

Analysis of Problems and Solution Strategies in Enterprise Fund Management

Heng Ying

Kunming Panlong District Development and Investment Group Co., Ltd., Kunming, Yunnan, 650200, China

Abstract

Under the background of social economy and science and technology development, enterprises to carry out the production and operation activities facing the external environment become more complex, enterprises to improve their competitiveness and healthy sustainable development, will attach great importance to capital management, and in the scientific configuration enterprise idle funds and promote effective economic business activities, realize the enterprise capital management level and quality improvement. This paper links the importance of enterprise capital management, the current and existing problems in the enterprise capital management in-depth analysis, and from the comprehensive budget, centralized management, supervision and audit and other aspects, put forward several effective solutions, hoping to play a reference role.

Keywords

enterprise; fund management; existing problems; solutions

企业资金管理中的问题及解决策略分析

应恒

昆明市盘龙区开发投资集团有限公司, 中国·云南 昆明 650200

摘要

在社会经济和科学技术不断发展背景下, 企业开展生产经营活动所面临的外部环境变得愈发复杂, 企业要提高自身竞争力和获得健康持续发展, 就要高度重视资金管理工作, 并在科学配置企业闲置资金和推动各项经济业务活动有效开展中, 实现企业资金管理水平与质量提升。论文联系企业资金管理的重要性, 对当前企业资金管理存在的问题进行深入剖析, 并从全面预算、集中管理、监督审核等层面入手, 提出几点有效解决对策, 希望可以发挥参考作用。

关键词

企业; 资金管理; 存在问题; 解决策略

1 引言

企业加强资金管理工作, 可以起到保证企业正常生产经营、提高资金利用效率、降低企业运营风险等的作用。但是从实际来看, 企业资金管理还存在不够重视预算工作、资金集中管理不足、内控体系不够健全的问题, 无法提高企业资金管理水平 and 促进企业获得健康稳定发展。需要企业加强资金管理研究与分析, 并结合自身实际采取有效措施进行优化改进, 在高效分配利用企业资金的同时, 为企业创造更大经济效益^[1]。

2 企业资金管理的重要性

资金管理在企业经营发展中占据着十分重要的地位, 积极做好这项工作可以起到以下作用:

【作者简介】应恒(1989-), 男, 中国云南昆明人, 本科, 中级会计师, 从事资金、预算研究。

①保证企业正常生产经营。企业日常开展经营管理和相关业务活动, 都需要足够的资金从旁提供支持, 若出现资金分配不够科学合理的情况, 就有可能导致企业开展业务活动无法顺畅地进行下去。这时候加强企业资金管理工作, 就可以对企业开展业务活动有一定了解, 然后根据业务活动开展资金需求, 对企业总资金进行合理配置, 这样就能保证企业正常稳定地运营。

②提高资金利用效率。企业将资金投入到的业务活动当中, 最为主要的目的就是创造更大的经济效益。在这过程若出现资金浪费的情况, 就无法保障企业经济效益目标得以实现。在加强资金管理工作之后, 就会从业务活动开展必要性分析、各项业务活动资金需求紧迫性等层面入手, 对企业资金进行科学规划和合理配置, 针对资金使用过程也会加强管控, 在杜绝浪费、不合理情况发生的同时, 资金利用效率也能得到极大提升^[2]。

③降低企业运营风险。在企业经营发展过程中, 会遇到诸多的风险, 并且这些风险大多是由资金缺乏引起。在强

化企业资金管理活动以后,就会对企业资金实际分配和具体流向进行有效了解与监控,在保证企业有充足现金流的同时,实际开展经济业务资金需求也能得到满足,最终减少各类风险问题发生,企业也能获得健康稳定发展。

3 企业资金管理存在的问题

尽管当前有很多企业都十分重视资金管理工作,但是在实际操作中却出现以下问题需要进行解决:

①忽略全面预算管理。预算在资金管理中扮演了十分重要的角色,可以起到控制投入成本和提高资金利用效率的作用。但是结合实际发现企业对全面预算管理还较为忽略,即便是开展也是围绕重点项目展开,没有体现出预算的全面性,非常不利于企业资金管理质量提升。

②资金集中管理不足。企业开展资金管理工作可以采用的方式有很多,资金集中管理就是其中一种,通过这种方式运用可以对企业资金进行统一归集、配置和控制,在降低资金使用过程风险的同时,企业也能获得有效运转。现实情况却是资金集中管理落实不够到位,特别是在设置资金池、统一调度、运用管理方面,还要结合实际进行优化完善。

③内部控制体系缺乏。要保证企业资金得到高效的运转,并防止资金浪费、风险问题等发生,就还要对资金内部控制体系构建引起关注。不过从实际来看,企业资金内控机制还不够健全完善,尤其是在落实报销制度、定期进行考核等方面,需要采取对应措施进行优化,确保企业资金得到科学合理应用^[5]。

④现代技术应用较少。信息技术的不断发展,使其在企业资金管理领域也得到较为广泛的应用。不过结合实际信息技术在企业财务管理板块应用较多,没有延伸到资金管理全过程,特别是在打造企业资金集中管理信息系统方面,还要从内容、功能等方面入手进行优化,助力企业资金管理水平得到进一步提升。

4 企业资金管理的有效对策分析

4.1 积极推行全面预算

企业在开展资金管理工作时,注意对全面预算管理体系进行构建,就可以对企业开展各项业务活动的实际资金需求进行有效把握,然后根据制定的预算目标将投入资金控制在合理范围内,除了可以保证企业各项业务活动正常运转以外,还能防止资金浪费、擅自挪用等问题发生。

相关措施包括:①执行可行预算目标。在对企业预算目标进行制定时,首先要对企业经营发展情况、所面临市场环境、自身内部实际条件等进行全面细致的了解,然后根据获得信息资料制定具有可行性的预算目标。执行时要把注意力放在企业经营目标、成本收入预测、企业现有资金等上面,在加强综合研究分析以后制定明确的预算目标^[6]。②开展预算编制工作。在确定预算目标以后,企业可以让各部门结合

自身情况及业务开展需求对预算方案进行编制。实践中除了要制定详细的预算指标以外,还要对各部门制定的预算方案从可行性、经济性、合理性等角度入手进行审查,在保证预算编制科学合理的基础上,也能指导企业各部门开展工作合理地使用资金。③实行企业预算动态调整。考虑到企业的经营发展和业务活动开展,容易受到外部市场环境和企业自身经营状况的影响,因此在执行预算过程中也要根据实际状况做出适当的调整,这样才能推进企业各项业务活动高效灵活地展开。

4.2 加强资金集中管理

资金集中管理就是企业通过对自己的资金进行集中安排和统筹,对内部各项资金活动进行管理控制,实现最佳化配置和资金利用的过程。

相关措施包括:①有效构建财务中心或资金池。企业可以根据自身实际情况,对财务中心或资金池进行构建,并通过其对企业资金进行收集和统一管理。简单来说就是企业开展业务活动对资金提出的各项需求,都必须通过构建财务中心或资金池调拨。②设立集中结算账户。企业通过设立集中结算账户,将各部门资金都集中到该账户中,再由财务部门根据企业各部门资金需要进行调度与配置,整个过程可以减少资金损失与浪费,实际企业资金管理效率也能得到提升^[5]。③积极优化企业财务结构。通过资金集中管理对企业财务结构进行优化,要将注意力放在资金流转管控上面。一方面可以通过资金池的方式,对企业剩余资金进行银行存款利率最大化,在提高企业财务收益的同时,企业资金风险问题也能明显降低。另一方面则是从资金调拨、资金支付、收款结算等层面入手,对企业内部资金流程进行严格监管,确保拨付资金真正落到实处。

4.3 健全内部控制体系

要防止资金管理无序分散、擅自挪用资金等问题发生,企业在开展资金管理工作时,就要构建完整的内部控制体系,实现对资金拨付、流转和使用的全过程管理,针对出现的不良情况也能及时发现与处理,以此保证企业资金安全性和管理有效性。

相关措施包括:①构建内部监督机制。企业在明确资金流向以后,围绕开展的相关业务活动,通过内部监督机制对其进行全面系统的管理。执行时还可以将事前、事中和事后监督紧密联系起来,更好地把握资金在业务活动开展中的使用情况,并根据取得的业务成果为企业优化资金管理提供科学参考依据。②严把资金审批关口。执行时企业要根据自身实际状况,对较为完善的资金审批流程进行建立,对资金审批权限及责任也要注意明确,以防止工作职责不明、实际作业混乱情况发生。同时,严格遵照资金申请、审批、使用、报销等环节,对各个环节工作需要遵循规范和操作要求进行确定,并让相关人员科学化进行操作,以切实保证资金使用合规性和有效性^[6]。③增强风险防控意识。风险防范也是资

金内部控制中的一项重要内容,实际操作要注意对企业各项财务数据信息进行收集、整理和分析,然后通过加强资金使用风险识别、评估、监控和应对,降低资金风险发生概率,即便是出现也能将风险带给企业的不良影响降至最低。

4.4 有效利用信息技术

现代科学技术的不断发展,使信息网络技术在企业资金管理领域也得到较为深入的应用与发展,在为企业开展资金集中管理工作提供有力技术支持的同时,实际资金管理水平和效率也得到明显的提升。特别是在企业资金集中管理系统构建上面,主要包括系统控制器、柜台营业账务系统、电子账务系统、银行对账系统、资金监控系统、银企直连接口、审批管理系统等内容。通过系统控制器可以提供软件的公共数据设置、权限分配与控制、系统维护等功能,并依托这些功能全面实现数据充分共享和集中控制。柜台营业账务系统是资金管理系统的核心组成部分,并支持开展凭证录入、结转、计息等业务活动。电子账户系统是来处理电子单据账务的,通过该系统可以自动对单据身份合法性进行检验与解密,并实现网络银行系统付款与企业存款账户转换。银行对账系统是用于资金管理中心记的银行账与银行记的账进行核对,并在此基础上产生银行存款余额调节表,在通过银企互联管理平台还能直接开展对外计算、资金挑拨等业务。资金监控系统可以监控各隐含账户头寸、账户交易情况等,以此实现对企业资金流动量及流动方向的动态统计与汇总。审批管理系统包括审批管理和业务审批两个模块,在满足各项业务开展需求的同时,资金使用合规性、合理性和有效性也能得到保障^[7]。

5 结语

论文是对企业资金管理存在问题及解决对策的分析。

新经济环境下,企业开展经营管理活动,容易受到内外部环境影响,导致各种风险问题出现,严重威胁到企业健康稳定发展。要求企业高度重视自身资金管理,在保证各项业务活动开展资金需求得到切实满足的同时,最大程度降低企业发展可能面临的风险问题。

执行时要取得这一效果,就要提高企业资金管理认知程度,并结合企业各部门开展工作情况,全面推行预算管理体系,在防止资金浪费情况发生的同时,各部门开展业务活动资金需求也能得到满足。此外,建立企业资金集中管理平台,由其对企业资金进行集中管理、统一调度和控制管理,操作中还可以建立严格资金审核、风险防范等内控机制,在实现对企业资金流向和使用情况有效监督的基础上,对于出现的不良情况也能有效处理,以此维护和保障企业健康稳定地运行与发展。

参考文献

- [1] 纪红晖.企业资金管理存在的问题与解决策略[J].商讯,2021(7):96-97.
- [2] 向导.企业资金管理存在的问题及解决策略[J].中国市场,2021(25):89-90.
- [3] 杨文涛.试析企业资金管理存在的问题及解决策略[J].经贸实践,2018(15):174.
- [4] 陈静.中小民营企业资金管理存在的问题及对策探析[J].环渤海经济瞭望,2023(9):88-91.
- [5] 常方.企业资金管理中存在的问题及其对策分析[J].老字号品牌营销,2023(18):65-67.
- [6] 毕振斌.风险导向下制造企业资金管理风险及问题探究[J].中国集体经济,2023(29):134-137.
- [7] 曹瑾.地勘企业资金管理存在的问题及解决策略[J].纳税,2021,15(5):183-184.