

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2023.12.077

# 企业资金管理中存在的问题及应对举措

吴金柱

(江苏兴业环境集团有限公司,江苏 扬州 225000)

**摘要:**资金是企业的命脉,是采购、生产和经营活动的重要基础。企业资金运作是企业经营活动中的一个关键环节,其运作的效率取决于其资金运作的的能力,而资金运作的高层次运作可以有效地降低企业的运营风险。但是,目前我国许多企业的资金管理还存在着诸多问题,基于此,要对其成因进行深入的剖析,制定出相应的对策,才能更好地推动企业资金管理的发展。

**关键词:**企业资金;资金管理;应对对策

资金是企业赖以生存和发展的根本,为了实现企业的可持续发展,必须确保足够的资本投入。在确保资金安全的前提下,尽量降低资金的使用量,以提高资金的使用效率。在现代信息技术飞速发展的今天,企业面临着诸多不确定性,同时也面临着激烈的市场竞争。在这样的大环境下,企业必须加强资金的管理,以提高资本的使用效益。因此,本文重点对当前企业融资管理中存在的问题进行了分析,并提出了相应的对策。

## 一、企业资金管理的内涵与目的

### (一)财务管理概论

资金的概念有很多种,通用的术语是指一种货币在流通中的表现形式。所谓的资金,是指在企业的生产和运作中所需要的货币资金,也就是为维持企业运作而提供的货币资金。而资金管理则是企业通过计划、控制、监督和考核等手段对资金的来源和运用进行管理,实现企业的利润最大化,进而促进企业的发展。

### (二)资金的管理目的

一方面,当企业有了交易、投资、防范等动机时,必须有足够的资金来支撑。交易动机是指企业在生产和运营中必须具有地支付现金的能力;投机性激励是指企业为获取最大利益而进行的投资,比如:在股市和其他生产材料中,抓住价格的涨跌。但是,持有资本也要付出成本,例如,持有资本需要支付运营成本、投资损失、转换成本等。所以,企业之所以进行资金管理,就是要在保证资金收益和资金成本的均衡下,保证企业的资金储备在一个良好的水平上,这样不仅能保障企业的正常运作,还能避免企业因为流动资金问题,资金周转不畅。<sup>[1]</sup>

## 二、资金管理中的问题

### (一)对资金的管理缺乏认识

首先,管理层缺乏对资金的充分认知,只靠个人的经验和偏好,造成资金利用率低、经费浪费现象时有发生。常见的是,有些小企业的老板在资金管理

上只有自己的亲人,不重视自己的专业技能;对资金的支付,常常由个人做主,乱花钱,不管日常开支;有的中小企业管理人员缺乏长远的投资计划,只注重短期的生产和运营资金的需要,在资金充裕的情况下,缺乏有效的管理和利用闲置资金,导致企业规模扩大,导致资金短缺,无法筹集到足够的资金,从而影响企业的正常运作。有的经理不了解资金的时间价值,以为企业的现金越多越好,导致资金的闲置,没有参与到生产中<sup>[2]</sup>。还有一些企业,在盈利的时候,往往会将自己的钱投入到多样化的投资中,而忽略了风险和回报的关系,如果市场出现了波动,投资失败,很可能出现金融危机。此外,企业缺乏与其自身发展相适应的资金管理模式,没有相应的配置。

### (二)对资金的运用监管不力

主要反映在企业财务、资金体系不健全、许多企业缺乏有效的内控制度、企业资金的内部监管程序过长,致使企业资金在各个关键环节都可能出现风险<sup>[3]</sup>。一是对投资资金的运用缺乏有效的制约和决策,往往是由各使用单位自己进行监督,资金管理过程松散、随意,财政部门的档案记录也很难完整、详细的记录、反馈,不能真正做到动态监控。二是由于缺乏对企业日常经营资金的控制,造成了企业资产的外流。近几年,一些企业缺乏对财务管理的认识,缺乏健全的金融体系,一人多岗,销售、收款、付款等环节相互独立,工作岗位分开,对现金的管理不力,舞弊的危险就显而易见了。许多企业为了省钱,或者忽略了大型的资金联署,按照领导的意思来支付,导致大量的资金被挪用。有的企业内部没有建立信息反馈机制,没有落实好的清欠工作,没有明确的任务和责任,没有进行相应的考核和奖励,导致应收账款长期居高不下,甚至形成了坏账;一些企业在挑选供货商时,忽视了对供货商的资信调查和现场考察,所挑选的供货商履行能力差,甚至出现扯皮、资金被骗等情况,从而导致资金流失,这也是资金运用管理不当的表现<sup>[4]</sup>。目前,全国不少企业已经形成了资本

控制制度,但因为没有系统、完善的数据基础,使得企业决策人员不能准确了解相应的数据,造成资本流向和管理脱节,监管无法及时起到有效影响。

### (三)资金利用率不高

在运用中出现了大量的无谓资金损失,这主要表现为:一是计划不够,二是资金结构不合理。

第一,资金计划与生产、运营、投资的需要不相适应,一些企业没有足够的资金,只能靠大量的外资扩大企业的规模。第二,企业的应收和预付款占了很大的比重。为提高客户的销售业绩,提高信贷期限,提高票据结算等,使销售回款的期限越长,对企业的资金占用愈大,增加企业的资金压力;而采购和日常开支往往要支付现金,不能用信用购买。第三,库存消耗的是资金。工作人员实际作业中,存货管理通常依赖于经验,对库存水平和市场需求的预测不够充分,采购了大量的原料,造成了大量的库存积压,造成了资金的大量消耗。第四,企业的经营方式是重资产经营,需要投入大量的资金,一旦资源利用不充分,就会造成巨大的亏损。第五,融资规模与需求的不均衡,会造成融资短缺,从而影响生产,或者融资过量,从而增加融资成本。

### (四)缺乏对现金流量的预估

从企业的资金储备,到融资、投资决策,再到采购原材料的成本,再到产品的销售周期,再到产品的销售周期,这些都需要计算,这样,才能发挥出最大的作用。但很多企业都没有正规的运营资金计划,也没有合适的资金衡量指标,在资金短缺的情况下,往往会出现“拆东补西墙”的情况。企业现金流量的预测能力存在两个问题:第一,外部环境的不确定会导致企业对现金流量的预期产生较大的偏离。如同多米诺骨牌。假如企业原预计亏损10万元,但随着发展,耗资逐渐增加,年末损失扩大至50万元,若没有新的注资,企业将会陷入困境;第二,目前我国大多数企业对现金流量的预算管理还不够科学。主要体现在:预算指标的选择不合理;预算编制不够精确,存在很大的随机性;财政预算案执行不力、执行效率低下等问题。例如,一些企业经常根据以往的财务数据进行预算,而不能与业务活动相结合。关于预收款项的预测,往往是“拍脑袋”。有些财务部会根据企业对客户的会计政策,计算出不同的收入,从而得出不同的利润,如果业绩与预期不一致,那么就很难判断出哪个环节出了问题<sup>[5]</sup>。

### (五)限制资金来源和限制条款

当前,多数企业除了向投资人借款以外,还需要通过其他方式来融资。从外在融资的角度来看,有商业信贷、银行贷款、股票、债券、抵押担保等。但是,大部分的企业都难以从外部筹集到资金。由于企业的规模较小,抵押品数量较少,银行对其贷款的

要求也较高,在贷款到期后,再贷款困难,审批周期长,获得的资金支持也相对较少,这不但增加了企业的融资成本,还增加企业的短期债务负担。

## 三、加强企业资金管理的策略

### (一)加强对资金的精益管理意识

企业经营者应提高企业的精细管理意识,建立与现代企业相适应的管理理念,在制定经营策略和规划中,更多地从经营财务方面考虑,并构建出一个有效、合理的财务管理制度,从而保障企业内部所有经营业务的顺利完成。这可以减少由于融资手段的盲目、现金管理、库存控制不健全和应收账款的过度风险所导致的资金问题。另外,加大对内部管理者的培养,提高他们对不同经营领域的预算水平,确保其经营资金的长期稳定性,保障企业的经营资本流动。

### (二)建立一个健全的资金管理预算制度

预算是企业经营活动的一个重要环节,它是企业资金管理的一个重要环节。因此,建立健全的预算制度,既能保障企业的各种经营与生产活动协调发展,又能为企业进行评价、监督、审计提供重要依据。在预算编制、绩效考核机制、收入和资金支出等方面,企业应该加强对企业内部资金流动的控制。随着现代网络的电脑化,各种先进技术被大量运用,企业资金运作、企业集团融资等多种形式应运而生,通过金融服务来推动企业的工业运营,提升了对企业的资源配置效率,为企业融资创造了有利的环境。

### (三)扩大资金来源

一个稳定的资金来源就是能够为企业的发展提供充足的保障。由于企业的规模较小,基本上是靠个人的投入或者盈余的方式进行追加,因此,外部融资成了企业的主要融资渠道。第一,银行贷款,从企业自身的利益出发,必须建立健全的金融体系,并提供可信的财务报表,以保证企业的偿付能力和利润。第二,商业债权人融资,如果企业和企业的债权人有很好的关系,他们也可以向企业寻求帮助,为企业提供短期的运营资金。如果企业的信誉一直很好,并且能够按时偿还,则企业的债权人将会延期。第三,租赁融资,借助于租赁,企业可以从设备的成本中获得非一次性资金,即获得所需的设备。同时,私营企业还可以通过租用企业的设备,从国外获得更多的资金,这是私营企业引进外资的一个重要途径。因此,民营企业要想发展,必须要与外部资金相结合。

要搞好企业融资服务。员工作为企业的一员,鼓励他们参与融资,能够降低企业投资的成本,而且还能够调动他们的工作积极性,进而改善企业的经营与管理水平。另外,按时还贷,增加了商业银行对企业的信用评估,进而提高了贷款企业的信用额度。增加技术投资,促进创新,争取政府部门的扶持。另

外,民营企业也可采取发放企业融资、融券、争取社会资本的支持等方式来融资。然而,要注意的是,企业要结合自己的实际情况,选择适当的融资方式,以免造成严重的后果,进而影响到企业的发展。

#### (四)提高集约利用资金的效能

一种有效地集中使用方式是加强企业内部的财务集中管理,以达到对企业资金的集中管理和使用。为防止过度分散,避免投资风险,将资金集中起来是最佳的选择。在资金集中化方面,有一点值得注意,那就是不能单纯地实行单一的集中,而是要以一种科学的方式,在一个合理的体制框架下,充分地把资金的管理与利用集中起来。这不仅可以减少企业的生产、经营费用,还可以优化企业的资源配置,使企业的资产得以充分利用;同时,也可以使企业更好地利用各类增值业务,从而有效地利用企业的资金、材料资源。

企业经营的终极目的就是为了提高企业的盈利能力,因此,“理”是企业资本经营的核心。企业的剩余资本要求企业经营者进行合理的投资,而企业经营者应改变原有的思维模式。在资金的管理上,不仅要资金的运用进行管理,而且要对资金的运用进行追踪。为了提高资金的利用率,必须缩短产品的制造周期,提高资金的周转率,确保资金的流动。同时,为了保证企业的资金安全,企业也要严格控制资金收益。

#### (五)强化资金经理人员的评价与监管

对企业的资金管理工作开展了绩效考评,把账户正常化性、账务跟踪度、资金提交量与集中度、电子付款度、重要资金收付效率、每月现金流量差异度等,视为资金使用的关键指标。强调,必须在企业月度工作计划中列入企业的银行核算和余额调整,并要求银行核算报表的复印件,并对所提交的资料的完整性、及时性和精确性进行了核实,并对所提交的资料的完整性、及时性、准确度、拖欠款项的数量、资料输入的准确程度、期末现金价值和在银行账户上的金额等。每季根据经营情况进行评分,对因为月度流动资金预算未能及时提交或未能根据绩效考核要求进行整改的企业予以扣分,对经营管理、业务落实情况优秀的企业予以一定的奖金。从而形成了一种与奖励措施相结合的评估激励机制,使企业财务人员对企业职能更加的清楚明晰,同时加强了对流动资金的监督,将企业流动资金管理工作的评估指标纳入对企业管理人员和职工的业绩考核之中,并通过对职工工作的考评来提高企业的社会责任感,以此促进了企业的流动资金管理进一步改善。

#### (六)增强对现金流量的预估

企业要重视对现金流量的核算,通过对现金流量的统计分析,及时掌握企业日常经营所需要的资

金,掌握企业重大项目需要的对外投资需求,掌握企业的资金流与企业的经营计划是否相符合,从而为企业的运营与投资创造需要的关键资金。同时,建立了一种现代化的资金流控制模式,对现金流量作出科学的明细记载与管理,使管理人员随时随地都可以清楚地掌握企业的现金流量,清楚地知道一些资金的使用情况,并能随时了解企业的运营情况。以公司运营需要为基点,把现金流预计时间限定在很长时期内,按周、季度或年份进行公司的财务预算,并将公司现金流量表与现金收付统计表相结合,分析公司的现金总收入、总支出与现金余额的变化状况,并着重关注对公司现金收付影响较大的投资项目,分析与公司上年同期相比的经济数据变动情况,并根据市场资本的流动,判断公司的收入来源与支出资金的流向,是否与公司的发展规划相一致。为了改善对现金流量的预测,必须更加频繁、细致和保守。通过对比每月的数据,对比前三个月的财务状况,可以精确地控制开支,保证企业的现金流量。对重大项目偏离5%或10%以上,分析原因并提出相应的解决办法,并针对不同的实际情况进行预算调整,并不断地对经营资金进行调整。假如实际情况和预算相差过大,要及时发现问题所在,快速改善,或者要果断地停止,并重新思考企业今后的战略。

#### 四、结语

综上所述,在企业间的竞争日益激烈的今天,如何科学、高效地进行财务管理,是目前我国企业面临的首要问题。在企业经营中,资金管理是一项非常重要的工作。它直接关系到整个企业的发展和发展的,充分注意对资金的监控和控制,确保财务部的集中和独立,加强对各职能部门的资金的合理统筹和统一,持续提高金融从业人员的风险意识、专业技能和职业道德水平,以及运用多种有效的信息技术,加强风险的预警和监控,以优化企业的资金管理,从而推动企业的持续发展。

#### 参考文献:

- [1]葛平.简述企业资金管理存在的问题及对策[J].经济师,2022(09):88-89+92.
- [2]李明哲.浅析企业资金管理存在的问题及对策[J].纳税,2020(28):163-164.
- [3]曾战锋.加强企业资金管理增强风险防范能力[J].时代金融,2018(26):180+185.
- [4]何云.企业资金管理存在的问题及应对举措[J].财富生活,2021(14):127-128.
- [5]吴俊颖.浅议企业资金管理存在的问题及解决对策[J].中国乡镇企业会计,2015(03):75-76.