

提升企业融资与资金管理能力的措施

郑 维

(山东胜利股份有限公司,山东 济南 250000)

摘 要:资金是企业的命脉所在,融资和资金管理是涉及企业稳健经营、长远发展,甚至是生死存亡的关键工作。就当前我国许多企业融资和资金管理现状来看,还存在融资渠道较少、成本较高、信誉度差,以及资金管理制度不完善、效率不高、缺乏风险防范意识等问题,需要认真关注和应对。基于此,本文在分析了企业融资与资金管理面临的问题,以及企业融资与资金管理能力的关系基础上,对提升企业融资与资金管理能力的措施,进行了研究。

关键词:融资;资金管理;模式;信用体系;担保

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.12.073

1 引言

下面,本文将首先分析企业融资与资金管理面临的问题,以及企业融资与资金管理能力的关系,并以此为基础,从完善企业经营管理模式,加强企业信用体系建设,建立完善担保服务体系,优化资金的使用和分配,建立资金管理预警机制等几个方面,对提升企业融资与资金管理能力的措施进行研究。

2 关于企业融资与资金管理面临的问题分析

2.1 企业融资面临的问题

2.1.1 企业融资渠道较少

就我国企业当前融资管理现状来看,其融资渠道主要有以下几个方面:投资人投入资金、举债、银行、金融机构贷款等,融资渠道比较少和单一。这种状况在一些中小民营企业身上表现更为明显,这就导致了許多企业在生产经营中会面临一定资金压力。

2.1.2 企业融资成本较高

企业在发展过程中需要大量资金作为支持,但是由于部分企业生产经营规模较小,管理体系还不够完善。在资金使用和融资方面

缺乏长远规划,经常会出现因为资金短缺而频繁、紧急融资的情况。这就造成企业在融资过程中需要背负较高的利息,并且融资获得的资金也较少。

2.1.3 企业的信誉度不高

现在许多企业融资难,很大一个原因就是还没有在行业领域内建立较高的信誉度。在融资方面会遇到许多困难,难以获得金融机构支持,通过其他渠道融资也比较难。之所以形成这种局面,与企业自身生产经营有直接的关系,如经营不善、缺乏信誉意识,发生偷税、漏税行为,恶意逃避债务等,都会严重影响企业的信誉度。

2.2 企业资金管理面临的问题

2.2.1 管理制度不够完善

在现代企业经营管理中,资金管理是非常重要的部分,有效的资金管理能够促进企业健康、持续发展。但是就当前许多企业资金管理现实状况来看,管理制度建设方面不够完善,在资金预算、结算、运算、评估、管控等方面还存在不规范的地方,容易导致企业资金运转出现问题,影响企业的整体经营和财务管理水平提高。

2.2.2 资金使用效率不高

在企业的经营管理过程中,能否充分运用资金、提高资金使用效率十分关键。如果企业资金使用程序不规范、效率低,则会给企业财务管理,甚至是整体发展带来不利影响。然而,当前很多企业在资金使用方面,还存在很大的盲目性和随意性,资金使用缺乏科学合理规划,比较分散,导致资金使用效率较低。

2.2.3 缺乏风险防范意识

企业在资金使用管理中,不可避免的会存在一定风险,有效防范和消除这些风险,把资金使用风险降到最低,是保障企业资金管理安全的基础。然而,许多企业在资金管理过程中,比较缺乏风险防范意识,没有制定合理预防和处置措施,不能有效预测资金使用中可能会出现风险。一旦资金方面出现问题,会严重影响企业生产经营,甚至会导致企业破产。

3 企业融资与资金管理能力的关系

财务管理是现代企业管理的中心内容,而资金管理又是财务管理的核心部分,资金支撑着企业的全部生产经营管理活动,与企业生产经营各个要素有着十分紧密的联系。企业通过对资金的调配、运用、投入等,实现对生产、销售、采购、人力资源等各个环节的管控。而且企业的生产经营是一个持续不断、循环复始的过程,融资是企业进行生产和资金运用的启动节点,是企业进行资金投入、运用、运作,以及进行经济管理的前提和基础。可以说,企业的融资能力将直接影响到企业在资金管理方面工作。如果一个企业财务状况差、信誉度不高,生产规模小,用于可抵押、质押的财物有限。那么这个企业的融资能力将会处于较低水平,融资渠道狭窄,可以获得的资金投入有限,很可能会给企业自身资金管理带来潜在风险。反过来说,如果一个企业财务状况良好、信誉度高,有充足的财物可用于抵押、质押,可以有更多的融资渠道获得资金。通过有效的融资吸纳社会资金,实现自身资本积累。可以大大提高企业抵御各种风险的能力以及市场竞争力,降低经营风险,提升企业信用等级。能够促进企业生产经营持续、健康发展,有利于企业做大、做强。

4 提升企业融资与资金管理能力的措施

4.1 完善企业经营管理模式

提升企业融资与资金管理能力的措施,企业自身首先要改革完善内部经营管理模式,制定科学合理的生产经营管理制度,促进企业生产经营规范运行。尤其是要进一步细化和完善财务方面管理制度,保证财务管理的透明度和财务数据的真实性。建立现代企业经营管理体制,引入现代企业管理制度和模式,提升企业内部的凝聚力和外部市场竞争力,让企业更有能力去融资。结合现代企业经营管理理念,优化完善企业财务管理结构,提高财务管理质量和水平。增强企业资金管理意识,把融资与资金管理紧密结合,从资金引入、运转、市场形势预测等几个方面入手,精细化管理企业资金。加大对企业现金流量关注的力度,建立现金流量观念,科学合理制定现金流量规划。

4.2 加强企业信用体系建设

企业的信用等级和资信体系,对于提高企业融资能力来说十分必要,尤其是在融资渠道较少的中小企业身上表现更为明显。因为这部分企业融资主要依靠金融贷款,企业信用等级对于他们能否获得更多的金融贷款来说至关重要。如果信用不足或者资信等级低,企业在通过金融贷款等渠道获得融资就会非常困难。因此,提升企业融资和资金管理能力的措施,还要努力加强企业信用体系建设。提高企业的资信等级,拓宽企业融资渠道,并获得更多融资。政府有关管理部门方面,应当主动扩大企业征信系统的覆盖面和采集面,增加企业信用信息的透明度。加大对企业违约监督监察和处罚力度,提高企业的诚信意识,营造一个诚信经营的社会环境。

4.3 建立完善担保服务体系

面对企业生产规模小,没有充足财务担保融资的实际情况,为了提升企业融资和资金管理能力的措施,可以通过建设完善的担保服务体系来解决。以政策性担保单位为主体,结合商业性和民间性担保服

务组织,分层级、分组建立信用担保服务机构,分散企业融资担保压力。同时还要提高担保服务机构的业务和资信水平,增加担保服务功能,增强担保机构担保能力,为企业提供更多内容的担保服务。比如,可以扩大企业担保物品的范围,不仅可以利用实际财物进行抵押担保,还可以利用专利、商标等知识产权,以及承兑、应收账款等作为抵押担保进行融资。

4.4 优化资金的使用和分配

资金使用和分配是企业资金管理的主要内容,提升企业融资与资金管理能力的措施,应当优化融资金的使用和分配管理,合理调整资金的使用方向和分配比例,提高企业资金的利用效率。一是,优化企业资金的使用管理。结合企业生产经营实际情况,合理制定企业资金流动的范围和限度,动态调整资金流动。加强资金预算管理,对采购、生产、销售、存储等各个环节成本支出,全面进行预估和计算。制定资金收支计划方案,最大限度的盘活企业资金。二是,优化企业资金的分配管理。合理调整企业资金在各环节、各项目中分配比例,并合理留出一定比例备用资金,以应对企业资金管理风险,平衡好企业内部资金使用。同时,还要充分考虑企业、股东、员工、债权人的利益,做好资金收益、盈余的分配,平衡好各方利益,充分保障各方的合法权益。

4.5 建立资金管理预警机制

企业在使用资金过程中伴有一定风险,资金风险预警必不可少,应当进行有效风险预警,才能有效降低资金使用风险。因此,风险预警机制是企业资金管理的重要环节。提升企业融资与资金管理能力的措施,必须要建立资金风险管理预警机制。一是,对企业生产经营情况进行摸底。通过分析企业面临的市场形势,总结企业资金管理可能会遇到的风险大小和种类,摸清企业实际发展情况。在此基础上制定资金风险防范措施。二是,研究同行企业遇到和发生的资金风险。结合同行或同类企业在生产经营中资金管理风险案例,制定本企业的资金管理风险预警和处置方案。三是,强化企业内部资金使用管理。进行资金使用的事前评估、事中监督和事后审查,全面控制和降低企业资金管理风险。

5 结束语

总而言之,资金是现代企业发展的血脉,企业一旦失去、离开资金,或是资金链断裂,企业的一切生产经营、发展战略就会变成无源之水,严重影响企业生存和发展。所以,提升企业的融资和资金管理能力的措施,作为企业经营管理主体的负责人,一定要认识到融资和资金管理的重要性,增强企业资金管理的意识,全面加强和规范企业融资、资金管理的工作。

参考文献

- [1]陈焕珠.国有企业改革下财务管理存在的问题与对策分析[J].中国集体经济,2020(32):126-128.
- [2]严红敏.企业财管与融资中存在的问题及有效对策探讨[J].企业改革与管理,2019(20):173-174.
- [3]张亮.我国中小企业信用担保的政策与管理研究[D].江苏:南京大学,2010.
- [4]宁杰.基于企业战略转型的资本运作与投融资能力提升研究[J].新金融世界,2019(10):19-21.
- [5]何亚雄,徐磊.加强企业资金管理提升企业风险防范能力[J].环渤海经济瞭望,2019(11):87.