

## 浅谈如何提高企业资金使用效率和收益

孟晴晴

徐州矿务集团有限公司，江苏 徐州 221000

**[摘要]** 文章主要介绍企业资金使用效率和收益的提高要素以及影响因素，并提出资金集中管理、加强内部控制、优化运营机制、开展运营评价等相关建议，旨在进一步优化企业发展环境，帮助企业全面识别经营发展风险，提高对资金使用的认识，实现资金的有效分配和账目的精细化管理。

**[关键词]** 集中管理；运营机制；内部控制；资金分配

DOI: 10.33142/mem.v1i4.2907

中图分类号: F257

文献标识码: A

### Brief Analysis on How to Improve the Efficiency and Income of Enterprise Funds

MENG Qingqing

Xuzhou Coal Mining Group Co., Ltd., Xuzhou, Jiangsu, 221000, CHINA

**Abstract:** This paper mainly introduces the factors and influencing factors of improving the efficiency and income of enterprise funds and puts forward relevant suggestions, such as centralized management of funds, strengthening internal control, optimizing operation mechanism and carrying out operation evaluation. The purpose is to further optimize the enterprise development environment, help enterprises comprehensively identify the operation and development risks, improve the understanding of capital use and realize the effective division of funds fine management of distribution and accounts.

**Keywords:** centralized management; operation mechanism; internal control; capital allocation

#### 引言

资金使用效率和收益是评价企业资金使用效果和企业经营效果的重要参数，就资金使用效率而言，其主要指标是资产使用的有效性和充分性，在财务方面，衡量资金使用效率的主要指标是资金周转率，而收益是企业投入资金后获得的实际回报，是企业得以持续运行和扩大发展规模的基础。

#### 1 企业资金使用效率和收益的提高要素

企业资金使用效率和收益的提高要素主要为意识要素、制度要素和环境要素。就意识要素而言，同一领域中的企业竞争性明显增强，而企业的核心竞争力则是企业长期健康发展和保持经济稳定产出态势的关键。企业管理人员的发展意识直接影响了企业的经营决策，长远的发展意识可支撑企业形成优良的发展规划，有效抵御经济环境的多样性风险。制度要素主要是指企业应在资金管理上具有完善的制度体系和标准规范，以保证资金使用安全，降低财务风险。环境要素主要是指企业的经营发展环境和市场环境，目前市场经济环境明显改善，创新型企业数量和市场占比均呈现了明显的上升趋势，企业要想进一步提高资金使用效率和收益应以政策导向为基础，紧跟经济环境发展趋势，实现技术创新和管理创新。

#### 2 企业资金使用效率和收益的影响因素

目前，影响企业资金使用效率和收益的因素主要包括公司规模、成长能力、资本结构、股权结构等。就公司规模而言，规模较大的公司具有较为完整的经济链条，与规模较小的公司相比，在供、产、销体系上更加完善，同时，较大的生产规模也可支持企业实现生产成本的降低，获得更高收益。就成长能力而言，成长能力是指企业发展趋势与发展速度，企业的成长能力决定了资金使用效率和收益的最高上限。就资本结构和股权结构而言，结构风险将直接影响企业资金使用效率和收益的稳定性，从这一角度出发，可知要想进一步提高企业资金使用效率和收益，应全面优化内部控制环境<sup>[1]</sup>。

#### 3 企业资金使用效率和收益的提升路径

##### 3.1 资金集中管理

目前，企业组织结构设置不合理、集团资金管理制度不完善，导致企业资金使用效率提升较为缓慢，不利于企业长期健康发展。开展企业资金集中管理，可通过统一采购，降低生产成本。在企业资金集中管理中，企业管理人员应

切实掌握集团资金的使用率、财务费用、资金闲置等相关情况以及流动负债情况、应收账款现状、存货现状、财务费用现状和资金管理制度的现状，并基于资金安全角度有效成立内部审计机构，加强资金管理制度的建设，全面开展企业预算，完善资金审批过程，实时监控成员企业的资金环境<sup>[2]</sup>。

近年来，先进信息技术在企业集团中发挥着越来越重要的作用，通过科学建设信息化资金管理平台，企业可通过银企直联，实现由传统的网银支付模式转为银企直联支付模式，突破单一网银支付的局限性，享受在多银行之间灵活切换的便利，大大提升结算效率，同时，企业也可借助现代信息技术进行资金管理，优化资金结算流程，将传统的线下审批模式转为线上审批模式，通过审批流程推导出付款流程，实现对下属企业实际资金支付与预算的动态跟踪与管控，以便集团更加科学地调度资金，提高使用效率。

### 3.1.1 建立集团现金池

根据集团实际情况可设计符合集团自身的现金池架构，通过“上收下拨”模式实现资金收支两条线。“上收”是指下属企业的外部银行账户余额超过一定限额后每天定点自动转移到集团公司相应账户中。“下拨”是指下属企业发起付款申请，集团将资金支付到指定的银行账户中，分析计算出集团较为安全合理的现金保有量，根据管理层的风险偏好将富余资金存成定期存款或者进行金融资产投资以提高资金收益。选择定期存款时，可采取竞争机制，针对不同银行的存款方案及服务进行遴选，选择最适合自己的产品，提高资金收益。在进行金融资产投资时，应以不影响企业自身资金调度和运用为前提，充分利用集团的财务实力，发挥现有资金的作用。

### 3.1.2 建立集团票据池

建立集团票据池可将下属企业商业汇票收至集团统一管理，以银企直联方式接入通过财务软件的客户端进行签收、签发、背书等指令操作，实现跨多银行对商业汇票的全生命周期管理，提升管理效率。值得一提的是，应通过跟踪管理将票据池的保证金保持在合理水平，当保证金余额过多时，可适当提取部分保证金，以定期存款方式存放能够获得更高的收益，一般来讲，定期存款收益比保证金收益高，当保证金余额偏低时应及时进行补充，以免影响到期票据的兑付。另外，可利用“大票换小票”方式节省了贴现利息，形成时间上的错配，取得在时间差上的收益。“大票换小票”是指将收到的金额较大的商业汇票抵押给银行形成相应的额度，根据下属企业的付款需求开具金额较小的商业汇票，新开具的商业汇票期限一般为 6 个月或者 12 个月，与质押的商业汇票在时间上形成错配，减少了资金的流出，提高了存量资金的收益。根据在本集团的工作经验，建议适当引入竞争机制，建立 2-3 家银行的票据池，有利于银行提供更好的产品与服务，比如银行可以减免开具商业汇票的手续费。

## 3.2 加强内部控制

在实现资金管理内部控制的过程中，应充分明确资金管理职责以及岗位分工和授权批准制度，完成现金和银行存款的管理、有价票据的管理、银行印鉴的管理，加强监督检查力度，支持企业对范围内货币资金及有价票证进行内部控制，保证资金安全，并从控制权配置角度，完成股东层面、董事会层面、经理层层面和综合模式的控制权配置，全面优化企业资金管理环境。另外，企业应积极优化资产管理思路，针对存货采购、存货验收、存货仓储、保管设施完善的管理制度和程序，明确管理职责，完成固定资产采购、更新改造、固定资产日常管理、无形资产投资预算、无形资产管理的内部控制和改进。

## 3.3 优化运营机制

企业应针对营运资金管理现状进行分析，分析内容主要包括采购渠道营运资金周转期、生产渠道营运资金周转期、营销渠道营运资金周转期、经营活动营运资金周转期，并以此为基础，全面导出渠道营运资金管理综合分析结果，合理构建企业资金运营机制。在构建企业资金运营机制的过程中，应进行资金运营机制的总体设计，内容包括融资机制、资金运用机制和资金运营动力机制。就融资机制而言，其主要包括银行信贷融资机制、供应链融资的柔性机制、联盟融资机制、引进风险投资机制和资本市场融资机制等；资金运用机制主要包括资金运用结构优化机制、资金运用协同机制和生态化机制；就资金运营的动力机制而言，其主要包括激励与约束机制和学习与创新机制。以此为基础，企业将具备优良的资金运营环境和完善的资金运营体系，切实降低资金应用风险，满足资金运营的基本要求。

## 3.4 开展运营评价

为全面优化企业发展环境，降低企业资金运用风险，应积极开展运营评价，在构建运营效果评价体系的过程中，应充分整合影响资金收益性的因素、资金流动性的因素、资金安全性的因素和资金成长性的因素，继而结合企业的经营发展现状和发展策略，完成资金需求预测，导出预计利润表和预计资产负债表，以资金运营效果评价指标体系为基

础进行评价指标测算,最终根据测算结果采用内部积累和外部扩张有机结合的策略,全面优化融资渠道和方式的选择,提升人力资本投资的合理性和融资模式的选择科学性,使企业能够在环境变化和发展的推动下追求企业价值最大化的利益驱动,通过有效的资金循环增加企业价值,在风险最小化的环境下,实现经济的健康产出。值得一提的是,以运营评价为基础,企业可有效识别营运资金管理的风险性,进一步改善营运资金管理的流动性,通过建立终端控制体系,完成供应商整合和供应商管理,实现市场环境感知和市场环境预测。

#### 4 结论

总而言之,在企业转型升级的重要关口,资金使用效率和收益的提高将支持企业有效扩大发展规模,实现生产创新和管理创新。基于企业资金使用效率和收益的提高要素以及影响因素,企业管理人员应结合实际情况进行资金集中管理、加强内部控制、优化运营机制、开展运营评价,降低资金风险。

#### [参考文献]

- [1]王刚,尚晓贺,洪金明.财务公司对集团型企业资金使用效率影响的实证研究[J].投资研究,2019,38(05):81-88.
- [2]席慧.加强集团公司资金归集管理与提高资金使用效率的措施[J].商讯,2020(24):101-102.
- [3]高营.基于管理会计视角的集团公司资金管控问题研究[J].企业改革与管理,2020(15):131-132.

作者简介:孟晴晴(1985.1-),男,中级职称,职位:副科级科员,专业,毕业学校:徐州工程学院,专业:财务管理。