

# 现金流管理在企业财务风险管理中的作用

姬宗芳

格乐大学, 泰国·曼谷 10220

**【摘要】**随着改革开放的不断深化和市场经济的蓬勃发展,我国的企业如雨后春笋一般增长,经济局势的多元化发展导致企业面临的市场环境和竞争环境愈发复杂,一家企业如果想要有效落实长期发展运营战略,就要加强对财务风险的管控,加强对现金使用情况的监管,优化现金资源的配置效率,重视到现金流管理在企业财务风险管理中的作用,因为对现金流进行科学的管理可以有有机协调企业各种财务关系、财务组织活动以及生产经营活动,从而促使企业蓬勃发展。

**【关键词】**现金流管理; 财务管理; 作用

财务管理是一家企业运作的基础,任何经营活动都离不开财务的支持,科学合理对财务管理可以使企业各项生产要素进行合理配置,节约生产成本,全面提升企业的生产经营水平。在财务管理中,现金流管理贯穿于整个管理环节,通过现金流管理,财务部门可以合理控制企业的筹资、投资活动,为企业的投资决策和发展战略提供真实可靠的依据,从而才能促使企业能够长远发展、健康发展。

## 1 现金流管理在企业财务管理中的重要性

### 1.1 为企业的经济活动提供可靠的依据

现金流量管理作为企业财务管理的重要内容,可以为财务活动构成、资金周转以及收支平衡提供重要依据,因为现金流量预算作为企业预算的重要组成部分,与企业各项经济活动都有着密切的关系,合理的现金流量预算可以对企业在筹资、投资过程中有一定的指导,企业任何的投资项目都要考虑资金回收能力和周转能力,而不是单纯的看会计账目表上的盈利能力,只有现金流量表能够反映企业的现金流量状况,反映出企业的财务状况,从而对企业短期或者长期经济活动做出合理的预测。

### 1.2 可以提高企业应对市场风险的能力

在当前经济整体发展多元化的时代,既可以为企业带来更多的机会,也会在众多的机会中埋藏着更加复杂、广泛的风险,一着不慎就会满盘皆输,因此合理的把握现金流量,可以使企业应对市场风险的能力得到提高,并且通过系统的现金流量管理,可以建立风险预防、应急预案等一系列保险方案,用来应对紧张的国际关系、复杂的市场环境、等市场不稳定因素,进一步促进企业在多元化的市场中脱颖而出。

## 2 企业现金流管理存在的问题

### 2.1 财务管理人员缺乏对现金流管理的重视

当前,企业的相关财务人员对现金流量缺乏重视,而是将人力物力资源放在经营活动中的资金收入核算与事后分析作为财务管理的工作重点,甚至还有一些企业财务管理人员单一的将企业利润作为评估企业经营状况的唯一标准,但是在当前市场环境如此复杂的情况下,利润常常伴随着风险,如果只重视事后分析或经验利润的话,事前预测和事中控制就不能发挥其作用,这种财务管理方法缺乏对财务风险的认知,并且在危机来临之时无法做出有效的防范措施,进而导致企业实际经营过程中面临资金风险和经营风险,制约企业的发展战略实施和健康发展。

### 2.2 对经营性现金流的管理力度不足

上文已经提到很多企业的财务人员对现金流量的管理缺乏重视,这也就导致了在企业的日常财务管理工作中,财务人员也不能按照实际经营状况来建立经营性现金流量管理方案,并且,我国的现金流量管理的研究还比较肤浅,仅仅停留在企业的日常运营中,却没有提升到公司发展战略的高度,管理的内容也只是用于日常的现金预算、日常流量控制等经营性管理,没有与发展战略结合在一起,也就限制了现金流量管理内容的宏观性。另外,在现金流量管理的时间分布上,多数企业更倾向于现金流量的数

量,忽视了现金流量的货币时间价值,现金流量在持续经营过程中总是会不可避免的遇到各种不可控因素,如果不能合理的管理现金流量,在经营过程中就不能更好的规避风险。除此之外,财务管理过程中也缺乏相关的责任人员,考核惩罚制度也没有一个明确的规章制度,责任体系不明晰,影响着企业可持续发展战略的有效落实。

## 3 强化企业现金流量管理的建议和措施

### 3.1 提高企业财务管理人员对现金流量重要性的认知

首先,企业高层管理人员应该重视到现金流量在企业财务风险管理中的重要性,并且将现金流量与企业可持续发展战略结合在一起,应用到企业各项经营管理活动和财务管理活动中去,出息之外,就是要提高企业财务管理人员对现金流量重要性的认识,积极学习,改变传统的财务管理模式,深度剖析现金的流入量和流出量,为企业的经营活动发挥出事前预测和事中控制的作用,构建一套科学的现金流量管理工作规范,使企业财务管理人员能够根据管理规范及时开展现金流量管理工作。

### 3.2 建立完善的现金流量管理体系

为了更好的提高企业财务管理质量,企业财务管理人员还要加强现金流量的管理力度,建立健全财务管理中的现金流量管理体系,要做到能够事前预测、事中控制以及事后及时分析,根据企业的真实经营状况制定现金流量管理方案,使企业能够合理的处理企业现金流动和收益之间的关系,提高资金周转率。而在事中控制环节,企业可以建立以财务管理一体化模式为核心的ERP系统,将企业经营管理工作中的工作流量、信息流量、资金流量融会贯通,可以及时向管理者提供相关现金流量的管理信息,有效提升财务管理水平。而在事后分析环节,要打破思维禁锢,抛弃传统财务管理中以利润为导向的奖惩制度,利润固然是一个企业经营状况的反映,但是并不能躲避财务风险,要强化现金流的导向作用,变被动为主动,通过预测结果对企业经营状况进行及时的调整,从而更好的管控风险,制定有有效的风险防范措施,推动企业的健康发展。

## 4 总结

在现代企业经营过程中,要正确认识到现金流管理对企业财务管理风险的作用,现金流的科学管理不仅能够帮助企业实现现金资源与各项经营活动的科学配置,还可以真实的反映企业经营状况,为企业后续的筹资、投资决策提供一定的依据。全面提高企业现金流量管理和财务管理质量,发挥现金流管理的作用,从而促进企业在复杂的市场环境下脱颖而出。

### 参考文献:

- [1] 赵春成. 现金流量管理及其在企业财务管理中的作用[J]. 农村科学实验, 2017(9): 87.
- [2] 王庆政. 探究现金流量管理措施及其在企业财务管理中的作用[J]. 财经界, 2016(6): 210. DOI: 10.3969/j.issn.1009-2781.2016.06.192.
- [3] 苗海霞. 现金流量管理在企业财务管理中的重要性及应用探讨[J]. 财经界, 2020(23): 100-101.