

国有企业资金管理风险及对策探析

王海德

(呼伦贝尔市海拉尔铁路工务段,内蒙古 呼伦贝尔 021000)

摘要:随着国家的发展,国有企业不断深化改革,内部结构得到优化,企业管理体制逐渐完善,企业核心竞争力也显著提升。然而,在转型发展阶段,国有企业资金管理仍存在诸多风险,一定程度上阻碍了国有企业的持续发展。一些国有企业为追求更高的收益,在生产经营中选择多元化的经营模式以增加企业的规模,分散的企业经营风险,但这一做法也会导致国有企业的资金管理分散,资金管理风险增加,甚至带来财务风险。因此,如何保障企业资金高效运作,规避管理风险成为国有企业必须解决的问题,结合本人的工作实践,本文对国有企业资金管理风险进行分析,并提出有针对性的管理对策,以为国有企业财务管理者提供实践参考,提高国有企业财务管理水平和质量,发挥国有企业在社会和经济中的作用。

关键词:国有企业;资金管理;财务风险;对策分析

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.12.112

国有企业是国民经济中的重要组成部分,其国家发展息息相关。国有企业应不断防范财务管理风险的发生,并对自身财务管理工作进行改进和规范,提高企业财务管理的质量,保证企业在高质量的财务管理下获得更好的发展。尤其是在经济快速发展的今天,国有企业肩负经济建设的重要使命,面临激烈的竞争,国有企业应改变传统的资金管理模式,正视企业在资金管理中出现的问题,在可行的对策下,提高国有企业的资金管理水平,促进国有企业高质量的发展。

1 国有企业资金管理中存在的问题

第一,国有企业资金管理不集中,一些国有企业在资金管理中存在的主要问题是缺乏严格的管理制度,导致资金没法集中管理,降低了资金的利用率和周转率。在国有企业需要资金时,由于资金不集中,增加了资金的使用成本,使企业的资金风险显著增加。第二,国有企业对资金管控不严,国有企业以法人治理为结构,所有权与经营权分离,财务管理比较随意,导致国有企业资金管理缺乏规范的管理和严格的审批程序。第三,国有企业资金管理制度不全面、不严谨,即便是国有企业有自身的资金管理制度,但涉及内容并不全面、内容也较简单,跟企业发展不相适应。第四,国有企业资金管理上存在问题,从调研发现,国有企业的资金管理主要问题是资金使用上存在弄虚作假和上下舞蔽,甚至挪用闲置资金的问题,给企业造成不良的后果,这种资金管理模式势必给企业带来不可预估的财务管理风险。第五,国有企业资金管理风险意识淡薄,多数国有企业仍执行传统的资金管理制度,无法快速适应多变的环境,这给企业运营带来一定的风险。一些国有企业在资金使用上过于随意,缺乏客观的调研和科学的论证,一旦发生资金链断裂,给企业带来较高的风险。

2 国有企业资金管理潜在的风险因素

第一,循环关系把控不佳,当前一些国有企业缺乏财务管理经验,循环关系把控不佳,轻视财务数据价值,未积极响应财务管理规定,无法帮助国有企业控制财务风险。第二,管理重点不清,财务管理具有贯穿性,但无法实现对管理资源的统筹,管理效率较低,增加了管理风险,一些国有企业虽然重视财务管理数据的运用,但财务数据信息无法规避管控决策风险,增加了国有企业的财务管理成本,降低了财务管理的有效性。第三,资金管理目标评价不科学,与其他企业比,国有企业责任重大,为此制定科学可行的财务管理目标非常重要,不仅要关注效益,还要关注价值,通过财务管理践行国有企业的发展目标,防控发展风险。第四,人才素养急需提升,国有企业决策者应首先具备风险防控管理的觉悟,将财务管理与企业发展关联在一起,通过资金管理风险的管控,发挥财务管理风险防控的效用。

3 国有企业资金管理风险的防范措施

第一,树立国有企业资金管理风险意识,提升国有企业管理人员对资金管理风险的重视程度,并在企业发展中投入更多的精力与资源在资金管理风险防范工作中,建立奖励制度,鼓励员工积极参与,提升企业资金风险管理的效果。对于国有企业来说,还应在企业管理

加强对资金管理风险防范工作的宣传,提升企业员工的重视程度和配合程度,提升企业发展的稳定性。第二,提升企业资金管理的质量,可从以下几个方面入手,首先提升企业对市场分析的质量,对企业发展中的内外环境详细分析,并对资金管理工作进行改进与完善,保证企业资金管理符合企业发展的需要。其次提升企业预算管理质量,保证企业资金高质量的投入和使用中。再次重视企业资金管理的事后分析工作,对企业投资质量进行改进与完善,提升企业的管理质量。最后完善企业监督管理制度,保证企业投资是符合企业发展战略的,保证企业投资是有利于企业发展的。第三,健全资金管理风险防范和控制机制,为从整体上降低国有企业资金管理风险出现的几率,应在具体的管理工作中,强化资金管理能力提升,健全资金管理风险防范与控制机制。有效落实资金管理风险防范与控制机制,综合企业发展实际,强化现代管理理念,落实风险管控,提升管理效果;同时强化资金管控机制建设,深入分析可能存在的风险因素,制定科学而规范的管理标准,保证资金管理工作和高效。

4 国有企业资金管理风险防控的重要意义

首先国有企业加强对资金管理风险的控制,能够提升国有企业资金利用率,并实现对资金流向的管理和监督,使资金收支透明化,有效监控国有企业资金的流动,使每笔资金的支出都能够获得最大的经济效益。其次国有企业加强对资金管理风险的控制,能够降低企业资金管理风险对企业发展的影响,使企业财务部门及时对风险进行防范,减少企业的损失。再次国有企业加强对资金管理风险的控制,能够畅通企业融资渠道,降低企业融资成本和融资风险,促进企业流动资金畅通“行驶”。

5 结束语

综上,国有企业管理人员,尤其是财务管理者应树立资金管理风险防范意识,明确国有企业资金管理风险防范重点,提高国有企业资金管理质量,助推国有企业的良性发展。

参考文献

- [1]王建芳.对企业集团资金结算中心的探讨[J].现代商业,2019(5):121-122.
- [2]陈奇峰.集团资金结算管理系统设计与实现[J].中国市场,2019(29):44-46.
- [3]杨宇.集团公司采用现金管理系统组建资金结算网络的意义[J].中外企业家,2018(33):86-87.
- [4]林力维.国有企业提升资金管理率的策略分析[J].企业技术开发,2018(22):321-322.
- [5]刘昱.浅谈国有企业财务管理工作中的风险及防范[J].财会学习,2020(9):231-232.
- [6]陶志欣.基于内控视角浅谈中小国有企业财务管理风险点及防范措施[J].中国乡镇企业会计,2020(1):409-410.