

探讨医药流通企业加强营运资金管理的可行性措施

沈淑冰

(国药控股河南股份有限公司 河南郑州 450000)

摘要: 医药行业和民生息息相关,对社会和谐、国家发展有着极为特殊的作用。但我国医药流通企业往往具有资产负债率高以及流动资金需求量大等特点。但随着医药流通市场的竞争格局日益集中,很多规模小、无竞争优势的企业,将逐步以破产以及兼并重组等方式退出医药市场,而遗留下来的企业将在市场上继续奋战,其产业规模日益扩张,营运资金比重日益增加。在这种情况下,必须充分做好营运资金管理工作,不断提升其管理效率,才能让医药流通企业有更多底气,继续立足于市场。

关键词: 医药流通企业; 营运资金; 管理效率

医药流通企业主要承担着连接医药制造企业(上游)以及医药终端市场(下游)的重任,企业财务具有资金占用量大、以毛利率低下以及营运周期长等多个特点^[1]。而营运资金其实就是医药流通企业正常经营运转的血液,在企业经营活动中贯穿。但医药行业比较特殊,其研发需求比较大,所以营运资金的实际管理要求比较高。随着经济市场竞争激烈性的加强,想要继续提升医药流通企业的竞争力,促使企业在这一个市场背景下继续生存,获取一定的经济效益,无疑要从管理方面着手^[2]。而营运资金的特殊性,导致营运资金管理需求更高,必须基于现状,制定符合企业未来发展战略的管理要求。做好营运资金管理要求,才能充分提升医药流通企业的营运资金管理效果。

1· 现有管理问题

1.1 收账周期日益延长

有调查数据^[3]显示,我国上市医药流通企业的应收账款时间发生了明显变化,2013年时的平均收账时间是81.44天,2017年时平均收账时间是99.44天,而企业的上游药品采购账期多在3个月以内,产品主要销售给医院,供需相对单一,对下游医院无较好的议价能力,往往通过赊销方式达到药品销售物品,而赊销时间多在3个月以上。若销售到其他类型的终端市场,回款时间无疑更长^[4]。而医院多会被药占比以及零加成等因素影响,导致医保资金不能第一时间到位、医院收入来源不断减少、采购程序日益严格复杂,最终导致企业无法按时回收相应的账款。从各大医药流通企业的实际情况可看出,营运资金占用量比较大,若不能保证营运资金的运转效率,无疑会增加企业机会成本,增加企业资金的实际周转难度,甚至会导致坏账以及难收账款现象,最终增加企业的整体运营费用,导致企业无法正常进行经营。

1.2 行业应付款的管理水平低下

站在应付账款这一角度上,在现有两票制背景下,医药流通企业缺乏传统医药流通模式中的多级分销商、多级代理商帮忙分摊采购压力,应付账款被独立出采购业务中,并承担相应的垫资职能,继而导致更多流动资金在采购业务中投入。再者,企业应付票据以银行承兑汇票为主,货币资金中有大部分属于银行承兑汇票保证金,导致企业的流动资金需求极大,尤其是在采购业务方面。但医药制造企业具有较强的议价能力,尤其是有优势药品的企业,医药流通企业想要顺利完成采购业务,则必须提供大量资金垫付,实现业务保障,应付账款的实际交付时间被压缩。但是在这种情况下,企业无法缩短终端市场的应收账款回收时间,导致应付与应收账款时间存在明显的不匹配现象,继而增加企业财务风险、经营风险,甚至会导致企业资金链断掉,最终影响企业整体发展状态。

2· 解决的方案

2.1 强化与上游企业的合作关系

医药流通企业的经营模式难以有效改变,在这种情况下,这种经营模式背景下,企业需积极和上游企业打好关系,尽量和资本雄厚、流动资金丰富地方企业打好关系,维持良好的合作状态,结合与上游公司的商业往来频率、药品采购量的实际贡献、供应药品重要性等进行有效分类,明确各个上游公司的实际重要性,并构建相应的闪购公司档案,定时进行更新维护,明确各个上游企业的应付账款动态管理效果,尽可能拉长应付账款的时间周期。现今医药流通企业的利润主要有两部分,第一部分属于协议约定后专区的进销差价,第二部分则是达成相应条件后可获取的返利^[5]。实际采购渠道中,有大量采购返利存在,返利金额的多寡直接影响企业整体经济利润。企业应将返利和采购应付款进行结合,联用管理,从而减少和上游企业的来往程序,提升管理效率。如,在实际支付应付款项的时候,将返利这一部分扣掉,从而减少一部分支付资金。企业还需实施监督采购过程中的应付款项到期时间,需尽量在时间终止前一周内完成款项支付,从而保障企业实际信誉,提升交易效率,还可改善上游企业对企业的实际感官,促进双方和谐友好合作。

2.2 拓宽企业融资渠道

充足的资金直接影响医药流通企业的实际经营状态,也是企业正常运转,正常开展采购业务的关键。多数医药流通企业主要依靠银行短期贷款,从而补充不足的资金,解决企业流动资金短缺这一问题。但是,短期贷款是有利息的,成本比较高,不适宜成为企业固定或是唯一融资渠道。因此,企业需结合自身经营特点与经营风险,积极拓宽融资渠道,利用现有应收账款进行质押融资,从而增加企业运营的流动资金数量。再者,在新医改背景下,医药流通企业也受到了多方面影响。企业需结合市场变化,积极总结分析企业受到的相关影响,积极整合企业中拥有的相关资源,不断增加企业资源数量,集中使用企业相应资源,积极利益国家颁发的、对企业有利的政策,实现企业融资渠道创新性改变。企业还需加强对两票制的关注,明确两票制造成的影响,积极企业在新医改背景下面临的机遇与挑战,通过融产结合有效实现融资渠道创新这一目的,促使产业资本、金融资本进行有效结合。实际制定融资渠道拓展方案时,必须充分分析企业实际资本运作能力的构成情况,考察企业资本的利用充分性,合理规划设计企业发展实际需求,为构建营运资金保障体系提供有效帮助。企业还需创新性色剂营运资金的保障方案,有效、准确的应对应付账款困难等多项问题,更好调整创新协调融资成本管理工作^[6]。

2.3 提升企业的存货管理能力

想要做好医药流通企业的管理工作,首先要做好存货管理工作,保证现有存货能够满足企业的日常经营销售,最大程度上的控制存货实际数量,从而减少企业的实际支出,提升存货的实际收益。因此,企业需结合经营状态以及下游终端市场实际需求,制定科学的药品采购方案,保证采购方案的针对性、科学性以及合理性,尽可能避免大批量采购药品的现象。企业可结合实际经营状态,积极发展新终端市场客户的同时,结合企业实际业务需求,制定合理的采购方案,尽可能规避短时间内大量采购,但药品短时间内无法运输给终端市场的现象,需充分利用时间特点,提升采购的整体效率。比如下游终端市场的供货时间是6月,但现在是3月,企业可根据业务需求,及时和上游制药企业进行沟通,确定这一笔业务,并确定制药企业的供货时间以及付款时间,签订合同同时确定上游企业可及时给货后,完全可将货物提供时间以及付款时间调整到5月中旬。如此,可避免货物积压现象,还可让这一笔营运资金在这一时间段内再次发挥价值,从而提升营运资金的实际应用效率,创造更多经济利润。再者,部分医药品对于储藏环境有很高要求,企业这种采购方法,还可避免具有相同储存环境要求药物的冲突现象,可进一步提升储藏环境的应用效率,降低储存成本。

3· 结束语

医药流通企业现有的营运资金管理工作中有大量问题存在,明确相应问题,结合企业特点以及业务特点,制定相应的解决方案,可加强营运资金管理的有效性。

参考文献:

- [1] 鲍依军. 试论医药流通企业如何加强营运资金管理[J]. 全国流通经济,2019(1):54-55.
- [2] 何梦佳. H 医药有限公司基于价值链视角的营运资金管理改进[J]. 消费导刊,2021(20):139-140.
- [3] 王国敬. 我国上市医药流通企业营运资金管理研究[J]. 时代经贸,2019(36):43-44.
- [4] 孙义慧. 医药流通企业营运资金管理路径探索[J]. 财会学习,2020(32):161-162.
- [5] 高丹梦,赵迎红. 商业企业营运资金管理问题探析——以 SKL 医药有限公司为例[J]. 商业会计,2021(8):87-90.
- [6] 石玥,张晓雁. 西藏医药企业营运资金管理效率研究——以 Y 医药为例[J]. 商业经济文萃,2019(18):6-7.