

关于集团公司资金管控的研究

许学斌

(大秦公司铁路资金结算所,山西 太原 030013)

摘要:集团资金集中管理是指集团公司管理决策层对集团公司的筹融资、内部资金调拨进行统筹安排,主要形式为统一融资、统一结算。目前国内非常多企业在资金管理和风险控制上还有很多的不足,企业需要不断的思考和探索,寻求科学的应对措施,使企业的资金管理和风险控制更加有效,从而保障企业健康长远的发展。虽然资金管理在不同集团内可能有所差别,但大致涵盖了资金集中、投融资管理、外汇管理、国际支付管理等方面,其中资金集中管理是上述其他管理的基础。通过资金的集中管理,有利于集团公司提高资金的使用效率。

关键词:集团公司;资金管控;分析

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.03.073

1 引言

集团公司对资金的集中管理主要表现为资金集中动态管理、资金集中结算管理和资金集中理财和风险管理。在国内经济迅猛发展和经济全球化的背景下,国内企业在获得非常多的发展机遇的同时,也面临着巨大的挑战,企业要想在行业竞争中脱颖而出,需要更加注重自身的资金管理和风险控制。随着国内经济迅猛发展和经济全球化,国内企业在经营过程中遇到的新问题、新挑战不少,要想控制好企业的经营风险,使企业能够健康长远的发展,就要做好企业的资金管理至关重要。资金集中运作和风险管理主要指对企业集团测算资金头寸、对沉淀资金统一进行运作和风险管理,让沉淀资金得到有效利用,从而降低资金流动风险等。

2 分析资金管理的重要性

对于现金流而言,资金管理是作为保证企业财务灵活性以及流动性的关键,是作为财务管理的核心内容。企业通过经营性现金流的流入和流出管理,以及投融资规划和决策科学合理,使企业现金资产具有合理的流动性,是企业正常经营活动运行的保障。一个企业失去了资金的流动性,也就没有了活力,企业资金可能断流甚至导致走向死亡。企业在实际发展的过程中,不可避免的会受到各种各样的风险问题,根据不同情况,资金管理工作可以在风险出现的时候及时提供资金方面的支持,减少或规避风险问题对企业带来的损伤,同时也可以降低风险问题出现的概率。

3 分析企业集团提高资金管控措施

3.1 建立资金的预算管理机制

将集团公司及所属公司生产经营活动中的资金收支全部纳入预算管理程序中。集团公司根据资金预算筹集、使用资金,并将资金预算分解到所属各公司,年度内各项收支严格控制在年度财务预算范围内,超预算项目应经过相关审批程序,未履行审批程序的项目财务部不得办理资金支付。

3.2 建立健全资金的内部控制制度

(1)建立健全职能分离控制制度。集团公司应建立严格的组织分工和资金业务的岗位责任制,明确每个岗位的职责权限,确保办理资金业务的不相容岗位相互分离、相互制约、相互监督,从组织机构设置上确保资金的流通安全。(2)建立健全资金审批管理制度。集团公司应当对资金业务建立严格的授权审批制度,明确审批人对资金业务的审批方式、权限、责任和风险控制措施,规定经办人办理资金业务的职责范围。审批人应当根据授权批准制度的规定,在授权范围内进行审批,不得超越审批权限。经办人应当在职务范围内,按照审批人的批准意见办理资金的收付业务。(3)建立健全防范机制和惩罚机制。将资金安全与各部门职责挂钩,层层落实,责任到人。如实行资金安全责任人风险保证金制度,对因管理不善、控制不严、造成资金损失、浪费的有关人员,要追究相关的责任,并视情节给予处分。违法犯罪的,应及时移送司法部门处理。

3.3 提高资金预算编制和预算执行力

一是需要成立起专门的预算委员会,从而负责全面预算和提升预

算管理的水平,在这个基础上建立起全面性和全程性、全员性、科学性、符合实际情况以及实事求是的预算管理机制,同时还需要在每年末组织下属各个单位能够编制出下年的全面预算工作,下达切实可行的编制指标,不可虚增收入或虚减成本,导致全面预算编制不准确,起不到全面预算管理作用。二是充分利用预算信息化管理模式,将财务管理模块与业务管理模块相连接,使财务部门能够全程参与业务模块的实际运用,严格执行预算委员会下达的预算指标,避免出现大额预算外资金的支付,对于需要支出的预算外资金而言,必须要进行严格的审批,使其预算管理工作能够严格的贯穿于整个企业生产经营的全过程之中,在这个基础上不断的去提高预算管理工作的执行力。三是需要持续的提高预算和执行的全员参与力度,提高员工的积极性,主动参与全面预算的编制和执行。

3.4 提高企业集团财务人员的业务素质

一是提高培训学习,使其可以提高财务人员自身的专业技能,增加财务人员的业务素质。二是要加强法制教育和廉洁教育,确保依法治国、依法治企的理念深入人心,让财务人员都能做遵纪守法的好公民。三是加强资金安全教育,牢固树立资金安全意识,守住资金安全的底线,四是做好日常资金的安全管理工作,财务人员需要切实执行不相容岗位分离,关键岗位需要定期轮岗处理,严格根据季度了解财务人员履职情况,要做好现金日常管理,加强备用金管理,严格控制现金支付,加强银行网银盾的管理,要严格按照统一的支付流程支付资金,进而促进其自身快速的发展。

4 结束语

综上所述,针对新形势下企业的资金管理与风险控制,需要通过重视,不断完善风险控制制度,改善资金管理手段,加强资金管理培训,建立完善的资金管理体系,降低风险问题的发生概率,促进企业健康长远的和谐发展。现阶段很多企业集团对资金管控不够重视,导致资金安全事故时有发生,轻则企业集团资产遭受损失,投资人利益受损,重则造成企业集团破产清算,影响企业集团的可持续发展,影响资本市场的健康运行。因此企业集团管理决策层只有选择适合自己的资金集中管理模式,才能提高资金使用效率,降低资金使用风险。

参考文献

- [1]赵志恒.新形势下大型企业集团资金内控管理策略研究[J].财经界,2021(10):165-166.
- [2]傅文波.基于资金集中管理的内部资本市场效率优化研究[J].中国产经,2021(05):143-144.
- [3]许玉娟.国有企业集团资金管控现状及应对措施探讨[J].企业改革与管理,2020(13):24-25.
- [4]郭景召.探索大型企业集团资金管控历程与应用实践[J].冶金财会,2019,38(06):21-26.
- [5]聂宇.关于生物企业集团资金管控模式的探析[J].财会学习,2018(28):184-185.