

管理会计在企业投融资管理中的运用研究

纪蛟菽

(海南省洋浦开发建设控股有限公司,海南 儋州 571700)

摘要:在市场经济不断取得新发展的今天,企业纷纷开始通过投融资行为扩大生产规模来获得更多利润,而管理会计作为一种新型的财务管理形式,在提升企业投融资管理质量方面发挥了不可替代的重要作用,他能够从根本上保障企业风险应对能力,让投融资管理更加有效。根据实际工作经验,对管理会计的基本特点进行介绍,并在此基础上提出了管理会计在企业投融资过程中存在的问题以及相应的运用要点。

关键词:管理会计;企业投融资管理;运用

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2023.10.046

近年来我国的营商环境越来越稳定,为企业提供了优质的经营条件,大部分企业都开始调整财务管理手段,并通过投融资行为进行业务拓展,确实取得了一定的积极成果,在盈利能力等方面有所提升。但与此同时也必须看到,在投融资管理工作越来越复杂的今天,传统的财务会计工作模式已经不再具有合理性,跟上时代发展的步伐,对管理会计在企业投融资管理中的运用进行研究,可谓是势在必行。

1 管理会计的基本特点

管理会计是企业经营管理和投融资管理过程中最重要的财务手段之一,能够让企业的经营管理模式趋向合理、保证企业的经济收益,在实际应用中具有不可忽视的优势(见表1)。结合实际情况来看,管理会计的基本特点可以分成三方面理解:第一,和传统的财务会计工作模式比较起来,管理会计往往是基于先进的信息技术和各类管理会计工具而开展工作,因此其无论是在工作效率还是在工作质量上,都远超传统会计工作模式,特别是在信息化技术越来越成熟的今天,管理会计突出的技术优势越来越明显。第二,借助管理会计获得的决策参考信息更加准确,各个部门之间的合作与沟通质量,都能在管理会计支持下得到提升,在此基础上企业的决策者将能够更快地发现投融资行为中存在的风险和漏洞,从这一角度来说,管理会计所提供的数据信息,是保证企业合理决策、稳定经营的重要依托。第三,管理会计与组织管理体系的有机结合,能够让各个部门的业务流程、人员管理等变得更加精细,这有助于提升企业管理控制工作发展。另

外,在充分考虑实际经营条件的情况下开展管理会计工作,有助于优化企业各项作业成本和作业费用。

2 管理会计在企业投融资过程中存在的问题

第一,投融资管理前期准备不到位。企业投融资活动具有一定的双面性,可能给企业发展带来一定的风险,但是其也能够帮助企业获取更高的效益,通过科学的手段和方法对投融资项目的可行性进行分析,明确最佳的投资规模等,是确保投融资管理效果的必然选择。通常情况下,进行投融资管理工作是为了解决企业面对的资金困境和发展问题,工作人员需要对各种融资渠道进行比对,明确最符合企业实际情况的融资模式,保证融资顺利进行,为企业后续发展打下坚实的基础。但是回顾过去一段时间的企业投融资管理情况可以发现,工作人员一般只能通过调查、研究、对比分析等比较传统的投融资管理手段进行决策,这影响了企业投融资的准确性和合理性,很容易导致管理层作出不符合发展战略的错误决策,对企业长远发展毫无裨益。第二,管理会计的方法未能融入投融资管理。企业投融资管理的效果受到多种因素的共同影响,是否能保证前期准备的质量,是最重要的影响因素之一,利用管理会计手段进行企业投融资管理,才能确保投融资行为的合理性。但是从实际情况来看,有一小部分企业时至今日仍然没有认识到管理会计在企业投融资管理中的运用价值,即使勉强引入管理会计措施,也存在对管理会计方法不够了解、未能推动管理会计与企业投融资管理相融合的问题,这影响了企业投融资决策的合理性,导致企业的投资及融资方式不符合实际情况,对企业

表1 管理会计在企业投融资管理中的应用优势

序号	优势
1	可以提升企业投资和筹集资金项目的有效性,给企业带来更多的经济收益
2	可以帮助企业规划投融资项目,制订更加科学有效的投融资方案,并通过全面多样的数据分析,研究该投融资项目的可行程度,有效减少企业运营管理风险和财务资金风险
3	能够对投资或者筹集资金项目所有流程进行实时的监督管控,发现投融资项目中的风险
4	可以对企业外部市场环境进行研究并和企业实际的工作结果做比较,分析其中的差异及原因,实现对工作结果的有效检验

的稳步经营有一定的负面影响。第三,对管理会计的认识不足,缺乏思想上的重视。思维模式会对人的行为产生一定的影响,在进行企业投融资的过程中,有一小部分工作人员没有认识到管理会计的重要性,将其等同于传统财务会计模式,因此也不愿意根据管理会计的结论进行投融资决策,最终的投融资决策合理性可想而知。在思想存在问题的情况下,管理会计的理论知识、具体工作方法自然也无法应用到企业投融资中去,这可能会导致企业投融资管理工作失去应有的价值。第四,财务人员的管理会计能力不高。无论是企业投融资管理还是管理会计,都是以人为中心的工作,但是由于起步时间比较短,目前很多工作人员对管理会计乃至企业投融资行为都没有充分的了解,管理会计在企业投融资管理中的运用价值也没有得到普遍认可,在这种情况下传统会计模式仍然大行其道,会计核算和财务报表的编制仍然是财务工作的重中之重,而财务数据管理及分析等工作则被忽略而得不到应有的重视,工作人员综合培训更是无异于天方夜谭。实际上,只有尽快加强对财务人员的培养力度,提升他们的管理会计能力,才能使之在后续的投融资管理中发挥应有的作用。

3 管理会计在企业投融资管理中的运用策略

3.1 优化企业管理会计信息系统建设

从现阶段来看,企业投融资管理工作已经比较完善,进一步优化管理会计信息化系统,具有一定的现实意义。但是很多企业内部都没有形成管理会计的正确认知,认为管理会计就是过去的企业财务会计,与本部门的经营行为等不相关联,这影响了管理会计在企业投融资管理中的运用。然而从实际工作经验来看,很多企业的运营项目都涉及资金变化,影响着企业最终经济效益,在今后的发展中,必须要尽快解决过去认知不到位的问题,要求每个部门都理解管理会计的任务和目的,保证各部门合作顺畅进行,通过加强企业管理会计信息系统的建设,为各个部门之间搭建数据沟通的渠道,将日常工作的情况登记在册,为后续的管理会计工作打下基础。另外,还需要以管理会计信息化系统为基础,跟进企业资金、人力、物力等方面的需求,确保管理会计工作的效率,充分发挥大数据技术的优势作用,搭建数据挖掘分析模块,让管理会计信息系统的功能更加丰富,使之在企业投融资管理当中发挥更大的作用。

3.2 完善企业投融资管理体系

企业投融资是否能取得预计效果很大程度上取决于企业投融资管理体系的合理性,在进行投资管理的过程中,应借助管理会计措施开展以下工作:第一,在进行投资的过程中,企业方面务必要加强事前调查工作,对投资项目的市场环境进行分析,借助各种行之有效的管理会计手段,更好更快地收集进行企业投融资管理所需要的各种信息数据。第二,企业方面要结合自身的长远发展战

略目标和目前的实际经营情况,确定本阶段最恰当的投资方式和投资金额等,避免投资行为影响企业的正常运行。第三,企业方面应着重做好内部监督控制工作,让财务管理工作和内部监督管理相结合,通过建立有效的绩效考核评价制度,对企业内部工作人员进行综合考评,并根据考评结果进行奖惩处理。另外,企业投资行为必然会带来巨大的资金支出,在资金大批量支出却没有收入的情况下,企业的正常经营就会受到影响,此时就需要进行一定的融资,保证资金的收支平衡。目前常见的融资手段包括两种:一是通过发行股票、债券等手段在资金市场上融资,二是借助自身信誉向银行等金融机构贷款融资。这两种融资手段都有一定的风险,企业的财务人员需要借助管理会计手段开展风险预估工作,加强对融资项目的全流程监管。具体的操作方式包括:第一,要尽可能对融资过程可能导致的潜在风险进行控制,加强管理会计工作,通过更加合理的风险识别、风险评估及风险应对措施,避免融资给自身发展带来的不利影响。第二,要对融资流程进行管理,确保其符合有关的法律法规。企业的融资项目管理工作比较复杂,必须要严格遵守相关法律法规,对融资流程进行有效审核,通过对各个融资条款的检查和分析,避免融资流程不清晰等问题。

3.3 提升企业管理会计人员专业技能

在竞争压力越来越大的今天,企业想要在行业中占据优势地位,就必须充分认识到管理会计的重要性,并通过人才教育及培训活动,让管理会计工作人员的综合能力得到提升,从而更好地为企业投融资管理提供支持。第一,要从理念层面出发,对工作人员进行思想理念上的培训,让他们充分认识到管理会计工作的必要性,使之在后续企业投融资管理工作中更好地发挥作用。第二,要引导和鼓励管理会计工作人员进行创新,要求其在传统工作经验的基础上,分析传统财务会计工作的缺陷,结合企业投融资管理的具体需求,创新管理会计工作措施,优化企业投融资行为的事前计划、事中控制及事后评价,协助企业获得更多的经济利益。第三,管理会计是一项新兴的财务管理工作模式,它的工作方法比较复杂,因此必须要培养工作人员结合项目特征选择工作方法的能力,特别是在宏观政策环境及行业市场环境不断发展变化的情况下,更是要定期组织工作人员进行培训(见图1),提升其工作能力,另外还需要在培训活动结束后,组织管理会计工作人员进行集中考核,对其数据分析能力、信息化技术应用能力等进行评价,确定培训活动是否能取得预计效果。第四,企业方面要认识到云技术的积极作用,利用此类信息平台搭建工作人员沟通学习平台,让企业的管理会计工作人员能够根据自己的需求和时间安排参与培训活动,避免因工作安排等影响培训效果。这一信息平台也可以用作管理会计工作人员和其他部门负责人的沟通,保证数据传输速度等,有助于保证管理会计工作的效率,

确保企业投融资管理的有效性。



图1 管理会计培训活动

3.4 完善企业管理会计的组织架构体系

在党和政府的正确领导下,我国企业的经营环境越来越稳定,企业纷纷参与到市场竞争当中,通过融资获得更多资金、进行投资扩大盈利能力,想要不被行业所淘汰,就必须保证投融资管理的合理性,并对管理会计组织架构进行完善和调整。企业的投融资决策是否合理,很大程度上取决于财务信息的准确度,决策者需要根据财务信息进行判断,明确投资项目是否有盈利可能、融资项目是否能够顺利成行,而完善管理会计组织架构,是确保财务工作质量、提升财务信息准确度的不二之选。具体来说,可以从以下几方面入手:(1)企业的管理层必须要了解管理会计工作,并做好宣传工作,让管理会计在企业投融资管理中的重要价值传播开来,让每一个财务工作人员都能认识到本职工作的重要性。(2)企业的人力资源管理部门应协同财务部门一道,对管理会计工作组织结构进行建设与强化,对不同工作人员的权利和责任进行明确,同时在接收总结其他部门意见建议的基础上,优化部门间资源共享机制,让管理会计转型顺利进行。

3.5 开展投融资回顾分析

投融资行为是企业发展过程中最重要的经营行为之一,投融资管理质量决定了企业的长期发展质量,所以必须要采取行之有效的措施进行投融资管理,把其中存在的风险控制在一定范围内,通过融资的方式获得更多运行可用资金,以便于继续扩大生产规模、获得更多盈利机会。在进行投融资管理之前,企业方面应发挥管理会计的积极作用,对企业投融资案例进行大量分析,结合实际情况进行投融资项目的可行性分析,会计工作人员应结合自身专业知识,在同类型投融资项目案例的支持下,确认投融资的合理性。充分利用会计管理的工具,通过贴现现金流法、情景分析法、项目管理法等方式,对企业投融资项目的执行效果进行分析,确保投融资管理的效率,同时借助大量案例确定投融资项目后续给企业带来的经济效益,根据投入和产出的实际情况,确定企业投融资决策是否科学合理,在此基础上提出一系列行之有效的企业投

融资管理措施。

3.6 深化投融资风险管控

企业的经营活动始终伴随着一系列财务风险,特别是在进行投融资管理的过程中,更是时刻需要对财务风险进行控制和考量。在今后的发展中,企业方面应在结合市场情况和行业特征进行投融资活动的基础上,借助管理会计工作更好地深化投融资风险管控工作。实际上,投融资项目会给企业带来一定的正向影响,但是在风险系数非常高的情况下,投融资活动一旦出现问题,也会给企业带来融资成本过高、投资失败等问题,不利于企业正常发展的同时,可能造成企业倒闭风险。而加强管理会计工作,优化投融资项目的风险控制效果,是未来企业发展的必经之路。另外,企业投资项目往往具有回报周期长等特征,比融资风险更大,管理会计工作人员务必要加强针对投资项目的精细化管理,将可能存在的投资风险控制在可承受范围内,为企业长远发展保驾护航。

4 结束语

企业的发展往往伴随着各种经营活动和财务风险,进行投融资管理的过程中务必要充分发挥管理会计的作用,确保投融资管理工作的有效性,降低企业投资和融资面临的风险与挑战。除了文中提到的提升企业管理会计人员专业技能、开展投融资回顾分析、深化投融资风险管控、完善企业管理会计的组织架构体系等措施之外,还需要结合实际情况,进一步探索管理会计在企业投融资管理中的运用措施。

参考文献

- [1]马昌祺,王甜甜.大数据背景下基于云会计的小微企业融资管理框架探析[J].邢台学院学报,2022,37(1):90-93+98.
- [2]张秋燕.探析管理会计在企业投融资管理中的运用[J].商业文化,2022(3):60-61.
- [3]房敏.探析管理会计在企业投融资管理中的运用[J].投资与创业,2021,32(17):101-103.
- [4]戴超.论优化现代企业投融资管理的具体建议研究[J].全国流通经济,2021(2):102-104.
- [5]娄权.管理会计咨询服务需求调查分析——来自广东省企业数据[J].新会计,2021(1):40-46.
- [6]吴嘉利.管理会计在投融资管理中的应用探析[J].纳税,2020,14(18):76-77.
- [7]田小娟.会计准则国际趋同对企业投融资互动决策的影响研究[D].重庆:四川外国语大学,2020.

作者简介:纪蛟荻(1993-),男,汉族,四川绵阳人,本科,投融资主管,研究方向:财经。