

企业营运资金管理中的问题及措施

冯锦丽 | 文

营运资金是企业流动资产和流动负债的净额，是反映企业发展前景和流动资金量的指标。经济和社会的不断变迁，引得企业在经济市场中的竞争力和地位逐渐变换，企业营运资金量的多少便直接决定企业在经济市场中的竞争力，以及企业未来的发展规划。由于营运资金对企业的发展有着重要的意义，因而针对营运资金的管理同预算管理或其他财务管理活动都是财务管理的重要组成部分，是企业整体实力和经济效益的全面体现。结合企业的综合实力来看，在发展过程中，营运资金的管理在信息化时代下仍然存在着潜藏性的问题，影响着企业的经营活动的推进，而本文先主要概述了营运资金的具体内容，同时指出营运资金管理中的相关性问题，最后阐述关于营运资金存在问题的改进措施。

营运资金管理属于财务管理的一部分，而财务管理的工作涵盖面太广，以至于在企业的发展过程中，一般都把财务管理的相关管理工作相互分离开来，力求在营运资金管理的基础上，形成全面性的改善模式，使企业的营运资金管理变得更加顺畅，以此来降低财务管理风险的发生率。企业在营运资金管理过程中，需体现出企业的发展动向，保证资金的安全运转，从解决营运资金管理相关问题的角度着手行事，通过发现营运资金管理中仍然存在还未解决的潜藏性问题，提出具有针对性和概括性的改进措施，有效缓解企业营运资金的紧张状况，合理控制营运资金规模，推动企业向更好的方向发展。

1 营运资金管理具体内容

企业的营运资金量是由流动资产和流动负债决定的，流动资金量的多少也决定了企业的营运资金量及债务偿还能力。企业的营运资金管理一般涉及到两种模式——①企业现存固定资金量以及应收账款等若远远超出企业的流动负债，企业在发展期间便不会受到任何资金问题，也不必承担偿债风险，只需在实际管理情况下掌握企业的营运资金量，推动企业的发展。②企业在流动资产的支持下，可帮助企业恢复固定资金量，当企业的流动资金量相较于应收账款更少时，可在资金项目的缺乏上补充充足的存货量，但企业仍会存在一定的偿还风险。因此企业在发展过程中，应全面掌握营运资金量，增加流动资金量，降低流动负债稳定偿还风险，帮助企业获取更高的经济利益。

2 企业营运资金管理的潜藏性问题

2.1 管理模式

大数据时代下，众多企业仍然采用粗放式的营运资金管理模式，未顺应时代的转变，仍然只存在于固步自封的模式中，在新的时代背景下，依然未考虑到企业的发展需求和营运资金的管理目标，只是一味的追求流动资金量的增进，而未设立具有针对性和科学性的管理模式。对于营运资金管理的改进也只限于管理模式的表面性改进，继续影响着企业的优先发展，无法满足时代的需求，也无法满足企业的资金量所需。如某些企业仍应用古板式未融入现代化技术的管理模式，导致企业对营运资金的统筹和经营活动资金量，以及负债情况等丧失一定的管理功效，进而难以满足市场经济的需求。

2.2 盲目扩大融资规模，盲目投资扩张

企业若只重视资金量的增多，而忽视企业自身实力和发展目标，将流动资金设定为投资款，无限期的将流动资产作为其他企业的融资款，大规模的并购，引得企业的资金量出现短缺，进而在增加融资规模的同时，也在消耗企业的正常资金运转量，破坏企业的流动资金链，增大出现资金链断裂的风险，使得企业在营运资金的管理中存在较大的漏洞。

2.3 缺乏对营运资金的整体预算

企业对固定资金量有一定的标准，用于支持企业某类业务或经营活动。财务管理中涉及的营运资金管理和预算管理都对企业的发展前景有着重要的意义，平衡着企业的流动资金量，并且在日常经营活动中用于采购、生产、销售等环节。而由于企业缺乏对营运资金的预算，增大了经营活动中涉及的经营成本，降低了经营效率，使得企业在针对营运资金管理时有很强的随意性，造成应收账款的不及时性，导致企业陷入到反复的财务困境中去。

2.4 存货资金占用不合理

目前，大部分企业仍然在使用大类管理库存，而缺

乏对营运资金管理的合理性，在实行财务核算时，依然使用计算机单算的形式，借鉴于传统的营运资金管理时难免出现一定的缺陷，因而难以实现对经营活动中所掌握的资金成本的核算，进而影响到企业对商品的定价，导致占用存货资金或其他商品积压等现象。如在存货管理中未使用信息化技术而出现增减商品定价的情况，同时导致存货资金的分配和应用缺乏合理性。

3 企业营运资金管理中针对潜藏性问题的改进措施

3.1 提高管理人员素质，增强专业技能水平

企业在营运资金管理方面仍然存在着不足，这与管理人员的素质和专业水平，以及企业管理者对财务管理的重视度皆有关系。管理人员专业水平和素质的高低决定了企业日常经营活动所获得利润的高低。我国众多企业都缺少专业性强，管理能力高，综合素质优的管理人员。因而企业应提醒和监督管理人员参加企业制定的强化版培训模式，全面提高管理人员的素质和管理经验，同时制定定期考核机制，不断增进营运资金管理水平和素质。

3.2 确立内部控制管理制度

内部管理制度并不是单独的财务管理模式的制定，而是针对企业一切经营活动的监督和管制制度。企业在制定内部控制制度时，为配合营运资金管理的相关工作，可设立并完善应收账款管理制度，对营运资金的管理实行渗入式的监督，同时明确赊销制度，在办理大宗赊销业务时，需按照预先设定好的赊销规定实行集体联签，以确保赊销的真实性和可操作性。为顺应时代的发展，企业必须从固定的管理模式脱离出来，不断吸收国外先进的管理理念，同时摒弃掉传统的略加束缚的管理理念，设立企业内部控制管理制度，进而加强对营运资金管理的力度，制定一套适合企业未来发展的内部控制管理制度。

3.3 强化资金营运的过程管理

企业在发展过程中，为符合时代的发展需求，必须强化对营运资金的管理力度，对营运的全过程管理环节进行实时的监督，并依据具体的管理动向进行适时的调整，让企业的管理模式更具参照性和时代性。

3.4 注重市场调查和长期规划，实现企业规模经济

企业在变化不断的经济市场中，若想占有一席之地，必须先具有强大的实力，再者便是实时关注市场的变化，并依据经济市场中的市场形势制定具有针对性的长期规划，适时调整自身对营运资金的管理模式，力求满足经济市场的需求。

3.5 完善融资管理机制

融资管理在管理模式中属于资金式的管理，一改之前束缚于相关政策中的管理模式，且符合当前国家倡导实行的金融体制改革。企业可在结合自身内部控制管理制度的同时设立一个关于融资管理的机构，缓解贷款压力的同时推进企业的发展。企业的融资管理可通过将固定资产变现或将经营活动中使用的机器设备融资租赁的方式拓宽流动资金来源，同时结合企业自身发展目标和内控制度设立独立的融资管理机构，缓解企业的流动负债压力，为企业的日常经营提供现金支持。

3.6 营造好的社会环境

良好的社会环境对于企业的发展具有实效性的意义，可进一步完善企业的相关管理制度和体系，让企业从亘古不变的管理模式中脱离出来，顺应时代的变化，全力掌握企业更新后的财务管理模式，加强对营运资金的管理，缓解企业的贷款压力，树立企业在社会上的良好信用风气，为企业的发展提供切实可行的社会和经济环境。

3.7 加强信用管理，提高资金效益

企业优先发展的前提便是需要在同行中树立高信用的形象，加强信用管理，设立资金管理体系，同时增强对营运资金的管理力度，控制企业经营活动的资金成本支出，保证流动和固定资金量的运转度。同时也需借助于已发行的信用管理政策，增加企业的资金效益，如参考《社会信用体系建设规划纲要》、《中华人民共和国海关企业信用管理方法》等。

3.8 控制应收账款管理，提高应收账款周转率

应收账款管理是包含在企业营运资金管理中的，对应收账款的控制，便是对营运资金量的把控，而长期的流动负债也会影响到企业的应收账款管理。因此，企业应加强对营运资金的管理，设立具有决定性的管理制度，控制应收账款的增减，以确保企业日常营运资金量的稳定。

4 结束语

在当今经济高速发展，社会快速变迁的时代下，企业要想确保自身在经济市场中的竞争力和地位不变且处于上升态势，必须顺应时代的改变，逐步提升企业自身的实力和财务管理水平，加强对营运资金管理的认知度，紧跟时代的步伐，不断分析管理中存在的潜藏性问题，并逐步改进自身的管理模式，迎合时代的变化，促使企业代称营运管理的目标和作用，做好营运资金的管理和安全，促进企业的可持续发展。

作者简介：冯锦丽；广州智印信息系统有限公司；广东广州；510000。