

加强流动资金动态管理 提高企业经济效益

白玲

(山东工会管理干部学院, 山东 济南 250100)

摘要: 缺乏现代企业的管理意识, 对需求资金量及流量预测的重视程度不够等是使企业陷入流动资金紧缺的主要原因。加强预测、实行分段管理和集中管理等是缓解流动资金紧缺的重要措施。

关键词: 流动资金; 动态管理; 资金管理

中图分类号: F406.71 文献标识码: C 文章编号: 1004-4620(2002)01-0064-02

Strengthening the Dynamic Management of Circulation Funds Improving the Economical Benefits of Enterprise

BAI Ling

(Shandong Labor Union Administration School, Jinan 250100, China)

Abstract: Lack of the management awareness on the modern enterprise, having no enough regards for the forecast of funds demand and cash flux are the main factors caused in short supply for circulating funds. Strengthening the forecast and implementing the subsection and centralized management are the important measures to reduce in short supply for circulating funds.

Keywords: circulating funds; dynamic management; funds management

1 企业加强流动资金动态管理的必要性

在社会主义市场经济条件下, 市场波动性大, 竞争激烈, 流动资金管理的意义重大。但是, 仍有一些企业不重视流动资金的动态管理, 使企业陷入经营流动资金紧缺困境。目前, 企业不重视流动资金动态管理的表现及造成的不良后果主要有以下几点:

(1) 缺乏现代企业应有的资金管理意识。企业管理者普遍重视如何使企业在整个生产经营过程中资金不紧缺, 但忽略了不同经济环境下资金的时间价值对资金运筹的影响, 使资金呆滞引起资金时间价值损失严重。如: 基建投资不考虑资金时间价值, 致使项目工期一拖再拖, 投资效果低下; 有的产品大量积压, 不处理销售, 大量占用成品资金; 有的贷款大量不回笼, 造成企业利息收入的流失。

(2) 缺乏对资金管理需求量的预测。有的企业为了缓解企业流动资金周转不畅, 或是为了维持企业生产, 认为筹集的资金数量越多越好, 但为了支付这部分高额利息又只能挤用经营流动资金, 使企业陷入负债经营的恶性循环之中, 使企业正常生产经营的资金得不到合理的调节。

(3) 缺乏对现金流量的认识。企业现金流量与其各项经营管理活动是交织在一起的。但我国部分企业由于缺乏对现金流量的认识, 很少对现金流量进行预测。因此造成大量半拉子工程和投产后因无流动资金而停产的项目; 还有一部分企业应收帐款长期挂帐, 支付能力严重匮乏, 使企业流动资金失去良性循环, 使企业

持续经营受到很大影响。

(4)缺乏对资金的事后控制。一是缺乏信息反馈制度。企业在从资金筹集到资金分配的全部资金运动过程中，重资金总量筹集，轻资金结构安排；重当期收益，轻远期风险控制，使企业资金运作越来越紧，缺乏对市场的应变能力，从而形成经营的恶性循环。二是缺乏及时处理沉淀资金的措施。如：盲目生产、营销滞后、货物大量积压，使成品资金沉淀过多，导致流动资金周转不畅，困扰了企业的正常经营。

2 企业加强流动资金动态管理的做法

管理企业资金的基本要求就是要保证生产经营正常运行对资金的需要，并使物尽其用，以尽可能少的资金占用，取得尽可能多的资金使用效益。目前，企业流动资金的动态管理应加强以下几个方面：

2.1 加强流动资金的预测和计划

一方面，根据企业生产经营的规模和流动资金的利用效果，采用合理的预测方法，对未来的流动资金需求量及来源渠道进行预测；另一方面，准确合理编制流动资金计划，以便随时控制流动资金使用和考核流动资金的运用是否合理。

2.2 加强各周转阶段流动资金的管理

根据流动资金在生产经营过程中作用的不同，可将其划分为储备资金、生产资金、成品资金和结算资金四个阶段，从这几个阶段加强流动资金的控制，以盘活资金，充分发挥资金的使用效益。

2.2.1 加强储备资金的管理，降低库存占用 当一定数量的资金投放到生产经营过程中，首先被用来购买生产所需的各种原材料，形成储备资金。企业因物资积压而发生的有形或无形的损耗，会导致企业资金极度紧张，周转困难，制约生产经营的发展。应从以下几个方面加强储备资金的管理：

一要强化储备资金的基础工作，完善物资储备定额。编制各级各层的储备资金定额，一方面保证生产经营正常运行的最低需求，另一方面可以避免过多的库存而造成浪费。

二要强化物资的资金意识。要让广大职工明了物资也是企业的资金，是企业资金的表现形态。只有增强物资的资金意识，加强仓库管理，实行限额领料，严格控制材料消耗，定期进行库存盘点，及时处理超储积压物资，才能管好用好物资。

三要严格控制采购成本。利用经济批量法，正确编制采购计划，借鉴“零库存”的管理思路，尽可能地降低库存。严格控制采购数量，实行采购限额，合理选择采购方式，以控制采购成本。

2.2.2 加强生产资金和成品资金的管理 对产品的管理要控制生产过程中的各种耗费，降低生产成本，最能体现资金的使用效果。企业中循环周转的资金总额，相对静点上的资金占用额来说要大得多。因此，以最少的劳动消耗生产出更多价廉物美、适销对路的产品来满足社会需要，才能有效利用资金。

对成品资金的管理也不容忽视。企业的产品只有销售出去，重新形成货币资金，企业实现的利润才能真正体现出来，否则，资金效益就无从谈起。因此，财务部门应与销售部门紧密结合，采取灵活多样的促销措施，比如付现款优惠、购大批产品优惠、提前付款优惠等措施，以拓宽渠道及时收回货款，减少成品资金的积压，迅速收回投入资金并实现利润。

2.2.3 加强结算资金的管理，实现良性循环 企业资金在循环过程中还会产生其他形态的资金占用，如：其他应收款、应收帐款、专项应收款等，这部分资金虽然占用比例不大，但同样不可忽视，如不及时清理，这

部分资金很容易形成呆帐，造成资金损失。对此类资金，应与各部门积极配合，采取相应措施，如坚持款到发货的原则，以避免新“三角债”的产生；采用各种有效的方法加强清欠力度，尽可能处理旧“三角债”，及时回笼已欠货款；对待结算部分要推行结算资金结算的票据化，使债权债务得到法律的约束和保护，以加快资金的回笼；根据客户的规模、信誉程度来确定不同的结算方式，以促进销售，减少赊销收入，清防结合，把结算资金的占用额降低到最低限度，加速资金周转，实现资金的良性循环。

2.2.4 加强应收票据的管理，加速资金周转 应收票据包括银行承兑汇票和商业承兑汇票，随着票据支付和资金清算业务的日益增多，票据就越来越成为企业进行商品交易的重要结算工具，财务人员在掌握好票据基本法律知识的同时，更要运用好票据的资金时间价值。应收票据积压，会影响货币资金的流通周转，应当建立合理科学的内部控制制度，专人负责实物票据的保管及票据台帐的登记，专人负责应收票据的委托、转让及帐务处理，并及时办理到期托收手续。在正确管理票据的同时，在货币支出环节上应充分转让汇票，降低应收票据库存，充分发挥应收票据的周转职能，降低其所占流动资金的比重，发挥货币资金的最大流动效益。

2.3 建立高度集中的资金管理体系

当前流动资金紧缺极为突出，要增强全员资金意识，变压力为动力，把市场机制引入到企业内部的资金管理中来，就要建立健全高度集中的资金管理模式，以增强企业的调控能力、抗风险能力和市场竞争能力。资金集中统一管理模式，主要是通过实行“四统一”来实现的，包括统一银行开户、统一信贷、统一货款收回、统一资金调配，从而实现资金收入与筹措的集中、资金调配权的集中、资金总量的集中、资金使用上的集中，它能有效的提高资金的运营能力，是加速资金周转、缓解资金矛盾、发挥企业整体效益的有效途径。

2.4 从外部多渠道筹措资金，缓解资金紧张的矛盾

在市场经济条件下，企业完全靠其自有资金是很难持续和发展的，因而要树立“负债经营”的观念，进行资金筹措分析，从企业外部适时地吸纳资金，以缓解企业内部资金紧张的矛盾。首先，在国家政策允许下，尽可能地把企业对银行的负债转换为国家对企业的投资或资本金，相应减少企业对银行的债务；其次，要拓宽融资渠道，通过股票、债券、融资租赁、中外合资等方式筹措资金，充实企业资金实力，缓解企业资金紧张的状况；再次，要利用国家的优惠政策，如降低贷款利率、封闭贷款、贴息贷款、债券转让等政策措施，积极争取低利率贷款资金，以资金成本较低的筹资方式来筹集企业生产发展所需的资金，以提高企业的净资产报酬率；要及时办理逾期贷款手续，以节约利息支出，实现企业的债务重组，增资减债，促进企业优化资产负债结构。

3 结 语

资金运转牵制到企业的方方面面。因此，企业经营者必须转变观念，认识到管好、用好、控制好流动资金不仅仅是会计部门的职责，而且是关系到企业各环节、各部门的大事。企业要充分认识到资金管理在企业生产经营中的重要作用，把资金管理观念全方位的渗透到企业的每一个管理层次，在各种管理观念中处于主导地位。同时，要树立资金时间价值观念，加快资金周转，提高资金的利用效果，从而促进企业生产经营的发展，提高企业经济效益。