

企业资金运作优化策略研究

兰维乐(上海)食品有限公司 肖莉

摘要: 资金运作优化是企业管理中的重要环节之一。随着市场竞争的加剧和金融环境的不断变化,企业资金运作面临着越来越大的挑战。如何在保证企业运转的前提下,最大化地利用资金,提高资金的使用效率,成为管理者关注的重要问题。优化资金的运作策略,可以帮助企业提高资金的利用率、降低资金成本,从而增强竞争力和盈利能力。本文将重点探讨企业资金运作的优化策略,以期管理者提供有益的借鉴和参考。

关键词: 企业;资金运作;策略

DOI: 10.12433/zgkjtz.20232925

在企业经营过程中,资金运作是一个非常重要的环节,它直接关系到企业的生存和发展。本文对企业资金运作优化策略进行了研究,提出了多种优化策略,包括加强资金预算管理、优化资金结构、加强风险控制、增强资金使用效益等方面。这些策略有助于企业在资金运作方面实现优化,提高经营效益和竞争力。

一、资金运作优化重要性和必要性

资金是企业生产经营的重要支撑,资金运作优化对于企业的发展和经营至关重要,可以提高企业的盈利能力。通过金融杠杆效应合理配置资金,带动业务发展,增加收入,同时,资金运作优化也能降低财务成本,如降低融资成本、优化资金结构等。资金运作优化还可以提高风险管理能力。通过加强资金运作管理和控制,企业可更好地应对市场波动和风险挑战,降低经营风险。

二、现有资金运作存在的问题和挑战

(一)资金链断裂风险

资金链是企业运营中最关键的一环,它涉及生产经营、人力资源、采购、销售等方方面面。当企业面临资金链断裂风险时,就意味着无法按时支付供应商、银行贷款、工资等,最终甚至导致倒闭或破产。资金链断裂风险来源于多种因素,遇到应收账款回收困难的问题,导致现金流短缺。企业还会面临市场风险,如市场需求变化、竞争加剧等,导致销售下滑。

资金链断裂风险对企业的影响非常大,导致生产和销售无法顺利进行,甚至破产和倒闭,给企业所有利益相关者带来巨大的损失。因此,企业需要采取一

系列措施,预防和化解资金链断裂风险。企业应积极拓展多元化的融资渠道,降低融资成本,提高融资效率。同时,建立完善的风险管理体系,加强内部控制,及时发现和解决潜在风险。

(二)资金利用效率低下

企业在资金运作中缺乏规划,不能科学合理地规划资金的使用和周转;财务管理人员缺乏专业知识和管理经验,无法有效控制资金的流入和流出;企业面临着市场竞争、经营风险等因素,导致经营不稳定;缺乏有效的管理体系和内部控制机制,无法对资金流向进行有效的监控和管理。这些因素都会导致资金使用效率低下。

(三)融资成本高

融资成本高是资金运作中常见的问题之一。企业需要借款融资进行业务扩张、投资等,但融资成本高会增加财务成本和负担。融资成本的高低取决于市场利率、企业信用评级、借款期限等因素。市场利率是影响融资成本的主要因素之一,它是指金融机构向借款人提供贷款的利率水平,受货币政策、市场需求和供给等多种因素的影响而波动。当市场利率上涨时,融资成本也会相应增加。企业的信用评级也是影响融资成本的重要因素。信用评级是金融机构对企业的信用状况进行评估的过程,评级结果通常分为优良、一般、差劣等级,评级越高,融资成本越低,评级越低,融资成本越高。借款期限也是影响融资成本的因素之一,借款期限越短,融资成本越低,借款期限越长,融资成本越高。

(四)税费负担重

税费负担是企业在资金运作中面临的一个重要问题。税费负担包括企业所得税、增值税、城市维护建设税、教育费附加等多种税费,这些税费的缴纳会对企业的现金流和盈利能力产生较大影响。

(五)外汇风险

企业在进行国际贸易或境外投资时,会涉及不同货币的资产和负债,汇率变动会影响企业的资产负债表,进而影响企业的资本结构和财务稳定性。外汇波动导致在结算、收付款等环节出现亏损,对企业的现金流量造成影响。由于汇率波动,企业在进行国际贸易或境外投资时,可能会遭受汇率损失,进而影响利润水平。

三、资金调度策略

(一)资金收支平衡管理

企业应加强应收账款管理,提高应收账款回收率,优化销售政策和销售渠道,提高销售收入,积极争取政府补贴、优惠政策等;加强资金成本管理,合理安排借款、投资和融资活动,降低资金成本;加强应付账款管理,优化采购政策和采购渠道,降低采购成本。同时,合理规划固定资产投资,降低资本支出;加强现金流管理,优化现金管理策略,加强现金流的预测和监控;合理使用银行贷款和融资工具,提高资金运作效率和收益率。积极探索供应链融资、租赁、保理等新型融资方式,降低融资成本和风险。

(二)资金流量的预测和控制

企业需要对历史资金流量数据分析和总结,了解资金流量的变化趋势,找出影响资金流量变化的因素;根据历史数据分析结果和经营计划,制定年度资金预算计划,并将其分解到月度、季度等不同的时间段;企业应对预算计划进行监控,定期对预算计划和实际资金流量对比分析,及时发现和解决偏差;企业应加强对资金的管理和控制,提高资金利用率,避免资金短缺;企业应根据资金流量预测和控制的结果,优化资金结构,调整资金来源和运用比例,以满足资金需求;可以引入科技手段,如大数据分析、智能财务管理系统等,优化资金流量的预测和控制效果,提高管理效率。

(三)制定资金调度方案

制定现金流量表可以帮助企业更好地了解现金收支状况,包括现金流入、现金流出、净现金流量等,进而制定合理的资金调度方案,包括资金使用计划、资金来源计划、资金调度计划等,以保证资金的充分利用和良好的流动性,通过预算管理、现金管理等方式实现。在资金调度方案的执行过程中,企业建立相应的预警机制,及时监测资金使用情况,发现异常及时调整资金调度方案。在资金调度方案的制定和执行过程中,需要加强风险管理,建立相应的风险防控机制,规避资金调度过程中的各种风险。同时,资金调度过程中需要充分利用信息化技术,建立信息化平台,以实现数据的集中管理和共享,提高决策效率。

四、资金利用策略

(一)合理融资结构规划

企业需要对自身的资金需求进行评估,包括用途、期限、金额等方面,以确定融资额度和融资方式。根据资金需求和市场情况,制定合理的融资计划,包括融资渠道、融资方式、融资比例等。企业通过发行债券、股票、银行贷款等方式获得融资,同时避免过度依赖某一种融资渠道;通过优化融资结构、谈判融资条件等方式控制融资成本;对融资过程中的各种风险进行管理,包括信用风险、利率风险、汇率风险等;通过合理的融资结构、选择风险管理工具等方式降低融

资风险,保障企业稳健发展;定期评估融资计划的执行情况和效果,及时调整和优化融资结构和策略;加强内部管理,建立有效的融资管理制度和流程,提高融资管理的效率和质量。

(二)投资决策优化

企业应建立科学合理的投资决策流程,从投资项目申报、论证、评估到决策、实施、监控等方面,全面管理投资活动,确保投资决策的科学性和可行性。建立完善的投资决策评估体系,包括投资项目的市场前景、技术水平、管理能力、财务状况等方面的评估,以减少投资风险;突出风险控制,在投资决策中注重评估项目风险,并采取相应的风险管理措施,减少投资风险;优化资金投入结构,根据投资项目的需求和财务状况,合理配置资金,保证投资决策的稳健性和可行性;加强对投资项目的监控,及时发现和解决问题,确保投资决策的顺利实施。

(三)资本成本管理

企业需要确定资本成本的计算方法,包括权益资本成本和债务资本成本。权益资本成本使用CAPM模型或Dividend Discount Model进行计算,而债务资本成本使用债券利率或债券评级进行估算。企业根据资本成本确定适当的投资回报率,以确保投资项目的回报能覆盖资本成本。如果投资回报率低于资本成本,那么企业将亏损,例如:企业可以适当增加债务融资比例,降低权益融资比例,从而降低资本成本。通过优化股本结构来降低资本成本,例如:通过回购股份、减少发行新股等方式,降低股本成本。企业对投资项目进行风险管理,以降低项目风险对资本成本的影响。

五、资金监管策略

(一)内部控制体系建设

企业应加强内部控制意识的培养,提高员工的风险意识和合规意识,鼓励员工参与内部控制体系的建设和执行;明确内部控制目标,包括财务报告准确性、资产保护、合规性、运营效率等。在此基础上,制定相应的内部控制策略和方案;设计内部控制流程,包括业务流程、风险评估流程、内部审计流程、监督管理流程等。在流程设计中,需要充分考虑企业的特点和实际情况,确保内部控制流程的合理性和有效性;建立内部控制机制,包括内部审计机制、风险管理机制、内部监督机制等,以保障内部控制体系的顺利执行和有效运行;加强内部控制培训和教育,提高员工的内部控制意识和能力,推广内部控制的最佳实践,确保内部控制体系的有效执行和实施。

(二)风险管理和控制

企业应对所有可能的风险进行识别和评估,包括财务风险、市场风险、信用风险等。企业通过建立风险管理部门、制定风险管理制度和流程等方式,确保

风险的及时发现和评估;采取一系列措施对风险进行防范和控制,例如:建立有效的内部控制体系、加强信息安全保护、定期进行风险监控和分析等;通过保险、合同和其他方式将风险转移到其他地方,从而降低自身的风险承担能力。例如:企业购买商业保险来保护自身利益,降低损失;企业应合理承担风险,采取适当的措施降低风险对企业的影响。例如:通过建立储备金、增加流动性等方式提高风险的承受能力;通过制定风险管理制度、加强风险管理的监督和评估等方式确保风险管理工作的有效性。

(三)审计和监督机制

企业应建立完善的内部审计制度,包括审计程序、流程、周期等方面,明确审计的目标和范围以及审计部门和人员的职责;加强对内部各部门的监督管理,确保各部门遵守财务制度和管理制度,防止资金流失和风险的产生;制定风险管理制度,对潜在风险进行预警和防范,及时发现和处理风险事件,防止风险扩大化,影响资金运作;企业应定期开展内部审计和外部审计,对财务状况、业务运营情况、风险管理等方面进行全面审计,确保财务状况真实、准确、完整;建立监督机制,对财务状况、经营情况等进行全面监督,及时发现和处理问题,确保企业健康发展;建立健全报告制度,对审计和监督的结果及时汇报和公开,使内外部相关方及时了解企业的财务状况和运营情

(上接第51页)

报率和净现值,评估项目的整体盈利能力。具体步骤如下:

一是确定项目的总投资额和预计收益。

二是将项目分为若干阶段,分别计算每个阶段的成本和收益。

三是计算每个阶段的净现值(NPV),该阶段的收益减去成本后的余额。

四是计算整个项目的净现值(NPV),将所有阶段的净现值相加。

五是根据净现值的正负判断项目是否可行。

通过运用净值法进行成本分析,可以更加清晰地了解项目的整体盈利情况,并及时调整成本和收益,以保证盈利能力。同时,净值法还可以帮助企业识别出哪些阶段成本较高,需要采取哪些措施降低成本。

(四)建立新的思想观念

创造效率优先的概念,必须开阔思路,转变观念,树立“低成本、高质量、高效率”的市场竞争理念。树

况;定期进行资金管理和风险管理方面的培训和教育,提高员工的资金管理和风险防范意识,降低人为失误和风险产生的概率。

六、结束语

企业在资金运作过程中面临着许多挑战,如资金缺口、风险管理、成本控制等。只有制定合理的优化策略,才能有效应对这些挑战,提高资金运作效率和质量。因此,企业应加强对资金运作的管理和监控,充分利用各种财务工具和手段,加强资金预算管理,优化资金结构,加强风险控制,增强资金的使用效益,实现资金运作的优化。同时,根据实际情况制定相应的资金运作策略,不断完善和优化资金运作模式,提高资金管理水平和质量,推动企业的可持续发展。

参考文献:

- [1]肖朝龙.探讨建筑施工企业资金运作风险管理[J].老字号品牌营销,2022,(13):160-162.
- [2]王一峰.企业资金运作的风险分析与防范举措[J].中国市场,2020,(29):90-91.
- [3]陈志勇.论强化内部会计控制以规范企业资金运作[J].现代经济信息,2017,(23):244.
- [4]郑红.企业资金运作风险分析与防范[J].财经界,2016,(36):73.
- [5]蔡洁容.国有企业资金运作监管的探讨[J].会计师,2011,(12):37-38.

立以质量取胜、以质量求市场生存的观念。要养成节约开支的习惯,降低劳动力、商品的成本。节约需要注意生产条件、支出前的监督和过程中的管理,以提高成本管理的科学性和经济效益。

四、结束语

成本控制对项目管理至关重要。因此,工程企业还必须提高成本控制的效率,建立成本控制要素,改进和完善现行的成本管理体系,充分利用成本控制的有效性,提高企业在建筑工程市场的核心竞争力。

参考文献:

- [1]郑小明.建筑施工项目成本控制问题研究[J].财经问题研究,2020(14):117-120.
- [2]王学军,王雪芬.浅谈建筑工程施工项目管理及成本控制[J].价值工程,2020(13):63-65.
- [3]常青,陶庆.浅谈建筑工程项目管理中的成本控制问题[J].价值工程,2021(13):69-70.