

加强企业资金管理,提高企业经济效益探究

相鹏程

(山西路桥建设集团有限公司财务共享中心分公司,山西 太原 030000)

摘要:资金管理作为企业财务管理的重要组成部分,直接关系到企业经济效益获取能力的高低,通过加强企业固定资金与流动资金全方位管理,促使企业经济效益的不断提升。同时资金管理作为企业经营管理的核心,贯穿于企业生产经营的全过程,与各类生产经营活动有着密切的联系。因此,动态合理的资金管理模式才是提高企业资金管理质量的重要突破口。另外,企业任何经营活动及行为决策都建立在充足资金的基础上,为保证企业在激烈的市场竞争环境下具备良好的管理能力,本文着重围绕企业资金管理展开全方位分析探讨,并提出具体的解决措施。

关键词:资金管理;经济效益;资金规模;管理探究

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.29.133

依据企业资金管理的性质特点,企业资金管理有着较高的风险。通过加强资金管理能够帮助企业顺利实现自身发展目标,有效提升企业经济效益,但同时需要承担的风险也在不断增加。当前,企业资金管理仍然存在各种各样的问题,究其原因,资金管理受影响因素较多,导致资金管理科学性不足,因而限制了企业的可持续稳定发展。

1 资金管理概述

企业资金管理的内容主要包括固定资金、专项资金与流动性资金,通过对企业资金来源与使用情况进行系统性管理来加快企业内部资金高效流转,使其充分适应国家计划任务的具体要求,促进企业经济效益的不断提升。依据企业资金管理的内容,企业加强资金管理的直接目的在于明确固定资金、专项资金与流动资金的使用界限,按照企业的各项经营决策科学有效的使用资金,不断提高资金使用效益。从资金管理工作程序来看,主要涉及资金管理计划、控制与监督、考核评价等多项内容,通过系统性规划来减少企业内部经营风险,帮助企业合理控制经营成本,促进企业综合管理水平的提高^[1]。

资金管理作为企业财务管理的重要组成部分,是企业财务活动的一项重要内容。同时,资金作为企业重要的资产资源具有高流动性的显著特点,是企业开展各类生产经营活动的先决条件和动力源泉。资金管理与经济效益有着密切的联系,企业通过加强资金管理来保障各项生产经营活动正常运转,以此作为提升企业经济效益的核心依据。可以说,企业经济效益的提升以良好的资金使用效益为前提,资金管理不足直接影响企业经济效益获取水平。

2 企业加强资金管理的现实意义

2.1 扩展企业资金规模

企业加强资金管理的最终结果主要体现在资金规模的逐步扩大,在保证扩大企业资金规模的基础上才有可

能实现企业整体经营规模的扩增。企业资金规模的扩大主要表现为企业内部各项生产经营活动资金流动性加快,且各项资金资源得到有效整合。通过加强资金管理,促进企业内部各类分散资金资源得到整合与合理配置,并将内部闲散资金归集管理,将其再次投入到企业生产经营活动中,以此增加企业内部流动资金量。这种扩大企业投入流动资本的形式为企业扩大资金规模提供有力的支持和保障。通过加强资金管理能够最大限度保障资金资源分配调用和使用的科学合理,提高企业资金流动效益是提高企业资本管控能力的现实途径,以此达到扩大企业资金规模和整体生产经营规模的目的。

2.2 提高企业经济效益,推动企业维稳发展

新形势下,资金管理关系着企业生产经营的每一个关键环节,资金是企业开展各项经营活动的重要物质基础,更是提升企业生产经营质量的直观保障。企业加强资金管理带来的最直观结果是企业经济效益的提升,为此对企业资金管理技术、管理模式等提出更高要求。技术的创新与管理工作的强化是加强资金管理效果、提高企业经济效益的重要手段。同时,企业加强资金管理的又一关键作用在于对企业流动资金使用状况的真实反馈,即企业经济效益获取能力的真实反馈,帮助企业及时发现经营风险,采取针对性措施对各类风险问题进行有效处理,从而保证企业获得长效稳定的发展。

3 企业资金管理常见问题及其成因分析

3.1 资金管理重视性不足,理解存在偏差

目前,企业内部生产经营管理出现的各种缺陷问题实质上由于企业对资金管理的理解和认知存在偏差。部分企业将资金管理作为财务管理中的辅助活动,导致资金管理计划、控制、监督与考评等各项工作的开展存在明显的局限性。同时部分企业对资金管理重视性不足,直接将资金管理工作纳入财务工作范畴,由于财务人员缺乏足够的认知,仅仅将资金管理作为日常收支进行记录,未

能与企业其他管理工作有效连接,因而无法为企业的经营决策提供有力的支持,导致资金管理独立性相对不足。由于资金管理从思想层面得不到有力的支持,因此更容易发生资金垫付严重、资金管理失控等问题,进而造成企业生产经营管理陷入困境。

3.2 资金使用效益较低

资金使用效益低下是企业资金管理不足的最重要体现,通常由于企业集中流动性资金支持与分散闲置性资金产生矛盾而直接影响企业资金的使用效益。从资金管理的内容来看,企业资金使用效益低下主要包括流动资金使用效益较低、固定资产资金使用效益较低与专项资金使用效益较低等。其中分散闲置资金使用效率较低是企业最为常见的问题,与企业资金分配调用水平有着密切的联系,侧面反映出企业资金管理决策、管理计划的制定以及计划实施的不合理性。部分企业在决策环节会制定相应的资金计划,但往往未能做实际考察,导致资金计划方案实施的可靠性有所不足,无法真正贴合企业实际发展的现实需要,进而导致资金预估算存在偏差,直接影响资金管理计划的实施效果。具体来讲,因为企业资金管理计划方案与实际需求相脱节而削弱了资金计划的可操作性以及可控性。此外,资金使用效益不佳多由于前期准备工作不到位,如企业对资金实际流动状况分析不到位,导致决策合理性不足,因而直接影响后续计划方案的制定以及管理手段的选择等,从而导致资金管理目标与企业管理能力、战略发展目标间的差距逐渐增大。

3.3 信息的不明确问题

现阶段,传统资金管理已经无法适应现代企业生产经营的实际需要,大部分企业全面加快了信息化建设进程。在这个以数据信息为支撑核心的环境下容易出现信息不够明确、信息混乱或信息可靠性不足等现象,部分企业内部资金管理信息不明确而无法为企业决策提供可靠的数据依据。与此同时,跟随时代的发展变化,数据信息在企业经营发展中产生的作用影响不断增大,企业开展资金管理活动实质上需要以数据信息为管理核心,当数据信息的真实性和完整性得到保障时,信息的可靠性与权威性也在不断提升。数据信息成为企业加强资金管理的先决条件,信息收集成为资金管理的一项重要任务,对资金流动控制合理性起着决定性作用。因此,信息的不明确、信息混乱及信息不对称等问题是影响企业资金管理的重要因素之一,包括企业内部财务报表、会计报告等资料的造假都会为资金管理提供虚假的信息,进而导致企业决策错误,影响资金管理的科学合理性,不利于企业经济效益的提升,甚至可能导致企业产生不可估量的经济损失^[9]。

4 企业加强资金管理的现实路径探索分析

4.1 健全资金管理制度,加强资金集中管理

资金管理制度的建立应当建立在先进管理理念的基

础之上,通过及时转变思想观念来保障资金管理制度建立的科学合理性。同时建立健全的资金管理制度是强化企业资金管理的基本前提,在制定资金管理制度时应当充分结合企业生产经营活动的实际需要,将各项生产活动涉及的资金项目纳入管理体系,依据企业生产经营性质特点对各项资金进行细化分配,只有保证各项经营活动有序开展,才能不断提高资金流转效率。从企业生产经营活动开展的角度来看,首先应当建立健全的资金预算制度,将其作为生产经营活动开展的最基本保障。同时资金预算制度的执行应当由企业各部门共同协作参与,要求各部门共同配合资金的分配控制工作,由企业统一安排生产经营活动所需的资金项目,以此达到集中管理的目的。资金预算制度建立的根本目的在于帮助企业提高资金使用效益,在合理范围内以较小的投入成本获取最大化的产出成果,同时还能保障资金流动的实效性与安全性。

另外,针对企业资金集中管理应当结合企业内部经营体制与经营特点合理选择管理方式。以企业集团为例,目前部分企业集团关于资金集中管理多采用统一收支、拨付备用金、设立结算中心或者设立企业内部银行等多种方式。其中统一收支方式主要是指由企业财务部门负责企业的一切现金收付活动,包括现金收付的批准高度集中在企业经营者或负责人手中。而拨付备用金的方式主要是指企业按照一定标准统一分拨一定数额的资金,当超出支出范围后需要持相关凭证申请备用金。另外部分企业通过设立内部银行的方式建立相关的内部资金管理机构,集中负责企业日常往来结算与资金调用、分配运筹等工作。企业实行资金集中管理模式多体现在资金内部统一结算、统一管理与统一调拨使用等方面。对于现代企业集团而言更适合使用“收支两条线”资金管理办法实现集中管理的目的。

此外,关于企业实行资金集中管理,一方面需要围绕企业的实际经营目标,加强企业财务全预算管理;另一方面结合企业性质特点合理选择资金管理方式,对于“收支两条线”管理办法多适用于密集型企业,同时考虑经营灵活性与管理集中性的矛盾问题,避免集中管理形式化。

4.2 提高企业资金信息真实可靠性

资金信息的真实可靠性是企业开展资金管理的先决条件。想要最大限度保证资金信息的真实可靠,一方面需要提高对资金管理的重视,加深对资金管理的正确认知;另一方面深入结合企业生产经营现状,了解资金信息失真、不对称或信息混乱等问题出现的成因,从源头上加强对资金信息收集的合理控制,杜绝虚假信息出现。为加强对信息真实性的保障,应当从多个方面入手,通过建立健全的监管制度或建立完善的信息管理系统来提高资金管理地位,引导企业内部上下级员工正确认识到资金管理的作用和价值,从而不断消除虚假信息,避免发生信

息造假等违规行为。另外,在开展资金管理活动过程中,应当充分利用内部监管制度加强对管理层监督控制,实现对资金的统筹规划与调度使用,从而不断提高资金信息真实可靠性。此外积极发挥有关部门监控职责作用,注重对企业日常生产经营过程资金运转情况的监督管理,综合考虑各类风险因素,通过提高企业风险抵御能力来保障资金信息的真实性^[4]。

4.3 加强企业资金预算管理

资金预算是加强资金管理的首要基础,能够有效提高企业资金使用效率,强化企业风险管控意识,从根本上促进企业经济效益的提升。同时资金预算作为资金管理的重要组成部分,加强资金预算管理有利于进一步完善资金管理评价体系,以真实可靠的预算信息为资金评价提供有力的参考依据。现阶段,部分企业较早意识到资金预算管理对企业发展的重要性,但在执行资金预算过程中仍然存在几方面问题,如资金预算编制指导依据科学性不足,对资金预算认知不够完善等,为全面提高企业资金预算管理质量和效率,这里主要提出几点建议,为企业资金预算管理的开展提供有力的保障。

首先,应当提高对资金预算的重视,并强化对资金预算的科学认知水平,在企业内部建立专门的资金预算管理机构,确保资金预算管理各项流程工作及管理决策能够有序落实。同时及时规范资金预算编制、执行与审核等工作流程,加强对资金预算机构的统筹管理,不断强化资金预算管理执行力。

其次,资金预算管理同样与企业生产经营活动有着密切联系,因而应当遵循动态管理原则,根据国家相关规范标准对资金预算管理制度、工作程序等重点进行优化调整,将企业的资金管理方向与国家计划发展有效衔接,提高资金管理在企业内部的地位,准确抓取资金预算管理重点,以此保证资金管理工作质量。

再次,资金预算管理工作应当贴合内部生产经营活动的实际需要,对相关工作内容进行细化调整,包括资金预算管理时间点、工作人员配置等,保证资金预算管理工作开展的有效性^[5]。

最后,注重强化企业内部全员资金预算管理意识,包括内部各管理层、决策层级执行层、基层员工,在企业内部加强资金预算宣传,注重员工资金预算学习能力和预算意识的培养,增强全体职工对资金预算管理的重视程度,以此为资金管理提供有力的保障。

此外,在信息化时代背景下应当积极适应企业信息化建设步伐,学会利用信息化手段辅助完成高质量数据信息的收集、管理决策的制定以及资金预算管理等各项工作。当前部分企业已经建立起预算管理系统,在此基础上应当利用信息技术对预算管理系统进行优化完善,推动资金预算智能化、信息化管理,实现对资金使用、结余等状况的动态监控和统一规划。

4.4 加强企业固定资产管理,提高分散闲置资金使用率

企业资金使用效益低下是资金管理面临的一大难题,其中固定资产作为企业资金资产的重要组成部分具有一定的特殊性,不同企业固定资产所占比例不同,对企业产生的经济效益也有所不同。为此应当重点加强企业内部固定资产管理,制定并实行产权责任制,秉着责任到人的管理原则来加强对固定资产调配、使用的有效管理,同时要求员工做好设施设备日常维护保养,对固定资产相关信息及时做好记录,尽可能延长固定资产使用寿命和运行效益。另外,部分企业存在设施设施分散闲置的情况,为此需要对固定资产进行归集整理,依据企业实际情况对固定资产资源进行合理分配和处理,以此来不断提高分散闲置资源使用效率。

4.5 加快资金回笼周转,提高流动资金使用效率

对于流动资金的管理应当重点加快流动资金周转,确保资金及时回笼,尤其针对企业的应收账款应当加强回收管理,减少资金堆积占用现象。一方面需要加强结算资金管理、应收账款管理、存货及采购付款等各项管理工作的落实,确保各环节能够顺利完成经营目标,保证各项生产经营活动顺利进行。其中针对结算管理等不同管理工作的需要,或成立结算中心,或实行“收支两条线”管理办法,或实行集中管理,结合实际情况选择最适合的管理方式。另一方面加强企业物资采购及仓储管理,尽可能减少库存堆积、资金占用现象,加快库存周转,强化物资供应。

5 结束语

综上所述,资金管理与企业经济效益有着高度的关联性,同时资金管理与企业经济效益的提升呈正比例关系。企业加强资金管理,使得自身管理能力得到提升,此时企业经济效益得到一定程度的提升。而当企业资金管理能力不足或存在管理缺陷时则会直接影响企业经济效益获取能力。本文着重针对如何加强资金管理来提升企业经济效益提出几点建议和想法以供参考。

参考文献

- [1]张青.加强现代成本管理提高企业经济效益探究[J].财经界,2020(26):61-62.
- [2]莫永凤.市场经济下企业如何加强会计管理提高经济效益[J].福建质量管理,2019(6):60.
- [3]马占园.探究加强管道施工企业资金管理的有效对策[J].新金融世界,2021(1):297-298.
- [4]李燕.加强企业资金管理提高资金使用效率[J].首席财务官,2020(16):96-97.
- [5]肖娜梅.企业资金管理存在的不足与对策探究[J].经济师,2019(4):127-128.

作者简介:相鹏程(1990-),男,汉族,山西运城人,本科,中级,研究方向:财务会计。