

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2021.20.031

# 广告传媒企业资金管理中的问题及应对举措

夏永兰

[星联互动文化传播(天津)有限公司,北京 100022]

**摘要:**在互联网快速发展的时代,经济形势变幻万千,竞争日趋激烈,企业经营面临着巨大挑战,企业的资金管理贯穿于企业的各个环节,在企业管理中发挥核心职能。资金是企业赖以生存的重要因素,资金管理的核心就是对资金的筹集、使用,如何保证企业资金在正常运转的前提下降低资金成本,提高资金效率。随着公司的不断发展,不少新公司都在奋力崛起,有实力的传媒公司也在不断地丰富自身的业务模式、快速尝试新业务,多元化、跨领域经营的企业越来越多。而有些传媒企业,只顾着盲目扩张,业务多而杂,激进扩展团队,资金管理方式滞后,没有统一的资金管理规范和调配规则,各个分公司、子公司也没有充分发挥企业集团资金集中管理和统一信贷的作用,由于监管力度不够,致使资金使用效率低下。基于此,本文深入分析了广告传媒企业资金管理中的问题,从管理者主观意识、加强资金管理、提高资金使用效率、融资渠道等一一进行剖析,并有针对性地提出合理化建议,为企业长期健康发展提供了可靠保障。

**关键词:**资金管理;资金成本;广告传媒企业

企业的资金管理贯穿于企业的各个环节,在企业管理中具有核心地位。资金是企业赖以生存的重要因素,资金管理的核心就是对资金的筹集、使用,如何保证企业资金在正常运转的前提下,尽量降低资金成本,提高资金使用效率,这些问题一直是企业管理者的痛点。

## 一、企业资金管理中的问题

### (一)企业管理者及高管资金管理意识淡薄

大多数的企业管理者和高管都能认识到财务报表的重要性,但更多关注的是资产负债表、损益表中的资产负债率、利润总额、销售收入的增长率等几个主要财务指标,而忽略了现金流量表。通常认为,企业利润好就说明企业经营情况不错,这样就会导致企业管理者更关注企业的销售、规模效应,不关心资金的周转情况,特别是经营活动中现金的流入、流出以及现金净流量。一般企业都包括采购、销售和资金回笼等环节,如没有资金管理意识,不考虑各环节的资金需求量,并且不进行相应的管理,那么某一个环节资金流动不畅就会影响到公司整体的资金周转,所以必须强化资金管理意识,加强对资金管理的控制来保证企业的正常运营。若公司管理者和高管不重视资金管理,有多少就花多少,资金充足时按公司管理者的意愿随时支付,没有意识到资金管理在企业发挥的作用,那么企业遇到资金短缺时,就拖欠各种款项,严重阻碍了公司的发展。若无法在企业资金的筹集、调剂和结算等方面进行有效的运作,就会增加企业资金流动的风险性和资金成本,最终导致企业因资金周转困难而倒闭。<sup>[1]</sup>

### (二)融资方式受限导致企业融资困难

在互联网快速发展的时代,经济形势变幻万千,竞争日趋激烈,企业经营面临着巨大挑战,要想在市场中占有一席之地,紧靠自有资金很难实现快速、健康、长远发展。企业为了扩大规模必须借助外力,那就是融资。虽然融资方式有很多种形式,如吸收直接投资、发行股票、发行债券、银行借款、融资租赁、信托融资、应收账款保理等,但对于发展初期的广告传媒行业的中小企业来说少之又少。

企业业务处于发展初期,市场竞争激烈,大家都在争分夺

秒,谁的速度快谁就可以占领市场。但企业自有资金除了满足日常开支外,还要用于新业务的拓展,由于企业规模不大,融资渠道和融资方式都极其受限。企业管理者一方面可以通过人脉筹措资金,但筹集的资金金额不仅不高,而且借款周期比较短;另一方面也可以向银行申请贷款,银行要求很高,一般会要求企业、管理者、高管名下有房产,进行不动产抵押,对于初创公司的管理者、高管而言,因都很年轻化,几乎不能通过房产抵押实现贷款融资。虽然银行也有纯信用贷款方式,但资金额度通常不高,大多数都无法满足企业的实际需求。银行机构大多数发挥的是锦上添花的作用,雪中送炭的极少,国家虽然有一些扶持中小企业的政策,但对于发展初期的企业来说还是有一定难度的。这样就会导致广告传媒的一些企业多采用民间借贷或票据融资的方法,致使企业运营风险增大。而票据贷款虽然有一定的可选空间且融资速度较快,但由于利息较高且借款周期较短,如果没有针对借款人进行分析和考核,就会导致企业融资风险增大。<sup>[2]</sup>

### (三)资金管理不完善,资金使用率低下

随着公司的不断发展,不少新公司都在奋力崛起,有实力的公司也在不断地丰富自身的业务模式、快速尝试新业务,多元化、跨领域经营的企业越来越多,传媒企业也如此,如剧星、引力、视通等企业都是集团化管理,分别在短视频、直播带货等领域发力,这就对企业在资金管控方面提出了更好的要求。而有些传媒企业,只顾着盲目扩张,业务多而杂,激进扩展团队,资金管理方式滞后,没有统一的资金管理规范和调配规则,各个分公司、子公司也没有充分发挥企业集团资金集中管理和统一信贷的作用,由于监管力度不够,致使资金使用效率低下,当企业遇到资金短缺时,不能快速筹集到资金,不仅会引起资金链断裂,还会阻碍企业快速发展,严重的情况还会导致企业破产清算。

有些传媒企业的管理者对于资金管理手段并不关注,忽略了资金的时间价值,对于结算资金没有进行有效管理,放纵流动资金一直闲置在活期账户,没有发挥其价值。也有些企业没有投资的管理制度,投资比较随意,投资前没有进行行业

分析和充分的背景调查,高估了企业长远战略、发展目标、客户资源与被投资企业的资源共享和融合度,进行了冲动的投资。后续也没有对被投资企业进行监督管理,发现问题没有及时处理,导致投资失败。不仅投资本金不能收回,而且还占用企业资金,严重影响了企业资金的正常运转。<sup>[3]</sup>

#### (四)资金安全出现问题

在当今互联网快速发展的时代,大大减少了现金以及支票的结算方式,对企业资金管理带来了很大帮助,提升了资金的管理效率,但同时对于资金安全还带来了一定的危害。在“互联网+”的信息时代下,企业资金一般通过银行转账进行支付,高水平的犯罪技术人员,通过各种渠道获取企业有关信息,以企业管理者的身份引导企业财务人员进行付款,通过黑客技术对企业资金安全造成威胁,并且给企业及财务人员造成一定的经济损失。企业资金安全漏洞是企业资金周转、管控过程中不可避免的问题,同时也对企业财务管理人员提出了更高的要求 and 考验。电脑管理密码设置过于简单,网银系统、会计核算系统权限设置不严谨,财务岗位没有复核职能等,都会使企业资金管理存在风险和漏洞,对企业产生重要影响。

## 二、加强资金管理的有效措施

### (一)强化企业管理者及高管的资金管理意识

企业管理者及高管的资金管理意识比较薄弱,要想比较有针对性的解决这方面的问题,企业应定期、不定期地组织财务培训,每次召开例会时强调资金的重要性、及时回款的必要性,增强企业管理者及高管的资金管理意识,强调管理者及高管资金时间价值的理念,打破利润为王的传统观念。让管理者及高管明白除了企业规模的扩大、产品多样化、销售额的提升可以实现利润的增长外,资金时间价值也可以为企业创造价值。让管理者及高管对企业资金进行动态管理,促使企业资金可以正常周转。同时也要特别关注应收账款的周转速度,促使资金及时回笼,强调发生应收账款坏账的风险意识。从企业战略目标出发,动员企业全体员工共同参与,各个部门大力配合,宣传企业资金管理制度,提升企业的资金管理能力和。

### (二)逐步实现融资渠道的多元化

企业要结合自身的特点和业务实际情况来选择融资方式和融资渠道,选择与企业发展阶段相匹配的融资方案,特别是企业发展初期,业务规模不大,可以考虑多种方式并用。一种方式是银行的贷款产品,如“以税贷”,银行会根据企业的业务流水、纳税情况、资产规模等不同指标进行打分,综合考评后会计算企业可以使用的贷款额度。企业有资金需求时,通过公司网银盾在线上申请,贷款期限一般是一年,企业根据自有资金情况,可以随借随还,不仅操作便利,而且资金成本不高。一种方式是在企业管理者、高管没有不动产进行抵押时,可以与担保公司进行合作获得银行贷款。选择担保公司时,一定要注意区域,选择与公司注册地匹配的担保公司,担保费用一般在贷款额度的1%-3%,第一次合作也许额度不太高,但建议一定要先完成初步合作,让对方对企业有一个初步了解,慢慢建立信任,为后续获取更多额度的贷款做好背书。同时也要选择有利于企业长远发展的融资方案,还要

特别注意对企业运营风险和财务风险的把控,在融资方案和融资方式、渠道进行科学分析基础上,结合企业战略发展目标进行金融融资的多元化。<sup>[4]</sup>

### (三)完善资金管理制度,提高资金使用效率

为了加强资金管理的内部控制,保证资金正常周转,企业应结合自身情况建立并完善资金管理制度,设置严格审批流程,把资金管理贯穿到企业销售、采购、费用、筹资等各个方面,实现对经营活动的事前预算、事中控制、事后监督。经营管理的各个方面在审批环节做到有据可依,减少依赖主观的判断,降低企业的经营和财务风险。有了资金管理制度,有了规范的审批流程,根据不同岗位及审批人的权限进行复核,可以抑制徇私舞弊和资金使用不当的情况。为企业稳定有序发展提供保障,在保障资金安全且资金充足的情况下,使资金获取一定的理财收益,为后续稳定发展提供有力保证。加强对往来款项(应收账款、预收账款、预付账款、应付账款、其他应收款、其他应付款)的监督和管理,按月定期逐笔进行账龄分析并同步给相关人员。

为了保证企业资金可以正常运转,提高客户回款的及时性,降低企业发生往来款项的呆账、坏账,减少企业发生的损失,应做好以下几个方面的工作:第一,对于开发的新客户,合作前对客户的信用状况、资金情况、公司发展情况做详细的调查,合作中应对客户进行动态的管理,提醒企业的业务伙伴采用各种渠道和方法及时关注客户的有关情况。第二,从前期比稿、审批合同环节,要特别关注客户的付款计划,结合企业的资金情况和供应商付款节奏,做出最有利于企业及时收款合同约定。在项目执行过程中,业务应非常熟悉合同约定的收款节奏,第一时间发起开票申请,作为职能支持部门应全力配合,共同作好合同款项的催收。若客户没有按合同约定时间进行付款,财务应及时告知业务人员进行催收,经过多次催收仍没有结果的,必须引起重视,以邮件形式,红色预警相关人员及部门负责人,必要时可以采取法律手段进行维权。第三,为了充分调动员工的工作积极性,促使企业回款及时,应与员工工资、绩效考核进行挂钩。第四,对于因公司业务需要而产生的员工借款,应按公司管理制度规定,督促员工进行费用报销,及时清理借款。

企业应建立投资管理制度,专人专岗,投资前对被投资企业进行全面而详细的尽职调查,按公司制度规定进行投票决策。投资后实时关注被投资企业的业务发展情况,定期复盘投资是否满足预期,没有达到预期,组织投资企业与被投资企业相关人员进行开会讨论,并深入分析原因,经过多方共同努力仍没有明显成效的,企业应结合自身的企业战略、长远发展目标、投资风险的好坏程度,决定是否调整投资策略。一个好的投资,不仅可以帮助企业进行整合的资源,而且可以获取不错的收益。若一个不好的、盲目的投资不但不能获取收益,而且会损失投资本金,严重影响企业的资金周转,从而降低资金使用效率。

将企业闲置资金在风险可控的前提下,应购买理财产品,不仅可以获取一定的理财收益,还可以提高资金使用效率。结合企业不同供应商的付款节点、日常支出等可以选择购买不同的产品,如定期90天,收益略高且保本,风险低;可以随

时赎回的产品,收益比定期略低,虽然没有明确保本,但都是银行自己开发的产品,风险偏低。一定要注意在月底、季末、年底等特殊时点,需要比平时稍微提前安排资金的赎回,避免因大家集中赎回导致额度受限,资金不能及时到账而不能支付供应商的款项,影响企业信誉。<sup>[5]</sup>

完善银行账户管理制度,前期因企业日常业务发展需要、贷款需求设立了一个基本银行账户、多个一般银行账户,后续应定期对不需要再用的银行账户进行清理并销户,这样不仅可以节约账户管理成本,还可以避免某账户处于久悬状态。

完善现金和财务印章管理制度。出纳和会计岗位不能由同一人胜任,明确现金的使用范围、使用用途、限额管理,每天收到的现金必须存入银行,不能坐支现金,不能私设小金库,不能白条抵库。法人人名章、财务专用章应分别由不同岗位的人进行保管,财务印章使用人应按企业印章管理规定发起流程,经过相关人员审批后方可使用,若因企业业务需要外携财务印章的,经过部门负责人、企业负责人同意批准后且安排他人陪同。

#### (四)提高警惕,加强资金安全管理

财务人员应定期进行资金安全方面的知识培训,充分了解犯罪分子不同形式的诈骗手段,并随时保持警惕。严格遵守公司的付款审批流程,遇到特殊情况的或比较怪异的现象,时刻保持敏感度,可以向其他部门、其他同事、部门领导进行确认,以免上当受骗。对于企业银行账户网银的经办和复核功能应交由不同的人进行操作和管理,对于企业业务的交易方式应减少线下的现金支付,更换为线上的网上转账,将纸质

(上接第71页)

务管理有一定程度上的了解,便于财务人员开展工作,但是也必须看到,还有相当一部分主要领导对财务管理缺乏深入了解,存在对财务工作乱指挥现象,因此积极加强与卫生服务机构领导的联系,争取他们的主动支持十分必要。要采取召开座谈会、个别征求意见等形式,反馈工作中发现的问题,听取他们的建议。对存在的突出问题,设身处地地考虑服务单位实际困难,共同寻找解决办法。通过方方面面的沟通联系,建立互相信任的合作关系。

#### (三)全面强化对会计工作的监督

财务人员是医疗卫生集中核算中心业务工作的主干,实现核算中心的高效运转,必须采取有效措施,切实加强对财务人员的监督。具体措施有以下几点。

##### 1. 强化内部监督

通过严格落实各项制度,明确责任,使财务人员遵章守纪。要充分发挥市区卫健委的监督职能,采取综合检查,重点抽查等,对基层医疗卫生服务机构的药品价格、采购数量、库存数量及占用资金量等方面进行检查监督,发现问题及时解决,确保把问题解决在萌芽状态。

##### 2. 强化外部监督

要发挥审计部门的监督作用,定期对基层医疗卫生服务机构执行会计制度的情况进行审计,特别是要对财政资金的划拨使用等重点审计,通过对财政资金会计核算,发现、预防专项医疗资金是否被挪作他用,确保财政资金用在基层医疗机构和人民群众上。要进一步加大库存药品、医疗设备等固定资产等的会计管理要求,确保国有资产不流失。

承兑汇票更换为电子承兑汇票,保证每一笔交易有痕迹,有据可查,不仅可以提高工作效率,还可以提升资金的安全性。

#### 三、结语

综上所述,资金管理是财务管理的核心,涵盖了企业日常业务的各个环节,现在是以现金为王的时代,资金好比人体的血液,资金管理在企业的发展过程中起到非常重要的作用,而现实中大多企业管理者对资金管理不够重视,意识淡薄,应当加强管理,因为资金能否正常运转,关系到企业是否可以健康而长远的发展。资金充足时,不要盲目地投资,对闲置资金进行合理化安排,要大大提升资金的使用效率;资金短缺时,要慎重选择融资方式,降低资金成本,避免企业负担过重而面临破产。

#### 参考文献

- [1]郑红兵.浅析企业资金管理存在的问题及应对举措[J].纳税,2021(12):165-166.
- [2]余芳.传媒企业资金管理存在的问题与对策探析[J].现代商业,2016(14):118-119.
- [3]饶玉卿.企业资金管理存在的问题及对策[J].纳税,2021(13):149-150.
- [4]孙燕红.企业资金管理存在的问题及对策[J].中国乡镇企业会计,2021(05):41-42.
- [5]倪婷婷.国有企业资金管理存在的问题及对策建议[J].企业改革与管理,2021(12):152-153.
- [6]倪婷婷.国有企业资金管理存在的问题及对策建议[J].企业改革与管理,2021(12):152-153.

#### 3. 强化其他监督

其他监督主要包括纪检监察监督、新闻监督、群众监督等。要进一步加强核算中心的“三务”公开,广泛接受社会对“三重一大”事项的监督,使各项工作在阳光下进行。用一句话概括其目的:即通过各种行之有效的工作方式,强化对核算中心干部职工的行为约束,建设一支担当、作为、廉洁的核算中心干部队伍。<sup>[6]</sup>

#### 四、结语

建立医疗卫生集中核算中心,完善基层医疗卫生服务系统财务管理制度,是推进我国公共医疗卫生体系发展的创新之举、提升我国公共医疗卫生资源利用效率的必经之路,是大势所趋。

#### 参考文献

- [1]罗彩虹.新会计制度下基层医疗卫生机构财务管理探析[J].现代商贸工业,2021,(18):101-102.
- [2]孙玥.新财务会计制度下基层医疗卫生机构财务管理浅析[J].财会研究,2021,(2):80-81.
- [3]孙玉彪.探讨新财务会计制度下基层医疗卫生机构财务管理[J].财会研究,2021,(4):91-92.
- [4]刘璐.试论新政府会计制度下基层医疗卫生机构财务管理[J].财会管理,2021,(1):31-32.
- [5]袁素敏.论基层医疗卫生机构财务管理存在的问题及对策[J].中国乡镇企业会计,2020,(17):157-158.
- [6]张立均.浅谈医疗卫生机构会计核算中心运行机制的完善[J].时代金融,2017,(5):186,191.