

资金管理系统对集团企业资金管理效率提升的影响

谭 珍

浙江分享空间科技有限公司, 中国·浙江 杭州 310052

【摘要】传统的手工资金管理方式难以满足企业资金管理的需求,因此,采用资金管理系统已成为现代企业资金管理的趋势。资金管理系统作为现代企业资金管理的重要工具,对于提升财务内部协同效率、提高资金收益、降低融资成本和提高资金使用效率和风险预警具有重要作用。本文通过对企业资金管理系统的优势、应用场景和管理策略进行探讨。

【关键词】资金管理系统; 集团企业; 资金管理

一、企业资金管理系统的优势

1实时性: 资金管理系统可以实现多组织多账户、多维度、跨银行跨区域资金收付的实时监控和管理,提高融资票据的掌控力和资金使用效率。

2安全性: 资金管理系统采用先进的信息安全技术,确保资金信息的安全保密。

3高效准确性: 流水、账单、回单一键下载、打印,资金管理系统提供了一系列便捷的资金管理功能,如转账、查询、对账等,提高了资金管理的效率,联动账务核算系统及费控系统,操作人员实现API接口自动推单收付,大幅提高工作效率。系统通过智能判断制单要素,大幅减少人工录入信息的错误率。

4全场景化服务: 提供账户管理、资金收付管理、票据管理、融资管理、薪酬管理、预算管理、报销管理、资金归集管理等全方位应用场景。

二、集团企业资金集中管理的风险

第一,信用风险。指的是由于集团资金管理中心在成员企业开户存款,若成员企业出现经营恶化甚至破产,可能会使集团资金管理中心蒙受损失。这种看不到、摸不着的信用风险,往往被管理中心忽略。

第二,流动性风险。资金集中管理并不意味着保值增值,由于成员企业现金流的不确定性,当成员企业出现资金紧张时,资金集中管理中心能否以及何时提供流动性支持存在不确定性。

第三,操作风险。指由于不完善或有问题的内部程序、人员以及系统或外部事件所造成损失的风险,可能来自集团资金管理中心,也可能来自成员企业。集团企业资金集中管理的模式,导致了资金收付业务处理的集中化,相对

于分散管理模式,效率更高,但风险的集中,也带来了操作风险。

第四,信息系统安全风险。资金集中管理是依托于相对完善的信息系统完成的,对网络、软件以及数据的安全性要求较高。但因为资金信息高度敏感,一旦遭遇网络攻击、病毒入侵,造成数据泄露或系统瘫痪,将给集团企业带来很大的损失,给集团资金需求端带来不利。

三、集团优化资金集中管理的对策

(一) 创新资金集中管理模式

一是加强风险控制。资金集中管理可能带来更高的风险,因此集团需要建立有效的风险控制机制,包括事前评估、事中监控、事后报告等。二是提升信息化水平。随着信息技术的发展,资金集中管理可以通过信息系统来实现,例如 ERP、资金管理系统等。集团需要加强信息化建设,提高资金管理的效率和准确性。三是创新业务模式。资金集中管理可以与业务模式创新相结合,例如开展供应链金融、融资租赁等业务,以提高资金的使用效率和效益。

(二) 健全资金集中管理体系

1. 落实资金全面预算管理

一是建立健全资金预算管理制度。集团公司应制定资金预算管理制度,明确资金预算的编制、审批、执行、调整、考核等各环节的管理流程和职责分工,确保资金预算管理的规范化和有效性。二是加强资金预算的编制和审核。集团公司应根据所属企业的生产经营情况和财务状况,合理确定资金预算的收支项目、金额和时间,保证资金预算的科学性和合理性。同时,集团公司应加强资金预算的审核,确保资金预算符合集团公司的整体发展战略和

财务目标。三是强化资金预算的执行和控制。集团公司应加强资金预算的执行和控制,严格按照资金预算的收支计划进行资金收支活动,确保资金预算的执行效果。同时,集团公司应加强资金收支的日常监控,及时发现和解决资金预算执行中存在的问题。四是建立资金预算的调整机制。集团公司应建立资金预算的调整机制,在资金预算执行过程中,由于市场变化、政策调整等原因,导致资金预算无法执行,集团公司应及时进行资金预算的调整,确保资金预算的执行效果。五是加强资金预算的考核和评价。集团公司应加强资金预算的考核和评价,将资金预算的执行情况与所属企业的绩效考核挂钩,激励所属企业加强资金预算管理,提高资金使用效率。同时,集团公司应定期对资金预算管理情况进行分析和评价,总结经验,发现问题,改进管理。

2. 强化资金风险管控力度

一是树立资金风险意识。强化资金风险防范意识,才能有效降低企业资金风险。二是加强资金预算管理。通过科学合理的资金预算,能够有效控制企业的资金支出,降低企业的资金风险。加强对资金的时间和额度的预算管理,能够有效避免资金的浪费和不足。三是优化资金管理流程。避免资金管理的漏洞和缺陷,才能保证资金运作的安全与效益。对企业的资金管理流程进行诊断和优化,加强关键节点的管理和监控,能够有效提高资金管理水平,降低资金管理风险。四是加强资金监控。加强对企业资金的监控和管理,特别是对企业资金流向和流量的监控,及时发现资金的异常波动和流失,避免资金风险的发生。通过建立资金监控系统,可以实现对企业资金的实时监控和管理,及时发现和解决资金管理中的问题。集团需要设置风险识别系统,制定风险预警制度,以实现集团企业的持续发展。五是加强内部审计。加强内部审计,建立完善的内部审计制度和流程,能够有效避免资金管理风险。通过内部审计,可以对企业资金管理的各个方面进行审核和评估,及时发现和纠正资金管理中的问题,保障资金管理的安全和效益。

(三) 构建资金集中管理系统

一是明确系统目标:在构建资金集中管理系统之前,需要明确系统的目标并明确其使用场景。例如,可以用于监控企业资金流动、加强合规性、提高资金效率等。二是选择适当的技术:构建资金集中管理系统需要选择适当的

技术,例如基于云计算的技术、区块链技术等可以帮助企业实现资金集中管理的目标。三是保护信息安全:构建资金集中管理系统需要保护信息安全,确保数据不被泄露或被滥用。因此,使用安全的数字证书和加密技术是非常重要的。

(四) 事中把控

一是落实预算管理:资金支出按照事先制定的预算计划进行。通过资金预算管理,合理规划各类支出;二是进行流程规范:加强用款申请流程和职责分工,确保每一笔支出都有对应的预算、发票和审批流程;三是加强印章管理:账户资金的划转需要经双人以上审核、授权,强化印章管理,避免印章盗用或伪造现象,保障资金支出的安全性;四是实施资金监控:通过对资金收付情况的实时监控,了解资金流向和实际使用情况,加强风险控制并及时发现问题。

(五) 事后监管工作

一是建立资金集中管理事后监管机制。明确监管责任和监管流程,确保资金集中管理的各个环节都能得到有效的监管。二是加强资金结算管理。集团企业应当加强对子公司的资金结算管理,建立资金结算中心或通过银行等金融机构对子公司的资金进行集中结算,确保子公司的资金运作符合集团的管理要求。三是加强资金审计。集团企业应当定期对子公司的资金运作进行审计,审查子公司的资金收支情况和资金管理情况,及时发现和纠正子公司在资金运作中存在的问题。

结语

总之,在市场经济环境下,集团企业面临着激烈的市场竞争。资金管理是集团企业管理的重要组成部分。资金管理系统的运用可以有效提升集团企业的资金管理效率,降低资金风险,为企业的发展提供有力支持。为了提升企业的核心竞争力,必须加强企业的资金管理。

参考文献:

- [1] 李建国. 企业专用资金管理系统设计与实现[J]. 现代信息科技, 2023(08): 44-47.
- [2] 王成诚. 企业资金管理存在的问题及对策研究[J]. 中国集体经济, 2022(15): 147-149.
- [3] 单军. 企业提升资金利用效益的策略研究[J]. 质量与市场, 2021(22): 91-93+96.