

# 货物运输企业加强资金管理的有效策略探析

李慧萍

(新疆瑞弘供应链管理有限公司,新疆 乌鲁木齐 830000)

**摘要:**在新的社会经济发展形势下,我国货物运输企业得到了快速成长,同时也对其资金管理提出了更高要求。可是现阶段,不少货物运输企业在资金管理过程中依旧存在问题,因此本文对其管理的重要意义进行了分析,探讨了其在资金管理方面所存在的具体问题,结合自己的思考给出了相对应的解决办法,希望能帮助货物运输企业加强资金管理,提升资金使用效率,从而实现自身的长远健康发展。

**关键词:**货物运输企业;资金管理;意义;问题;对策

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2021.28.128

在我国社会和经济的发展过程中,货物运输企业属于基础性的服务行业,也是新时代背景下发展现代物流以及现代运输综合体系的关键行业,借助于互联网技术,目前我国货物运输企业正处于快速发展阶段,对其资金管理质量提出了更高的要求。因此需要货物运输企业对自身资金管理存在的问题进行全面的分析、思考和总结,提升资金使用的效率和水平,为其市场竞争提供强有力的支持。同时随着日前我国市场竞争环境不断开放,在为企业提供发展机遇的同时,也加剧了其所面临的挑战,因此更加需要企业改良资金管理的相关工作,为自身的长远发展打下坚实的资金基础。

## 1 货物运输企业加强资金管理的意义

在新的社会经济发展形势下,我国的市场环境日益复杂多变,货物运输企业面临着较大的生存压力,特别是随着我国信息技术和互联网技术的快速发展和推广应用,其传统的经营优势正在被不断削弱。因此对货物运输企业来说,加强对资金的管理,从财务管理的视角出发,积极制定与自身运营和发展相匹配的资金管理策略,对发展过程中的财务风险和运营风险加以有效防范,这对于货物运输企业的可持续发展来说具有十分积极的现实意义。

主要表现在以下几个方面:一是有助于实现对经营的有效管控。需要对企业自身现阶段的全部资金以及周转中的流动资金做出经常性的分析,对资金的使用情况进行全面了解和掌握,要保证企业在日常运营与管理过程中,财务上有足够的流动资金,从而确保资金链的完整性,增强企业债务的偿还能力;二是可以有效防范徇私舞弊行为的出现。在货物运输企业的资金管理过程中,对资金的随意挪用是出现各种贪污犯罪行为的重要原因之一,所以加强对企业资金的管理与控制,在企业内部加快构建并完善内部管理与控制制度,充分发挥制度的保障作用,增强资金收入和支出的合理性和合法性,这有助于防范企业出现徇私舞弊行为,有效降低企业在运营和发展过程中的风险;三是有助于增强资金的使用效益。货物运输企业通过对资金的科学合理管控,有助于把自身的资金水平保持在科学合理的范围内,避免出现资金水平过高或过低的现象。因为如果企业持有的资金量过多,就会加剧企业成本,同时也是对企业资源的极度浪费。反之如果企业的资金拥有量过少,就会降低其债务偿还能力,加大债务偿还风险,会给企业发展带来很多不利影响。所以货物运输企业加强对资金的合理管控,对资金使用进行科学合理且严格的规划,可以有效提升资金的使用效益,为企业自身的长远发展打下坚实基础。

## 2 货物运输企业资金管理过程中的问题

### 2.1 缺乏强烈的资金管理意识和完善的管理制度

现阶段,我国一些货物运输企业领导与管理者缺乏对资金管理的全面认识,对其不够重视。在他们看来,资金管理的作用就在于保证企业在日常运营过程中的现金收支不出现差错,并没有深刻认识到资金管理对企业长远发展的价值和意义,导致在企业内部未能形成良好的资金管理氛围。由于缺乏强烈的资金管理意识,导致在企业内部没有构建与之相对应的资金管理制度,对资金的使用和监管约束力度不够。还有一些企业在设计管理制度时依然沿用比较传统的方式,导致财务管理制度缺乏精确性和适用性,难以有效改良企业的财务管理工作。此外尽管有一些货物运输企业设置了资金管理制度和办法,但是不够完善和具体,也缺乏相应的文件说明,更有甚者一些企业尽管有资金管理制度,但仅仅只是为了应付检查或者是完成上级交代的工作,因而使其流于形式,依然没有照章办事,最终使得制度变成一纸空文。

### 2.2 缺乏有效的内部控制

现阶段,我国货物运输企业所存在的一个普遍特点就是小、散、乱,尤其是对于那些规模较小的货物运输企业来说,只需要几台车就可以组建一个公司,并且家族企业的成分比较多。这就导致企业在资金管理方面毫无内部控制可言,搞一言堂是比较常见的,从企业资金的申请、审批到支付往往都是由一个人操作,企业的财务印鉴由一个人保管,这就导致在企业内部缺乏有效的内部控制。

### 2.3 存在资金结算风险

现阶段,我国大部分货物运输企业在结算运费的时候,往往采取的是现金结算方式,即驾驶员将货物送达目的地之后直接收取费用。而驾驶员在完成货物运输之后,有可能还没来得及回到公司进行销账,在半路就可能要承运其他货物,如此一来就有可能导致资金被滥用、被篡改甚至被贪污,加大了资金结算风险。对于那些大型的货物运输企业来说,往来的资金结算量大而且比较繁杂,因此容易存在资金的结算审批与实际支付情况相脱节的现象,并且在此过程中风险难以得到有效监督和管控,会加剧企业的结算风险。

### 2.4 日益增多的应收账款造成现金流短缺,加大财务风险

货物运输企业的应收账款主要指的是被承运人在提供了运输服务之后而应该收取的款项。我国运输行业的快速发展,加剧了货物运输企业的竞争,因此一些企业为了最大程度的吸引和留住客户,扩大市场占有率,一味迎合客户,却忽略了对应收账款的重视和

管理,导致应收账款不断增加,从而致使现金流短缺,加大了企业的财务风险。主要表现在一些企业为了有效吸引和留住客户而对应收账款的收款期限设置比较长,并且企业大多时候采取的是在完成整批次的货物运输之后再行统一结算,这也就加大了应收账款的回收时间,导致现金流的周转速度缓慢,加大了坏账的可能性。同时未回收的应收账款会占用企业大量的流动资金,但另一方面随着利润的增加也会导致相应的税费金额不断加大,致使企业的现金流出加大。可是一些货物运输企业对此缺乏敏锐性,重视程度不够,风险管理意识不强,最终造成应收账款不断膨胀,反过来又加剧了企业流动资金短缺以及财务风险的增加,严重影响了货物运输企业的资金周转,不利于经营业务的有效开展,长此以往还会为其生存埋下不小的安全隐患。

### 2.5 对资金缺乏合理高效的利用

我们知道资金的使用效率会对资金应用价值产生重要影响,可是目前我国一些货物运输企业在整体的资金管理工作过程中,对资金的使用效率没有予以足够的重视,没有及时对资金的使用策略和方案加以优化和创新。比如对于一些大型的货物运输企业来说,其业务范围比较广,盲目开设了许多银行账户,可是在实际的运营管理过程中,没有对这众多的账户加以有效整合,导致不少资金长期沉淀在多年未用的账户中,造成大量资金闲置或分散,自然难以有效集中财力开展相应业务,从而降低了资金的使用效率。另外一些企业盲目开展多元化的经营,但在此过程中缺乏对资金的集中管控,导致资金的调配缺乏合理性,自然难以从整体上提升货物运输企业的资金使用效率。

## 3 货物运输企业资金管理的优化策略

### 3.1 加快构建并完善科学合理的资金管理制度和内控制度

在新的形势下,货物运输企业需要对资金管理予以足够的重视,加快构建科学合理完善的资金管理制度和内控制度,以便于推动企业财务管理工作的规范化开展。要在制度中对资金的支付审批原则及范围加以明确的规定,并对付款流程以及付款单据管理等相关内容进行合理限制,并将其有效融入到内控制度,并设置与之相对应的监察和监督机制,从而在企业内部形成良好的资金管理氛围,最终形成以制度管事管钱的运行机制,以此来强化企业员工的资金管理意识,照章办事,最终实现对资金的规范化管理。

### 3.2 有效防范和化解资金结算风险

货物运输企业需要积极采取行之有效的方法,降低上文所说的结算风险。比如可以要求收货人在收到货物之后,通过支付宝或者微信等方式转账付款。如果确实需要现金支付的话,则需要加强对司机的管理,比如上个月没有及时交回的货款,可以从这个月的工资直接扣除。对于那些规模较大的企业,由于其资金周转也比较大,所以需要加快构建并完善全面预算管理体系,加强对资金管理的监督和管控,通过搭建信息化平台来有效追踪每一笔钱的去向,从而形成对资金的实时监管。

### 3.3 对应收账款予以全面管理

企业在签订运输周期较长的业务时,需要在签订合同的时候对结算条款进行认真仔细的分析,在对资金量进行计算之后,建议采用分次结算的办法。在形成应收账款之后,要对相关经办人的责任予以明确,要求驾驶员在将货物送达之后,要取得对方的签收单据,并及时将其交给财务,再由财务和业务部门进行对账并结算台账登

记。此外,要对客户信用资质进行调查和分析,并及时催收长期未回收的账款,以降低其变成坏账的可能性。

### 3.4 全面提升资金的使用效率

货物运输企业需要对资金进行集中管理和支付,下属子公司不能留存或者坐支。将资金大量留存在母公司,以此来实现对资金的统筹安排和合理调配,同时需要加强对银行账户的监督与管控,对分散的资源进行集中管理,并对资金的配置比例进行合理设定,以实现资金应用价值的最大化。同时需要对闲散沉淀的资金加以有效解决,使其可以更加有效的投放市场,全面挖掘企业资金的价值,实现其使用效益的最大化。

### 3.5 加大资金的监督管理力度

货物运输企业在资金管理过程中,需要重视资金管理的监督管控工作,并将其予以有效落实,只有这样才能切实保证资金管理相关工作得以顺利的开展。企业审计部门可以定期对资金的使用情况进行抽查和管理,并根据抽查的结果来判断在各项业务中资金使用情况的合理性,保证企业资金得以高效合理的使用。加大资金监督管理力度,以此来确保企业的资金安全,为货物运输企业的科学长远发展打下坚实的资金基础。

## 参考文献

- [1]孙妍.货物运输企业资金管理与财务风险防范措施[J].中国集体经济,2021(22):103-104.
- [2]王润东.企业数字化转型升级研究——以货物运输企业为例[J].甘肃科技纵横,2021,50(04):76-79.
- [3]高扬,张泽涵.货物运输企业所得税纳税筹划探讨[J].时代金融,2020(18):48-49.