

# 营运资金管理在企业财务管理中的应用

陆芝茵

(常州瑞华化工工程技术股份有限公司,江苏 常州 213000)

**摘要:**新形势下,企业面临的市场竞争压力不断加大,为在市场竞争中脱颖而出,企业应重视财务管理工作的开展。在财务管理过程中,营运资金管理作为重要组成部分,管理质量直接关系到企业生存与发展。若营运资金的管理水平不佳,轻则导致企业资金闲置浪费,重则甚至导致企业破产倒闭。对此,强化营运资金管理,积极解决管理过程中存在的问题,提高营运资金管理效果,对企业发展具有重要意义。

**关键词:** 营运资金管理;财务管理;应用

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2020.36.105

## 1 前言

在企业生产经营管理活动中,财务管理贯穿经营活动全过程,而经营活动的效益,直接展现在财务管理结果上,可以说,财务管理是企业实现生存发展的灵魂。而在企业财务管理过程中,营运资金是企业资产中最为活跃的部分,营运资金的管理目标为实现企业价值最大化,若营运资金出现问题,则会影响企业正常的生存和发展<sup>[1]</sup>。对此,本文着重探讨了企业财务管理过程中的营运资金管理应用,以供参考。

## 2 企业营运资金概述

在企业发展过程中,营运资金,又被称为营运资本,广义上,营运资金主要是指营运资本总额,是指企业投放在流动资产方面的资金,其中包含了现金、应收账款、有价证券、应收账款、存货等。狭义上,营运资金从会计的角度看是指流动资产与流动负债的净额。为用来偿还支付义务的流动资产,减去具有支付义务的流动负债的差额。由会计角度看,营运资金为流动资产减去流动负债。在企业发展过程中,营运资金的流动性较强,周转时间较短,变现简单,营运资金管理、运转情况等都可能影响企业发展,提高营运资金管理水,能够有效控制资本运作,促进企业发展目标快速实现<sup>[2]</sup>。

## 3 企业营运资金管理的主要特点

在企业财务管理过程中,营运资金的筹集管理存在如下特点:其一,营运资金筹集相对较为困难。可以说,在所有行业中,筹资难都是企业面临的难题,是制约企业正常发展的主要困难。虽然企业运营资金多,融资渠道逐渐多样化,但是,些融资渠道并非充分供企业选择。因为我国风险投资刚刚起步,支持政策较少,融资困难仍然是企业营运资金的管理难点。其二,营运资金风险分布具有不均衡性。在企业发展中,大致会经过准备、创业、快速成长、成熟与衰退这五个阶段,不同阶段资金需求不同,同时,营运资金风险分布也并不均匀。而风险差异导致企业营运资金管理风险展现出不同阶段特点<sup>[3]</sup>。

## 4 企业财务管理中营运资金管理应用的问题

### 4.1 企业缺乏科学的营运资金预算管理体系

在营运资金管理过程中,为保证管理的循序渐进,保障企业生产经营管理活动的稳定运行,应制定科学的预算管理体系,为营运资金的科学管理提供保障。然而,在诸多企业的营运资金管理过程中,预算管理体制还不够健全,并没有设立专门的预算管理岗位,对预算管理工作也缺乏标准和监督机制。并且,在对应收账款进行预算控制时,赊销额过量,将直接影响企业的资金周转率。在企业物资管理中,如果缺乏预算管理,就可能造成采购量、存储量等不足,进而造成营运资金出现过多的存货占用现象。另外,企业对流动负债

控制的重视度不足,在企业流动负债筹措、规划与使用中,未依照经营状况进行,制约了企业正常发展。

### 4.2 营运资金结构不合理

在企业财务管理过程中,营运资金管理安全性非常重要,不仅要保障生产运营的资金需求,规范流动资金占用情况,还要重视营运资金的结构管理。总体上来讲,企业资金结构的失衡,是导致企业流动资金逐渐匮乏的主要因素。因为,资金结构与资本结构的不合理,将直接影响企业生产运营活动的正常开展,影响企业经济效益的提升,对此,企业应根据自身情况调整流动资产、流动负债比例,优化资产资本,选择科学的营运资金结构,促进企业稳定发展,实现最大化价值<sup>[4]</sup>。

### 4.3 缺乏高素质的财务管理人员

财务管理人员具有主动能动性,其综合素质直接影响着营运资金管理的应用。当前,在众多企业中,相关管理者对营运资金管理重要性还认识不到位,并没有对营运资金实行严格、规范管理,在对营运资金的管理中,还常存在对短期目标的过于重视,而忽视了长期发展战略;同时企业财务人员的综合素质以及专业能力不能适应当前的管理需要,在营运资金管理中出现管理漏洞和错误等现象。另外,财务人员自身专业知识的不足,难以科学测算企业所需现金的最佳持有量、流动负债筹资数额、存货限额等,将直接影响对营运资金的科学控制,营运资金的管理水平受到严重影响。

## 5 企业财务管理过程中营运资金管理的有效应用

### 5.1 完善营运资金预算管理体系

在企业营运资金的管理应用中,为提高管理水平,应制定科学的预算管理体系,为企业实现经营目标奠定基础。首先,企业应根据自身实际情况建立健全预算管理体制,为营运资金的管理提供帮助。其次,对现金支付实行预算管理,提高现金支付的科学性。再次,对应收账款、存货、采购与存储量等进行预算管理,避免出现应收账款过量、存货过量或不足等现象,实现营运资金最佳管理。最后,重视流动负债的控制,严格对其筹措、规划等提前预算,并严格依照预算进行,保障实际情况与预算相符,提高营运资金的管理质量,促进企业健康持续发展。

### 5.2 优化营运资金结构

在企业财务管理过程中,营运资金的管理应用,提高了财务管理的整体质量,减少了企业不必要资金浪费<sup>[5]</sup>。然而,在部分企业中,营运资金的结构合理性不足,影响了营运资金管理水。应根据企业实际情况,确定科学的营运资金结构。首先,在企业日常经营管理过程中,应对内部资金结构进行优化,合理安排流动资金、长期负债

与流动负债等的结构,保障企业日常营运活动的顺利进行。其次,制定科学的资金结构,对资产管理实施优化,做好对流动资金与负债的比例的合理调控,保障营运资金的有效管理。最后,落实资金管理责任,满足资金安全性、生产经营活动的需要等基础上,提高企业资金的周转率,控制营运资金的占用,科学配置营运资金,提高营运资金的管理质量。

### 5.3 提高财务人员综合素质

为发挥营运资金管理的最佳效用,全面提升企业财务管理质量,应提升财务人员的综合素质。首先,相关管理者对营运资金管理的重要性要有充分认识,对营运资金要实行严格、规范管理,对营运资金管理做好短期目标和长期发展战略的合理制定。其次,应加强财务相关理论知识与实践能力的培训,通过整体性培训,提高财务人员整体水平,为提升营运资金的管理质量奠定人力基础。同时,应加强道德教育,落实轮岗制度,预防财务人员随意篡改会计信息、利用职权谋取私利、与管理者串通舞弊等,保障会计信息准确性与全面性,提高营运资金的管理安全性。最后,提高财务人员的沟通能力,促使财务人员与业务人员有效沟通,使其全面掌握企业业务情况,为营运资金的有效控制提供帮助。如此,全面提高财务人员综合素质,提升营运资金的管理水平,促进企业健康持续发展。

## 6 结束语

总而言之,企业在不断发展,为提高企业经营效益与市场竞争能力,应重视财务管理,重视企业营运资金管理水平。然而,在企业营运资金的管理实际应用中,仍存在一定问题,如企业缺乏科学的营运资金预算体系,营运资金结构不够合理,缺乏高素质财务管理人员,影响了企业价值最大化的实现。对此,企业应完善营运资金预算管理体系,优化营运资金结构,提高财务人员综合素质。如此,全面提高营运资金的管理水平,实现企业最大化价值,提高企业市场竞争能力,促进企业可持续发展。

### 参考文献

- [1]汪姣姣.关于企业集团营运资金管理模式的论述[J].财会学习,2017(17):4-6.
- [2]卢伟.国有企业财务管理的困境及出路[J].财会学习,2017(9):5-5.
- [3]王瑞标.企业财务管理之营运资金管理研究[J].时代经贸,2018(17):70-72.
- [4]张健.基于渠道管理的营运资金管理模式的研[J].内蒙古统计,2017(1):37-39.
- [5]汪姣姣.关于企业集团营运资金管理模式的论述[J].财会学习,2017(17):4-6.