

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2021.17.059

制造企业资金管理中的问题及应对举措

李延平

(天津锦美碳材科技发展有限公司,天津 300000)

摘要:制造业是我们国家的国民经济的重要组成部分,是国家发展的重中之重,分布在全国各个地区且资金规模较大,所占比重较大。但是我国制造业的资金管理之间存在有一定的差异,企业间资金管理参差不齐。随着市场的不断发展,国内外市场的激烈竞争,在大的环境不断变化下,企业要想稳步前行,不仅要提高自身产品的生产,销售等环节,也要更加完善和重视内部的财务的相关管理,例如资金管理,这个板块,就非常那个的重要,本文从当前制造企业资金管理模块存在的问题进行剖析阐述,并在这一基础上提出一些建议和意见。

关键词:制造企业;内部控住;问题;对策思考

伴随着我国市场经济的紧张竞争环境,企业的资金管理在企业的日常生产经营环节中,占有很大一部分,发挥着重要的作用。资金管理是企业财务管理的核心部分,是密不可分的一部分,直接关系到企业的各个环节和领域,一定程度直接关系到企业的生存。企业资金管理活动的有序进展,在一定程度上,依靠着相关理论作为支撑点,在理论的至上,对制造业的资金进行科学化管控,考核。从而保障企业的各个经济业务都能充分完善,发挥重要作用,为企业带来高效收益,由此可见这才是现在企业管理的初衷,出发点。种种迹象表明在实际中,大多数企业虽然能够越来越重视资金管理,对资金管理也建立相应的制度,但是整体的效果没有达到预期效果,在很大程度上,直接或者间接地降低了企业的利润,特别是制造企业,资金支出所占比例较大,假如不能进一步有效地进行资金的控制和监管,会直接影响企业的发展。因此,对企业的资金管理特别是制造企业的资金管理研究是很有必要的,是必不可缺的。

一、资金管理的重要性

在我国,如果企业在实际的生产中,不能够有完全足够的资金,那么企业的日常生产,销售将难以持续稳定,企业所制定的生产计划和任务额,也必将无法完成。由此一来,必然会对企业的发展产生不利因素和不良影响。对企业的生产,销售,推广等等都是极其严重的考验,所以资金是企业发展的关键,资金管理是企业管理的重中之重。如果想要适应市场经济及其企业健康持续的发展的需要,企业应该进一步加强对本单位,本部门系统内的资金使用的核算监督智能,管理职能。加快制造业资金的周转速度,进而提高企业资金的使用,从而保障资金安全,利于企业的资金管理有序进行。^[1]

二、制造业企业在资金管理中的问题研究

(一)资金管理理念缺乏

合理的资金管理能够更好地给企业创造诸多有益的无形资产,也可以帮助企业以科学、合理、健康的方式使用资金。管理货币的制造企业来说,由于制造货币需求特性是非常高的,我们一定要严格履行我们履行好存货管理的基本职能,进而更好地为购买原料,原材料成本的核算。监控公司在生产企业的过程中,在库存货物的过程中,必须支付应付账款的余额,还必须提供企业仓库的库存数量和所需要支付的,应付账款的余额信息,但是,在企业本身的管理工作中,由于制

造业企业管理会计的功能不完善,无法充分关注库存周转率和支付日的管理。

大多数情况下,企业的管理水平高低,和存货的周转周期、资产变现能力在一定程度上是成正比的,高效的管理能够给企业带来好多意想不到的收益。管理会计比较弱的企业,在很大程度上是由于该企业职工,对企业存货管理的理念不能够紧跟时代的先进潮流,还仅仅停留在传统的财务会计数据上面,仅仅依靠进出库统计,不但不能够合理有效的制定科学的资金管理规划理念和资金管理预测机制。而且还有可能导致企业在资金周转的过程中不能得到很好地进行周转,从而会错过诸多有利发展良机,不利于企业的健康可持续发展。

(二)忽略企业资金的周转速度

近年来,制造业企业的资金主要从货币转换为流通商品,然后通过销售环节销往对外,再转换为货币,以维持和增加资金的价值。因此,在从一种货币转换到另一种货币的过程中所花费的时间在一定程度上反映了企业的整体实力。如果某条线路出现货物积压或资金回流缓慢,将直接或间接影响下一条线路的有序发展。和实际工作中,有些企业甚至出售一些员工只是进行销售和个人福利企业,大量的发票,不考虑企业收取的资金,从而导致大批应收的设定,如果鲁莽,这可能会难以进行资金回收,从而导致企业产生大量坏账,坏账也直接损害公司的经济利益。为了更好地进行销售,很多企业对产品生产没有很好地计划,从而盲目生产很多产品,大量购进原材料,导致企业库存过剩,占用了大量的资本流动。一些公司在原材料采购过程中支付大量预付款,这占用了公司的资本。所有这些措施都将减缓资本周转率,从而带来资本中断的风险。

(三)资金使用成本过高

大数据研究表明,最近20年以来,很多企业都比较看重资金的回收,过于重视这个点,从而忽视了资金的使用成本。如果资金周转率快,回收好但回收成本高,在某种角度上,也会直接间接影响企业的资金收益,使企业风险加大,具体体现在如下几个方面:

(1)忽略应付账款的管理。针对应付账款的忽略,主要体现在制造业的采购环节过程中。例如,在原材料的采购过程中,为了保证企业资金的流通,企业往往使用商业信用赊购,暂时不付款。虽然供应可以实现,短时间不用支付货款,但后

期对该笔付款业务缺乏有效管理,长此以来不仅会造成企业的议价能力大幅降低无法进行有效的价格谈判,而且极有可能原材料的供应已经停止,从而导致在接下来的,采购环节没法获得最低的采购价格,存在着生产停滞,没法正常生产的危险。

(2)银行借款管理不善。制造企业在生产经营环节过程中,通过多种方式融资、借款,增强经济实力,保证其日常工作的正常运行。特别是在当前疫情发生后,政府鼓励银行为企业提供贷款服务,以促进制造业的发展,从而带动经济增长。因此,企业会向银行贷款,以确保资金充足,满足企业日常工作的运转,但是同银行借款产生的借款利息高,进而增加负债,偿债能力进一步严峻,若此以来会更加加大企业的资金使用成本更高,甚至有些企业负债累累,难以偿还本息,出现信用危机,给企业带来严重损害。

(四)内部监督不到位,考核制度不健全

1.制造业监管不到位

现阶段,大多数企业的自我监督还仅仅停留在传统的会计核算和资金的进出的基础方面层次,针对企业的资金管理和内控方面没有做到有效的监督和核查,严重缺乏审查机制,甚至有些单位内审制度压根不存在,存在的也仅仅停留在表层,为了应付检查而设计。从根本就无法发挥内控的只能。^[2]

2.内部考核制度不健全

大多数企业对制度都做了专门的规定,制定行为规范细则,却缺乏强有力的监管机制以及赏罚机制,诸多因素下来,都会对企业的资金管理产生负面影响,影响企业的健康持续发展。下面咱们以固定资产为案例进行剖析,企业在固定资产的领用、登记等各个方面定理的相关制度。但是在入库的时候,盘点等等都没有监督到位,绝大多数都行程了账实不符的现象,对企业真实资金状况产生极为不利的影响。

(五)缺乏科学有效的资金绩效考核机制

截至目前,大多数企业对资金绩效考核缺乏较为完整和适合自身的科学有效的绩效管理方法,不能够对每个环节都进行合理的评价对比,更不能制定公平的奖惩措施,导致没法达到激励员工的目的。在实际工作中,很多企业虽然在营运管理这一板块做了相应的调整工作,但是陈旧的考核管理体系不适合现代化企业的运营管理,很难及时发现问题之所在,不利于企业的发展。

三、加强制造企业资金管理工作的对策及建议

(一)完善企业资金管理理念

当今大的环境格局下,国民经济在不断地向前发展,作为国民经济的重要组成部分,制造业尤为重要。身为企业管理者,不能按部就班按照传统的资金管理理念进行管理,定要大创新,开拓新模式,寻找一条适合自己企业的创新之路,老的传统理念已经完全不适用新时代的发展,尤其要不断地学习先进制造的资金理念,跟行业领导者学习他们的做法,然后结合紫衫的实际情况,制定和完善出一套符合企业自身的资金管理制度,目的为了更好地提升企业管理部门的水平和有效地提高效率和资金的管理措施,除此之外,还应当不定期参加相关培训,例如参加中华会计网校的线上线下学习,只有不断加强先进的学习理念和流程。让员工真实地参与进

来,走在时代的前沿,紧跟时代潮流,员工才能在工作中,随机应变,能随时应对突发情况,从而助力企业在正确的发展轨道上不断进步,不断为企业创收盈利。

(二)提高资金的周转速度

在我国,针对传统的制造业行业企业来说,若是加快企业资金流通的速度和资金回收,在一方面能更好地加快整个企业的经营周期。提高企业资金使用的效率,关键在于采取有效措施,企业可以从日常经营经营活动中,更快速地获得利润。首先,企业应收账款的管理应该是有效和全面的,做好的准备工作,根据企业客户的收集周期和信贷情况的客户群体建立分类好的和坏的,为不同的企业制定专属的信用额度和收款制度,对已经发生过的应收款项,进行专人专项跟进,做到实时跟踪,建立相应的账簿,定期查验支付情况。必要的情况下,可以不定期的跟进企业客户,进行拜访,一方面可以时刻了解客户的经营情况和需求,面对情况不同的企业可以及时做出调整,找到不同的解决策略。同时,每年的12月份应该对当年的应收账款进行系统化全方位的分析,对归属于明年的销售份额和客户群体进行预测和剖析。根据客户本年度具体支付款项情况,及时调整和制定信用等级和收款机制。首先要保障企业的利益不受到损害。其次,加强企业存货的管理,建立严格的存货管理机制,严禁挤压库存商品,制定出符合本企业存货周转率标准。针对原材料的采购方面,一定要适度合理,结合企业实际生产情况和市场需求状况进行适度采购,切记材料不足或者过剩。要保证企业存货对资金的占比,保障流动资金的可使用率,这样才能应对突发情况,从而降低风险。^[3]

(三)降低资金的使用成本

1.加强应付账款的管理

首先,企业在自己信用良好的情况下,做到最大限度的和原材料供应商议价的前提下,企业应该充分利用应付账款这个无利息的支付方式方法。对应付账款做好实际情况说明,建立相应的支付机制,对已经到期或即将到期的款项做好预警,防止紧急情况下,无法支付货款,从而降低自身商业信用,做好应付账款的管理。

2.建立银行借款档案,实时跟踪借款情况

首先,针对银行的贷款政策要时刻了解,建立银行信用档案,例如利率政策、贷款审批流程和材料等等。要保证企业一旦发生现金流短缺,需要资金的情况下,可以及时能够通过银行进行借款融资。综合比较,选择同期利率最低的银行进行款项的借贷。其次,当企业资金流补充充足后,要时刻跟进借款利率变化,根据具体情况,选择利率较高的先还款,现金流充足的情况下,所有借款最好一并还完。这样可以大幅度降低企业的资金使用成本。

(四)营造资金监督环境,加强内控及制度建设

第一,建立完善内控体系,全方位保障资金安全。企业内控制度不完善,不健全,会直接给企业带来诸多不利因素,给企业的资金安全埋下严重的隐患问题,在资金内控监督的基础上,我们应该全面、系统地把握要点,建立一个安全可靠的监督管理机制,为促成这一目的,首先我们要为资金建立良好的环境,针对制度健全,完善的企业,有条件的可以在传统的

(下转第141页)

先固化、再优化的成本管控理念。

3. 成本资料精细化

依托信息化(ERP)系统,明确成本核算细化的标准,减少在成本核算中的重复劳动成本,充分利用信息系统开展成本核算管控的精细化管理,以轻核算、重业务、强管理为主导,对成本价值链及作业动因进行分析,通过精细化成本核算管控的措施及方法来减少成本核算的“错配”现象,便于及时发现成本偏离实际导致成本核算不准确的现象。为产品市场定价提供准确真实决策资料,达到成本管控提升效益的目的。

4. 成本核算精准化

制造业企业要充分利用构建的信息化(ERP)系统,发挥信息化应有功能,促使制造业企业成本核算管控措施精准化,避免头病医头、脚病医脚的现象,彻底使粗放型成本管控模式提升为精准化管控模式,不仅节约了人力物力成本,而且还提高了成本核算的效率及准确率,为管理层在战略决策方面赢得了时间并创造了效益。

(四)建立健全成本管控评价和考核机制

在成本核算领导机构下设专职或相应的评价和考核专员,直接向总经理或类似的权力机构负责,并依托信息化(ERP)系统实施成本核算考评和分析,通过评价分析形成的考评、考核结果,提请制造业企业绩效管理或相应的部门进行绩效兑现,没有规矩不能成方圆,在好的系统、在好的方法,如没有确保实施的制度那是不可能实现目标的,因此,要有评价和考核机制来确保全过程成本核算管控措施及方法落地。

(五)建立健全成本核算管控例会协调机制

制造业企业成本核算领导机构设置例会协调长效机制,

(上接第138页)

财务部门的基础上增加一个风险管控部门,全方位的保障企业资金的使用是在安全的基础上进行使用的。一旦发现问题要及时跟进,避免为企业造成不必要的损失。其次,企业加强监管部门人员的学习交流,学习其他企业先进的监控管理理念,同事也要加强对业务人员的培训学习,让业务人员懂得风险点所在,提高他们的风险点意识,从全方位,多角度出发,共同保护完善企业制度。建立完善的事前预算监控,事中支付监督,事后对比监督。

第二,持续加强制度建设,完善内部管理考核制度,为企业资金管理保驾护航。体制建设不可能一蹴而就。加强和优化财务管理体系是贯穿企业发展全过程的课题。基金的逐步改善管理体系和系统的过程也是一个不断重组基金管理的组织结构,以弥补和解决漏洞或基金管理过程中发现的问题,为了筹集和使用资金更合理。同时,在现金和应收账款的管理上,公司要充分重视实施财务资金考核管理制度,建立统一的责任、权利和权利考核机制,明确各自的权利和义务,通过绩效考核在资本管理体系中发挥作用,最大限度地促进企业的发展。

(五)完善营运资金绩效管理考核

企业要是想做大做强,营运资金管理方面一定要做好,在经济新常态下的市场环境中,结合本企业的内外相关因素,来完善健全企业运营管理绩效考核。建立符合本企业全新的考核评价系统。以渠道管理作为基础来进行营运管理,紧接着通过扩张,作为长期的战略来进行深入研究。因此,完善企业的营运资金管理迫在眉睫,不仅仅包括财务方面的系统评价

以信息化(ERP)系统为依托,定期或不定期组织成本核算专属机构参加的研发、采购、生产、销售等部门协调会议,解决成本核算管控的局限性问题。使成本核算管控各项制度、措施及方法能够在全企业得以落地实施,确保制造企业全局利益不受损失。^[5]

四、结语

总而言之,制造企业通过组织变革、流程优化、并依托信息化(ERP)系统等措施及工具方法,达到成本核算精细化、及时化、精准化,提升了效益,节约了资源,成本管控实现了全面、全局及全过程的管控模式,为制造业企业稳步发展提供了有效通道,为制造业企业的经营决策提供及时、有效、准确的成本数据资料,为管理层迅速决策提供了依据。实现了降本增效的目的,实现了财务会计向管理会计的转型,实现业财一体化的完美融合,促使制造业企业经营利润增长的战略目标。

参考文献

- [1]赵相连.制造企业成本管控研究[J].中国市场,2020(03):63-64.
- [2]胡新兵.浅谈制造业企业成本管控[J].中国乡镇企业会计,2020(02):121-122.
- [3]卜从标.制造业企业成本管控研究[J].中国乡镇企业会计,2019(11):156-157.
- [4]王德梦.制造业企业成本管控研究[J].纳税,2021(03):161-162.
- [5]傅建辉.浅谈制造业企业成本管理的问题及对策[J].商讯,2020,(21):90-91.

目标,还更应该与自身的业务息息相关,涉及企业的采购、生产、营销等各个环节。还应有资金筹集和投融资目标。分解与业务相对应的营运资金目标,对每个环节,各项业务都做出针对性的考核,如若此,既考虑财务方面的风险同事也对业务层面进行相应的战略宏观目标,最为重要的筹资和投资在营运方面也要被重视起来,把各个方面都紧密地结合在一起,完善自身业务的同时,也促进了营运资金管理水平的整体提升新台阶。^[4]

四、结语

本文重点从管理理念,资金使用成本,制度建设等方面使我们对制造业在资金管理方面的问题以及应对策略有了全新的认知,制造业企业要想做好,从以下几个方面来出发,建立健全资金管理机制、更新管理理念、降低成本使用等来提高设备制造企业的资金管理水平,从而将推动设备制造业的发展水平推向新的阶段。

参考文献

- [1]陈克辉.加强制造业资金管理的策略思考[J].管理观察,2018,(07):140-142.
- [2]闫浩.制造业企业资金管理中的问题及对策[J].全国流通经济,2018,(05):35-36.
- [3]付战魁.我国企业集团资金管理中存在的问题及对策[J].现代经济信息,2017,(08):233.
- [4]陈密涵.浅析企业资金管理[J].中国国际财经(中英文),2017,(21):241-242.