

# 企业往来款项管理现状及优化刍议

邓 丽

(四川宏华电气有限责任公司,四川 成都 610000)

**摘 要:**当前企业往来款项管理在管理制度、管理力度以及管理效率方面还存在一定的不足,优化企业往来款项管理工作,应该完善管理制度、加强管理力度、提升管理效率,进而确保往来款项管理工作的有序进行。

**关键词:**往来款项管理;现状;优化;财务管理

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2021.19.084

## 1 引言

对于企业管理工作而言,往来款项管理是其中非常重要的构成环节,直接关系到企业运营和发展的全过程,同时往来款项管理的管理效果也会直接影响到企业经济效益的实现程度。结合当前企业运营管理的现状来看,很多企业仍然对往来款项管理工作缺乏正确的认识,涉及往来款项管理的制度体系有待完善,管理力度还有待进一步加强,管理效率也有待提升。因此,企业应该结合当前往来款项管理中的现状,制定改进和优化的有效措施,进而提高往来款项管理工作的效能,保障企业的健康、稳定发展。

## 2 当前企业往来款项管理的现状

### 2.1 管理制度有待完善

当前,很多企业还没有对往来款项管理工作有正确和深入的认识,使得企业在构建财务管理制度方面存在一定的局限性,与往来款项管理相对应的财务管理制度和往来款项管理制度还有待完善。具体来说,有些企业尚未构建系统的管理制度体系,还有些企业虽然构建了管理制度,但是管理制度中的具体内容和条例缺乏全面性。这些实际情况都会影响往来款项管理工作的效果,如果长此以往不加以调整和完善,那么有可能会演变成形式主义。

### 2.2 管理力度有待加强

一方面,企业财务管理力度存在明显不足。由于这些企业对财务管理工作的重视程度不够,使得其管理力度相对偏弱,使得很多调控措施和手段失去了效果,从而导致企业资金链运转混乱局面的出现。同时,管理力度的缺失,也会在实际工作中出现款项核算差错,直接增加了企业的财务运行风险。具体而言,企业运营管理过程是烦琐的,涉及多个不同环节和流程,与财务管理相对应的细节问题较多,如果管理力度不足,就会导致管理制度和条例的约束力降低,轻则出现财务和资金管理上面的混乱局面,重则影响企业的正常运营和发展。

另一方面,企业往来款项管理力度有待加强。现阶段部分企业由于往来款项管理工作力度不足,使得很多资金活动没有得到相应的控制,直接增加了企业运营风险。往来款项管理的内容本身较为烦琐且流动性偏大,如果管理力度不足,就会导致往来款项信息出现混乱的情形,尤其是款项的来源和流向会不够明确,让企业对往来款项失去了控制。

### 2.3 管理效率有待提升

现阶段,企业往来款项管理的效率有待提升,究其原因,主要是表现在两个方面:一是企业财务管理信息化水平有待提升;二是企

业管理人员素质有待提升。从信息化水平的角度来看,很多企业由于信息化水平不高,使得往来款项管理所涉及的资金信息难以在财务管理以及企业运营管理过程中得到快速收集和处理,使得后续部门在参考资金状态与信息时缺乏保障,直接降低了往来款项管理工作的效率。同时,信息化建设的不足也会使得相关管理人员的信息处理能力受到影响,难以体现其在往来款项管理工作全过程中的价值和作用。从管理人员素质的角度来看,当前很多企业的往来款项管理工作都是交给财务管理人员直接负责,但是由于财务管理人员自身素质的局限性使得往来款项管理工作的专业性难以凸显出来,从而导致往来款项管理工作出现混乱的局面。同时,很多企业从事往来款项管理工作岗位的人员缺乏明确的责任分工,使得实际工作中涉及不定期往来款项问题时难以进行协调;另外,一旦企业往来款项管理工作内容逐渐增加,企业对应的管理人员数量就会出现明显不足的情况,这些都会使得企业往来款项管理人员素质难以得到提升。

## 3 优化企业往来款项管理的建议

### 3.1 完善管理制度

毋庸置疑,企业的健康、稳定发展需要相关部门发挥协同作用,从而保障企业的正常运行,因此,涉及企业资金链的不同项目也同样需要内部各个部门达成共识,通过相互制约和相互促进保障资金项目的顺利完成。如果企业运行过程中某个资金项目出现问题,那么企业整体的运行状态也会随之受到影响,甚至直接影响到企业的运营和发展。因此,站在企业经营和管理者的角度,应该构建完善的管理制度保障资金流转所有环节能够明确化和细致化,理清每项资金的来源和去处,以此完善往来款项管理工作,提升企业整体运行效率。同时,企业还应该结合当前的实际情况和市场需求,在管理制度的指引下制定具体的管理措施,以此明确每项工作的职责和任务,提升所有相关人员的责任意识,保障所有工作人员都能严格执行管理制度和条例,实现企业管理过程的规范化和标准化。

结合具体的往来款项管理内容,企业还应该完善往来款项管理制度。有效的管理制度的制定和执行是推进相关工作的重要基石,企业应该正确认识往来款项管理制度的效用,并且以此为基础结合企业实际情况制定往来款项管理制度。首先,企业应该明确往来款项管理各项工作的责任与权利,参考往期资金往来情况构建当期的往来款项管理工作程序;其次,企业应该对往来款项管理工作的内容进行细化,将工作责任明确到部门及个人,依据管理制度对往来款项管理实际工作内容进行规范,促进各部门之间的合作与协同;

最后,企业还应该强化往来款项管理工作的认识与宣传工作,以此规避针对往来款项管理的不正确认识的情况所产生的消极影响,进而通过企业管理各级的正确引导推进往来款项管理工作的执行,确保相关人员能够达成共识并主动进行配合,还能结合管理制度的执行情况提出改进建议。

### 3.2 加强管理力度

一方面,企业应该加强财务管理力度。<sup>12</sup>由于很多企业在经营管理过程中对风险管理意识不够重视,直接影响了财务管理工作的效果。因此,企业应该强化风险管理意识,提升财务管理力度,以此规避财务风险可能产生的消极影响,确保企业能够在往来款项方面正常运行,进而保障企业经济效益的获取。首先,企业各级管理人员要强化风险管理意识,时刻关注和了解国内外市场局势和政策变动趋势,以此规避企业支出成本过大而引发经济危机的状况;其次,企业应该结合市场运行状况和自身发展战略对具体的经营策略和措施进行改进,找到适合自身发展的运营管理模式,以成本支出的降低获得更多的收益从而抢占市场竞争地位;最后,企业还应该结合经济结构变动情况对企业运行机制进行调整,以此降低由于经济结构不稳定所产生的消极影响。

另一方面,企业应该加强往来款项管理力度。往来款项管理直接影响到企业资金风险和资金流动效率,因此企业各级管理人员应该强化往来款项管理意识。首先,企业应该加强往来款项管理的监督工作,制定和完善往来款项管理监督制度并构建独立的监督部门,以此加强对往来款项管理工作的监控力度,确保往来款项的流动与企业经营管理活动的一致性,重点监控往来款项可能出现的流失或闲置的情况,保障企业各类资金能够发挥效用并杜绝资金浪费的情况出现。其次,企业还应该强化往来款项管理结果的应用机制。借助内部控制制度对往来款项管理工作结果进行科学分析和处理,为预算管理、成本控制以及资产管理等相关工作奠定基础,提升企业资金后续规划的效果,提高信息的决策效用,从而降低企业因为资金活力不足所导致的资金风险。<sup>13</sup>

### 3.3 提升管理效率

一方面,企业应该大力提升往来款项管理的信息化水平。随着信息化时代的到来,企业往来款项管理工作也应该随之进行改进和优化。在信息化背景下,企业往来款项管理不可能规避信息化的影响,因此,企业应该加强信息化建设工作,提升信息化管理水平。首先,企业要不断拓展信息化管理的范畴,通过构建信息管理系统对往来款项管理各模块进行分类,以便企业业务活动中所涉及的往来款项流转信息能够快速地进行收集和处理,从而降低因为人工效率低下所带来的信息效率问题和信息安全风险。其次,企业应该通过信息化平台的构建综合管控往来款项,尤其是涉及信息时间、来源及去向等问题,应该发挥信息化系统的集成功能进行系统的分析和处理,以此规避信息化水平过低可能衍生的运营管理问题和风险。

另一方面,企业应该提升管理人员素质。<sup>14</sup>企业往来款项管理的效率与管理人员素质直接相关。因此,企业应该针对管理人员的素质构建培养机制。首先,企业应该增强管理人员的往来款项管理意识,要全面认识往来款项管理全过程;其次,企业应该对管理人员进行挑选,尽量满足往来款项管理工作的复杂性要求,因此,企业应该

结合往来款项管理工作的性质制订人员培训计划,围绕往来款项管理基础知识和专业技能定期开展培训。最后,企业还应该构建完善的人才培养机制,将外部引进与内部培养有机结合起来,保障往来款项管理工作人员能够胜任相应的岗位;与此同时,企业还应该相应构建绩效考核制度和奖惩制度,全面提升管理人员的素质。

## 4 结论

往来款项管理是企业各项管理工作中的基础环节,同时也是重要构成部分。企业应该结合当前往来款项管理的现状制定切实可行的改进和优化措施,确保往来款项管理工作的效果,进而提升企业经营管理的效率。

## 参考文献

- [1]朱斌.企业往来款项管理相关问题分析及优化策略[J].经济管理文摘,2021,4(09):73-74.
- [2]张宇.事业单位往来款项管理存在的问题与对策[J].财会学习,2020,4(36):94-95.
- [3]张婉.企业往来款项管理相关问题分析及优化策略探讨[J].财会学习,2020,4(28):106-107.
- [4]于蕾,李萌萌.浅谈往来款项管理的创新突破[J].经济管理文摘,2020,4(04):124-125.

作者简介:邓丽(1984,7-),女,汉族,重庆市万州区人。中级会计师&CMA。四川宏华电气有限责任公司财务经理。毕业于西南财经大学,大学本科文化。研究方向为企业往来现状及优化及运营资金管理。