

制造企业资金风险管理策略探析

巩志鹏

保定天威保变电气股份有限公司

[摘要]在企业的经营管理过程中,企业要提高自身的发展优势,让自己可以与现代的市场环境相吻合。在制造企业的发展过程中,优良的资金风险管理体系,对企业的发展和壮大有着积极的促进作用。如果制造企业的生产经营中资金风险管理出现了问题,那么必然会导致制造企业遭受严重的经济打击。在实际的经营管理中,企业的经营管理者应对资金风险管理的具体问题和内容进行分析,促使企业自身对资金风险有一定的管控能力,从而让企业的发展更加的迅速。

[关键词]制造企业; 资金风险管理; 策略分析

【DOI】 10.12252/j.issn.2096-6261.2020.02.728

制造企业不仅涉及的行业非常多,而且吸纳了巨大的人工劳动力,随着制造成本的不断增加,制造企业面临的资金风险也越来越大。在制造企业的实际经营管理过程中,需要对自身的交易特点和产品的生产与收益周期等进行全面的了解和分析,掌握国家现行的政策,对企业的资金进行合理的管理和利用,确保企业可以安然度过经济发展带来的新危机,让企业在不断变化的市场经济中可以健康、稳定的发展。

一、制造企业资金风险管理的重要性

首先为制造企业的可持续经营提供了有力保证。在制造企业生产经营的各个环节都离不开资金的支持,从企业最开始的原材料采买,到最终的产品出售资金收回,都和资金有着密不可分的关系。在制造业的生产经营过程中,如果资金出现问题,那么制造业必然会出现窘境,导致制造产品所需的原材料无法及时进行购买,人工工资无法及时发放等,这些因素对企业的生产经营有着严重的影响,甚至会导致企业无法经营,破产倒闭。所以,进行有效的资金风险管理工作,有助于保证制造企业内的资金处于一个良好的循环状态,保证企业的可持续发展。

其次,有助于提高制造企业资金的使用效率。随着制造企业出现融资难、融资成本高等问题的出现。在企业经营管理过程中,对企业资金进行有效的管理,让其在企业内部逐渐形成一个良性的循环体系,对企业的不同生产周期的需要进行支持。企业资金思维使用率被大大的提高,对企业资金管理有着重要的影响,让企业可以更好地获得经济收益。除此以外,由于制造企业生产经营的特点,企业的管理者还可以利用企业对资金需求的不同时间和阶段,将暂时不同的闲置资金进行有效的利用,让企业闲置资金可以获得更多的价值,从而提高企业资金的使用率。

其三,有助于提高企业偿还债务的能力。在企业的生产经营过程中,对债务的偿还能力,代表了企业整体的财务和经营状况。有效的资金管理保证企业经营中的资金处于较好的流动状态,给企业的生产经营提供了优质的资产,对到期的债务可以及时进行清偿,让企业的信誉度和形象处于理想的状态。

其四,对企业经营中的不良问题进行有效预防。在制造企业的经营管理工程中,管理人员的徇私舞弊对企业的健康发展十分地不利,严重威胁着企业发展中的各种利益。这种不良的经营问题,对企业资金安全也有着巨大的影响,资金容易出现私自挪用的问题。这就导致在制造企业的经营管理中不断出现资金流失问题。因此,加强资金风险管理工作,对资金的挪用和流失有着积极的影响,使企业内部的资金管理缺陷得到有效控制,从而提高企业资金风险管理水平和质量,为制造企业的健康、稳定发展保驾护航。

二、制造企业资金风险问题

(一) 可流动资金的周转速度较慢

我国的制造企业多数都是重资产企业,对流动资金的需求量比较大。但是目前大部分的企业中都存在着流动资金不足的问题,造成制造企业生产经营中的各个环节,都面临资金紧张的问题,阻碍着制造企业的向前发展。在制造企业实际的生产经营过程中,资金的使用基本都是在制造企业前期的研发和直接生产上,在整个过程中,需要有大量的资金支持,促进制造企业产品

的生产,同时通过将产品进行销售,从而获取资金的回笼。从而实现资金的良性转化和流动,促进企业经营利润的获得,提高企业的经济价值。可是,在整个过程中,制造企业的经营管理一旦出现问题就会导致企业产品的质量下降,降低企业的市场竞争力,让资源经营中的资金无法进行有效转化,造成资金流动缺陷问题的产生。与此同时,在企业的经营管理中,生产环节和产品库存问题,以及生产原材料购买过多等问题的出现,也造成了制造企业产品积压过多,资金回笼受阻,给企业的发展带来严重的经济损失。在产品的销售环节,销售人员的过度的追求会计利益,对资金的回笼问题没有足够的重视,直接导致了企业资金周转速度的逐渐降低,资金流动能力差。

(二) 制造企业中重要职能有所欠缺

在制造企业的管理工作中,对资金预算工作的欠缺,直接影响着企业实际的管理能力和水平。制造企业的管理层,受传统管理模式的影响比较深,没有随着时代的发展变化,对企业管理模式进行完善和优化,导致企业的管理中重要的职能部门都处于缺失状态^[1]。虽然有的制造企业,在企业管理过程中,重视到了财务管理工作的重要性,并建立了相应的监督管理部门,但是并没有将监督管理工作进行有效的落实,导致企业职能的欠缺。企业要想实现对资金的有效管理,就必须对财务预算进行全面分析,联合企业中的各个部门,建立完善的预算体系,制定一定的规章制度,对管理工作进行约束,确保制造企业管理工作的有序进行,从而发挥监督管理部门的实际意义。在制造企业的经营管理中,管理人员对经济效益的过度关注,导致企业对客户的标准逐渐降低,对其没有进行合理的评估和预测,信贷条件的逐渐宽松,直接导致企业资金问题的出现,甚至造成企业破产问题的产生。

三、制造企业资金风险管理的策略分析

(一) 对企业采购途径存在的风险进行管理

在制造企业中,有大量的资金被应用到企业生产制造材料的采购环节,在实际采购过程中,有许多因素对资金的安全造成一定的威胁,从而影响着企业的生产经营。因此,企业的管理人员要加强对企业采购途径中存在的风险问题进行有效的控制和管理工作,确保企业资金流动的安全和可靠。

首先,企业要建立完善的数据信息系统,对企业运行中的相关信息数据进行及时掌握,对产品库存情况和实际的经营情况进行全面掌握。同时,企业的管理人员还要结合企业经营的实际情况,对采购计划进行科学制定,对企业各部门和人员的实际权限进行管理。所以,在实际的资金风险管理过程中,要积极完善相应的采购和审批程序,对制造企业的产品内存进行合理控制,使企业经营的资金得到优化,避免浪费或无效占用。在实际的资金风险管理过程中,还要对物资采买和定价的应急机制进行完善,谨防物资供应链断裂风险的产生。与此同时,企业管理人员还要对重要物资材料的市场供应情况和相应的价格进行详细分析和研究,由于市场的不断变化,企业要对其进行定期的跟踪调查,确保数据的完整性和有效性。对考核和激励机制进行建立健全,确保采购部门和相关人员对采购的物资进行优化对比,选择最优的、性价比最高的材料。管理人员还要将自己的主观能动性赋予到实际的管理工作中,对比较紧俏的物资,制定科学、合理

的采购计划,结合对流动资金的分析,确保资金和材料的供应处于平衡状态。

其次,与供应商建立良好的信息共享关系。在企业的管理过程中,加强与供应商之间的战略合作关系,建立健全完善的信息管理系统,对供应商资质和相关信息进行评估,明确其准入的相关标准。这可以保证企业进行优质供应商的选择,降低供应商带来的相关风险。企业可以向相关机构进行委托,让专业的机构对供应商的资质信息进行检查,同时,对供应商信息系统进行及时的更新和维护,确保物资采购的稳定性和有效性。同时,对采购人员的工作进行定期的考核,促使采购工作得到完善和优化,企业管理人员可以根据实际的考核结果,对企业运营中的实际工作进行合理调整^[2]。

第三,对制造企业的招投标工作进行完善。企业的招投标工作对企业资金的安全同样有着重要的作用,是影响企业健康发展的重要因素之一。在实际的管理工作中,对招投标制度进行完善和优化,要对市场的发展情况进行全面的了解和分析,根据分析的结果,制定完善的招投标计划,利用招标采购、谈判采购,以及定向和直接采购等形式,保证企业资金的有效利用,降低企业资金风险的出现。

第四,对企业账期进行有效管理。企业管理人员要优化企业的结算工作,对于预付账款进行有效的管理,将其控制在一定的比例范围内。对于额度较大、期限较长的预付账款,可以利用应急措施和合理的采购计划,对突发问题进行及时处理。对企业运营资金进行合理安排,完善资金风险管理方案,控制企业成本,提高企业经营利润,保证资金安全。

(二) 对产品销售渠道存在的风险进行管理

首先,要在企业内部建立完善的资金控制机制^[3]。对企业资金管控体系的内容进行梳理,优化企业内部资金管控制度,提高制度的全面性和有效性。制造企业要在内部相关部门中,制定相应的资金控制方案,对资金的使用进行有效把控。对资金内控体系进行完善,降低企业资金风险,使企业内部对资金的管控能力

加强。同时,要对内部控制体系进行定期检查,根据实际情况对相关内容进行优化。

其次,提高资金预算管理能力和。制定有效的资金预算方案,将企业实际的经营状况和发展规划进行综合考虑,保证资金预算的合理性。在企业经营中的各环节,加强保障资金的预算管理,企业的审计部门要对预算管理的合理性和可行性进行监督,从而实现企业资金预算管理能力的提高和完善。在预算管理工作中,要将企业不同时期的发展目标和计划进行研究,保证预算满足企业的发展需求。

第三,对流动资金进行管理。企业加强现金管理,有助于提高企业的发展水平。加强现金的管理,降低闲置资金数额,保证现金流得到控制,针对不同的流动资金问题,要及时采取相应的管理措施,提高资金的利用率,利用现代化管理工具和手段,对存货问题进行管理。同时,还要对相关人员的管理理念进行更新,提高人员的资金风险意识,让企业可以有效地应对突发风险问题,保证企业资金的安全和稳定。

结束语:

总之,随着市场的变化和发展,制造企业要想始终处于不败之地,并得到稳定、持续的发展,就必须加强对资金风险的管理工作,因为目前制造企业管理中,财务管理存在着很大的问题,严重阻碍着企业的发展和进步,因此加强企业资金风险管理过程中,要对企业经营的各个环节进行管理,完善财务管理工作,保证企业经济效益的获取,从而推动企业的健康、持续发展。

参考文献:

- [1] 杨秀丽. 制造企业应收账款管理存在的问题及对策探析[J]. 行政事业资产与财务, 2019(8): 3.
- [2] 杜惠娟. 企业资金风险管理问题分析及应对[J]. 财会学习, 2019(20): 1.
- [3] 马佳佳. 企业资金管理中的风险与应对策略分析[J]. 营销界, 2019(38): 166-167.

(上接第1432页)

完成的工作,其需要各部门之间的相互配合。如对于成本控制工作而言,设计部门,应不断地对已有产品进行优化、对新品设计的材料应用进行把控,保证原材料成本控制的合理性;采购部门,在保证对原材料质量进行严格把控的基础上,严格控制采购成本;生产部门,一定要不断的优化生产工艺,设计最合理的加工方法,确保成品质量的同时,最大程度上杜绝原材料的浪费。

(三) 严抓市场形势,有效规避价格风险

随着企业生产能力的不断提升,其采购业务也在随之不断扩大,如何保证采购价格的稳定性,将采购成本降到最低,成了当下机械制造企业价格管理工作中的关键性问题。而这一切的前提是,参与价格管理工作的相关人员必须对市场形势有一个充分的认识并做到严格把控,以此为基础来制定出最适合企业发展的科学有效的,能够切实落到实处的价格管理策略。管理过程中对于已经成熟的以及产量较大的产品,原材料的购买切不可仅依赖一家供应商,应合理地对其供应商进行开发,保证供应商之间合理竞争、相互制约的同时,又能确保材料质量,有效降低采购成本^[5]。值得管理人员注意的是,供应商的开发并不是盲目的扩大,而需要优中选优,一旦出现供应商开发过多且又缺乏科学的管理策略,供应商之间就会造成恶性竞争问题的出现,非但起不到控制采购成本的作用,甚至还会造成采购价格上的混乱,造成成本增加。或因供应商与企业发展步调不一,出现供应商哄抬物价的问题,以上种种都会为企业带来巨大的损失,甚至会影响其后续的发展和运营。因此,价格管理人员在开发新供应商的同时,还应不断做好对供应商的规范,制定严格的管理和规范制度,保障售后和索赔的有效追溯,将企业的采购损失降到最低。除严格的价格管理机制的制定之外,企业还应不断建立和完善价格管理的预警机制,从而将因市

场价格波动所对企业造成的影响降到最低,确保采购价格的合理性、材料质量的安全性和可靠性。

结语:

总之,接卸制造企业的发展不仅是社会经济发展的重要保障,更是国家立足于世界,增强国家竞争力的关键。而价格管理则是保证企业良好运营、有序发展的关键。在全球化发展的大环境下,市场竞争愈演愈烈,机械制造业层出不穷,产品的多样化也在不断地增加,这种情况下,企业不仅面临着激烈的产品质量竞争,在服务、价格上也面临着巨大的挑战。这种发展形势下,加强价格管理、严格控制企业生产和销售成本是对企业发展提出的基本要求,更是保证其有序发展的关键。也就是说,只有强化企业价格管理工作的科学性和严谨性,以企业自身的发展目标为基础不断根据市场动态和需求调整和完善管理办法,才能保证企业在激烈的市场竞争趋势下,始终保持强有力的市场竞争能力,促进企业健康、稳固的可持续发展,实现供应商、企业、消费者三者之间的共赢。

参考文献:

- [1] 马驰. 探讨机械制造企业的价格管理方式[J]. 新经济, 2014(11): 112.
- [2] 闫永良. 机械制造企业财务成本管理的优化途径[J]. 财会学习, 2019(21): 95-96.
- [3] 柳传顺. 机械制造企业成本控制与方法管理研究探析[J]. 中国集体经济, 2019(27): 47-48.
- [4] 尹凯. 机械制造企业成本管理现状及其优化策略[J]. 会计师, 2019(22): 18-19.