

新时期企业资金管理要点及风险控制探究

田国钦

(山西瑞正会计师事务所有限公司,山西 阳泉 045200)

摘要:随着市场竞争不断提高,企业需要投入大量的资金进行产品的研发、设备的更新、贷款的偿还等经营项目,资金使用的效率和质量成为企业经营质量的重要指标。但是当前一些企业缺乏对资金管理的重视,资金核算流程不够规范,资金管理中的各类问题严重制约了企业的发展,如果不能制定科学有效的措施进行风险管控,会严重威胁企业的正常运行。基于此,本文针对新时期企业资金管理存在的风险进行分析,并提出针对性的风险管控策略。

关键词:资金管理;风险控制;策略

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.33.101

资金是企业经营的血液,如果企业出现资金的短缺或者闲置,会直接影响企业正常的生产运营和稳定发展。资金管理涉及企业经营的各个环节,包括原料采购、产品制造、商品销售、资产存储等,对其开展科学的管控是保证企业健康稳定发展的基础。因为企业资金在经营中的重要作用,所以,资金使用的安全性和高效性是保证企业经营战略目标实现的基础。但是,当前许多企业因为负债率较高或者资产未能有效利用,导致企业出现资金的短缺或者闲置,因此针对企业资金开展科学有效的管理已成为企业管理者急需解决的问题。

1 资金管理的概念和重要性

资金是企业开展一切经营管理活动的前提,资金管理也是财务管理的核心内容。企业的资金运行与外部市场变化息息相关,基于外部环境对资金筹融、投资和流转等过程进行管理与控制,有利于企业实现价值链运行最大化的目的。企业要持有一定额度的资金,为日常经营和生产提供保障,包括货币资金、存货以及应收账款等,持有的资金需付出一定的代价,主要包括持有成本、管理成本、仓储成本、短缺成本等,所以资金管理目标就是保证资金持有量的合理性,实现资金收支在时间和数量上的平衡,弥补企业资金缺口的同时,提高资金的周转效率,以免企业在资金使用、源头和日常管理中由于管理不善或者无法预估的因素,造成现金收支的不均衡^①。

企业加强资金管理的关键意义表现在:首先,加强资金管理可以及时了解企业的资金需求和资金运行状况,避免资金链断裂引发财务风险。企业经营的各个环节都需要大量的资金支出,如果资金运转不畅导致资金链断裂,将会给企业带来经济风险;其次,资金管理能够提升企业的经济效益和盈利能力。当前企业面临着巨大的竞争压力,企业生存与经营的根本就是充足的资金。而合理的资金管理能够激活闲置资金的价值,提高资金的使用效益,通过降低项目成本来获取更多的利益;再次,资金管理能够提升企业的综合管理能力。企业的资金管理主要包括资金流管理和物资流管理。物资流管理也是为了及时供应企业运行所需要的各项物资材料,防止资金流失与资源浪费。可以说,财务管理与业务管理的目标是一致的,都以提高资金运行价值为导向。而资金管理本身具有系统性,需要财务部门与业务部门积极配合,在部门相互协调与制约的基础上,提高工作效率,也能够服务于企业的内部管理工作。

2 企业资金管理面临的主要风险

2.1 资金使用流程不规范

由于我国企业的经营较为多元化,通常处于扩张阶段,许多企业将工作重心放在销售渠道的拓展和新产品的研发当中,对于资金使用缺乏科学的管理,导致资金管理中出现各类风险问题。在进行资金管理特别是大额现金的申请中,企业员工往往缺乏正确的认识,存在不按照规范流程进行操作的情况,这种情况在资金使用中非常常见。

2.2 资金支出没有依据预算方案进行

当前,在企业资金管理当中,预算管理措施是保证资金使用效率和安全的主要措施。资金预算是财务管理部门依据企业各个业务、行政部门对于资金的需求进行科学的计划编制,通过预算指标跟实际落实效果之间的比较,及时发现各个部门在资金预算中存在的问题^②。但是,当前个别企业在进行预算编制时较为随意和主观,导致许多部门的预算落实结果与预算指标存在偏差,出现资金使用不足的问题,在这一状况下,资金的利用根据实际需要开展,引起实际支出跟预算不符,造成企业资金链的断裂,影响企业正常的运行。

2.3 资金管理缺乏有效的监督和控制

企业在进行资金管理时,为了保证资金使用程序的规范性,需要对资金管理制度、预算落实情况等开展全面的审计和监督,提升企业资金管理水平。但是在实际情况下,许多企业缺乏有效的监督管理制度,监管人员缺乏专业知识的储备,导致监管部门没有发挥应有的效用。从企业管理结构层面来说,要保证监督管理部门的权威性和独立性,需要保证其对资金管理的有效监督。

2.4 潜在资金管理风险

部分企业的财务管理工作局限于规章制度制定方面,虽然落实了内部控制管理手段,但内部控制趋向于业务活动,与财务管理融合程度不高;或者,企业没有在财务部门当中履行不相容岗位分离职责,岗位与岗位之间制约监督机制有待完善,进一步影响了财务内部控制的实施效果。此外,在资金控制环节,部分企业没有建立资金管理相关的制度,包括预算执行监管机制、资金业务审批制度、专项支出考核制度、资金支出责任认定制度等,对于资金流向无法履行实时监督,不仅容易引发资金使用风险,还会给企业带来资源浪费问题。

2.5 应收账款无法及时回收

许多企业为了提高销售额对合作企业进行赊销,但是应收账款无法及时回收,造成企业资金链条断裂,从而影响企业在银行中的信用,引起上游客户的不满意,造成了下游客户的流失,最后使企业面临破产风险。同时,企业为了提高生产规模,容易忽略时间价值成本,造成货物的积压,影响资金回笼。许多企业缺乏对收支的有效管理,资金利用存在随意性。

3 提高企业资金管理风险防范能力的策略

3.1 规范企业资金使用流程

企业在进行资金利用的过程中,管理者应当对企业经营模式、资金使用内容等进行全面考量,制定符合自身实际情况的资金报销程序,从而对资金的流向进行有效控制。比如,针对企业经办员工,要对财务管理部门的资金报销程序进行充分了解,在获得有关领导的审批的基础上,使用规范的原始凭证进行报销。而且,企业财务管理人员要树立资金风险意识,针对凭证审核时存在的发票不合规定的情况要及时制止,这样做不但能够保障资金支出的管理,还能对有关人员起到教育作用,帮助其树立风险意识。在进行资金使用申请时,通过信息化申请程序,能够有效对相关的行为进行规范,所以企业应当加大信息化系统的建设和利用,从设施建设和制度层面,推动企业资金使用的合规性^[9]。企业要对资金支出的额度进行管理,在超出银行的有关规定时,必须利用非现金结算模式,保证凭证的名头跟支付方的要求相同。在支付现金给企业员工时,需要让其在凭证上进行签字,并粘贴支付依据文件。当企业把资金支付给外聘专家时,不但要保留收据,还要代扣个人所得税。

3.2 科学进行预算,控制资金支出

科学合理的预算指标可以为分配资金、控制资金的使用等提供有效依据,预算内容跟各个部门的实际需求之间的匹配度越高,企业资金使用就会更加规范和标准。为此,企业需加快全面预算管理的落实,做好预算编制工作。财务人员在编制预算时,除了考虑财务数据外,还要对部门预算指标存在的意见进行收集,结合非财务数据、实际市场情况等来编制更为合理的预算指标。同时,在经营过程中,如果出现预算指标偏离实际的问题,需要获得有关审核批准后才能进行预算指标的调整,原则上,预算指标一经确定,轻易不得更改。企业管理者在预算制度的落实中要起到模范带头作用,各个业务部门依据预算指标对生产活动进行指导和监督。另外,为了保证资金利用的灵活性,企业应当依据外部环境的变化制定应急方案,从而能够有效地防范各类风险问题,保证企业资金使用的稳定性。

3.3 设立内部审计部门,加强资金使用管理

企业要对自身财务管理需求和员工储备进行全面梳理,在企业内部设立专门的审计部门,定期对资金管理状况和内部控制制度落实情况等开展审计工作。比如,企业在进行资金使用监督的过程中,要充分利用自身审计岗位职能,在内部设立举报箱等,发挥广大员工的监督作用,及时识别企业人员在资金使用中存在的风险问题,从根源上杜绝舞弊问题的出现。同时,企业需要健全内部审计部门权责,确保审计工作可以独立运行,保证审计结果不受部分领导或管理人员主观判断的影响,提升审计结果的公正性,及时向企业管理者反馈真实的资金管

理情况,并督促各个部门依据审计意见进行修正。并且企业还需要加大对审计团队的培训管理,不断提高内部审计人员的专业能力和综合素质,定期对财务管理人员、审计人员进行内控、核算、资金使用等内容的宣传和培训。另外,为保证管理制度执行的有效性,企业管理者应结合绩效管理,对内部审计员工构建有效的奖励和惩罚体系,针对审计中依据制度落实提出合理意见的员工给予奖励,提高审计人员工作的主动性和积极性^[4]。

3.4 通过会计管理减少企业资金风险

企业通过内部控制加强对企业资金的监督和控制,不但能够对资金会计核算的流程和内容进行规范,而且可以避免企业资金使用控制失灵,造成企业资金被侵占的情况发生。会计控制手段应当包括会计核算的重新审核、不相容岗位分离的规范等。会计人员应当对账目和出纳开展全面的核对,出纳要依据凭证日期进行账目的记录,依据账目开展分账的核算,主管会计要对总分类账进行登记,通常包括账簿核对、账证核对、账表核对、账实核对等。

3.5 加强资金回笼的速度

企业不但要保证账面利润的提升,还要保证投资资金的有效回收,才能提高资金使用效率,促进企业利润最大化目标的实现。实践中,企业要保证应收账款和存货占用资金的及时回收。一方面通过对最佳进货量进行有效的计算,保证企业存货的合理性,避免出现大量产品和原材料的积压,同步降低企业仓储管理成本。同时,借助多样化的营销手段,尽快清理库存,降低商品损耗率,快速回笼存货占用资金;另一方面,企业需构建完善的客户信用管理体系,在事前做好客户资信审查和评估工作,制定客户信用等级,对于信用等级较低的客户,企业应拒绝为其提供赊购服务,对于信用等级达标的客户,企业也需动态追踪企业经营情况,分析各时期市场经济对其经营的影响,分析应收账款回收风险。同时,进一步完善应收账款催收管控机制,明确催收时间、手段等,并将催收责任落实到具体个人,以此来加快货款的回收,促进企业资金周转速度的提升。

4 结束语

综上所述,在当前经济形势更加严峻的背景下,企业要想在激烈的市场竞争中谋求长久发展,就必须重视资金管理工作,建立一套行之有效的资金管理制度,通过建立正确的资金管理意识、加强资金预算和风险管理、提高资金回收效率,从根本上提高企业的资金管理水平,为企业的长效发展提供保障。

参考文献

- [1]陈海燕.国有企业资金管理与风险控制研究[J].商讯,2019(34):91+93.
- [2]魏言村.经济发展新常态下企业资金管理主要风险与内控措施[J].财会学习,2019(05):199-200.
- [3]王超.提高企业资金管理风险防控能力的措施分析[J].商讯,2020(03):120+122.
- [4]王宁.建筑企业资金管理与如何预防财务风险探讨要点构架[J].经济管理文摘,2020(02):52-53.