

强化企业资金管理提高资金管控能力框架思路构建

吴晓敏

国家电投集团揭东能源有限公司

摘要：本文主要介绍了强化企业资金管理提高资金管控能力的必要性，通过对现阶段企业资金管理中存在的问题进行分析，来探讨强化企业资金管理提高资金管控能力的有效措施，旨在明确企业资金管理工作的必要性，不断地促进企业资金管控能力的提升，旨在统筹管控企业经营管理过程中的各项资金，提高资金利用率，优化资源配置，从而推动企业的可持续发展，实现企业经济效益最大化。

关键词：企业；资金管理；资金管控能力；有效措施

【DOI】10.12252/j.issn.2096-6288.2022.12.234

近年来，随着我国社会主义市场经济体制的不断完善，市场竞争日益激烈，企业想要占据更多的市场份额，取得长远发展，就必须重视企业内部控制工作。在企业经营管理过程中，资金管理十分重要，这是企业维持经营的重要保障，必须予以高度重视，不容忽视。企业应当进一步强化资金管理工作，提高自身的资金管控能力，从各方面着手来把控企业资金的支出，提高资金利用率，以满足现代企业发展需求。企业资金管理并不是一项简单的工作，其涉及多方面内容，需要实施系统化管控。为提高企业资金管控能力，应当转变传统的资金管理理念，应用先进的资金管理技术，从而保障企业的可持续发展。

一、强化企业资金管理提高资金管控能力的必要性

强化企业资金管理，提高资金管控能力十分有必要，其对企业的经营发展来说有着重要意义，主要体现在以下方面：

1) 有利于促进企业经营管理水平的提升，规范企业的经济行为。企业资金管理效果的高低，直接影响着企业的经济效益，关系着企业的长远发展，如若企业未能充分认识到资金管理工作的必要性，忽视了自身资金管控能力的提升，那么便会在一定程度上降低企业的经济效益。高效的企业资金管理，能够约束工作人员的各项行为，进一步规范企业经济活动的开展流程，可杜绝挪用企业资金行为的发生，而且避免了资金闲置，提升了企业经营管理能力。与此同时，强化企业资金管理提高资金管控能力，还能够全面把控企业的资金流动，将资金投入到合适的经济项目中。而且可全面反馈企业的资金使用情况，在一定程度上降低了企业的经营风险，使财务更加透明，促进了企业市场竞争力的提升^[1]。

2) 有利于加强企业财务资金风险管控，提高资金利用率。企业发展的最终目的在于实现经济效益最大化，获取更多利润。企业经营管理的每一个过程中，都

会涉及资金问题，需要根据实际情况来合理安排资金，加强资金支出、收入的管控，要求企业相关人员优化配置各项资金，提升企业资金流动效率，和有利于防范企业财务资金风险。另外，强化企业资金管理，提高企业资金管控能力，还有利于促进资金利用率的提升，有利于充分发挥资金作用，集中管理企业资金，实施高效的内部控制工作。可通过科学评价企业运营来合理应用资金，保障资金的正常周转，这在一定程度上强化了企业的综合实力，推动了企业的长远发展。

3) 有利于扩大企业资金规模，推动企业的健康发展。强化企业资金管理提高资金管控能力，能够拓展企业的资金来源，扩大企业的资金使用范围，从整体上强化企业的资金实力。当企业有了雄厚资金支持后，便能够有效应对市场变化，维持企业的长远发展。同时，企业资金管理水平的提升，还有利于企业实现生产经营目标，促使企业全面调查市场环境状况，做好风险防范工作。企业在具有较高的资金管控能力后，便能够规范资金使用流程，实现资金的专项专用，避免长期赊销经营，保障了企业经营管理质量，有利于企业的可持续发展。

二、现阶段企业资金管理中存在的问题

现阶段，在企业资金管理过程中还存在着一定的问题，主要体现在以下方面：部分企业并未意识到资金管理工作的必要性，未树立正确的资金管理理念，对资金管理工作的认知存在偏差。而且目前企业所实施的资金管控业务流程还不够规范，影响了企业资金管控能力的提升；企业的预算管理有待提升，相关人员未根据企业的实际需求和发展状况，来制定完善的预算管理计划，缺乏完善的预算管理制度，以致于企业预算管理工作不到位，难以合理分配资金，资金利用率得不到提升^[2]；部分企业的融资渠道过于单一，融资成本相对来说较高，并未实施有效的筹资管理工作，这使得企业的资金压力较大，缺乏足够的资金来支持经营活动的开

展；四是部分企业忽视了对可支配资金的管控，存在着资金浪费和闲置的情况，这影响了企业的经营发展。同时，未能盘活现有存量资金，难以提升企业的资金管控能力。

三、强化企业资金管理提高资金管控能力的有效措施

1. 树立正确的资金管理理念，规范资金管控业务流程

在企业经营管理过程中，应当充分认识到资金管理工作的重要性，为提升企业资金利用率，应当转变传统的资金管理理念，引入先进的资金管理观念，加深对资金管理工作的认知，纠正传统资金管理中的理解偏差。企业不应当将资金管理当作是财务工作，而是要将其作为管理活动开展。需从整体经营角度出发，实施全面化的企业资金管控，资金管理目标应当和企业经营目标相一致，旨在提高企业资金利用率。企业要不断地提升资金效率，保障资金安全，相关人员应当具备良好的现金流意识，全面掌控资金来源和使用，以便于突出资金价值。企业各部门、各人员之间要加强交流与沟通，共同协调配合，以降低企业资金风险。

除此之外，企业要进一步规范资金管控业务流程，以保证财务管理工作的顺利开展。企业要基于自身的经营实况，结合资金规模，围绕资金流动规律，来科学设计企业资金监管体系，制定完善的规章制度，以此约束各部门的资金使用行为，为资金管控工作提供可靠的制度保障。企业在资金管理过程中，应当科学分析资金流向，合理安排闲置资金，做好短期投资工作，以便于实现资金管理目标，提高企业资金利用率。企业各部门要履行自身的资金监管职责，明确各部门的义务，杜绝部门之间推卸责任。规范资金管控流程，做好梳理工作，从而提高企业资金管控能力。

2. 提高预算管理水平，构建预算管理体系

为强化企业资金管理提高资金管控能力，应当重视企业预算管理工作的开展，需不断地提升企业预算管理水平。科学编制预算，能够使企业资金收支活动顺利开展，安全使用企业资金。基于此，企业应当实施全面预算管理，建立健全的预算管理体系，制定科学的预算指标，进一步细化成本项目、费用项目，并做好相应的考核工作，以加大企业的预算执行力度。为实现企业对现金流的全程管控，则需要进行有效的分级管理，做到以下几点：①要明确企业的经营管理目标，围绕此目标来制定企业财务战略目标，并将其和年度预算目标进行有效整合。需根据企业的实际情况，来制定完善的财务

预算编制体系，加强管控企业的成本增长，精细化调整企业的年度预算形式，以“月”、“季”为单位来编制相应的预算目标，每一个预算管理条目都要清楚明晰。同时，企业还要从长远角度来实施中长期预算管理，所制定的预算编制方案要具有一定的灵活性，能够根据企业的实际经营情况进行相应的调整。企业可利用零基预算编制方式来处理一些成本投入较大的项目，并预算管理折旧资金^[3]。②转变传统的预算模式，实现企业的全方位预算管控，要求企业全员参与到预算管理工作中。在实施资金管理的时候，要进行分级审批，一级一级地把关资金的使用，追踪资金的流动去向。为创造良好的企业资金应用氛围，应当遵循自上而下原则，将资金管理工作贯穿于整个经济活动中。同时，企业要制定完善的预算控制体系，从集团内部开始，到企业各部门、各人员，都必须明确资金使用状况，记好资金明细，避免企业资金浪费、资金闲置，提高企业资金利用率。③企业要加强现金流监测工作，对企业先进的支出、流入进行全面管控和分析，这有利于提升企业的支付能力、偿债能力。企业要根据资金流向来确定管理目标和管理方案，现金流管控应当落实到每一个环节中，这有利于加强企业的资金风险防控，帮助企业科学规划经济活动，防止企业资金链断裂。

3. 拓展企业融资渠道，强化筹资系统管控

为推动企业的长远发展，应当拓展企业的融资渠道，避免融资渠道过于单一，降低企业的融资成本。企业要做到与时俱进，不断地学习和应用新的融资工具，采用丰富的融资手段，创新融资模式，以有效解决企业的资金问题。在这个过程中，企业要加强汇率风险防范，根据自身的实际情况来合理安排融资计划，优化配置企业内部资金。

企业还应当强化筹资系统管控，确保资金来源的安全性。企业在经营管理过程中，可能会出现资金不足的情况，尤其是在企业扩大规模的过程中，这就需要做好企业筹资工作，要注意以下几点：①企业应当加强和金融机构之间的交流，积极合作，以获取金融机构的资金支持。企业可根据自身的经营特点，结合国家的相关政策，来制定完善的融资计划，可通过贷款、发行债券等方式来保障企业的现金流，增加可调动资金。贷款之后要在规定的时间内还款，维持企业的征信和信誉，以便于形成良好循环，为后期的金融信贷合作奠定扎实基础；②企业可基于自身商业信用来负债融资。这是通过付款延迟、贷款预收等方式来构建商品交易过程中的信贷关系，是一种自然融资方

式，涉及预收账款、应付账款。这种筹资方式相对来说比较简单，可持续进行。

4. 科学管控可支配资金，盘活现有存量资金

企业有了资金支持之后，便能够开展各项经济活动，但是要注意的是一定要加强对可支配资金的管控，优化企业的资金结构，以提高企业资金利用率，避免资金闲置和浪费。基于此，企业为强化资金管理，提升资金管控能力，要做到以下几点：①围绕企业的经营战略目标，结合企业的经济活动，来制定科学的资金使用计划，优化配置资金、资源。企业的可支配资金有一定的限额，但企业在经营发展过程中对资金的需求量非常大，只有通过科学分析来整合企业筹集到的资金，将其利用于最佳处，才能真正发挥出资金的作用。企业要优化资金配置结构，固定资金、现金流资金结构之间要具有一定的协调性，同时既要有储备资金，又要有足够的生产资金，还要把控制好存货资金和速动资金之间的关系。企业应当确定各项资金的可使用限额，然后把这些资金分配至各个部门，旨在通过合理利用资金来获取最大收益。

②要灵活调度时间，提高可支配资金的利用率。企业要根据经营管理活动的轻重缓急，来灵活安排资金支付时间，确定适宜的资金支付形式。比如说，当企业资金短缺的时候，要先确保职工工资按时发放，以免影响职工的工作积极性，耽误企业经济活动的开展，然后再有效管控企业的材料、配件资金。③企业应当做好资金管理工作，尽量减少不必要的开支，实现资金节流。一方面，企业要加强采购资金的管控，要根据企业的实际需求来制定完善的采购方案，不可盲目采购，可选择运输距离短、成本低，性价比高的材料；另一方面，要贯彻落实经济责任制，不断地提升企业的劳动生产率，减少能源消耗，在保证质量的同时降低成本。另外，企业还应当加大资金节流宣传工作，鼓励各部门、各人员在日常支出中节约资金，并予以其相应的奖励，以作鼓励。

除了要管理企业的可支配资金外，还要盘活企业现存量资金，不断地挖掘企业的资金管理潜能。资金的直接表现形式是现金、银行贷款，资金流转过程中会出现存货和其他资产，盘活企业现存量资金，可从以下几个方面着手：加强对银行存款的管理。这需要分类管控银行的存款账户。一般来说，企业的银行存款账户分为临时存款账户、专用存款账户、一般存款账户和基本存款账户等。其中，临时存款账户指的是企业为开展某项经营活动而临时开设的账户，主要用于正常的现金收支；

专用存款账户指的是企业独立开设的账户，负责特殊用途；一般存款账户指的是企业办理转账结算、现金缴存等业务的账户，不处理银行借款转存，也不支取现金；基本存款账户指的是企业负责日常结算、现金收支的账户。在实施企业资金管理工作的時候，一定要弄清楚企业各类银行存款的类型，了解各类账户的余额，以便于合理使用企业资金，避免资金闲置，同时加强资金安全保护，科学调度资金，提高资金流动效率。可利用货币时间差来降低贷款利息。

加强企业应收帐款管理，可根据实际情况来采取适宜的管理方式，及时催收应收帐款，计提坏账准备金，这有利于保障企业资金的正常周转，避免资金链断裂。在经营活动开展之前，企业需要根据客户的信用情况来创建档案，评定客户的信用等级，制定科学的信用办法；在实施经营活动的过程中，要加强合同管理工作，规范合同管理制度，完善企业应收帐款挂账审批制度，定期核对账款，确认债权；在完成经营活动之后，需要制定科学的业绩考核制度，考核应收帐款的回收情况，旨在强化企业应收帐款变现能力。

加强企业的存货管理，由专门的人员定期检查企业库存，做好盘点工作。相关人员应当根据困村的类别来制定完善的管理方案。比如说，对于企业中的一些重点库存，要每月进行一次盘点；不重要的存货，一年进行一次盘点；一般存货，每半年进行一次盘点。企业应当制定完善的规章制度来灵活处理企业中的积压物资，可引入先进的信息技术，以实施无库存供应管理模式，这能够避免企业库存积压，调动企业资金。

四、结语

在企业经营管理过程中，应当积极开展资金管理工作，不断地提升企业的资金管控能力，要明确该项工作的重要性，贯彻落实于整个经营过程中。转变传统的思想观念，规范资金管理业务流程，科学编制预算方案，建立健全的预算管理体系，加强企业筹资系统管控，丰富企业融资渠道，有效管控企业的可支配资金，盘活企业存量资金，从而实现企业资金利用最大化。

参考文献

- [1]王楠.企业资金管理问题的解决措施[J].产业创新研究.2022,(19).
- [2]肖璐.浅析新形势下企业资金管控存在的问题及对策[J].中国集体经济.2021,(6).
- [3]赵宝臣.试论如何强化企业资金管控能力[J].财经界,2019,(30):81+85.