

浅谈企业资金风险控制

朱莉莉

中国石油西部钻探工程有限公司资金管理中心, 中国·新疆 克拉玛依 834000

【摘要】在社会的不断发展下,我国中小型企业数量显著增多,企业间竞争愈加激烈,如何在众多企业中脱颖而出,成为各企业研究的重点话题。在企业发展中,资金是企业的根本,规避资金风险,是确保企业长足发展的核心要务。加强资金管理,强化资金风险控制可推动企业的稳定发展。目前,我国企业资金风险控制存在诸多问题,基于此,本文围绕企业资金风险控制展开叙述,以期对相关人士及企业提供一定借鉴和参考。

【关键词】资金管理; 风险控制; 必要性

资金风险控制是增加企业核心竞争力的重要举措。对于现代企业而言,市场竞争十分激烈,企业若想立足于现代社会,必须提高资金利用率,加强资金风险控制。为深入了解企业资金管理存在的风险,下文分析企业资金管理存在的问题,提出几点企业资金风险控制措施,旨在推动企业的可持续发展。

1 企业资金管理存在的问题

1.1 管理制度不完善, 责权落实不明确

健全资金管理制度是确保企业规范化运营的基础,完善的管理制度可保证企业现金流的安全。目前,很多企业尚未形成完善的资金管理制度,其中投资、融资方面问题最为明显。很多企业在资金操作过程中,没有完善的管理制度,至今运作缺乏有力依据,资金管理较为分散,审批制度落实度较低。据调查得知,部分企业存在先支出、后审批的现象,这种资金审批形式很容易造成企业资金链断裂。针对大型融资项目,各层级资金审批权限不明,责权存在混乱现象,一旦发生问题,责任无法落实到个人。

1.2 资金配置结构不合理

从我国企业资金管理现状看,很多企业存在资金结构不合理的问题。例如,在企业投融资时,决策层为进行相应的调查,致使融资决策不符合企业发展标准,对企业资金运作造成极为严重的负面影响。与此同时,企业在资金分配过程中,未结合企业发展需求,部分项目存在资金冗余问题,部分紧缺资金的项目存在资金短缺现象。此外,企业在筹资活动时,财务人员未对企业经济效益进行全面评估,致使融资不当,徒增成本,为企业增加不必要的债务危机。部分企业在投资时,决策层未对投资项目进行深入调查,加大投资失败风险,存在盲目投资现象。

1.3 信息化审计制度不完善

信息化背景下,财务审计应朝向信息化发展。相比于传统会计审计,信息化审计具有精准、误差小、风险低的优势。我国信息化会计审计存在如下几点问题:首先,企业信息化会计审计制度不完善,财务审计人员缺乏必要的指导,无法行之有效的进行线上稽核,致使管理效率低下;其次,财务软件通用性较差,审计人员在拟定计划与执行过程中存在系统差异,不利于后期核对,易发生遗漏或算法不同的问题;信息化会计审计主要运用计算机作业,对审计人员专业水平需求度较高,部分中小型企业为节省支出,存在一人多用的现象,审计人员专业水平较低,应用计算机审计软件的熟练度较低,导致资金管理问题层出不穷。

2 加强企业资金风险控制措施

2.1 健全资金管理制度

如想加强企业资金风险控制能力,需健全资金管理制度,降低资金运营风险。企业内部需建立货币资金管理制度、投资融资管理制度,针对各层级资金管理制定相应的管理制度,在此基础上实现各类资金管理的统筹化监管,兼并个体化与整体化,保证各类资金相互制约且相互串联,让企业开设各类活动有规则可循。与此同时,应健全责任制度,将资金问题落实到个人,提高

企业财务管理人员思想认知,避免因个人疏忽而损害企业利益的现象,提高员工责任感,从源头降低资金风险。

2.2 规范资金配置结构

企业需制定完善的发展规划,明确投资融资战略目标,加强资金项目审批及授权力度,增强资金活动管理,将筹资、运营、投资等环节分离开来。在筹资过程中,企业内部需开设专题研讨会,对融资各个细节进行研讨与规划,从宏观和微观两个角度思考融资风险。融资过后,必须严格执行规划要求,合理利用资金。在投资过程中,企业需对目标企业及项目进行充分迪奥要,谨慎行事,认证编制投资方案,借助互联网技术对数据进行模拟,确保方案可行性。投资全过程需严格执行审批制度,不可先出资后审批。投资过后需实时跟进项目,一旦发现异常需及时制定解决预案,尽可能减小企业资金风险。在资金运营过程中,企业需加强会计系统控制,协调内部资金结构,依照企业资金预算合理调度资金,确保资金稳定营运,提升资金营运效率,避免资金链断裂等问题。

2.3 健全信息化审计制度

信息化背景下,信息化审计成为必然趋势,在信息化审计广泛应用的同时,其问题逐渐显现。为有效推行会计信息化审计,应健全信息化审计制度,规范审计工作流程,秉持账款实时监控原则。企业内部需更新配套设备,加强信息化网络管理,聘请软件人才依照企业特点开发防范软件,避免黑客侵入。为有效降低企业资金风险,应养成信息即刻备份的习惯,保证信息的完整性、保密性。会计审计人员需加强自身素养,企业可对其进行培训,强化思想道德素质与专业能力,确保信息化审计工作的有序开展。

3 结束语

如上可知,相对企业来讲,资金风险控制是企业发展的重中之重,降低资金风险可确保企业的稳定发展。目前,我国诸多企业资金管理工作效用较低,资金管理水平低下将对企业造成不可逆的损伤,加大企业倒闭风险。为加强企业资金风险控制能力,应健全资金管理制度、规范资金配置结构、健全信息化审计制度,从企业内部管控到会计审计人才素养等方面,构建完善的风险管控机制,以此加强企业核心竞争力,使其适应当今市场需求,为企业长足发展提供强有力的资金保障。

参考文献:

- [1]周丽. 浅谈风险管控在企业资金管理中的作用[J]. 财经界, 2020, 000(015): 18-19.
- [2]刘倩倩. 浅谈如何强化企业资金安全管控,提升资金风险防范和安全保障能力[J]. 今日财富(中国知识产权), 2020(03): 12-13.

作者简介:

朱莉莉(1972.1—),女,汉族,新疆克拉玛依市人,本科,中级会计师,从事财务资金管理等方面的研究。毕业院校:西安石油大学。