

公司现金流量管理与控制问题探讨

■ 韩 虎

(江苏新龙港港口有限公司, 江苏 连云港, 222000)

一、引言

港口企业是我国进出口的大门,主要负责进出口贸易,同时也负责货运、客运等主要运输。当前,随着我国科学技术的不断进步与各种现代科学技术的广泛应用,港口企业实现了巨大的货运吞吐量,而现金流量可以支持企业的经营、投资和筹资活动,一定程度上可以增强企业的活力,因此,众多港口企业正在追求现金流量的最大化。

随着各港口企业的快速发展,现金流量已成为他们十分重视的一环。本文主要阐述现金流量和现金流量管理的概念、特征,并分析现阶段港口企业在现金流量管理方面存在的问题,同时提出解决和控制这些问题的相关策略,旨在为相关企业提供参考。

二、现金流量的概念和特征

(一)现金流量与现金流量管理的概念

现金流量顾名思义就是现金流出的情况。通常,相关港口企业采取的是现金收付实现制,并通过日常一系列经济活动,如经营、筹资、投资等,产生一定的现金流入与流出。企业经营活动所产生的现金流量主要是企业销售商品、提供劳务等方面所取得的现金,同时还应包括税收返还,而其他与经营相关的现金流量还包括购买商品、接受相关劳务支付的费用及支付给企业职工现金。此外,投资活动所产生的现金流量主要包括因投资所产生的收益,对企业内部的固定资产、长期资产及无形资产回收所产生的现金净额,还包括相关营业单位和子公司所产生的现金流量及其他相关投资活动的现金等。最后是筹资活动,其主要包括吸收相关投资所产生的现金,对其债务进行偿还及分配股份红利、利润与偿还利息支付的现金,此外,还包括其他相关筹资活动所支付的现金。

港口企业将以现金流量作为管理重心,结合自身特点,围绕日常经营、投资和筹资等活动建立一套完备的管理体系的过程被称为现金流量管理。

它能为企业当前及未来的现金流动在时间和数量方面作出一定预测与计划,从而有效控制、分析和评价企业的经营活动,助力企业的健康发展。不过,因为企业在日常经营过程中相关经营活动的不稳定,会造成现金流量的不平衡,所以为了保证现金流量的顺畅,企业需要对其加强管理。

(二)现金流量的特征

企业现金流量的特征主要体现在以下五个方面。

第一,共存性。企业在日常经营活动中离不开对现金的使用,因此,现金流量关系到企业的发展、经营,企业需要在日常经营中储备一定数量的现金,以维持企业的生存,增加资本价值,解决发展过程中与财务相关的问题,保证经营活动的正常运行。

第二,非完全相关性。通常,我国财务工作人员会对经营活动所产生的现金流入和流出进行记录,以体现企业经济发展与日常运营之间的相关性。但是,当现金流入和流出中企业现金总量并未产生变化时,则无法体现企业经济发展与日常经营的相关性。

第三,阶段性。企业发展与经营所处的阶段不同,现金流量也会呈现不同的阶段性特征,如在企业的早期发展阶段中,经营增长会产生明显的现金流量变化,而在经营扩张期,企业的现金流入和流出非常频繁,若能维持稳定的业务能力,现金流量的差值则会不断的变化,并且不会长时间维持在正值或负值。当企业进入稳定发展期后,现金流量也会维持在较为平衡和稳定的状态,其差值一般会呈现正值。倘若现金流量差值长期呈现负值,现金流量出现明显的下降趋势,则意味着企业已进入衰退期。

第四,非均衡性。企业的日常经营活动呈现不稳定的状态,因此,现金流量也会呈现不稳定的状态。而且,由于一些外在因素的影响,投入与产出

的现金常常会出现不匹配或不等的情况,也就是现金流量的不一致性和不对称性,这被统称为非均衡性。

第五,复杂性。企业经营所产生的现金流量会受到众多因素的影响,如企业外部环境、发展阶段以及业务规模等,这些都会对其产生一定的影响。因此,现金流量也具有复杂性特征。

三、港口企业现金流量管理存在的问题

(一)内部控制制度的不完善

港口企业现金流量管理中最常见的问题是内部控制制度不完善,主要体现在五个方面。

第一,相关管理人员现金管理意识淡薄。某些港口企业管理人员将利润放在首位,片面地将利润作为衡量企业发展的主要评价指标,忽略了现金流量在企业资产积累中的作用。

第二,业务人员的现金流量管理意识淡薄。一些业务人员在推广业务时,盲目地将利润作为首要目的,忽视了现金流量的重要性,从而导致收现率降低,影响现金流量。

第三,管理人员忽视现金流量预算。通常,企业对现金流量进行有效管理有利于现金流量的预算工作,而合理的现金流量预算结果有利于企业相关工作的安排。但是,倘若缺乏行之有效的现金流量管理制度,那么就无法进行充分的预算,还会造成资金使用的混乱,加剧现金收支的盲目性,最终影响企业的正常运行。

第四,各部门的权责不明晰。在一般情况下,企业中的现金支出和收入均由财务出纳负责,其他相关人员无权进行现金收支,但是,现阶段,在一些港口企业中,一些管理高层、业务人员及财会人员随意地收支现金,而且长时间不与出纳结算,这极易产生“坏账”问题,导致现金使用混乱局面,不利于现金流量管理。

第五,现金报销制度不完善。通常,港口企业的业务人员或采购人员进行现金报销时,需要以发票或收据作为凭证,并且出纳需要对其进行查证后方可报销。但从现状来看,在此过程中,谎报或过量使用现金的现象仍然存在,这会直接造成现金的流失,影响现金流量管理。

(二)资金管理能力不足

现阶段,我国港口企业众多,涉及领域也较

多,因此,企业的流动资金也较多。倘若没有良好的资金管理制度,那么就无法进行行之有效的资金管理,从而造成大量资金沉淀,无法进行有效流转,影响正常的现金流量管理。上述问题主要体现在以下两个方面。

第一,应收账款回收率较低。虽然港口企业在日常运营过程中出现赊账的情况相对较少,但是这并不意味着没有。通常,当港口企业涉足到其他领域时,其赊账情况会较多。另外,倘若港口企业规模较小而无法建立一套良好的赊账政策,同时又未对赊账企业的信用做有效的评估,那么也会导致应收款项收现率低下的问题,进而引发“坏账”,对企业现金流量管理造成很大影响。这种账目对企业的现金流量影响较大,因此,企业应该重视现金回收的管理。

第二,港口企业大量存货占用了企业的资金。我国众多港口企业的业务以货运为主,倘若企业为了获取更大的利润而选择囤货的方式,那么大量囤货势必会占用港口企业大量的资金。然而,当这些企业急需资金进行周转时,大量的货物无法在短时间转化为资金,会造成企业的巨大压力,影响正常现金流量管理。此外,一些特殊的货物受外界影响较大,当外界环境不利于现金流量时,企业应该根据实际作出相应调整,否则也会造成上述问题,给自身发展带来资金压力。

(三)经营范围的局限及投资效率低下

现阶段,我国很多大型港口企业属于国有企业。它们拥有一套良好的管理制度,其中包括良好的现金流量管理制度,但一些规模相对较小的港口企业,所涉及的领域较少,通常都以货运为主,而且货运的类型也具有一定的局限性,因此,这些企业的现金流量存在一定的不足之处,这会影响企业的长远发展。此外,一些规模较小的港口企业的财务管理水平相对较低,在进行相关的现金流量管理时,往往会忽略现金实际价值及机会成本,同时对投资项目缺乏有效分析和规划,从而导致实际投资效率较低。

四、解决港口企业现金管理与控制问题的策略

(一)完善现金流量内部管理制度

针对企业内部管理制度不完善的问题,港口企业应该结合自身实际情况从四个方面着手改善。

第一,企业要对内部人员进行培养,提高内部人员对现金流量管理的意识。企业可采用定期培训的方式,聘请相关领域的专家为员工介绍现金流量管理知识,以增强员工现金流量管理意识。同时,企业还应将现金流量管理作为企业的一种文化进行普及,进而在公司内部形成“现金至上”的观念,让员工认识到现金流量的价值与重要性。企业的管理层也可以通过亲身示范、开座谈会、制定规章制度等形式,树立员工的现金流量管理观念。

第二,建立良好的现金预算制度。合理的现金预算制度有助于控制企业内现金收支,对企业的资金周转具有积极的作用,进而保障企业健康顺利的发展,因此,港口企业应该结合自身发展现状制定完备的现金预算制度。在现金预算制度制定过程中,企业需派专人负责,督促各部门制定自己的现金预算制度并交给负责人员,负责人再进行汇总和分析,制订出符合企业发展的现金预算制度,督促员工共同遵守。

第三,现金预算负责人员还应该结合企业实际情况,制订合理的现金预算计划。该计划以保证企业资金流转平衡为主。企业再根据该预算方案为各部门分配对应的工作。港口企业在日常运营中,会出现一些不稳定的状况,因此,现金预算方案应该将这些不稳定情况考虑进去,再定期制定方案,例如每季度制定一次,当第一季度完成后,再对其完成情况进行分析和编制,最后根据实际的完成情况对下一季度进行详尽编制。如此,便可形成战略动态布局,保证现金流量的连续性,有效发挥现金预算作用。第四,健全现金流量的管理制度。企业各部门应该明确自身在现金管理中的职责和义务。通常,企业中现金收支是由财务出纳管理,其他员工无权对现金进行收支。因此,企业应该为各部位制定严格的现金使用限额,以控制现金的使用额度与使用范围。这样便能有效杜绝挪用、贪污和浪费情况的出现。

最后,企业应制定严格的现金报销制度。业务人员的差旅费、业务招待费用等需要提供发票才能在出纳处进行报销,而出纳在进行报销时应该严格对业务人员所提供的材料进行审核,除了要保证手续齐全外,还应对数额的合理性进行查证,从而保证现金开支的合理性,杜绝浪费的情况出现。

(二)加强运营资金管理

港口企业的营运资金在其总资金中占有很大比重,会对企业产生直接影响,因此,合理的运营资金管理非常必要。

第一,加强对应收账款的管理。港口企业应对部分赊账企业的信用进行考察,并在风控分析后制定出相应的政策。倘若赊账客户的信用存在问题,那么港口企业对其制定的相关政策也应及时改变,以保证回收货款与企业资金的顺利运转。具体措施如下:对赊账客户的账龄长短应该进行分类管理,针对账期较长的客户应该加紧催收,以防引发“坏账”,账期较短的客户则给予适当的关注即可。另外,业务人员的应收账款应与其业绩挂钩,如此可增强业务人员对现金流量的认识,一方面可防止业务人员片面地为了销量及利润不遵循现金流量管理制度,另一方面还有助于激发业务人员催收货款的积极性,助力企业的长期发展。

第二,解决存货管理问题。虽然港口企业囤货情况经常发生,但是囤货的数量应根据企业实际情况而定,切勿为了高利润导致现金压力的出现。因此,港口企业应该对存货进行分类管理,根据市场情况及时清理货物,再要根据自身实际与市场情况,并结合相关政策与突发事件适时囤货。

(三)拓展经营范围,加强投资管理

拓展经营范围是企业良好发展的重要表现。虽然国内一些规模较小的港口企业能力相对较低,无法与大型国有企业相比,但是适时地拓展经营范围,有助于增加这类企业的现金流量,并为其发展注入新鲜血液。因此,港口企业在日常经营中面临问题时,应该积极开发新市场,采用多元化经营来提高现金流量。企业要实现多元化经营,企业管理人员就必须要求业务人员积极地进行市场调研,充分挖掘潜在客户,并配合合理的宣传手段吸引客户,拓展市场。

在业务人员获得潜在客户之后,企业还应该对其进行可行性分析,制定一套可行的规划,并进行充分的试运行,倘若规划取得良好效果,企业则应积极地拓展这项业务领域,同时在拓展业务时,还要制定完善的现金流量管理制度,以确保现金合理运转。另外,倘若港口企业存在大量闲置现金,应该提高其使用效率,适当进行合理投资。对这

分闲散资金的投资可以分为对内投资和对外投资。其中，对内投资是针对企业内部而进行的投资，包括流动资产、无形资产以及人力资源方面的投资，而对外投资则是指除企业本身业务之外的投资类型，包括股票、债券等证券等对其他企业进行的投资。

五、结语

综上所述，我国港口企业是重要的运输企业，也是我国进出口的大门。随着港口企业的快速发展，他们开始重视现金流量的最大化。本文对现金

流量进行分析，阐述相关的概念，并对港口企业现金流量管理制度所存在的问题进行了阐述，提出三项解决和控制港口企业现金管理问题的策略，分别是完善现金流量的内部管理制度、加强运营资金管理和拓展经营范围，希望这三项策略能为港口企业现金流量管理和控制提供一些参考。

【作者简介】韩虎（1986—），男，江苏连云港人，本科，中级会计师，江苏新龙港港口有限公司，研究方向为公司管理。

