

DOI: 10.12361/2661-3263-06-02-129632

浅谈企业现金流量管理与风险防范

雷利春

杭州联众医疗科技股份有限公司, 中国·浙江 杭州 310000

【摘要】在我们国家企业管控形式持续革新的时代背景之下, 企业单位愈来愈注重现金流量管控工作, 尤其是从企业单位自身实际入手, 都建立了相对较为健全的管控体系, 从而使得现金流出以及现金流入更为具有合理性与科学性, 这也在某种程度上进一步推进了企业单位的健康发展。在现如今企业单位竞争愈来愈猛烈的时代背景之下, 企业单位需要将现金流量管控更为充分的重视起来, 尤其是需要从有效支撑、科学发展以及防范风险等等战略高度着手, 对企业单位现金流量管控以及风险防范的高效措施进行更为积极的探索, 保证企业现金流量管控可以在企业单位的正常运转当中发挥出更为高效积极的作用。基于此, 本篇文章就对企业现金流量管控与风险防范进行了简单的解析与探究, 希望通过本文的阐述与探究可以为相关探究人员以及工作人员提供一些有效的借鉴与参考。

【关键词】企业单位; 现金流量; 管理策略; 风险防范

On the enterprise cash flow management and risk prevention

Lichun Lei

Hangzhou Lianzhong Medical Technology Co., Ltd. Hangzhou, Zhejiang 310000, China

[Abstract] In our country enterprise control form under the background of continuous innovation, enterprise unit more and more pay attention to cash flow control work, especially from the enterprise unit itself, have established a relatively sound control system, thus makes the cash outflow and cash inflow more reasonable and scientific, this also to some extent, further promote the healthy development of enterprise units. In now enterprise units increasingly competitive under the background, enterprise units need more attention to cash flow control, especially from effective support, scientific development and risk prevention and so on strategic height, the enterprise unit cash flow control and risk prevention measures for more active exploration, ensure enterprise cash flow control can be in the normal operation of the enterprise unit play a more efficient and positive role. Based on this, this article is a simple analysis and exploration of enterprise cash flow control and risk prevention, and I hope that through the elaboration and exploration of this article can provide some effective reference and reference for relevant investigators and staff.

[Keywords] Enterprise unit; Cash flow; Management strategy; Risk prevention

引言

企业单位现金流量管控, 指的就是企业单位在实际生产经营过程当中所有活动当中的流转现金, 主要关系到企业单位在生产经营、投资以及筹资过程当中所产生的所有现金的流动状况。现时代企业单位需要将现金流量管控对于企业单位财务管控的重要性进一步重视起来, 将企业单位现金流量管控工作进一步做好, 从而进一步提高企业单位资金链运转的实际效率, 为企业单位的高效发展以及高效经营提供进一步的保障。

1 现金流量管控内涵解析

要想对现金流量管控主要涉及的工作内容进行更为充分的了解, 首先就需要将现金流量的意义进一步理清。我们所说的现金流量, 指的就是企业单位在进行经营活动的过程当中, 这一过程当中所产生的与企业单位现金相关的流动状况, 包含具体的现金流出状况、现金流出状况, 以及现金差量的实际状况。企业单位在实际开展各项经济活动的过程当中, 现金流量的管控状况可以暗影出企业单位现今的经营状况以及投资状况。因此, 在现如今市场经济

持续进展的时代背景之下，一个企业单位对于现金流量的管控，可以在极大程度上影响自身的长久进展。因为企业单位一旦进一步增强了对自身现金流量的管控工作，就可以有效提高管控水准，在某种程度上能够使得企业单位对债务偿还以及资金流通等等问题得到更为高效的解决，从而使得企业单位的经济活动最终可以最大限度上产生经济效益，最后充分保证企业单位在极为猛烈的市场竞争当中维持住自身的地位。

对于企业单位现金流量的种类，通常能够划分成为两种，一种为杜巴比特在二十世纪八十年代提出的自由现金流量，杜巴比特的探究指出，企业单位在实际经营过程当中涉及到的五个价值因素与现金流量有着极为密切的关联，而探究结果又表明，当进一步控制好了五个相关的因素，企业单位的自由现金流量就会极大程度增加，最终企业单位的价值也会因此得到进一步的增长。第二种类型指的就是运营现金流量，这一概念就是现如今普遍认可的涵义，即企业单位在实际开展经济活动的过程当中所产生的现金流量状况。自由现金流量与运营现金流量最为巨大的差异点就是运营现金流量通常不会受到其他因素的严重影响，其可以更为直接的反映出企业单位的进展状况以及财务状况。

2 现金流量对企业单位发展产生的影响

2.1 帮助企业单位控制风险的高效手段

在极为猛烈的市场竞争环境当中，企业单位要想得到更为长久的发展，就必须要进一步控制好企业单位经营活动开展过程当中所产生的包含投资以及销售等等多个方面在内的多种风险。由于企业单位现金流量的管控工作与企业单位的经营以及发展有着极为紧密的关联因此企业单位将现金流量管控进一步重视起来，不仅可以更为顺利的开展企业单位经营活动，与此同时还能够进一步提高企业单位对风险的应对你能力，从而企业单位可以提前对风险的出现状况做出正确的评估，并提前给出相对应的应对措施。企业单位有利应对风险的预警方案，就可以在风险出现以后，及时给出最为合适的解决措施，以此来进一步降低企业单位因风险可能带来的损失，确保企业单位在风险之下仍旧可以维持自身经营活动。在企业单位现金流量管控水准持续提高的时代背景之下，企业单位应对风险的能力也会得到极大程度的提高，因此企业单位可以在猛烈竞争的市场环境当中一直保持正常运营，因此企业单位现金

流量管控是企业单位对经营风险进行控制的高效措施。

2.2 进一步实现企业单位经营价值的现实基础

基于现金流量在企业单位发展过程当中关键地位，在某种程度上，现金流量的实际状况也能够直接反映出企业单位的经营价值。具体来说体现在，企业单位一旦通过实施更为高效的现金流量管控，就可以将经营活动当中涉及到的现金收支状况更为高效的控制好，从而根据现金流量所反应的实际情况，来对现有资源进行更为科学合理的配置，如此一来企业单位局可以始终拥有比较充足的现金流量去进行活动经营以及投资，进而进一步实现自身最大的经营价值。所以，企业单位确保现金的正常流动，是企业单位进一步实现经营价值的现实基础。任何一个企业单位要想得到长久的进展，持续提升自身的现金流量管控水准是极为有必要的，保持资金在企业单位内部以及外部的健康循环流动，进而始终使得企业单位的经营活动有足够的现金进行支撑运行。

3 现金流量管控产生的风险解析

3.1 风险预警机制相对较为匮乏

企业单位如若可以建立起现金流量管控的前期预警机制，就可以在今后开展经济活动的过程当中，更为高效及时的规避有关经营风险，进而进一步完善健全企业的风险预警机制。但是就现今的实际状况来看，大部分企业单位都无法建立起比较高效的风险预警机制。一方面，经营规模相对较小的企业单位，由于一系列条件的严重约束，无法建构出与现金流量管控有关的必要制度，因此企业单位的财务管控工作通常会存有一定程度的漏洞，因此抵御财务管控风险的能力也相对较为薄弱，今后面对财务危机也难以做出更为高效的应对。另外一个方面，相反对于发展规模相对较大并且资金充足的企业单位来说，这些企业单位会因为缺少风险预警机制，而难以对现金流量进行更为科学合理的分配，导致企业单位的资源难以得到更为高效的配合而产生极为巨大的浪费。

3.2 风险控制意识相对较为匮乏

鉴于现金流量管控工作与企业单位进展之间的紧密关联，因此就现今的实际状况来看，大部分企业单位都可以进一步意识到现金流量管控的必要性以及重要性，但是相对来说，企业单位对于现金流量的风险却无法形成同等的关注，较之对先进流量管控工作的重视，前期企业单位对风险进行防范的意识相对较为匮乏。企业单位在对现

金流量实际进行管控的过程当中，通常会缺少一套健全完整的风险控制体系来进行前期的评估，从而无法对企业单位经营活动当中产生的问题进行更为高效及时的应对，导致企业单位管控工作当中存有非常多的问题。因此，企业单位要想对因资金断裂而引发的财务问题进行进一步的解决，不仅需要现金流量进行进一步的管控，更为关键的是需要具备风险控制意识，从根源上进一步提高包含财务管控在内的各项管控水准，进而充分保证企业单位在财务风险之下依旧可以顺利运营。

4 企业单位防范现金流量风险的高效措施

4.1 将管控过程监控进一步重视起来，进一步实现企业单位的经营目标

企业单位现金流量管控的有关工作人员可以以现今的实际经营情况为基础，来建立有关的制度来对现金流量管控工作进行进一步的健全与完善。具体来说，有关管控工作人员在充分收集企业单位的经营数据以及生产数据之后，来对企业单位将来的发展目标进行制定，并建构现金流量来监测企业单位财务管控工作，与此同时根据流量表的数据来对财务管控策略进行持续的优化。最后，企业单位不可以仅仅关注企业单位内部的现金流量管控工作，与此同时还需要及时关注经济市场的实际变化，时时刻刻与自身的现金流量管控工作相互结合，协助企业单位能够将管控规划进一步做好，从而更为迅速的实现原本的经营目标。

4.2 对风险预警机制进行优化，进一步促进企业单位的长久经营

一个健全完善的风险预警机制，可以为企业单位营建其更为稳定的经营环境，使得企业单位在实际开展经营活动之前可以更为高效的评估出极为有可能存有的各种风险，进而提前将相对应的解决措施做出。企业单位风险预警机制的有效建立无法离开一个完善健全的管控制度。对于想对现金流量管控工作建立外部保障的企业单位来说，需要

先对有关制度进行建立以此来进一步达到目的，然后再对投资、销售、财务等等活动极为有可能会带来的风险进行进一步的处理，与此同时对现金流量进一步实现管控。除此之外，针对外部市场环境的波动而给企业单位带来现金流量管控风险，风险预警管控还需要兼顾预算管控工作，企业单位通过对现金流量的有效监控，来进一步实现对经营成本的高效控制，从而将预警作用更为充分的发挥出来，进一步推进企业单位的发展以及经营。

结语：

总的来说，现金流量是企业单位发展、经营以及生产的血脉，只有更为科学合理的开展企业单位现金流量管控工作，才可以使得企业单位步入到健康可持续发展的轨道。虽然大部分企业单位都充分注重现金流量管控工作，并且也有着非常强的管控能力，但是从哪个风险防范的角度来看，部分企业单位在这一方面依旧存有极为薄弱的环节，尤其是在防范“风险点”这一方面依旧存有非常多的欠缺之处，致使企业单位现金流量管控出现了非常多的问题，甚至致使企业单位面临破产的境地。企业单位在实际开展现金流量管控工作的过程当中，必须要将其与风险防范更为紧密的结合在一起，综合应用多种手段以及方法，既需要进一步增强对现金流量风险点的监测，与此同时还秀需要对现金流量管控模式进行更为积极的革新，尤其是在增强预测性管控、增强内控性管控以及增强流动性管控“三个增强”方面取得进一步的突破，使得企业单位现金流量管控可以得到更为优异的成效。

参考文献：

- [1] 许瑞青. 试论企业现金流量管理与风险防范[J]. 中国商论, 2019(06): 145-146. DOI: 10.19699/j.cnki.issn2096-0298.2019.06.145.
- [2] 朱丽媛. 企业现金流量管理及其风险防范探讨[J]. 现代商业, 2019(09): 149-150. DOI: 10.14097/j.cnki.5392/2019.09.077.