

会计从业考试辅导：如何管好现金流会计从业资格考试 PDF
转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/544/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E4_BB_8E_E4_c42_544793.htm 作为一个资源转化增值链的企业，从产品的市场调研到售后服务的整个过程，任何环节都与企业的现金流交织在一起。现金流管理的好坏决定着企业的生存和未来的发展。当企业老板的必须懂得现金流的重要性，收入必须是每天的、流水性的，支出必须是间断性的，隔几天、隔几个月才支出的，这样，你的日子就好过了。然而，现实中，我们的许多企业几乎是反过来的支出是流水的，收入是阶段性的，为什么是阶段性的呢？每天生产出东西好不容易才卖出去，把钱收回来，或者好容易弄到一笔贷款，才有钱花，因为企业不是每天都有收入，但支出呢？电话要天天打、水电费要日日付、汽车要时时开、吃喝招待几乎要天天有，加之企业的日常采购和管理费用的开支，这样企业就很累了。还不如那些小饭馆，现金收入不高，但是每天都有流水，这也是中原和北方等一些地区大餐馆“干”不过小饭店的最主要原因，因为在中原和北方的一些地区，但凡单位请客都有“买单”的习惯，许多大的饭店都是这样被“签”垮的。现金循环有两种表现：一是短期现金循环，另一种是长期现金循环。无论哪一种，当产品价值实现而产生现金流入时，都要重新在新一轮循环中参与不同性质的非现金转化，由于存在这样的过程，企业现金流往往是不平衡的。如何管好现金流呢？应从两个方面入手：一是预测，现金流预测的主要目的是确保企业在需要时，以可以接受的成本筹集到足够的现金，这就要求企业老总和财务总监

对企业全面的经营情况有所了解，要根据实际情况作出与实际情况相关的计划。对企业整个支出，还要有否决权，以防止不必要的支出。同时，这个预算也要及时反馈给企业的各相关部门。二是控制，现金流量控制是管理一个企业现金收入、企业内部各部门之间现金转账，以及企业现金支出的技术，他需要一个强有力的部门来控制，以及一个强有力的实施计划。公司财务部门只是一个方面，还要有审核部门进行成本把关。即从一个项目开始就进行策划、定位，然后从总量、分项进行控制，并且这种控制是实时控制。百考试题助你成功事实上，现金流与流水一样，不能干，也不能溢，要追求一个平衡，现金流管理得好，就要有真正的切实的可行的办法。在企业中，要有全面的预算，让企业全面的工作计划与现金流相衔接。想入非非是不行的，如果你没有那么大的实力，就去做那么大的事情，那你肯定会把现金流拉断，当然你也肯定是一无所成，企业难以维持。在企业内部，沟通也好，管理也好，制度必须是明确和强制的。在企业外，企业必须准确编制预算，这个预算要保证企业的现金流畅通，同时，企业也必须与银行紧密联系起来，充分发挥银行的作用，确保企业现金流的畅通。行业不同，企业不同，现金流的要求亦有不同，但有一点是相同的，那就是：现金流自始之终贯穿于企业的整个环节之中，说他是企业生命之流一点也不为过。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com