

企业集团资金管理风险控制研究

苏碧玉

华电能源股份有限公司牡丹江第二发电厂, 中国·黑龙江 牡丹江 157015

【摘要】随着经济全球化发展的不断推进,在为国内企业当然良好的发展机遇的同时,也加剧了企业之间的行业竞争。而资金风险管控工作作为企业财务管理工作当中的关键性内容,贯穿于企业生产活动、经营活动的各个环节,是企业经济收益与社会收益的重要保障。但结合目前形势,也企业集团在资金管理环节还存在诸多问题,有待改善,需要企业集团对此加强重视。基于此,本文深度分析企业集团资金风险类型以及资金风险管控工作现存问题,并且提出相应的优化策略,供广大相关从业人员参考。

【关键词】资金风险; 风险管控; 优化措施; 企业集团

引言

随着科学技术日益发展与经济全球化发展,企业集团正在面临前所未有的激烈竞争,无论是经营模式还是管理模式都需要做出科学优化与调整,确保企业集团可以在激烈的行业竞争当中占据一席之地。为此,企业集团应当积极开展资金管理工作,限制提升资金利用率,为企业集团稳定发展、可持续发展创造良好的条件与基础保障,积极开展资金风险管控工作,实现企业收益最大化,为企业集团赢得更加广阔的发展前景与发展空间。

1 集团企业资金管理风险

1.1 投资风险

投资风险是最具代表性的资金管理风险,在企业集团当中部分企业不顾自身发展目标与自身实际能力开展一系列盲目投资活动,最终导致亏损的案例比比皆是。企业集团在开展投资活动之前,应当对投资项目展开可行性分析,在保证科学分析各项因素的前提下,确保投资活动所产生净现金流为正时方可继续投资活动。投资风险是企业生产经营环节不断发展与生成的,因此存在一定的不确定性,是一个动态化发展现象,具备极强的传导性。企业风险企业集团风险会传达至某一成员单位或者某部门当中,使其他部门遭受巨大的经济损失,而产生连锁反应,为集团企业整体发展情况带来难以挽回的影响,因此企业集团应当加强投资活动的监管力度,避免投资失利所产生的资金风险^[1]。

1.2 资本运营风险

在企业集团资本运营环节,若是存货占据整体流动资产的比例过重,也会导致货品流动性较差,占用大量的流动资金。而企业需要额外支出货物储存费用以及保管费用,导致运营成本上升,利润下降。与此同时,在大量的货物积压期间,企业还需要承担产品市价下跌以及保管不善所带来的损失,从而产生财务管理风险。在应收款项管理环节,企业应当侧重于销售业绩,而非应收账款控制工作,部分企业为扩大市场占有率、提升销量,采用赊销这种方式,这也导致应收款项增加企业在赊账环节,对客户信用等级缺乏深度了解就盲目赊账,就会出现收账款失控这一问题,导致大量的应收款项无法定期收回,甚至出现大量的坏账,资产被大量占用,严重影响企业资产的安全性与流动性,不利于企业实现长远发展、平稳发展。

1.3 收益分配风险

股权分配这一政策不仅与各方利益息息相关,同时与公司资本结构问题以及薪酬问题存在密切关联,涉及到企业的可持续发展。股权政策的科学制定主要涉及股利发放形式、股利政策以及股利支付比例,其中股利政策可以作为展现企业发展状况的核心信息。除重大变故以及重大特殊情况外,企业更加倾向于实施稳定的股利分配政策,但若是效益分配效果不佳,也会出现资金短

缺,对企业集团的经营工作以及管理工作带来些许影响,严重时甚至会出现资金链断裂,导致大批企业集团破产^[2]。

2 资金管控工作现存问题分析

首先,企业集团在资金管理环节存在管理不规范这一问题,资金挪用现象屡禁不止,以至于大量的资金流失。结合这一问题,目前企业集团虽然保持高度重视,构建出相应的控制机制与监督机制,但多数监督者由于无法掌握资金全部动向以及真实信息,无法保证资金使用监管效果。整体监管工作缺乏严谨性与科学性,更加无法发挥事中管控效果与事中管控作用。其次,企业在执行预算环节,受到领导人主观意识影响,无法保证预算工作的精准性与科学性。与此同时,部分企业领导热衷于政治工程,对投资项目的调研深度不足,在缺少可行性研究的情况下盲目开展投资,这也导致大量的投资失误,而对企业集团资金监管工作带来不利影响,大量的资金占用现象发生^[3]。再加之催收款项工作不力,导致大量欠款积压,企业集团资金周转缓慢、流动资金严重缺失。企业的偿债能力与盈利能力明显下降,信用等级也受此影响。最后,目前企业集团财务工作者只掌握基础财务核算基本功,而对资金结构分析、工作比例分析、工作发展趋势分析工作经验严重缺乏,无法真实掌握资金流入情况以及流出情况,更加无法在经营环节、投资环节、决策环节以及融资环节发挥应有的作用与优势^[4]。

3 企业集团资金管理风险管控工作优化措施

3.1 构建对外支付系统

企业集团可以通过构建对外支付系统的方式,减少资金占用现象以及资金沉淀现象,精准掌握企业集团资金流向,从而有效规避预算变通现象与资金通用现象发生。为实现这一目的,企业集团应当确保各个单位结合集团公司的整体预算工作开展管理工作,严格执行预算用途,开展资金专项使用,明确预算编制工作的核心依据,保证预算编制工作的精准性与科学性,严格执行企业集团整体预算规定,做好执行情况分析与监督工作,强化过程管控效率,切实做好预算执行工作。针对以现金形式或者支票形式支付的资金,企业资金管理中心需要结合各个成员单位所提供的预算申请开展资金拨付,由该单位结合实际情况进行资金支付。企业集团对外支付流程如下:首先由各个单位结合款项实际需求,在资金管理系统当中开展签批申请操作,在资金监管系统当中,通过单位领导审核手续、预算审核手续以及部门负责人审核手续等一系列审批流程。待审批通过后,由指定的资金管理中心结合付款指令为其付款,待支付完成后,同步减少该单位在资金管理中心存款额度^[5]。

3.2 加强成员单位监管力度

企业集团应当不定期对成员单位的账户管理情况,展开分

析与调查,在提升结算质量方面、优化开户结构方面、控制账户数量方面展开摸底,并且结合杨行账户展开一系列调查工作,对各个单位的网银使用情况展开深入调查、深入探索,并且核查各个单位的银行账目情况,主要掌握对账是否及时、账目管理办法是否得到有效落实等真实情况,并且将调查重点放在收入账户对账情况以及电子结账账户对账情况,督促各个单位加强银行账户余额监管力度,编写按月上缴对账资料。由资金管理中心按月对各个单位的账户存款情况以及对账情况展开有效调查与科学分析,并且撰写独立的书面报告确保,形成长效的工作机制。

3.3 加强内部制度建设

结合目前形势而言,国内多数企业集团都构建出完善的资金管理制度,并且在制度建设环节,秉承资金监管工作一贯原则。但在实际操作环节,仍然存在诸多问题,有待改善,需要结合企业特点作出科学优化与调整,规范整体财务工作流程。将风险管控意识渗透到各个资金监管体制当中,构建行之有效的风险防控体系。企业集团需要结合自身财务管理工作的具体情况,科学梳理内控制度,确保内控制度可以实现与时俱进,更加贴合企业整体发展目标^[6]。针对制度当中存在的偏差,展开科学修订与调整,并且对企业集团现有业务展开科学梳理,形成切实可行的内控制度体系,规范资金活动行为,构建以监管规定为核心的各项措施以及以监管机制为框架的资金监管体系,针对账户管理工作、结算管理工作、资金对账管理工作、监督考核工作、资金预算管理工作、资金系统紧急预案构建管理办法展开科学分析,并且形成以制度为核心的资金管理机制。具体而言,企业集团可以加强资金支付管理,构建完善的资金风险管控防线,在开展资金流向时,实施联签制度以及集体决策制度。对于大额资金支出,要向集团开着集体决策,由集团财务总监以及总经理连签,以此确保资金安全。除此之外,财务工作者也应当做好政策管理工作,规范使用企业资金。最后,由财务审核工作者加强审核力度,确保支付手续的合法性以及完整性,确保支付精准无误。除此之外,在资金管理环节,应当构建完善的资金管理机制,以此提升企业集团在资金管理环节当中的风险管控力度,由企业集团成立专业的资金监管机构,开展资金管理工作,确保资金专项使用,提升资金监督力度以及资金审计力度。为实现这一目的,企业集团应当定期对资金使用情况展开审计,并且检查相关人员的分工情况,确保资金支付行为的合法性。不仅如此,还需在实践环节探索业务流程是存在问题,一旦发现问题以及隐患,则需要做出科学优化与调整^[7]。

3.4 保证工作制度与工作流程的可行性

企业集团应当积极构建完善的制度管理平台,并且通过条线式管理模式以及相互独立活动构成紧密联系,确保内控可以成为资金风险管控体系当中的重要控制活动与管控手段,这需要对各类资金活动展开科学梳理,并且提出相应的优化措施,从而构建包括岗位职责、岗位工作流程、资金风险以及管控措施在内的资金监管体系。企业集团结合业务变化以及人员变化的实际需求,对各个岗位职责展开科学梳理,完善资金管理岗位职责,确保各项资金管理活动都可以在内控框架柱力,井然有序地开展,并且形成自上而下的检验流程,确保检验工作制度化发展,使内控成为资金风险管控的有效防线。

3.5 完善监督考核机制

为有效改善目前企业集团资金风险管控工作,解决监督考核机制并未发挥应有的作用这一问题,企业集团应当进一步优化资

金监管体系,并且创新资金监管方式。以集中式管理工作为主,突出日常考核,加强督导调查力度,对现场存在的问题展开跟踪监督,并且确保日常考核工作信息化发展、程序化发展,将资金管理纳入到整体业绩考核范畴,与领导人员薪酬挂钩,以此提升资金监督考核效率,发挥监督考核工作优势^[8]。

3.6 加强资金监管力度

企业集团开展资金管理工作的最终目标在于保证资金利用率与储备充足率,显著提升企业集团抗风险能力。但就目前形式而言,为保证企业集团拥有良好发展前景与发展空间,在激烈的市场竞争当中占据主导位置,同时促进主营业务高速发展,需要积极拓宽资金获取渠道,并且加强资金监管力度,这也是企业集团实现创新发展与改革工作的核心基础。为实现这一目的,首先应当坚持以经济效益为核心,构建完善的市场经营机制,并且在各年的经营效益当中提取相应的资本面积,用以扩大企业集团资本规模。除此之外,企业集团可以通过加强与银行部门的合作,开展一系列资金风险管理工作。首先是通过大型支付系统对企业资金流向展开跟踪调查,并且确保资金可以实现实时到账。其次,与银行部门达成合作协议,在遇到大额资金流动时,需要开展信息反馈,避免资金挪用以及资金诈骗等现象发生。最后是加强安全保障,确保银行将企业集团纳入重要账户服务系统当中,及时掌握集团收支情况。除此之外,企业集团应当与银行部门展开对账,并且编制存款余额、调节账目,以此确保资金使用安全以及使用精准。

4 结语

总而言之,新时期背景下,加强企业集团资金风险管控工作势在必行,资金风险管控工作与企业创新发展二者之间具有诸多互通之处。企业集团可以通过构建对外支付系统、加强成员单位监管力度、加强内部制度建设、保证工作制度与工作流程的可行性、完善监督考核机制等方式开展资金管理风险管控确保企业集团的经济收益,社会收益。

参考文献:

- [1] 段艳冉. 供给侧改革背景下煤机企业资金管理及风险防控——以晋城某国有煤机制造与修理企业为例[J]. 晋城职业技术学院学报, 2020, 13(4): 43-46.
- [2] 包秋萍. 基建项目施工企业建设资金管理存在的问题、原因及建议——以某铁路施工企业为例[J]. 经济研究导刊, 2021(6): 84-86.
- [3] 李蕊爱, 冯云珍, 段宇飞. 资本结构对资金控制风险的影响研究——国企混改背景下以中国制造业企业为例[J]. 时代商家, 2021(15): 5-6.
- [4] 张翔宇. 高新技术企业混改中的财务风险及风险防范——以Z公司并购J公司为例[J]. 商场现代化, 2021(19): 160-162.
- [5] 罗志芳. 中小企业财务管理与内部风险控制——以加工定制类中小企业为例[J]. 国际商务财会, 2021(8): 65-67.
- [6] 聂尧. 国有企业营运资金管理优化研究——开滦(集团)有限责任公司物资分公司为例[J]. 经济研究导刊, 2021(31): 91-93.
- [7] 戴冰鑫. 上市公司营运资金管理与企业绩效的相关性研究——以江苏省制造业为例[J]. 财务与金融, 2021(2): 75-79.
- [8] 王辉利. 财务困境企业持续经营中的资金管理思路——以某施工企业资金管理实践研究为例[J]. 中国总会计师, 2019(12): 38-39.