



探析企业资金计划管理策略

翟金凤 本溪北营钢铁（集团）股份有限公司

摘要：资金计划对于整体企业的资金管理而言，有着极其重要的现实作用，也是整体企业在发展过程中对资金业务予以有效开展的现实性基础。针对企业的发展过程所存在的资金管理问题，文章对整体资金管理中的计划性内容进行了详细的探析，并且对资金计划在具体实施过程中对于企业的必要性进行了有效的探讨，同时对企业在发展过程中自身所存在的资金计划管理问题进行了详细的探究，对各类问题提出了有效的解决对策，希望使相应企业在处理资金计划管理问题时，能够获得一定的管理思路。

关键词：企业发展；资金计划；计划管理；管理策略

企业在发展过程中，其重要的经济基础是企业自身所拥有的资金，而企业在进行相应资金管理时，需要通过具有高速科学以及精准的方式对整体管理计划进行有效的支撑，如果企业在发展过程中自身的资金计划的制定以及实施等诸多内容均存在相应的偏差，则有可能阻止企业在自身发展中的资金管理顺利展开，从而使整体企业的经济效益大幅度降低，并依次使企业资金链的具体的构建过程中出现诸多突出的现实性问题。当前社会的发展过程中，企业自身所拥有的市场竞争力进一步增加，并且整体市场所用的竞争程度趋于激烈，企业在发展过程中往往会由于市场利润降低等诸多问题而存在发展困局。在企业的生死存亡之期，如何将企业的资金管理计划予以有效的落实，是企业在发展过程中能够转败为胜，扭亏为盈的制胜关键，以下将对企业在发展中的资金管理问题进行详细探究。

一、企业实施资金管理的必要性

(一) 提高企业自身资金利用率，使成本得以降低

在企业的发展过程中，充分的对相应的成本予以有效的控制，能够使整体企业在发展过程中对自身项目予以有效完成，并且是对整体成本进行有效核算的关键内容，而成本控制企业的发展过程中，将与其自身的项目资金计划有着极其重要的内在联系，企业在发展过程中可以对各类材料的供应商以现金流的方式形成较为牢固的合作关系，并且可以通过大批量采购使整体原材料的进购成本得以有效的降低，国外的企业的发展过程中，往往会通过激活淘宝的相应方式，使整体原材料上场所带来的风险进行有效的规避，而在劳务分包角度进行分析，同样可以以长期合作等诸多方式，使劳务分包过程中能够产生相应的资金优惠，从而进行成本降低。上述方式均为整体资金计划管理中相对管理内容与有效落实的方式。

(二) 使财政风险大幅度降低

企业的发展过程中，由于各个企业资源行业所存在的不同特点，进而使其整体资金回收周期存在一定程度的差异性特征，对于资金回收相对较慢，且生产周期相对较长的

企业项目而言，整体企业在发展过程中，可能会以大额垫付的方式支持企业的工程完工，而相应的资金在企业的发展过程中，往往会通过借贷的方式向银行予以贷款，如果相应的贷款无法在规定日期前进行有效偿还，则可能使整体企业在发展过程中存在相应的财政风险，并且使企业自身的信誉度受到较为严重的负面性影响，而充分的应用资金管理计划能够使企业的发展过程中，自身的资金流始终控制在较为安全且可靠的范围之内，使企业在发展中的资金链得以有效的循环构建，并以此使企业生产过程中所具有的可持续性大幅度提升。

二、当前企业资金计划管理所存在的问题

(一) 资金计划管理的统一性相对较低

目前我国大部分企业在发展过程中，其相应的资金管理所具有的统一性较低，在传统的资金计划编制之下，相应的计划编制的正式性相对较低，尽管相应的公司在具体的发展过程中，能够对资金计划表格的具体形式及相应的内容进行统一，但对于下属企业而言，在对资金计划表进行制定的过程中，存在各自为政的现实情况，从而使整体总部在对编撰工作欲进行时，存在一定程度的统一困难。而许多企业在具体的发展过程中，其自身的预算体系制定往往以绩效考核为相应的导向，同时其子公司与具体的项目部门只能够参照全面预算管理所具有的要求。并以此对企业全面预算计划进行编制，使资金预算所受到的制约性相对较低，并且容易使投资存在过于激进的现实问题，以此使整体企业的资金顺利流通性相对较低。

(二) 企业对资金计划管理的重视相对不足

资金计划在具体企业的推行过程中存在着计划不完善，以及规划不健全等诸多现实问题，其主要的原因在于企业在发展过程中无法对资金计划管理予以有效的重视。由此使企业在发展过程中存在临时用款的现象相对普遍，并且使企业的发展中与相应的银行机构谈判无法获得有效的主动权，使融资成本大幅度升高，并由此影响整体企业的发展过程中所存在的资金流动性。

三、进一步优化企业资金计划管理的有效方式

(一) 对企业资金计划管理制度予以有效制定

在企业的发展过程中，需要充分的对相应的企业资金计划管理制度进行全方位的制定，从而使整体企业计划制度能够对资金管理编制进行有效的优化作用。首先，企业的总部需要对各个子公司或单位在进行资金计划时的细节进行统一化的标准，并且对资金平台体系进行有效搭建，使整体制度能够充分的保证企业在发展过程中，自身资金水平能够始终控制在较为合理的运行范围。第二，企业在发展过程中，需要充分的将相应的制度作为资金管理的保障，对相应的资金计划管理进行全方位的调控，并且将子公司所具有的资金计划管理全收回至总部进行统一化管理。使相应的制度能够对子公司进行有效的约束，并且能够使子公司在发展过程中充分对自身所拥有的现实优势予以有效的发挥，同时也将以资金的角度，对各个子公司所存在的经营行为进行有效的控制与约束，使整体公司在发展中所存在的潜在风险大幅度降低。

(二) 进一步使企业资金计划管理意识予以提升

企业在发展过程中，需要对资金投资管理予以充分的重视，对于企业所面临的风险价值进行有效的探析，并进行具有现实意义的论证，对于整体项目投资所具有的可行性应当根据其具体的收益情况进行更加深入的探究，并且对整体企业的发展过程中，资金的使用目标所具有的责任管理体制进行有效的制定，使企业在发展中自身的资金结算管理制度能够得到有效的落实，并由此使整体企业的发展过程中，资金高速周转的效率得以有效提升，并且使相应的资金利用所具有的合理性进一步提高。

参考文献

[1] 游华, 秦义虎. 建筑施工企业实施资金计划管理的手段[J]. 财务与会计, 2016(03): 63.

[2] 张文芳. 集团公司资金集中管理流程设计[J]. 财会通讯, 2016(11): 61-63.