

论企业的资金利用效率提升路径

王兴文

(四川西南交大铁路发展股份有限公司,四川 成都 610073)

摘要:一直以来,加强资金管控,显著提高资金的利用质量和效率,是所有企业日常经营管理真正追求的目标。现阶段,不少企业存在资金使用效率较低的状况,也在积极探索资金利用效率提升的路径,以保证公司正常运行,以及为扩大规模和开拓市场提供充足的资金保障。如何科学有效地提升资金利用效率,减轻公司的经济负担,规避经济风险,渐渐成为越来越多企业亟待解决的问题。

关键词:企业;资金利用效率;提升;路径

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.14.060

1 概述

资金是任何一家企业立足稳健经营和长期可持续发展的重要且必要条件,资金管控作为任何一家企业财务管控的重要组成部分,可大幅度提升公司在市场经济中的生存和发展水平。可见,企业应当提升管理层和员工资金管理的意识,加强采购部门、生产部门、销售部门、研发部门和财务部门等相关部门之间的紧密配合和共同协作,提升各个部门的工作效率,采取合理的付款方式,降低公司资金的占用率,提高公司的资金管理的安全性和效益性,进而全方位地提升公司的资金利用效率。

2 企业资金管理存在的问题

2.1 缺乏健全的资金管理制度和程序

目前,我国部分企业缺乏健全的资金管理制度和程序,使得公司内部各个部门的财务会计信息数据汇报和传递效率低下,公司的财务会计报表编制不够科学合理和客观公正,公司缺乏专业客观的财务会计报表评估和预测。企业往往缺乏清晰、明确和有约束力的资金管理规章制度,使得资金管理人员的资金管理行为较为随意,未能积极主动跟银行进行对接,未能很好地规划公司一级账户和二级账户的设置和相应的额度,账户管理较为混乱,资金归集不够准确,并且缺乏相应的监督管理,未能很好地把资金管理与内部监督管理制度相联系起来。

2.2 资金管理信息化程度有待提高

有些企业的资金管理信息化程度不够高,资金信息化管理方式较为落后,资金的预算管理往往采用报表和人工核算的方式进行,耗费大量的时间和精力,并且资金管理系统较为独立,未能与其他财务信息管理系统或者业务管理系统相融合,造成资金的流向和资金的管理相脱节,重要的管理信息无法及时得到反馈和进一步的传递,公司财务管理部门无法第一时间掌握下属单位的资金使用状况,难以及时获取真实准确的信息数据,从而影响了资金流和信息流管控的成效,容易出现决策偏差,甚至造成较大的失误等现象。

2.3 预算资金缺乏有效的反馈

我国部分企业在预算资金执行方面,缺乏对项目组和个人的预算资金反馈环节,从而未能很好地开展差异性分析工作,未能对公司的预算资金进行有效调整控制。企业的下属单位往往在每个月的月初上报当月的预算之后没有第一时间反馈资金的使用状况,而是累计到季度甚至半年度再与财务管理人员一起进行财务分析,起不到及时纠偏的作用。企业的总部和下属单位的财务管理部门实际管控的资金费用通常涵盖多个业务部门,而有些业务部门没有在规定期限内把部门相关预算资金使用状况反馈给财务管理部门,造成预算资金遗漏的情况时有发生,使整体的预算资金信息数据不够准确,加大了预算资金超支的风险。

3 企业资金利用效率提升路径

3.1 建立和完善资金管理体系

由于资金管理是一项专业性较强的财务管理工作的,涵盖的群体和知识面较为广泛全面,因此企业应当建立和完善内部资金管理体系,更好地规范资金管理工作,提升资金利用效率。

第一,企业应当充分发挥总部和各下属单位资金管理人员的主动能动性,促使其转变资金管理观念。同时,企业应当成立具有一定专业性和权威性的资金管理小组,制定责任制,权责分明,全面考虑公司资金管理流程的各个要素,定期或不定期监督资金使用状况,讨论公司重大资金的筹划和决策工作,制定科学可行的资金使用方案,并且根据公司过去一段时间内资金使用的情况,定期更新资金管理制度。

第二,企业应当构建和完善自身的银行账户管理机制。通常来说,一家企业的银行账户管理类型涵盖资金银行账户管理、公司内部银行账户管理和外部银行账户管理三种。各个下属分支机构开设的银行账户不仅需要严格遵循银行的相关规定,还需要严格遵循公司总的资金管控相关规定。企业应当对各下属单位的银行账户进行实时监督管控,监控下属单位外部账户的开设、变更、注销等动态,集中管控和统一备案登记管理相应的资金账户^[1]。

第三,企业应当构建和完善资金结算机制,对票据结算业务、转账业务、收付款结算业务、资金上拨下划业务等常见资金业务的流程进行分门别类。具体来说,企业的总部应当对各个下属单位收入账户中所转入资金管理部门总账户的资金进行严格的管控,充分借助为成员单位建立的内部账户,准确核算公司总账户和分账户两者之间的债权和债务关系。即使各个下属单位在资金管理部门所记录的余额不充足,资金管理部门也不能为下属单位垫款。

第四,企业应当建立与公司相契合的资金监督管理制度,加强资金的监督管理,明确每一笔资金款项的来龙去脉,确保账实相符。并且成立专门的内部审计小组,定期或不定期监督公司资金的使用状况,全面分析公司流动资金的情况,对公司的日常经营活动进行监督和控制,包括资金预算工作的贯彻实施状况、执行成效、产生的成果、预算方法是否合理、决策是否明智等。

3.2 优化资金信息化管理系统

企业应当高度重视自身的资金信息管理平台建设,加大相应的投入,保证总部和下属分支机构的资金管控平台保持高度一致和无缝衔接,全方位对接贯通公司的资金管控平台、核算管控平台、固定资产管控平台、预算管控平台和投融资管控平台等,实现公司相关财务信息管理系统的高度一体化、集中化和智能化,确保公司内部和外部的财务会计信息资源实时共享,有助于提供科学准确和真实有效的财务信息数据给公司管理层进行决策。与此同时,企业也可加快业务管理平台和财务管理平台的融合进度,比如将资金管控平台与采购管控平台、风险管控平台、研发管控平台、生产管控平台和人力资源管控平台等相关业务系统有机融合起来,使得公司的财务会计信息数据可第一时间输送和传递到相应的信息终端,公司的领

导层可迅速获取和及时掌握总部和下属分支机构的财务管理状况和业务开展情况。

此外,企业可引进或开发先进的资金集中管理信息系统,不局限于线下的结算柜台,实现线上资金结算,使成员单位可通过电脑终端快速和高效完成资金的结算工作,通过智能化和自动化管理手段,保证资金的安全,并且全面掌握资金结算信息数据,确保资金计划的贯彻落实,有效提升资金结算业务的成效,提升资金预算管理的安全性和有效性^[2]。同时,这种集中化资金管理模式,可统一公司和银行之间的工作,规范相应的流程,使公司全面掌握自身资金预算信息数据,合理规划资金的使用,分配资金的各项权力,确保各项资金资源的科学配置。

3.3 加强资金预算管理,完善预算资金管理方式

首先,企业可构建和完善的预算资金管控机制,涵盖资金集中预算管控过程控制办法、资金预算管控绩效考核和评估办法、资金预算管控绩效评价程序、资金预算管控奖励和惩罚办法等内容。

其次,企业应当加强资金的分析,实时监控预算资金的使用过程,加强预算资金的考核评价,以便第一时间发现存在的不足之处,加以整改,及时根据当前市场环境的变化来调整预算资金,从而保证资金的使用安全,降低资金使用过程的风险。并且企业应当对参与资金预算编制和执行工作的员工进行考核,将经济指标和员工资金预算工作关联起来,对圆满完成资金预算工作、对资金预算工作有突出贡献的员工予以奖励,调动员工的工作积极性,而对未能充分认识到资金预算工作正确性和资金预算执行工作懈怠的员工进行批评和惩罚。

再者,企业应当优化自身的预算资金管控模式。针对常规的预算资金,应当在规定的期限内预先估计资金的支出范围,合理计算预算资金的使用量,把预算支出管控在可控的范畴,在预算资金实际支出之后对比分析两者之间的差异,以大幅度提升资金预算管理的执行力度^[3]。

4 结论

总而言之,在当前国内外宏观经济形势日益复杂的大背景下,我国企业在资金管理方面普遍存在缺乏健全的资金管理制度和程序、资金管理信息化程度有待提高、预算资金缺乏有效的反馈等漏洞,相应地,企业应当完善资金管理制度,更新资金管理方案,加强应收账款的管理,建立和完善资金管理体系,优化资金信息化管理系统,加强资金预算管理,以防止出现资金短缺的状况,尽可能地发挥资金最大的价值,获得更大更多的经济效益,减轻自身经营成本压力,降低生产经营的风险,提高资金管理水平和资金使用效率,节约管理成本,促进自身持久稳定发展。

参考文献

- [1]董笑欧.加强资金预算管理,提升企业资金使用率[J].投资与创业,2020(2):62-63.
- [2]林波.新形势下加强资金预算管理提高资金使用效率方式浅谈[J].商讯,2020(34):165-166.
- [3]赵毓岚.加强企业资金管理提高资金使用效率[J].市场观察,2019(06):29.