

医药流通企业营运资金管理建议

何立红

(浙江横店普洛进出口有限公司, 浙江 横店 310006)

摘要:对医药流通企业的经营运转而言,营运资金发挥着“血液”作用,贯穿了医药流通企业经营管理活动的全过程。医药流通企业针对营运资金构建创新管理路径,能优化企业的资金配置,为自身的良好发展奠定坚实的基础。对此,医药流通企业要高度重视并有效加强营运资金管理。本文浅析了医药流通企业营运资金管理建议,以期为医药流通企业提供借鉴。

关键词:医药流通企业;营运资金;管理

0 引言

企业生产经营各项活动的开展均有赖于资金支持。因此,企业要高度重视自身的资金状况,并对营运资金进行高效合理地使用安排,据此增强自身的经济效益,实现预期的经营目标,进而实现高效良好的生存发展。医药流通企业占用的资金量大,且具有较低的毛利率。当前,医药流通企业面临的市场竞争日趋激烈,医药流通企业的生存和利润空间日益被挤压,资金因素对企业发展形成了巨大制约。对此,医药流通企业要加强资金管理,特别是加强营运资金管理。

1 对企业融资渠道进行拓展

医药流通企业要对自身的融资渠道进行拓展,并制定科学的拓展方案,要全面总结和深入分析新医改的影响,契合产业资源整合的具体要求,对相关资源进行集中整合,并充分利用各项优惠政策,实现对融资渠道的创新构建。医药流通企业要考察新时期的行业机遇,并遵循融产结合的原则,对融资渠道进行创新构建,促进产业和金融资本实现有效结合。医药流通企业要深入分析自身的资本运作能力以及具体构成情况,并契合自身发展需求,科学规划设计有效措施,构建高效良好的营运资金保障体系,有效对应付账款供给困难^[1]。

2 对营运资金加强绩效管理

医药流通企业要注重对营运资金加强绩效管理,具体可从以下方面着手:

2.1 对营运资金绩效评价体系进行构建

医药流通企业对营运资金绩效评价体系进行构建,不仅要考虑资金周转,还要加强财务与业务二者的结合。医药流通企业对营运资金进行管理,要契合自身的价值目标,并对短期行为进行避免,在此基础上,关注定量与定性分析二者的平衡。对营运资金进行定性分析,要对应收账款资产具备的可回收性、完整性和真实性进行重点分析,并对存货账龄、应付账款信用账期、库龄、预计可销售情况、滞销等进行重点分析^[2]。

2.2 针对营运资金构建KPI绩效考核指标

盈利能力对医药流通企业极为重要,但单一地对市场份额进行追求,已经难以有效保障企业盈利。若医药流通企业缺乏良好的流动性,极易导致资金链发生断裂,甚至造成企业破产。因此,医药流通企业要深刻认识到资金管理的意义,并契合企业目标,充分考虑风险导向,对考核指标进行科学选取^[3]。医药流通企业可将各管理层级作为依据,针对营运资金构建KPI绩效考核指标。

3 对营运资金项目加强管控

医药流通企业要注重对各类营运资金项目加强管控,具体可从以下方面着手:

3.1 对应收账款加强管理

医药流通企业要注重对应收账款加强管理,并促进资金实现快速周转。要不断对信用政策进行健全。赊销以信用管理为起点。在形成应收账款的阶段,要通过信用管理有效加强风险控制。信誉额度或者信誉天数体现了企业对客户赊销金额或者时间的实际容忍度,对内,可对业务员实施的催款行为进行制约,对外,可对客户相应的回款行为进行约束。医药流通企业要对下游客户有价值的信息进行详细掌握,方便业务员对回款进行有效跟踪。若下游客户群体内部出现变化,或者行业经营的具体环境发生变动,要及时准确地对信用政策进行修订^[4]。

3.2 对存货加强管控

医药流通企业要对自身的存货加强管控,减少存货占用的资金。对存货进行管理,其基本目标在于确保存货供应的及时性和安全性,其最终目标在于满足企业生产经营的各项需要,并尽量对存货成本进行降低,实现最大化的存货收益。医药流通企业要对采购计划进行合理制定,避免盲目的大批量采购,防止单个货品形成巨大的库存量,降低潜在损失。药品的时效性较强,若药品临近有效期,则难以将其销售出去,造成药品滞销。另外,存货占用资金大量资金,导致无法及时采购畅销药品,会导致药品出现断货,形成不合理的存货结构,难以有效利用资金,可能引发严重的资金短缺。对此,医药流通企业要对采购计划进行科学制定,以销定采,并加强采销结合,避免占用存货资金。另外,医药流通企业要对存货管理模式进行合理选用,促进营运资金管理绩效实现大幅度提升。医药流通企业要逐渐摒弃原有的静态单级管理库存方式,转换为集成库存管理模式,基于战略联盟,加强信息共享,对药品进行即时采购,并降低存货占用的资金,加快存货周转速度,实现对采购成本的有效降低^[5]。

4 对应付账款加强管理

医药流通企业要对应付账款加强管理,避免出现资金短缺的现象,防止资金链发生断裂,导致各类财务风险,要通过对应付账款进行妥善管理,确保企业的正常良好运营,塑造良好的商业信用。

4.1 对供应商信息加强管理

医药流通企业要与供应商构建良好融洽的合作关系,并对供应商信息加强管理,针对供应商构建详细完善的信息档

案和查询系统。要加强对供应商信息的收集,并对供应商实施分类管理,与供应商加强沟通联系,全面了解行业竞争对手与供应商的具体关系以及相关商业信用标准,促进对应收账款的高效管理^[6]。

4.2 提高应收账款管理水平

医药流通企业通常需要对药品进行集中采购,在供销环节开具的发票存在中标价格方面的限制。因此,医药流通企业形成的采购返利较多,在其利润结构中,返利收入占据着较大比重,是构成企业利润的重要内容。因此,医药流通企业的采购付款,应与返利收款管理相结合,重点加强对采购付款实际过程的监督控制,防止出现资金损失,或者对企业信誉造成不良影响。

5 对营运资金指标分析方法进行创新

医药流通企业在开展营运资金指标分析工作的实践过程中,要对营运资金指标分析方法进行创新,并对契合企业发展各项需求的相关举措实施价值考察,契合企业需求构建营运资金指标分析方案,有效维护医药商品需求方的具体权益。在对营运资金指标分析细节进行设计的具体过程中,要关注应付款项具备的弹性特征,特别是对于付款期限相对较短的情况,要考察营运资金出现的短缺现象,合理设定有效措施,实现对资金短缺的有效管控。要对应付款项的具体构成进行研究,并合理评估应付款项涉及的控股成本,据此有效控制应付款项的具体数额。医药流通企业要高度重视药品定价相关工作,遵循差别定价的具体方式,对相关工作策略进行创新设计,并关注优惠政策相应的让渡情况,从自身现有资金流具体构成出发,分析资金管理路径具备的合理性,促进下游企业对

(上接第103页)

形势以及市场的消费趋向制定对应的资金预算表格,同时还要细化产品设计的每一个环节,成本规划工作要细化到每一个零件设计以及生产当中,进而对各个阶段的成本进行准确的预算,充分利用价值分析和工程计算的方法不断降低设计阶段的成本,通过这种方式来提高企业资金的利用率^[3]。

3.3 推动财务部门的精益化发展

财务部门是企业发展过程当中核心部门,因此,现代企业必须要加强财务管理部门的建设工作,推动企业财务工作朝向精益化的方向发展,通过这种方式来提升企业财务工作的效率。部分企业财务部门在工作当中会出现工作效率较低,工作质量较差,以及工作人员相互推卸责任的情况,而这些主要源于在财务工作当中未能实现精细化的管理所导致的。同时,企业财务部门和其他部门之间缺乏交流,和客户之间缺乏有效的联系,而这就导致财务部门的财务管理工作和企业发展相脱节,无法提升财务管理的针对性。因此,在财务部门工作精益化发展过程当中,要着重优化这些领域的工作^[4]。首先,财务部门要加强和企业顾客之间的交流,针对客户展开调研,了解当前市场上客户的消费需求,并以此做好财务数据方面的调研工作,形成相关的报表,以此对财务工作进行优化。其次,在工作当中财务工作人员要形成举一反三的思维模式,以一个财务问题进行思维方面的延展,从多个角度去分析该财务问题所产生的原因,并提出多种问题解决方式,学会从根

源出发去解决财务问题,而不是进行形象工程。另外,则是要强化和其他部门之间的沟通联系,在这里可以借助现代化信息技术,建立企业内部的工作平台,及时分享各个部门的数据信息,从而为企业的财务数据部门提供数据支持,同时,财务部门也可上传企业的财务数据,从而为其他部门的决策工作提供数据支持,以这种方式提高企业内部资源的共享程度,提升相互之间的工作效率^[5]。

6 结语

综上所述,医药流通企业对营运资金加强管理,要对企业融资渠道进行拓展,并通过对营运资金绩效评价体系进行构建、针对营运资金构建KPI绩效考核指标等措施,对营运资金加强绩效管理。同时,医药流通企业要通过对应收账款加强管理、对存货加强管控等措施加强对营运资金项目的管控。另外,医药流通企业要通过对应收账款加强管理、提高应收账款管理水平、加强应收账款管理内部控制等措施加强对应付账款的管理,并对营运资金指标分析方法进行创新。

参考文献

- [1] 孙义慧.医药流通企业营运资金管理路径探索[J].财会学习,2020(32):161-162.
- [2] 钟艺羲.基于渠道的医药流通企业营运资金管理研究[D].重庆理工大学,2020.
- [3] 王国敬.我国上市医药流通企业营运资金管理研究[J].时代经贸,2019(36):43-44.
- [4] 魏怡汇.医药流通企业营运资金管理分析[D].广东外语外贸大学,2019.
- [5] 鲍依军.试论医药流通企业如何加强营运资金管理[J].全国流通经济,2019(1):54-55.
- [6] 李翠平.医药流通企业营运资金管理建议[J].当代会计,2017(12):75-76.

源出发去解决财务问题,而不是进行形象工程。另外,则是要强化和其他部门之间的沟通联系,在这里可以借助现代化信息技术,建立企业内部的工作平台,及时分享各个部门的数据信息,从而为企业的财务数据部门提供数据支持,同时,财务部门也可上传企业的财务数据,从而为其他部门的决策工作提供数据支持,以这种方式提高企业内部资源的共享程度,提升相互之间的工作效率^[5]。

4 结语

综上所述,在新时期企业应该做好财务方面的改革工作,推进企业财务管理的精益化发展,进而完善企业的经济管理制度,构建更为完善的财务管理体制,进而提升企业财务管控的质量和效率。并通过精益化的财务管理模式,进一步提升自身的核心竞争力,提升抵御市场风险的能力,不断降低发展过程当中成本,进而推动自身的转型升级,在国内市场以及国际市场上立于不败之地,为社会创造更大的经济效益。

参考文献

- [1] 王军,孟繁鑫.新形势下发电企业财务精益管理优化策略研究[J].中国中小企业,2020(5):124-125.
- [2] 徐静.业财融合推动精益财务管理转型研究[J].商讯,2019(36):63,65.
- [3] 贾志彦.发电企业精益财务管理对策研究[J].财讯,2019(8):105.
- [4] 叶兵营,袁鹏祥.多维精益管理在电力企业财务管理中的应用分析[J].环球市场,2019(9):82.
- [5] 马菲菲.发电企业精益化财务管理问题研究[J].财讯,2019(5):65.