

化工企业营运资金管理存在的问题与对策研究

蒋 震 (浪潮工业互联网股份有限公司, 山东 济南 250101)

摘 要: 本文主要以化工企业营运资金管理存在的问题与对策研究为重点进行阐述, 首先对化工企业营运资金概述、营运资金在化工企业的重要性、化工企业中营运资金管理存在的问题进行分析, 其次从提升营运资金使用效率, 发挥资金最大效益、引入客户信用机制, 增强应收账款能力、完善营运资金管理意识, 提升风险防范意识、采用订单驱动采购, 创建自身销售终端等几个方面深入说明并探讨, 旨在为相关研究提供参考资料。

关键词: 化工企业; 营运资金; 资金管理; 管理问题; 对策研究

社会经济发展过程中, 越来越多化工企业对资金运用管理给与更多的关注, 营运资金管理也成为化工企业资产中的活跃部分这一, 之间影响化工企业在日常生产经营活动中具备的盈利能力。化工企业营运资金, 也是财务管理中的一部分, 最终的目标价值是实现资金价值的最大化。如今, 化工企业在我国经济发展中占据的比例不断增大, 化工企业的良好发展, 也进一步凸显企业运用资金管理政策作为企业营运根本的重要性, 倡导更多化工企业结合自身实际发展情况, 对营运资源管理中存在的薄弱点进行分析, 做出针对性的营运资金管理方式, 为化工企业的发展带来更多利益。

1 营运资金在化工企业的重要性

1.1 化工企业营运资金概述

对于运用资源而言, 也被称为营运资本, 是化工企业在日常管理过程中运用到的资金, 充分利用营运资金能够有效增强企业资金的流动性。营运资金作为企业流动资产、以及流动负债的一个整体称呼。对化工企业营运资金进行管理, 进一步对化工企业的发展情况做好及时管理工作^[1]。营运资金包含如下三方面;

第一, 资金周转具有一定的速度性, 要高于投资资金速度。

第二, 资金具有一定的流动性, 运用资金和长期资产之间存在一定的差异性, 大多数才采用现金这一方式呈现, 正因如此凸显一定的流动性。

第三, 资金形式凸显不稳定性。企业在开展生产经营活动这一过程, 会决定经营资金的不同形式, 更多所采用的形式有如下集中, 生产资金、产品资金、存货资金、以及现金流通等方式进行回收。

1.2 营运资金在化工企业的重要性

营运资金管理过程中, 会涉及到流动资产管理,

也会包含流动负债管理, 其中主要的关键部分还是企业进一步控制经营活动, 对现金流做出的调整方式, 提升企业自身的清偿债务、以及盈利能力。如今企业财务管理工作中, 营运资金管理有一定的流动性, 为化工企业日常生产经营活动带来一定的方便性, 要保证先进流入量、以及先进流出量有着一定的不确定性, 进一步凸显营运资金管理在资金管理中占据的重要位置。面对我国化工行业如此激烈的现状, 企业为取得迅速发展会直接忽视一些基本问题。因为化工企业是能源型企业中的一种, 很多企业管理人员都会将更多的注意力放在开发、技术生产这两个方面, 这也是忽视对营运资金管理的一个关键原因。但在实际营运资金管理中, 是化工企业中十分关键的一部分, 也是重要的基础工作之一, 对化工企业自身的偿债能力、盈利能力产生直接影响。同时, 营运资金管理的一个主要目的, 也是对财务风险的降低, 为财务管理提供全面性的支撑, 也是企业经营活动调节、监督、指导的一个有效途径^[2]。

2 化工企业中营运资金管理存在的问题

随着我国社会主义市场经济发展这一过程, 化工企业对营运资金管理提升重视程度, 在营运资金中也取得一定的实践效果, 构建比较完善的营运资金管理系统, 但其中仍然存在一些管理不足, 主要体现在如下几方面:

2.1 营运资金运营效率有待提升

化工企业增强营运资金管理的一个目标, 就是实现流动资金周转速度得到提升, 实现企业利益的最大化^[3]。化工企业在营运资金管理工作中, 包含的内容具有一定的复杂性, 不仅包含应收账款、存货占用, 还包含资金调度等, 做好资金的合理性运营, 促使企业在资金运用方面得到有效性, 为化工企业带来更大

的经济效益。若化工企业流动资金周转速度较慢,甚至流动资金质量也较差,尤其是应收账款数量也在不断增多,甚至在应收账款中出现坏账,以及不可收回的账目。现代经济增长的时候,很多化工企业在资金结算这一方面,采用与银行合作这一方式,办理程序有一定的复杂性,也要整理大量的核对账单,其中体现一定的不对称性,更具备一定的流动资产风险,也在一定程度增加税负负担。

2.2 企业对自身现金流重视程度有待提升

虽然化工企业在行业中取得多年的发展过程,但在对营运资金开展管理工作的时候,仍然没有建立一个明确的管理意识,无法对营运资金、以及其他资金做好清楚划分,也是导致化工企业中的营运资金管理工作中秉持较差管理意识的一个关键原因,无法意识到营运资金管理在管理工作、以及企业运营发展中所占的重要性。化工企业在内部营运资金管理中,因为资金无法得到充分利用,就会造成营运资金比例在总资金比例中进行不断增长,导致整体资金配置出现差异性。企业管理层无法形成正确的营运资金意识,导致企业在营运资金管理中缺乏一定的管束作用,直接影响化工企业在资金运用的不充足性,甚至难以有充足的资金开展多种活动,进而影响化工企业在营运资金管理中取得的工作效果^[4]。

2.3 营运资金风险防范意识有待提升

对于营运资金管理风险而言,主要是因为营运资金不足、以及化工企业经营业绩造成的一些负面影响,最终导致在经济方面产生一定的损失。化工企业开展日常经营管理的时候,资金有一定的流动性,在企业营运资金管理方面有着全方面的监督,但缺乏资金流动监管的针对性,难以为化工企业资金有效的运营效率提供支持。同时,化工企业在对营运资金管理过程中,要形成一定的风险意识,也是因为化工企业自身的风险意识缺乏,造成企业营运资金管理中出现一些问题,无法充分发挥化工企业对风险起到的防御能力^[5]。若化工企业长时间处于这种情况,不仅会影响化工企业自身的风险系数,也会对企业的营运资金管理工作带来一定压力,甚至对企业的发展和运营造成直接影响,埋藏潜在的风险和隐患。

3 化工企业营运资金管理存在的问题与对策研究

3.1 提升营运资金使用效率,发挥资金最大效益

要想保证化工企业的营运资金得到充分运用,可以对经营周期进行缩短,促进流动资产进行变现这一

流程,有效减少营运资金的转换周期。化工企业在对风险可预估这一过程,为提升营运资金效益,需要通过最大效益对部门的利益进行维护,杜绝出现损害化工企业利益这一情况。化工企业充分发挥自身的努力,有效缩短应收账款工作,以及在存货等流动资金方面的周转期限,通过这一方式能够促使企业运用较少的资金对行业规模资金需求进行满足,进一步在其中获取更多的利益。运营资金管理过程中,要保障生产经营资金的充足性,降低资金的使用实现资金成本节约。化工企业在工作实施中,有必要建立全面的营运资金系统,最终实现化工企业营运资金系统的优化^[6]。从化工企业内部杜绝出现经营权过渡集权、以及过渡分权这一情况,只有保证二者之间的平衡性,才能为化工企业的营运资金循环发展提供支持。企业内部也要营造和谐的营运资金管理氛围,渗透科学性的资金管理理念实现资金流动的稳定性,进而实现营运资金的充分利用效果。

3.2 引入客户信用机制,增强应收账款能力

在市场经济不断发展过程中,化工企业也发生一定的变化,例如,化工企业铝制品加工行业准入门槛并不是很高,但在铝制品合同所体现的价值较高,就会造成进入这一行业的企业也越来越多,都采用赊销这一方式。很多应收账款造成资金无法在第一时间收回,对企业的可用资金规模进行限制,为企业的可持续经营带来一定的影响。

针对这一情况,化工企业可以通过如下几种方式强化应收账款管理能力:

第一,在接受新客户订单这一过程,做好对客户信用的全面性调查,结合不同信用等级客户,制定针对性的应收账款制度。

第二,对于出现一次超账期没有回款的客户,要采用积极沟通这一方式,做好协调工作。对超过两次预期没有回款的客户,对其信用等级进行降低,需要客户将以前的货款进行结清,才能恢复下一次的订单发货^[7]。

第三,进一步对行业中具有影响力、优质客户进行发掘,这类客户在行业中有着较高的信誉度,在今后的工作中做好对其应收账款保理,在转让这一过程金融机构、其他客户也会更容易接受。

对于优质客户而言,具有较高的信用评价,银行和一些金融机构会与这些客户存在业务往来,愿意和这类客户建立金融业务关系。只有进一步提升金融机

构的催收管理能力,才能提升企业资金回收速度的有效提升。

3.3 完善营运资金管理意识,提升风险防范意识

构建全面性的营运资金管理系统,进一步对化工企业营运资金进行合理性运营,采用 EDP 这一系统完成优化对化工企业资金流行方向进行明确,促使化工企业能够对营运资金管理活动做出明确规划,进一步了解化工企业的实际经营情况,也纳入到化工企业部门在资金管理绩效中的一个关键性依据。在市场、企业允许这一情况中,倡导营运资金在一个部门进行管理,其中不仅涉及资金结算、资金收付等,进一步对化工企业的收支情况做出有效监督,对筹资成本进行降低,有效预防筹资风险,为投资活动的顺利开展提供合理性。站在经济社会体系这一角度,遵循国际中允许的法律标准,保证供应商之间签订的合同内容,为双方的权利提供一定保证,有利于企业树立正确的风险防范意识。

其次,建立运营资金管理风险防范。需要对资金管理模式进行创新,才能从本质上提升财务管理风险水平,为我国化工企业在科技、生产水平方面的进步提供一定支持^[8]。也可以建立营运资金管理绩效指标,通过应收账款周转率、应收账款周转率、速动比率等,从企业的在营运资金方面的实际需求,进一步对经营活动、筹资活动资金周转做好合理预期。将财务管理工作中的责任制度进行落实,协作企业第一时间解决营运资金管理中出现的问题。

3.4 采用订单驱动采购,创建自身销售终端

化工企业可以增强采购环节、销售环节的管理工作,进一步设计严格的采购决策,提升和下游客户之间产生的有效沟通,才能有效避免采购过量,导致库存出现积压这一情况。可以从如下两方面进行优化:

一方面,化工企业针对自身的采购流程进行优化,从原本的采购方式转变成订单导向,从客户的需求入手对产品的品类、数量进行确定,在从产品严格控制采购的原材料,有效降低采购环节出现之后,为资金周转带来的发展问题。第一环节,确定下游客户需求,掌握客户的实际信息,促进化工企业对生产能力进行优化。第二环节,从需求订单入手确定规划、数量,保证人力、物力投入的充足性。第三环节,生产部门结合自身的实际生产能力,对生产计划进行革新,与采购部门进行沟通优化采购计划,指导确定精准的采购订单^[9]。

另一方面,化工企业可以通过供应链这战略联盟这一方式,强化上下游企业之间的关联性,可以对供应商、客户之间的关系进行稳定,也会为整个生产链中的联盟关系进行巩固。化工企业占据最终的销售角色,可以有效掌握客户的第一手资源,确保有计划、有针对性的完成采购和生产工作,有效对生产环节成本进行控制。化工企业可以设定独立的销售部门,开展统一领导这一方式,通过绩效管理促使销售部门在企业领导的带领下,进一步完成对化工市场的开拓,累计很多的客户关系有效降低对分销商产生的依赖。

4 结束语

综上所述,在我国经济、建设共同发展过程中,化工企业有着广阔的发展前景。化工企业运营管理模式也发生一定的改变,进一步实现对营运资金管理工作的优化,更好的与市场环境进行相适应,实现营运资金管理的高效性,降低资金成本做好风险控制的同时,有效提升资金的使用效率。

参考文献:

- [1] 卢春梅. 管理会计在企业营运资金管理中的应用 [J]. 现代企业, 2022, 45(04): 35-37.
- [2] 周雅南. 化工企业营运资金管理研究 [J]. 中国市场, 2021, 76(13): 111-112.
- [3] 魏娟. 供应链视角下化工企业营运资金管理探析——以 A 企业为例 [J]. 中国乡镇企业会计, 2021 (03): 53-54.
- [4] 戴冰清. 价值链导向的 X 集团营运资金管理研究 [D]. 宜昌: 三峡大学, 2019.
- [5] 何姍. DD 公司营运资金管理研究 [D]. 沈阳: 沈阳理工大学, 2019.
- [6] 张晓涵. 利用寄售库存模式改进企业营运资金管理 [D]. 上海: 上海国家会计学院, 2018.
- [7] 王楨. 价值链视角下 BTL 公司营运资金管理研究 [D]. 长沙: 长沙理工大学, 2017.
- [8] 高璐. A 化工企业营运资金管理问题与对策研究 [D]. 北京: 首都经济贸易大学, 2017.
- [9] 杨欣然. 基于渠道理论的 Q 磷化工公司营运资金管理研究 [D]. 重庆: 重庆理工大学, 2017.

作者简介:

蒋震 (1987-), 男, 汉族, 山东淄博人, 博士研究生, 高级工程师, 研究方向: 智能化工、化工研发及管理。