
短期财务决策：日常运营的资金管理



01 短期财务决策的重要性及影响因素

短期财务决策在企业运营中的作用



短期财务决策影响企业长期发展

- 资金链的稳定对企业长期发展至关重要
- 短期财务决策影响企业投资、融资等长期决策

资金管理是企业运营的基础

- 保障企业正常运营
- 提高资金使用效率
- 降低企业财务风险

短期财务决策影响企业短期目标实现

- 库存管理、应收账款管理、现金管理等决策
- 影响企业盈利能力、偿债能力等

影响短期财务决策的外部因素

01

市场环境

- 市场需求变化影响企业生产和销售
- 竞争对手的财务决策影响企业竞争策略

02

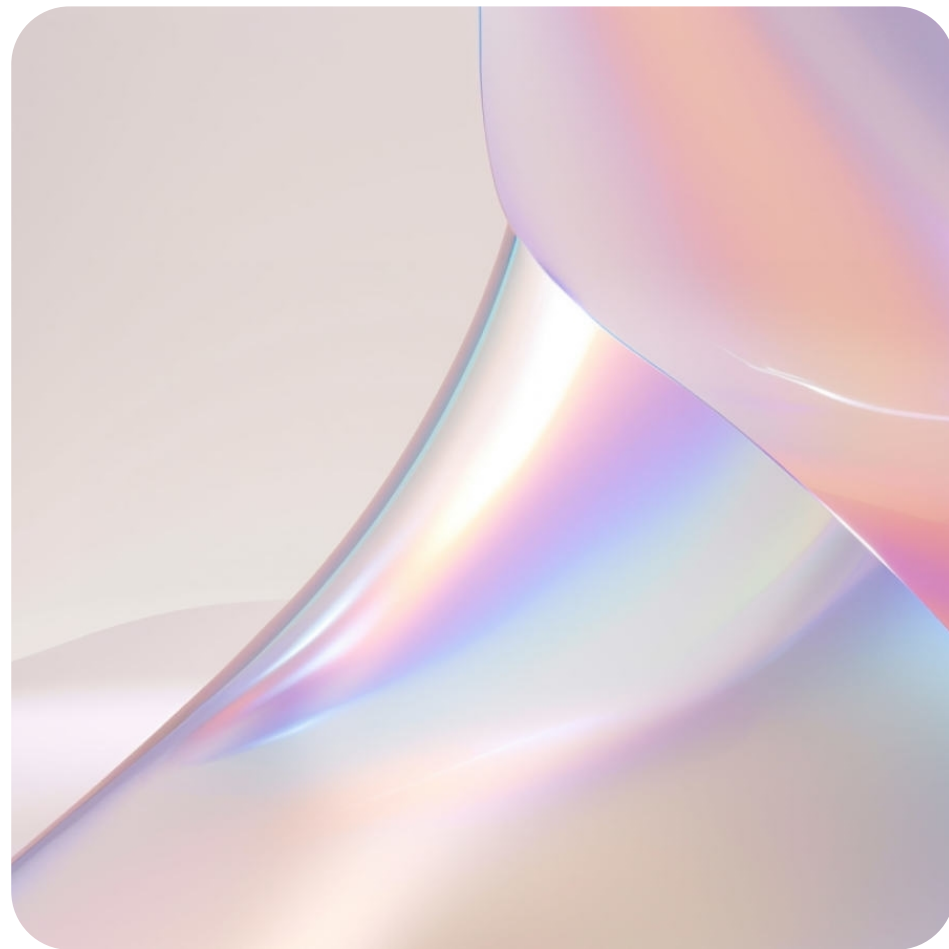
政策法规

- 货币政策、财政政策等影响企业资金来源
- 行业法规影响企业运营和财务决策

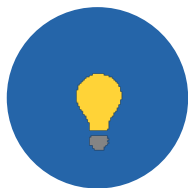
03

经济周期

- 经济周期波动影响企业生产和销售
- 经济周期影响企业投资和融资决策



影响短期财务决策的内部因素



企业规模

- 企业规模影响资金需求和使用
- 企业规模影响融资能力和成本



管理水平

- 财务管理水平影响资金的使用效率
- 管理水平影响财务风险和应对能力

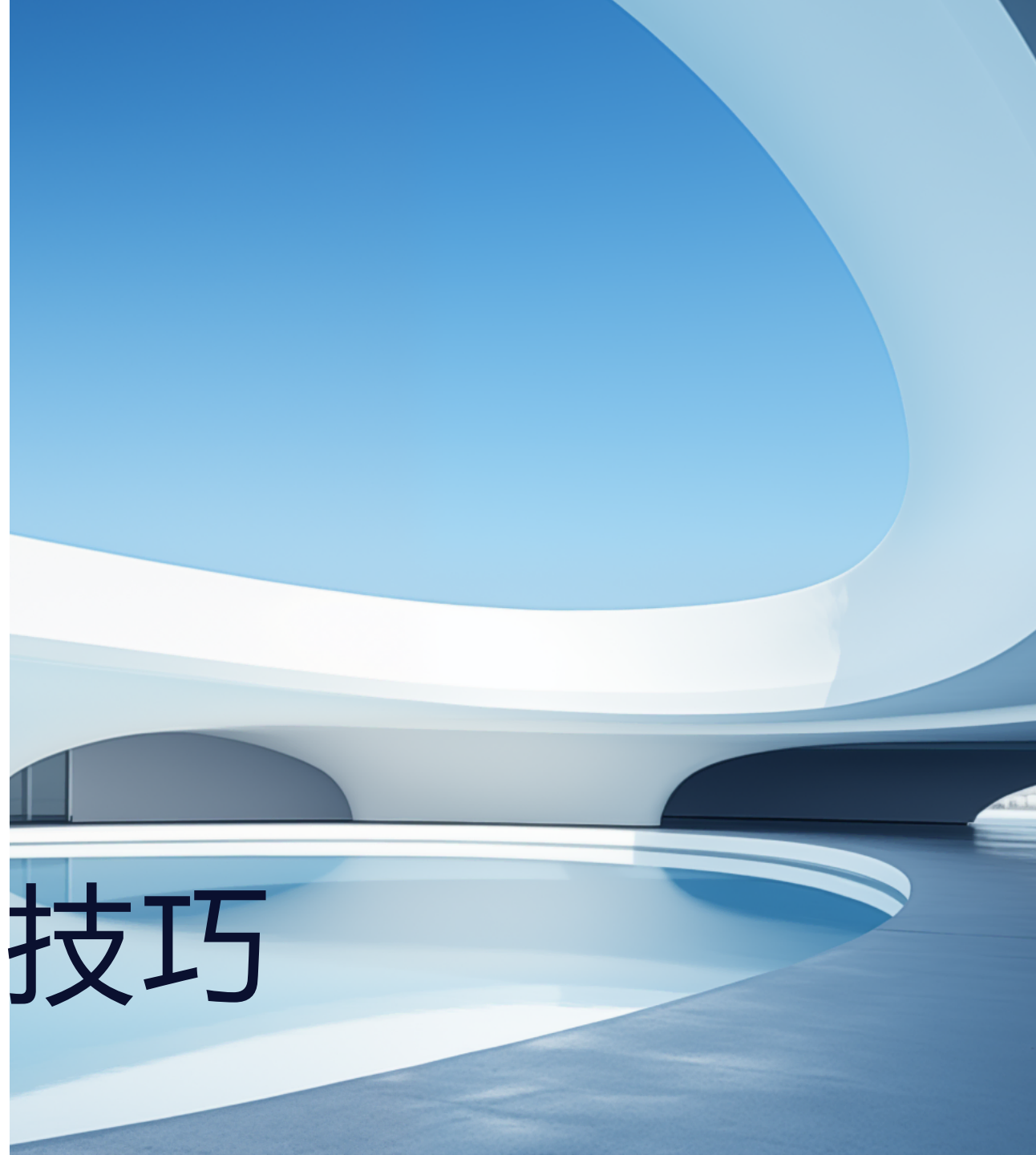


经营策略

- 经营策略影响企业资金需求和使用
- 经营策略影响企业短期财务决策

02

现金管理策略与技巧



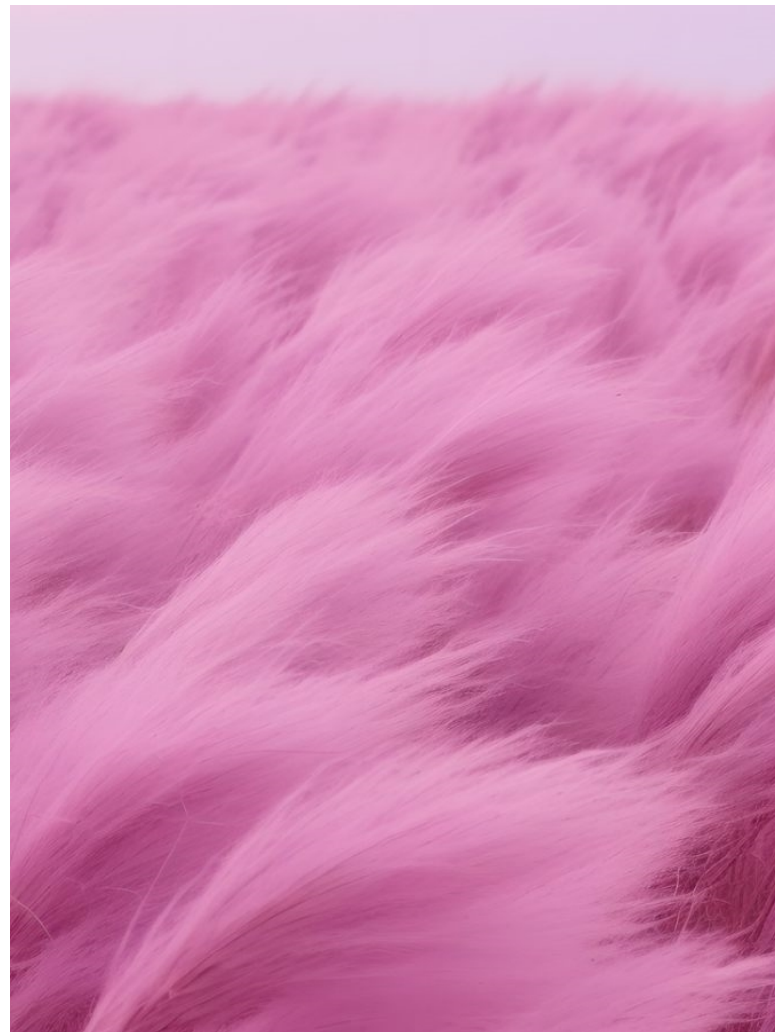
现金管理的目标与原则

现金管理的目标

- 保障企业正常运营
- 提高资金使用效率
- 降低企业财务风险

现金管理的原则

- 安全性原则：确保现金安全，防止流失
- 流动性原则：保证现金的及时支付能力
- 收益性原则：提高现金使用效率，获取最大收益



现金流入与流出的管理策略



现金流入管理策略

- 提高销售收入：提高产品竞争力、拓展市场等
- 减少应收账款：加强应收账款管理、提高回款速度等
- 融资策略：选择合适的融资渠道和方式，降低成本



现金流出管理策略

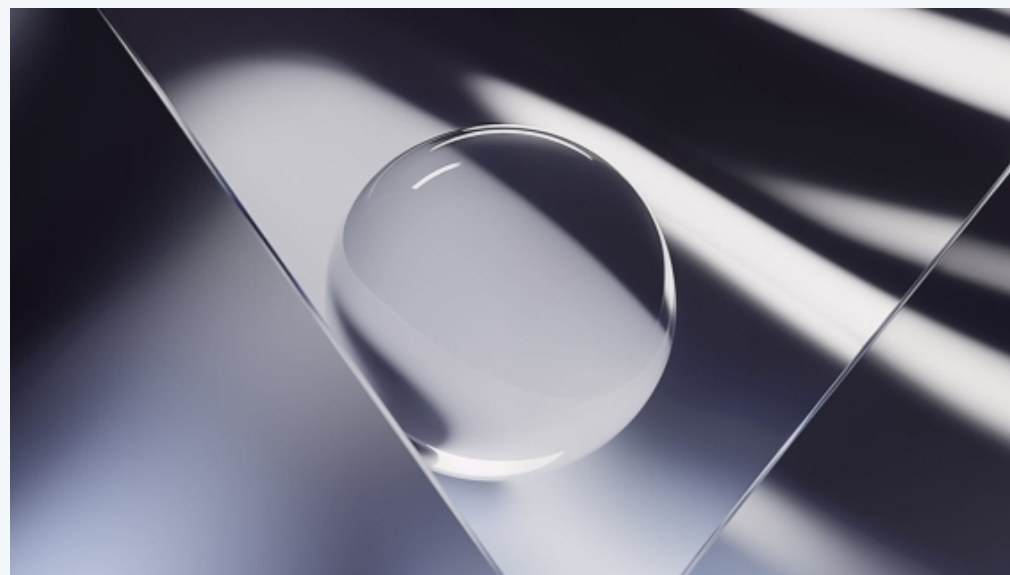
- 降低采购成本：谈判、集中采购等
- 合理安排支出：预测支出、控制成本等
- 加强库存管理：提高库存周转率、降低库存成本等

现金预算与监控的技巧



现金预算

- 预测现金流入和流出
- 制定现金收支计划
- 监控现金实际使用情况

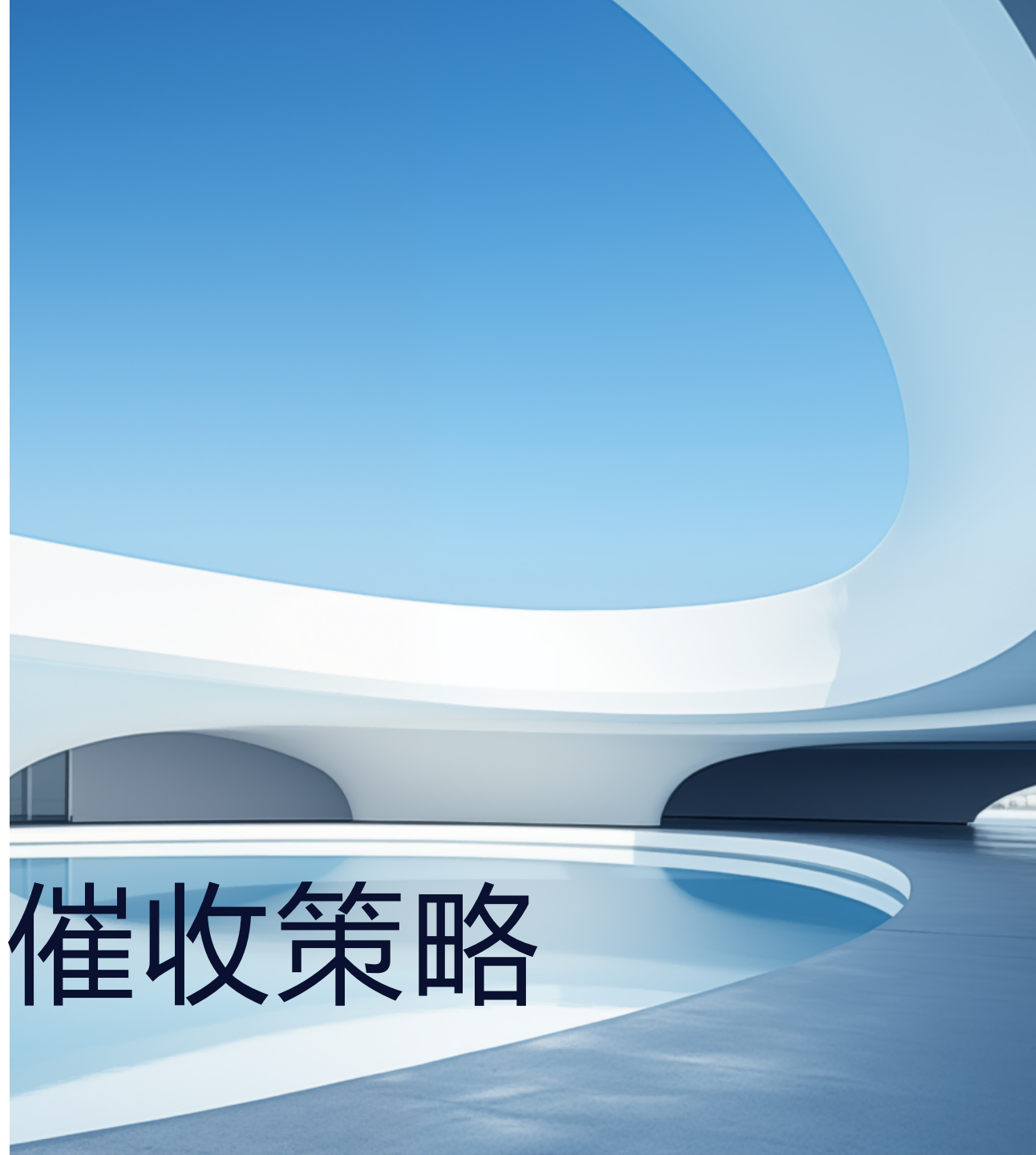


现金监控

- 定期分析现金收支情况
- 及时发现和解决问题
- 调整现金管理策略和技巧

03

应收账款管理与催收策略



应收账款产生的原因与风险

应收账款产生的原因

- 销售策略：赊销、分期付款等
- 客户信用：客户信用状况、支付能力等
- 结算周期：结算时间、支付方式等

应收账款的风险

- 资金周转风险：应收账款占用资金，影响资金周转
- 信用风险：客户信用状况恶化，导致应收账款无法收回
- 利润风险：应收账款增加，可能导致利润下降



应收账款的管理策略与技巧

应收账款管理策略

- 信用管理：建立客户信用评价体系，控制赊销风险
- 结算管理：合理安排结算周期，提高回款速度
- 风险监控：定期分析应收账款风险，采取应对措施

应收账款管理技巧

- 客户沟通：加强与客户沟通，了解客户需求和支付能力
- 合同约定：明确合同约定，防止纠纷
- 催收技巧：采用合适的催收方式和技巧，提高回款率



应收账款的催收策略与技巧



应收账款催收策略

- 温和催收：通过电话、邮件等方式进行温和催收
- 严肃催收：通过法律途径进行严肃催收
- 协商还款：与客户协商还款方式和时间



应收账款催收技巧

- 保持沟通：与客户保持良好沟通，了解客户实际情况
- 制定计划：制定催收计划，提高催收效果
- 合理妥协：在适当情况下，与客户达成妥协

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/528031077110006130>