

中小民营企业资金管理存在的问题及对策探析

邵世维*

北京合众慧能科技股份有限公司, 北京 100070

摘要: 随着时代进步与社会发展, 我国中小民营企业在市场经济发展过程当中起着不可忽视的影响, 对社会稳定起着举足轻重的促进作用。然而, 在当前中小民营企业财务管理特别是资金管理过程中依然存有许多问题, 针对这些问题, 需要采取科学合理的措施与方法进行处理。只有这样, 才可以为中小民营企业创造更多的经济效益和实际价值, 推动我国中小民营企业的健康可持续发展。基于此, 本文就中小民营企业资金管理存在的问题及对策展开了全面探究分析, 以此为有关研究提供参考。

关键词: 中小民营企业; 资金管理; 问题; 对策

一、前言

在社会进步与经济发展的大环境下, 我国中小民营企业得以快速发展, 而资金管理在民营企业运营和管理过程当中占据着不可忽视的位置^[1]。然而现阶段中小民营企业资金管理工作中依然存有许多问题, 在面对这些问题的时候, 中小民营企业应该采取合理高效的措施, 保证企业资金管理工作的顺利展开, 这对推动民营企业的整体发展起着十分重要的影响。

二、中小民营企业资金管理的重要性

(一) 有效提升中小民营企业经营管理水平

我国民营企业特别是中小型企业, 在实际发展过程当中, 需要逐步脱困企业的具体规模, 但是在有效拓宽企业发展规模的时候, 其前提主要是提升企业的管理能力和水平^[2], 其中重要的管理工作之一就是资金管理。在实际经营过程中, 需要制定科学合理的资金管理制度, 对资金活动的各个环节, 如筹资、投资和资金营运需做好规划和预测, 让企业可以保持安全且适度的最佳资金规模。避免账面资金冗余或资金缺口现象, 尽量提高资金的使用效率同时也要规避资金链断裂的债务风险, 促进资金的良性循环。

(二) 有效减少企业成本费用

中小民营企业应该逐步提高自身的销售规模, 并实现应收账款的及时回笼, 加大现金流入提高资金质量。这样, 一方面能够满足对日常基础性资金的需要, 有效减少企业使用其他方式方法筹集资金, 进而减少了资金使用成本的开支^[3]。另外, 民营企业也应逐步提升自身的经营管理水平, 树立良好的企业市场形象, 逐步提升企业市场价值, 为民营企业的可持续发展拓宽良好的融资途径, 为不时之需时使用各种方式方法筹集资金奠定良好的基础条件。

(三) 有效提升民营企业市场竞争能力

在中小民营企业资金实际使用过程当中, 需要使用精细化管理手段和方法, 保证中小民营企业资金管理工作的顺利进行^[4]。只有中小民营企业具备良好的资金管理模式和水平, 才能有效处理及解决自身资金方面可能出现的短缺问题。在整个经营链当中, 民营企业应该加强与供应商和销售客户之间的良好关联, 逐步提升民营企业的整体竞争实力, 让其在激烈的市场竞争当中占有一席之地。一方面需要加强对销售客户征信的管理, 促进销售收入款的回收, 尽量减少应收账款出现坏账、呆账现象; 另一方面, 对上游供应商, 尽量充分争取及利用信用账期、采用非现金支付方式, 比如银行承兑汇票等方式, 减少资金的占用, 进而使民营企业能够获得足够的资金量, 从而减少或降低其对外借款的金额和次数, 在这个“现金为王”的经营时代, “家有余粮, 心中不慌”, 现金流相对充沛的企业, 自然不会错过难得的市场机会, 从而提升企业的整体市场竞争力。

三、中小民营企业资金管理存在的问题

(一) 中小民营企业管理人员缺乏资金管理意识

现阶段, 中小民营企业的管理层普遍缺少对资金管理的系统认知与掌握, 导致企业在资金筹措、投资、日常运营各环节缺少科学有效的规划及合理准确的预测。在当前中小民营企业资金管理方面, 主要存在两个方面的问题。

*通讯作者: 邵世维, 1978年5月, 女, 汉族, 现任北京合众慧能科技股份有限公司财务总监, 中级会计师, 本科。研究方向: 财务管理。

1. 在民营企业资金量比较充足情况下, 缺少对资金方面的良好规划及谨慎性原则管理, 在实际选取投资项目时, 很难保证科学严谨的进行市场调查和项目可行性论证分析, 很多时候都是老板拍脑袋决策, 过于乐观, 盲目投资, 导致投资决策失误。

2. 在资金并不充足甚至存在资金缺口的时候, 未能提前安排筹措, 被逼无奈之下可能会选择民间高利贷的手段进行筹资借款, 未对筹资的潜在风险进行充分预估, 最后可能致使企业面临严重的债务风险问题。而且, 民营企业在筹措长期资金以及短期资金的时候存有非常混乱的现象, 长、短期资金与企业实际经营业务配比错位, 从而给民营企业带来资金偿还压力, 严重的使企业陷入资金链断裂的危机, 甚至造成企业倒闭风险^[5]。

(二) 企业预算管理体系不完善

现阶段多数中小民营企业虽然逐步在构建及完善适合自身的预算管理体系, 然而, 受限于中小民营企业资源有限比如专业人才缺乏, 或者管理层不太重视从而使预算流于形式等原因, 造成民营企业实际资金管理很难跟预算数据挂钩, 没有准确的预测, 资金安排及筹措无据可参考, 日常资金管理如同盲人骑瞎马, 难以顺利运转^[6]。

(三) 融资困难限制企业发展

当前, 在民营企业不断拓宽自身发展规模的时候, 融资是最为直接的途径和渠道。现阶段, 国家和地方政府虽然陆续出台了各种针对中小企业融资方面的优惠性政策, 但由于中小民营企业各种各样的原因, 比如账务核算不太规范、公司没有房产土地等可抵押有形资产、无法找到合适的担保公司、各项财务指标不达标等因素, 而商业银行作为盈利性金融机构, 为了降低自身的放债风险, 科学合理核查并综合评定企业的具体规模和信用程度, 再根据其评定结果确定放贷企业名单也无可厚非, 由于中小民营企业各方面受约影响, 造成企业的融资相对困难。从而对民营企业的可持续发展起着不良影响^[7]。

(四) 资金流向缺少有效监控

针对中小民营企业的资金使用管理, 需要建立健全企业资金管理制度, 明确资金开支的范围及各级审批权限, 加强资金的监督控制, 定期不定期进行核查审计, 这样能够确保民营企业资金合理、准确、有规划的使用^[8]。现阶段, 民营企业资金运营主要存在两个方面的问题。

1. 中小民营企业的规模比较小, 没条件设置专门的监督管理部门, 甚至为了成本效益考虑并未严格分离财务不相容岗位, 可能造成资金开支不规范、流向不清晰, 甚至相关人员未按规定合理使用资金, 扰乱日常企业资金管理秩序, 影响企业的可持续发展。

2. 可能有些企业监管部门、财务岗位设置都很健全, 但是并不重视或者没有掌握关键运营点的控制, 导致资金监管不到位, 机构岗位形同虚设, 资金不合理使用甚至出现非法占用的现象, 同样会对企业资金正常周转和企业顺利运行起到不良影响。

四、加强中小民营企业资金管理的对策建议

(一) 提高管理层资金管理意识

在中小民营企业的整体发展过程当中, 资金管理十分重要。管理层需要提高对资金管理工作的关注程度^[9]。只有管理人员认识到资金管理的意义及必要性, 才可以制定科学合理且适合企业自身的资金管理制度, 并且将该制度落在实处, 实现中小民营企业资金管理工作的全面细化, 将具体的工作全面落实到个人。与此同时, 在中小民营企业工作人员的绩效考核内容中, 把资金管理关键控制点纳入重要的考核指标。经过绩效考评手段和方法, 更好的处理民营企业资金配置和使用方面较为混乱的现象。

(二) 建立健全企业预算体系

民营企业为了加强资金方面的管理, 需要制定科学合理的预算管理制度。

1. 企业在预算编制的过程当中, 应该根据企业的发展过程和当期业务的实际情况, 展开预测。特别是对非常规或大额投资项目, 必须开展调查研究, 进行可行性分析论证, 制定合适的资金投入和使用计划。

2. 在预算制度实际落地的时候, 应该严格根据有关指标展开和执行, 针对跟预算指标不相符的项目, 需要进行特殊审批流程。

3. 中小民营企业日常的资金管理工作应与预算管理紧密关联, 依据科学合理的预算编制数据为依据展开资金日常运营活动, 不断印证和分析预算的合理性准确性, 在资金规范使用的同时也能逐步提升民营企业预算编制的质量和成效^[10]。

(三) 提高企业融资能力

中小民营企业需要拓宽各种融资的途径, 逐步提升自身的融资水平和能力, 为未来发展所需融资的顺利进行打下

坚实的基础。企业应该制定科学合理的筹资方案,秉承“以收定支,收支平衡”的原则,有安排有计划地筹措和使用资金。与此同时,中小民营企业应该保证自身的与时俱进,提升自身对相关市场的敏锐程度,和商业银行之间维持良好的关系。这样一方面能够提升民营企业的融资水平,为融资途径的拓宽奠定前提条件,另一方面政府部门也在不断加强对于民营企业的扶持力度,进而企业在未来能获得更多的资金投入。

(四) 实现资金管理全面监控

针对中小民营企业的财务管理而言,应该加强多方面的监督与控制,保证资金开支及核算工作的顺利展开。对财务事项需要采用随机检查或者定期不定期进行审计的方式,保证监督工作的顺利进行。通过采用各种方式,避免和杜绝相关工作人员出现不合理使用甚至违规占用资金的情况。与此同时,中小民营企业也应该制定科学合理的财务审批流程和内审机制,有效实现资金控制和管理之间的良好整合,为企业资金的良性循环和企业的可持续发展奠定良好的条件。

五、结语

在现行的经济背景下,中小民营企业在国民经济中处于重要地位,且正逐步发展成为社会生产力的主力军,是有大型企业不可缺少的补充。伴随中小民营企业发展的同时,也存在许多问题,尤其是资金管理问题,在当前的民营企业实际发展过程当中,加强资金管理至关重要,管理人员应该结合民营企业的实际情况,制定科学合理的资金管理制度,通过资金全业务流程的活动,中小民营企业能够创造更多的经济效益和实际价值,从而逐步提高自身的发展能力和企业的整体竞争实力,让其在越演越烈的市场竞争当中稳步前进。同时,中小民营企业也应该加强对资金风险问题的合理防范。对于中小民营企业而言,由于自身融资遭受一定的限制,所以在实际对外投资的时候应十分严谨,合理保证资金的安全,加强资金周转效率提升资金使用价值,逐步推动我国中小民营企业的健康稳定发展。

参考文献:

- [1]李霞.中小民营企业资金管理存在的问题及对策探析[J].中国商论,2020(09):138-139.
- [2]曹海燕.中小民营企业资金管理存在的问题及对策[J].中国乡镇企业会计,2020(03):49-50.
- [3]何奕叶.中小民营建筑企业资金管理存在的问题及对策探析[J].中国市场,2020(02):93-97.
- [4]翟新艳.浅析民营企业资金管理中存在的问题及应对举措[J].现代商业,2019(33):150-151.
- [5]王爱兄.中小民营企业资金管理存在的问题及对策探析[J].纳税,2020,14(10):148-149.
- [6]冯智勇.浅析民营企业资金管理中存在的问题及应对举措[J].中国集体经济,2020(09):140-141.
- [7]路锦绣.浅析中小民营企业资金管理改进对策——以Y民营服装公司为例[J].全国流通经济,2019(28):40-41.
- [8]杨帆.中小民营科技型企业资金管理存在的问题与对策浅析[J].中国商论,2019(04):127-128.
- [9]匡祥华.民营企业财务管理存在的问题及对策探讨[J].时代经贸,2019(01):33-34.
- [10]朱丹萍.民营企业上市前财务管理方面存在的问题及建议[J].中小企业管理与科技(上旬刊),2017(09):57-58.