

纺织企业营运资金管理存在的问题及改进建议

胡琳雅

杭州浩然纺织科技有限公司 浙江杭州 310000

【摘要】营运资金是企业维持日常生产经营活动的重要基础，对企业的持续发展有着关键的作用。纺织行业作为典型的资金密集型行业，企业的营运资金管理水平直接影响着企业的运行效率与盈利能力。本文以纺织企业为研究对象，分析当前营运资金管理中存在的主要问题，并提出相应的改进建议，以期能为纺织企业提升营运资金使用效率提供一定参考。

【关键词】纺织企业；营运资金；资金管理；改进建议

Problems and suggestions for improvement in working capital management of textile enterprises

Hu Linya

Hangzhou Haoran Textile Technology Co., LTD. Zhejiang Hangzhou 310000

【Abstract】 Working capital is a critical foundation for maintaining the daily operations and production activities of enterprises, playing a vital role in their sustained development. As a typical capital-intensive industry, the textile sector's working capital management directly impacts the operational efficiency and profitability of enterprises. This paper focuses on textile enterprises, analyzing the primary issues in current working capital management and proposing corresponding improvement suggestions, aiming to provide a reference for enhancing the efficiency of working capital utilization in the textile industry.

【Key words】 textile enterprises; working capital; fund management; improvement suggestions

引言

在市场竞争日趋激烈、原材料价格波动频繁的行业浪潮中，纺织企业普遍面临着资金紧张、利润空间缩小等问题。尤其是中小型民营纺织企业常因营运资金管理不善而导致现金流困难，严重影响到企业的正常运转甚至危及生存。因此，科学高效的营运资金管理制度已经成为纺织企业提升核心竞争力的关键一环。纺织企业的管理者要能通过分析营运资金情况发现其中的问题以及未来的运营风险，并结合行业特点与企业具体情况制定可行的改进策略，助力企业实现健康、可持续发展。

一、纺织企业运营资金管理存在的问题

（一）企业活动运营成本过高

在企业的日常经营工作中最核心的一项就是如何把有限的资金用在刀刃上，尤其是对于纺织这样的传统行业来说，运营资金是保证企业从购买原料、生产产品，到最后销售产品这一整套流程的稳定。但我国的纺织市场中大部分纺织企业都属于民营性质，他们没有足够庞大的运营系统支撑，在运营过程中难免会遇到资金消耗过快但收益不高的问题。这种问题的存在是有多个方面的原因的，首先在采购环节的资金消耗，有时候是由于供应商的选择不合理，或者采购流程的混乱，导致工作人员太多但工作效率又低，最终导致的结果就是资金投入在原材料上，但无法及时回流。此外，资金管理的问题还受到生产管理的影响。不少实力较弱的纺织企业难以承受购置新设备的高昂投入而选择继续使用老旧设备，旧设备普遍依赖人工操作，这是导致工厂生产效率低下的主要原因，也是生产成本不降反升的主要原因。

企业运营资金分配不科学的问题也会受到销售模式的影响,纺织企业生产的成品一般是卖给下游厂家或生产商,但不少中小型纺织企业的销售管理模式过于简单,对客户的评估也不够深入,很多买家无法及时交付尾款,导致纺织企业的资金只出不进,直接影响了企业资金的运转。

（二）企业制度不完善

很多民营纺织企业虽然经营多年,但在管理制度上其实还不够成熟,特别是在资金的使用与调度方面是频繁出现问题的地方。许多纺织企业在生产、采购、销售等重要环节无法做到流水线程度的高效配合,问题主要集中在很多企业管理制度的不健全,很多纺织企业都没有清晰的采购计划,生产线上的工作流程也不合理,后续的销售工作也跟不上节奏,各环节无法正常配合就会导致原料与产品的积压,投入在前期生产中的资金也无法收回,资金流无法正常运转就会白白增加运营成本。另外,很多企业的整体管理制度也有漏洞,如资金的调用与周转没有明确的流程,这会导致很多资金使用不够灵活,资金链的利用效率过于低下。此外,还有一个比较严重的问题就是客户信用管理,很多企业都没有评估客户信用的机制,产品的销售基本就是谁买就卖谁,但很多买家自己的资金本就不足,要等到后续产品售出后才能交付尾款,这样一来纺织企业的运营资金就被套牢,不能用在需要的地方。

（三）企业内控环境凌乱

现在整个纺织行业已经有不少纺织企业知道了内部控制的重要性,但内部管理的制度与模式想要真正落实到位还需要很多专业指导。目前的情况是很多企业的内部结构在经过不专业的改制之后反倒出现的混乱的局面。很多企业部门在工作时只关注部门自己的职责,而企业高层管理者也只关注生产部门的生产量与销售部的业绩,忽略了其他部门的作用以及各部门之间的配合。这种管理模式会导致各部门的职权分配不平衡,财务部门的权力过于大就会在内部工作中形成关系网,最终形成一种哪个部门与财务部门关系好谁就能先拿到资金,这就让本来有限的资金运用得更加不合理。还有一点就是管理者对于企业文化的建设不太重视,一个企业想要运转得好,只靠制度是远远不够的,更多的是要靠员工自觉遵守工作细则。但要让大家自觉遵守规则就得有统一的

企业价值观,让员工知道在工作中什么可以做,什么不该做。有了好的文化氛围员工才会主动减少资金浪费,库存更新才会更及时,制度与文化一起上才能让资金使用又快又准。

二、纺织企业运营资金管理的建议

（一）提高管理水平,降低企业活动运营成本

对纺织企业来说,运营资金的管理就像是血液循环系统,管理工作做得好企业运转才会顺畅。但在实际操作中很多企业都忽略了这个环节,导致资金无法正常回流,后续的生产效率直接受到了影响。想要改变这种状况,关键点还是得从采购、生产与销售三个核心环节下手。企业的生产采购与日常的生活采购不同,不能一味地选择便宜供货商,也不能没有计划的囤原料。真正有效的采购是要有详细的计划,既要考虑进货的时间、批次、质量与价格,还要做到按需采购、适量采购。这样才不会出现过多的原料堆在仓库里让资金被压着无法流通的困境。在生产方面,国内很多纺织厂的设备老旧且技术落后,这使得很多企业陷入生产效率低、资金浪费多的恶性循环无法自拔。但其实只要科学分配生产用的资金,投入适量的资金在技术改造与设备更新上就能使这种困境迎刃而解,既保证了生产效率的提高,还把原本一直在浪费的资金节省下来投入后续生产,生产成本降低了,占用的资金也少了就等于间接释放了营运资金。生产出来的产品最终需要通过销售完成售卖与资金回流,但销售不是简单地把产品卖出去算完成工作,同时还得关注回款与客户管理这些细节,如果营销渠道不做精细管理就容易出现账收不回来的情况。只有把这些环节打通了,销售环节用的钱才不会浪费,资金周转也会更顺畅。

（二）完善企业内部制度

一个企业想把有限的资金用得更高效、更划算,只靠节省是不够的,关键是内部的各项制度都要能够良性配合。很多纺织企业的资金问题不是钱不够用,而是用钱的地方太多太乱。要解决这个问题最根本的办法就是制合理可行的企业内部制度。在生产环节,从原材料买回到成品生产出来之前,需要有专业的部门定期进行库存盘点与清查,根据库存积压情况制定销售策略。因此,企业要建立原材料与成品的

盘点机制,确保库存量控制在合理范围内,这样既不耽误生产,又能减少资金的占用。在生产过程中还要制定清晰的规章制度,如节能降耗、防止浪费也是释放资金的好方法。一个企业的运转状态,既要看到实际生产工作也要看人员管理工作。如果岗位职责不清楚就会出现人员安排混乱的问题,不仅拉低了工作效率,还会导致重复工作与资源浪费。因此,管理层要设立合理的组织结构,明确各部门职责,各岗位人员要接受定期培训,保证工作质量。除了企业自身的管理工作外,客户管理也是非常重要的一点,做生意不仅要关注订单量更要关注订单的资金回收情况,如果没有完善的客户信用制度最后很可能就会出现货发出去资金却收不回来的情况。而建立客户信用评估机制可以大大降低坏账风险,保证资金能快速回流。

(三) 建立健全企业内控环境

企业在运营过程中最怕的就是工作中漏洞百出,等到资金出现问题才恍然大悟。企业要想保证资金运用良好,首先要防范运营风险,这就要求企业管理层能够根据自身情况建立起一套完善的内控系统,提前针对可能出问题的地方进行查漏补缺,把一些预算制定与资金使用等基本工作考虑清楚,保证文件批复与岗位职责考核都有章可循。以预算为例,有了前期预算就知道资金分配应该向哪一环节倾斜,再加上合理的审批流程就能更大限度的保证资金不被轻易乱用。各岗位有了明确分工后就能保证各环节的工作都能够及时沟通,不会出现一个部门独大的情况。企业内部管理首先要从源头上防范风险,把决策权、执行权与监督权做好清晰地责任划分,决策权与执行权责任到部门,并由监督部门监督执行,三方互相制约。同时,还要通过预算、财务核查这些制度把运营中的漏洞堵住,特别是资金流动频繁的岗位,要有周期性检查,如每月、每季度查一次,防止资金的违规使用。

参考文献

- [1]许薇.民营企业营运资金管理存在的问题及改进对策探究——以某医用科技公司为例[J].企业改革与管理, 2023, (21): 40-42.
- [2]吴凯进, 杜雨欣.渠道理论下我国企业营运资金管理效率研究——以纺织企业为例[J].中国商论, 2020, (14): 103-105.
- [3]何爽, 王咏梅, 李广军.河南省棉纺企业生产经营与贷款管理[J].农业发展与金融, 2012, (06): 98-100.
- 作者简介: 胡琳雅, 出生年月: 1978年3月26日, 女, 汉族, 籍贯: 浙江杭州, 学历: 本科。

企业需要设置一个相对独立的监督团队,并针对曾出现的运营问题进行定期巡查,这种独立监督机制就是企业的医生,能帮助企业尽早发现隐形风险,为企业的稳扎稳打保驾护航。

(四) 加快资金周转, 提高资金使用效率

对企业来说资金无法正常流通就是在贬值,只有让资金转起来才能真正实现盈利的目标。因此,想让企业运转更顺畅、盈利更快,资金周转就得到足够的重视。企业需要能够根据自身的能力水平控制好营运资金的规模,很多管理者以为公司账上资金越多就是能力越大,但事实上运营资金太多可能意味着库存太多、应收账款太多,这些都是沉睡的资金,并不能及时产出效益。因此,企业要控制好资金量,用更少的资金去完成更多的事,把省下来的资金投到更高回报的项目里去,这才是真正实现资金的高效利用。资金周转还要实现资金的快速流转,工厂库存不要压太久,客户的钱也要尽快收回来,采购该付的资金也得合理安排付款。要做好这一点,就得让财务部门特别关注资金计算工作,尤其是关注资金的流转情况,必要时还可以根据以往的数据设定一个“周转目标”,如几天收回货款,将工厂库存控制在多少是合理的,将企业的资金使用调整到一个健康的节奏。

总结

营运资金管理是保证纺织企业稳健发展的关键环节,当前多数企业面临着制度不全、周转效率低、风险防控弱等多重挑战。要想实现资源的优化配置与企业价值的提升,纺织企业就需要从制度、流程、技术等方面入手,全面推进营运资金管理水平的提升,通过使用科学高效的管理机制来缓解企业的资金压力,同时提高企业自身的抗风险能力,保证企业能在激烈的市场竞争中占据有利地位。