

# 企业资金管理的风险与控制措施

罗开霞

重庆共享工业投资有限公司, 中国·重庆 400000

**【摘要】**近几年,受经济衰退和产业结构调整等因素影响,经济形势异常复杂。而一个企业的资金管理水平往往是决定企业生死存亡的关键,企业想要在形势复杂多变的市场竞争中占据优势,稳中求进,就必须密切关注资金管理工作的开展,提升自身内部控制水平,有足够的“防风险、保运转、促发展”,确保企业内各项生产活动能够有序开展,为企业创造更多经济收益。因此,企业管理者必须重视资金管控与风险防范工作的开展,明确不足之处,并有针对性地进行改善,切实增强企业整体实力,为企业的可持续高质量发展提供有力支持。

**【关键词】**企业资金管理; 风险; 控制; 措施

## Risks and Control Measures of Enterprise Fund Management

Luo Kaixia

Chongqing Shared Industry Investment Co., Ltd. China Chongqing 400000

[Abstract] In recent years, affected by factors such as economic recession and industrial structure adjustment, the economic situation is extremely complicated. The level of capital management of an enterprise is often the key to the survival of the enterprise. If an enterprise wants to gain an advantage in the complex and ever-changing market competition and seek progress while maintaining stability, it must pay close attention to the development of capital management and improve its own internal control level, have sufficient ability to "prevent risks, ensure operation, and promote development" to ensure that various production activities in the enterprise can be carried out in an orderly manner and create more economic benefits for the enterprise. Therefore, enterprise managers must pay attention to the development of capital management and risk prevention, identify deficiencies, and make targeted improvements to effectively enhance the overall strength of the enterprise and provide strong support for the sustainable and high-quality development of the enterprise.

[Keywords] Enterprise capital management; Risk; control; Measures

### 前言

资金管理在企业发展和经营的全过程中起着重要作用,然而,在现实中,企业管理者往往没有给予足够的重视,企业管理者应关注资金管理在具体业务流程中的各种问题,认真分析存在的问题,根据企业内部资金实际情况,发展企业规模,提高利润,不要盲目追求高速发展战略,制定和完善相关业务解决方案,提高企业资金管理水平,提高内部资金运作效率,实现企业资金管理保持合理流动性、控制风险、提高收益、实现流动性、收益性和风险性的最佳平衡的总体目标。

### 1 资金管理概述

#### 1.1 资金管理

作为财务管理的主要内容,资金管理是企业对资金来源和使用进行规划、监督和评估的一系列工作,主要涉及制订资金计划、管控资金流向、监督资金用途及应用情况、评估资金应用成效等。从狭义层面来讲,资金管理专指于现金、银行存款管理,从广义层面而言,资金管理主要涉及专项资金、固定资金和流动资金的管理。

#### 1.2 加强资金管理的必要性

资金管理是系统化管理分为资金预算、内控、监督、考核等几个部分,它是财务管理的重要组成部分之一,分布在企业管理的各个方面,在企业管理中有着至关重要作用。资金管理并不单是传统理解上的“出纳”岗位角色,更多是企业的“加油站”角色,储备能量与补充能量成为现代资金管理的第一特征。

##### 1.2.1 为企业经营管理活动的开展提供基本保障

企业经营管理的发展需要以资金管理为基础,选取适宜的资金管理活动,提供充足的资金,从股票发行和证券等多个不

同的层面保障管理工作的实效性,合理把控企业的融资或贷款等行为,确保企业经营管理质量,为企业稳定经营奠定良好基础。企业经营资金主要来自自有资金、银行贷款和金融融资。经营资金的使用涉及资金管理工作优势和效用的发挥,能为企业资金管理效用的提升奠定良好的基础。

#### 1.2.2 保障企业的良性运营

企业的运营和发展需要借助大量资金,保障企业资金运转模式的合理性,为企业经营活动的顺利开展奠定基础。借助资金管理,从企业的运营收入和支出环节入手,加强对所需资金的管理,确保资金的有效使用,可以确保企业在激烈的市场竞争中获得优势。企业在开展运营活动时,不仅需要主动承受外部环境带来的竞争压力,还需要克服内部运营和管理工作在实施阶段面临的困难,采取有效的资金管理方式,保障企业运营活动的有效性。

## 2 企业资金管理存在的问题

### 2.1 融资渠道狭窄

融资渠道狭窄是许多企业资金短缺的主要成因之一。目前,大多企业的资金来源严重依赖银行贷款,尤其是短期贷款,因此面临一系列诸如成本较高、集中到期压力较大、后续授信较困难等问题。成本较低的内源性融资数额通常极少,可能导致未来还款压力巨大。该问题在部分中小企业或家族企业中较为明显,这些企业会将当年利润直接进行股东分红,很少将收益投入未来的经营和扩张,因此影响了企业整体融资结构。近年来,许多企业从银行处获得授信的难度逐渐加大,对银行而言,具备价值的抵押物往往是投资性房地产、土地等价值有增长空间且易变现的资产,但许多企业缺乏这类高价值资产,特别是部分制造业企业,虽然账面资产数额较大,但其所持有的各类生产设备或存

货往往存在专业性较强的特点,实际上很难变现,还需要付出一定的储存和维护成本,对银行吸引力不足,这在很大程度上影响了企业的抵押担保,不利于融资工作的进一步开展。

### 2.2 资金管理意识不强

大多管理者都以销售额与利润为目标,重视资产负债表与利润表两大财务报表,主要关注与考核的方向是常用业务指标,但对现金流量指标关注不够,过分追求高利润,片面认为企业效益好,致使管理者把经营重点放在销售额、市场占有率和产品竞争力研发上,对资源是否匹配、现金流是否合理等却欠缺考虑。然而资金需求贯穿企业运作的各个环节,不论是供应链物料采购、产品生产、销售推广管理都需要资金运作。如果在没有充分考虑资金需求量,按照预定的战略目标进行采购生产拓展业务,一旦形成资金缺口,资金的需求就会成为最后时间段考虑的环节,将对企业造成致命的打击<sup>[1]</sup>。

### 2.3 资金缺乏系统化化管理

尽管很多中小企业财务部门开始编制资金预算,但缺乏健全的管理体系,业务部门参与度低,导致资金预算管理未发挥应有的效能。资金管理是一个动态监控的过程,是多方面合力促进的结果。当前,资金预算系统多数还是手工编制与监控阶段,对于变动频繁和数据量大的企业,excel形式的资金预算一旦出现变动因素,预算结果就需要人工重新核算,不能实现滚动预算管理,效率低下、准确率不高,不能为企业决策提供高质量的数据支持。

## 3 企业资金管理与风险防范措施

### 3.1 优化融资方式及渠道

为了避免融资渠道狭窄问题影响企业资金筹集工作,进而带来严峻的经营后果,首要任务就是扩充企业的融资来源,拓宽融资渠道。(1)创新融资方式。树立新型融资思想,使用创新性融资方式,拓宽融资渠道,如融资租赁、票据融资、在多层次资本市场上开展上市挂牌等,减少资金的直接支出,避免过度依赖银行抵押贷款,并增加和第三方金融机构的沟通合作,实现外部融资的多元化。(2)增加内部融资所占的比例。内部融资是企业最安全、最可靠的资金来源,且不必对外支付融资成本,风险小,企业应增加内部融资所占的比例,管理层可以向股东说明企业运营的具体情况和融资贷款压力,从而避免继续将微薄的利润用来分红,将留存收益继续投入企业经营,进一步促进企业产业结构升级,确保企业的可持续发展,提升为股东创造价值的能力<sup>[2]</sup>。

### 3.2 加大力度开展资金预算管理

企业应建立全面、全过程、全覆盖的资金预算管理体系,根据对供应链物料采购、产品生产、设备技改升级、品质提升、销售推广及售后管理等一系列经营活动的预期分析,合理编制综合资金预算,提高资金配置效率和使用效率。企业在资金预算执行过程中实施动态监控,建立资本预算执行预警机制,分析发现问题的原因并及时纠正,密切跟踪重大资本预算项目的执行进度和资金分配情况,切实防范资金运行风险。有条件的企业应建立预算管理信息化系统,与会计核算系统、财务报销系统等对接,提升预算执行预警及分析水平,使资金预算管理更加实时化、精细化,为实现资金滚动预算管理创造条件<sup>[3]</sup>。

### 3.3 资金管理风险控制

(1)做好事前预防工作。企业应着力打造完善的内部控制制度,分析企业可能出现的资金管理风险,并根据引发风险的因素,制定适宜的措施,将风险控制一定范围内。企业在对资金进行应用时,必须坚持风险可控原则,明确资金管理需要完成的目标,并重视过程管理。在这个过程中,还应该重视风险的充分评估,并科学设置预警点,实时管控风险。(2)要注重事中控制。资金应用过程中,需合理进行事中控制,确保资金

处在安全状态,防止随意对资金进行应用的情况发生,确保企业所具备的资金可以记载在账目内,避免违规或者挪用资金的情况出现。在这个过程中,还应该在符合我国相关法律法规的前提下合理运用资金,确保资金的调度是科学的。(3)要加大力度开展事后监督。企业内部监督人员需要定期、高效地开展监督工作,分析企业各项经济活动的发展情况,及时发现企业内部控制的不足。在这个过程中,各个部门还应该将资金变动情况及时告知给财务人员,判断募集资金是否满足资金缺口,债务结构是否与预算一致,这能够在提高资金管理目标合理性的同时,在第一时间根据反馈信息进行优化,提升资金管理的科学性。此外,还应该将各个部门资金管理水平融入其业绩指标,明确工作人员的权利、责任和义务,使相关人员更加主动地投入工作之中,预防风险的出现<sup>[4]</sup>。

### 3.4 提高资金管理员素质

相对成熟的资金管理必须在财务核算与金融知识相结合的情况下运作,不断优化现有的资金体系,充分了解外部的金融产品,降低资金风险与提高资金效益。第一,资金管理员必须脱离简单的出纳收付款模式,要对会计核算有一定的基础,了解会计报表对现金流量表的影响。第二,提高资金管理员的系统操作能力,脱离只做资金流水账的简单操作模式,及时提升根据会计核算数据更新及资金预算的研判能力。第三,加强与银行或者其他金融部门的沟通联系,根据企业的实际情况与现时利率,选择最优的金融产品,达到企业利益最大化。第四,提高资金管理员的国际视野,如跨境贸易和结汇的等等,按照最优的国际汇率与现时税法,合法合理管理汇兑损益,增加财务增值功能。

### 3.5 加快信息化建设

随着企业经济活动覆盖范围的扩增,传统人工操作的方式已经无法适应资金管理的特点,因此应该通过信息化建设来强化资金管理效果,引入先进的技术及设备,使资金管理和风险管理的融合度更高。在信息化管理平台构建中,应该对多项要素加以整合,包括了风险事件、风险指标、风险报告等等,确保风险识别及评估的科学性,为资金管理人员提供更加可靠的数据支持。充分发挥会计系统的功能价值,保障现金流量表和利润表等信息的真实性,以标准化管理模式为核心强化管控效果。尤其是针对各种类型的数据,应该引入大数据处理技术,在风险指标优化和结果分析等过程中更加便捷。通过风险预警监测信息化平台的建设,能够针对企业生产经营中的风险进行动态监测和预估,从而帮助工作人员及时采取预防和控制措施,体现风险数据的价值。

## 4 结束语

企业的发展需要有资金管理工作作为保障,在降低企业成本的同时,为企业创造更多经济收益。资金管理在企业发展和运作的全过程中起到决定性作用,而现实中企业的管理者往往不够重视,企业管理者应在具体的经营过程中关注资金管理中的各种问题,并且对存在的问题仔细分析,根据企业内部的实际资金情况来发展企业规模与提高利润,不盲目追求高速的发展战略,制定完整的相关业务解决方案,加强资金管理,提高企业资金管理水平和,提高企业内部资金运作效率,合理维护资金管理流动性,控制风险,实现盈利与风险最佳平衡的总体目标。

### 参考文献:

- [1] 刘晓军. 国有企业资金管理存在的问题及应对举措[J]. 财富生活, 2021(16): 179-180.
- [2] 张译文. 谈国有企业资金管理存在的问题及应对举措[J]. 大众投资指南, 2021(16): 117-118.
- [3] 吴燕燕. 基于内控视角的房地产企业资金管理策略探析[J]. 财会学习, 2021(22): 179-181.