

中小企业实行全过程运营资金管理模式探讨

朱丽惠

(重庆嘉逊建筑营造工程有限公司,重庆 400000)

摘要:运营资金管理对于企业财务管理有着重要的作用,因此企业管理者必须全面促进其发展。运营资金是财务管理中非常重要的理念,它贯穿于整个生产经营活动,尤其是在市场竞争激烈的背景下。企业为了促进可持续发展,必须针对运营资金开展科学化管理,本篇文章主要以中小企业为背景,分析运营资金管理对其发展的影响。

关键词:中小企业;全过程;运营资金管理模式;实施

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.33.160

1 引言

中小企业只有保证生产活动正常开展,才能促进企业运营资金稳定发展。企业在生产经营活动中,运营资金涉及了很多内容,其中包括财务资源。企业在生存发展中,运营资金是活动开展的前提,对企业长远发展具有深刻的意义。说明,企业发展中对运营资金进行科学化管理非常的重要,只有这样才能保证企业正常运转。然而,许多企业在运营管理模式中存在一定的问题,因此必须针对问题开展制度化管理,从根本上解决这些问题,从而促进中小企业稳定发展。

2 企业资金运营管理的意义和具体情况

运营资金主要的意义在于促进企业运营连续性,从而保障企业正常运转。只有保证运营资金科学化管理,才能促进资金使用的有效性。中小企业作为我国国民经济发展中重要的一部分,其发展迅速,所以说其对我国经济增长有一定的意义。中小企业的优势在于能够为社会提供多样性的产品,同时,结合创新技术,推动社会经济稳定发展。当前不断优化运营资金管理体系是中小企业发展的必然趋势,只有这样才能保证在国内外竞争激烈市场中占据有利地位^[1]。

在我国企业发展速度越来越快的背景下,其生产技术不断被优化,因此在一定程度上保证的产品的销量,但是在销量增加的背景下,一些企业的实际利润却没有得到增长,反而造成盈利性越来越差。这是因为有的企业提升了经济利润,但是其资金流动性非常差,严重影响了企业的发展,同时造成企业运营管理模式存在一定的问题。资金流动性差,也说明企业在资金运营管理上存在一定的问题。根据数据显示发现,盈利较差企业的问题主要是因为经营管理较为形式化,同时缺乏科学化的管理制度,造成企业管理者没有真正认识到资金管理的重要性,在实际运营过程中相关工作没有做到位,从而在一定

程度上影响企业资金的流动性。资金运营管理模式对于企业存在的闲置资金能够有效地进行管理,从而提升资金的流动性,保证资金为企业发展生产出更多的盈利,同时,如果制定的资金管理模式存在一定的问题,那么会在一定程度上影响资金流通。

3 资金运营管理中存在的问题

首先,许多企业没有认识到资金管理的重要性。当前,虽然很多企业为了发展不断提升市场份额,以及优化生产技术,引进新型设备进行生产,但是却并没有重视财务资金运营管理。通过不断优化生产技术以及使用先进设备来提升生产效率是非常必要的,但是在此过程中,增加了一定的生产成本。如果企业过于重视销售额不考虑生产成本,则直接导致企业销量增加,但是盈利却没有得到相应的增加。产生这一类问题的主要原因与企业管理者没有对资金运营引起重视以外,同时也与资金运营管理体系有着重要的联系。

其次,当前许多中小企业缺乏一定的资金管理体系以及管理方式。一些企业没有结合实际情况制定科学有效的管理体系以及没有促进管理手段在制度管理中发挥作用。产生这类问题的主要因素与运营管理有着非常大的关系,虽然很多企业对流动资金开展了一定的管理,但是却并没有针对流动资金进行合理配置。在流动资金管理过程中,重点在于项目管理,但是在实际管理中却将项目管理孤立,忽视了两者的相辅相成的作用。并且,缺乏有效的管理手段,导致各个项目管理之间存在一定的冲突,从而在一定程度上影响着资金运营管理的效益,从整体上损害了企业的收益。

4 中小企业全过程运营资金管理模式的具体实施

4.1 促进供应链转变为需求链

以供应链为核心开展运营资金管理模式,主要是促进效率,从而降低生产成本,在此过程中,主要是保证生

产以及产品供应。而需求链管理主要是结合市场的需求,以客户为中心展开个性化服务,从而满足不同客户的实际需求,从根本上提升客户的满意度。其次,供应链管理主要是推式管理,而需求量管理则是拉式管理,主要是根据生产来决定订单量,以此来满足客户的需求。当前,市场竞争压力越来越大,想要在市场竞争如此激烈的背景下,占据有利市场地位,只有充分满足客户的需求。而在满足客户需求的过程中,需要不断提升技术以及管理模式,并且促进企业创新,才能从根本上促进企业持续发展。具体来讲,中小企业想要将供应链模式转变为需求运营资金管理,必须从以下角度出发:首先,必须优化库存生产模式,结合订单生产,主要根据客户的实际需求进行生产,这样才能避免企业生产出较多产品增加库存。其次,将以往的企业为核心更改为用户为核心,这样才能满足用户的需求,为用户提供产品,从而增加渠道销售产品^[2]。

4.2 针对资金需要进行全面控制

在控制资金的过程中,首先需要将企业经济业务中所包含的收入和支出进行科学化记录,并根据规定将这些业务涉及的会计事项纳入账目中。具体有如下四个方面:首先,针对资金收入展开管理,财务部门针对发票和收据开展监控能够促进发票收据的连续性,从而能够实时核对资金发票上金额的一致性,同时必须保证资金能够及时入账,对于发票收据,需要进行科学化管理,注意序号的连续性,从而方便账目核算。其次,针对日常使用资金必须严格控制。企业必须严格遵守付款流程,对于付款需要层层审批,最后转至财务负责人签字才允许付款。再次,对于往来款项必须进行科学化核对,同时,需要与经销商定期审核账目往来,在对账过程中能够避免应收款流失或者多付情况发生,从而保证公司账目的科学性。最后,企业必须跟银行进行对账。企业必须对公司账目能够及时了解,通过与银行核对存款以及贷款情况,根据实际情况,合理调整账余额度,从而保证银行存款的真实性。

4.3 结合 ERP 软件监控库存

当前,依然有许多中小企业使用传统的采购与付款子系统。这一系统的使用导致存货采购存在一些问题。首先,在一定程度上增加了库存积压或者短缺,并在一定程度上增加成本,如果长时间没有处理掉会造成资金流动性差。而存货短缺会在一定程度上影响生产以及销售,并且资产利用率和生产率会降低,甚至出现交货不及时等问题。其次,在此系统的使用过程中,会出现高价采购原材料或者采购的原材料存在质量问题,为后期生产带来诸多问题,因此造成一定的损失。对于此情况,结合 ERP

软件进行采购管理,能够促进采购科学化。它的主要优势在于能够将采购信息科学化整理,然后科学制订采购计划,保证计划的合理性,从而降低采购成本,以及提升采购的效率。ERP 软件主要是针对企业财务管理开发的软件系统。它的另一优势主要是能够将所需要的材料集中到系统体系中去,然后通过系统选择联合采购或者集体采购,从而争取一定的优惠价格,在一定程度上降低了成本。与此同时,此系统还可以优化企业的库存管理,促进企业库存量的合理性。最后,此系统具有价格共享以及实时更新的作用,而供应商可以结合实际情况优化库存量以及供货量,促进企业能够与供应商能够实时对接,从而保证供应商能够快速供货,保证其服务^[3]。

4.4 科学使用应付款来降低资金成本

应付款主要是指在材料购买或者商品买卖过程以及劳务供应过程中产生的债务。同时也是买卖双方,在购买过程中物质和支付不一致产生的负债,如果能尽量在合法范围内延迟支付,则对付款方越有好处,相当于多了一笔流动资金。因此,在市面上它是一种常见的负债形式,但是如果出现逾期等状况会对企业的信用造成影响,因此,需要科学把握付款时间。

企业在科学处理应付账款过程中,必须做到有据可依,形成一套完善的信用预警体系。该体系主要是针对信用条件选择付款方法以及付款时间,同时,保证付款指标能够促进公司正常运作,也能从根本上提升企业的应付账款的付款概率,同时维护企业的信誉,从根本上提升资金利用率。首先,除了制定科学的预警体系之外,企业必须根据自身特点,建立应付账款管理流程,该流程主要是为了对应付账款科学划分,对入账确认以及分析账款。其次,需要制定科学的对账流程,该流程主要是应付账款不同而采取不同的管理方式,比如根据不同部门开展明细核算,根据不同的供应商进行明细核算。同时,财务工作者必须保证账户余额的真实性,并且能够实时上传。最后,公司必须根据账款流程设置应付账款周转天数,从而科学考察应付账款使用质量。一般情况下,应付账款周转天数能说明企业采购原材料开始支付贷款的天数,如果与付款天数相违,则说明还没有进行付款,那么公司需要及时调整财务状况,如果指标天数过短说明没有好好利用这笔资金,公司也需要及时调整,从而获取更多的利益。

4.5 促进销售和收款共同承担责任

保证销售贷款的安全性,并且能够快速返回公司,是当前企业发展中的核心任务。在此背景下,公司可以以谁对外销售谁负责收款开展工作,从而能够避免销售员为

了保证业绩,而不考虑对方企业的信用状况,进行盲目销售,给企业发展带来一定的经济损失。针对这一情况且必须制定科学策略,主要从以下三点出发:首先,需要不断优化销售员的收款技能,并针对其进行培训。销售人员除了掌握销售技巧以外,必须拥有收款技巧,让销售员全面掌握收款知识,能够优化销售和收款的关系,也能在一定程度上促进销售人员在拓展业务时产生警惕性。其次,必须让销售人员能够明确公司的拓展离不开销售人员。必须促进销售人员更深入了解客户,并由此来完善应收账款的管理方式^[4]。销售人员必须明确自己的职责所在,科学制定应收账款账龄分析表,从而方便应收款。销售人员需制定收款前十名客户表,以此来优化财务部门应收款管理。最后,必须针对销售人员的业绩采取奖惩制度,在进行销售人员业绩考核过程中,需要对销售收入考核,同时还需要对销售收入比例确定应收账款,将两者相互融合,作为最终的考核指标,如果销售人员超额完成应收款回款则进行奖励,比如采取奖金奖励或者晋升奖励等,从而激发销售人员工作的热情。反之,销售人员如果不能如期完成指标,就应该采取一定的惩罚制度,并让他们在一定期限内催回收款。

5 完善企业资金运营管理模式的建议

5.1 优化运营资金管理理念

管理层对运营资金管理的重视程度,决定企业运营资金的发展。因此,不断优化管理层对运营资金管理理念,让其能够足够认识到财务知识是资金管理得到执行的关键因素。管理层必须将重视高新技术以及市场份额和内部管理的想法转变为强化内部管理以及提升技术和市场支撑的思想。其次,企业领导者必须不断优化自身的财务素质,结合运营资金管理体系,通过相关理论和实践,实现运营资金科学管理,从而促进企业能够持续发展。

5.2 促进运营资金整合管理

运营资金在发展以及管理中出现了一系列问题,最常见的是管理片面以及孤立管理,因此,企业管理层必须不断优化对运营资金管理的理解,从而科学规划运营资金管理,以此来实现运营资金整合管理。在资金整合管理过程中,除了运营资金项目管理以外,还必须保证流动资产和流动负债配比科学性。在进行运营资金管理过程中,无论是分项目管理还是运营资金整合管理都必须高度重视。

对于企业来说,将资金集中管理,不仅能够促进集团内部财务目标协调发展,并且能够有效优化投资方向,将财力集中起来,实现集团目标发展,实现企业利益最大化。

5.3 关于运营资金动态管理

首先,必须规划运营资金管理计划,避免运营资金出

现问题。其次,需要对运营资金的变化实时监测以及动态评价。与此同时,必须建立运营资金管理监控和反馈机制,从而提升运营资金管理的有效性。比如,在优化企业内部审计监督力度时,能够促进审计职能,从而减少存货虚报问题以及应收款不符合实际问题。最后,关于运营资金管理,不是简单地对流动资产周转速度和现金周期展开核算,而是需要通过关联,分析找出具体的问题,并采取一定的方法来优化运营资金管理,从而完善企业的供应链。在此背景下,企业必须科学计算市场的需求,根据订单来确定产量,并根据实际情况制定合适的采购量,从而避免库存紧张或者堆积,同时必须促进销售的同时保证应收款能够及时收回^[5]。

5.4 科学制定资金使用计划

在企业生产经营活动过程中,现金流入和流出的控制对其有着一定的影响,通过制定科学的现金流量计划能在一定程度上促进生产经营。因此需要进行科学预算,从而实施计划。预算管理也需要有一定的反馈制度,以便于发现其中存在的偏差,以便能根据偏差及时调整预算。

6 结束语

综上所述,企业在生产过程中,资金对其有着至关重要的作用,不断完善企业运营资金管理,是促进企业管理工作以及管理创新的重要因素。当前,中小企业必须结合实际情况,不断完善运营资金管理的运行方式,通过集中管理以及提升管理力度,来完善运营资金管理模式,只有这样才能从根本上促进运营资金正常流动,从而最大化提升资本运营的有效性。

参考文献

- [1]曹秋萍.营运资金管理的最佳模式探析[J].河南社会科学,2019(07):62-65.
- [2]罗福凯,车艳华.公司营运资本日常管理的改进——来自海信集团的管理实践和经验 [J]. 财会通讯(综合版),2019(07):285.
- [3]王竹泉.企业营运资金管理该向何处去? [J].财务与会计,2020(02):51-52.
- [4]王竹泉,马广林.分销渠道控制:跨区分销企业营运资金管理的重心[J].会计研究,2019(06):150-153.
- [5]周文琴,邱威.我国中小企业上市公司营运资本结构的实证分析[J].安徽农业科学,2019(05):71-72.

作者简介:朱丽惠(1987-),女,重庆人,本科,中级会计师,研究方向:资金管理。