

我国企业集团财务公司资金管理问题探究

毛英

(四川广播电视大学,四川 成都 610073)

摘要:企业集团在运行的过程中,需要面对日渐复杂化的市场竞争,要提高自身的应对能力,就要强化资金管理工作,财务公司的应运而生,为企业提供资金管理服务,使得企业对资金合理调配,让企业在未来的展中有强化的资金后盾支持,可见,财务公司的存在是一种必然,其不属于银行金融机构,但是其可以对企业集团的资金集中管理,保证资金系统化运行,对于提高企业集团的综合实力起到一定的促进作用。本论文着重于研究我国企业集团财务公司资金管理问题以及优化路径。

关键词:中国;企业集团;财务公司;资金管理;问题;优化路径

1 引言

企业集团的发展进程中,资金管理是重要的内容。财务公司作为非金融机构为企业集团提供资金管理服务,对于资金集中管理,其管理效能直接关系到企业集团的发展。这就需要从企业集团的发展实际出发对财务公司资金管理运作模式进行分析,明确当前企业集团财务公司资金管中所存在的不足之处,提出资金管理的优化路径,即不断完善融市场体系、监管及其信用制度,对财务公司的战略定位高度重视,完善资金管理各项制度,对金融资金管理理念予以创新,有效实施人才梯队战略,使得财务公司的资金管理到位,控制好企业运行成本,帮助企业集团提高市场竞争力,推进企业更好更快地发展。

2 财务公司资金管理重要性及其内容分析

2.1 财务公司资金管理的重要性

其一,企业集团的运作比较复杂,涉及到的资金量大,对于资金需要实施集中统一管理,而且要求非常严格。财务公司所发挥的作用就是帮助企业对资金进行管理,优化资金配置,使得资金合理应用。对于财务公司而言,主要的服务对象是集团公司的资金以及集团下子公司的资金,通过对集团公司的资金集约化管理,提高资金的运作效率,财务公司自身也能够获得一定的经济效益。

其二,企业集团对于资金的管理如果采用传统的方法,以粗放型管理为主,特别是对子公司的资金无法集中管理,导致资金大量流失,这对于企业集团的未来发展非常不利。一个企业,如果没有对资金合理调配,逐渐失去了资金的支撑,就难以提高竞争力,最终被推向市场的边缘,甚至被淘汰。所以,强化资金管理是非常重要的。企业集团的资金由财务公司实施集约化管理,实现了内部化的资金管理交易,企业集团的资金处于良性运作状态,能够有效地满足企业的长期发展需要,使得企业的资产一体化经营,不再是分散化管理,由此保证了资金管理质量,提高了资金管理效率。

其三,企业集团强化资金管理的主要目的是创造更高的经营收益,通过获得更多的资金实现生产规模化,在运营资金需求方面往往处于有增无减的状态。企业集团的资金由财务公司管理,不仅可以满足企业扩张的需要,而且还可以对金融资金的经营范围合理确定,使得资金有更高的使用效率,由此降低了企业集团的资金运营成本,大量的资金被节省下来用于生产经营中,对企业的快速稳定发展非常有利。

其四,从财务公司的资本金构成情况来看,主要是成员企业的资金、企业集团下属单位的资金以及企业集团股东的资金,正是如此,使得财务公司与集团企业以及股东之间出于共同经济利益建立了合作关系,由此增强了企业集团公司的向心力。

2.2 财务公司资金管理的内容

其一,财务公司对资金实施预算管理。财务公司对企业集团的资金实施管理,主要发挥的作用是保证资金合理运营,资金供应和需求保持平衡,最为重要的是,财务公司要使资金在使用的过程中获得更高的收益,所以,实施资金预算管理是非常必要的。财务公司在对企业集团的资金实施预算管理的工作中,实施过程化预算管理,即在事前要做好预算规划工作,事中根据具体需要对预算做出调整,事后还要做好预算反馈工作。

其二,财务公司对资金实施筹集管理。在对企业集团的资金实施筹集管理的过程中,主要的管理内容包括对资金来源的管理、融资规模的管理以及融资结构的管理,同时还要实施融资渠道管理。财务公司不是专业的金融机构,而是产业与金融相结合的产物,为企业集团的实体经济提供服务,满足企业集团的资金需求,其所发挥的重要作用是帮助企业拓宽资金渠道,融资的规模不断扩大,融资成本得到有效降低,使得企业集团的发展战略在充足的资金支持下得以实现。

其三,财务公司对资金实施投放管理。财务公司将企业集团的资金筹集起来之后开展信贷业务、结算业务,实施项目投资,将资金投放到优质的产业中或者项目中,使得资金在运营的过程中获得更高的利润,由此实现资金的良性循环。财务公司开展信贷业务,要符合国家产业政策,还要更多地考虑到企业集团的战略发展方向。在开展结算业务的时候,资金的投放也要考虑到资金的流动性以及可能获得的收益,与监管机构的有关规定相符合,对于投资风险还要合理控制。

其四,财务公司对资金实施风险预算管理。在企业集团中,财务公司所发挥的主要职能就是资金管理,对于资金集中管理,有效管理和控制,使得资金的运行效率提高,但是在这个过程中也会存在一定的风险,所以,对于资金实施风险管理控制是非常必要的。在资金风险管理控制工作中,要做好信用风险管理控制工作,还要认识到市场风险并实施管理控制,明确资金操作上的风险并实施管理控制,将资金运作中由于风险导致的损失最小化。

3 财务公司资金管理运作模式分析

3.1 金融投资模式

财务公司的金融投资模式有多种,根据投资方式不同可以划分为间接融资和直接融资。直接融资的主要工具是债券、股票等等,企业集团可以在社会上筹措资金;间接融资是发挥金融机构的媒介作用进行资金融通。比如,将资金存入到银行,银行发挥中介作用将资金集中贷给需要资金的人。

金融投资根据时间的长短可以划分为长期投资和短期投资。长期投资的时间超过1年,比如,银行的定期存款超过一年就是一种长期投资,这是因为偿还期相对比较长;股票投资是永久性的,没有偿还期。短期投资则是投资期限在一年以内,比如,不超过1年的国库券都属于短期投资。

金融投资根据性质的不同,还包括非固定收入投资和非固定收入投资。固定收入投资的风险比较小,是在确定固定收益率的情况下通过购买金融资产获得的收入;非固定收入投资的风险表达,当前收益也相对比较高,其是在没有确定固定收益率的情况下通过购买金融资产获得的收入。

3.2 资金集中管理模式

企业集团通过财务公司对资金集中管理是重要的资金管理形式,有助于企业资金的合理调配,对于内部资金的使用有效控制,避免存在浪费的问题。通过财务公司对资金的管理,可以将成员企业的资金都集中在企业集团实施统一管理,从企业集团战略发展的角度出发对于资金统筹安排,使得资金有更高的使用效率,避免资金浪费的问题,同时资金使用成本得到有效控制,这样,企业的战略发展中就不需要过多地依赖外部的资金。

3.3 供应链运营管理模式

财务公司在采购管理工作中,通过企业所选择的供应商就可以明确企业的资金投入方向,将相应的指标值确定下来,基于相关的数据选择供应商。先选择10N家供应商,将各项指标都设定分数,用评价打分的方式选择供应商,最后得出平均值,因此作为供应商选择的重要指标。

财务公司在库存管理工作中,将经济订货量模型作为库存控制模型,利用它实施采购原材料的资金管理以及对库存商品实施有效控制。为了有效地保证模型的操作方便,可以将常数R作为库存消耗率;将0看做是订单或生产的提前期,表示订单为立即执行状态。在确保货物充足的情况系,订单应满足各个用户的需求。对订货的可变成本予以考虑的过程中,还需要分析供应链下游分销商对于资金的支付能力。

财务公司在销售管理工作中,为了促使销售阶段所投入的资金降低,采用优化需求预测的方式,使得企业的供应链进入到销售阶段,资金消耗得到有效控制财务公司要对经销商的资质、财务状况等等都要充分了解,对于信用评价予以加强,将相应的赊销比例制定出来,使得应收账款风险得到有效控制。

财务公司在物流管理工作中,在计算物流资金投入的时候,所采用的方法是将各个环节的管理规范制定出来并根据物流的实际

情况进行处理,比如,对工厂地址的选择,对需求进行预测以及对货物的订单进行处理等等,在计算的过程中将每个环节的成本都纳入其中,就可以明确物流成本所涵盖的内容包括获取信息的成本+处理信息的成本+处理订单的成本+投入的运输资金、装货和卸货的成本等等。

4 企业集团财务公司资金管理现状分析

4.1 财务公司定位模糊

财务公司为企业集团提供资金管理服务,主要涉及到的内容包括企业的技术改造环节、开发新产品环节以及销售产品环节,主要提供的是中长期服务。但是,从企业集团财务公司资金管理情况来看,由于资金财务公司定位模糊,对于服务范围没有明确定位,使得这项工作不能有效展开。财务公司为企业集团提供自己呢管理服务,主要包括三大板块,即融资服务、投资业务和中介业务。针对企业集团的资金管理,没有对服务方面准确定位,就会影响资金管理质量。

4.2 信用体系不完备

财务公司没有将信用制度制定出来,没有做到制度的内容与企业集团的各项工作融合,当企业运行中需要资金的时候,不能按照制度运行资金审批程序。由于没有完善信用体系,使得企业集团的资金使用得到有效控制。

4.3 金融监管制度匮乏

由于金融监管制度匮乏,导致监督职能不能有效落实,不能将自己管理职能充分发挥出来,对于资金使用的流程不能做好监督工作。资金的控制工作不能做到位,也不能获得好的评价,导致资金管理效果不良。

4.4 融资渠道过于单一

企业集团通过对资金集中管理,可以对资源优化配置,但是由于融资渠道单一,大致企业集团的融资能力不强,资金不能得到高效利用,企业内部的资金周转速度慢,资金更多地流动到需要的地方,造成大量资金浪费。

5 企业集团财务公司资金管理的优化路径

5.1 重视对金融市场体系、监管及其信用制度的完善

企业集团财务公司资金管理是内部控制工作的重要内容。财务公司为企业创造良好的资金管理环境,保证各项资金有效落实,使得资金合理运作。财务工作要更好地发挥其作用,就要对金融市场体系全面了解,具体对监管模式予以完善,所有的财务工作人员都要认真履行岗位职责,在工作中严格按照规范流程展开资金管理工作,将监督管理落实到位,使得企业集团的资金得到有效控制。

5.2 重视对财务公司战略定位的确定

财务公司在资金管理活动中,对财务战略合理定位是非常必要的,基于此制定中长期目标,制定战略规划。财务公司战略运行的主要内容是合理配置资金并有效使用,这一点与其他各种战略存在不同之处。财务公司的战略属于职能战略,主要是为企业集团的整体战略提供服务,保证企业集团的各项工作顺利展开。

5.3 重视对资金管理各项制度的完善

财务公司在资金管理中将定额标准制定出来是非常必要的,企业在运营的过程中如果需要资金计划调整,也要尽量控制在定额标准范围内,在这个过程中需要采用增量预算方法,相应的管理制度也要予以完善。在制定资金管理制度的过程中,还要将管理程序以及资金的运行流程确定下来,从企业的实际工作需要出发对管理程序和资金运行流程予以调整。在执行制度的工作中,随着企业运营环境发生不断地发生变化,对于制度也要不断地做出调整并予以完善,以更好地发挥制度的指导作用,精准度提升了,更好地发挥财务公司资金管理作用。

5.4 重视对金融资金管理理念创新

在财务公司的金融资金管理中,要改变传统的理念,以新的观念和新的方法展开财务管理工作,实现财务精细化管理。财务公司对企业集团资金实施管理中,将信息技术充分利用起来,还要充分考虑企业的运行实际情况,为企业创造良好的资金环境。财务公司在资金管理中发挥管理软件作用,根据企业的工作需要对资金管理模式做出调整,实现资金管理优化,确保财务核算的准确,对于资金合理控制。在资金管理工作中,对于制度要不断完善,还要对工作人员做好专业培训工作,提高团队的资金管理能力,为企业集团提供更为优质的服务。

5.5 重视对人才梯队战略的确定

财务公司注重人才梯队建设,需要对企业集团的运行环境以及行业发展予以考虑,基于此规划公司的发展战略、经营模式,对人力资源合理规划,将岗位体系建立起来,运行激励制度。在制定人才标准的时候,要对关键人才能力予以评估,对岗位的准备度做出预测,从综合的角度评估人才梯队,对人才的个人特质进行分析,从不同视角获得评测的结果。根据往年绩效数据对当前的梯队人才能力进行盘点,将岗位类别和业务类别作为指标健康人才地图绘制出来。

在规划核心梯队的时候,要对梯队从整体角度规划,做好调研工作,解读人才地图,将人才培养目标确定下来,制定人才培养方式。人才培养的流程要清晰,包括每个成员扮演的角色以及需要完成的任务都要明确。

要提高人力资源团队的力量,就要提高人才对岗位的胜任度,团队要有较高的专业度,逐渐形成可复制的人才培养模式,使得团队呈现出内生式发展模式。在建设关键人才梯队的时候,最终要落实到个人发展,以个人发展带动组织发展,最后是推动业务发展,采用调研的方式获得数据信息,通过分析数据就可以将最重要的元素找出来,从中可以明确,人才的质量和人才的数量是关键,在人才梯队建设中需要高度重视。

6 结束语

通过上面的研究可以明确,企业集团要提高资金使用率,就要改变传统的分散式资金管理为集中管理模式,由专业的财务公司对资金实施管理。在企业集团的运营过程中,财务工作对于没有环节的资金使用合理规划,将资金控制在规定的范围内,避免造成不必要的浪费,使企业有更多的资金投入业务中。财务公司对企

业集团的资金实施管理,提高集中管理控制效能,不仅企业集团是受益者,财务公司也从中获得一定的回报。但是,从当前的财务公司资金管理情况来看,依然存在一些问题,这就需要财务公司对资金管理路径予以优化,以更好的发挥其价值。

参考文献

- [1]王冰.浅谈企业集团财务公司资金集中管控的问题与对策[J].现代经济信息,2019(03):280-380.
- [2]韩美琴.浅谈我国企业集团财务公司资金使用效率问题[J].中国经贸,2018(08):239-240.
- [3]张淑华.关于企业集团财务公司资金管理模式的研究[J].纳税,2019(02):74-75.
- [4]王昭祯.基于企业集团内部资本市场理论的财务公司功能和发展研究[C].中国核科学技术进展报告(第六卷)—中国核学会2019年学术年会论文集第9册(核科技情报研究分卷,核技术经济与管理现代化分卷),2019.
- [5]李雪梅.我国企业集团财务公司资金管理的原则及应处理的关系[J].财经界(学术版),2018(26):74-75.