

会计证辅导：企业如何加强现金管理会计从业资格证考试

PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/647/2021\\_2022\\_\\_E4\\_BC\\_9A\\_E8\\_AE\\_A1\\_E8\\_AF\\_81\\_E8\\_c42\\_647615.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/647/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E8_AF_81_E8_c42_647615.htm) id="mar10"

class="tb42"> 企业加强现金管理包括增加现金流量和提高现金的使用效益两个方面，笔者结合企业目前现金管理中的问题，就这两方面谈谈自己的看法。

一、要全方位和全过程加强企业现金管理

（一）统管资金，统一调配使用资金，加强对企业分公司现金的管理

为防止资金的体外循环，加强对资金的管理，许多企业都采取了一系列加强现金管理的措施。可以借鉴的现金管理制度包括：对自己的分公司实行严格的预算管理；对各部门实行备用金制；严格分公司开立银行帐户的管理：“收支两条线”，所有收入都统一上缴企业总部统一划拨，分公司所需资金，则由企业总部统一审核和安排等。

（二）加强对往来款项和存货的管理，加速资金的周转

企业应下列措施，减少现金的流出，增加现金的流入，减少资金占压时间：

- 1.加强应收帐款、应付帐款的管理；
- 2.加强其他应收款和其他应付款的管理；
- 3.加强预收帐款、预付帐款的管理；
- 4.加强存货的管理；
- 5.严格企业收款责任制，加快现金的回流，减少和控制坏帐的比例；同时尽可能利用商业信用，合理利用客户的资金。

（三）适当利用企业信用和银行信用进行融资，增大企业的可支配现金量

当企业的现金并不充裕时，企业可以利用自己的商业信用和银行信用，通过办理银行承兑汇票，减少对外采购中现金的支付；或者通过进行短期融资和中长期融资等方式，调节企业可支配现金流量。由于办理银行承兑汇票不需银行动用现金，手续简便，

近年来愈来愈为银行和大多数企业接受，成为企业进行现金管理，弥补日常经营用现金不足的重要手段。办理银行承兑汇票需要以企业之间的购销合同做基础，企业一般交纳一定比例的保证金即可办理，根据企业实力、信誉和与银行关系的不同，保证金的比例一般在10%~50%之间，期限一般在6个月以内。

（四）加强对企业投资过程中现金流量的管理和控制 传统现金管理中，仅仅注重了现金的统一调度使用，但对投资后的项目则疏于管理，使得许多投资项目变成了企业现金流量的无底洞。

## 二、周密计划，科学运作，提高现金的使用效益

（一）利用银行不同期限的存款进行资金运作 7天通知存款是银行为吸收企业存款而推出的灵活便利的方式，开户方便，一次性存入大额款项后，针对分批动用的资金，只需提前7天电话通知银行，将该笔资金从通知存款帐户转入活期帐户，原有部分依旧按通知存款利率计息。其实，有的银行为了吸引客户，仅提前通知1~2天即可，对企业超短期富余现金，理财效益非常可观。如企业月初取得1200万元资金，月末将全部支付出去，企业可以采用7天通知存款的方式。当天7天通知存款的年利率为1.89%，活期利率为0.99%，如果仅作为活期存款，当月利息仅为 $1200\text{万元} \times 0.99\% / 12 = 9900$ （元），7天通知存款的月利息为 $1200\text{万元} \times 1.89\% / 12 = 18900$ （元），月利息差为9000元。另外，如企业现金富余达3个月以上，因各种限制，不能投资证券时，可以采取3个月定期与通知存款相结合的方式：企业安排资金计划时，将3个月以上的资金存入3个月定期账户，低于1个月的资金存入通知存款账户，目前3个月的定期存款的利率为1.98%。这样，企业在几乎无风险的情况下，实现了资金收益最大化。

（二）依托

证券一级市场进行资金运作 把企业短期资金投入证券市场并不意味着一定要购买高风险的证券，企业也可以选择在一二级市场申购新股的办法。具体操作如下：企业在证券公司开立资金帐户，当一级市场没有新股发行时，可按上面提到的通知存款或3个月定期存款方式进行资金运作；当一级市场有新股发行时，可利用银行的银证划款系统划转资金，申购新股。按目前的新股申购办法，资金至多占用期限为5天，企业损失的是活期存款利息，获得的是低风险收益。近几年，一级市场的新股申购中签率虽然有所降低，新股上市后的市场溢价也有不断下降的趋势，但年平均收益仍在5%~10%之间，远高于同期银行定期存款利率。当然，这种运作方式要注意以下问题：1.新股申购有一定技巧，申购的时间要选择；2.并不是所有的新股申购都能获利，增发和配售的股票申购要慎重，企业应组织专门的人员进行新股定价的研究或接受专业机构的建议；3.中签后的新股上市后，要注意制订恰当的盈利目标；4.要制订严格的资金管理制度，确保资金的安全，避免资金投入二级市场购买高风险证券。

（三）购买国债

采集者退散来源：[www.examda.com](http://www.examda.com)来源：考试大的美女编辑们

当企业的预计资金闲散资金较长时，除了在银行定期存款以外，还可以购买国债。国债有“金边债券”之称，购买国债不仅风险小，而且可以享受免利息所得税待遇。现在国家发行的国债多以记帐式为主，而且其流动性大为增强，企业急需资金时，可以到银行提前兑取，银行在兑付时，超过6个月后，一般会分阶段计算利息。国债票面利率本来就高于银行同期贷款利率，考虑到免税因素，购买国债比定期存款更划算。

（四）委托信誉较好、规模较大的专业机构理 专业投

资管理机构具有专家理财、内部控制严密、组合投资、规模效益等特点，在面对风险多变的证券市场和众多投资品种选择，他们往往比企业自身具有更强的抗风险能力。虽然新的委托理财管理办法出台以后，委托理财不能象过去一样承诺保底收益，但与企业直接参与二级市场投资相比，委托专业机构进行委托理财，仍是风险较小的一种选择。百考试题：报关员网校 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](http://www.100test.com)