

DOI:10.12361/2661-3263-05-08-115558

# 现金流预警对金融企业管理的积极影响

张蓓蓓<sup>1</sup> 张伟<sup>2</sup>

1. 泰国格乐大学, 泰国·曼谷 10220  
 2. 巴中职业技术学院, 中国·四川 巴中 636000

**【摘要】**随着我国市场经济的不断完善,近些年来,越来越多的金融机构开始纷纷出现,并且在不同机构之间,其现金流通愈发频繁。因此,金融企业要想在激烈的市场竞争中获得持续健康发展,就需要采用科学合理的手段对现金流进行管理。本文将阐述现金流预警与金融企业管理的积极影响。

**【关键词】**现金流预警; 金融企业; 积极影响

## The Positive Impact of Cash Flow Early Warning on Financial Enterprise Management

Zhang Beibei<sup>1</sup>, Zhang Wei<sup>2</sup>

1. Jiale University, Thailand, Bangkok, Thailand 10220  
 2. Bazhong Vocational and Technical College, Sichuan Bazhong 636000

**[Abstract]**With the continuous improvement of China's market economy, in recent years, more and more financial institutions began to appear, and their cash circulation among different institutions became more and more frequent. Therefore, if the financial enterprises want to achieve a sustainable and healthy development in the fierce market competition, they need to use scientific and reasonable means to manage the cash flow. This paper will elaborate on the positive impact of cash flow early warning and financial enterprise management.

**[Keyword]**Cash flow early warning; Financial enterprise; Positive impact

在现代企业理财活动中,现金流管理是一项重要职能。通过建立科学合理的现金流管理系统,不仅有助于提高企业的市场竞争力,也有助于促进企业的可持续发展。在金融企业的运营过程中,现金流将发挥着积极的推动作用,一方面能够合理控制资金的流动,另一方面也能起到预警作用。因此,现阶段,许多金融企业都开始逐渐意识到现金流管理工作的重要性,在企业实际运营过程中,对于所存在的缺陷问题与不足之处,应及时制定具有针对性的管理方案。

### 1 现金流管理的必要性

在金融企业的管理工作中,现金流量管理是非常重要的一个环节。在企业经济管理过程中,现金流管理的作用是十分显著的,不仅能促进金融企业的持续稳定发展,还能有效提高企业对资金的管理,同时也能进一步提升企业的综合竞争力<sup>[1]</sup>。

根据现金流量的获取渠道,将现金流分为不同种类。但是,不管是哪种类型的现金流,对于金融企业的生存发展来说,都发挥着不可或缺的作用。现金流既是金融企业的展现形式,同时也是判断企业价值的重要标准。因此,通过对现金流进行有效的管理控制,能够对企业的融资能力、运营效益以及投资融资等方面,做出全面系统的评价,进而提升企业的核心竞争力,促进企业的持续健康发展。

### 2 现金流预警对金融企业管理的积极影响

#### 2.1 资金管理作用

在当代理财学中,现金流是一个至关重要的概念,主要是指金融企业在一定会计期间,根据现金收付实现制,通过投资活动、经营活动以及非经常性项目等,由所产生的现金流入、

现金流出再加上总量情况的统称。其中关于现金流对金融企业的管理控制,主要体现在资金控制等方面,总的来说:首先,对现金能力进行评价,所谓现金能力分析,是指当前经营活动所获得现金的能力。通常情况下,现金额度越大,也就代表着获取现金的能力越强。其次,对筹资活动以及投资活动等等,进行科学合理的评价,常见的投资活动主要有以下几种,比如获取与收回投资、采购与处理无形资产以及采购与处理固定资产等等,而常见的筹资活动则涵盖分配现金股利、偿还银行借款以及接受投入资本等等。针对上述这些情况,现金流能够做出准确评价,并提供相应的数据支持。对于金融企业投资与筹资情况的具体收益判断,现金流数据就是最为有效的判断依据。最后,对各种金融活动的实际收益进行评价,通过参照现金流所提供的数据信息,既能完善金融企业的风险管理,又能构建系统性的风险控制框架<sup>[2]</sup>。

#### 2.2 预警性影响

对于金融企业的各种贷款活动,现金流能够为其提供更加直观的数据支持,而贷款后的利润反应,事实上就是为金融企业的持续发展提供现金使用的有效反馈。这种反馈作用是至关重要的,对企业日后的发展来说,能够起到财务预警控制作用。在竞争激烈的市场环境下,最为重要的一点就是合理使用现金与资本。通过对现金流的流动性进行分析,能够判断出金融企业是否存在着贷款效益下滑问题,并针对不同的市场环境,告知管理人员需要具备多少现金,才能维持商业贷款的正常运转。在金融企业管理过程中,现金流所受到的关注程度,远远抵不上它本身的重要性。由于受到全球金融危机的影响,

使得信贷来源受到严重阻碍,由此现金流管理便逐渐成为一项战略性工作内容,对于那些现金流运营相对较弱的企业来说,将无法从外部筹集到更多资金,这种情况下就会开始面临着非常尴尬的局面,即在运营现金流难以产生时,比以往更依赖运营现金流<sup>[3]</sup>。

### 3 金融企业现金流预警管理策略

在金融企业的财务管理中,现金流预警将发挥着至关重要的作用,既能准确评价企业资金的控制情况,也能对企业的借贷水平起到预警作用。对此,针对现金流预警做出相应的管理策略是尤为重要的。

#### 3.1 提高对现金流管理的重视程度

在大多数金融企业中,通常都是由企业内部的精英与业务骨干提升,而构成企业领导的管理层,这种情况下就会将企业发展的重心全部投放在提升业务能力方面,而缺少对现金流管理过程与管理方法的重视程度。另外,在金融企业运营管理过程中,虽然部分企业领导已经开始意识到现金流入与流出的必要性,并且也能将工作重点放在这一方面,然而在大多数的金融企业当中,其他管理层对现金流的管理仍然保持不关心的态度,这也会在一定程度上造成金融企业难以有效解决财政冲击问题。基于此,对于金融企业本身来说,首先需要做到的就是加强对现金流的管理意识,在企业发展与日常管理过程中,正确意识到现金流管理的必要性,而金融企业管理者也要对当前的经济形势进行全面的分析与研究,找到影响企业发展的相关因素,通过对现金流的预警性进行分析,才能及时发现金融企业利润下降的根本原因,并在此基础上制定合理的应对方案,通过对资金数量进行科学把控,来确保各种情境下,商业借贷的常规运转。但是,在目前的金融企业财务管理过程中,大部分企业管理者仍然缺少对现金流预警的重视程度,这样就会导致金融企业在面对现金流的严重冲击时,难以做出科学有效的判断,同时也无法找到合理的应对措施,这已经成为一种非常普遍的情况。因此,金融企业管理者应不断提高自身对现金流的重视程度,最大限度的发挥出现金流管理的积极影响<sup>[4]</sup>。

#### 3.2 制定完善的资金使用标准

在金融企业运营管理过程中,由于缺少较为完善的资金使用标准,导致资金管理不仅没有专业人员来完善,还缺少相应的部门作为依托,以此来完成资金使用管理的实施,就算是已经具备资金流动报表,也没有相对应的职能部门,来对报表中的信息内容作出相应的审核与执行。具体来说,在资金使用标准管理过程中,金融企业内部的使用体系较为混乱,同时也存在着分工不明确等问题。基于此,要想有效解决这一问题,就需要制定科学有效的资金使用标准,与此同时,也要注重完善资金管理制度,通过建立专业的管理部门,并聘请专业水平高、综合素质强的工作人员,对资金使用管理条例作出明确的制定与调整。另外,在企业日常活动与管理过程中,还需要将资金管理充分融入其中,并进行全面落实,这样才能实现将现金流作为指标,对金融企业进行目标化管理。不管是对于金融交易,还是企业的借贷等方面,加强现金流的管理都是非常必要的。因此,金融企业应制定较为完善的资金使用标准,值得注意的一点是,关于使用标准的制定重点,应当在记录现金流量与保障其真实性等方面,通过加强对资金流量的管理,来更好的达到对金融企业资金管理的目的。另外,金融企业应根据成本的投入管理、资产数额以及效益计算等,来制定相对应的使用标准,这样才能确保资金控制始终成为主要管理模式,当应对经济冲击时,金融企业也能

进行操作资金投入,并实时监测企业本身的实际运营情况,从而有助于真正发挥出资金使用标准对金融企业的积极作用<sup>[5]</sup>。

#### 3.3 及时发现通货膨胀预警

金融企业需要借助现金流的预警作用,来及时发现是否存在通货膨胀的可能性。现金流的流入与流出,将直接反映出整个企业的实际运营状况,同时也能体现出企业的具体收益情况,而现金流的预警作用,特别是对通货膨胀的金融反应较为敏感。关于通货膨胀对实际现金流的影响,主要是由货币的通货膨胀率与所需资源的通货膨胀率两者之间的差距所决定的,比如,当企业出售商品价格的上升速度远远超出其成本的上涨速度时,这种情况下的现金流动就会随着通货膨胀率的上升而逐渐上涨,反之,实际现金流就会逐渐下降。现金流对通货膨胀的预警作用,应充分考虑到金融企业在开展经济活动过程中,现金流出的实际数额与预期通货膨胀两者之间的差距,并根据最终的差额,来明确现金投资收益的具体情况<sup>[6]</sup>。

3.4 全面分析金融企业在经营、投资以及债务偿还等方面的能力

通过对金融企业的现金流动数量以及出入账目明细等进行分析,并通过其会计计算,展现在一定发展周期内,企业实际的经营情况与资金情况,进而为企业管理者提供科学准确的数据信息。在金融企业内部管理控制中,现金流管理是尤为重要的一部分,主要是在现金流入与流出的记录审查中,能够及时发现其中存在的问题,尤其是企业自身经济能力所出现的问题,防止由于企业的风险投资,而造成严重的经济损失。在金融企业经济管理中,利用所制定的资金使用标准和计划,能够为企业的日常经营管理提供指导,并在企业运营管理中,结合企业本身的资金使用状况,针对企业的资金投入情况,进行合理有效的审核与分析。根据企业的盈利报表与资产负债表等等,以及企业经营能力与发展现状等,进一步分析企业的债务偿还能力,这样才能确保金融企业在运营管理过程中,能够有着较为完成的认知。

### 4 结束语

综上所述,现金流预警对金融企业的运营管理工作有着非常重要的意义,既有利于合理控制资金,也有利于及时发现企业利润下降的情况。目前,金融企业在管理过程中仍然存在着诸多问题。因此,企业应加强对现金流管理工作的重视程度,注重优化资金使用标准,通过现金流预警,及时发现通货膨胀的可能性,与此同时,企业也需要对自身的投资能力、偿债能力以及经营能力等进行全面的分析与评估,根据企业的实际情况制定完善的管理方案,这样才能使金融企业在激烈的市场竞争中获得持续稳定发展。

### 参考文献

- [1] 高安, 邹晶, 郑聪颖. 构建以现金流为核心的经营预警机制[J]. 冶金财会, 2022, 41 (09): 20-22.
- [2] 徐荣. 基于现金流视角下的财务预警分析[J]. 河北企业, 2022, (09): 89-93.
- [3] 林嘉晖. 港口企业现金流量管理研究[J]. 行政事业资产与财务, 2022, (16): 82-84.
- [4] 邓玄君. 企业规模扩张对经营性现金流的影响[J]. 现代营销(上旬刊), 2022, (08): 91-93.
- [5] 李会. 企业现金流风险控制与管理研究[J]. 质量与市场, 2022, (13): 181-183.
- [6] 顾达仁. 基于功效系数法的X融资租赁公司财务风险预警研究[D]. 云南师范大学, 2022.