

试论企业财务资金管理新路径

陈芳英

(盛虹集团有限公司, 江苏 苏州, 215228)

随着市场经济的发展, 财务管理工作在企业中所起到的作用越来越重要。但, 企业财务现有的管理模式存在弊端。对此, 在市场经济条件下, 企业要发展必须要强化资金运用。而现代企业要合理进行资金运用, 就必须要强化资金管理, 保证企业正常的生产经营。企业需直面挑战, 提高财务管理工作质量, 以在竞争中脱颖而出。

一、提高财务资金管理实现企业可持续发展

(一) 财务管理理念尤为重要

随着企业规模不断扩大和发展, 财务资金管控已经被各企业经营者所重视, 在实践中如何更好地实现资金的筹措、使用、调节, 强化资金管控, 以便使资金在市场经济中保值、增值已经成为企业日常经营管理的重中之重, 也已成为财务工作者要思考的重要问题之一。因此, 新时期, 各企业都尤为重视财务管理理念, 不断提高财务管理工作的导向性作用, 使企业在实际经营过程当中所能够利用的资源发挥其实际作用。

(二) 信息化发展后劲十足

抓好资金也就等于管理控制住企业的生命线和生存线。这就要求企业在尽力筹集资金、保证资金需求的同时, 又要用活用好有限的资金, 减少和避免由于失误导致的直接和间接损失。现代企业集团的资金管理模式使企业集团能够准确、及时地掌握资金的分布、存量、流量和流向, 因此, 科学合理地开展管理工作尤为重要。传统的企业财务管理模式虽然具有一定优势, 但也存在着诸多不足的地方。因此, 不断发展信息化发展水平, 着力强化财务管理工作的时效性正当其时。

(三) 人才素质日益得到重视和提高

在市场经济飞速发展的形势下, 企业财务管理工作地开展, 必须更精准、更快捷。企业财务管理人才在掌握专业化知识的同时, 也需要更多地了解现代化企业的实际需求, 做到权责分明, 充分保障财务管理工作的顺利开展。

二、完善企业财务资金管理有关路径

(一) 创新资金管理结构

企业长远发展规划中, 财务信息管理所发挥的

作用越来越显著。因此, 企业加强资金管理, 提高效率, 增加资金的运用率。各企业经营者已经在实践中逐渐认识到要强化财务资金管理重要性的认识, 从而制定出科学合理的财务资金收集、支付、管控等管理体系, 有效降低企业资金风险。企业要切实完善企业财务资金各项内部控制制度, 完善资金各项管理方式。所以, 当前各企业要发展, 必须要不断完善资金管控方式, 实现财务资金的科学、合理、灵活的运用, 不断强化企业各项财务管理制度。

(二) 树立财务资金管理创新观念

企业发展中必须时刻秉持着以人为本的理念, 给企业人才足够的发展空间。随着企业规模的不断扩大, 资金承载力和管理效率也不断增强, 这就需要不断强化企业财务资金管控能力和水平, 不断提高资金的周转效率和使用效益, 在资金使用中还要强化资金周转率, 通过周转率来不断降低财务非常成本, 为企业节约财务费用。企业要在工作中掌握资金的流向及用途, 只有对资金的流向进行管控和监督, 才能坐实资金管控体系及实现方式, 才能使资金使用更趋合理和完善。另外, 企业还要在实践中不断充实和完善现金流, 只有完善的现金流, 企业才能实现资金的良性循环, 才能保证企业正常生产经营的财务运转, 从而使企业管理者掌控资金现有规模、资金使用投向, 便于企业经营决策。

(三) 强化现代化企业的成本管理

企业高效财务管理的前提是建立规范的企业财务资金管理机制资金运作的决策程序, 企业中的每个部门都必须严格落实成本管理细则, 确保每一笔资金支出都能够有理有据, 通过科学合理的成本规划, 完善健全的成本计算方法, 来尽可能降低生产成本支出。所以, 作为企业管理中心的财务管理必须要树立大财务理念, 通过大财务来为大企业做好服务, 只有大财务和大企业深入融合, 才能实现企业的可持续发展。

(四) 强化企业财务资金决策水平

随着企业规模的不断扩大, 资金承载力和管理效率也不断增强, 这就需要不断强化企业财务资金管控能力和水平, 不断提高资金的周转效率和使用效益, 在资金使用中还要强化资金周转率, 通过周转率来不断降低财务成本, 为企业节约财务费用。

(下转第 105 页)

若选择方案3，据前述政策可知，此时该企业还属于小型微利企业，仍可以享受小微企业的税收减免政策，但需要分成两个部分计算企业所得税。故该企业应缴纳所得税额为：企业所得税部分 $100 \times 25\% \times 20\% + 160 \times 50\% \times 20\% = 21$ （万元），个人所得税部分 $(260 - 21) \times 20\% = 47.8$ （万元），合计 $21 + 47.8 = 68.8$ （万元）。

（二）当应纳税所得额为460万元时，若选择方案1，则应缴纳的所得税额为 $460 \times 35\% - 6.55 = 154.45$ （万元）；若选择方案2，则应缴纳的所得税额为 $(230 \times 35\% - 6.55) \times 2 = 147.9$ （万元）；若选择方案3，据前述政策可知，由于此时该企业应纳税所得额460万元大于300万元，所以该企业不符合小微企业的条件。则该企业应缴纳所得税额为：企业所得税部分 $460 \times 25\% = 115$ （万元），个人所得税部分 $(460 - 115) \times 20\% = 69$ （万元），合计 $115 + 69 = 184$ （万元）。

四、合理选择企业组织形式进行税务筹划应注意的几个问题

（上接第108页）

随着财务信息化的进步，企业管理流程优化，管理效率显著提升，这已然成为企业财务管理的一大趋势。随着信息技术在各行各业中地广泛应用，企业应在财务管理工作中积极引入信息化技术，以全面提高财务信息化水平。在当前各单位的财务管理工作中，重视财务信息化建设，构建完善的财务信息化体系，可以有效提高财务管理水平，促使其更加精细化。

（上接第109页）

企业要在工作中掌握企业资金的流向及用途，只有对资金的流向进行管控和监督，才能坐实资金管控体系及实现方式，才能使资金使用更趋合理和完善；要在实践中不断充实和完善现金流，只有完善的现金流，企业才能实现资金的良性循环，才能保证企业正常生产经营的财务运转，从而使企业管理者掌控资金现有规模、资金使用投向，便于企业经营决策。通常情况下，企业内部的财务决策需要充分考虑到企业的现有资源，以及企业在发展过程当中需要面对的各种财务风险。对此，企业可以依据实际情况，制定多样决策方案，然后进行择优应用。

（一）在进行税务筹划时，企业要结合实际情况。从本例不同企业组织形式应纳税额的比较来看，在同等应纳税所得额条件下，个体工商户与合伙企业的应纳税额要低于公司制企业，而合伙企业的应纳税额又低于个体工商户。但在实际经营活动中，个体工商户和合伙企业的投资人须对债权人承担无限责任，在风险较大的企业，无限责任会进一步加大投资人的风险。所以，企业需结合实际情况来进行税务筹划。

（二）在选择税务筹划方案时，企业能否持续取得收益最大化才是判断依据。企业不能为了眼前的一点利润而盲目选择企业组织形式。

（三）税务筹划的方案有特定的适用范围。比如本例中若最终选择创办合伙企业的话，它要求各合伙人对所产生的利润能够进行合理的分配，如果不能就利润分配达成一致，则该合伙企业的持续经营能力将面临一定的风险。对此，选择公司组织形式来创办企业可能更有利于该企业持续经营下去。

【作者简介】李天喆，郑州航空工业管理学院。

五、结束语

综上所述，成本决定了任何组织的竞争力。随着我国经济的快速发展，现代企业希望实现自身的发展壮大，提高业务效率，不断加强成本控制。只有做好财务成本的控制和管理，认识到成本控制的重要性，并充分利用先进的成本控制方法来提高企业的竞争力，才能使企业在市场竞争中脱颖而出。

【作者简介】韩雪莎，中国航发哈尔滨东安发动机有限公司。

三、结束语

综上所述，现代企业的财务资金管理模式，不仅在内容和应用水平上获得了丰富与提升，同时也更多地考虑到了企业和企业员工的利益。因此，加强对货币资金的内部控制和管理，保证货币资金的安全，对一个单位是至关重要的。对集团的资金做到实时动态管理，并要不断通过各项财务指标的指引，强化企业财务资金风险管控，从而实现财务资金集约化的管理目标。

【作者简介】陈芳英，盛虹集团有限公司。