

Spis treści

Wstęp	5
Rozdział I. Aktywne zarządzanie płynnością finansową	7
1.1. Na czym polega aktywne zarządzanie płynnością finansową	7
1.2. Strategia płynności finansowej – trochę o miękkich aspektach	8
1.3. Zarządzanie kapitałem pracującym – tu zaczyna się kształtowanie płynności	9
1.4. Czy koncentracja na płynności finansowej hamuje rozwój firmy	10
1.5. Jak mierzyć efekty zarządzania płynnością finansową	11
Rozdział II. Uwalnianie gotówki zamrożonej w zapasach	15
2.1. Zarządzanie zapasami zaczyna się w magazynie, a nie w bilansie	15
2.2. Klasyfikacja zapasów do celów lepszego zarządzania płynnością finansową	16
2.3. Wysokie zapasy to nie tylko zagrożenie dla płynności finansowej	18
2.4. Metoda ABC	18
2.5. Metoda XYZ	20
2.6. Wynik połączenia metody ABC i XYZ	21
2.7. Wpływ jakości prognoz sprzedaży na wartość zapasów	23
2.8. Struktura czasu utrzymywania zapasów	24
2.9. Wskaźnikowa analiza zapasów	25
2.10. Ukryte koszty zapasów	26
2.11. Rotacja zapasów a rabat za zwiększone zamówienie	27
2.12. Kiedy dalsze ograniczanie zapasów może być niebezpieczne	27
Rozdział III. Należności handlowe	29
3.1. Polityka kredytowa	29
3.2. Limit kredytowy	31
3.3. Termin płatności	32
3.4. Odpowiedzialność za politykę kredytową	34

3.5. Organizacja procesu realizacji dostaw	35
3.6. Zapisy w umowie handlowej	37
3.7. Wskaźnikowa ocena zdolności kredytowej	39
3.8. Ocena jakościowa	43
3.9. Prosty model do oceny ryzyka kredytowego	44
Rozdział IV. Zobowiązania handlowe	47
4.1. Przygotowanie bazy dostawców	48
4.2. Konsolidacja dostaw	48
4.3. Ogólne Warunki Dostaw	49
4.4. Metryka do umowy	50
4.5. Ocena wskaźnikowa zobowiązań handlowych	51
4.6. Struktura wiekowa zobowiązań	52
4.7. Elektroniczny obieg dokumentów	53
4.8. Kontrola procesu wykonywania płatności	54
Rozdział V. Zarządzanie gotówką	57
5.1. Jak dużo gotówki potrzebuje firma	57
5.2. Rabat za przyspieszoną płatność	58
5.3. Cash collection	60
5.4. Automatyzacja wpłat	60