

论信息技术企业资金管理存在的问题及对策

杨鹏飞

(航天云网科技发展有限公司,北京 100144)

摘要:资金是信息技术企业发展的基础,也是推进信息技术企业发展的核心要素。随着信息技术行业竞争加剧,信息技术企业对资金管理重视程度越来越高,希望通过资金管理提升资金使用效率,为企业可持续发展保驾护航。本文基于信息技术企业视角,探讨了当前信息技术企业资金管理存在的问题,针对问题提出了优化策略,为其规避资金管理风险,提升企业资金管理水平提供助力。

关键词:信息技术企业;资金管理;全面预算;对策

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2023.11.154

1 引言

在科学技术和互联网的推动下,近几年信息技术企业数量迅速增加,根据2020年国家工信部对外披露的数据信息显示,2018年我国具有一定规模的信息技术企业只有不到3万家,而到2021年信息技术企业超过了4.6万家,行业竞争加剧。为了更好地适应市场环境的竞争,信息技术企业越来越重视内部管理关键环节,希望通过提升自身的管理能力,促进自身稳定运行。在内部管理的过程中,资金管理是财务管理中的核心内容,甚至是决定信息技术企业在市场中立足的关键要素。资金管理涵盖了对资金来源和使用的计划、控制、监督和考核各个环节和内容,不仅是企业经营发展过程中的重要举措,更是提升综合能力的基本手段。从目前的状况来看,信息技术企业资金管理内容主要分为两个方面:其一,根据发展的经济业务,明确每一步收入和支出的来龙去脉,强化现金流各个环节控制,在合理利用资金的同时,保证资金安全。其二,针对资金使用的各个关键环节进行重点控制,最大限度发挥资金管理效能。

2 信息技术企业资金管理的必要性

2.1 提升资金使用效率

资金是信息技术企业发展的“命脉”,实施资金管理能进一步对资源实施统一规划和调控,将资源聚合优势最大化,进一步发挥资金使用效率,提升内部融资能力,平衡自身的资产负债结构,规避由于存贷双高造成的经营风险,这对降低成本,实现信息技术企业经济利润目标意义重大。

2.2 提升核心竞争能力

资金管理是信息技术企业战略实施的载体,企业的战略目标与资金管理目标应该相互协同,在过程中拆分战略目标,将战略细化目标纳入资金管理中,从而真正地

对资金账户、货币资金、资金的收支项目实施监督和管理,这为提升信息技术企业核心竞争能力提供了可能。

3 信息技术企业资金管理存在的问题

3.1 预算编制科学性不足,执行难度大

预算控制是资金管理的有效途径,根据业务内容细化每笔资金的支出,在资金管理中起到了制衡的作用。但是,目前从信息技术企业预算角度来看,还存在一些问题。第一,从预算编制来看,当前信息新技术企业在实际预算编制的过程中经常采用的预算编制方法是增量或者是减量预算编制方法,这种预算方法优点是编制方便,但是,这种编制方法由于对信息技术企业内、外部变量环境考量不够全面,所以很难实现全面预算目标。第二,在信息技术企业,当前预算编制使用信息化软件办公已经成为一种常态,尤其是在预算数据信息的采集和整理过程中,这不仅减轻了预算人员一定工作量,还在一定程度上提升了预算编制效率。但在这种情况下虽然预算数据信息采集效率提升了,但是从预算的监督、控制来看,很多内容还是依靠人工完成,没有实现“系统控制、制度控制”,预算超支现象依然存在,尤其是当前资金预算跟着会计模式走,导致资金流向和资金控制出现了不匹配现象,最终导致预算执行难度大,作用发挥不出来。

3.2 缺乏制度保障,资金管理模式单一

资金管理过程中收支管理是整个管理过程中的重中之重。资金收支管理想要不断地规范,就必须重视制度体系建设。从制度保障体系角度来看,部分信息技术企业现状并不乐观。首先,费用的报销审核制度不严格,信息技术企业财务人员在审核报销凭的过程中只对票据真假和金额是否一致进行核对,但并没有按照员工实际发生情况的合理性进行审核,对经济内容的真实性不够严苛,存在虚假报销现象。其次,资金审查制度落不到实处,资金

的审查对于资金内部管理而言十分重要,信息技术企业虽当前针对资金管理的需求制定了相关的规章制度,但由于没有设立专门负责审查部门,很多审查工作都是财务人员兼职的,这种情况下专项的审查工作变成了日常的审核,不能发挥审查工作的最佳作用,更无法建立良好的资金管理环境。最后,内部控制制度与资金管理制度融合程度不高。在信息技术企业资金管理过程中,内部控制不仅能够监督资金的使用过程,还能最大限度地保证资金使用的科学性、合理性。但是,从现阶段信息技术企业资金管理的现状来看,内部控制制度与资金管理制度融合程度不高,很多内容都是各自独立的,所以当前控制制度条款上细则内容界定不足,管理粗放,导致信息技术企业存在赊销过度和资金循环不畅等问题。

3.3 资金利用效率低,管理没有形成完善的体系

信息技术企业为了经营需求,在多个不同的银行设立账户,这些账户都存在资金的收入和支出业务,并且状态较分散。多个账户存入和支出资金虽然是各个企业的一种常态,但是,这种情况下企业的资金在多个账户分散,时长过长不容易全面盘活,出现资金沉淀现象。与此同时,从信息技术企业的应收账款来看,为了营销额度,应收账款管理较为松散,个别应收账款账龄过长,所占权重过大,造成这种现象出现的原因是突发事件发生后,整体经济环境发展受到影响,为了更好地保障产品市场占有率,一些信息技术企业在产品销售的过程中积极地实施了赊销政策,这种情况下,销售总额虽略有提升,但也导致应收账款总额占比过大,为资金管理埋下隐患。同时,从当前信息技术企业来看,在进行融资过程中,融资模式相对单一,甚至一些信息技术企业融资主要以银行借贷为主,这种情况下,自身对融资风险管控能力有限,也为资金管理体系的建设埋下隐患。

3.4 监管手段落后,缺乏绩效机制配合

资金管理想要达到最终的目标,还要加强有效的监督和绩效措施的配合。从现阶段信息技术企业现状来看,与要求还存在一定距离。其一,很多信息技术企业没有设置专门的资金监督岗位,资金内部监督程序混合在其他监督制度和流程中,制度在实际实施过程中存在局限性,不能从全面的角度对资金管理的内容和资金行为进行约束,尤其现阶段很多信息技术企业没有针对资金管理内容制定相应的定量监督标准,导致在实际监督过程中,很多内容都是纸上谈兵,起到的作用不大。不仅如此,部分信息技术企业对资金监管工作不够重视,“重利润轻管理”现象存在,导致员工对资金管理内容淡漠,加之内部监督程序独

立性不强,内部监督工作和财务部门工作相互混淆,人员相互兼职,岗位分离制度没有得到落实,责任不清,很难从根源上提升资金管理水平。其二,从绩效考核内容来看,当前部分信息技术企业在资金管理过程中,绩效考核多注重任职能力,对资金管理内容考核不多。这种情况下,绩效考核与资金管理关联度不大,所以要想通过绩效考核手段真正地推进资金管理工作难度很大。

4 优化信息技术企业资金管理的对策

信息技术企业在经营的过程中,基本的经营模式是不断进行技术创新、产品创新和服务创新,从而将技术、产品和服务转化为利润,在这个过程中对资金需求总量大,因此,强化资金管理对推进利润目标的实现有着积极的作用,所以,在信息技术企业进行资金管理过程中要针对存在的问题,从如下几个方面进行优化和完善。

4.1 推行全面预算落地,积极落实责任制

全面预算管理是利用预算对信息技术企业内部各部门、各岗位的各种财务及非财务资源进行分配、考核、控制,以便有效地组织和协调信息技术企业的生产经营活动,完成既定的经营目标。信息技术企业在推行全面预算落地的过程中,可以从如下几个方面实施:第一,优化全面预算编制方法,在当前增量和减量预算编制方法的基础上,针对信息技术企业运营环境,积极地实施滚动预算、弹性预算编制、零基础预算编制方法,通过全面预算编制方法的优化,进一步打破原有全面预算编制方法的局限性,为信息技术企业资金利用效率和控制成本提供空间。第二,借助信息化工具强化全面预算信息数据采集,逐渐拓宽信息采集范围,甄别外部市场环境因素、政策因素等内容对信息技术企业发展的影响,通过数据信息分析,总结近几年年度全面预算差异率,分析其产生的原因,积极地在下一年中进行指标调整,保证全面预算管理中指标的准确性。第三,在信息技术企业内部构建独立的全面预算管理委员会,预算管理委员会拟定全面预算的综合目标,并进行分解,下达到各个部门,积极地落实责任制,以资金管理内容为基本依托,细化资金管理内容,针对不同岗位,实施第一责任人制度,界定责任,提升信息技术企业的资金管理水平。第四,对全面预算管理的作用进行宣传,从思想上对全面预算管理有正确的认识。积极地召开员工座谈会,多方聆听全面预算意见,有效地实施信息技术企业全口径预算管理,将信息技术企业资金管理过程中的各个方面囊括到全面预算体系中,保证全面预算的全面性、完整性、科学性。

4.2 完善内部控制制度,构建多元化的资金管理模式

第一,针对当前信息技术企业的运营特点,在强化资金管理 with 内部控制制度融合的过程中,以资金链内容为基础控制内容,通过内部控制手段对资金管理实施全面覆盖,重点监督结算中心,不断提高资金周转速度。第二,构建“三位一体”多元化资金管理模式。针对现阶段的信息技术企业资金管理现状,做好资金管理的基础性工作,包括资金管理的岗位设定、制度体系以及各个部门的协同配合工作,以信息共享平台为基本依托,构建资金投入、资金回笼、资金监督的资金管理网格,控制资金管理关键节点,识别、分散、转移信息技术企业资金管理过程中存在的各种风险,提升资金在投资、筹资和经营过程中的效率。第三,推进内部控制落地。针对现阶段信息技术企业内部控制中资金管理存在的问题,应按照不相容职务分离的基本原则,合理地安排当前资金管理的各项岗位,严格执行“谁签字、谁负责”的基本原则,逐步在信息技术企业内部构建各个部门相互牵制、相互制衡的局面,提高当前信息技术企业资金账目的透明度。

4.3 构建完善的资金管理体系,夯实资金管理基础

信息技术企业技术利用和创新能力有目共睹,所以在构建完善的资金管理体系过程中,应该助信息化工具,发挥信息化价值,夯实资金管理基础。首先,在资金管理过程中积极的引入 ERP 体系,构建信息共享平台,监测信息技术企业整体资金流向,采取集权的资金管理模式,根据信息技术企业战略目标进行资金的分配,能最大限度地发挥资金管理的价值,为资金管理体系构建提供可能。其次,在使用 ERP 系统资金管理过程中要加强对相关人员的素质培养,熟悉、掌握资金管理系统的操作运行,更好地将资金管理贯穿到日常业务活动中,强化信息交流和沟通效率,提升资金对应收账款、产品销售款项的动态监督能力,将应收账款总额控制在适度的范畴内,保证信息质量同时,为资金管理提供助力。最后,定时对 ERP 系统进行升级和完善,强化资金权限管理。明确规定除专业人员以外的人员不得对系统中的数据进行查询、修改,最大限度挖掘 ERP 系统功能,规避漏洞带来的风险,减少资金管理过程中的不必要损失。

4.4 强化资金监督和管理,构建与其相匹配的考核机制

为了更好地强化信息技术企业资金管理水平,可以从下面几个内容入手:第一,规范资金管理制度,尤其是要针对费用报销审核制度和审核流程进行重点完善,在审核报销凭证金额和内容的同时,对审核的费用报销凭证进行详细比对,规范员工行为,为员工费用报销提供具体准则。第二,建立完善的内部审计体系,保证内部审计

的独立性,定期、持续地对信息技术企业资金账目进行严格监督,及时地进行评价和反馈,查缺补漏,规避资金管理风险。第三,针对信息技术企业资金管理的特点,将考核指标细化成定量和定性双重考核指标,保证考核的内容能深入信息技术企业资金管理中的各个方面,突出资金管理考核重点,在保证考核科学性的同时,将考核的作用发挥出来。针对信息技术企业的特点,在实际考核的过程中,还应注重采取操作性强及公平、公正的考核办法。在考核的过程中,针对不同的岗位责任,结合资金管理内容,对两者进行战略和目标上的融合,在激发员工工作积极性的同时,逐步地在企业内部树立正确的资金管理环境,配合激励制度,进一步地将个人的利益与资金管理实施细则进行捆绑,树立资金管理文化,在推进信息技术企业资金管理提升的同时,为信息技术企业提升核心竞争能力,为创新管理模式提供新的助力。

5 结束语

信息技术企业资金管理提升不是一蹴而就的,而是循序渐进的一个过程,从当前信息技术企业资金管理现状来看,在实际资金管理过程中还存在一定的问题,包括资金管理制度层面、全面预算实施层面、资金管理体系构建层面以及监督和绩效考核层面。因此,在信息技术企业资金管理过程中,想要提升资金管理提升,还要针对问题存在的不同层面,深入地寻求资金管理问题产生的原因,从关键节点出发,优化信息技术企业资源配置,降低现阶段资金管理风险,积极地落实科学、合理的资金管理制度,发挥内部监督和绩效控制措施作用,在提供资金利用效率的同时,从更深层次推进信息技术企业实现可持续发展。

参考文献

- [1]艾娜.中小企业资金管理问题的成因与对策探析[J].中国集体经济,2021(17):131-132.
- [2]孙悦.房地产企业资金管理问题及应对策略探讨[J].企业改革与管理,2021(16):184-185.
- [3]张贺.关于企业资金管理问题的探究[J].质量与市场,2022(04):151-153.
- [4]景丽.零售企业资金管理问题及对策探索[J].中国外资,2019(14):43-44.

作者简介:杨鹏飞(1987-),男,汉族,黑龙江巴彦人,硕士研究生,中级会计师,研究方向:资金管理。