

资金管控对企业财务管理的重要性

王利炜

(霍州煤电集团晋北能化有限责任公司财务处,山西 霍州 035100)

摘要:在企业的发展中,资金管控的重要性不言而喻,尤其是对企业财务管理工作有着非常重要的作用,不仅能够实现企业资源配置的优化,同时通过有效的资金管控还可以实现对企业经济行为的控制,避免企业在发展中遭受不必要的经济损失,保障了企业的资金安全,也提高了企业的内控能力。然而,在现阶段大部分企业的资金管控工作中还存在很多的问题,导致资金管控工作无法充分发挥起作用。基于此,文章重点分析了企业资金管控对财务管理的重要性及现状,进而探究了优化策略。

关键词:资金管控;企业;财务管理;资金安全;资源配置;内部控制;重要性

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.02.121

1 前言

随着我国经济的不断发展,市场竞争越发激烈,企业的发展也面临着前所未有的挑战。为了能够提升企业市场竞争力,保障企业在复杂多变的市场环境中持续稳定发展,需要不断提升企业的内控能力。通过加强企业资金管控来强化企业的财务管理工作是目前企业发展中重点研究的问题。资金管控要掌握相关原则,而且要结合企业的实际发展情况采取有效的资金管控措施,才能保障资金管控的质量跟效果。为此,企业相关工作人员要加大对资金管控工作的研究力度,保障资金管控工作的有效开展。

2 资金管控相关概述

2.1 资金管控的定义

在企业经营与发展的过程中,资金是企业一切经营活动的根本和前提,也是企业各项重要决策中的关键影响因素。资金管控工作本身就是企业财务管理工作中的一个重要环节,资金管控主要是指在企业的发展中通过对有关资金方面的经营活动的监督和管理,能够实现对资金的合理化分配以及保障企业的资金链稳定。在资金管控的过程中会涉及到很多的管控方法,比如预算管理、监督管理等等,通过多种管控方式能够提高企业资金管控的质量。通过资金管控可以有效降低企业风险发生率,避免企业遭受资金风险,给企业的经营与发展造成不必要的损失。同时通过有效的资金管控还能提高企业的资金利用率。资金管控作为企业一项重要的工作,需要企业领导以及财务部门给予足够的重视,加大对资金管控工作的优化和调整,确保其能在企业经营与发展中发挥中重要的作用。

2.2 资金管控的原则

现阶段的企业发展中,由于外部环境的不断变化以及自身经营理念和发展方向等的不同,在资金管控工作上也均有其各自的方法。然而,无论采用那种方法进行资金管控,都需要掌握资金管控的原则,资金管控工作中应该遵守的原则主要包括以下几方面:其一,要遵守与企业发展

情况相结合的原则。企业的资金管控工作也是为企业的经营与发展做服务,是为了给企业提供更好的资金保障,保护企业的资金安全。因此,在企业制定资金管控方案的过程中应该严格的参照企业现实经营情况以及发展需求,不能直接将其他企业的成功案例拿来使用,是要建立在企业实际情况的基础上制定切实可行的资金管控方案,保障企业资金管控的方向与企业发展战略目标相一致,在此基础上有效优化财务管理机制,对企业的融资渠道进行不断开拓,确保企业的平稳运行。其二,要坚持资金安全首位原则。也就是说,在企业的资金管控工作中,要将企业的资金安全放在第一位,这也是企业开展资金管控工作的最基本的目的。在企业发展过程中会面临大大小小的资金风险,给企业的资金安全带来一定的隐患,在资金管控工作中,需要针对这些风险和隐患进行分析,从而调整资金管控方案,有效避免风险和隐患的发生,为企业的资金安全提供良好的保障。其三,要遵守企业收支预估原则。企业资金管控的另一主要目的是为了保障企业的盈利,也就是在企业经营与发展中确保收入大于支出。但是在传统的企业管理中往往对于收支的核算都是在经济活动结束后进行,这样无法实现对经济活动过程的有效控制,也不能保障企业最终的盈利。为此,需要事先进行收支预估,并对经济活动的过程进行全程监督,根据实际情况进行随时调整,从而保障企业最终的盈利。

3 资金管控对企业财务管理工作的重要性

3.1 有利于实现企业资源配置的优化

资源的优化配置对于企业的经营与发展来说至关重要,通过对资源配置进行有效的优化,不仅可以提高企业的资源利用率,提升企业的经济效益,同时也能够避免资源浪费以及资金风险的发生等,为企业的稳定发展提供保障。虽然资源优化配置对于企业的发展来说十分重要,但是在传统的企业管理中资源配置一直未能达到理想的效果。通过有效的开展资金管控,使得财务管理中的资源配

置得到了进一步的优化,通过有效的预算手段和监督机制提高了企业的资金使用率。例如,在企业发展中在进行某一项业务的实施时,企业财务管理部门可以通过对其进行合理预算来实施资金的管控。对该项业务开展中需要用到的各种资源进行明确,结合市场情况进行资金支出的预估,从而对该项业务作出科学合理的预算。与此同时,还要加大对业务开展中预算执行情况的监督和控制,实时跟进预算的落实情况,如若发现问题可以及时的进行调整,及保障了企业各项业务的顺利开展,也避免了在此过程中出现资源浪费的现象,最大程度的提高了企业的资源利用率,实现资源配置的优化。

3.2 有利于保障企业的资金安全

近年来,随着我国经济的不断发展,企业的规模也在不断的扩大,与此同时企业的业务也在不断的增多,这样一来会给企业的资金管理带来一定的困难。因为企业内部各项经济活动的复杂性,难免会存在一些疏漏,给企业的资金安全埋下隐患。企业财务管理工作中也针对提高企业资金安全方面加大了研究,通过有效实施资金管控能够更好的为企业的资金安全提供保障。资金安全也是企业健康发展的基础,一旦资金链断裂或者面临较大的资金风险,不仅严重影响企业的业务进展,甚至还会威胁企业未来的发展。在资金管控工作中,能够对企业经营与发展中每一笔资金的流动进行全程的监督和管理,不仅保障了资金的使用率,同时也能够在资金流动过程中及时的发现存在的风险和隐患,并采取有效的措施加以管控,避免企业面临财产损失等后果。另外,通过科学合理的进行资金管控,还能够在很大程度上保障企业资金链的稳定,为企业一切业务活动提供良好的资金保障。由此可见,资金管控是企业保障资金安全的重要手段。

3.3 有利于实现对企业经济行为的控制

企业发展中大部分的业务活动都会涉及到经济行为,如果企业的经济行为不规范,不仅会给企业的发展带来严重影响,造成不必要的经济损失,而且也会导致企业某些经济行为触犯法律。在资金管控工作的开展过程中,能够通过对企业经济行为的实施监督和管理,有效规范企业的经济行为,一旦发现违规行为能够及时的制止并纠正,保障企业经济行为的规范性和合理性。另外,在企业开展资金管控工作过程中,通过对资金管控相关内容的宣传以及对企业全体工作人员的教育培训,提高了企业工作人员的资金管控意识,也使得财务管理人员在工作过程中能够端正工作态度、规范自身的工作行为,在很大程度上解决了企业财务人员贪污的问题。资金管控实现了企业各项经济活动中资金往来的公开和透明,避免部分工作人员利用职位之便谋取私利,从而损害企业的利益。由此可见,在企业发展中,资金管控的有效实施还能够规范企业的经济行为,保障企业的健康发展。

3.4 有利于提高企业的内控水平

在现阶段的企业发展,相关领导和工作人员对于企业的内部控制给予了极高的重视,大部分的企业领导均意识到企业核心竞争力在很大程度上体现在企业的内部控制水平上,加强对企业的内部控制、营造良好的企业内部环境,对企业的健康发展来说至关重要。在企业财务管理工作中,通过加大对资金管控工作的优化和实施,能够在很大程度上提高企业的内控能力。比如,通过实施预算管理来进行资金管控,不仅能够提高资金的使用效率,同时,还能够对整个经济活动进行全程的监督和控制在,保障企业的各项活动能够正常的进展,在此过程中通过对资金流动的监管可以发现存在的问题,对企业进行业务调整以及优化管理等都有着重要的意义。由此可见,在企业资金管控工作的实施与开展中,能够对企业内部各个部门之间、各项业务的开展等进行有效的监督和管理,营造和谐良好的内部环境,强化企业的内部控制能力,进而有效提高企业的核心竞争力。

4 企业资金管控中存在的问题分析

4.1 对资金管控的重视度不足

在企业的发展过程中,虽然资金控制对于强化企业财务管理工作有着重要的意义,而且对于企业的发展和经营来说也有着重要的作用。但是,从目前大部分企业的现实发展情况来看,很多企业领导对于资金控制工作的重视度并不高,而是将大部分精力放在了拓展业务方面,没有意识到资金控制对于企业经济效益的增长以及业务顺利开展的重要价值。由于企业领导的不够重视,也导致财务管理人员对资金管控工作的不重视,不仅不能根据企业的实际发展情况对资金管控工作进行合理的规划,在工作开展过程中也未能跟上时代发展的步伐,加大对资金管控工作的信息化建设,导致资金管控方式老旧,无法满足新时期发展的需求,工作质量得不到有效提升。另外,在企业内部也未能形成良好的资金管控氛围,大部分工作人员都不具备资金管控意识,也造成了资金管控工作无法深入落实到各个部门的各项业务工作中。为此,企业需要加大对资金管控工作的重视度,能够合理的制定资金管控方案。

4.2 缺乏完善的资金管控制度

在我国的企业发展中,制度的制定是工作开展的基本保障。在企业资金管控工作中也是如此,科学有效的制度也是保障资金管控工作质量的重要前提。但是,目前大部分企业并没有针对资金管控工作制定科学完善的管控制度,缺乏了制度的支持,就导致在资金管控工作开展过程中会常常出现各种问题,影响着资金管控的效果,也影响了资金管控工作的顺利落实。一方面是部分企业没有制定相应的资金管控制度,在资金管控工作中工作人员凭着自身的工作习惯和经验开展工作,会导致存在一些不科学不合理的资金管控方法,不仅达不到资金管控的效果,反而还会给企业的经营与发展造成负面影响。另一方面,部分企业虽然也制定了相应的资金管控制度,但是制度的制定

并没有严格的按照企业的经营与发展情况而定,而是直接将其他企业的成功经验拿来使用,由于企业之间还存在一定的差异性,导致资金管控制度并不适用于自身企业的发展,无法充分的在工作中落实,制度形同虚设。

4.3 对资金管控监督力度不足

企业资金管控工作开展的过程中,除了要制定科学完善的资金管控制度之外,还要通过有效的监督管理机制来加强对资金管控的监督力度,这也是为了能够保障资金管控工作的有效实施,避免工作中存在问题影响企业的健康发展。但是,现阶段很多企业均未能制定科学的监督方案对资金管控工作加以监督,相关财务管理人员因为缺乏有效的监督措施,在工作中的态度不够端正,工作积极性也不高,无法充分保障资金管控工作的效果。因此,企业在发展的过程中,应该结合资金管控工作的开展需求,制定科学完善的监督管理机制,加大对财务管理人员的考核力度,为资金管控工作的有效实施提供保障。

5 企业加强资金管控的具体实施策略

5.1 形成良好的资金管控意识

为了确保资金管控在企业财务管理中更好的发挥作用,进一步提升企业财务管理水平,就要加大企业领导以及相关工作人员对资金管控工作的重视度。首先,作为企业领导应该加强对资金管控相关内容的了解,掌握其基本的原则以及该项工作实施的重要意义。充分认识到资金管控对于企业的经济效益提升以及健康持续发展等方面的作用,从而能够加大对资金管控工作的重视度。其次,企业要加强资金管控工作的宣传,能够在企业内部形成良好的资金管控氛围,通过教育培训的方式使企业每一位员工都能够对资金管控有基本的了解,意识到资金管控对于自身工作的重要性,从而使员工形成良好的资金管控意识,为后续的资金管控工作的实施打下扎实的基础。最后,企业要加大对资金管控工作的投入,加大对资金管控的信息化建设,能够结合时代发展的需求,引进先进的设备和技术,不断创新资金管控的工作模式和管控方法。这样也需要企业加大对财务管理人员的技术培训,使财务管理人员能够运用先进的技术不断创新和优化资金管控模式,提高工作效率和质量。

5.2 制定完善的资金管控制度

企业要根据资金管控工作的开展需求,针对性的制定科学完善的资金管控制度,确保资金管控工作的各个环节中都能够有制度作为依据,相关工作人员在工作中也能够有制度作为指导,避免在工作中因缺乏制度指导而出现大的问题,给企业带来不必要的损失。在资金管控制度的制定过程中需要注意以下几方面:其一,要严格的按照企业的实际情况和发展需求进行制定。不能脱离企业的现实情况,否则会导致资金管理制度的不实际,难以在工作中落实。因此,相关工作人员要充分分析企业的经营情况,了解企业在资金管控方面存在的问题,进而针对性的制定资金

管控制度,确保在制度的支持下,企业的资金管控能够有所改善。其二,资金管控制度要尽量细化。切勿制定过于笼统的制度,应该根据实际情况将制度进行细化,这样更有利于制度的落实。其三,企业资金管控制度还需要在不断的实施过程中逐渐完善,因此,财务管理人员应该对优化资金管控制度给予足够的重视,在日常的资金管控工作中,通过分析其存在的问题,对相关的资金管控制度给予完善和优化。

5.3 加大对资金管控的监督力度

为了确保企业资金管控工作能够顺利的实施,并且能够达到应有的效果,为企业在激烈的市场竞争中能够平稳的发展提供保障。还需要在资金管控工作实施的同时加大对对其监督,通过有效的监督手段能够保障资金管控工作的高效开展。企业可以成立专门的监督部门,使其与财务管理部门不存在利益上的冲突,这样有利于对资金管控工作监督的实施,保障监督效果。根据资金管控工作监督需求,对监督部门进行职能的明确,对各个岗位也要制定完善的岗位职责,制定科学有效的监督管理制度。相关的监督管理人员要严格的按照监督管理制度定期对资金管控工作进行检查和监督,了解一个阶段企业资金管控的效果,是否达到了预期的资金管控目标。通过这样的对比,可以发现资金管控工作中存在的不足,以此来对资金管控方案进行有效的优化和调整。与此同时,需要将资金管控成果列入到财务管理人员绩效考核当中,作为一项重要的考核内容,这样也有利于加强财务管理人员对资金管控工作的重视,端正工作人员的工作态度,提高工作的效果。

6 结束语

综上所述,新时期发展背景下,企业需要不断提高内部控制水平,充分发挥好企业财务管理工作的职能作用,为企业的健康稳定发展提供保障。其中,资金管控工作对于企业财务管理工作的开展具有重要的意义,一方面是可以保障资源的合理配置,另一方面可以进一步提高企业的资金安全,另外还能够实现企业内控能力的提升。为此,企业需要结合现实发展情况合理的制定资金管控方案,针对资金管控中存在的问题,针对性的进行优化和调整,使企业能够在有效的资金管控中健康发展。

参考文献

- [1]杨勇.资金管控对企业财务管理的重要性及对策探讨[J].经营管理者,2021(01):100-101.
- [2]刘彦德.探讨资金管控对食品公司财务管理的重要性[J].商讯,2020(19):29-30.
- [3]曾汝林.浅谈资金管控对企业财务管理的重要性[J].今日财富,2020(10):112-113.

作者简介:王利炜(1982,3-),男,汉,山西省阳曲人,2006年毕业于太原理工大学大同学院,会计学专业,职称:中级会计师、中级经济师,学位:学士,研究方向:财务管理、预算管理、成本管理。