

对企业资金管理与控制的思考

潘珏瑾

(胜科(中国)投资有限公司, 上海 200001)

摘要:随着我国经济社会的快速发展,企业规模逐渐扩大,参与的市场活动越来越频繁,这也导致了企业资金的流动速度和频率相比以往更加快速,对企业内部资金管理与控制提出了更高要求。本文阐述了企业资金管理存在的重要问题,并对其管理和控制的重点和有效措施进行了细致分析。

关键词:资金管控;资金使用;资金分配

0 引言

对于企业而言,资金是企业能够长期可持续发展的源动力,对资金的管理与控制情况直接决定了企业自身的经营和生产水平,决定了企业的市场竞争力和能够获取的经济效益空间。目前我国很多企业,虽然已经发掘了资金管理和控制的重要性,但是却仍然没有转变传统的财务工作理念,没有充分发挥出企业资金管理和控制的重要作用。

1 企业资金管理存在的问题

1.1 资金管理缺乏有效信息

首先,很多现在企业针对于资金管理环节所需要信息不够透明,例如资金流动投放到生产、物流、运营、人资等各个版块当中时,企业决策层没有对相关财务内容的真实报表汇总。或者得到的信息缺乏时效性,这些原因都会影响企业资金管理的实际情况,影响管理层决策,影响企业未来的发展方向和发展趋势^[1]。

1.2 资金监管没有系统保障

资金监管缺乏系统保障,同样是很多企业在日常运营过程当中,对各类资金运营环节把控不力问题。甚至在很多企业当中出现管理人员擅自挪用或转移资金,发生挪用企业资产等情况,都是由于监管模式、监管体系没有得到有效建立而导致的。对于部分企业而言,由于缺少资金管理和控制的有效机制,经常会使资金使用出现不合理情况。甚至还会有很多集团公司出现子公司财务状况不明,母公司承担财务风险的情况,这些问题总结起来足以说明由于财务体制架构散乱导致企业资金管理问题。

1.3 资金使用无法提高效率

另外,企业想要得到有效发展,就需要对企业资金管理效率和投资方向进行约束和管控,然而目前我国很多企业都存在投资决策随意性大,资金沉淀严重,库存占比过高,又或者企业欠款数额巨大,可以使用的流动资金过少等情况。这些情况都会使企业资金管理与控制难度系数增加,企业信用和盈利水平下降,严重制约了企业未来的发展^[2]。

1.4 资金管理人员素质不高

资金管理人员的素质,同样是决定企业资金管理质量和水平的重要因素。对于很多企业而言,都会将企业资金管理当成是传统财务管理的一部分,然而实际上企业资金管理所涉及到的范围更广需要对企业未来发展方向和决策承担更加重要的信息采集和提供意见。为此就需要相关人员具备更加

系统的市场投资思维理念,否则就会导致整个资金链条管理控制能力下降,甚至还会出现企业入不敷出,但是管理层却无所作为的情况。

2 企业资金管理和控制的重点内容

2.1 筹措阶段的开源节流

企业资金管理要重视开源和节流两个视角,为了确保企业持续发展,并有规划的扩大经营规模,拓展市场销路,就需要通过资金筹措,通过开源节流。既要节省日常运营当中的不必要开支,又要为企业经营活动获取更多利润。

2.2 资金额度的严谨切实

随着现代市场经济的发展,企业的市场经营活动将会变得更加频繁,而为了更好的应对市场变化及行业竞争,就需要企业内部针对资金管理和控制体系明确每笔资金的流向和额度做到严谨核对,准确落实。为了实现这一目标企业需要将资金进行合理规划,确认不同项目、不同环节的资金配比,同时减少不必要的资金支出,使企业日常运营,企业物资供给和市场营销多个方面资金流通平衡。另外为了能够更好的推动企业发展,还需要根据企业运营状态和资金的实时动态情况来调整资金管理和控制模式。

2.3 资金运营的科学合理

在企业日常运营过程当中,对于资金流向的合理规划,企业运营模式的发展方向和不同项目的目标利润点,都需要企业资金管理人员能够通过合理的数据分析和市场经验形成书面报告,做到让现有的资金运用恰到好处。结合未来行业的市场方向,将传统单一的企业资金把关模式转变为可预期的资金流向使用模式,充分利用市场协议的商业作用降低投资盲目性。针对企业发展过程当中所拥有的各类资产,并结合企业未来的发展方向进行合理调配,面对目前我国市场发展的大趋势,要盘活企业非流动资金转变为流动资金,使企业资产结构得到有效调整。

2.4 资金分配的灵活高效

加强企业资金管理和控制,还需要提高资金分配的灵活度,企业资金的分配情况不仅要符合企业未来发展的趋势和前景,同时也是对企业内部资源调整以及企业经营理念经营机制的一种变革。为此就需要通过股东大会,员工大会明确收益问题,明确资金分配。对内要坚持按劳分配,坚持按对企业的贡献程度进行分配,对外也要制定合理的股利分配政策以及激励机制,充分激发每一名员工的工作积极性,使企

业资金管理和控制能够更加高效的实施。

3 企业资金管理和控制的有效策略

3.1 资金集中管理制度的落实

企业资金管理和控制过程中,要针对资金集中管理制度进行有效落实。笔者所在的公司是一家集团性质的外企,旗下子公司较多。为了能够加强集团公司地区总部对子公司日常运营,以及资金使用等方面的掌控,就需要构建合理的资金集中管理制度,成立专门资金管理部门,并运用资金池等有效的管理技术把集团下所有公司资金都纳入统一管理、统一调度,来发挥企业资金管理和控制的重要功能。

3.2 资本结构控制和股权配比

很多企业在优化自身资产管理,提高企业资金控制过程中会选择对企业资本结构,债务股权结构进行调整和重新分配。为了能够使企业发展更加有序,资金管理环节就需要对企业的盈利和债务企业所持股权和资本结构进行重新梳理和划分。通过融资或企业资产变动来帮助企业缓解资金短缺的情况,让企业能够在日常运营过程当中保持更好的财务状况。另一方面,企业股利分红政策直接影响着资本结构控制,企业需要兼顾股东利益以及企业发展需求,合理调配公司留存收益的资金分配用途。

3.3 资金安全监督机制的完善

在企业资金管理与控制过程中,资金使用做到分级授权管理。根据资金使用额度,分财务经理、总经理、集团资产管理总监、集团财务总监层层审批授权。确保资金使用监督审批流程合规,利用系统设置,加强对资金安全的监督管理,可以避免人为因素的干扰,并更好的把控资金预算限额。

3.4 资金管控的优势应用

集团公司发挥资金管理的优势,关联公司之间采用委托贷款形式,将流动运营资金在集团内部自由借贷,使得冗余资金得以有效使用。集团公司在对外融资时,以集团授信的模式争取更为优惠的贷款利率及额度,增强信贷优势有效的降低了资金成本。集团资金池管理模式,把闲散资金全都集中化管理,便于短期拆借,大额资金存款有助于获得更高银行利息收益。有效的资金管理与控制帮助企业获得更高的利润回报,降低资金使用成本。

4 结论

综上所述,对于企业资金的管理和控制环节而言,不仅是企业当下运营状态的一种真实反馈,更是企业未来发展能否具备良性空间和较高市场竞争力的保障。为了更好的推动企业长远发展,就需要不断优化企业资金配置,严格遵守资金管理和控制制度,不断优化监督机制。为了保障企业未来资金管理有序,还需要针对内部存在的违规行为进行有效防范。不断调整资本结构,将更多先进的管理理念结合到企业资金管理与控制业务当中来,让企业资金管控成为企业发展的最大助力。

参考文献

- [1] 王徽.企业资金管理重点与控制思考[J].首席财务官,2019(01):103-104.
- [2] 孙书杰.对企业资金管理与控制的思考[J].北方经贸,2005(04):104-105.
- [3] 周莉.企业资金的筹集和管理浅议[J].科学咨询(科技·管理),2011(08):11.

(上接第77页)

眼前的个体缺陷上,而是要将眼光放得更长久,也就是重点考虑员工的未来发展。医院的绩效考核系统具有科学、创新性,才能让员工发挥自身最大的价值,在激励政策下激发对工作的热情和积极性。

3.3 加强建设人才管理

人才作为人力资源的核心部分,在医院的人力资源创新建设上,首先需要做到就是加强人才建设,进而优化医院人力结构。医院想要实现现代化建设,就需要既保证当前队伍稳定,同时还要进一步促进人员的招聘和选拔更加严格。在人才引进中,医院不仅需要考虑到海外的优秀医学人才,还需要重视对国内高层次人才引进,在引进人才后也不能忽视后续培养^[6]。针对管理类人才,医院则需要考虑到职位分配的问题,要保证职位分配管理完善,岗位任用、核查原则等也需要具有科学性和有效性,在实际工作中,确保能更加明确各个工作岗位上的人员责任分工。充分发挥每个医院工作人员的潜力,才能实现人尽其用,推动人才发展的同时医院也能得到发展。

4 结论

面对新经济时代背景,我国的医疗单位需要注意的是,

当前不仅要面临机遇,还要迎接挑战。面对人才市场的竞争压力,医院人力资源的管理水平会直接影响到医院管理的整体水平,而传统人力资源管理模式已不再适用于当前时代发展下的医院人力资源管理。因此,创新医院管理中经济人力资源是医院发展中的必然要求和趋势,只有加强人才方面的管理和培养,才能促进医院硬实力和软实力的共同提高,也就是医疗水平和人才资源,进一步推动我国医疗服务水平得到新的发展。

参考文献

- [1] 姜波.浅谈艰苦地区医院管理中创新经济人力资源管理的作用[J].办公室业务,2020(5):147,149.
- [2] 谢洁.新形势下公立医院人力资源管理模式创新研究[J].中国卫生产业,2020(4):24-25.
- [3] 杨东辉.医院人力资源管理的创新与经济效益的提升分析[J].精品,2020(1):290.
- [4] 周超,胡成文,孙忠河.专科医院人力资源管理中存在的问题及创新策略研究[J].江苏卫生事业管理,2020(3):55.
- [5] 章晓婧.浅谈医院经济师人力资源管理的发展现状及对策[J].现代营销(经营版),2020(4):66-67.
- [6] 王燕青.新形势下医院人力资源档案管理工作的创新服务思考[J].数码设计(上),2020,(002):177-178.