解决方法和策略

策略

制定流动资金管理制度
优化财务结构
推进资金市场化

解决方法

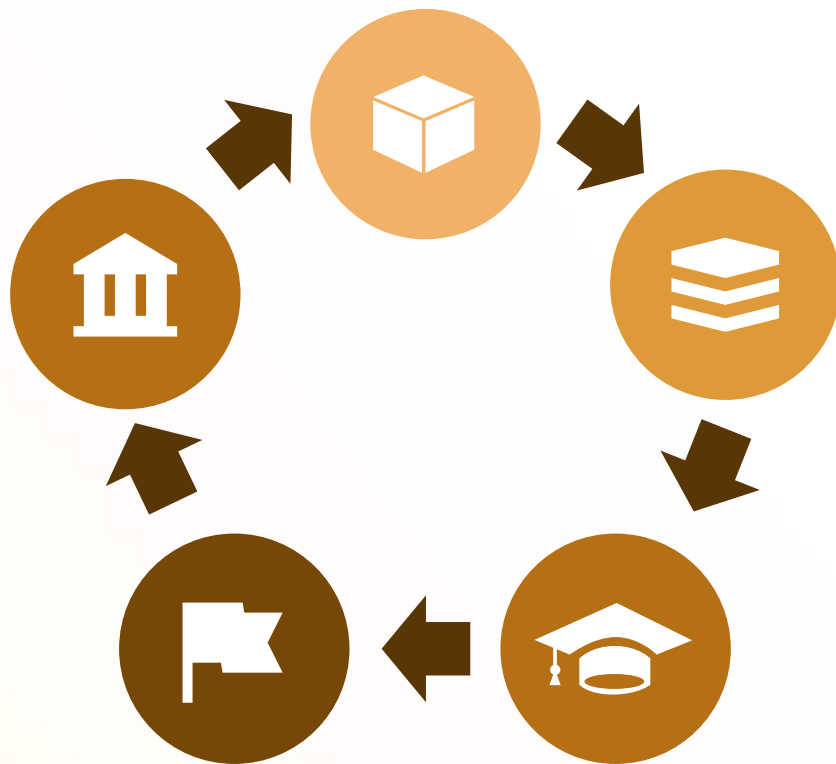
建立完善的信贷体系
加强存货管理
改善资金运营和控制

措施

优化营运资金结构
改进营运资金管理模式
加强财务管理与信息化建设

问题

应收账款回收速度慢
存货积压过多
资金运用效率不高





流动资金管理的发展趋势



随着经济的快速发展和市场的日益竞争，流动资金管理面临着许多新的挑战。未来的流动资金管理趋势将体现在数字化、智能化、跨界化等方面，企业需要加强信息化建设，建立数字化流动资金管理平台，提高管理智能化程度，跨越部门和行业界限，积极开展流动资金管理的国际化合作。

PART

● 03

第3章 经营周期与流动资金管理



经营周期的概念和构成

经营周期的概念和定义

经营周期的计算方法及其意义

经营周期构成的要素

经营周期是企业实现经济利润的周期过程，包括采购原料、生产、销售、收回货款等环节

经营周期=采购周期+生产周期+销售周期，是企业对生产运营管理的重要指标

经营周期的三个要素是采购周期、生产周期和销售周期

经营周期与流动资金的关系

经营周期与流
动资金的定义
和关系

企业应对不同
经营周期的流
动资金管理策
略

经营周期的长
短对流动资金
的影响

经营周期长短会影
响流动资金的数量
和周转率

对于周期较长的企
业，需要加强流动
资金管理和控制

经营周期越长，流
动资金的需求量就
越大

经营周期与流动资金管理中的问题

经营周期与流动资金管理中存在的问题及原因

流动资金管理的发展趋势

流动资金管理的解决方法和策略

企业在经营周期中往往存在流动资金不足的问题，原因可能是生产经营不规范等

流动资金管理正在向数字化、网络化方向发展

企业可以采取财务预测、合理融资等策略来解决流动资金不足问题



01 不同经营周期下的流动资金管理情况

在经营周期较长的情况下，企业的流动资金需求增加，管理难度也变大

02 不同流动资金管理策略的效益分析

对于企业而言，选择合适的流动资金管理策略，能够增加经济效益和企业竞争力

03 对企业流动资金管理的建议和思考

企业应该更加注重流动资金管理，加强预测、科学管理等方面的工作



流动资金管理的重要性

流动资金是企业的生命线，对于企业的经营活动有着至关重要的作用。只有加强流动资金管理，才能让企业在竞争激烈的市场环境中稳步发展。



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/285334043323011200>