

DOI: 10.12361/2661-3263-06-06-141066

# 基于价值链的集团营运资金管理问题及建议

陈 利

国创高科实业集团有限公司, 中国·湖北 武汉 430074

**【摘 要】**基于价值链进行集团营运资金管理可以帮助企业提升发展活力,通过优化价值链管理,提升内外部管控能力,能够提高集团的运营效率和资金流动性,降低运营风险,并为集团创造更大的商业价值。但是目前,营运资金管理面临较多的问题,影响集团企业发展。本文结合实际需求,从拓宽融资渠道,保障集团资金充足;优化价值链管理,提升沟通能力;加强内部价值链上部门管理,优化集团工作流程;加强信息管理系统建设,创新管理技能手段;引进先进价值链理念,综合运用理念进行管理五个方面提出对策,以期帮助集团更好地应对市场变化,实现资金的最大化利用,推动企业的可持续发展。

**【关键词】**价值链; 集团企业; 营运资金管理

## Problems and suggestions of group working capital management based on value chain

Li Chen

Guochuang High-tech Industrial Group Co., LTD., Wuhan, Hubei 430074, China

**[Abstract]** Group working capital management based on the value chain can help enterprises enhance their development vitality. By optimizing the value chain management and enhancing internal and external control capabilities, the group can improve its operating efficiency and capital liquidity, reduce operational risks, and create greater business value for the group. But at present, the management of working capital is facing many problems, which affect the development of group enterprises. This paper combines the actual demand, from the expansion of financing channels, to ensure sufficient funds of the group; Optimize value chain management and improve communication skills; Strengthen departmental management along the internal value chain and optimize the group's workflow; Strengthen the construction of information management system, innovate management skills and means; The introduction of advanced value chain concepts and the comprehensive application of concepts in five aspects of management put forward countermeasures, in order to help the Group better respond to market changes, maximize the use of funds, and promote the sustainable development of the enterprise.

**[Keywords]** Value chain; Group enterprises; Working capital management

### 引言

价值链是指企业在产品或服务的生产过程中,从原材料采购到最终销售的一系列环节。在这个过程中,资金的流动是不可或缺的。因此,有效的资金管理对于集团的经营至关重要。只有通过合理的资金管理,集团才可以降低供应链风险、销售风险和库存风险,确保企业的稳定运营和可持续发展。因此,集团应该重视基于价值链的资金管理,并采取相应的措施来管理和优化资金流动。

### 1 基于价值链进行集团营运资金管理的优势

#### 1.1 扩大集团营运资金管理范围

首先,加强营运资金管理可以帮助企业全面了解和掌握供应链上下游的资金流动情况。通过对整个价值链的资金流动进行细致的分析和监控,企业可以更好地预测和规划资金需求,避免因资金短缺而导致的生产和销售中断,保证供应链的稳定性和顺畅性<sup>[1]</sup>。其次,营运资金管理可以帮助企业优化资金利用效率。通过对供应链中不同环节的资金流动进行分析和优化,企业可以找到资金使用的瓶颈和

浪费点,并采取相应的措施进行调整和优化。这样可以最大限度地提高资金的周转速度和利用效率,降低企业的运营成本,提升盈利能力。此外,营运资金管理还可以帮助企业应对市场变化。通过对供应链的资金流动进行全面的监控和管理,企业可以及时发现和应对市场变化,解决资金问题,避免因资金链断裂而导致的经营困境。

### 1.2降低集团经营风险

基于价值链进行资金管理可以帮助集团降低供应链风险。供应链是价值链的重要组成部分,涉及到原材料的采购、生产过程的管理以及产品的销售。通过合理的资金管理,集团可以确保供应链的稳定性,避免因供应链中的任何环节出现问题而导致的生产中断或延误。例如,集团可以通过预付款或供应链融资来帮助供应商解决资金问题,确保供应链的稳定运作<sup>[2]</sup>。基于价值链进行资金管理可以降低销售风险。销售环节是价值链中的最后一环,直接关系到企业的收入和利润。通过合理的资金管理,集团可以确保销售环节的顺利进行,避免因资金问题导致的销售延误或欠款风险。例如,集团可以采取预收款、分期付款或信用保险等方式来管理客户的付款风险,确保及时收回应收款项。此外,基于价值链进行资金管理可以帮助集团降低库存风险。例如,集团可以通过精细的供需预测和库存管理,实现库存的合理控制,减少库存风险。

## 2 集团营运资金管理问题分析

### 2.1集团融资渠道较少

首先,集团企业过于依赖银行。在当前的商业环境下,银行仍然是企业融资的主要来源之一。然而,集团企业过于依赖银行融资存在一定的风险。一方面,银行的融资额度有限,难以满足集团企业不断增长的资金需求;另一方面,过度依赖银行贷款,意味着集团企业在寻求资金支持时的选择有限。集团企业依赖少数几家银行进行融资,一旦这些银行出现问题或者融资方面存在融资条件不满足,集团企业就会面临严重的资金压力。其次,过度依赖银行借款,也会导致融资成本较高。银行融资行贷款来满足资金需求往往伴随着较高的利率,集团企业长期采用这种方式融资,容易给企业造成巨大的风险。

### 2.2集团价值链管理成效低

一方面,集团需要与供应商建立长期稳定的合作关系,共同发展,共同分享利益。但是在实际的经营之中,集团在与供应商的合作中并不十分重视信任、合作共赢的原则,难以确保供应链的稳定性和可持续发展。另一方面,

集团对加盟商的管理不足也是导致营运资金管理问题的原因之一。加盟商作为集团价值链的重要环节,其经营状况直接影响着集团的利润和市场竞争能力。然而,一些集团在与加盟商的合作中存在管理不足的问题,导致加盟商经营不善、资金流动不畅等情况。部分集团并未对加盟商的培训和指导,没有提供完善的管理支持,导致加盟商无法按照集团的要求进行经营,难以实现共同发展。

### 2.3内部价值链资金流转效率低

一方面,资金流转效率低。在集团内部,资金从一个环节流转 to 另一个环节的速度较慢,导致资金周转不灵活,影响企业的经营效率和盈利能力。部分集团的决策层存在决策效率低下、审批流程繁琐等问题,导致资金在不同环节之间流转的速度受限。这种情况下,集团资金流转的效率难以提高,工作模式无法创新。另一方面,集团内部运营环节管理不足。集团的各个部门之间存在信息不畅、协调不到位等问题,导致资金在不同部门之间的流转受阻。在这一状况下,各部门之间难以协调,合作较为困难,无法实现集团企业的运营目标。

### 2.4集团信息化水平待提高

首先,缺乏先进的信息系统。在现代化的企业管理中,信息系统扮演着至关重要的角色,可以帮助企业实现高效的数据收集、处理和分析,提供准确的决策支持。然而,目前集团的信息系统相对落后,无法满足快速变化的业务需求。这导致信息的滞后和不准确,影响资金管理的效率和准确性。其次,集团在资金管理方面缺乏先进的管理工具。现代化的资金管理需要借助先进的工具和技术来实现。例如,现金流预测、风险管理、资金调配等都需要有效的工具来支持。然而,集团目前缺乏这些工具,导致资金管理的效率和准确性受到限制。

## 3 基于价值链的集团营运资金管理措施

### 3.1拓宽融资渠道,保障集团资金充足

积极拓展融资渠道是保障集团资金充足的关键。集团可以通过多元化的融资方式来满足资金需求,例如银行贷款、发行债券、股权融资等。此外,集团可以考虑与金融机构建立合作关系,如与供应商合作建立供应链融资平台,通过融资租赁等方式获取资金。值得一提的是,集团可以利用资产进行抵押或质押,以获得更多的融资渠道<sup>[3]</sup>。选择适当渠道降低融资成本也是集团资金管理的重要环节。集团可以根据自身的资金需求和风险承受能力,选择合适的融资渠道。比如,对于短期资金需求较为紧迫的情

况, 可以选择短期贷款或商业票据等方式, 以降低融资成本和利息支出。对于长期资金需求较大的情况, 可以考虑发行债券或进行股权融资, 以分散融资风险, 并降低融资成本。除以上两个方面的措施, 集团还应加强资金管理和预测, 以提高资金利用效率。通过建立合理的资金计划和预测模型, 集团可以更好地管理资金流动, 避免资金短缺或过剩的情况发生。

### 3.2 优化价值链管理, 提升沟通能力

首先, 加强加盟商管理是优化价值链管理的重要一环。集团可以通过培训和指导加盟商, 提升其经营能力和管理水平。其中需要包括提供市场调研数据和行业分析, 帮助加盟商了解市场需求和竞争情况。此外, 集团还可以提供标准化的运营手册和流程, 确保加盟商在运营过程中遵循集团的标准和规范。通过与加盟商的密切合作, 集团可以更好地掌握市场信息, 提高产品和服务的质量, 从而提升整个价值链的效益。其次, 建立稳定的供应商关系也是优化价值链管理的关键。供应商是价值链的重要一环, 供应商的稳定和可靠性直接影响到集团的生产和运营<sup>[4]</sup>。为确保供应链的稳定, 集团可以与供应商建立长期合作关系, 并制定供应商评估和管理标准。这可以包括定期评估供应商的质量、交货准时率和服务水平, 并与供应商进行沟通和反馈。此外, 集团还可以与供应商共享市场信息和需求预测, 以便供应商能够及时调整生产计划和库存管理, 提高供应链的反应速度和灵活性。

### 3.3 加强内部价值链上部门管理, 优化集团工作流程

基于价值链的集团营运资金管理需要加强内部价值链上部门管理, 优化集团审批流程, 可以从以下两个方面采取措施: 首先, 提高决策效率是确保集团营运资金管理高效运作的重要因素。为此, 可以通过引入先进的决策支持系统, 提供实时数据和分析报告, 帮助管理层快速准确地做出决策。此外, 还可以建立跨部门的决策协作机制, 促进信息共享和交流, 确保决策的全面性和准确性。其次, 优化审批流程是提高集团营运资金管理效率的关键。通过分析和评估现有的审批流程, 可以识别出繁琐、重复或不必要的环节, 并进行优化。可以引入自动化工具和流程, 减少人工干预, 提高审批效率。同时, 建立明确的审批标准和规范, 确保审批过程的公正性和透明度。

### 3.4 加强信息管理系统建设, 创新管理技能手段

基于价值链的集团营运资金管理需要加强信息管理系统建设, 创新管理技能手段, 以提高资金管理的效率和准确性。为实现这一目标, 可以从以下两个方面采取措施: 首先, 引入先进的信息系统。一个强大的信息管理系统可以帮助集团实时跟踪和管理资金流动, 提供准确和可靠的数据支持。通过引入先进的财务软件, 如ERP系统, 集团可以整合财务数据、销售数据和供应链数据, 实现全面的资金管理。此外, 还可以考虑使用电子支付系统和在线银行平台, 以便更加高效地管理资金流动和进行资金结算。其次, 借助先进的工具和技术来实现资金管理目标也是必要的。例如, 可以利用数据分析和预测工具来分析历史资金流动数据, 并预测未来的资金需求。这样可以帮助集团更好地规划资金使用, 避免出现资金短缺或闲置的情况。另外, 可以使用智能化的风险管理工具来监控资金风险, 及时发现并应对潜在的风险<sup>[5]</sup>。除引入先进的信息系统和工具, 还需要创新管理技能手段。集团可以培训员工, 提高员工的财务知识和技能, 使其能够更好地理解和运用信息系统和工具。此外, 可以建立跨部门的协作机制, 通过有效的沟通和协调, 实现资金管理的整体优化。

## 4 结语

总之, 基于价值链进行集团营运资金管理具有推动集团快速发展的重要意义。通过全面了解和掌握供应链上下游的资金流动情况, 优化资金利用效率, 降低风险和应对市场变化, 企业可以更有效地管理资金流动, 提升运营效率, 增强竞争力, 实现可持续发展。

## 参考文献:

- [1] 韦克银. H家居集团营运资金管理优化策略探讨[J]. 中小企业管理与科技, 2023 (02): 138-140.
- [2] 李彬彬, 王虹. 类金融模式下S集团营运资金管理绩效评价研究——基于“要素-供应链”双视角的多案例[J]. 财会通讯, 2022 (22): 121-126+162.
- [3] 曲靖昕. 产融结合下我国黄金集团营运资金集约化管理优化分析[J]. 中国总会计师, 2022 (06): 64-66.
- [4] 张国富, 高子童. 要素视角下J集团营运资金管理绩效评价研究[J]. 商场现代化, 2022 (11): 138-140.
- [5] 程新生, 侯煜程. RS公司基于供应链营运资金管理的优化研究[J]. 会计之友, 2019 (06): 69-76.