

经济新常态下企业资金管理存在的问题及对策研究

崔阿海

(郑州高新投资控股集团有限公司 河南 郑州 450000)

[摘要]随着社会经济快速发展,各企业之间的竞争也愈发激烈。资金是企业生产、管理、经营的基础,也是其开展各项活动的保障,资金管理工作的开展质量会直接影响到企业发展与战略目标实现。在经济常态化发展背景下,我国企业在资金管理方面存在的弊端也逐渐显现出来,如企业缺乏较强资金管理意识、资金管理缺乏监管、管理手段有待科学化、资金管理人员综合素质有待提升等,而这些问题若长期存在,无法得到有效解决,必然会对企业运营与发展造成不利影响。鉴于此,文中剖析了经济新常态背景下我国企业经济管理存在问题,并在此基础上探讨了改善对策,提出了几点可行性建议,以期能提升企业资金管理效率、质量,使其在经济新常态背景下获得健康稳定发展。

[关键词]经济新常态下;企业资金管理;问题;对策

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-627X.2021.10.1883

经济发展新常态下,我国企业在获得发展机遇的同时也面临一定挑战,各企业之间的竞争也越发激烈。所以企业必须要投入大量精力开展资金管理,以此来提升自身经济效益,才能在激烈竞争市场中获得稳定发展。就目前来看,大多数企业在资金管理时依然存在一些问题,而这会对自身发展造成不利影响。只有结合存在问题寻找有效解决对策,科学管理资金,才能使企业实现自身战略目标,健康稳定发展。

一、经济新常态下企业资金管理重要性

企业资金管理包括多项内容,如资金筹集、安排使用以及管理。科学开展资金管理工作,构建企业合理资金结构,高效安排资金利用,有利于企业资金快速流动,为自身获取最大盈利空间。

(一) 可有效提升企业资金合理配置

资金管理是包含预算、核算多项内容的系统性工作,其是企业开展各项活动的支撑,而通过加强资金管理工作,可合理安排各项资金,有效避免浪费资金现象出现。经济新常态背景下,我国市场经济高速发展,为企业带来了巨大的发展空间,但同时也使企业面临一定经营风险。资金管理工作的开展,可实现各项资金科学分配,集中规划控制资金,科学调配各项资金,降低企业融资成本。

(二) 有利于风险防范

经济新常态背景下,企业要对传统经营观念进行转变,要能抓住投资机会,在激烈竞争的市场中迅速抢占份额。但因当下市场环境复杂多变,因此企业易出现资金风险,而资金链出现问题,必然会对企业经营投资造成影响,甚至会导致企业无法正常运行,存在倒闭风险。若企业自身并未做好风险防控工作,一旦出现风险就有可能陷入危机,而通过开展资金管理工作,可随时监督和控制在企业内部资金状况,这就在很大程度上降低了企业风险发生几率。

(三) 有效规避徇私舞弊现象

企业部分高层会利用财务漏洞或是自身职权谋取私利,将企业资金挪为己用,这必然会导致企业资金出现流失现象,不利于自身运营与发展。通过开展资金管理工作,进行资金内控制度构建,可有效避免资金挪用现象的发生。

二、经济发展新形势下企业资金管理存在问题

(一) 资金管理意识较为薄弱

在经济发展新常态背景下,各企业也在不断完善内部管理制度,并关注起资金管理工作。但因受到传统观念影响,大多数企业依然会将重心放在经济效益水平提升上,认为销售业绩提高可使企业获得更好发展,部分领导认为核心技术等于企业市场竞争力,因此在实际工作中会将重心放在技术层面或销售层面。虽然现阶段企业领导层也给予了资金管理

一定重视,但却未将此项工作提上重要日程,存在着管理意识淡薄现象。管理层以及相关工作人员对资金管理概念模糊,成本控制理念不够清晰,而这必然会导致企业资金无法得到合理配置,利用率不高。一些企业内部甚至会因资金管理不到位出现财务报表混乱,数据真实性、准确性不足的问题,若这一问题无法得到及时解决,企业内部数据信息的真实性准确度也会随之下降,因此领导层在决策时也会因此出现失误,导致企业发展受限。

(二) 资金管理方法不够合理与先进

对于企业来讲,资金是其正常运转的基础保障。就目前而言,很多企业在资金管理时还存在着方式陈旧、模式不够先进的问题。大多数企业已经认识到资金管理的重要性,对此项工作的重视程度也逐渐提升,但却并未进行资金管理计划制定,财务资金统计手段也有待合理化。一些企业在资金配置是缺乏科学性,导致内部出现资金链问题,进而对企业可持续发展造成不利影响。多数企业在开展资金管理时依然采用传统管理手段,也有部分企业会借助信息化技术进行资金管理,但因财务人员自身信息化水平能力不足,因此在开展资金管理时依然以传统手工核算为准,资金管理效率和质量无法得到提升。而在信息化时代下,企业一定要与时俱进,结合自身具体状况进行发展规划及目标的制定,提升资金管理的科学性与合理性。

(三) 资金管理制度有待完善

现阶段很多企业依然采用的是传统资金管理制度,导致自身经营与外部环境变化出现脱离,因此在资金管理和控制过程中会存在一定隐患。企业应结合外部竞争者运营状况及自身现状,对原有的资金管理制度进行变动,明确规定资金决策审批流程。但目前我国大多数企业都存在着资金管理制度有待健全的问题,也未进行预警方案的制定,因此无法获得良好资金管理成效,不能保障企业资金的收益率。此外,监管力度不足是现阶段我国企业在开展资金管理时存在的突出问题,多数企业只注重财务资金后期监督,但对事情控制却不重视,事中监督业多为走过场,虽然也有个别企业对于事后监督较为重视,但却并未进行有效惩罚措施的制定。企业要对事前、事中控制的作用有正确认知,明确事前、事中控制工作对企业资金使用价值、资金风险规避有重要作用。近年来一些企业也进行了资金监督制度的制定,但因缺乏科学实施手段,导致监督制度无法发挥自身作用。

(四) 企业资金周转配置有待完善

企业运营会使用大量运营资金与流动资金,同时还包括回收应收账款。在实际运营中企业可能会出现资金周转困难的问题,如应收款项不及时,就会影响到企业运营,而在现企业管理中一些企业因前期预算工作不到位,因此投入大量资

金进行原材料购买,导致内部出现资金闲置或短缺问题,而这必然会对企业经营与发展造成不利影响。经济新常态背景下,各企业竞争异常激烈,为了能在市场中快速抢占份额,一些经销商并会大量进行赊账与欠款,这部分资金在企业资金中占有份额较大,一些企业并未进行赊销政策的制定和完善,账款催收效率不高,尤其是一些经销商信用较低,使得企业无法及时回款,导致一系列资金问题出现。

(五) 资金管理人员综合素质有待提升

在经济新常态背景下,现代企业为了提升自身市场竞争力,便会重点培养技术人才,但对企业财务人员的培养力度明显不足,在聘任财务人员时未对其综合素质进行考核,导致资金管理人员普遍综合素质不高,而且必然会影响到资金管理效率和质量,还会使企业内部会计结构失衡。资金管理人员在实际工作中只能处理简单性工作,缺乏学习相关理论和管理学知识的能力,而企业对于这部分人员并未有针对性的开展培训,导致其专业能力不足,因此无法结合企业发展预判资金需求量、科学合理地进行资金筹措。此外,部分资金管理人员存在职业道德低下、法律意识不足的问题,利用自身职责之便私自挪用企业资产,影响到企业日常运营。

三、新常态背景下企业资金管理策略探析

(一) 企业要高度重视资金管理工作

想要获得良好的资金管理成效,必须要对此项工作引起高度重视,作为企业管理层,一定要对原有思想进行转变,明确资产管理对企业资金配置、风险规范、核心竞争力提升的重要推动作用,并要将此项工作开展与业务工作等放在同等重要位置上。其次,管理层要加强对资金管理内容和重要性的宣传,使企业财会人员及基层员工对资金管理工作有更深入的认识,并能积极配合此项工作开展,进而推动资金管理工作效率的提升。

(二) 规范资金管理

资金管理效果会对各项活动开展造成直接影响,也决定了企业的发展和生存,因此必须要规范资金管理工作,对资金运用效率进行提升。

(1) 制定催收账款与赊销政策,加强应收账款管理。在应收账款管理过程中,企业应先全面调查和分析对方企业财务状况与信誉状况,将其划分为不同级别,并在此基础上进行赊销额度的制定。企业在赊销后,应派专人对赊销企业赊销额度及到期日期进行清查,科学催收款项。可先通过电话的方式对赊销企业进行催收,若未获得理想效果,可直接到赊销企业催款,若赊销企业存在延迟还款现象或是侵犯到企业合法权益,可借助法律手段来维护利益。

(2) 加强存货管理。企业应加强存货管理工作,要定期对库房中存货的数量进行清点。同时要要进行采购计划和存货计划的制定,并切实将其执行下去。

(3) 加强现金管理。企业要先改进与完善现有现金管理制度,并要确保现金管理制度能切实推行下去,使每一笔资金都能被最大化利用。财务部门要进行现金流量表的编制,以反映企业现金流流入流出状况,总结企业现金流量在不同时期的特征。通过加强现金管理,可使企业有充足的现金流量,推动自身稳定发展。

(三) 完善资金管理制度

要对资金管理制度进行完善,确保全预算管理能渗透到整个经营活动中,科学合理的制定预算方案,并确保预算方案切实执行下去,有效管理和控制资金运作可能出现风险。其次,企业要对资金审批程序进行规范,资金审批环节要对各部门和工作者的权责进行明确,以此来约束其行为。需要限制管理层资金审批权利,若资金超出标准则管理层没有权

利进行审批,可通过讨论来共同进行审批,这样可以有效避免企业内出现利用职权为自身谋取私利的行为。此外,企业还要动态监管各部门收入、支出,严格按照相关流程执行资金收取和支付,并要分离不相容岗位。

(四) 加强财务监管力度

目前,一些企业存在所有权结构单一问题,也未进行法人治理结构的设立,监事会也未将自身监督责任切实履行下去,导致企业内部控制工作出现不足。而上述问题的解决需要健全财务监管制度来作为保障,加强事前监督与事中监管,提升事后控制成效,对企业财务管理工作水平进行提升,确保投资人员利益不受损害。此外,企业还要进行内审制度的建立与完善,动态监督考核资金管理工作,将监督约束机制的作用充分发挥出来,确保资金预算能切实有效执行下去。

(五) 借助信息技术提升资金管控水平

信息技术的发展与普及,使得各企业管理效率和质量得以提升。借助信息技术开展资金管理工作有着查询便捷、效率高的优势,还可避免人为核算出现失误,且有利于资金管理工作的公开化,因此企业在开展资金管理工作时也可积极借助信息技术。可通过信息技术进行资金管理平台构建,统一管理 and 控制企业资金,全方位、全过程追踪各部门资金使用状况。企业还可借助网上银行来完成资金结算业务,提升内部结算效率。此外,可进行资金管理系统构建,系统内应包括资金采集、收集和分析等功能,这样企业在分析财务数据时会更加高效,有利于人力资源和物力资源的节约,还可提升财会信息的准确性。

(六) 加强内部财会人员培养

财会人员是否具备较强专业能力会对资金管理工作质量造成直接影响。而在经济发展新常态背景下,财会人员对资金管理工作的决策作用也更加明显,其必须具备事前预测、事中监控的专业能力,因此企业要结合财会人员实际情况,有针对性的开展培训,加强与这部分工作人员的交流与沟通,在企业内构建一支具有较强专业财务管理能力、职业素养高的财会队伍。此外,企业还应定期进行计算机信息技术方面的培训,使财会人员能熟练应用计算机技术和网络技术开展资金管理工作。最后,还要加强对财务人员责任意识的培养,使其能明确自身所肩负的重任,并能在实际工作中遵循资金管理制度,严格按照规章制度办事,确保资金管理工作高效高质开展。

四、结语

总之,经济新常态下,我国企业在资金管理时存在诸多不足之处逐渐显现,因此企业领导层以及财会人员一定要细致分析这些问题及产生原因,并寻找有效对策予以解决,采取有效措施增强财会人员综合素质,完善资金管理制度,加强监督力度,借助信息技术提升资金管理成效,为企业健康稳定发展奠定良好基础。

参考文献

- [1] 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): 160-161.
- [2] 李玉清. 经济新常态下企业资金管理存在的问题及对策研究[J]. 全国流通经济, 2017(12): 71-72.
- [3] 黄秋琴. 中小民营企业资金管理存在的问题及对策探析[J]. 全国流通经济, 2019(5): 55-56.
- [4] 刘林. 建筑施工企业资金管理存在的问题及对策探讨[J]. 经营者, 2020(11): 84-85.
- [5] 张媛. 浅析商业企业资金管理存在的问题及对策[J]. 中国乡镇企业会计, 2021(1): 43-44.