

科技型中小民营企业创业期现金流管理探析

曾云华

(上海囿团科技有限公司,上海 200941)

摘要:科技型中小民营企业的发展,为我国技术水平提升、解决就业问题发挥了重要作用。同时,在大众创业、万众创新的今天,科技型中小民营企业如雨后春笋般成长。然而,现金流对于科技型中小民营企业显得极为的重要,如果企业发展中失去了现金流的支持,将影响其健康发展。本文将从科技型中小企业创业期现金流量管理的必要性入手,进而指出科技型中小企业创业期现金流管理的现状,同时分析影响现金流管理的因素,并最终提出完善科技型中小企业创业期现金流管理的策略。

关键词:科技;中小民营企业;创业期;现金流量

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.20.120

现金流如同企业的血脉,对于科技型中小民营企业来说,无论其技术力量多么雄厚、产品性能有多好、市场前景如何广阔,若失去了资金的支持,最终将会被市场无情的淘汰。创业期的科技型中小企业如同婴儿一样,对于现金管理稍有不慎将产生较大的不确定性。因而,科技型中小企业在创业期应该重视现金流管理,避免出现资金链断裂等问题。

1 科技型中小企业创业期现金流量管理的必要性

1.1 加强现金流管理有助于企业战略目标的实现

企业的战略目标好比是每个人的远方梦想,对于科技型中小企业来说,创业期的资金来源较为单一,额度也有限,若想实现远方的梦想,则需要有充足的食粮即资金作为依托。对于科技型中小企业来说,应该根据企业自身战略目标规划好资金。通过现金流管理确保企业运营资金的需求,并且为企业持续经营、战略目标的实现做好资金规划。

1.2 加强现金流管理有助于企业发展

科技型中小企业与其他企业的最大区别在于创业期的经营风险较大。这是因为,在企业的创业期中,前期的研发投入较大,现金流往往大于现金流入,投入多、产出少。对于科技型中小企业来说,这也是较为危险的一个阶段。许多科技型中小企业,就是因为现金流问题,而没有熬过黎明前的黑暗。因此,科技型中小企业应该对现金流做好预算管理工作,对企业资金的使用做到事前预测、事中控制及事后监督,降低企业各类财务风险及经营风险,确保企业持续经营的现金流。

1.3 加强现金流管理对企业融资决策起到一定决策作用

科技型中小民营企业在创业期较为孱弱,其抵御各类风险能力不强,前期经营过程中多处于亏损状态,很难通过银行等金融机构获得资金。前期经营过程中,科技型中小企业主要依靠股东投入的资金及风投资金维系生存。对于此,企业需要加强现金流量管理,拟好融资计划。做好对于融资时间节点的把控,不可过早也不能过晚。早了有可能导致企业盲目扩大投资,从而增加资金使用成本,晚了可能导致企业资金链断裂,影响公司的正常运营。鉴于此,企业应该分析外部融资情况,结合企业内部生产经营的需要,做好融资计划、融资决策。

1.4 加强现金流管理能够提高企业防控风险的能力

科技型中小民营企业应该提升自身的风险防控能力,以期实现企业的健康成长。对于企业来说,通过加强现金流管理可以有效的规避各类风险。资金链断裂导致企业濒临破产的情况层出不穷,因

此,预防资金链断裂是科技企业中小企业创业期需要重视的一个因素。通过现金流管理,发现经营管理中的薄弱环节,制定相应的防范措施,以提升企业抗风险能力。

2 科技型中小民营企业创业期现金流管理现状

2.1 忽视现金流管理对于企业战略目标实现的影响

中小型的科技企业在其成立之初,开始创业之时,企业的管理者由于对企业未来的发展有着较多的不确定性,从而造成其对企业发展战略目标的不明确,不能对市场前景做出客观判断。唯一能做的便是在摸索中前进。同时,创业初期,企业管理者为了抢占市场、提升技术能力,将精力过多的投入到营销、技术、生产等方面,从而忽略了现金流管理。而另一方面,由于是企业的创业初期,企业的战略目标的不明确,经营成果也无法充分满足市场的要求,这必然导致企业资金回笼较慢。若企业此时还不注重现金流管理,一旦资金流断裂,将面临各类财务风险,严重的还有倒闭的风险。

2.2 现金管理在企业运营中失控

一般来说,科技型中小企业在开办初期,管理团队一般都缺乏企业管理经验。对于这类科技型中小企业来说,投资人的组成以技术人员为主,对于企业的管理往往缺乏相应的管理经验。由于管理水平有限,使得公司日常运营效率较低,造成成本费用支出缺乏预算管理,且各类支出失去应有的管控。最为关键的是,成本费用管理的不到位,会导致现金流量支出的无故增大,造成资金浪费严重。另外,我国经济受到国际大环境影响,市场环境严峻,原本就较为弱势的科技型中小企业,在市场竞争中难免会受到大公司的排挤,从而导致资金回笼速度缓慢,企业陷入现金短缺的困境。

2.3 企业融资能力不强

对于企业来说,对外融资大体可分为股权性融资、债权性融资。对于科技型中小企业来说,股权性融资大多来自于原始投资。而债权性融资,许多中小企业大多希望从银行取得信贷资金。然而,对于科技型中小企业来说,因为其在创业期,产品还没有完全被市场所接受,未来发展的不确定性较高。同时,科技型中小企业大多属于技术密集型企业,企业创办之初,固定资产的投入往往不大,在与银行谈及融资过程中,缺乏相应的抵押物。因而,对于这类市场前景不可预知性较高、缺乏抵押物作为融资保证的创业期的科技型中小企业来说,融资能力不强成为一种常态。

2.4 企业对于现金流管理重视程度不强

产品的市场占有率是企业发展壮大决定性因素,因此,企业的日常生产经营管理大多会围绕市场来展开,这是客观存在的现

象,也是一种常态。对于科技型中小企业在创业初期,管理层为了企业的生存,不得不将眼光放在产品 and 市场方面,从而忽视了企业的日常管理,并且对于资金的管理重视程度也不够。长此以往,企业未来的壮大发展将会因现金流管理不善严重受限。对于企业的管理层来说,在关注市场变化的同时,还要注重对于现金流的管理。

3 影响现金流管理的因素

前述我们可以较为清晰地感受到科技型中小企业在创业初期现金管理中所存在的一些问题,若不对其进行很好的解决,该类企业很难有大的发展。与此同时,我们通过分析企业存在的问题,也不难看出,其与战略目标确定、企业制度管理、创新能力不强、经营管理能力较弱、企业文化、企业自身的财务管理水平有着较大的关系。因而,可以从下述几个方面进行分析,以探究影响企业现金管理的因素。

3.1 战略目标确立因素

目标是方向,对于任何一个企业来说,若其缺乏明确的战略目标,相信很难有大的发展。对于科技型中小企业来说,确立精准、适合企业发展的战略目标才是企业发展的根本所在。只有战略目标确立,才能有下一步的生产经营计划,并从中衍生出各项生产经营预算及资金管理预算,从而确保企业的现金流规划得以实施。可见,战略目标的确立是现金流管理的基础。

3.2 企业制度管理因素

制度能够有效的规范企业内部的各项生产经营活动。企业现金流量管理是贯穿于整个企业生产经营管理中,通过对现金流产生重大影响的各个环境进行应有的梳理,并针对现金流运转的状况、企业发展的实际情况,制定出切实可行的管理制度,将企业的全面预算编制、执行、考核等有效的贯彻于中小型科技企业的各个制度当中。通过制度的建设和健全,来加强对于企业现金流量管理,最终达到降低各类风险的作用。

3.3 创新能力因素

科技型中小企业在面对市场竞争时,只有不断的提升自身的创新能力,才能在中立于不败之地。因此,对于科技型中小企业来说,拥有较强的创新能力,是其不断向上发展的源动力。企业的创新能力增强,可以不断的增加企业内在价值,并有利于吸引高端人才的加入,加速企业高附加值产品的产出,最终能为企业增加现金流入。

3.4 经营管理能力因素

企业的现金流与其自身的经营管理能力有着较大的关系,因为只有不断的去努力经营、提升自身的经营管理能力才能保证企业现金流的安全。对于科技型中小企业来说,在创业期虽然市场、技术、生产等各方面稍显不成熟,即便如此,企业也应该着重提升其经营管理能力及水平,以保证现金能够迅速回笼。另外,对于企业来说,资金的支出管理应该进一步的加强,可以从加强预算管理、加强资金支出计划管理等方面着手进行。

3.5 企业文化因素

企业文化做为发展的软实力,越来越受到企业投资者及管理层的广泛关注。对于科技型中小企业来说,内在的企业文化对于现金流量管理起着重要的、积极的作用。对于一般企业来说,价值观、使命、未来发展愿景决定着企业管理的态度及员工对于制度的执行力。因而,对于科技型中小企业来说,现金流管理制度的执行和

落实,不能抛开企业文化而进行。

3.6 企业财务管理水平因素

财务管理水平的高低决定了企业现金流管理的水平。现代企业体系下,企业的生产经营管理愈发离不开财务管理工作,可以说财务管理已成为企业日常经营管理过程中最为重要的组成部分。财务管理包括了财务核算、财务预测、财务分析等各个方面,对于科技型中小企业来说,只有将财务管理水平发挥到一个较高的程度,才会使得企业的现金流得以高效的运转,从而来支撑企业的日常经营管理。

4 完善现金流管理的对策

4.1 制定企业发展资金规划

对于创业期的科技型中小企业来说,在充分了解自身经营特点、经营规模、经济实力的同时,还要谨慎的分析所处的市场环境及周边的市场形势。对于企业来说,不可盲目乐观估计自己,也不可过分悲观。前者可能导致企业资金战略制订的过于宽松,容易使得现金流失控,反之则有可能束缚企业的发展。因而,对于企业来说,应该制定切实可行的发展计划,考虑企业长远发展的同时,还要顾及中、短期布局,只有这样才能使得企业不断的走向成熟。

4.2 建立、健全企业现金流管理制度

科技型中小企业创业初期可谓白手起家,公司的许多规章制度、机制、管理手段相对不健全。对于企业来说,最为关键的是需要建立与健全企业现金流管理制度,通过建立现金预算管理制度、费用支出制度、采购制度、绩效管理等一系列制度来确保企业现金流安全。企业也只有建立起相应的现金管理制度后,才能使相关人员在日常工作中做到有章可循。

4.3 进一步拓宽企业融资渠道

对于科技型中小企业来说,创业初期在其市场相对不很稳定的前提下,应该着力拓宽企业的融资渠道。企业的融资渠道有很多,包括债权性融资、股权性融资及商业信用融资。由于科技企业具有较好的成长性,在债权性融资受挫的前提下,可以适当吸收一些股权融资、风险投资及商业信用融资。对于科技型中小企业来说,目前政府为了鼓励其发展,在融资政策方面予以了相应的扶持。比如,在国内许多城市成立了科技企业融资担保公司,为那些有贷款需求,但受制于抵押、担保无法达到商业银行贷款要求的科技型中小企业提供融资担保,从而为其拓宽了融资渠道。

4.4 加强现金流投资决策管理

企业创业期对内、对外的投资需求较多。对内包括固定资产投资、研究费用投资等,对外包括经营合作等。对于科技型中小企业来说,可根据自身资金流情况及时做好充分分析,对涉及现金流的预算分析、投资回收期、投资回报率等指标进行科学测算,制定相应的投资方案,以便管理层做出正确的投资决策。

4.5 加强合同管理对于现金流防控

法治社会的今天,企业间的商事活动,越来越注重合同的履行。因而,科技型中小企业也应该加强合同的管理,从而实现对于现金流的防控。具体来说,企业的法务部门对于合同审核无误后,转交给销售、采购、财务等部门。采购部根据实际需要组织物资采购,财务部门根据采购计划筹划资金使用。另外,对于企业签订的对外销售合同,财务部门应根据合同约定的付款时间,及时向客户催要款项,以确保货款能够及时、足额到位。通过加强合同管理,能够充分调动

企业内部各部门的工作效率,以确保对于现金流的有效防控。

4.6 打造开源节流方式的企业文化氛围

开源的同时,还应该做到节流。对于企业来说,应该鼓励各职能部门及员工,发动群众提出各类合理化建议,形成一种企业文化。与此同时,企业的人力资源部门,应该设立合理的奖励措施,从而让为企业做出贡献的员工能够真正的获得实惠,达到企业与员工的共赢。企业只有营造这种精细化管理、集约式发展的企业文化氛围,才能从另一个角度来提升企业现金流管理水平。

4.7 提升企业财务管理人员的综合业务能力

对于企业来说财务管理人员的综合业务能力是确保企业实现现金流管控关键。企业财务管理人员,应该充分运用所掌握的技能与手段,利用财务核算、财务管理、预算管理、管理会计等理论,对于企业的经营活动、投资活动、筹资活动予以充分的预测、监督、总结,形成一套适合于企业发展的资金管理方案。财务管理人员通过一系列的培训及提升,来加强自我的综合业务能力提升,以确保企业的现金管理安全、高效。

5 结束语

科技型中小企业创业初期会遇到很多问题,其中现金管理为较为重要的问题。对于科技型中小企业来说,政府为了扶持其发展,在资金方面给予了一定的倾斜,如财政专项补贴及贷款支持方面,对于助力其发展贡献了一定的力量。同时,新时期下,对于财务人员的综合业务能力也有了相应的要求,如在相关的税收政策优惠方面,认真归集研发费用,汇算清缴加计扣除可以节省很大一部分所得税,减少所得税的支出也就是减少现金流的支出。因此,对于科技型

中小企业来说,在有效利用相关政策的前提下,还要通过不断的努力来克服管理中各个难题,本着现金为王的思想来加强现金管理。从制定规划、建立制度、拓宽融资渠道、加强管理决策、加强合同管理、创建企业文化氛围、提升综合业务能力等几个方面出发来不断的提升现金流管理水平,促使企业沿着正确的轨道不断的向前发展。

参考文献

- [1]汤晓娟.以现金流量为核心的企业资金预算管理措施[J].财会学习,2021(18):60-61.
- [2]张旭鸽.基于现金流预测的企业资金管理研究——以A企业为例[J].大众投资指南,2021(11):189-190.
- [3]马玉春.高周转背景下房地产企业现金流管理问题及解决策略探究[J].中国产经,2021(10):146-147.
- [4]刘颖芳.不确定环境下物流企业现金流管理与风险应对措施[J].财务管理研究,2021(05):110-113.
- [5]俞思娅.房地产企业现金流风险控制与管理研究[J].大众投资指南,2021(11):81-82.