# 新经济环境下企业资金管理浅析

来源：网络 作者：清香如梦 更新时间：2024-01-07

*新经济环境下企业资金管理浅析企业要发展就要离不开正确的经营管理，而企业管理的核心是财务管理，财务管理的核心是资金管理。资金管理在企业的生产、经营和投资中的作用越来越大，它是企业经营和生产的源泉，是企业财务管理的核心内容。因此，资金始终是一项...*

新经济环境下企业资金管理浅析

企业要发展就要离不开正确的经营管理，而企业管理的核心是财务管理，财务管理的核心是资金管理。资金管理在企业的生产、经营和投资中的作用越来越大，它是企业经营和生产的源泉，是企业财务管理的核心内容。因此，资金始终是一项值得高度重视的、高流动性的资产，对企业树立良好形象、提高竞争力具有重要的意义。

一、企业资金管理中存在的问题

（一）企业资金预算管理不够细化 许多企业的经营者认为将事先的估计或判断，反映到财务的资产负债表、利润表和现金流量表上，就是公司全面预算体系。其实这只是书面形式的预测而已，预算是会计科目或财务报表项目、数额的增减变动所不能涵盖的，是由许多部分组成的集合体，包括明确的企业经营战略，根据经营战略编制包括运营（收入、成本费用、收益等）计划、筹资计划、投资计划、人力资源计划等在内的企业预算，以及围绕预算的实施建立的运行监督、部门协调和业绩考核等机制。企业资金预算管理亟待细化。虽然企业一般都按要求编制年度资金预算，但由于资金预算不具备硬性约束力，因此，每年根据生产经营情况和现金流量情况细化年度资金预算时，一些重大的资金投向和运作留有弹性空间，就很难坚持在“保证重点，兼顾一般，统筹平衡”的基础上，加强对资金管理的计划性和约束力。

（二）企业资金管理意识淡薄 资金管理意识的淡薄和资金时间价值观念的不强，缺乏资金使用是有成本的观念，对远期现金流量的运作缺乏科学计划，以致资金管理体系也不健全，这在企业普遍存在。现金流量是企业筹资、用资的关键。一些企业对资金管理认识不到位，片面性追求产量和产值，对高成本的产品长期不进行合理的风险评估和日常的监控，从而导致企业资金占用不合理，使企业陷入负债经营的恶性循环期且加重了财务费用负担，从而减弱企业在市场的竞争能力，使本来就十分紧张的资金状况雪上加霜，丧失推动企业进一步发展的有力时机。

（三）应收账款居高不下，企业资金回笼困难 在市场经济下，企业的产销主要依赖市场，使经营风险扩大，而目前有些企业在竞争激烈的市场中，为了扩大销售，挤占市场，便盲目地采取赊销，忽视了大量被客户拖欠占用的流动资金不能及时收回有可能形成坏账的风险性，造成账面资金来源充足，实际可供调配的资金却极其有限的尴尬的局面，影响了企业资金的周转并导致财务状况恶化。特别是对因信用政策、客户信誉、结算、管理、金融工具等因素，没有认真分析并制订相应政策，因此难以从源头上控制和规避应收账款的产生。

（四）企业资金管理手段落后，资金供需冲突大 我国大多企业由于成员企业众多，地域分布广泛，资金管理失控，监控缺乏手段，资金使用率低。其突出表现是：企业集团缺少统一集中的资金管理系统，对以财务管理软件为核心的计算机信息管理系统不了解，对推行计算机财务管理信息化管理的力度也不够，而且各子公司、各种业务对资金流动的影响没有形成相关联的完整信息，难于有效监督，风险较大；部分子公司资金出现缺口，只能向银行贷款，另一些子公司资金出现富余，但难以跨越管理幅度、地域分布、交通通讯等方面的限制而导致资金使用效率低，从而导致整个企业集团的资金成本上升，资源浪费极大；与多家银行的无序合作，使得内部交易体外循环，财务费用过高。

（五）企业资金风险管理不足，缺少有效的内外监管机制 企业资金风险管理不足重要表现在财务制度不健全，账户管理混乱，资金调拨不按流程和权限办理，造成企业资金的损失；违规对外担保或连环担保，给企业带来不必要的经济责任和法律责任，从而导致企业深陷担保诉讼泥潭。有些企业资金控制的内部会计制度、规范已经出台，但在资金管理上，仍然存在没有按照内控制度的要求进行管理的现象。企业资金的流向与控制脱节，体外循环严重，事前控制乏力、事中监督落后，事后控制审计走过场，缺乏可行的监督考核办法。管理失控导致财务混乱、资金流失严重甚至导致企业走向灭亡。

二、企业资金管理改善措施

（一）加强资金预算制度，抓好资金控制 预算作为一种控制机制和制度化的程序，是完善资金集中管理的有效模式，一个健全的企业预算制度实际上是企业完善的法人治理结构的体现，预算制度完备是企业生产经营活动有序进行的重要保证。要拓宽预算的覆盖面，将全部资金纳入预算管理轨道，坚决杜绝计划外投资。具体做法为：一是要加强资金集中管理，建立、完善并推广企业结算中心制度，将银行职能与企业管理职能有效结合，统一货币资金收付。二是建立健全全面预算管理机制，对生产经营各个环节实施预算的编制、分析、考核制度，将企业生产经营活动中的资金收支纳入严格的预算管理程序之中；三是将现金流量监控作为重点，分门别类，把好关键点，加强对现金流量的分析预测，强化对公司现金流量的监控，严格限制预算的资金支出，实施大额资金的跟踪监控，严格控制现金流入和流出，保证支付能力和偿债能力。企业要将现金流量管理贯穿于企业管理的各个环节，高度重视企业的支付风险和资产流动性风险。

（二）建立健全资金的内部控制制度，提升企业资金风险管理水平 加强资金风险管理，一定要抓住内部管理这个根本。从内控制度建设入手，逐步建立尽职调查、风险评审、授权操作和责任追究等制度，增强投资决策的民主化、科学化，实行企业资金管理的程序化、规范化，强化风险管控的持续性和全程化，进一步提高企业资金管理风险的识别、度量和评价能力。在企业的经营机制中，最重要的是企业资金的监督机制。资金的监督重点是预算的执行情况，项目完成情况和资金的使用效益，同时要监督预算的合理性、合法性、内控的严密性以及项目决策的经济性。二是要改进风险管理技术。企业资金风险管理必须有现代科学技术支持，要借助信息统计分析系统，提高企业资金风险识别、分析和计量的能力，逐步实行资金风险管理限额，实施风险管理对冲操作。加大信息系统建设投入，根据企业资金风险管理需要，广泛采集信息，开发分析软件，建立数据模型，科学高效地管理好资金风险。三是企业各部门、各环节都要合理地制定资金定额和节约资金措施，努力降低经营成本，树立资金成本、资金时间价值、风险价值观念，建立资金快速通报机制，要求下属单位及时通报资金风险。采取资金定额管理，对于预付货款超过定额标准的，必须层层审批，尽量防止资金不合理占用。避免资金失控和财务分散，加强企业对外承付能力。

（三）树立正确的财务观念，增强企业资金管理意识 首先要强化资金使用时间价值意识。企业在日常经营中的每个环节都应考虑时间价值。在资金使用中，防止只顾投资，不问回收期的做法；同时，要采取各种方法加速资金的周转，提高使用效率。树立较强的时间价值观念，可使企业的资金运动与市场变化相适应，抓住机遇，减少风险与损失。其次是加强现金流量分析预测。企业要明确现金流量在资金管理工作中的核心地位，将现金流量管理贯穿于资金管理的各环节，高度重视企业的支付风险和资产流动性风险，严把现金流量的出入关口，对经营活动、投资活动和筹资活动产生的现金流量进行严格管理。在日常管理中要以现金流量监控为重点，加强对现金流量的分析预测，严格限制预算的资金支出，实施大额资金的跟踪监控，才能避免财务风险的发生。

（四）制定账款回收的激励制度，加速资金周转 企业根据应收账款的数额和对回笼风险的评估，将赊销业务与相关人员的经济利益挂钩，制定一定期间回笼金额任务，督促相关人员及时组织清收，对提前完成和超额完成回笼任务的给予奖励；对责任范围内的赊销业务，未能按期回笼的，要扣减奖金，甚至暂扣工资。实行各自的责权利协调性行动，各负其责；制定切合实际的奖惩制度，可以提高营销人员和职能部门清收的积极性，同时使销售人员能甄别客户的信用度和区别商品是否热销等，采取合适的、风险比较小的结算方式，如支票结算方式、汇兑结算方式，银行汇票结算方式等。

（五）以资金管理为中心，推进企业信息化建设 大力应用计算机信息技术，为企业实施资金的集中管理和有效监控提供有力保障。企业资金信息是各类信息的交汇点，也是支撑经营决策的基础。企业管理以财务管理为中心，财务管理以资金管理为中心的理念，已成为目前企业界的共识。计算机网络技术和统一的财务管理软件是先进的管理思想、管理模式和管理方法的有效载体，也是实施资金集中管理和有效监督控制的必然选择。借鉴国内外一些企业的成功经验，遵循企业信息化发展的一般规律，逐步推进实施ERP系统。ERP系统更着重于供应链的管理、支持混合型生产方式、事先计划和事中控制、业务流程的优化等，企业顺利推行ERP系统将为资金流的管理提供优质管理平台。

（六）将EVA模型应用于企业资金管理 经济增加值即EVA，是指企业税后净营业利润减去资本成本。它是一种全面评价企业经营者有效使用资本和为股东创造价值能力，体现企业最终经营目标的业绩考核工具，也是企业价值管理体系的基础和核心。分析企业资金管理模式和现状，运用EVA模型、价值链理论和资本成本理论，剖析企业在资金管理方面存在突出问题，深刻分析企业EVA模型考核的要求，在此基础上选择适应企业的资金管理模式及手段方法，重新制定企业资金管理目标。

参考文献：

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！