

医药企业资金管理存在的问题与优化策略探究

李 杰

(重庆太扬翔药业有限公司, 重庆 401336)

摘要:随着“两票制”、集中带量采购和 DRGS 等医改政策的全面推行,医药企业间的市场竞争日趋激烈,医药企业的发展和经营面临着巨大挑战。而医药企业内部的生产经营环节管理模式也正发生着变化,资金作为医药企业的“血液”,医药企业对自身持有资金进行科学、有效的管理,可显著提升企业资金使用效率、降低资金运营风险。本文以医药企业资金管理的特点及重要性,并对医药企业资金管理存在的问题进行分析,提出了资金管理的优化策略。以期提升医药企业资金管理水平,提高资金使用效率,而保障医药企业稳定发展。

关键词:医药企业;资金管理;问题;策略

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.24.053

近年来,伴随经济全球化、现代科学技术的不断发展,再加上医药卫生体制改革不断深化,医药行业加快转型升级步伐加快,其面临的市场竞争日益复杂,其中运营资金不足、资金运营效率低等问题较为突出。资金是医药企业运营的基础,在企业内部的周转及使用效率直接关乎医药企业的发展。因此,医药企业必须加强对资金的有效管理,建立健全符合自身发展的资金管理机制,能最大程度的提升企业经济效益,促进医药企业的稳定发展。

1 医药企业资金管理的特点及重要性

1.1 医药企业资金管理的特点

我国医药企业经营资金管理具有周转期限长、资金融资渠道多、波动性强、实物形态异变等特点。医药企业的经营资金普遍可以在一个经营会计年度之内收回。因此,医药企业能够通过短期借款等融资手段拓展外部融资,或者是利用应收账款、预收款项、应付账款等手段进行短期的筹资,以此拓宽资金来源,让医药企业的流动资金增加。同时,医药企业的内外部环境的变化会直接影响流动资金及产品销售额,导致医药企业的资金具有波动性。而实物形成异变则是医药企业经营资金会随着企业日常经营而发生变化,在不同阶段,经营资金会呈现出不同的实物形态。因此,医药企业应加强对企业资金的管理,保证资金的流动性,避免或减少坏账呆账,保障企业稳定运行。

1.2 医药企业资金管理的重要性

1.2.1 资金是医药企业可持续发展的经济基础

资金是企业的血脉,若企业缺少资金将会寸步难行。资金是企业医药可持续发展的重要组成部分,具有不可替代的地位。若不能科学合理对资金实施有效管理,那么将会造成企业财务收支管理混乱。所以说,资金是医药企业可持续发展的经济基础。

1.2.2 资金是企业创新发展的驱动力

我国越来越重视“创新”,明确指出“创新是引领发展

的第一动力”。对于医药企业来讲,只有不断进行创新才能紧跟时代步伐,才能确保企业的长远健康发展。在未来的很长一段时间内,医药企业都将会面临竞争大、利润低等困境,企业若想在激烈的市场中获得发展,就必须要进行创新,优化融资结构。在目前大众创业、万众创新的时代背景下,也只有创新才是医药企业发展的原动力,也是企业生存之法宝。当然,企业的创新发展必须要资金的支持。所以说,资金是企业发展的驱动力。

1.3 资金是医药企业“走出去”的必要条件

相关数据表明,近几年来,我国企业在生物制药、医疗器械等医药行业的跨境交易数据持续增加。“走出去”步伐的不断加快,医药企业作为基层创新的重要主体,我国政府出台了一系列帮助中医药国际化发展的政策,让医药走出国门创造了有利条件。但同时,医药企业走出国门离不开资金的支持。所以说,资金是医药企业“走出去”的必要条件。

2 医药企业资金管理存在的主要问题

2.1 资金管理制度不健全

资金管理制度是指医药企业在持续经营活动中,筹集资金、统筹规划使用资金的相关管理制度。科学、合理的资金管理制度能促进企业的长远稳定发展,医药企业的资金管理关乎企业的管理层及员工的切身利益。现阶段,部分医药企业资金管理制度不健全主要表现为:一是由于医药企业的资金管理制度普遍由财务部门或资金执行部门进行编制,未能从业务运营方面考虑,造成资金预算与实际脱节;二是由于政策变化而造成资金管理制度缺乏可操作性,医药企业未能及时更新符合企业实际情况的资金管理制度;三是资金管理制度未能从企业战略经营目标出发,没有设置针对投资预算、融资预算管理的专项管理;四是资金预算执行不到位,未能按照预算使用资金,资金的使用缺乏科学性。

2.2 资金缺乏,融资难

医药企业属于是一种资本密集型公司,而制约医药企业发展的最主要问题便是资金问题。医药企业的资金贯穿于整个企业的各个环节,一些医药企业的资金仅仅来源于股东、赊账、银行贷款,其融资渠道比较受限。其中银行贷款融资模式让企业需要承担较高的利息,赊销模式虽能够在短时间内降低利息,但却不利于企业的长远发展,若过度使用赊销的融资方式会增加企业的应收账款,不利于企业的发展。由此可以看出,医药企业就需要开拓与丰富融资渠道。近年来,国家不断出台相关政策支持发展供应链金融,协助缓解中小企业融资难,融资贵的问题,医药企业的投资调控政策也持续放松,使得医药企业的融资渠道在持续扩大。同时还有医药企业和担保机构、金融机构进行联合,政府部门也予以支持与协助,发展医药企业融资新途径,有效地解决了医药公司融资难问题,但是仅有这些因素是不够的,医药公司的融资困难问题仍然需要国家赋予更多的支持政策,其中包括减税优惠政策等。

2.3 观念陈旧,管理不严

现阶段我国部分医药企业在财务管理方面,尤其是对于中小型医药企业来说,在财务的方法论、职责、目标等许多方面开展得比较薄弱,在这些问题中,主要表现为企业负责人的经营管理思维比较落后,偏重于追求收入利润等经济效益指标。而中小企业对财务方面的管理问题并未予以充分的关注,也未能意识到财务管理对医药企业发展壮大的重要性。所以,企业在经营发展过程中,会产生大量资金周转管理问题和财务上的混乱现象。除此之外,企业财务工作质量高低和财务团队的经营管理也有着非常密切的联系。但是有一些医药企业的负责人忽略了财务管理人员所起到的关键作用,或者擅自改变了财务管理工作,使得财务工作层面的人员无法专注于主业。而上述诸多问题往往都会导致企业的财务管理工作缺乏力度,财务指标和企业运行管理指标不相符,不实际的财务数据也向医药公司的经营者们传递着错误的财务信号,这都不利于医药公司健康可持续发展。

2.4 资金风险意识较弱

在国家实施一系列医改政策下,医药企业间的竞争日趋激烈,这间接的造成医药企业应收账款的增加。医药企业为了占据市场和提升销售额,不得不采取赊销的方式进行销售。当医药企业在进行赊销销售时,若没有对客户的信用风险进行全面深入的评估,则后期很容易产生坏账。赊销方式虽然在一定程度上提升了医药企业的销售额,但有大量的资金长期被占用,造成企业资金紧张,对企业运营资金的流动性造成不利影响。目前,我国对药品销售价格的上限进行了管控,这在一定程度上降低了医药企业的利润空间。加上现如今,医药销售门店数量不断增多,租赁、资金调度等要求越来越多,医药连锁门店的管理也出现了诸多问题。为了获得更多的利润,一些医

药企业扩大了销售范围,而管理能力却没有跟上步伐,没有对企业的资金实现精细化管理,资金利用效率不高。随着国家医疗体制改革的深入,医药公司的利润空间不断降低,同时由于大量的应收账款无法及时收回,医药企业之间的竞争大等各种问题,造成医药企业资金缺口加大,严重制约了医药公司的健康发展。

3 医药企业的资金管理策略

3.1 建立完善的资金管理制度

建立完善的资金管理制度,提升资金的使用效率,可及时发现医药企业在经营管理过程中存在的问题及漏洞,有利于企业自上而下的形成共同参与、监督的管理机制,实现各部门、各员工的全方位及全员管理。一是编制科学、合理、可行的资金预算方案,资金的预算管理主要是通过对企业资金流入、流出等进行合理安排来进行投融资活动以满足医药企业的运营需求。同时,还应充分考虑资金成本及收益。资金管理活动贯穿于资金的编制、执行、跟踪、考核等环节。因此,在编制资金预算时,应结合企业的实际运营情况进行,确保编制的资金预算符合实际工作;二是医药企业资金管理人员应熟悉药品“两票制”等相关政策规定,及时根据新政策调整优化资金管理制度,确保资金管理制度的可操作性。三是医药企业应结合自身的特点及企业战略目标,预测资金的流出。资金管理工作应围绕企业的战略目标而开展,以经营目标为基础编制资金预算。值得注意的是,在编制企业资金预算时,应包括企业的年度资金预算、半年、季度资金规划,合理分配资金,以提升企业的运营水平,提升资金使用效率。四是医药企业应建立完善的营运资金绩效管理机制,增加对财务工作人员、业务工作人员的运营资金绩效评价力度。比如,医药企业财务管理人员除了要监督管理企业的运营资金使用情况及相关收益,还应定期对闲置资金进行合理规划,实现资金的最大经济效益,并且设置 KPI 绩效考核指标。五是医药企业可构建资金安全管理制度,增强内部控制,对于“三重一大”的事项采用集体作决策的手段,确保资金的层层审批,保证资金合理使用。另外,医药企业还可通过利用互联网技术,保证运营资金支付安全,定期组织员工进行资金支付的安全培训,提升企业全体员工的网络安全意识。

3.2 拓宽融资渠道

拓宽融资渠道能够避免医药企业资金链断裂,通过对筹资源头进行科学的管理,有利于医药企业的稳定健康发展。所以,医药企业要突破结构及组织限制,拓宽融资渠道来拓展企业的经营规模。比如,医药企业可以使用资金有偿使用制度、股份制、集资、IPO、P2P、吸引社会资本投入等方式拓宽资金来源,利用市场化、金融化的手段提高自身实力。一方面,医药企业可通过银行承兑汇票融资手段,企业业务人员应全面了解不同供应商的详细情况及各自特征后,再选择不同的付款模式与各供应商进

行合作,通过最优的付款账期进行合作。譬如,医药企业通过医药产业链与供应链金融结合的模式,能有效地解决医药行业融资难题,利用医药企业上下游、需求的关系获取相关融资服务。此模式对企业信用资质要求不高,其融资条件也较为宽松。信用度较好的供应商可向银行推荐有发展潜力或资金缺乏的中小型企业,而客户可以根据销售合同向银行进行融资申请,那么这笔费用就能够直接支付给供应商,这在一定程度上可缓解医药企业资金缺乏的困境。另一方面,医药企业要及时掌握新医改下医药行业业务内容的变化,充分了解医药行业发展需求。此外,医药企业应全面了解两票制带来的各种影响,了解企业面临的机遇及挑战,利用好产业融合的优势,通过将产业资本与金融资本的有效结合,创新融资渠道。医药企业在拓宽融资渠道时应注意要结合自身实际情况,对企业的资金利用情况进行全面考察,设计出科学合理的运营资金保障方案,以便企业能更好的解决资金周转问题。

3.3 改变资金管理理念

就医药企业的资金管理人员来说,资金管理人员应该优化和丰富企业的资金管理理念,积极开拓经营思路,主动掌握企业最新的资金管理知识,勇于实践技术创新,提高企业的忧患意识,增强市场适应能力,并紧跟知识经济技术思潮的发展脚步。医药企业的资金管理工作是企业管理工作的重要内容,企业管理人员要更进一步了解到资金管理工作在医药企业发展过程中的重要意义。就资金管理人员而言,要不断更新和优化自己的资金管理方面的财务知识。

3.4 加强医药企业资金管理水平

资金管理是医药企业内部管理的重要组成部分,资金管理的重点任务也是减少和防止隐患的产生、规范企业经营发展、提高企业发展水平。增强医药企业资金管理意识,具体可从以下几方面入手:一是做好医药企业应收账款的管理及回收工作。重视应收账款的资金管理,增加坏账风险防范意识,配置专业的催收人员负责应收账款的回收工作,催收人员要全面掌握客户的付款情况。对客户的信用情况进行全面了解,若遇到资金回收困难甚至无法回收的现象,应及时计提坏账,从而降低企业损失。二是重视企业信用体系的建设,建立完善的信用约束机制和自身资信,及时收款,为企业的筹资创造有利条件。同时,加强对企业资金负债、资金周转及收益率等财务指标的分析,为资金的筹集创造良好的条件。三是及时补充日常经营资金,在进行医药销售时优先采用先收款后发货的方式,若需进行赊销应提前了解清楚客户的信用情况,最大程度缩短收款期限、及时收回资金。此外,还可通过内部融资、处置限制资产等方式筹集资金,更加高效的推动医药公司的高效发展。

3.5 完善资金配置的信息收集与沟通机制

资金的合理使用及管理离不开数据的支撑,因此,医药企业的各个部门应该加强交流及沟通,提升各部门间的协同力,增强彼此间的信任感。杜绝部门之间信息封闭不对称的现象。在企业的日常经营过程中,财务部门、业务部门之间应加强交流与沟通,除了要关注本部门的资金管理情况,还应该及时跟其他部门之间保持联系,从而选择最优的资金配置策略,提高资金使用质量,提升企业的经济效益。另外,在收集资金配置所需信息的同时,还应重视健全信息收集机制,建立高效的信息收集机制,可借助信息技术来建立标准化、规范化的信息收集机制,增加资金配置信息收集方式,促进医药企业资金配置能力的提升。

4 结束语

综上所述,随着“两票制”“零加成”“4+7”带量采购等政策的实施,医药行业进行了前所未有的大变革。中小医药企业要想在繁杂多样的经营环境中获得成功,就必须进一步深入了解与把握现代经济发展形势,以便使企业留有一定的发展余地,进行市场化发展。医药企业必须在发展经营的过程中,以企业内部资金管理为中心,进一步完善经营管理的各个环节,取得企业财务管理上的优越性,进而大大提高企业的整体综合能力。医药企业发展创新,从而带动企业财务管理工作突破困难,进而更充分地实现公司财务管理的最大价值,推动医药企业实现可持续发展。

参考文献

- [1]底娜.医药销售企业运营资金管控探[J].当代会计,2021(20):7-9.
- [2]王少东.医药流通企业资金管理的对策[J].财会学习,2019(16):189+191.
- [3]杜晨光.浅析制药企业资金管理存在的问题及对策[J].中国集体经济,2019(18):154-156.
- [4]徐莹.浅析医药制造企业资金管理存在的问题及对策[J].中国集体经济,2018(31):157-158.
- [5]钟大强.医药商业集团资金集中管理优化案例研究[J].中国总会计师,2020(12):44-48.
- [6]苏小花.精益化管理理念在企业财务管理中的运用研究[J].财会学习,2022(04):28-30.
- [7]刘凤英.S医药公司资金管理的研究[J].企业科技与发展,2021(05):234-236.
- [8]陈泽龙.医药企业资金配置策略设计与优化[J].商业会计,2020(10):70-72.

作者简介:李杰(1980-),女,汉族,重庆人,中级会计师,本科,研究方向:财务管理。