

民营企业资金管理的问题及举措

郑军

(钢城集团凉山瑞海实业有限公司,四川 西昌 615000)

摘要:近年来,国际经济发展趋势逐渐严峻,国内经济受此影响也出现小范围波动,民营经济因自身发展规模、及水平等因素影响,受到的影响更大,其中,资金管理不规范已经成为制约民营企业发展的关键问题。因此,如何加强资金管理,提升资金的使用效率是民营企业的重点改革方向。本文通过对民营企业资金管理现状进行分析研究,简要阐述民营企业加强资金管理的意义,提出民营企业在资金管理过程中存在的问题,并在文中给出相应对策措施,为民营企业强化资金管理提供思路建议。

关键词:民营企业;资金管理;措施

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.22.052

引言

“十四五”规划下,民营企业迎来新的发展机遇,作为推动我国经济形势向好的重要组成部分之一,民营企业需充分发挥自身优势,贡献更大力量。但随着民营企业规模不断扩大、业务模式逐渐复杂,企业资金管理逐渐被忽视,民营企业在资金管理方面存在不足,资金使用效率降低。民营企业通过提升资金管理意识水平、完善资金内部控制体系、促进融资方式多元化以及强化资金管理措施等措施,弥补现阶段资金管理的不足之处,为民营企业在新形势下实现可持续发展起到助推作用。

1 民营企业加强资金管理的意义

充足的资金供应是保障企业实现经营管理目标的有力保障,民营企业亟需加强对资金的管理,以实现企业价值最大化。资金活动通常会为民营企业的带来各类财务风险,例如财务支付风险和融资风险,这些风险很有可能导致企业资金链断链,企业面临破产清算的风险。因此,民营企业加强资金管理会提升企业资金的使用效率,降低企业风险发生概率。同时,良好高效的资金管理也会增强企业的财务管理以及内部管理能力,促使民营企业在新形势下增强竞争优势,把握竞争先机,保证企业在日常运营顺利的情况下,创造更多经济效益。由此可见,民营企业加强对资金的管理既能保证企业内部管理的优化,又能满足企业日常运营的需求,对民营企业的健康发展具有长远意义。

2 民营企业资金管理过程中存在的问题

2.1 资金管理意识水平不足

在民营企业的日常经营管理过程中,资金是保持企业健康发展的原动力,民营企业要想充分发挥资金的价值作用,就必须对资金管理有全面的认识。但是,在实际情况中,部分民营企业的资金管理意识较为薄弱,重视程度不够。一方面,民营企业在进行投资活动过程中,不重视资金管理就会忽视资金时间价值,对资金未来的收益和风险评估不到位,导致企业盲目投资,遭受损失。另一方面,资金难管理不到位,也会使民营企业的筹融资活动遭遇瓶颈,资金链运转不流畅,存在断链风险。

2.2 资金内部控制体系有待完善

随着民营企业规模不断扩大、业务内容不断增加,与之而来的是越来越复杂的资金风险,因此,民营企业需进一步加强资金的内部控制。现阶段,部分民营企业的内部控制体系还未完善,主要体现在以下几个方面:(1)民营企业资产管理专业人员素质不高,对会计政策研究并不到位,资金核算工作混乱。在日常资金管理过程中,仅依靠主观经验进行资金的周转,资金存在被滥

用的风险。(2)民营企业的资金管理制度并未健全,在涉及资金的重大事项上,由企业管理者独自做出决策,可能导致资金管理出现纰漏,资金链断链风险上升,对企业产生不良影响。(3)民营企业资金管理的核心业务流程存在问题,例如在全面预算管理工作中,企业的预算编制方案不符合企业实际,预算执行与控制不到位;在固定资产管理过程中,企业固定资产由办公室监管,固定资产得不到专业化管理,不仅不能实现资产保值增值,还存在资产流失风险^[4]。因此,民营企业亟需完善资金内部控制体系,增强资金内部管理能力,强化对资金风险的管控。

2.3 融资风险压力大

在民营企业竞争白热化的背景下,民营企业为占据更多市场资源,需要充足的资金提供支持,一旦资金供应不到位,企业就会面临融资风险。民营企业的融资方式通常有股权性融资、债券型融资以及内源融资,股权性融资因其融资条件过于严格,导致部分民营企业较少选择股权性融资,转向债务性融资的方式,尽管债务性融资方式成本低、融资金额大,但企业需承担相应的到期支付压力。一些民营企业对融资活动的风险把控不足,采用债务性融资进行筹集资金,致使债台高筑,面临破产清产的危机。而内源融资因其筹资慢、金融少的原因,不受民营企业所青睐,“融资难”成为民营企业的重点问题,多数民营企业的融资风险压力较大。

2.4 资金使用效益较为薄弱

民营企业在日常经营过程中,较为注重企业营销工作的开展,对资金使用效益略有忽视。目前,部分民营企业的资金使用效益较为低下,究其原因,主要因为以下两点:其一,民营企业在进行固定资产的采购时,对资产的产出效益了解不够,购入后导致部分资产闲置。还有部分资产出库后,未进行资产流动分析,导致资产由于管理不当性质改变,资产价值降低,资金使用效益不高^[5]。其二,部分民营企业的资金管理未实现统筹规划,资金管理没有进行统一管理和使用,导致企业要么出现资金缺口,要么资金盈余过多,降低资金使用效率,资金的使用效益进一步被弱化。

3 解决民营企业资金管理存在问题的对策

3.1 提升资金管理意识水平

资金管理在民营企业的内部管理过程中占据十分重要的地位,科学高效的资金管理促使民营企业增强内部管理能力,提升企业核心竞争力。民营企业的管理者需转变传统资金管理意识观念,主动了解资金管理的多元化理念,并参与到资金管理的活动中,对资金管理由充分的认识。管理者需定期组织企业内部开展资金

管理知识讲座,以财务部门牵头,各部门负责人共同拟定讲座内容,以增强民营企业内部对资金管理的意识,在进行投融资活动时,综合考虑资金时间价值,利用相应公式对投资活动带来的收益和风险作准确评估,发挥资金的价值作用。另外,民营企业还需加强应收账款的和全面预算的管理,通过对客户进行信用评级、加强资金催收力度、完善预算管理体系等手段,将资金管理意识贯穿于财务活动中,促使企业员工更新资金管理理念,全面提升资金管理意识程度,降低因资金管理不到位导致的财务风险。

3.2 增强资金内部控制管理能力

民营企业需根据资金内部控制现状,采取相应整改措施,对资金内部控制体系进行完善。首先,民营企业需定期对资金管理专业的知识和技能进行培训和继续教育,将理论与实践相结合,提高资金管理人员专业水平。同时,对资金管理人员的专业水平进行考核,并将考核结果与绩效薪酬相挂钩,激发资金管理人员积极性的同时提升其专业能力及水平,为民营企业资金管理提供更多支持。其次建立健全资金管理制度,对资金管理工作进行指导和约束。健全完善的资金管理制度,也能有效规范资金管理过程中的不良行为,防止贪污腐败现象发生。同时,还需建立集体决议制度,在企业的重大事项上,由企业全体员工提供意见,管理者同各部门负责人进行筛选分析,商议后做出决策,发挥企业的资金价值。最后,民营企业应完善资金管理的核心业务流程,利用科学先进的预算方法,结合且的实际情况,编制切实可行的预算方案,降低与预算执行之间的差异。同时,内部审计需加强对预算执行和控制的监管力度,促使相关部门严格把控预算支出和审批,确保预算资金合理配置、规范使用^[1]。另外,民营企业还需成立固定资产管理部门,配以专业人员进行资产管理,并利用现代化信息技术对资产管理体系进行完善,提升资产管理的专业化程度,实现固定资产保值增值目标,进而促进民营企业的内部控制体系日趋完善,强化对风险的管控。

3.3 融资方式多元化

民营企业需拓宽企业的筹融资渠道,结合本企业的实际情况,仔细分析股权性融资条件要求,尽可能达到股权性融资要求,利用股权性融资降低融资风险。民营企业还需提高内源资金在企业内的比例,通过加快应收账款资金回笼、全面控制成本费用、强化预算管理等方式,优化民营企业的资本结构,降低企业融资成本,促使企业的内源资金为融资活动提供支撑。民营企业还可通过发行可转债的方式进行融资,利用可转债的双重特性,在转换前为企业带来固定收益,转换后获取高收益股权。另外,民营企业还可综合使用多种融资方式记性资金的筹集,以缓解企业到期支付压力,有效分散融资风险。

3.4 强化资金管理模式

目前,民营企业的资金使用效率普遍较低,民营企业在进行固定资产购置时,需对资产的产出效益进行全面的评估,并根据自身实际情况,对闲置资产提出创新性管理策略,增强闲置固定资产的流动性,增加资产收益。同时,民营企业也需加强对出库后资产的价值效益分析,重视资产流动性分析,进入重视资金使用效益的分析和评价,提升资金使用效率。民营企业还需选择合适的资金管理模式,实行资金集中管理,对资金进行统筹规划,确保各部门之间资金平衡,避免企业资金缺口或盈余^[2]。另外,民

营企业还需强化监督部门对资金使用的监督力度,监督部门需定期对资金使用的信息及数据进行检查审核,及时发现和纠正不合理之处,提出相应的整改意见,并出具监督检查报告,上报管理层,为管理层做出整改决策提供参考意见,有效提升资金的使用效率,增强资金使用效益。

结束语

总而言之,民营企业为优化资金使用效率,获取竞争新优势,逐渐加强对资金管理的重视程度。科学高效的资金管理能有效提升民营企业的盈利水平,促使民营企业在新形势下发展壮大。因此,民营企业需克服资金管理意识水平不足、资金内部控制体系不完善、融资风险压力大以及资金使用效益较为薄弱等问题,充分发挥企业的创新作用,努力探索解决上述问题的有效办法,使资金的使用处于合理平衡的状态,进一步提升民营企业核心竞争力,推动民营企业在新形势下稳健前行。

参考文献

- [1]刘志敏.民营企业资金管理存在的问题及对策[J].中国市场,2020, No.1060(33):108-109.
- [2]卓瑛.民营企业资金管理问题及对策[J].中国民商,2020(9):2.
- [3]曹亚蕾.浅谈民营企业资金管理存在的问题及对策[J].中国集体经济,2021(14):2.
- [4]耿小超.民营企业资金管理问题与对策[J].中国集体经济,2021(15):3.