

中小型企业营运资金的问题及对策分析

杨莉莉

(宁波财经学院,浙江 宁波 315000)

摘要:中小型企业营运资金出现的问题:流动资产结构组成不合理,资金周转缓慢,固定资产相关保值增值不到位,形成虚假列计的固定资产,成本管理失真,企业获利率降低,资金的筹集举步维艰,企业发展面临挑战。

关键词:资金结构;成本管理;中小企业

近些年来,我国采取的市场经济的政策取得了显著的成效,市场经济的发展迅速,各种类型企业也随继迅速的扩张和增长。中小型企业想要在中长期中长久占有一席之地,最重要的是加强企业内部的营运资金管理。

1 企业营运资金主要构成

企业流动资产和流动负债构成了企业营运资金,企业的净营运资金为两者之差。

2 企业在营运资金管理上常出现的问题

2.1 企业高层管理没有更新观念

就目前而言,首先,许多企业没有把现金与利润结合起来的意识,不重视剩余资金构成、资金运行的动态管理。其次,企业的管理人员资金的管理意识不强,管理方法比较落后,缺乏专业的资金、人员管理的知识。

2.2 资金安排不当,运营效率低下

资金被投放于各个领域导致资金的分散,其次盲目投资,导致资金利用率低、回报少、流动性差。关键时期,企业无法调动流动资金。一些项目及资金间的调度较大。货款无法收回,不能再次投资,企业调动不了流动资金,企业不得不进行融资,投资的成本增加,从而造成资金的恶性循环。

2.3 反馈信息不畅,运营资金的整体效益受损

中小型企业管理层人员少,管理幅度大,信息反馈的效果差。中小型企业的心在于业绩,这就导致很多重要的信息不能够准确的传达,更不能理想的完成。

3 中小型企业营运资金出现的原因

造成这种情况的原因是多方面的,其中有企业外部环境的因素——中小型企业是在社会主义市场经济条件下是一个新生事物。更新和改变需要一个逐步加强和完善的过程;我国对中小型企业的规范并不完善,还未形成市场的有序竞争,企业发展的空间受许多方面的局限;企业内部环境因素——中小企业追求近期利润最大化和企业价值最大化的发展目标,忽视长期的战略目标、急功近利。中小型企业对于专业的管理人员是很缺少的,管理方法陈旧,无法有效管理。

4 对策分析

首先,在流动资产的管理上,要削减流动资产不良占用,改善企业流动资产的流动性,加强资金利用效率;其次,需要在固定资产的管理上,固定资产管理的制度需进一步完善,企业加强对固定资产的使用和维护的管理;另外,在成本费用管理上,要增强对成本费用的控制,实现中小企业价值最大化;最后,在筹集资金管理上,合理的筹集资金,降低中小企业的筹资成本和筹资风险。

5 企业运营中营运资金管理方法

5.1 加强资金管理意识教育,改变传统观念

管理人员尤其是高层管理人员的应改变传统观念,提高资金管理意识,转变提高资金利用率,促进企业持续发展。

5.2 建立完备有效的资金管理方法

第一,严格控制企业的账户开设,不得随意开户。第二,资金出入账户需留证在册,建立资金管理制度,让资金运行的有序、合理、规范。

5.3 提高资金流动速度,增加企业收益

改变企业运营资金的规模有利于提高资金流动速度,减少资金的流出规模,资金流动次数越多,企业的运行就越有效。企业有必要调整运营资金的规模,增强营运资金的流动性。平衡企业的投入,产出与剩余三者之间的关系。同时,实时监管资金流动,实时分析资金数据,合理估计企业资金预算,合理分配剩余资金。

5.4 确定资金管理的地位,实现经济效益最大

企业应该注重资金的管理,利用财务管理实现对企业资金的把控。管理层应了解企业的管理历程,着手统一管理资金,分散的资金会阻碍企业的高速、有效运行。利用互联网技术提高资金管理效率。数据实时录入、数据分析整理,快速算取预算结果,更加灵活的对资金进行管理。其次,结合成本管理和资金管理,更加合理清晰的掌握资金状况。再次,严格计算成本的支出,一切按照协议进行。最后,利用现代化技术,使得企业信息同步,保证企业信息畅通,方便企业人员迅速掌握企业状况。

6 落实具体措施

强调财务管理在企业管理中的地位,是适合和促进市场经济和企业发展的必要手段。明确固定资产管理的程序和办法。理顺固定资产管理程序,实行分级分口管理。确定合理的固定资产折旧,搞好固定资产的维护,增强固定资产的利用率。

建立财务管理的刚性机制。完善财务工作程序,合理进行投资,增强企业盈利能力;加大技术的投入,创新生产技术从而达到降低成本的需求。

关注和了解筹资带来的问题以及风险。企业应了解自身发展,估算资金用量,适度筹资;了解筹资方式,降低筹资成本和风险。

7 结束语

在我国,中小型企业依靠着生产量和销售量发展,财务管理这方面知识贫瘠,对其财务行为也缺少控制,导致中小型企业破产频率增加,所以,中小型企业的管理方法研究需要被关注。改善企业管理制度,加强企业财务管理体制对企业长久经营、社会主义市场经济的完善有着重大和深远的意义。

参考文献

- [1]刘艳.中小企业资金管理策略研究[D].吉林大学,2013.
- [2]夏云华.企业营运资金管理中的问题及对策[J].企业研究,2013(20):75-76.
- [3]罗文波.我国中小企业营运资金管理的问题探讨[D].江西财经大学,2012.
- [4]孙莹.营运资金概念重构与管理创新[D].中国海洋大学,2011.

作者简介:杨莉莉(1998,08-),女,汉族,河南信阳人,宁波财经学院财富管理专业18级财务管理专业学生。