

企业资金管理存在的问题及完善对策

孙翠红

(河南立帆财税服务有限公司,河南 郑州 450000)

摘要:企业科学的资金管理工作能够帮助管理者全面掌握自身的资金现况,从而进行合理科学的决策。而不科学的资金管理工作,不仅让企业本身的财务工作非常容易出现问题,同时也使得企业管理人员无法充分了解企业自身的客观现状,因而导致他们在企业发展的过程中盲目地选择扩张,最终可能导致企业出现资金链断裂的问题,因此,对企业资金管理进行全面分析至关重要。本文主要阐述了企业在日常经营活动中存在的资金管理的问题,并针对其问题分析原因做出了相应的完善措施。

关键词:企业;资金管理;问题;对策

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.21.142

财务管理特别是资金管理自始至终参与企业生产经营的全过程,是企业生存发展的生命线,是企业健康、稳定发展的保障,资金管理既是企业管理的核心要素,也是薄弱环节,企业要引起足够的重视并加以强化。在实际资金管理过程中,根据企业经营发展目标,采取一系列有效对策,在提高企业经济效益的同时,增强企业综合竞争实力,帮助企业更好满足市场发展要求,更好地应对内部、外部复杂多变的管理要求,从而实现企业健康发展。

1 企业资金管理的重要性

对于任何企业来说,为了保证企业各项经营活动稳定进行,需要得到充足的资金支持,在企业经营发展中发挥着重要作用。在企业财务管理中,资金管理作为重要内容,只有加强资金管理,采取一系列有效对策,才能促进企业经济效益的提高,增强企业综合竞争实力,给企业经营与发展提供保障。在企业中,资金管理的重要性具体展现在两个方面。

一方面,通过加强资金管理,能够帮助企业防控财务风险,保证企业稳定经营。在企业经营发展中,不管是材料采购还是产品营销,都会涉及大量资金。为了提高资金周转效率,防止发生资金短缺问题,需要做好资金管理工作,便于企业领导者及时了解资金流动情况,统筹规划,科学把控企业经营发展进度,提前预判企业经营发展中可能存在的风险,提出风险防控措施。

另一方面,加强资金管理,能够提高资金使用效率,帮助企业减少融资成本。企业在经营发展中,因为受到市场环境变化因素影响,使得资金供应链短缺,增加融资成本。而通过加强资金管理,能够确定企业最佳现金持有量,降低外界环境造成融资成本变化的影响,为企业统筹更多的资金。通过对企业现有资金科学调配与管理,保证企业资金来源不断,为企业经营生产提供资金支持。

2 企业资金管理过程中存在的问题

2.1 管理意识较为薄弱,降低了资金的利用率

自我国深化改革开放政策以来,我国政府持续颁布多项政策支持企业的发展。从而使企业在资金方面的筹集环境逐渐宽松,极大地减轻了企业的资金压力。基于此,创造效益成了企业当前开展工作的中心,导致企业在资金的管理方面意识越来越薄弱。而企业的管理层,其企业日常生产经营中更加关注的是营销规模和产品利润、产值;一心使企业的营销规模不断扩大,进而忽略了企业对资金在时间价值方面的思考,导致企业在日常的生产经营过程中缺乏科学合理的资金运行管理的模式,极易使企业的资金流出现断裂的现象,致使企业遭遇资金危机。

2.2 资金内控制度不够健全,资金安全面临风险

部分企业资金内控制度不够健全,一些企业都制定了资金内控制度,但是在实际工作中并没有真正发挥作用。

一是部分内部控制制度制定过于空泛,不够详细、具体,没有系统性,指导性、执行性不强,企业资金管理人员不能完全清楚自身岗位职责,导致职能之间出现真空,资金管理环节不连贯。

二是部分企业制定资金内控制度没有与自身发展情况相结合,照搬其他企业成型的资金内控制度,内控活动不能与实际生产经营活动紧密贴合,出现某些制度细则在实际管理过程中落实不到位,或者某些经营活动无制度可依的情况,增加了企业资金风险。

三是部分企业没有实施资金集中管理,各项目资金分散而治,导致企业无法统筹管理资金收支。企业集团总部对于下属企业的资金管理仅停留在合并报表中,有些项目资金相对充裕,但是由于缺乏资金管理意识,导致大量资金形成活期存款沉淀在银行。有些项目存在资金缺口,但由于融资理念较为落后,内部沟通不畅等因素,大量从金融机构融资借款,形成一方面活期货币资金存量很大,银行利息收益较低,而另一方面外部债务增加,需

要支付高额资金成本的怪现象,造成企业资金严重浪费,还加大了企业融资成本,不仅仅影响企业利润,还增加了企业资金结构失衡的风险。

2.3 资金管理体系不够完善

企业开展资金管理工作的主要目的就是提高资金使用效率,实现企业资金的科学应用,给企业各项经营活动开展提供资金支持。在实际资金管理过程中,应结合资金管理要求,构建一套完善的资金管理体系,给后续资金管理活动开展提供支持。但是从目前情况来看,我国部分企业在资金管理上,采取的资金管理方式比较落后,缺少完善的资金管理体系,使得财务部门不能在资金管理上发挥应有效能,影响资金管理效果,无法将资金管理价值全面发挥。部分企业因为没有构建资金管理体系,管理职责分配不够合理,使得资金管理过于形式化,管理过程混合。此外,部分企业缺少专业的资金管理监督机制,对资金使用和管理过程缺少有效监督,无法及时找出资金使用与管理中存在的问题,容易产生各种纰漏,发生资金挪用、占用的风险,无法实现资金的合理应用,从而制约企业更好发展。

2.4 资金监督管理不够到位,风险时有发生

虽然多数企业都建立了内控体系,制定了内控制度手册,明确了资金管理的风险点和管理关键环节,但资金监督仍不到位,隐藏的风险仍较多,比如有的资金回流形成二次分配;有的公款私存,将收取的客户款项存到私人账户,不及时交回公司账户;有的将收到的客户款项,私自留存发展佣金后,再把剩余的钱交给单位;更有甚者监守自盗,利用系统漏洞调整系统收入记录,与外部合作商联合谋取公司资金;有的违规垫资、担保;有的不注重按时归还银行贷款,影响企业信用及银行资金获取。

2.5 企业资金预算管理未能发挥作用

在企业整体的预算管理中,同样包含着预算资金。预算资金是企业根据自身的战略发展的需求,针对所获取的资金在诸如统筹、投资以及日常运营等多个方面实施全方位的分析。但当前,大部分企业在预算资金管理意识、资金流量观念以及资金时间价值观念等方面较为缺乏,尚未制定资金使用的具体计划与安排,企业资金的使用存在着随意性。从而致使企业的实际使用中的资金与预算资金之间存在着巨大的差异。而在企业制定预算资金计划的过程中,管理者考虑最多的是怎样实现年度经营目标,并不能把企业发展的实际情况作为根据,制定符合的预算资金的计划与安排,从而所核算出的预算资金远远超过了企业实际的运营资金。即使企业制定了相应的资金预算方案,但是企业却不能切实的执行,从而导致企业的资金预算管理不能发挥作用。

2.6 上下游资金管控乏力,面对突发情况融资困难

上下游资金管控乏力也是当前时代背景下企业资金管理工作中存在的问题。在我国的企业运行过程中存在

着这样的问题:企业要想实现扩大规模,其本身在运行过程中必然要保证与老客户之间的正常商业行为,并且在这些忠实客户支持的基础上,进一步开拓客户和市场,从而实现自身在业绩上的增长,才有相应的条件对自身的规模进行扩大和发展,然而,部分企业特别是中小微型企业往往可能会因为自身的资金条件不足而出现欠账的行为,当企业面对突发情况时就进一步增加了融资的困难。

3 企业提高资金管理工作的对策

3.1 提升企业管理人员对资金管理工作重要性的认知

提升企业管理人员对于资金管理工作重要性的认知,这是当前时代背景下加强企业资金管理工作的质量水平的重要意识理念基础。在我国的企业转型升级和发展的过程中,意识理念始终对于企业领导者行为引导的关键。缺乏相应的意识引导工作,企业的资金管理人员很难加深对于企业资金管理工作的的重要性认知,同时更加难以实现对于我国社会经济整体层面上的资金管理工作的质量水平的提升。提升企业管理人员对于资金管理工作的的重要性认知,一方面,能够让他们更加深入地对于资金管理工作的背后的精神内核以及资金管理工作的所能够呈现的客观作用加深了解,另一方面,也能够使相应的管理人员更加深刻地认识到自身所负责的资金管理工作在企业的发展过程中所具备的重要地位,从而提升他们的主观能动性和责任意识,使得他们能够在资金管理工作中以创造性的、自发性的行为模式参与其中。管理人员的意识理念提升在企业的发展过程中,对于资金管理工作的具体效果远远超过了对于相应的管理人员进行法律上的规章制度限制或者企业规则上的限制。

3.2 建立专项资金管理制度

为了解决传统资金集中管理制度中企业资金管理灵活性不强的问题,建立专项资金管理制度,对企业的资金进行分类,订立明确的资金用途及使用方案,对资金的不同分类进行分别管理。归属集团的战略规划、筹资投资等大型活动的采用集中管理制度,执行严格的审批手续;归属子公司各个项目的规划的采用专项资金管理制度,使子公司对自己项目资金使用有一定的自主性,减少审批手续,专款专用。

首先,企业应该对企业的资金进行摸底调查,对企业资金进行分类,建立健全专项资金会计核算。从财务角度,细分资金,为日后的监督检查工作做好基础。将工作做到平常,使得做到将子公司的项目做到事前、事中、事后监督管理。

其次,对专项资金管理采用责任制。成立专门科室对资金专项使用进行监督,并将各子公司的专项资金的循环流承包给使用部门,定时对各使用部门的专项资金使用状况进行摸底、检查,并及时做出考核,与下月指标挂钩,确保专项资金物尽其用。

最后,简化资金管理审批手续,把工作做在平时,确

保每个部门在及时使用资金时可以通过专项资金管理,简化手续,能够及时有效的节约资金的使用成本,提高资金的使用效率。集团只需要针对子公司的项目规划,将资金拨付给子公司,合理规划好专项资金的投放,统筹各子公司之间的资金需求,做到收放自如。这样既降低了集团的工作量,同时又给子公司一定的发挥空间,才能使得企业更快地实现自己的战略规划。

3.3 完善资金管理体系

任何管理工作的开展都需要得到专业工作体系的支持,资金管理工作也是如此。企业在开展资金管理工作时,需要结合资金管理要求制定详细的资金管理计划,完善资金管理体系,对资金管理过程进行约束与规范,提高企业资金管理水平,保证资金管理目标顺利完成。在构建资金管理体系过程中,需要结合企业资金管理现状,根据企业当前经营发展状况,科学编制资金管理方案,给资金管理工作的开展提供依据。与此同时,企业还要在内部成立专业的资金管理部门,分配专业的工作人员,科学划分资金管理职责,完善资金管理责任机制,将管理工作落实到具体人员身上,各个岗位人员都要严格执行资金管理体系,对于存在违规的人员,需要予以相应的处罚。除此之外,企业还要加强监督管理机制建设,对资金使用及管理过程进行有效追踪,让资金管理更加规范和透明,从而保证资金管理质量,实现企业资金科学使用,为企业创造更多的效益。

3.4 强化风险防范与监督

一是加强培训宣贯,让资金安全意识深入人心。资金安全有赖于一线实际接触和管理人员的规范操作和管理,因此一线人员更要筑牢资金安全意识,提高站位,守土有责。二是完善资金管理内控制度。每年针对资金问题高发点,完善系统建设,增加网信安全稽核,堵塞系统漏洞,同时在内控手册中增加检查稽核点。三是实施定期轮岗。对资金管理、稽核等关键岗位人员定期轮换,资金出纳与印鉴分开管理,防范挪用公款等风险。四是爱惜公司信用,统筹支付管理。对于需定期向银行还贷的业务,采取集中管理集中支付,防止银行还款逾期,影响企业信用,从而影响企业资金使用。不仅管好自身,还要管理好下属单位的还款不逾期,不因小事而影响大事。五是定期监督检查。将资金安全工作纳入财务检查、内部巡视巡查,开展定期监督,加大考核力度,树立红线意识,违规行为不能碰。

3.5 企业必须使资金的预算与使用有机融合

对于企业的战略发展目标来说,资金预算管理必须与之相符。企业所制定的短期与长期战略发展目标必须要科学合理,使战略发展所需规划资金更加明确。在制定企业的资金预算时,相应的预算编制必须详细而具体。与此同时,企业应该采用反复编制的方式使预算达到平衡状态,并且需要设计健全的预算方案,企业应该分层次

化的贯彻预算指标,企业资金的预算和实际之间的差额必须得到重视,深入探寻导致差额出现的原因,并且针对原因实施相应的防范措施,从而使企业的资金差额得到纠正,回归到可控的资金预算范围内。企业所有超出资金预算的项目在未通过企业管理层审批的情况下投资额都不可以随意修改。

3.6 建立资金管理应急方案

建立资金管理应急方案,主要是为了应对各种突发情况。面对这些突发情况,如何通过建立资金管理的应急方案来实现企业的正常运营成为未来必须要思考的一个问题。企业发展的过程中,现金流的作用是相当重要的,它代表着企业的张力。资金条件不够充分、张力不足的企业,相比于资金条件充裕的企业,在面临社会环境变革的时候,往往会更快出现资金链的问题。而为了应对此类突发性的情况,企业需要建立科学的资金管理应急方案。资金管理应急方案主要分为两部分工作。一方面企业需要在日常运行当中考虑备用资金库的制度。备用资金库虽然在一定程度上减少了企业的资金流动度,但是在应对特殊情况时备用资金库能够发挥出奇效,减少环境变革对于企业运营的打击。另一方面,企业资金管理应急方案还包括对于国家金融服务方面的关注。企业在发展过程当中,应当预留金融贷款和融资的道路来应对社会性的突发情况。

4 结束语

当前时代背景下,资金管理工作的效率是关乎企业自身的运行效率的,而企业自身的运行效率则直接影响企业本身在全球范围内的商业竞争力。提升我国企业的资金管理工作水平的最终道路,是要使相关的管理人员能够对资金管理工作给予更多的关注,并且自发性的进行资金管理工作模式的思考和研究。在当前的时代背景下,通过对于企业资金管理工作的改革,一方面能够提升企业的资金管理的科学性和效率,另一方面还能够实现企业文化的进一步传播,提升企业内部的凝聚力,从而促进企业能够朝着更加人文化的方向实现可持续性的发展。

参考文献

- [1]林娜.企业财务管理信息化存在的问题及对策[J].科技传播,2011(2).
- [2]高慧.浅谈企业薪酬管理存在的问题及对策[J].人力资源,2019(8).
- [3]袁婷.企业资金管理中存在的问题与对策研究[J].现代商业,2020(8).
- [4]张建红.中小民营企业资金管理存在的问题及对策探析[J].中国市场,2020.

作者简介:孙翠红(1972-),女,民族:汉,籍贯:河南省郑州市,本科,职称:中级会计师,研究方向:财务管理。