

成本管理视角下管理会计在民营企业融资管理中的应用

●伍海华 朱婷婷



[摘要] 目前,诸多民营企业在经营过程中的融资管理对企业的生存乃至未来的发展起到关键重要。特别是中小规模的民营企业因有限的资金渠道及市场因素,面临着融资困难或高风险融资。因此,拥有高效快捷的融资渠道和资金支持是中小民营企业经营的关键。但现代化民营制造企业中的多项研究集中在大型企业,对于中小企业融资管理研究较少。本文旨在探讨成本管理视角下,管理会计如何扩大民营企业在制造业中的融资规模。通过成本管理与管理会计方法,阐述管理会计帮助制造企业优化融资结构,提高资金使用效率,进而降低融资成本,增强市场应变能力,为中小民营企业提供切实可行的扩大融资规模的策略。

[关键词] 成本管理;民营企业;融资规模;提升策略

随着全球经济的不断发展与市场竞争日益增加,国内民营企业面临着不同程度的融资挑战。其常因企业规模的限制与市场占有率的不足难以获得金融机构的支持和援助,使其在融资成本上居高不下,融资渠道和融资方式单一。此外,由于市场的波动对民营企业的影响尤为明显,特别是外贸出口企业的融资规模和融资风险。本文旨在研究成本管理以及财务风险管理下,管理会计扩大民营企业融资规模的策略与应用,并探讨如何通过精准的成本内控、现金流管理、投资决策的支撑来降低融资中的风险管控,提升企业的高质量融资效率,进而在复杂多样的市场环境和外部竞争中健康稳步地成长。

成本管理与管理会计概述

成本管理与管理会计是现代化民营企业管理领域中的核心因素,是维护企业在生产运营、转型创新和实力提升的竞争中占据优势地位的有效途径。成本管理其目的是全面、科学和合理地进行成本控制,以此促进增收节支、加强财务核算,以及改进和提升企业在运营过程中的企业管理水平。同时,提高企业在决策中的数据参考主导作用,实现企业在不确定性的成本管理过程中预算、核算、分析和控制等多个环节相互关联,共同构成完整的成本管理体系,最大限度地减少潜在的损失。而民营企业在管理会计中只专注于为管理层或决策层提供有效的决策依据和信息支持,包括成本内控、预算编制、业绩评价等多个维度内容,以此提高企业财

务管理的有效运行和工作效率。在融资规模管理中,成本管理与管理会计的结合具有重要意义。关键在于其通过精准的财务数据分析能力与抗风险评估能力,指引企业在复杂多样的市场环境和外部竞争中作出合理的、行之有效的融资决策,并能够及时优化现金流,从而提升融资效率和降低融资成本。

成本管理在民营企业融资管理中的优势

(1)降低融资成本。在民营企业的融资管理中,运用成本管理策略可降低融资风险和成本。通过精准的财务预决算、分析和控制,能避免或减少因市场与外部不确定因素带来的金融风险。成本管理不仅能促使企业在资金使用时更加审慎,选择风险低融资渠道,还能让企业在融资前进行全面的市场分析、资产自评,规避可能出现的财务风险,同时与金融机构或投资者谈判中更有主动权和话语权。

(2)提高资金使用率。民营企业在融资管理中可以应用成本管理以提高企业的资金使用效率。成本管理的核心是对企业进行精细化管理,优化其流程,并合理调配资源,进而在成本分析控制下进行资金使用分配。通过强化资金全覆盖管理、建立健全制度等优化内部运营管理,可降低因人为失误产生的资金风险,从而确保资金流向始终处于企业可控范围之内。在成本管理的全覆盖管理下,企业对融资规模进行监督管理,以更加符合企业自身融资条件,从而扩大融资规模。

(3)提高应对市场变化的调节能力。成本管理工具的运用是通过对自身深度分析与潜在风险的预测,进而减少潜在的财务风险和经济损失。使企业能快速识别可能存在的风险源,并及时作出融资调整。如运用目标成本法、标准成本法、变动成本法等成本分析管理工具,可以让企业及时作出预见性决策,并可以随时通过成本管理调整融资策略,以优化内部管理、重新资源配置和重新架构来保证民营企业在日益变化的市场环境下,保持企业运营稳定和财务资产链稳定。

Q 管理会计在民营企业融资管理中的优势

(一)财务会计形成互补

在民营企业的融资管理中,管理会计与财务会计形成互补,共同提高企业决策效率。财务会计主要关注年度财务预算方案编制与执行,通过往来账和银行账的对账,能为决策层包括利益相关者提供企业财务信息。管理会计则专注内部成本的确认、计量、归集、分析和管控,为决策者提供详细的财务数据和分析报告,帮助决策层进行战略规划和日常经营决策。虽扮演不同角色,但它们之间存在密切联系。第一,管理会计利用财务会计提供数据,并结合其他非财务信息,即支持企业的整体战略目标达成和提高企业的经济效益。财务会计通过提供精准的财务数据,帮助决策层了解企业的财务状况和经营成果,从而支持长期决策,并在融资决策中作出正确的判断。第二,通过分析经营结果、编制预算为制定融资策略提供了可量化的基础数据。第三,管理会计在风险评估和控制中也起着关键作用,其不断地调整内部控制与审计策略,确保企业在资金使用上更加透明,以降低融资成本。会计报告与会计决策的有效结合能为企业提供全面的财务管理框架,增强其抗风险对应能力,进而提升融资可靠性。

(二)提高投融资决策能力

在民营企业中,应用管理会计对提升决策层的融资决策能力具有重要意义。通过科学合理的投融资决策可以调动和配置有限的资源,提高资源利用率,从而在市场竞争中站稳脚跟。同时,还可以帮助企业抓住机遇,扩大规模、提高产能、提高市场占有率,通过选择和融资策略的优化,降低成本,提高盈利能力。在充分的管理会计信息支持下作出更为精确的投融资决策,对市场趋势、竞争对手及行业状况进行深入研究,为企业投融资决策提供保障。此外,建设和健全一套全面的成本管理体系和管理评估制度,能为企业在面临复杂多样的市场环境和外部竞争中提供坚实的数据支持。并在不同投融资方案的风险敞口进行量化分析,评估潜在的财务影响与风险回报比,从而使决策层能选择与企业风险承受能力和长期战略相匹配的融资渠道与投资项目,

进而持续提升决策的有效性。

Q 成本管理视角下管理会计在民营企业融资管理中的应用

(1)成本控制与预算管理。成本控制和预算管理的有效实施可以帮助企业降低不必要的支出,从而提高利润水平。通过对成本和预算的精细管理,企业可以更合理地配置资源,提高资源利用效率。成本控制和预算管理有助于企业及时发现并解决潜在的经营风险,确保企业稳健发展,通过管理会计,还可以帮助决策层制定具有针对性的经营策略。成本控制和预算管理可作为绩效评估的依据,帮助企业对各部门、项目的业绩进行客观评价,为企业创造更大价值。此外,管理会计的应用使企业在进行重大投资决策与融资活动时,能基于实时和准确的财务数据作出正确的判断。

(2)资金管理和现金预测。现金流预测能够有效防范资金风险,起到预警作用。在现代财务管理的理论中,“现金为王”的概念已经深入人心。现金流正如企业的血液一般,贯穿整个生产经营的全过程。而一旦出现断流的情况,企业便无法正常运转,可能还会导致企业破产。因此,提前预测,做好资金规划分析,建立风险预警制度,是有效预防资金风险的重要手段之一。而管理会计可实时监控资金的流入、流出,并及时调整运营策略以维持充足的资金流动性。有了现金预测,企业能够对自身的现金流进行监控和分析,前期提前预测,制定资金计划;期中严格执行,按资金计划支付款项;期后对资金使用情况进行复盘,比较计划与实际的偏差,查漏补缺,及时反馈。以此既可以防微杜渐,也有利于更好地改进资金状况,提升财务管理的效果。此外,高质量的资金管理和现金预测可帮助企业优化支付周期和信用管理,确保资金使用最大化。

(3)投资决策与风险评估。管理会计在民营企业中的运用增强了投资决策的支持和风险评估能力。通过深入的财务分析与精准的成本评估,其可以帮助企业选择最具有价值的投融资机会,从而做出信息充分、风险可控的选择。管理会计是企业内部加强成本管理的重要手段,其掌握资金运作,可为企业决策层制定有益的参考价值,提高企业的经济效益。管理会计的应用不仅可增强企业的风险识别与应对能力,还确保企业资源在面对不确定性因素时能得到最佳配置,从而实现企业的长期平衡发展。

Q 成本管理视角下管理会计在民营企业融资管理中的应用策略

(1)精准计算不同融资渠道的成本。在风险管理视角下提升企业融资管理标准程度,可以评估不同融资管理下的边际成本和边际收益。同时,企业需对当前财务状况进行全

面审慎,包括三种财务报表的翔实分析,确保决策层对企业财务健康有清晰的了解。以此能有效控制风险,识别风险,包括市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险等,每种风险都需进行定量、定性评估。此外,企业应制定合理的融资资金投放计划,确保每一笔融入的资金都能产生效益,从而选择最适合企业自身经营模式、财务需求的融资方式。

(2)完善预算管理体系,优化财务结构。通过完善资金管理中心,可以调配资金并集中管理,将企业各项财务活动纳入预算范围,实现企业资源的合理配置和有效编制预算,防止财务预算形式化。一是调整融资债务结构,调整债务的期限、利率、抵押、评估债务、权益的比例,以降低企业的负债成本。二是加强融资债务管理,有效的债务偿还能力、监控和控制,可以降低企业的财务资金断链风险。三是建立融资风险预警制度,实时监控企业财务状况,对可能出现的财务风险及时进行防范和应对。此外,企业可采用滚动预算与持续预测的方法,灵活调整预算以应对市场变动,从而减少因市场不确定性带来的财务风险。为优化财务结构,降低融资成本,企业不应依赖单一的融资途径,应寻求多样化的融资方式,以此有助于分散风险并比较不同渠道的资金成本,进而选择最佳最优的融资方案。

(3)构筑信息化管理,增强民营企业风险预测能力。为确保数据的准确性和完整性,企业需采取一系列必要措施,如涉及数据集成、数据采集、系统运用、信息化管理等作业培训,以及时发现和预测潜在风险。企业需选择适合本企业规模与贴近业务实际的财务系统,例如,ERP或财务管理软件,该系统应支持实时数据处理、多维度分析、灵活的报告功能。还可以同专业性强、业务精湛的软件服务商合作,开发或制定系统模块,保证涵盖所有关键的财务管理与管理会计业务流程,以提升系统运用能力,增加风险预测。此外,为使财务系统的可行性、可操作性,应定期开展员工培训,阶段评估系统运用操作能力,适时与外部环境变化进行必要的系统升级与功能调整。

(4)制定成本管理目标,保证企业资金安全与使用率。成本管理目标为企业资金管理提供方向,不仅能帮助企业预先规划资金的分配与使用,避免资金盲目支出,还能保障资

金安全和使用效率。一是对现有的成本结构全面分析,包括固定成本、变动成本,掌握各项成本的占比以及对企业运营的影响程度,合理制定成本管理目标。二是建立成本控制体系,实时跟踪成本的支出情况与目标的偏离程度,对超额支出预算范围时及时发出预测,以便企业及时调整决策,保障资金安全与使用率。三是企业可利用现代化的财务管理软件或信息系统来监控资金流动性风险,以此实时提供财务报告,并帮助决策层及时掌握企业的财务状况,作出快速响应。

Q 结束语

总而言之,在成本管理视角下,管理会计对于提升企业融资管理的策略尤为重要。其通过精确的成本分析、风险把控和对资金使用效率的优化,建立科学完善的管理会计制度,调动管理层的积极性,并正确引导民营企业在融资之路上稳健前行。合规合理地运用这些策略,企业可以持续优化内部流程,不断探索适合自身特点或行业特征的成本管理路径,以便从复杂多变的市场环境中找到扩大融资规模最佳渠道,实现资源的有效配置,进而为企业的可持续发展注入源源不断的动力,实现企业长期的稳健发展。

参考文献

- [1]赵雨婷.A房地产企业融资风险控制研究[D].重庆:重庆理工大学,2019.
- [2]李静.论现代采购管理特点对企业财务管理的要求[J].商业会计,2011(22):56-57.
- [3]宗建梅.基于管理会计视角的企业人工成本管理研究[J].中国市场,2022(09):153-154.
- [4]张飞飞.管理会计在房地产成本管理中的应用[J].营销界,2022(01):14-16.

作者简介:

伍海华(1981—),男,汉族,浙江金华人,大学本科,高级工程师,金华欧仑催化科技有限公司,研究方向:企业经营管理。

朱婷婷(1985—),女,汉族,浙江金华人,本科,会计师,金华欧仑催化科技有限公司,研究方向:成本管理、管理会计学。