

# 国有企业财务资金管理风险防范及对策

王 君

(大同煤矿集团财务有限责任公司,山西 大同 037000)

**摘 要:**在国有企业财务管理中,资金管理是很关键的一个环节,其关系到企业生产经营的各个方面,对于企业市场竞争力的提升有很大影响。从当前国有企业财务资金管理现状看,还面临着比较严重的风险,这不仅会影响到国有企业财务资金管理水平提升,同时还会对企业的正常发展造成不利影响。所以在实践中必须针对现存的风险,采取相对应的防范对策,尽可能减少财务资金管理风险,保证国有企业的良好发展。

**关键词:**国有企业;财务资金管理;风险防范

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2021.10.068

## 1 前言

在经济新常态下,国有企业改革也更加深入。在实践中,为了促进国有企业的转型发展,国有企业必须进一步提高对资金管控的重视力度,要从多个角度入手,对企业财务资金管理存在的风险进行全面剖析,并找准风险控制点,建立完善的财务资金风险管控方案,切实规避国有企业发展中面临的财务资金风险,促进资金使用率的提升,为国有企业的健康发展提供保障。

## 2 强化国有企业财务资金管理的重要性

对国有企业而言,在日常经营中,加强财务资金管理具有十分重要的意义,其主要表现在:

(1)资金是国有企业发展的基础。新时期下,随着市场经济的快速发展,国有企业的经营规模也逐渐变大,在国有企业经营中,资金管理是十分关键的一个环节,其管理效果将会对国有企业本身的经营效果造成直接影响。在国有企业发展期间,必须积极的拓展资金来源,充实自身发展中所需要的资金,为国有企业稳定发展提供保障。同时国有企业在发展中还需要减少自己的经营成本,要控制好在经济业务上的投入,避免出现不必要的浪费现象,减轻国有企业经营中的资金压力。国有企业需要在发展中定期组织分析自身的资金状况,并且要对正在投入使用的资金进行关注分析,把握资金运用状况,优化资金结构,促进企业的良好发展。

(2)促进国有企业内部管理能力提高。在日常生产中,国有企业需要对各个方面进行全面考虑,在各个模块管理中要以资金为衔接点,实现紧密配合、相互监督,防范资金风险出现。新时期下,国有企业在发展中面临着诸多挑战,特别是国有企业在拓展新业务时,由于对新的领域不太了解,缺乏相应的风险防范经验,会造成财务资金管理中遇到很多问题,不利于国有企业的稳定发展。通过强化国有企业的资金管理,能显著改善这种情况,在资金管理下,国有企业会慎重的选择投资项目、业务,并且在投资过程中会对资金的使用状况进行动态化的跟踪,确保了资金使用安全性。

## 3 国有企业财务资金管理现存风险

### 3.1 风险意识比较差

在市场经济环境下,风险是随时随地都存在的,只有全面提高对财务资金风险控制的重视力度,才能更好的规避、防范资金风险。由于国有企业本身具有一定的特殊性,企业的部分工作人员缺乏良好的风险控制意识,对于风险意识不深刻,简单的将资金风险控制看做是财务工作,认为只要建立相关制度,并严格遵守法律法规,就可以很好的控制资金风险。虽然国有企业建立了相应的管理体系,但是在风险预警、控制方面还存在一定不足,各项制度流于形式,难以落实到实践,造成了财务资金管理效果不良。

### 3.2 财务资金管理风险预警机制不全

国有企业应该结合自身发展需求建立相应的资金管理监督机

制,依托信息技术开展全方位的资金监督活动,从而更好的掌握资金流向、使用状况。但是在实践中,有的国有企业在资金使用上更加偏向于上级下达命令,通过讨论确定资金分配、资金使用办法,存在严重的“一支笔”现象。当前国有企业还存在风险预警机制不全的情况,其覆盖范围相对比较小,很难做到对财务信息的全方位掌握,加上资金风险来临时缺乏事前定位,更多的是事后补救,这就会出现严重的损失。

### 3.3 融资困难,投资盲目

国有企业还缺乏有效的融资路径及渠道,并且融资结构不合理,受金融市场的影响,加上国有企业长期和银行合作,导致国有企业大多是通过银行贷款的方式实现融资,其融资额度与市场环境、银行内部管理制度有直接关联。这就会造成国有企业经常会在业务拓展时,缺乏充足的资金,不利于国有企业的发展。同时国有企业在投资上,还存在盲目对外投资的情况,这就会造成企业资金流通困难,投资效益不高,降低了资金利用率。

## 4 强化国有企业财务资金风险防范的对策

### 4.1 提高财务资金风险管理意识

在实践中为了提高国有企业财务资金风险防范效果,就需要进一步提高财务资金管理人员的风险防范意识。要对从事资金管理活动的人员开展全面教育管理活动,定期组织其参加培训,开展专业讲座,促使财务资金管理人员能强化自身职业道德建设,坚决防范违规行为出现,避免人为因素引起的财务资金损失,促进国有企业财务资金管理水平的提高。对财务管理人员来说,必须具有扎实的专业知识,要对财务资金风险控制有全面认知,从自身做起,规范自身的资金管理行为,认真履行岗位职责。新时期下的财务工作已经从传统的核算型工作转变成管理型,所以国有企业还应该对现有的管理会计组织体系进行完善,引导财务人员可以灵活的应用管理会计工具开展资金管理活动,实现资金高效配置,促进资金使用率的提升。

### 4.2 提高国有企业财务资金管理能力

在实践中,国有企业可以采取“收支两条线”的财务模式,正确理解财务部颁布的政策文件,强化对财务资金管理力度,准确的把握每笔资金走向。国有企业各个部门之间应该加强沟通、合作配合,保证财务资金管理人员能在第一时间获取资金数据,实现对资金的管控,避免出现资金风险。在发展中,如果是资金需求量比较大,需要对项目开展严格审批,结合项目的具体情况,制定相应的资金管理计划,避免出现资金应用不合理的现象。在国有企业发展中,出现财务资金风险的关键原因在于资金周转压力比较大,现金流控制力度比较弱,难以满足项目建设需求。对此国有企业就需要进一步拓展自身的融资渠道,要借助国有企业的资源优势,采取新的融资方式,并控制好融资成本,加强与第三方机构的合作,在筹集资金的过程中

优化融资结构体系,实现对资金的控制。此外,国有企业在投资项目之前,需要对项目的可行性进行深入分析,要预估项目的收益,不能过于看重短期利益而出现盲目投资的情况,确保资金的使用价值。

#### 4.3 完善财务资金管理组织体系

在实践中,国有企业要想确保自身财务资金管理风险防范的系统性、规范性开展,就需要构建更加完善的财务资金管理组织体系。首先国有企业应该针对自身发展实际,成立专门的风险控制委员会,由企业管理层和财务部门领导负责领导,实现资金管理风险策略制定、监督实施。国有企业应该结合各个部门的工作性质,成立专门的风险控制小组,打造相互监督、相互作用的财务资金管理体系,共同制定风险控制防范,并将其风控方案落实到实践中,实现对资金风险的控制。同时国有企业还应该对现有的财务资金内控制度进行优化调整,规范授权审批、岗位责任、财务复核监督制度,加强财务活动和业务活动之间的衔接,对于风险比较大的经济业务,要全过程跟踪,以此达到财务资金风险控制目的。

国有企业还需要结合自身发展状况,建立完善的财务资金管理机制。一是保持内部审计部门的独立性质,要安排内部审计部门负责人对财务资金风险管理情况进行监督,发现问题后要及时纠正,从源头上消除资金风险,防范出现资金被占用的情况出现。二是国有企业需要充分关注资金安全,要规范资金支出流程,做好各项重大业务管控,并且要建立相应的财务资金风险预警体系,依据现代大数据技术进行资金风险预测、分析,并设置相应的资金控制上限、下限,如果财务资金在运行中达到相关边界,需要及时采取科学的手段进行处理,避免资金风险的发生。

#### 4.4 加强财务资金运营管理

在实践中,国有企业应加强对国家宏观经济环境、银行利率、汇率变化等的关注力度,要结合金融环境政策的改变及市场走势,加强对现金流入、流出的管理力度,保障国有企业财务资金供求动态平衡。国有企业需要结合自身的财务资金转矿,对财务资金存放方式进行统筹优化,在确保本金安全、收益稳定、风险可控制的基础上,自行开发货币基金、银行发行理财产品、系统内控股企业发行融资类金融产品等理财投资项目,同时国有企业还需要加强国资系统企业间的资金协同,实现存量财务资金盘活。对于已经开展财务资金集中管理的国有企业,要安排财务结算中心或者财务公司进行统筹管理,促进闲置财务资金收益水平的提升。此外国有企业还应该提高自身的存货管理水平,加快资金周转率,控制存货财务资金占

用。国有企业需要切实加强自身应收账款的管理,防范坏账风险发生,注重催收管理,实现财务资金的按时回笼。此外,国有企业还要注重预付、应付款项管理,要对预付财务支付条件进行严格控制,关注财务资金时间价值观念,促进财务资金周转率、使用效益的提升。

#### 5 结束语

总而言之,国有企业资金管理情况将会直接影响到其整合发展。在实践中由于国有企业开展各项生产活动时,会涉及到大量资金,如果资金管理不当就会引起风险,不仅会引起资金损失,还有可能危害到国有企业的长久发展。所以国有企业必须结合自身发展状况,对当前财务资金管理中面临的风险进行细致,采取科学的手段来防范财务资金风险,全面提高企业财务资金管理质量,保障资金的安全运作,推动国有企业的全面改革。

#### 参考文献

- [1]梁昕.国有企业财务资金管理风险防范及对策研究[J].商讯,2019(36):34-35.
- [2]苏娜.企业集团资金管理风险控制问题之我见[J].经营者,2020(07):63,65.
- [3]孙望.浅析企业资金管理的风控与控制措施[J].中国民商,2019(09):97.
- [4]刘英.国有企业财务资金管理风险防范及对策[J].今日财富,2019(04):14-15.
- [5]刘霖.风险管控在企业资金管理中的作用探究[J].行政事业资产与财务,2019(18):34-35.
- [6]熊伟.基于财务风险的企业资金管理研究[J].商场现代化,2019(24):151-152.

**作者简介:**王君(1990,08-),女,汉族,单位:大同煤矿集团财务有限责任公司,籍贯:山西省大同市南郊区,现任职称:中级会计师,研究方向:融资、财务管理。