

论两金管理对企业资金利用效率的提升

唐蓓诗

中交上海航道局有限公司

DOI:10.32629/ej.v9i2.3351

[摘要] 加强“两金”(应收账款和存货)管理是提升企业资金利用效率、优化资产结构、增强抗风险能力的关键举措。基于此,文章聚焦企业资金管理,简要分析两金管理的概念及其对企业资金利用效率的影响,然后结合笔者多年工作经验,针对性地提出关于加强两金管理,提升企业资金利用效率的有效举措。旨在通过有效的两金管理举措,不断优化企业内部资金结构,加速资金周转,为企业生产经营提供强大的资金保障,以期对相关人士提供有效参考。

[关键词] 企业; 两金管理; 资金利用率; 影响分析; 提升策略

中图分类号: F27 **文献标识码:** A

On Enhancing Corporate Capital Utilization Efficiency through Strategic Management of Accounts Receivable and Inventory

Beishi Tang

China Communications Shanghai Navigational Bureau Co., Ltd.

[Abstract] Effective management of accounts receivable and inventory—collectively referred to as the “two key asset categories”—constitutes a critical lever for enhancing corporate capital utilization efficiency, optimizing asset composition, and strengthening financial resilience. This paper examines corporate working capital management through the lens of these two asset categories. It first clarifies their conceptual foundations and delineates their distinct yet interrelated impacts on capital turnover and liquidity. Drawing upon the author’s extensive practical experience in maritime transportation and infrastructure enterprise finance, the study proposes a set of actionable, context-specific strategies—including credit policy refinement, inventory demand forecasting enhancement, supply chain collaboration mechanisms, and performance-based KPI frameworks—to strengthen governance over these assets. The overarching objective is to foster sustainable internal capital structure optimization, accelerate cash conversion cycles, and reinforce financial support for core operational activities—thereby offering empirically grounded insights for practitioners and policymakers in industrial and financial management domains.

[Key words] Corporate capital efficiency; Accounts receivable management; Inventory management; Working capital optimization; Financial resilience; Operational strategy

引言

资金是企业生存发展的基础,特别是在当前复杂多变的市场环境中,资金的合理配置与高效利用,俨然成为决定企业稳定经营和未来发展的核心要素之一。“两金”作为企业资金活动的重要构成,通常是指企业的应收账款和存货,加强两金管理的核心目标是优化资金分配,提高资金利用率,减少资金风险,直接影响到企业经营水平偿债能力以及未来发展潜力。然而,两金管理的覆盖面广泛,涉及企业采购、生产、销售等多个业务环节,日常管理期间极易受多方因素影响而出现各类管理问题,影响企业资金稳定性。这就需要现代企业结合自身经营战略和行业

趋势,建立完善的两金管理体系,通过合理的资金管理来盘活企业资金活动,减少不必要的资金闲置与浪费,为企业创造更大价值。

1 “两金”管理的概念

两金管理中的“两金”,是现代企业财务活动管理中的重点内容,主要包括应收账款、存货两大类,其管理概念聚焦于企业经营展开,通过对这两类资金的科学管控及其占用形态的优化处理,辅助资金活动合理安排,从而提升企业的资金周转效率,实现每笔资金的高效利用,进而降低经营风险^[1]。其中,应收账款多发生在企业销售业务中,主要指产品销售或服务提供期间

所产生的代收款项,包括应收账款、合同资产、其他应收款等多项内容,其回收周期与现金流稳定性有着密切关联,如果应收款的规模大或账龄较长,企业将面临资金周转困难或短缺等困难,进而增加坏账风险发生率。而在存货资金阶段,主要涉及企业原材料、半成品及产成品、在建工程等多个方面,其管理工作贯穿在企业生产经营、仓储、销售等全流程。存货管理效率的高低,直接关系到企业的成本控制和资金使用效率。对于企业而言,若存货过多可能会导致大量资金被占用,导致仓储成本的增加,进而面临跌价风险;反之将会因存货较少使得企业面临生产中断,进而无法满足当前市场需求。

2 两金管理对企业资金利用效率的影响

2.1 提高资金周转速度

通过合理规范的两金管理,对企业应收账款和存货进行严格管控,可以确保企业资金得到合理利用,减少不必要的资源浪费,从而显著提高企业的资金周转速度。例如:应收账款是指企业在产品销售、劳务提供等各经营环节中,应向购货单位或接受劳务单位收取的款项。如果该款项不能及时收回,将会影响企业的资金回笼速度,导致企业资金紧张,甚至可能引发坏账损失,直接侵蚀企业的利润。而通过加强应收账款催收与管理,可以确保款项在规定期限内足额收回,从而提高资金利用率^[2]。可以说,应收账款与存货是企业资金循环中至关重要的一环,直接关系到企业资金的流动性和安全性。

2.2 减少企业资金占用

作为企业资金管理的核心环节,两金管理贯穿在企业生产经营多个环节,通过对应收账款和存货的有效管理和控制,有助于合理安排企业资金活动,避免管理不当导致资金浪费,最大限度减少资金占用。一方面,加强应收账款管理,缩短资金占用周期。加强应收账款可以有效缩短企业的平均回款周期,在提升应收款项周转率的同时,持续降低在途资金,此时企业从前期产品销售,到后期现金的实际收到时间明显减少。例如:结合企业两金特点和供应链票据,对不同客户进行信用评估与分级管理,根据客户信用等级调整信用制度和催收措施,如对于优质客户可适当延长信用期,提高客户满意度并促进销售,高风险客户则适当缩短信用期,从整体上缩短平均收款周期,减少资金占用。另一方面,强化应收账款管理,降低资金占比。存货是企业生产经营活动的物质基础,其管理水平的高低直接影响企业的生产效率和销售能力。合理的存货管理需要企业在满足生产经营需求的前提下,尽量降低存货水平,优化存货结构,提高存货周转率,从而减少资金在存货上的占用,提高资金的使用效率。

2.3 提高资金利用灵活性

两金管理通过对企业资金活动的合理安排,不仅可以直接减少资金占用,还能显著提升资金利用的灵活性,保障企业生产经营活动中的资金充足性,使企业能够更快速、高效地响应市场变化和战略需求,从而增强企业的市场竞争力^[3]。例如:通过灵活规范的应收账款管理,帮助企业准确把握应收款项规模特点,

结合客户信用状况、市场环境变化等要素,对账期、付款方式等进行灵活调整,从而保障销售业务的灵活性和竞争力,保障资金使用的灵活性与合理性。而在存货管理阶段,通过存货周转率的持续提升,企业无需为过剩库存占用大量资金,将企业现有现金灵活用于其他用途。总的来说,通过两金管理释放的资金,可重新分配至高价值领域,保障企业资金活动稳定性,进而增强企业战略灵活性。

3 加强两金管理提升企业资金利用效率的策略

3.1 加强应收账款管理,优化资金结构

一方面,完善信用政策制定与调整。应收账款在企业资金活动中占据重要地位,应结合企业经营状况、客户信用、市场环境等多方要素,科学制定信用政策。第一,明确信用标准,帮助企业筛选出信用良好的客户,减少呆账坏账风险;第二,优化信用条件,包括信用期限、现金折扣、折扣期限等方面,其目的是激励客户尽快付款,加速企业资金的快速回笼;第三,动态调整信用政策。结合客户需求和市场环境变化,对企业应收账款结构进行优化,保障企业债务与收入成正比,进而提高资金活动质量与流动性。例如在市场竞争激烈或监管政策收紧的情况下,企业可酌情放宽信用条件,从而吸引更多客户群体,扩大市场份额,为自身争取更多利润空间^[4]。另一方面,强化应收款账龄催收与跟踪。企业应根据应收账款规模,定期开展账龄分析,准确把握每笔账款的回款和逾期情况,及时调整催收措施,以便潜在坏账风险的及时发现和处理。对于逾期时间不长的账款,企业可采取电话、邮件等方式提醒客户及时还款;而针对逾期长、客户还款意愿不强的账款,可采取法律诉讼、上门催收等强硬手段。在此期间,企业应建立完善的应收账款跟踪管理制度,实时监控客户还款情况,根据客户财务状况变化调整催收策略,以便应收账款得以按时收回,从源头降低坏账损失。

3.2 完善存货管理策略,加速资金周转

存货管理在企业资金活动中占据重要地位,有必要结合企业战略和管理需求,不断完善存货管理策略,避免存货管控不当造成资源浪费,进一步加快企业资金周转速度。一方面,精准预测市场需求,调整生产计划。企业要采用先进的信息技术和市场调研方法,加强市场需求预测与分析,结合最终预测结果制定科学合理的生产计划,确保企业存货水平与市场需求高度相符,避免因生产过度或不足所导致的存货积压、缺货等现象,从而加快存货周转速度。例如:对于制造企业来说,在存货阶段采用供应链协同管理方式,与供应商、客户群体之间进行需求信息共享,由此制订生产计划,真正做到按需生产,这样既能降低企业库存压力,又能提高资金利用率。另一方面,优化供应链管控,提高库存控制水平^[5]。企业要主动与供应商建立长期稳定的供应链关系,在保障原材料供应及时和充足的前提下,实现采购阶段的成本降低,减轻库存压力。具体来讲,企业可与供应商进行协商,科学采取VMI、JMI等先进的库存管理模式,将库存管理的部分责任向供应商转移,从而缓解企业的库存压力,减少库存成本与资金占用。在此期间,企业还需不断优化库存控制流程,依托ABC

分类法等先进的库存管理方法,做好不同存货的分类管理,从而提高库存管理效率,加速资金周转速度。

3.3 融合供应链票据,提高管理水平

企业想要通过两金管理提升资金利用效率,需要兼顾供应链票据模式,全面推进供应链票据在上下游企业之间的广泛应用,采取票据背书的形式实现快速支付,从而减少应收账款的挂账时间。如核心企业可以以供应商平台为载体,进行票据签发,供应商在收到票据信息后,将其直接应用在款项支付或贴现融资等领域,进而缩短资金回笼周期。同时,充分利用供应链票据的融资功能,帮助企业解决短期资金难题。如对于中小企业来说,可采取供应链票据贴现的方式,利用低成本获取目标资金;而对于核心企业而言,可通过发行供应链票据资产的方式,不断优化企业的债务结构,确保企业债务与盈利的平衡性。根据企业两金管理需求,建立供应链票据管理系统,对票据签发、承兑、背书等各环节实行全流程的电子化管理,便于核心企业对票据流向及信用情况的实时掌握,进而优化供应链资金配置,持续提升票据流转效率。在此期间,企业可参照深度数可集团的“商票板”平台建设案例,完善供应链票据系统,实现全生命周期管理,在推进供应链协同的同时,促进企业资金活动的高效流转。

3.4 两金管理协同,降低资金成本

现代企业要根据自身经营规模和资金实力,建立两金管理协同机制,通过应收账款与存货管理的高效协同,协调内部生产经营活动开展,帮助企业降低资金成本。具体来讲,通过协同管理将企业应收账款和存货控制在合理水平,加速应收款项回收与存货周转,从源头减少资金闲置与浪费,使企业可以将更多资金投入生产经营活动中,使有限资源得到最大化利用。值得注意的是,企业应通过两金管理协同持续优化自身融资结构,降低融资成本,减少生产经营中的资金投入^[6]。这是因为良好的两金管理状况可以提高企业的信用评价,增强其整体融资能力,当企业根据经营需要向银行等金融机构提交贷款申请时,此时企业的应收账款和存货管理情况将作为企业还款能力与信用风险的核心参考,有助于企业在短时间内获得目标资金,银行会更愿意为企业提供贷款,并给予相对较低的贷款利率。此外,企业还需根据两金管理需求,科学采用应收账款质押融资、存货质押融资等多种先进的融资方式,帮助企业利用最低融资成本获取资金,在降低融资成本的同时,促进企业两金资产盘活,进一步提升资金利用效率。

3.5 加强信息共享,辅助资金管理决策

在传统资金管理模式下,企业的两金管理往往面临着客户与供应商之间不对称的问题。这样的信息壁垒对企业资金管理带来巨大挑战,很难准确掌握不同客户的还款能力和信用状况,同时难以准确获得供应商的真实信息。针对此类情况,现代企业要全面加强信息共享与合作,依托先进信息技术,构建完善的资金信息管理平台,与内部财务、业务系统及外部供应商系统进行精准对接,实现内部、外部的信息及时共享与高效沟通,有效解决因信息不对称所导致的资金管理滞后、决策失误等问题。通过与供应商保持密切交流,建立长期合作关系,可以从中获取更多优惠的采购条件,配套建立供应商信用评估机制,保障原材料供应的可靠性;与客户群体建立长效沟通机制,准确掌握客户的信用状况和需求变化,调整营销决策增强客户信任,确保应收账款可控性。

4 结束语

综上所述,两金管理作为企业内部管理中的重要一环,对资金利用效率有着直接影响,关系到企业资金安全和完整性,决定着生产经营活动能否有序开展。在新时期背景下,现代企业要深刻意识到两金管理对资金利用产生的深刻影响,以提高资金利用效率为切入点,全面加强应收账款管理,不断优化存货管理决策,注重两金管理与供应链票据融合,强化两金管理协同,从多维度出发推进两金管理工作的有序开展,优化企业资金结构,减少资金占用,进一步提高资金利用率,满足企业稳定经营需求。

[参考文献]

- [1]张春玲,陈建国.加强国有贸易企业“两金”管理实现贸易高质量发展[J].国有资产管理,2025,(09):26-29.
- [2]赵强.建立科学规范的“两金”管控体系提高房地产企业的资金使用效率[J].中国商界,2025,(13):149-151.
- [3]张冬冬.基于应收款项形成机制与存货流转流程的“两金”管理研究[J].中国科技投资,2025,(18):94-96.
- [4]王茹.建筑企业“两金”管理现状及应对措施探讨——以A大型国有建筑公司为例[J].冶金财会,2024,43(06):49-52.
- [5]曾明明.国有施工企业“两金”压降管控的重要性及对策分析[J].企业观察家,2024,(05):97-99.
- [6]张连魁.制造企业“两金”压控管理存在的问题与对策分析[J].投资与创业,2024,35(06):19-21.

作者简介:

唐蓓诗(1994--),女,汉族,上海人,本科,中级会计,研究方向:经济学、会计学。