

企业营运资金筹集框架下的财务政策分析

程 婷

(武汉精臣云自动识别技术有限公司,湖北 武汉 430000)

摘 要:随着社会化的发展和市场经济的建设,许多企业在选择自身生产经营的模式和制度的时候,会因为不同的运营模式和资金筹集政策而产生相对应的筹资成本与财务风险的考量。而在实际的生产经营过程当中,企业需从自身运营资金筹集的政策角度和理论制度的建设两个方面,对于企业运营资金的收集和政策执行。本文将围绕市场经济运营资金筹集和企业经营情况的角度来提出完善和改革我国企业营运资金收集政策的相关建议。

关键词:企业;营运;资金筹集;财务政策

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.11.031

1 引言

在市场经济的发展下,我国企业的营运资金筹集政策在不断地进行改革,它关系到企业的日常经营活动和财务状况,对于一个企业而言,运营资金的收集和筹集政策的选择,关系到公司未来的发展和收益风险的均衡,因此在实际的过程当中,企业运营资金筹集政策的形式十分重要,也需要考虑到多方面的运营资金和生产经营成本。

2 我国企业营运资金筹集政策的基本情况

在当前的市场经济发展的情况下,营运资金筹集政策指的是与流动资产和流动负债两者相配合平衡的财务管理政策,在许多企业运营当中,资金筹集有各自的方式和模式。以下将对企业运营资金的筹集政策主要形式和有关依据进行分析。

2.1 企业营运资金筹集政策的主要形式

首先,企业营运资金筹集政策主要通过财务资金管理。一般可以将企业的营运资金,筹集政策分为市中心的筹资政策以及激进型的筹资政策。另外,还有稳健型的筹资政策,等等在实际的运行过程当中,适中型的筹资政策适合普遍的企业;在稳健和激进当中寻求一个平衡来回避公司可能面临的风险。

而激进型的筹资政策,特别适用于一些资产雄厚的大型企业,他们对长期稳定的资金形成了链条自身有较小的债务压力,因此就可以采用激进型的筹资政策来进行高风险的营运资金管理。而稳健型的筹资政策,则是指一些企业本身具有暂时性的较大负债,他们需要通过稳健型的投资政策来进行资金回笼。

2.2 企业选择营运资金筹集政策的依据

企业选择营运资金筹集情况的相关政策需要,根据企业目前自身的运营情况和市场的发展来选择,同时要考量到企业对于自身发展的规划,在企业的发展过程当中,企业对自身发展规划和市场计划是影响企业选择营运资金筹集政策的重要依据。

3 企业运营资金筹集政策的现状分析

捷运营资金筹集政策在实际的市场当中,也有许多不同的体现企业运营资金筹集政策,主要对企业的生产经营会产生影响,在长期和短期之内能够对企业的资金周转运行情况产生影响而进一步的企业运营资金筹集政策的选择,还会对企业营运资金所造成的债务负担产生影响,导致企业在债务和盈利之间需要更好地找到一个平衡,才能够帮助公司留存下更多的营运资金更好的面对激烈的市场竞争。

3.1 企业营运资金筹集政策对企业的影响

当前企业营运资金筹集政策,对企业的影响主要有造成企业在资金总额增加少,产生短期资金的压力,而短期负债的增加又会导致现金的流动比率下降,从而造成企业在短期之内的偿债能力减弱,增加了企业的财务风险。另一方面,企业营运资金还会导致企业在选择自身的生产经营策略上产生影响,在平衡创新与冒险的市场规划当中,使得企业对营运资本融资情况无法承担相应的变化,从而导致我国企业的总资产流动比例下降。

3.2 企业营运资金筹集政策的主要问题

实际上,当前我国企业运营资金筹集政策面临着许多问题,例如许多上市公司的营运资金,筹集政策正在逐年下降。这是因为各行各业之间在选择营运资本的政策上,有许多不同之处差异较大,而现今的流动率又比较小。许多企业将自身盈利的许多现金流都转向投资,因此在遇到突发的风险和情况时,没有办法很好的应对。

4 改善企业营运资金筹集政策的相关建议和措施

要改善企业营运资金,筹集政策就要研究出相适应企业发展和市场经营的建议措施,在实际的运行当中已经有许多企业和公司对自身的流动资产负债进行降低,提升企业的营运资金筹集政策能力的执行水平。另外,在商业市场方面用在营运资金,筹集政策上的投入也在不断增强,现金周转速度的加快和企业营运资金筹集政策本身制度的完善,能够帮助企业和市场找到一个双赢,更好的为市场的发展助力。

4.1 加快现金周转速度

首先,企业要找到加快资金周转速度的助力方向,要完善企业自身资金筹集政策的结构,确定资产的管理结构以及资产种类的分批存放对于企业当中的资产规模和固定资产非固定资产要能够作以区分和管理。另外,企业投入市场运行和成本管理的不同份额,要制定出更加合理的具体建议。

4.2 完善我国企业营运资金筹集政策

第二要能够完善企业营运资金筹集政策,国家有关的工商部门和领域要制定出完善企业的营运资金筹集政策制度,帮助营运资金筹集政策成为企业制定合理决策的依据,同时公司的流动负债在更加合理的偿债能力提升的情况下,选择更适合自身的营运资金,筹集政策也是十分重要的。

5 结束语

总而言之营运资金的筹集政策是关系到企业的固定资产与流动资产当中二者的平衡,在实际的生产经营过程当中企业为了保证自身的盈利和收益效果,就必须对自身的融资政策作出合理的决定,要充分利用现有的资源发挥出企业在市场当中的作用,找到企业在市场当中的平衡,从而使得商业的融资行为运行的更加顺利。

参考文献

- [1]姚显群.多元化发展战略下对企业营运资金管理的研究[D].广东外语外贸大学,2020.
- [2]于菲.多元化发展战略下万科集团营运资金管理研究[D].哈尔滨理工大学,2019.
- [3]翟培先.K 房地产企业资金风险管理研究[D].西安石油大学,2018.
- [4]杨娜.建筑施工企业营运资金管理研究[D].河北大学,2016.
- [5]谢孝河.我国光伏产业上市公司营运资金管理研究[D].黑龙江大学,2014.