

加强企业资金管理工作的措施

吕玲

(黑龙江省鹤城建设投资发展集团有限公司,黑龙江 齐齐哈尔 161002)

摘要:现代企业发展过程中,由于需要面对日益激烈的市场竞争,这也对企业管理工作提出了更高的要求。特别是对于资金的有效管理,这是企业健康发展的关键所在。因此在企业实际运营过程中,需要将资金管理贯穿于整个过程,优化企业资金管理体系,保证企业资金链的持久性和连续性,为企业的健康发展打下坚实的基础。文中分析了企业资金管理的重要性,并进一步对加强企业资金管理工作的措施进行了阐述。

关键词:企业;资金管理;融资;集中管理;监控

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.18.102

由于企业资金管理贯穿于企业财务管理的始终,资金的有序运转是企业持续经营发展的关键。但在当前企业资金管理工作中,存在筹资渠道单一,管理缺乏集中性和统一性、资金计划管理不到位,资金利用率不高等问题,这些问题的存在对企业的持续运营发展带来较大的影响。因此需要加强企业资金管理工作的力度,保证企业资金活动的有序运转,为企业经营利益最大化的实现提供重要的保障。

1 企业资金管理的重要性

1.1 增强企业竞争能力

在当前市场经济环境下,现代企业的发展,需要具备自主筹措资金和合理支配资金的能力。企业不仅要具备充足的流动资金储备量,同时流动资金还要保证良性循环,这样才能保证企业日常经营活动的有序开展,实现资金的良性循环,为企业创造更大化的收益。而且在企业经营发展过程中,由于需要充足的资金支撑,一旦资金周围存在问题,必然会对企业带来极大的影响。因此企业通过加强资金的管理,可以促进企业整体竞争力的提升,为企业在激烈的市场竞争中占据优势打下良好的基础。

1.2 降低企业财务风险

在企业发展过程中,当具备充裕的资金,则对外融资和举债则会减少。但当自身资金不足时,企业需要借入大量资金,这必然会导致财务支付风险增加,一旦债务到期无力偿还,还需要面临诉讼风险。同时资金流入和流出时间上的差异也易引发资金链断裂,给企业带来破产清算风险。企业通过良好的资金管理,企业资金储备的充盈度、周转速度和变现能力都会大幅度提高,财务风险下降,保障企业稳定的发展运营。

1.3 提升企业管理水平

企业资金管理工作中,通过统计分析各部门的资金使用情况,并找出资金收支方面存在的问题,积极完善预算体系,加强对往来款的管理,进一步规范成本费用支出。并采取有效的措施确保预算的严格执行,提高资金的有效配置,这不仅有利于企业管理水平的提升,同时对企业的健康发展也具有积极的意义。

2 加强企业资金管理工作的措施

2.1 拓展筹资渠道,实现多元化融资

企业为了拓展筹资渠道,需要灵活运用融资这一方式。而且在实际融资工作开展过程中,要实现多元化融资,这样可以分散单一筹资需要承担的资金风险。企业在各种融资方式中,企业股权融资是财务负担较小的融资方式,但股票发行也意味着有新股东进入企业,针对原股东的股权造成稀释,企业控制权分散,对企业的利润分配带来一定的影响。因此在企业选择融资工具时,往往会更关注中期票据、短融、公司债券和资产支付债券等。同进还要统筹和规划各种资金来源,积极对企业资金来源结构进行优化,为企业发展运营提供重要的资金保障。

2.2 建立资金池,实现资金集中管理

对于集团企业而言,通过对资金进行集中管理,有利于促进企业资金控制和管理能力的提升。在针对企业资金集中管理工作中,

通过将各下属企业的闲置资金进行收集,形成资金池,统一管控,并根据具体的生产任务进行资金分配,可以实现闲置资金的合理利用,提高资金使用率,降低资金使用成本。针对资金池中的资金集中进行管理,企业能够对各下属企业的经营情况更好的了解和掌握,并根据各下属企业的资金需求汇总,统一对外筹资,实现企业筹资成本的降低,进一步提高了资金集中使用率。而且资金的集中管理,也有利于促进企业资产结构的优化,降低财务风险发生几率。另外,针对企业筹资进行统一管理,实现对融资权利及流程的严格控制,有利于降低财务风险发生几率。

2.3 跟踪管控资金,提高资金管理质量

企业针对资金管理活动实施全程跟踪管控,并将管控时间节点划分为事前、事中和事后。通过构建完善的资金管理内控体系,制定完善的财务管理办法,并严格按照制定的办法进行资金整个过程的管理。通过定期进行现金盘点和余额对账,及时对企业资金使用情况进行了解。而且排查现金及对账过程中存在的差异,并对排查出来的问题进行有效处理,保证现金和银行存款余额与账面相符。企业应收账款,需要及时做好催收工作,并根据回款情况设置具体的信用审批权限。应收账款的及时回笼,可以增加企业资金流,促进企业资金使用率的提高。而且为了实现对资金的有效管控,还要制定切实可行的资金使用计划,实时跟踪资金使用情况,并留好备用资金,以便于积极应对急需资金的状况。对于事后监控,企业要定期自查和审计资金安全,并针对资金管理活动中的存在的不足问题进行总结,根据具体情况及时进行处理,从源头上进行把控,构建长效管理机制,保证资金的合理利用和资金的安全。

2.4 强化预算管控,提高资金使用效率

为了提高企业资金管理工作的水平,需要做好企业资金的预算管理工作。企业资金管理人员宜在年初即要根据下属企业和部门提前的投资和运营预算准确计算全年资金使用总量,并结合金融市场趋势和国家宏观调控情况预测市场资金情况,确保将资金管理方案进行细划,精准把控全年资金使用总量,确保资金的收支平衡,进一步提高企业资金周围效率,保证资金的合理利用。

3 结束语

在企业资金管理工作中,需要积极拓宽企业资金筹集途径,实现对资金筹集风险进行有效把控。同时实现企业资金的统一和集中管理,进一步提高资金使用率。在针对企业资金管理工作中,还要针对企业资金活动实施全过程跟踪管理,进一步提高企业资金管理工作的质量,为企业的健康发展打下坚实的基础。

参考文献

- [1]沈彦.企业集团资金管理存在的常见问题及对策建议[J].企业改革与管理,2017(23).
- [2]梁玉莹,许延明.中小企业资金筹集与管理研究[J].商场现代化,2015(08).
- [3]张丽.企业加强资金筹集与使用管理研究[J].中外企业家,2017(07).