

国有粮食购销企业营运资金风险防范与管理

古韞嘉

(白城市军粮供应管理站 吉林 白城 137000)

[摘要]在国有粮食产业的发展过程中,营运资金作为贯穿企业整个运营活动的重要组成部分,同时使维持企业开展正常经营活动的主要资金。营运资金作为粮食购销企业的整体运作根本,在粮食购销企业的发展过程中,需要关注营运资金风险的防控工作,避免对企业造成严重的财务危机,在粮食购销企业的发展过程中,受到多种因素的影响,致使其在营运资金管理中出现问

[关键词]粮食购销企业;营运资金;风险防控

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-6288.2021.07.270

引言

伴随粮食流通机制和粮食市场的深化改革,逐渐形成统一开放的市场竞争体系。形成多元化的粮食市场主体,同时在粮食购销企业的外部环境和内部活动日益复杂化,存在很多的不确定因素,市场竞争越发激烈。国有粮食企业需要巩固粮食流通的主导位置,增强市场主渠道的作用。所以,需要加强营运资金的风险管控,使意识到风险管理对企业发展的重要意义。严格依照风险管理流程进行实施,贯彻落实风险管理责任,保证粮食购销企业可以持续性的健康发展。

1、增强营运资金风险防范和管理的意义

国有粮食购销企业在开展运营活动的过程中,需要意识到营运资金和粮食安全具有同等地位,通过对营运资金进行有效管理,作为实现“两个保证”“两个维护”的重要前提,营运资金的管理状况直接关系到国有粮食企业执行政策性粮食收购任务的水平,且展示着国有粮食体系的外在形象。营运资金的风险防控和管理在国有粮食购销企业的财务管理工作中发挥着重要作用,因为营运资金的风险管控工作比较复杂,因此需要开展科学的管理方式,以便提高管理效率。

营运资金通常是指,企业流动总资产除去流动负债之后的剩余资金。营运资金风向主要是指由于缺少营运资金等原因,对企业的财务状况和财务效益造成不良影响。导致企业的经济出现严重损失,同时会对营运资金的安全造成不良影响。营运资金风险作为国有粮食购销企业需要面临的财务风险之一,国有粮食购销企业营运资金的风险主要表现在以下几方面,包括营运资金的安全风险、扩大贸易购销风险、以及赊销往来风险等。因此国有粮食企业需要增强营运资金的风险管控^[1]。

2、国有粮食购销企业的营运资金风险形式

2.1实施财务管理制度遇到的风险

国有粮食购销企业通过构建内控管理制度、预算管理机制、基础财务资金的管理方法等,且企业对内部财务的管理制度进行不断完善,制定存货盘点制度等相关规章制度,虽然国有粮食购销企业已经构建了相关的规章体制,但是在具体的执行过程中存在一定的问题,部分企业没有依照规定的制度进行严格落实,导致制度的设立形同虚设,致使企业的营运资金出现风险。其次,企业制定的制度内容并不适合国有粮食企业的现代化发展需求,同时没有对其进行针对性的修改,不能对企

业经营活动中新研发的业务起到监督指导的作用。最后,国有粮食购销企业的部分规章制度内容有待完善,当业务流程出现变化以后,缺少相关的应急管理制度,会使实际的工作出现风险^[2]。

2.2收购资金的安全风险

国有粮食购销企业在以往收购粮食的过程中,需要从农民手中收购大批量的粮食作物,由于缺少现代化的支付手段,需要提前储备足够的现金为农民支付粮款,企业到银行提取现金的过程中,以及在收购库点利用现金支付粮款的过程中都存在资金安全风险。

2.3贸易粮油购销营运资金风险

伴随国有粮食购销企业的进一步发展,向外拓展了贸易粮油购销业务。在发展贸易粮油购销业务的同时,提高了贸易粮油收购营运资金,因此需要从其他部门进行资金借贷,贸易粮油存货量增加的同时,也加快了贸易粮油的借款,所以国有粮食购销企业需要偿还的借款数量也在不断增多,提升了借款利息的风险。

2.4应收账款风险

国有粮食购销企业在销售过程中,主要遵循先付款或发货的原则,但是这不能绝对避免赊销状况的发生,因此在应收账款的过程中,依然会出现应收账款的坏账风险。

2.5财务人员的素质较低,缺少风险意识

国有粮食购销企业在贯彻落实各项制度的过程中,会出现某些问题。工作人员的专业素养会对制度的执行状况产生直接影响。国有粮食购销企业的财务管理人员需要提高自身的文化素养,同时在培训过程中提升自身的业务水平,发展综合性的财务管理理念,具有一定的职业道德,才可以满足国有粮食购销企业的发展需求。

3、增强营运资金风险防范及管理的应对措施

3.1贯彻落实各项制度,完善企业的财务管理体系

首先,内部环境质量作为推动国有粮食购销发展的源动力,通过对财务管理制度进行不断完善,对企业经营活动过程中的风险进行有效分析,针对这些风险因素采取对应的防控措施,在此基础之上,对现有的内部财务管理制度进行更新和完善,做到细化分类,确保完善后的内部财务管控制度可以具有全面性、完整性、以及实用性等功能。

其次，在增强企业内部管控机制的同时，需要关注管控制度在相关企业中的运行状况，只有相关企业意识到内部机制的重要性，才能在管理过程中严格按照规章制度进行实施，才可以发挥出应有的作用。比如，国有粮食购销企业通过构建系统预算管理手册和内控管理制度手册，但是部分企业没有依照内控制度进行实施，没有按照内控要求招收职员，出现一人身兼数职的状况，这样不仅不能管控住风险，还可能会提高风险概率^[3]。

最后，国有粮食购销企业需要增强收购资金的管理，降低收购资金的风险。以往粮食收购企业在收购粮食的过程中需要提取大量的现金，利用现金支付粮款。现在可以自主和银行进行沟通交流，由银行派押款车押运资金，对于粮食管理人通过网银支付粮款，这样可以规避一部分的资金安全风险，但是先进支付风险依然存在，因此可以和商业性的银行进行合作，共同研发出一个软件，粮食购销企业在当地的商业性银行构建一个临时收购账户，卖粮人可以凭着加盖企业印章的结算单到相关银行提取现金。有效规避提取大额现金的风险与现金支付风险。

3.2 增强贸易粮油的购销管理，降低贸易粮油营运资金风险

首先，提升国有粮食购销企业对粮食市场经济的管控能力，充分运用国内外最新的粮油信息，对于市场变化的发展趋势进行充分掌控，明确粮食购销活动，注意粮食关系的变化，构建完善的信息采报机制，运用粮食部门涉及面较广、贴近市场的特点，对市场需求进行精准预判。

其次，企业需要转变自身的思想观念，全面提升营运资金的管理质量。企业需要对贸易粮油质量加强管理，对于贸易粮油成本进行科学控制。保留适宜的贸易粮油库存量，财务人员需要积极加入到贸易粮油的购销活动中，参与贸易粮油购销合同的签订，为贸易粮油的购销业务提供科学的建议，企业需要对粮食市场的价格走势进行时刻关注，仅仅抓住市场机遇。

最后，国有粮食购销企业需要构建风险预警机制，其主要包含质量预警、财务预警、市场预警、价值预警等多方面因素，粮食购销企业需要综合可能诱发风险的多种因素，对于因素的重要性进行有效分析，然后对各类因素给市场带来的变化进行预测，关注未来市场的粮食需求、价值变化、质量等，注重周期供给的发展趋势，继而对此类问题进行沉着应对^[4]。

3.3 合理规划营销方案，增强应收账款的风险预警管理

首先，需要增强事前的评估管理，明确相关的标准，减少应收账款的风险。国有粮食购销企业在决定赊销时，需要对赊销企业的产品质量、运营能力、资本担保、财务状况等基础性要素进行合理评价，综合交易数量，交易价格、利润状况、市场影响、客户数量、市场发展趋势等因素，确定信用标准，减少因赊销给企业带来的坏账风险。

其次，在执行合同的过程中，国有粮食购销企业的财务部门需要对客户短期偿还债务能力的流动比率、现金流动负债率进行充分分析，同时对每位客户设定一个信用额度，企业需要从每日的发货中核查是否超过信用额度，是否有客户存在逾期账款未收回的现象。在执行合同的过程中，财务部门需要采取内部催款通知书的方式，确保有关部门和责任人可以直接了解其负责客户的欠款和信用状况，对于接近信用额度的客户进行重点关注。

最后，国有粮食购销企业需要增强对应收债权的管理，确定收款责任，实施应收账款的追踪分析，明确科学的收债方法。出现应收账款以后，企业需要利用多种措施，尽量在规定期限内收回款项。针对逾期的应收账款，需要依照拖欠账款的时间、金额数量进行有效分析，由于应收账款的时间越长，收不回来的可能性越高，产生坏账的可能性就越高。通过分析，明确优先收账的对象，尽量在发生欠款的初期，就采取合理的收账措施。

3.4 培养高素质的财务人才

国有开粮食购销企业需要构建一支高素质的财务团队，帮助企业完善财务管理工作。财务人员的职业素养和综合素质，决定了财务管理部门的水平。同时作为保证营运资金安全的必要前提。因此，企业需要对财务人员开展相关的技术培训，提升财务人员的业务水平。伴随国有粮食购销企业业务量的不断增长，其设置的粮食收购库点也在不断增多，财务人员的工作范围已经从企业内部转向为整个辖的管理。财务人员需要坚持学习，提高自身的业务素质，具备一定的业分析能力和判断能力，符合市场发展需要^[5]。

结束语

综上所述，国有粮食购销企业通过加强风险管控，可以降低风险的发生概率，同时积极借鉴成功的风险管理模式，构建合理化的管理组织，严格按照执行标准落实风险管理措施，防止风险防范陷于形式化，确保财务人员可以在营运资金的管理中发挥出应有的作用。

参考文献

- [1] 裴晓静. 加强企业资金管理提高企业经济效益[J]. 中小企业管理与科技(下旬刊), 2014(06): 29-30.
- [2] 刘丹. 浅谈粮食企业加强资金管理提高资金效益[J]. 时代金融, 2011(12): 38+87.
- [3] 张小华. 强化资金管理提高企业经济效益[J]. 新西部(理论版), 2013(06): 69-70.
- [4] 刘嵩倩, 刘维忠. 煤炭行业营运资金风险与控制措施研究[J]. 现代营销(下旬刊), 2020(09): 164-165.
- [5] 刘丹. 浅谈粮食企业营运资金风险防范与管理[J]. 时代金融, 2012(33): 28+52.