

涉及到现金流量风险控制主要从现金流

收支预算、现金流持有度、应付账款、现金流周期这几个角度来实现。

一、建立银

行存款及现金余额日报制，建立现金收支预算月报制，规范现金预算反馈情况

大家可能不信，我不能说大部分，至少有相当一批的企业特别是集团型的老板连集团每天账上趴着多少钱都不知道。这些钱趴在哪些银行，各个银行帐头上有多少钱完全也是不知道的。

数据可视化 - 派可数据商业智能BI可视化分析平台

用他们自己的话讲，钱怎么挣来的不知道，怎么花出去的也不知道。其实，这个跟企业自身基础的信息化水平能力有关，监控不到这些变化。还有的是存贷双高，有的时候钱很多，一口气划出去，结果到下个月工资弄得都很紧张。

所以，老板特别想知道这些信息，但大多数情况下这些信息都是滞后的。还有钱放到银行里面做理财，搞了不同的理财产品，理财产品还有五个风险等级：风险、中低风险、中风险、中高风险和高风险，企业在理财产品上结构性的占比怎么样。对于高风险、中高风险的资金比例有多少，占比太多了是不是要把这个比例给降下来

。

商业智能BI - 派可数据商业智能BI可视化分析平台

这里面也涉及到很多的商业智能BI

数据统计分析，报表、可视化分析图表，要做到一目了然。分析思路还有分析方式这些其实都不是最大的挑战，最大的挑战是这些数据从哪里来？这个是我们一般在项目上遇到的最大的问题。

二、现金流持有度

对现金流的预警，要确定最佳现金持有度，保证足够的流动性和正常经营运转。如果是超过了最佳现金流持有度，多余部分可以适当去追加生产经营或者进行短期投资或者偿还短期债务。如果是低于最佳持有度，即使有收益高的投资回报，也不能贸然对外投资。

三、控制应付账款

把握应付账款时机，不提前支付。使用商用承兑汇票延缓付款时间。

我相信大部分的企业是非常讨厌商用承兑汇票的，除了对外开商票的。但是站在企业自身，商票就是控制应付账款的一种手段。你想要钱是吧，钱不够是吧，要么贴现，有可能还是高位贴现。

数据可视化 - 派可数据商业智能BI可视化分析平台

所以，像这种集团公司一般在体系内还会有一个供应链金融产业，专门用来做供应链金融，特别是把上下游供应商客户变成了供应链金融的客户，这样又做了一笔生意。

四、现金流量周期

尽快缩短现金流周期，减少存货周期、减少应收周期、拉长应付周期，但也需要考虑缩短现金流量周期是否对经营产生不利的影响。

上面都是关于现金流量风险控制的一些关键点，对于分析指标体系的梳理也是基于上面的一些控制点来的，比如最基本的就会关注：现金流量、运营能力、盈利能力、财务结构、偿债能力等等。

数据可视化 - 派可数据商业智能BI可视化分析平台

像现金流量中，关注DSO、平均收现天数、现金占总资产比率；运营能力中，会重点关注应收账款周转率、存货周转率、总资产周转率；盈利能力中重点关注毛利率、营业利润率、净利率、ROE

；财务结构中，重点关注负债占资产比率、长期资金占不动产及设备比率；偿债能力中，重点关注流动比率和速动比率等等。

因为现金流量主要是跟财务相关，所以基本上也是以财务分析指标为主，但是对指标的解读上是完全会从业务的角度、经营管理的角度去思考，思考现金流的风险点在哪里，对于企业的成长和发展有什么样的影响，提前防范，未雨绸缪。

[派可数据-商业智能BI](#) [大屏BI可视化分析平台](#) [用友BI财务分析](#) [数据中台](#)