

Research on Fund Optimization Management Strategy of Kunming Public Transportation Cloud Technology Co., Ltd.

Wen Wu

Kunming Public Transportation Cloud Technology Co., Ltd., Kunming, Yunnan, 650000, China

Abstract

In today's increasingly global market environment, competition has increasingly become the key to the survival and development of enterprises. Especially for enterprises like Kunming Public Transportation Cloud Technology Co., Ltd., which is driven by scientific and technological innovation, how to effectively manage their growing funds has become a problem that cannot be ignored. In the fierce market competition, funds are not only the blood that supports the daily operation of enterprises, but also the key to determining whether enterprises can stand out and continue to grow in this competition. This paper first analyzes the Kunming public transportation cloud technology Co., Ltd., the present situation of capital management and its existing problems, the single, low efficiency, the capital monitoring mechanism is not sound, and then put forward the diversified financing, fine investment, comprehensive monitoring optimization strategy, in order to provide useful reference for the sustainable development of the enterprise.

Keywords

fund management; optimization strategy; competition

昆明公共交通云科技有限公司资金优化管理策略研究

吴雯

昆明公共交通云科技有限公司, 中国·云南 昆明 650000

摘要

在当今这个日益全球化的市场环境中, 竞争愈发成为企业生存和发展的关键。特别是对于像昆明公共交通云科技有限公司这样以科技创新为驱动力量的企业来说, 如何有效管理其不断增长的资金, 已经成为一个不容忽视的问题。在激烈的市场竞争中, 资金不仅是支持企业日常运营的血液, 更是决定企业能否在这场角逐中脱颖而出、持续成长的关键所在。论文首先分析了昆明公共交通云科技有限公司资金管理的现状及其存在的问题, 对资金筹集方式单一、资金运用效率低下、资金监控机制不健全等问题进行分析, 然后提出了多元化融资、精细化投资、全面化监控等优化策略, 以期为企业的可持续发展提供有益的参考。

关键词

资金管理; 优化策略; 竞争

1 引言

资金管理是企业财务管理的核心内容之一, 其好坏直接关系到企业的生存与发展。昆明公共交通云科技有限公司(以下简称“昆明公交云科技”)作为一家专注于公共交通领域的科技型企业, 其资金管理的效率与效果对公司的运营和扩张有着决定性影响。在当前经济形势下, 如何优化资金管理策略, 降低财务风险, 提高资金使用效率, 成为昆明公交云科技亟待解决的问题。

2 昆明公交云科技资金管理现状及问题分析

2.1 现状概述

昆明公共交通云科技有限公司是昆明公交集团有限责任公司全资子公司。公司成立于2014年3月, 注册资金1000万元, 主要负责通过春城e路通平台支付宝、微信两个交易账户进行扫码乘车及公交IC卡充值; 通过春城e路通二维码、支付宝、微信以及银联云闪付等第三方交易平台进行乘车扫码; 根据清分系统结算扫码乘车人次及款项。目前, 公司已形成“云平台+大数据”的核心技术体系, 拥有30多项自主知识产权。

2.2 问题分析

2.2.1 资金筹集方式单一

昆明公共交通云科技有限公司的资金来源主要是内部融资。

【作者简介】吴雯(1984-), 女, 中国云南昆明人, 本科, 中级会计师, 从事资金、预算、内控研究。

多数公司的资金来源主要为股东投入、借款、出售固定资产获得的资金，但由于公司的营业收入不能完全满足企业日常经营对资金的需求。公司只能通过借款、出售固定资产等方式筹集资金^[1]。由于过于依赖某一种或少数几种传统的筹资渠道，缺乏对股权融资、债券发行或利用资本市场工具的探索和应用，资金来源的单一限制了公司资金来源的多样性和灵活性，过度依赖某一筹资渠道可能使公司在该渠道受到冲击或限制时，极易陷入资金困境，使得公司在面临市场变化或资金需求增加时难以迅速调整筹资策略，而且还可能增加公司的财务风险，影响公司的正常运营和发展。

2.2.2 资金运用效率低下

公司资金管理存在的另一个核心问题是资金运用效率低下，在资金在流转和使用过程中没有得到充分且有效的利用，导致资金闲置、沉淀或低效投资。具体来说，公司可能由于缺乏科学的资金规划和预算，使得大量资金长时间处于闲置状态，无法及时投入能够产生收益的项目中，由于没有足够的流动资金用于日常生产经营活动，库存和存货管理都比较混乱。内部资金调度的不合理和审批流程的繁琐也增加了资金运用的时间成本，降低了整体运用效率。例如，在存货管理方面，公司在没有取得足够数量存货时就进行生产销售活动，导致了库存积压严重、资金周转缓慢。此外，投资决策的失误或对市场变化的反应迟钝还可能导致资金被投入到风险高、回报低的项目中，甚至造成资金损失，不仅影响了公司的盈利能力，还可能加剧公司的财务风险，制约公司的长远发展。

2.2.3 资金监控机制不健全

资金监控机制不健全导致昆明公共交通云科技有限公司的资金管理存在着一些问题。在昆明公共交通云科技有限公司中，企业对内部控制制度的执行情况缺乏有效的监督和评价机制，无法及时发现和纠正资金管理中的问题，导致企业的资金管理效率低下，且内部控制制度的执行情况并不乐观，导致资金管理存在着一些漏洞和问题，导致资金管理效率低下。

3 昆明公交云科技资金优化管理策略

近年来，国家陆续出台了一系列的政策支持企业的创新发展，从2015年至今，政府通过一系列优惠政策支持企业技术创新。昆明市作为“全国科技创新百强城市”，为促进昆明公交云科技有限公司的资金管理工作提供了有力的政策支持，为其更好地开展资金管理提供了保障。

3.1 多元化融资策略

从公司的实际情况来看，昆明公共交通云科技有限公司应积极争取政府支持，通过各种途径增加企业融资渠道，并创新融资方式。

在公司融资过程中，除了传统的银行贷款外，还可以通过发行债券、股票、信托基金、商业票据等方式进行融资。

积极利用互联网等新兴金融工具来进行融资，如利用互联网众筹平台来筹集资金等。采用创业投资基金等创新金融工具来进行融资。

3.2 精细化投资策略

精细化投资策略是指将资金的使用与企业发展战略相结合，在保证企业正常运营的基础上，实现资金价值最大化^[2]。

3.2.1 建立完善的投资决策机制

在项目投资过程中，要加强投资项目的可行性分析，减少企业投资风险。要明确各部门的职责分工，建立健全科学合理的考核制度和奖惩机制。

在具体实施过程中，为避免盲目跟风以及脱离实际的盲目投资行为，对项目进行可行性分析时应充分考虑自身实力和发展前景等因素，结合企业自身战略发展方向制定具体投资方案。在项目决策中，要对投资收益进行全面、科学、客观的分析和评估。在项目实施过程中，要加强对项目进展情况的动态监控，及时调整并修正投资决策方案。

3.2.2 加强对市场的研究和分析

企业进行投资决策时，应对市场进行充分的调查研究，加强与战略投资者的沟通与交流，结合企业实际情况进行科学的投资决策，要坚持“以市场为导向”的经营理念，加强对市场的研究和分析，掌握市场动态，提高企业资金的使用效率，昆明公共交通云科技有限公司应积极开展市场调研工作，不断扩大公司业务范围，提高公司业务水平，密切关注市场动态，及时掌握政策变化对行业和企业的影响^[3]。在此基础上，公司应加强对市场的研究和分析。一方面，公司应分析市场上新出现的技术和产品的优缺点，进行合理评估。另一方面，公司应建立相应的风险防范机制，如通过提高产品质量、优化售后服务等措施来降低公司运营风险，根据市场变化制定相应的营销策略和销售计划，提高企业资金的使用效率。

3.2.3 注重投资回报率提高

随着科技的不断发展，企业的竞争也越来越激烈，在激烈的市场竞争中，企业通过提高投资回报率来提高资金利用效率，是现代企业实现可持续发展的必然选择。投资回报率是指投资与利润之比。投资回报率越高，表明企业所获得的利润就越多，可以实现股东财富最大化。在优化资金管理策略时，还应该注重投资回报率的提高。

3.3 全面化监控策略

全面化监控策略是指在企业财务管理中，应当采取适当的措施来控制和管理企业的资金。

3.3.1 建立一套完善的资金监控体系

昆明公共交通云科技有限公司应在公司内部建立起一套完善的资金监控体系，有效监控公司的资金状况。在公司内部建立起一套财务部门与审计部门相互配合、相互监督的工作机制，便于审计部门能够及时发现企业内部存在的财务

问题。对公司的每一个岗位都进行相应的资金监控。例如，对项目经理的项目资金进行监控，让他对自己负责的每一个项目都有清晰的了解，并能及时发现项目中存在的风险和问题；对于财务主管，则可以通过对其日常工作进行财务审计来监督其是否严格按照规定办事，保证资金管理工作的规范性。公司还应当建立起一套内部监控与外部审计相结合、定期与不定期相结合、事前监控与事后监控相结合、全面监控与重点监控相结合等多方面结合起来的资金监督制度^[4]，如图1所示。

3.3.2 加强对内部审计的重视和投入

内部审计是公司进行财务监督的重要手段，内部审计机构设置是否合理、审计人员素质如何、审计方法是否科学，都对内部审计工作的开展有着重要的影响。昆明公共交通云科技有限公司应建立健全内部审计制度，加强对内部审计机构和人员的管理和培训，保证其能在公司良好的管理环境下进行有效的监督和审核。还应加大对内部审计工作的投入力

度，提供必要的经费支持，有效开展工作。另外，应改变传统观念，改变内审人员对其工作地位的看法，使他们在公司内获得应有的尊重，提升其工作积极性。企业可以通过为内审人员提供良好的工作条件和工作环境等方式来提高他们的积极性，如为他们提供更多的培训机会、提供更多的学习平台、在公司内设立一定的奖励机制等，使内审人员能够感受到来自公司管理层对他们工作的肯定与重视^[5]。

3.3.3 加强与外部监管机构的沟通和协作

在资金管理方面，要加强与外部监管机构的沟通和协作，加强与中国人民银行、中国证券监督管理委员会、国家税务总局、中华人民共和国审计署等外部监管机构及银行、证券交易所等金融机构的沟通和协作，建立紧密的工作联系和信息共享机制，更及时、准确地了解相关法规政策的变化，确保资金管理始终在合规的轨道上运行，并虚心接受外部监管机构的专业意见和建议还能为公司优化资金管理流程、提升资金使用效率提供有益的参考。



图1 资金监控体系

4 结语

论文通过分析昆明公共交通云科技有限公司的资金管理现状及其存在的问题，提出了相应的优化策略。这些策略对于提高公司的资金管理效率、降低财务风险、增强市场竞争力具有重要的指导意义。然而，随着市场环境的不断变化和公司业务的持续发展，资金管理仍将面临新的挑战和机遇。昆明公交云科技需要不断创新和完善资金管理策略，以适应不断变化的市场需求和企业需求。在未来的发展中，昆明公交云科技应注重以下几点：一是持续关注市场动态和技术发展趋势，及时调整和优化投资策略；二是加强与金融机构和合作伙伴的沟通与协作，共同推动资金管理创新和发展；三是注重人才培养和团队建设，提高公司的整体素质和竞争力。通过实施这些措施，昆明公交云科技有望在

来的市场竞争中取得更加优异的成绩。

参考文献

- [1] 路盼.JN市公共交通资金管理优化研究[D].济南:山东财经大学,2024.
- [2] 张颖.论交通企业营运资金预算管理的完善策略[J].经济技术协作信息,2022(30):228-230.
- [3] 李颖.佛山市三水区公交TC管理问题与优化策略研究[D].武汉:华中科技大学,2024.
- [4] 谭伟.城市公共交通线路投资决策与运营优化模型研究[D].武汉:华中科技大学,2019.
- [5] 常燕燕,钱林波,何小洲.西安市交通需求管理背景与策略研究[C]/协同发展与实践——2015年中国城市交通规划年会暨第28次学术研讨会论文集,2015.