

经济新常态下企业资金管理优化的探究

陈翔

(上海宇江建设(集团)有限公司, 上海 200333)

摘要:在我国经济增长背景下,企业需要正视市场环境,为了在复杂的环境中实现稳定发展目标,管理者需要积极推进经营发展模式的改革工作,调整资金管理方法,将其作为提高内部资金管理水平的一个重要方式。在此基础上,依托资金管理控制各环节工作,让经营活动良性运行。企业应该在发展中分析各方面因素对自身发展的影响,针对资金管理存在的不足快速进行调整,提高资金管理的合规性,使各类经营活动在资金管理控制下良性开展,帮助企业完成战略发展目标。本文首先分析企业资金管理的重要性,随后指出企业在资金管理方面存在的问题,在此基础上提出管理策略。

关键词:经济新常态;资金;预算;风险;管理路径

中图分类号: F275

文献标识码: A

DOI: 10.12324/j.issn.1674-5221.2022.10.014

0 引言

随着市场经济的快速发展,企业必须在经营中加大对资金管理的控制力度,由此才能顺着企业发展路线推进活动。管理人员作为企业的掌舵者,需要结合自身情况调整资金管理方式,使企业可以对流动资金进行合理分配与利用,为生产经营活动提供稳定的资金流。企业管理者以企业可靠、稳定发展为目的,随着项目的运行推进资金管理。通过收集的信息反映企业经营状况,企业还需要在经济新常态背景下关注资金管理,研究资金管理存在的不足并进行修改,由此使资金管理为自身战略发展服务。

1 经济新常态下企业资金管理的重要性

在企业现代化转型期间,推进资金管理优化创新极为重要,使企业在经济新常态下获得稳定地位。在资金管理合理、合规的前提下,企业可以推进财务活动,消除业务活动运行阶段的风险。企业制定发展目标后,随着市场环境的改变,不断调整工作方式,实现发展目标。在此期间,企业不仅需要加强对制度的控制力度,还需要研究市场并发现市场发展机遇。然而,在市场经济体制出现变动后,会对企业判断市场发展形成一定的阻碍。与此同时,在各类企业不断出现的过程中,使企业的竞争压力倍增。企业投资经营风险也与以往大不相同,企业在经营活动中需要合理分配资金,调整自身经营结构,更好地推进各类活动,降低企业在财务活动中的风险,使自身更好地推进业务活动。企业在发展阶段围绕经营目标推进活动,对于经营中涉及的众多项目,如果不能对其资金分配进行合理调控,会使企业的项目存在不少问题,比如在后期出现无法回收投入资金的风险。因此,在资金投入项目前,管理人员需要分析项目资金所需额度,关注资金周转情况,合理调

整剩余资金,投资有潜力的项目,由此可以最大限度地发挥资金价值,为企业创造经济效益^[1]。

2 经济新常态下企业资金管理中的问题

2.1 资金管理意识不足

在经济新常态下,企业需要关注国家战略,研究市场环境并结合分析结果,锁定未来发展方向,适当调整发展目标。但是大部分企业没有在行动上予以足够的支持,创新力度不足。很多企业虽然推进管理创新,仍然受到传统观念的影响,没有在运营发展中给予资金管理足够的关注与投入,使资金管理存在标准性、规范性不足的弊病。企业在资金管理方面并没有实现统一调配,也没有配置长效机制,使企业在经营发展期间,难以快速在有潜力的项目中投入了足量资金。由于资金利用与分配不合理,使企业在较长一段时间中处于劣势,增加企业在财务运营方面的风险。企业在财务活动运营管控中,由于没有建立财务管理人才队伍,会在财务方面出现不少问题。当下企业财务人员工作能力良莠不齐,管理人员作为资金管理的实操者,在资金监督分配与利用方面没有落实岗位职责,会降低资金应用价值,对企业项目运营形成不小的冲击^[2]。

2.2 缺乏相关管理制度

企业在资金管理方面并没有设置健全的管理制度,在资金支出期间没有做好审批工作,无法保证资金支出的合理性。在企业为项目支出活动资金时没有按照审批流程调配资金,存在超额支付或越权审批等情况,使企业经营成本出现虚增的问题。在企业推进资金管理工作时,部分企业使用分散管理的方式,由此会在后期因多头开户,对资金管控施加不小的压力。部分企业的子公司或下属机构可以根据活动需求,在自身权利范围内选择账户数量与开户银行,不利于开展资金

支出、监管等活动,还可能出现资金账户沉淀的问题。在资金管理阶段,由于制度不健全,企业管理者无法及时完成应收账款管理任务。很多企业在资金管理时,选择宽松的信用政策吸引客户。企业为了达到业绩目标,使赊销规模不断增大,超出企业可承受范围,这主要是企业没有建立科学的应收催收制度,同时并未搭建客户资信管理体系,使资金周转率断崖式下跌,出现很多坏账^[3]。

2.3 预算编制不够合理

资金预算管理工作能否良性推进,与企业是否拥有健全的预算管理体系相关。企业在资金管理期间需要进行合理的规划,按照项目运行需求,确定未来一段时间资金使用限度,预测资金在未来一段时间的收入与支出状况,编制管控计划,随着项目运营完成资金控制任务。然而,企业在预算管理期间没有根据实际情况,合理分析对影响资金支出与收入的诸多因素,对其考量不足,无法准确预估未来一段时间企业资金的使用情况。企业在发展环节以经营目的作为预算的考量要素,然而却没有对资金预算相关因素进行全面分析,使预算编制存在问题,无法对各类活动资金进行动态监督,不能提高资金利用水平。企业每年编制经营计划时,没有关注资金预算在后期的实行情况,难以有效控制资金,也不利于执行资金预算方案^[4]。

2.4 管理人员素质不足

一些企业在资金管理阶段没有使用科学的方式推进财务管理,出现这种情况与企业财务管理人员有一定关系。负责财务管理的工作人员专业能力不足、会计基础知识薄弱,不具备会计核算与数据分析等能力,也没有专业的资格证书,无法按照岗位要求完成会计方面的业务。部分企业在财务人员晋升时,由于自身没有在财务方面投资足够的金额,因此财务会计岗位的薪资水平较低,无法对人才形成较强的吸引力。此外,在财务管理人员选聘时,可能因裙带关系选择能力不足的人员负责财务管理工作。由此使资金管理任务难以实现,还会恶化资金管理环境^[5]。

2.5 缺乏相关监管制度

在运营期间,有一部分企业没有根据自身在资金运作与分配方面的需求设置资金管理机构,还有一部分企业虽然在发展中增设资金管理机构,但是没有明确其岗位任务与职责,使财务资金管理流于表面,难以对资金进行有效的控制。当下国家已经建立一套满足企业资金管理的监督体系,企业接受社会与政府的监督,在资金管控方面有一定帮助。然而,企业的监督工

作并未与之联合,难以最大程度发挥企业资金流的价值,使资金管理的职能效用受到限制,对企业发展助力不大^[6]。

在资金管理监督阶段企业没有建立健全的监督体系,会对资金运行造成一定影响。在经济新常态背景下,企业管理层受到企业股东与市场公众的监督,可以在一定程度上起到监控企业资金流向的作用。然而,由于企业资金周转较为频繁,管理层难以在第一时间发现公款挪用情况,如果不具备流动性资金监督体制,还是会引发腐败、贪污等行为,形成不小的资金损失,侵害投资人与企业股东的权益。

3 经济新常态下企业资金管理优化路径

3.1 提高资金管理意识,加强资金风险管理

企业管理者需要意识到资金管理对项目资金分配与企业战略发展实施的重要性,形成较强的资金管理意识。企业管理人员应该组织培训活动,要求财务管理人员参与其中,由此可以提高企业财务管理人员的认知水平,使企业确定资金管理的必要性。在日常活动中,管理者根据资金收支控制要求,严格按照制度完成资金管理任务。企业财务人员需要学习财务管理方法,掌握现代财务软件在财务会计核算方面的操作方式,由此提高数据内容的可靠性,更好地为资金管理服务^[7]。

3.2 完善资金管理制度,优化资金管理流程

在资金管理期间,企业需要根据当下资金收入与支出控制情况,快速解决管理体制出现的问题,完善企业在资金管理方面的规章制度。企业在资金管理制度建设期间加强资金管理工作的职能履行力度,完成资金管理任务,不会对企业运营发展造成过多问题。企业在管理方面,需要清楚资金管理制度在内部管理中具备的作用。为了提高资金管理工作执行效果,管理者需要明确资金管理操作流程、管理办法与岗位职责,以资金管理作为工作核心,同时编制报表制度、预算管理制度、结算管理制度、收支管理制度、信息化管理制度、财务报销制度,在众多制度的编制与完善下,为资金管理提供制度保障。在财务管理活动中,为了完成资金管理任务,企业需要清晰地划分岗位工作内容,围绕岗位分工制度,确定财务管理部门各岗位工作内容与职责,选择不相容岗位分离的方式。由此,每一名工作人员应清楚岗位职责,了解岗位的工作权限,可以提高信贷业务、会计稽核、出纳结算等岗位的独立性。随着企业资金管理制度的完善与管理流程的调整,企业对各类活动进行有效控制,防止后期因资金收支事项不

明,出现资金损失^[8]。

3.3 合理进行预算编制,提高资金管理质量

资金预算管理在企业财务管控中极为关键,通过资金预算管理也可以反映企业管理者经营方式、理念、目标与决策。预算管控根据企业在发展方面编制的方案与目标,规划资金流与业务流,实现资源的合理应用。在此基础上,企业科学分配资金,为各项目提供助力。在资金运行中,企业对投资项目进行预算管控。企业管理者基于自身现有资金流与项目管控需求,构建专业化的资金管理部门或机构,由此可以协助企业落实资金管控任务。此外,依托良好的风气,企业全体员工均参与到预算管理活动中,提高企业各环节资金的控制水平,发挥预算管理在资金控制方面的作用^[9]。

资金预算管理方案编制较为关键,在资金管控期间企业需要明确预算管理,在资金运行中,企业需要关注经营活动的运行情况,研究企业资金的发展状况。企业在运行中必须进行资金预算控制,如果出现资金链断裂的情况,将会对企业造成影响。财务人员应该全面收集工作数据,确定资金收支状况,加深对融资项目的了解程度,结合企业发展需求与工作现状,编制经济预算方案。在资金预算方案编制阶段,企业收集资金收支信息,编制可靠的方案,选择合理的管控方法,提高预算方案执行力度。比如,某企业在预算编制前,不仅评估市场金融机构融资政策,还会根据自身全部销售中的65%为现销的数据编制预算方案,提高预算方案合理性,防止项目在运行中出现资金浪费的情况。

3.4 提高管理人员素质,实施科学管理

财务管理人员需要具备较强的专业能力,由此在项目运行中合理分配资金,监督资金运行情况,及时发现风险并进行控制。企业应该确定管理人员的工作能力,将其作为人才选聘指标遴选人才,还需要对在职管理人员进行定期培训,使管理人员接触先进的财务管理知识与工作方法,按照企业编制的工作方案,履行自身权责,严格按照制度要求,监督资金、分配资金,提高资金利用率,做好风险控制工作^[10]。

3.5 落实相关监管制度,强化资金管理效果

企业在经营期间需要建立长效的管理机制,完善资金管理制度内容,由此可以更好地推进财务管理活动,对各项目资金进行有效管控。企业通过数据采集与分析,发现活动中资金不合理应用的情况,快速发现漏洞并进行处理。企业在发展阶段,结合自身需求,完善资金监督管理体系,从根本上解决企业过往存在的财务不规范问题,提高资金在运行中的稳定性与安全性。

企业需要在经营活动中,编制科学、有效的规章制度,监督资金管理人员在活动中的行为,严格按照制度要求落实资金管控工作,避免出现资金收支不合理的行为。在监督活动中企业应该明确管理人员的职责,将领导、分管领导与部门负责人分别设为第一责任人、第二责任人与第三责任人。企业选择层层落实与管控的方式,使责任人良好履行自身权利与义务,开展资金管理工作。

4 结语

在经济新常态背景下,企业需要随着时代发展调整阶段工作计划,还应该不断完善资金管理模式,优化资金管理制度,凭借合理的控制方式,提高资金支出与收入的合理性和规范性。企业管理者应该围绕自身未来发展目标,编制可靠的管理方案,随着自身发展推进资金管理,围绕资金管控目标,合理地调整资金使用方式。企业通过合理的手段预估风险,监督各环节活动运行情况,及时根据自身制定的工作计划与资金持有量,选择科学的方式规避风险,提高资金利用水平。在推进项目运行活动时,企业会依托资金管理,在资金管理中加强对活动的监管力度,编制科学的预算方案,加大预算方案执行力度,确保资金在企业各项目中规范使用,使资金在项目运营中得到合理的分配与控制,为企业项目活动的良性运行提供保障。

参考文献

- [1] 龙妹.经济新常态下集团公司资金管理面临的挑战[J].新金融世界,2021(1):2-3.
- [2] 韩冰洁.经济新常态下企业资金管理存在的问题及对策研究[J].今日财富,2020(7):97-98.
- [3] 刘文卿.经济新常态背景下企业工商管理创新路径探索[J].新丝路:上旬,2020(1):7-8.
- [4] 温传祥,吕鲁超.浅论经济新常态下企业的资金管理[J].卷宗,2019(8):171-172.
- [5] 岳燕.基于经济增长新常态下财税体制改革研究[J].商业2.0(经济管理),2022(5):88-89.
- [6] 赵西云.新常态下加强非税收入管理的实践与思考[J].中国乡镇企业会计,2022(2):2-4.
- [7] 薛白.经济新常态下企业资金管理存在的问题及对策探讨[J].企业改革与管理,2021(9):87-88.
- [8] 范婕.经济新常态下集团公司的资金管理及优化对策[J].市场周刊·理论版,2021(14):31-33.
- [9] 刘芬妮.新常态下集团企业资金管理的优化措施[J].中国产经,2021(6):66-67.
- [10] 李辉.新常态下企业集团资金管理完善建议思考[J].投资与创业,2021(15):99-100.