

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2023.04.067

能源公司资金管理中的问题及应对举措

孔小芳

(京能源深泰州能源科技有限公司,江苏 泰州 225700)

摘要:目前,能源企业高质量发展转型已成为全球性趋势。企业要想提升市场竞争力,保证朝着积极向上的方向发展,资金管理是重要条件。资金的流动性及稳定性决定了企业能否持续发展,合理有效的资金管理对于整个企业的正常经营显得十分重要。本文阐述了资金管理的内涵,分析了能源企业资金管理的特点,然后基于新时代背景深入研究了目前能源公司资金管理存在的问题,并提出有关加强资金管理的相应对策。希望论文对于能源企业资金管理水平的提升,促进能源企业健康、稳定发展具有一定的启示和参考作用。

关键词:能源公司;资金管理;财务管理

资金管理贯穿于企业内部生产经营的各个环节,是企业财务管理中重要的组成部分,企业的发展离不开充足的资金,资金是企业进行生产、经营、投资等活动的纽带,其重要性不言而喻。随着市场经济环境下各能源企业的竞争压力激增,能源企业作为资金密集型的产业,所面临的财务风险也越来越大,提高能源企业资金管理和控制的能力,防范财务风险已刻不容缓。因此,本文就目前能源企业资金管理存在的问题及对策展开研究。

一、资金管理的内涵

本文所说的资金专指资金及其流转。企业在生产经营中,现金变为非现金资产,然后又回到现金,这样周而复始的流转过程称为现金流转,这种流转无始无终,不断往复称为资金循环。资金流转的起点和终点都是现金,其他资产都是现金流转中的转化形式。所需时间不超过一年的流转,称为短期现金循环,短期循环中的资产是存货、应收账款、短期投资等流动资产。所需时间在一年以上的流转,称为长期现金循环。长期循环中的非现金资产是固定资产、长期投资、无形资产等长期资产^[1]。

资金管理是指公司为实现资金管理目标,针对资金及其流转而制定的制度、实施措施和执行程序等一系列管理活动。资金管理是企业财务管理的中心。资金管理主要包括:投资决策与计划、资金使用与分管、资金监督与考察,考核资金的利用率,进行全面资金预算管理等。

二、能源公司的特点及资金管理的目标

不同于其他行业公司,能源公司生产经营、资金及其流转有其独特之处,以合同能源管理为例,能源公司具有高投入、高风险、高投资回报率以及资本密集、技术密集等特点。

目前,我国的EMC(Energy Management Company 能源管理公司,简称EMC)中,中小企业占比较大,大多为民营企业,发展时间较短,经济实力较弱,无

力承担全过程的节能技改项目工程,转而以节能效益分享的方式回收资金,由于合同能源管理的投入产出周期长,大项目一般在几年后才有回报,企业资金压力较大。贷款的安全性是商业银行最为重要的一点,没有银行愿意贷款给抗风险能力较弱且资信水平较低的能源公司。而不少能源公司无法向银行提供相应贷款担保或抵押,商业银行或机构投资者缺乏对“合同能源管理”的了解,一些能源公司又没有良好的信用记录等。由于上述各种因素,企业往往因资金不足,导致大量优质的节能技改项目难以实施。所以,能源企业在建设初期就要获得项目实施资金。

对于能源企业而言,由于内外部因素,如企业外部的国际能源市场价格波动、经济兴衰、能源科技进步和发展等,企业内部的盈利、亏损、扩张等因素,企业现金流转经常出现不平衡,特别是处于流出大于流入的情况。众所周知,当现金流入大于现金流出时,企业可以通过将剩余资金进行投资来提高资金使用效率,使资金流转达到平衡;但是当现金流出大于现金流入时,企业如果不采取有效措施就会影响其正常生产经营。因此能源企业资金管理的目标是根据企业外部环境和内部条件确定最佳资金持有量,确保其现金流入与现金流出不但在数量上,而且在时间上能够相互衔接,达到平衡^[2]。

三、能源公司资金管理存在的问题

(一)资金管理制度不健全不规范

大多数能源企业由于资金管理制度不健全不规范,导致资金使用非常随意,往往企业负责人一句话,财务就直接进行付款或者报销,不考虑收支平衡也不考虑资金风险,只是单纯的听话记账。比如能源企业为了扩大市场,增强企业核心竞争力,在多个地区都有成立子公司,为了节约成本,找人代理记账或者只招一名财务人员,会计与出纳是同一个人,现金与账务由同一人负责,各种财务制度不健全,资金

管理混乱等问题层出不穷。此外,大多数企业负责人对财务报表不甚了解,也不懂资金管理的重要性,认为管好资金是财务人员的责任,财务记好账就可以。而财务人员则认为企业资金是否充盈是负责人需要考虑的问题,资金是否有进账要看企业负责人或市场开发部门的能力,财务人员不需要考虑这些问题。导致一些小问题往往累积成大问题,对企业产生不可挽回的损失。

(二)应收款项占用资金流时间过长

资金是企业发展赖以生存的血液,没有血液人类无法存活,同样没有资金企业也无法生存与发展。首先,能源企业在日常经营中也会不可避免地出现应收未收款项,企业产品已经销售,成本费用已经支付,但应收款项迟迟收不回来,现金流入无法弥补现金流出,而大多数企业对应收往来款项的回收重视不足,没有制定相应的应收账款管理制度、坏账制度等,也没有设立专人专管,应收款项催收不及时,长期不清欠导致应收款项长期占用资金,应收款回收率较低,既忽略了资金的时间价值成本,而且长此以往,应收款项一旦发生坏账损失会导致资金大量流失,从而影响企业正常生产经营,甚至影响企业的健康经营与稳定发展。其次,与之相反的情况是,当企业现金流入大于现金流出时,大部分能源企业在获得大量资金流入又无较大支出时,财务人员不懂对闲置资金进行合理配置管理,只是存放在银行活期账户里,导致资金利用率低下,无法获得合理的收益^[9]。

(三)缺乏筹资规划、融资渠道较少

首先,大多数能源企业缺乏筹资规划,融资规模不合理。企业没能意识到筹资管理在企业管理中的重要性,缺少资金管理的意识,缺乏对筹集运用资金的有效管理。很多企业在筹资活动前,未对企业的资金需要量进行合理的预计,没有制定相应的筹资计划,企业筹资规模不合理,在筹资管理上相对比较随意,企业所筹资金与实际需求差距较大,造成资金不足,现金流转无法达到平衡。

其次,融资渠道较少,产生资本结构不合理的现象。能源企业适度提高负债率,有利于企业运用财务杠杆,从而提高企业利润率,但是过度负债会使得企业资本结构不合理,财务风险过大。目前我国能源企业的资产负债率大部分较高,且资本结构相对不合理。能源企业由于经济实力较弱、回收期较长和商业资信度较低等原因,外部融资渠道受限,难以筹集到资金。能源企业主要的外部筹资方式是商业银行贷款,企业筹资方式过于单一导致资本结构不合理,银行借款资金比重过大,筹资风险过高,能源企业的债务压力加重,导致资本成本居高不下,企业财务风险加大,不能从根本上缓解资金紧张的局

面^[10]。

(四)管理者风险防范意识薄弱

目前我国能源公司的风险意识还比较薄弱,如大多数企业经营者对资金管理不重视,对企业的资金使用情况不太了解,收支随意性较大,缺乏有效的管控手段,往往企业经营者一人就能做出决策。管理层普遍认为,企业发展最重要的是市场开发与销售收入,目光主要围绕在开拓市场上,短时间内这样的决策是没有问题的,企业规模可以迅速扩张。但长远来看很有可能使现有资金不足以支撑大量的投资支出与市场开发,这时会很容易出现资金缺口。

当出现资金缺口时,管理层没有太多的风险意识,发生问题了也没有相应的应急措施及奖惩制度,通常会抱有侥幸心理,投资时有钱就投点,没钱就暂缓或者借钱投资,认为想办法借点钱暂时周转一下是没有问题的。未经过谨慎的调研,也没有测算企业自身融资杠杆的最高承受能力,就想通过各种融资方式来解决资金紧缺问题,造成债务规模越来越大,最后资不抵债,最终不足以偿还债务造成资金链断裂。

四、加强能源公司资金管理的对策

(一)建立健全资金管理制度

财务管理的核心是资金管理,资金是财务管理的出发点和归宿点。为加强企业资金管理,提高企业资金利用率,基于能源企业的具体经营环境,不仅需要加强资金管控甚至重构资金结息流程与审批机制,进行规范性、统一性建设,加强管理筹资渠道,而且也需要加强内控体系建设、提高企业抵御风险的能力,从而实现能源企业资金管理的目的,有效提高资金利用率,提高企业市场竞争力。

首先,能源企业需要根据其自身特点,构建完善的符合企业自身发展特点的资金管理制度,针对在此之前出现的资金管理问题与安全漏洞,据实出具相关对策并制定政策,全面细化资金管理制度。例如资金收支审批制度、财务印鉴管理制度、资金管理岗位责任制度等,当全面资金管理制度出台后,将其贯彻到企业日常生产经营活动中的各个流程中,避免出现资源分配不均或徇私舞弊等情况出现。其次,加强各资金流转岗位的职责要求及奖惩制度,落实到个人,减少因管理不善出现资金风险。企业在资金管控方面应保持警惕,定期做银行对账、资金收支审批、现金核对、各类资金账户的管理及密码U盾的保管等内控工作,不可抱有侥幸心理掉以轻心^[11]。

(二)加强应收账款回收管理

应收账款占用企业大量资金,长期积累甚至会造成企业资金链的断裂,因此能源企业要加强应收账款的回收管理。首先,制定详细的应收款催收计划,督促运营部门加强对应收款项的催收力度及对

应收款项的管控程度,定期监督及检查应收款的催收完成率。将每一笔应收款项落实到实际经办人或负责人身上,针对长期或难以追回的应收款项,可根据每笔业务的特殊性实行特事特办,并适当制定回款率的奖惩制度。减少应收款项的挂账及坏账风险,及时回收被占用的资金,提高资金使用率。其次,加强包括应收账款在内的企业资金内部控制,只要是涉及资金收支环节的,都要严格按照内控制度执行,发现问题及时上报及时处理。再根据实际情况调整预算,确保预算与实际、实际与内控管理相结合,做到全面监督与管控。这样既确保了资金安全,降低资金链断裂的风险,又规范了企业日常经营管理,确保企业未来持续经营的可行性。

(三)合理规划筹资方案,扩充融资渠道

首先,能源企业应积极规划好融资方案,做好筹资管控,科学预测资金需要量。预测企业未来所需资金量时,应结合企业自身的战略需要、经营规模和财务目标,制定出合理的筹资方案,并计算各筹资方案的资金成本,选出最优筹资组合方案。科学预计所需资金量,使筹资量与资金需要量相适应。企业筹集资金时,需要科学合理地预测资金需要量,合理安排筹资时间,制定相应的筹资计划和筹资策略,提高企业的经济效益,降低企业的融资成本。

其次,能源企业需要对资本结构进行优化,适当利用财务杠杆,保持合理的债权资本与股权资本的结构比例关系,防止因负债比例过高而加大企业财务风险。企业在筹资过程中对资本结构进行优化,调整债务资本和股权资本的结构比例。综合考察财务杠杆利益、筹资成本与筹资风险等因素,寻求一种合理并均衡的筹资渠道与筹资方式,分析不同的资金来源构成,选出最优的资本结构,以降低企业筹资的资金成本,使企业资本结构更加合理。

最后,能源企业应扩大融资渠道,提高企业运营管理能力,增加企业经营积累,强化内部资金管理,这样不仅可以充分利用企业内部资金,还可以增强企业筹资能力,为企业扩充融资渠道奠定基础。同时,企业还应加强信用管理,提高信用评价,增加信息透明度,从而提高企业融资能力,能够获得金融机构和资本市场的认可,增强对外融资的可能性。

(四)加强对资金管理人员的培训,增强风险意识

首先,要确保管理人员的专业知识及个人能力运用到位,资金管理人员的业务能力高低,将直接影响企业资金规划管理的能力。很多企业负责人在招聘工作人员时忽略了这方面的综合素质问题,也忽略了在企业日常经营期间对资金管理人员的业务培训,导致资金管理工作中失真,只会按照负责人安排做事,没有居安思危的意识,没有资金合理配置的理念,

使得资金使用效率低下,为企业造成不小的损失。除了要提高工作人员的业务能力外,职业道德素养也要经常培训。由于资金管理人员经常涉及资金支付,往来资金比较频繁,有时金额较大,对个人而言是一种不小的诱惑,能否抵挡住个人贪念,杜绝违规事件的发生,对资金管理人员而言也是一种长期的考验。

其次,增强企业管理层的风险管理意识。企业应定期或不定期组织管理层开展风险识别、评估、应对讨论会,提高他们的风险意识。还可以组织他们学习风险管理基本知识,观看因风险管理不善而导致资金链断裂,给单位造成无可挽回后果的示例,加强他们认识企业资金管理的重要性,提高资金管理水平。

五、结语

随着数字化与智能化进程加快,以及能源变革新时代的到来,高质量发展已成为全球能源企业发展的必然趋势。在整个发展过程中,确保资金供给和流转平衡是企业发展的基础和前提条件。然而目前,由于内外部因素的共同作用,能源企业资金管理常常会出现收支难以平衡的问题,资金管理还有很多提升空间。本文透过能源企业资金管理现状,发现并深入研究了其背后存在的问题,并针对问题提出了有效地解决对策。能源企业通过建立健全资金管理制度、各类内控管理制度,到合理进行筹资规划,提高企业融资能力、优化结构,再加强对资金管理人员的培训,不仅可以确保资金安全性,更是杜绝了企业因资金问题而产生的经营风险。

参考文献:

- [1]黄明.制造企业资金管理存在的问题及应对措施分析[J].企业改革与管理,2021(21):191-192.
- [2]谭雅丹.国有企业资金管理存在的典型问题及优化建议[J].企业改革与管理,2021(12):164-165.
- [3]吴秋娟.对制造业企业资金管理问题及对策研究[J].当代会计,2020(07):99-100.
- [4]于晓华.制造企业资金管理存在的问题及应对举措[J].大众投资,2022(10):68-70.
- [5]向璐.国有企业资金管理问题与对策研究[J].商讯,2021(36):117-118.