

高质量发展背景下国有企业资金风险防范与控制措施研究

汪 睿

中国石化集团新星石油有限责任公司, 中国·北京 海淀 100083

【摘 要】随着中国经济由高速增长转向高质量发展阶段, 国有企业作为国家经济的重要支柱, 其资金风险防范与控制显得尤为关键。本文深入分析了国有企业面临的资金风险类型及其成因, 并提出了具体的防范措施与控制策略, 旨在为国有企业的稳健运营提供理论支持和实践指导。

【关键词】国有企业; 资金风险; 风险防范; 控制措施

引言

在推动高质量发展的战略阶段, 国有企业的稳定运作成为支撑国家经济持续增长的核心力量。资金作为保障企业顺畅运作的关键, 其安全与流动性的确保是企业可持续发展的基石。深入研究和掌握国企资金风险的成因、特征及其防范机制, 对于构筑健全的风险防控系统, 提升企业的风险管理能力, 具有深远的理论和实际意义, 通过实施有效的财务策略和内控措施, 提高资金使用效率, 并加强对外部金融环境的适应性, 可以有效降低或避免资金风险, 确保国有企业在风云变幻的市场环境中稳健前行, 助力国家经济实现质的飞跃。

1 国有企业资金风险的类型分析

1.1 资金流动性风险

资金流动性风险是指企业因资金筹措不足或资金运用不当, 导致无法按期支付债务或满足经营需求的风险, 这种风险往往源于企业现金流管理不善, 现金流入和流出无法保持良好的平衡。如果企业无法及时筹措资金, 就可能面临无法偿还到期债务或无法支付日常经营支出的窘境, 从而影响企业的正常运营。此外, 如果企业过度依赖短期融资, 也容易产生流动性风险, 一旦融资环境恶化, 企业就可能陷入资金周转困难的困境。

1.2 信用风险

对于国有企业而言, 这种风险主要体现在应收账款无法收回等情况, 企业向客户提供商品或服务后, 客户拖欠货款或者直接违约, 将给企业带来资金损失, 这可能是由于客户自身经营状况恶化, 财务状况恶劣, 无力偿还欠款; 或者是企业在客户信用评估和授信管理方面存在问题, 对客户的资信状况和偿债能力评估不足, 授予客户过高的信用额度。如果企业不能及时发现客户的信用恶化苗头, 也无法采取有效措施防范, 就很容易遭受客户违约带来的损

失。一旦大额应收账款无法收回, 将直接影响企业的现金流状况, 可能导致企业资金链断裂, 进而影响企业的正常经营活动。

1.3 市场风险

市场风险主要包括利率风险、汇率风险和商品价格风险等, 这些风险可能影响企业的资金成本和收益。对于国有企业而言, 利率风险体现在企业债务融资成本的波动, 如果利率大幅上升, 企业将面临较高的财务成本压力, 影响企业的盈利水平和现金流状况。汇率风险体现在外汇收支的变化, 如果企业有大量外汇收支, 汇率的波动将直接影响企业的资金流入和流出规模。商品价格风险体现在原材料采购成本的波动, 如果主要原材料的价格大幅上涨, 将增加企业的生产成本压力, 侵蚀企业的利润空间。

1.4 操作风险

操作风险是指由于内部流程不完善、人为操作失误或系统故障等原因, 可能导致的资金损失。对于国有企业而言, 这种风险可能源于财务管理制度不健全, 导致资金使用缺乏有效监控, 无法及时发现资金违规使用行为, 造成资金流失; 也可能源于关键岗位人员的操作失误, 如银行账户密码泄露、资金转账失误等, 使得企业资金被盗用或错误支付; 还可能源于信息系统故障, 影响企业资金的收付和监控, 导致资金无法及时到账或被滥用。

1.5 法律合规风险

法律合规风险是指因不熟悉或违反相关法律法规而导致的资金风险, 如税务违规、合同欺诈等。对于国有企业而言, 这种风险可能源于企业对相关法律法规的理解和把握不足, 导致在税收管理、融资行为、资金使用等方面违反法律要求。比如在税收管理方面, 如果存在偷漏税、虚开发票等违法行为, 就可能面临被处罚、被追缴税款的风险; 在融资行为方面, 如果存在违规担保、违规资金募集

等违法行为,可能引发法律纠纷;在资金使用方面,如果出现滥用职权、贪污受贿等犯罪行为,不仅会给企业带来直接的经济损失,还可能导致企业遭受巨额罚款、没收财产等处罚。

2 国有企业资金风险成因分析

2.1 内部管理因素

内部管理因素是导致国有企业资金风险产生的重要原因。首先,企业的内部管理不善可能会诱发资金风险。如果企业的决策层存在决策失误,容易造成资金的错配或浪费。同时,企业内部控制制度不健全,也可能导致资金管理缺乏有效监督,从而使资金存在被挪用或滥用的风险。此外,企业的财务管理不透明,也会给资金的运作带来隐患,一旦出现财务数据的隐瞒或造假,就可能引发严重的信用风险。因此,国有企业必须高度重视内部管理,建立健全的决策机制、内部控制体系和财务信息披露制度,以确保资金安全。

2.2 外部环境因素

政策环境的变化可能给企业的资金状况带来冲击。比如政府的宏观调控政策调整,可能会影响企业的融资成本和获得资金的便利性,从而增加企业的资金压力。同时,经济周期的波动也会对企业的资金流动性产生影响。在经济下行期,企业的收入可能下滑,应收账款回收困难,导致现金流紧张,面临资金流动性风险。此外,市场竞争环境的变化也可能影响企业的资金状况。如果行业竞争加剧,企业的盈利能力下降,也可能面临资金短缺的困境。因此,国有企业必须密切关注外部环境的变化,做好风险预判和应对准备。

2.3 其他影响因素

除了内部管理因素和外部环境因素之外,还有一些其他因素也可能影响国有企业的资金风险。比如技术进步所带来的影响,如信息技术的发展可能改变企业的资金管理模式,但如果企业未能及时适应新技术,就可能面临操作风险。同时,消费者需求的变化也可能影响企业的资金流向,如果企业无法及时调整产品结构以满足市场需求,就可能面临营收下滑的风险。此外,行业竞争态势的变化也会对企业的资金状况产生影响,如果企业不能根据行业发展趋势做出相应调整,就可能失去竞争优势,从而影响资金的获取和使用。因此,国有企业在进行资金风险管理时,还需要关注这些其他因素的变化,做好全方位的风险预防。

3 国有企业资金风险防范与控制的具体措施

3.1 完善决策机制与内部控制

国有企业要建立健全的决策流程和审批机制,确保资金使用的合理性和合规性。首先,企业应当明确资金管理的职责分工,建立科学的决策机制,规范资金使用的审批流程。在重大资金决策时,企业应当充分听取各方意见,进行深入的论证和风险评估,确保决策的科学性和合理性。比如,在确定大额资金投向时,应当组织相关部门和专家进行可行性分析,充分考虑项目的收益、风险等因素,并经过集体决策才能最终确定。与此同时,企业还要加强内部控制,建立健全的资金管理制度,明确资金使用的权限和程序,加强对资金使用的监督和检查,防止资金被挪用或滥用。例如,可以建立多级审批制度,对资金支出实行严格的授权管控,并定期开展内部审计,确保资金使用合规合法,通过完善决策机制和内部控制,国有企业可以有效降低资金使用的风险,确保资金安全。

3.2 强化财务预算管理与资金计划

国有企业要通过精准的财务预算管理,准确预测未来的资金需求,制定合理的资金计划。首先,企业应当建立健全的财务预算体系,根据生产经营计划、投资计划等,编制全面的财务预算,对各项收支进行精确预测,这不仅有助于企业掌握未来的资金状况,也为资金计划的制定提供了依据。同时,企业还要结合自身资金状况和市场环境,制定周密的资金计划,合理安排资金的筹集、使用和调配,确保在经营过程中资金的流动性。例如,企业可以根据生产经营的资金需求,合理安排银行贷款、股权融资等资金来源,并制定资金使用计划,确保各项支出有序进行。此外,企业还要加强对资金计划的动态监控,根据实际情况及时调整,确保资金供给与需求的平衡,避免资金短缺或资金闲置的风险,通过强化财务预算管理和资金计划,国有企业可以有效提高资金使用的效率和灵活性。

3.3 提升资金使用效率与收益性

不断提升资金使用效率与收益性是防范资金风险的重要着力点。企业应当优化资金使用结构,将更多资金投入 to 主营业务和优势领域,防止资金被过度分散和闲置;同时要加强资金使用绩效评估,对效益不佳的资金占用项目进行清理整顿,淘汰亏损和无效资金投入。此外,企业还需密切关注市场动态,积极探索新的投资渠道和方式,如股权投资、债券投资、金融衍生品交易等,在控制风险的前提下,努力提高资金的收益水平,为企业创造更多现金流入,从而降低资金链断裂的风险。与此同时,企业还要加强对投资项目的评估和监控,建立完善的风险预警和应对机制,一旦发现异常情况及时采取措施,确保资金收益的稳定性和可持续性。只有不断提高资金使用效率,拓展资

金收益渠道,企业才能增强自身的资金实力,为未来发展夯实资金基础,从根本上降低资金风险。

3.4加强风险识别与评估体系建设

加强风险识别与评估体系建设是国有企业防范资金风险的关键所在。企业须建立健全的风险识别机制,对内外部可能存在的各类资金风险源进行全面梳理和分析,这包括资金流动性风险、信用风险、市场风险、操作风险、法律合规风险等,企业需要针对不同风险类型制定相应的识别标准和程序。比如,对于流动性风险,企业可以关注现金流指标、资产负债结构等;对于信用风险,则应重点关注客户信用状况、应收账款回收情况等,通过建立系统化的风险识别体系,企业可以更加全面地掌握自身面临的各类资金风险。与此同时,企业还应定期开展风险评估,对已识别的风险进行深入分析研判,评估其发生的可能性和潜在影响程度,这不仅有助于企业全面了解自身面临的风险状况,也为采取针对性的风险应对措施奠定基础。企业可以建立风险评估指标体系,定期收集相关数据进行分析,并结合外部环境变化及时更新评估结果。如果发现某些风险因素的评级出现恶化,企业应立即采取相应的防控措施,如调整融资结构以应对流动性风险,加强客户信用管理以化解信用风险等。

3.5实施动态资金风险管理与监控

国有企业要建立动态的资金风险管理和监控机制,实时跟踪资金流向和使用情况,及时调整资金策略,降低资金风险。首先,企业应当建立健全的资金监控体系,通过信息化手段实时掌握资金收支动态,及时发现异常情况。比如,企业可以利用ERP系统、大数据分析等手段,实时监测资金流向,一旦发现异常情况立即预警并采取措施,这种实时监控有助于企业及时发现问题,快速采取应对行动,大大提高了资金风险管控的时效性。同时,企业还要制定完善的资金风险预警机制,一旦发现潜在风险,立即启动应急预案,采取有效措施进行控制和化解。例如,当企业发现应收账款逾期率上升时,可以及时采取加大催收力度、调整信用政策等措施,防范信用风险的进一步扩大。此外,企业还要定期评估资金风险管理的成效,根据实际情况及时调整资金策略,不断优化资金管理水平,通过定期评估,企业可以及时发现资金管理中的问题,并针对性地完善措施,使资金风险管控工作持续优化改进。

3.6利用金融工具和技术手段

利用金融工具和技术手段也是国有企业防范资金风险的重要途径。一方面,企业可积极运用远期外汇合约、利率互换、期权等金融衍生工具,对冲汇率、利率等市场风

险,规避由此带来的资金损失。在运用金融衍生工具时,企业须严格遵守相关法律法规,制定完备的操作流程和风险控制措施,防止盲目投机导致次生风险。同时企业还需加强相关人员的专业培训,提高运作水平,确保金融工具的合理使用。另一方面,企业还可以运用大数据分析、人工智能等技术手段,实现资金收支的智能化管理,提高资金使用的效率和精准度。具体来说,企业可以利用大数据技术对历史资金数据进行挖掘分析,发现资金使用中存在的问题和潜在风险,为优化资金配置提供依据;同时还可以应用人工智能算法,基于多维度数据建模,对未来资金需求进行精准预测,指导科学编制资金计划。除了运用金融工具和新兴技术手段之外,企业还要加强与银行、证券公司等金融机构的合作,充分利用金融创新产品和服务,拓宽资金筹措渠道,优化资金结构。比如可以通过发行公司债券、资产证券化等直接融资方式筹集长期资金;也可以与银行等机构开展应收账款质押融资、供应链金融等创新业务,盘活存量资金,缓解资金压力。同时企业还要注重加强自身的资信管理,努力提升在金融市场的信用评级,从而获得更多的融资便利和优惠条件。

结束语

国有企业作为国家经济的重要支柱,其资金安全不仅关系到企业自身的生存和发展,更关系到整个国民经济的稳定和健康。一旦国有企业发生重大资金风险,不仅会给企业自身带来巨大损失,甚至可能引发系统性金融风险,对宏观经济造成严重冲击。因此,深入研究国有企业的资金风险,并采取有效的防范措施与控制策略,对于保障国有企业的稳健运营、维护国有资产安全、促进国家经济的高质量发展具有重要的现实意义和深远的战略意义。

参考文献:

- [1] 杨琴.风险防范视角下国有企业现金流管理问题与建议[J].中国产经,2024,(02):143-145.
- [2] 张瑜.基于风险防范的国有企业资金管理现状与创新[J].现代企业,2023,(09):28-30.
- [3] 周明.基于风险防范的国企资金管理体系构建策略——以A企业为例[J].投资与创业,2023,34(08):125-127.
- [4] 蒋智亮.基于风险防范的国有企业资金管理策略探讨[J].时代金融,2023,(12):22-24.

作者简介:

汪睿(1990.5—)性别:男,籍贯:河南省信阳市,职称:中级会计师,学历:硕士研究生,研究方向:财务管理。