

优化金融控股公司财务管理机制途径探究

王 萱

泰国格乐大学, 泰国·曼谷 10220

【摘要】随着全球化以及信息时代的到来,对于金融控股公司而言,其所面临的市场竞争在日益增强。当前,金融控股公司正处于需求多元化、投资多方位的综合经营局面,这就导致公司各方面管理难度在不断加大,随之而来的就是财务风险的增加。就目前金融控股公司而言,无论是在提升财务管理水平方面,还是应对外界风险方面,都存在明显的缺陷和不足,需要对其财务管理进行优化和改善。基于上述所言,本文主要围绕着金融控股公司在财务管理方面的问题做出了探究,并提出了财务管理优化机制,以供参考。

【关键词】金融控股; 财务管理; 机制优化

Research on Ways to Optimize the Financial Management Mechanism of Financial Holding Companies

Wang Xuan

thailand university of karaoke Bangkok 10220, Thailand

[Abstract] With the advent of globalization and the information age, for financial holding companies, the market competition they face is increasing day by day. At present, financial holding companies are in a comprehensive operation situation with diversified demands and multi-faceted investment, which leads to the increasing difficulty of management in all aspects of the company, and the accompanying increase in financial risks. As far as the current financial holding company is concerned, there are obvious defects and deficiencies in improving the level of financial management and dealing with external risks, and its financial management needs to be optimized and improved. Based on the above, this paper mainly explores the problems of financial holding companies in financial management, and proposes an optimization mechanism for financial management for reference.

[Keywords] financial holding; financial management; mechanism optimization

引言

金融控股公司是中国“分业经营,分业监管”的法律框架下的一种创新型公司形态,是在银监会、证监会和保监会分别监管下的金融子公司和金融业务的组合。就金融控股公司来讲,其相关业务的外延以及拓展,都是以并购或者参股的模式来进行。但是由于各方面的原因,比如市场体系制度的不健全、金融监管效率不高以及市场处于严重分割状态等等,使得金融控股公司要对其财务管理工作进行优化和完善,以更好应对外界环境所带来的挑战。

1 金融控股公司的财务管理分析

对于任何企业而言,其财务管理工作的最终目的,都是为了促进企业价值的最大化。就金融控股公司来讲,其财务管理工作是集合了多个企业的财务管理,无论怎样变换从本质上来讲其财务管理的目标,和正常企业的财务管理目标都是一样的。但是,金融控股公司,其控股的形式以及企业控制的主体都比较复杂,这就造成金融控股公司在开展财务管理工作的時候,有着区别于一般企业财务管理工作的特征^[1]。

首先,是其主体比较复杂。对于金融控股公司而言,下属的子公司与母公司、子公司和子公司之间的经济活动是其财务管理工作的主体。并且每个公司都有着独立的法人代表,这就是金融控股公司的财务管理有着和一般企业相比较存在着较为复杂的特点。

其次,具有明显的资合性。对于金融控股公司而言,主要是通过投资入股的方式,从而达到控制子公司的目的,对于各个公司而言,资本是相互之间联系的纽带所在,所以有着非常明显的资合性特征,其财务管理的重点也主要放在对于资本的管理方面^[2]。

最后,具有较强的战略性。对于一般企业而言,在开展

财务管理工作的時候,只需要对自身的资金情况进行管理,其中包括收入、支出以及分配^[3]。但是金融控股公司,其在开展财务管理工作的時候,需要对多个子公司的财务情况进行汇总,在此基础上开展管理,这就意味着其财务管理工作的开展,要站在战略性角度,只有这样才能有效应对可能面临的财务风险。

2 金融控股公司财务管理当中存在的问题

2.1 缺乏完整的财务管理理念

对于金融控股公司而言,其在经营运作过程中由于管理者自身能力有限,综合素养不够,导致财务管理工作不具备较强的针对性和侧重性,并且大部分财务管理人员由于思想观念落后,在财务管理工作中无法提高财务管理水平和管理效率^[4]。具体来说,金融控股公司管理者未充分认识到开展财务管理工作的重要性和重要性,无法将新时期全新的财务管理理念、管理思想在经营活动中有效使用,未将财务管理工作放在企业战略管理的重要位置;其次,很多金融控股公司在发展过程中,未设定科学合理的财务管理目标,未将财务管理与业务管理工作进行有效整合,同时受到内部以及外部环境的影响,金融控股公司战略目标的设定也缺乏针对性和侧重性,在经营过程中导致财务管理工作的开展不合理,存在过分追求经济效益的情况,从而使得财务管理工作的质量受到严重影响。并且,由于缺乏先进的财务管理理念,当前很多金融控股公司,仍旧保持着传统的预结算管理层面,使得公司财务管理及投资、融资应变性和灵活性不足。尤其对突发性的融投资及财务管理问题,财务管理人员无法做出及时调整,从而使得金融控股公司财务管理过程中,出现投资浪费及收益过低问题。

2.2 缺乏完善的财务机构

金融控股公司在财务管理工作中应当结合自身实际的状况,

优化财务设计, 同时还需要进一步完善公司内部的财务机构, 以此提高财务管理水平, 但是由于金融控股公司内部财务机构设置不合理, 以至于财务管理工作缺乏主体职责^[5]。同时, 公司在进行财务管理的过程中, 没有明确和规范财务管理目标, 导致财务管理工作流于表面形式; 其次, 对于金融控股公司而言, 财务管理人员往往身兼数职, 无法实现对公司发展目标的合理规划, 并且也无法制定科学、合理的财务管理计划, 再加上大部分财务管理人员素质低下, 缺乏理论实践以及业务管控能力, 导致公司财务管理工作不具备较高水平, 使得财务管理工作的开展流于表面形式。

2.3 缺乏有效的财务控制能力

金融控股公司在财务管理过程中, 未制定成熟完善的财务管控计划, 同时大部分公司的财务管理人员也缺少基本的财务管控能力。并且公司受到市场、行业等多方面因素的影响, 导致公司内部现金管理机制设置不合理, 闲置资产占比较大, 无法发挥出内部资源的实际价值和作用。同时, 公司在财务管理过程中, 也未结合实际情况完成资金分配以及资源规划。

2.4 财务管理评价机制存在问题

当前, 我国大多数的金融控股公司, 在进行考核的时候, 所采取的方式是KPI绩效考核体系。在考核控股公司以及子公司经营管理情况的时候, 将KPI绩效考核结果作为各方面财务工作进行的依据。对于KPI绩效考核体系而言, 其主要参考指标包括营业收入、利润等等, 相对而言还是非常合理的。但是, 在具体考核工作进行的过程中, 依然是有问题的, 比如对于财务考核指标而言, 过于重视绝对指标, 但是没有重视贡献率这类相对指标; 过于看重短期指标, 却没有意识到长期战略指标的重要性等等。这些使得财务管理当中的绩效以及管理考核工作流于表面, 对于财务部门工作热情的激发存在着不利影响, 导致财务管理工作的开展无法满足新时期金融控股公司的高要求。

3 金融控股公司财务管理优化路径探析

降低市场风险、提高经济效益、实现增收盈利是金融控股公司运营的重要目标, 其经营和管理离不开财务管理风险识别工作的科学开展和有效实施。当前阶段, 市场经济管理机制现代化改革进程的不断深化, 在转变了内控制度组织与实行形式的同时, 也使得金融控股公司面临的竞争与建设环境更复杂。在企业现代化转型建设的关键时期, 为更好地应对改革带来的风险问题, 金融控股公司应立足自身经营与管理特点, 积极探寻创新发展路径, 建立针对性的风险防控体系。

首先, 完善公司内部财务管理体制。将提升公司财务核心能力作为出发点, 金融控股公司不仅要提升综合管理质量, 同时还要优化公司的经济管理体制。通过建立科学、完善的财务风险预警机制, 降低公司财务风险发生的几率, 同时还要不断完善公司的资金管理和控制制度。金融控股公司在财务管理中, 应建立健全的财务决策制度体系, 并由专业财务人员对公司的投资和融资制度给予合理的建议, 通过对公司内部资源管理制度的优化, 进而优化公司的资产结构, 保证资金管理方案实施后, 有效落实并取得良好的管理效果。与此同时, 在金融控股公司内部资金管理过程中, 还要细化管理方案, 明确岗位责任, 让不同岗位员工都了解管理目标, 并了解自身的管理责任, 促进内部资金管理体制的健全和完善。

其次, 明确财务管理目标, 对资金筹集进行战略性选择。对于金融控股公司而言, 其下有多个子公司, 因此在完善财务管理的工作中, 应当对现阶段的资金筹集目标进行科学合理地评估考量以及重点管控, 制定科学合理的战略管控机制, 明确资金管理的重心, 确保财务筹资工作能够高效、稳定地进行。其次, 金融控股公司也需要对现有资金来源结构进行优化改善, 这是因为金融控股公司的资金来源相对较为广泛, 所以应当评估内部资源结

构, 合理评估财务管理目标, 分析公司在当前战略经营发展过程中的资金需求, 对资金管理结构进行科学合理地设定, 优化资源配置, 实现对新目标、新机制的有效管控。从另一个层面讲, 金融控股公司在经营运作过程中要实现价值最大化。而所谓的价值最大化, 是要实现公司经济价值、社会价值最大化, 确保公司能够长远稳定地发展。因此, 金融控股公司需要对资金结构进行科学合理地调整, 对资金筹集计划进行设定, 有效管控资金筹集渠道, 以及各类资金筹集主体的比例。除此之外, 在对筹资方式进行选取、选用的过程中, 金融控股公司也需要根据自身战略发展的需求, 结合金融性投资、证券性投资等多元化的投资措施, 对闲置资金进行管控, 并且需要适当地进行相应的税务筹划, 合理减少公司的纳税。

第三, 合理明确财务管理目标, 实现对投资战略的选择。金融控股公司在对资金进行管理控制的过程中, 需要确保资金能够活动起来、流动起来, 以此才能够发挥出资金的最大效益。在投资管理过程中, 金融控股公司需要对制定项目计划, 同时进行一定的投资评估, 利用投资渠道, 评估战略目标, 对相关投资项目、投资目标进行审视分析, 以利润最大化目标作为投资的核心, 实现公司长远稳定的发展。除此之外, 金融控股公司也需要完善相应的战略管理标准, 对其中专业化的投资战略, 进行认真细致地审视分析。在当今多元化社会经济时代, 无论是哪一种活动的开展, 均需要庞大的资金作为支撑, 从另一个角度讲, 金融控股公司在投资管理过程中需要制定多元化的战略, 完善综合部署, 采取顶层设计, 实现对资金资源有效管控。除此之外, 金融控股公司也需要有效管理和控制投资工作, 对相关投资问题进行综合、全面地优化处理, 完善投资分析, 保障资金安全, 同时在技术管理、资本管理过程中完善全面设计, 确保公司经济效益最大化。

最后, 优化KPI绩效考核指标。对于金融控股公司而言, 要对KPI绩效考核体系进行完善和优化。要建立更加科学的财务人员激励机制, 以更为公正的考核指标来对财务工作开展情况进行评判, 这样才能实现长效激励。与此同时, 也要对公司的财务评价流程进行重塑。由于金融控股公司和一般企业不同, 其管理结构的特殊性使得单纯的内部审计, 无法对母公司和子公司的财务管理工作进行全面监督, 此时就需要通过外部审计来对其进行监督以及评价。因此, 在具体的评价体系当中, 金融控股公司应该实现内部审计和外部审计的有机结合, 在此基础上明确最终的审计意见, 以此促进财务管理工作的进行和开展。

4 结束语

总而言之, 对于我国经济的发展而言, 金融控股公司在其中有着不可替代的关键作用, 而财务管理工作的水平和质量与公司能否实现长远发展有着密切关系。因此, 对于金融控股公司而言, 要明确自身在财务管理工作中存在的问题, 并对其做出改变, 为实现公司健康、持续、稳定发展提供保证。

参考文献:

- [1] 王东博. 国有企业金融财务管理的现存问题及应对措施[J]. 中国市场, 2021(19): 2.
- [2] 杨波. 企业财务管理中金融投资风险及其应对措施探讨[J]. 经济与社会发展研究, 2020(12): 1.
- [3] 张欣欣. 金融网络信息化工具创新对企业财务管理的影响探讨[J]. 市场周刊·理论版, 2021(67): 3.
- [4] 张红. 企业财务管理中金融投资风险分析及其措施探讨[J]. 市场周刊·理论版, 2021(51): 2.
- [5] 井琪. 企业财务管理中金融投资风险分析及其措施探讨[J]. 商场现代化, 2021(23): 3.

作者简介:

王 莹 (1998.07.16-), 女, 汉, 陕西西安人, 研究生在读, 金融与会计。