

煤炭企业资金风险管控策略研究

吴越

(国家能源集团煤炭经营分公司,北京 100011)

摘要:随着新时期发展,为了提高煤炭企业资金风险管控水平,工作人员要深入工作实际,结合具体工作的开展,有针对性地构建更加完善的风险管控方案,从而进一步推进企业健康发展。本文总结了企业资金风险管控的重要性,总结了煤炭企业面临的资金风险以及管控对策,希望分析能加强实践研究能力。

关键词:煤炭企业;资金风险;管控

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.29.143

1 引言

煤炭企业在发展过程,有效地加强资金管理水平是必要的,作为企业相关工作人员,要提高工作认识,应从资金风险因素入手,科学地对其进行实践研究,从而优化企业资金管理方式,创新完善的企业资金管控体系,从而保证煤炭企业各项工作有效开展,下面开展具体分析。

2 企业资金管理风险控制的重要性

企业生产和再生产中,货币资金的经营与管理、资金运作和调度等环节的统一化就是企业资金管理,该管理影响着企业的发展。从煤炭企业发展的角度来分析,资金管理风险的有效控制具有重要性意义。第一,对企业经营风险以及财务风险的降低有帮助,可切实提高企业的竞争能力,为企业的未来发展和实际运营提供强有力的支持。第二,衡量一个企业经营效益的主要标准是资金管理,如果管理存在风险就会影响企业发展,致使企业出现各种危机,比如资金链的断裂,企业的破产等。第三,利用资金管理的不断强化,促使资金管理中的舞弊现象能够减少,为企业获得更多经济利润创造契机。第四,对企业资金使用率有利,还能让生产经营活动风险得以减少,进而推动企业向着更好的方向发展。

3 煤炭企业资金风险

3.1 投融资环节的风险

对于煤炭企业而言,存在粗放式的企业管,在项目投资中存在计划性不强的问题,还有资金链的漏洞,不仅让投资回报率降低,阻碍着资金的流动,而且还让不可预料的风险有了可乘之机,对企业的形象有不利的影响。而作为煤炭企业,资金获取的渠道处于单一化状态,可以参与的方式只有银行贷款,导致企业为了让贷款能够持续而改变贷款的条件,从而让长期贷款变得艰难。除此之外,煤炭企业生产经营依托于长期性贷款,有的企业会使用短期贷款达到长期使用的目标,以促使企业产生不同程度的资金风险隐患。

3.2 应收款层面的风险

一些煤炭企业不是很了解市场的变化,运用的管理手段又比较落后,尤其是在经营管理方面欠缺针对性,致使企业增加了不合理的应收账款数量。另外,企业还出现了积压的情况,包括原材料的积压、半成品的积压等。

3.3 资产负债率逐年升高

间接融资和直接融资是煤炭企业筹资的主要方式。第一,间接融资只能向银行、融资租赁,信托贷款等金融机构去贷款。因煤炭企业资产负债率比较高,而且属于产能过剩的状态,有的资源整合煤炭企业当前是产能落后,导致银行信贷也不给予

支持。第二,因为监督管理新规定的制约,银行部分融资也无法实施。为此,企业只能是维持现状,无法充分满足新增资金的需要。第三,股权融资和债务融资,这两种属于直接融资。而在股权的融资当中,主要是利用股票发行募集对资金进行有效筹集。而债务融资主要是利用银行间市场、证券交易所发行债券,用这样的形式达到募集资金的效果。债务融资这种形式,在煤炭企业中已经备受重视,成为新增融资最重要的一个途径。

3.4 预算管理方面的风险

煤炭企业在传统管理理念的制约下,比较普遍的情况是粗放式的预算管理。该管理不仅表现在投资细化不足方面,而且还让内控力度不强的问题得以体现。同时,资金形式单一化,在很大程度上缺少资金的综合配置,比如平稳型、发展型和退出型等。另外,有的企业产品结构与市场变化要求不符,致使产品出现严重的积压。对于煤炭企业而言,因资金沉淀让流转和周转率受到阻碍,进而导致企业因预算管理能力不足,引发支付能力减弱带来的资金风险问题。

4 煤炭企业资金风险管控策略

4.1 加强管理制度、岗位职责、运行节点等方面的建设与管控

4.1.1 加强资金循环全过程的管理

依据情况,煤炭贸易企业应该制定严密化的资金管理制度,并确保资金管理能够顺利实施。第一,资金管理控制的重点是每个环节的整合与衔接工作都要落实好,进而确保经营时的畅通无阻,达到资金高效运转的目标。第二,从煤炭贸易企业的角度来看,必须要让物流、资金流和信息流进行整合,再加强各个流程的管理,把合同、质检、收付款等工作都落实到位,从而以周密的管理制度来确保资金风险能够控制在合理范围,避免产生资金的大量损失。

4.1.2 企业应规范岗位职责,严格职责权限

煤炭企业工作的管理中,工作人员的岗位管理制度要落实好,如此才能产生良好的效果。为此,企业在管理制度方面,应该确定每个人的工作职责,在各归其位、各司其职的形势下严格执行责任制度和奖励制度,从而有效管理好企业的资金。

4.1.3 做好日常资金管控

关于日常资金管控,煤炭企业不仅要管理业务运营中的资金,还要把每个涉及到资金运用的环节管理好。具体而言,必须严格执行资金收付制度,避免出现应收、预付财款的不利情况。同时也要在票据管理制度上严格加以执行,预防票据欺诈、偿付资金对企业造成的经济损失。

4.2 加强资金风险管理,提高风险防控的有效性

资金风险管理中风险防控的有效性必须要全面加强。作为

煤炭企业,需要预防资金带来的风险性,根据风险管理中的关键点,有针对性地实施强化管理,包括组织建设的管理、风险评估管理、风险预警等管理。

4.2.1 建立独立的风控委员会

煤炭企业风险管理要想得到有效保证,需要建立独立风控委员会。该委员会主要是将多个部门集合起来,在共同参与中确保决策的全面有效,包括资金需求部门、资金使用部门、财务部门等。而风控委员会的主要工作职责就是监督资金循环过程,预防工作遗漏的情况出现。

4.2.2 做好风险评估与预测工作

详细分析煤炭企业面临的风险,清晰每一个工作环节的资金风险关键点和资金风险带来的不利因素,进而在企业工作过程中做到及时对信息进行收集。比如,可以通过客户经营出现的资金链断裂、违约风险等对企业面临的风险概率做评估。

4.2.3 针对资金风险的发生,制定相应的应对处理方案和应对措施

依据存在的不同风险影响,煤炭企业可制定适合的风险处理预案,并依据国家政策的变化确定市场价格要怎样变化、供应商要如何合作等,从而让价格波动带来的损失降低。除此之外,针对合作方违约资金不能收回,货物不能获得的情况要做有针对性的处理,最后利用专项方案,避免风险带来的不利影响。

4.2.4 建立健全内部控制体系

煤炭企业资金管理效率要想得到全面提高,需要建立较为完善化的内控体制,并树立良好的风险管理理念,从而全面提高员工的风险意识。对于煤炭企业资金管理风险问题来讲,企业负责人要高度重视资金管理风险控制工作,进而强化资金风险教育意识。第一,对企业风险管理给予重视,创建风险处理与识别的机制,并设立专门的风险预防部门,结合情况全面实施企业的风险管理。第二,必须开展风险管理教育工作,积极培养员工的风险性意识,并定期开展培训工作,让员工能够充分了解企业经营中的风险管控工作。第三,资金管理风险控制体系的建立同样要重视,把事前预测、事中控制和事后监督的完善工作落实好,确保资金管理能够有效执行,这样不仅能让资金紧张得到缓解,而且还能让管理效率,资金风险问题的发生几率降低。

4.3 建立有效的资金风险管理预警系统,防患于未然

所谓资金预警系统是在煤炭企业内部建立财务风险预警机构,让机构利用对资料信息的研究、判断和收集,监控风险的变动形势,并将资金风险偏离预警线的强弱做好评价,从而对企业的决策层发出预警信号,实现提前防范资金风险的目标。第一,资金风险预警系统的健全化建立,企业主要是在内部引入了风险机制,让管理人员、员工一起来承担相应风险,充分发挥出企业预警分析体系的功能。第二,煤炭企业还要建立财务风险预警组织机构,由专业的管理人员来承担责任,并定期由金融机构专家来做指导,利用财务软件,透过收集信息、传递信息、分析信息等模型量化资金风险程度,进而在资金预警的不同情况下以资金预算做支持。第三,针对于较为完整化的资金收支预算,煤炭企业可以提供资金收入的来源构成,支出总量和支出构成等相关信息内容。第四,制定正常指标区间和风险预警指标的区间,再利用指标控制,这样不仅能够通过财务杠杆获得收益,而且还能让财务风险得到有效避免。第四,完成风险预警指标体系建立以后,企业还要实时监测资金使用情况,并制定可行性强的资金风险管理措施,以此让危害程度不断降低。

4.4 实施资金集中管理,推行全面预算管理

煤炭企业风险隐患的规避,主要是依托于现代化管理理念和精细化管理方案的实行,以此让资金管理核心内容增强。第一,通过分析煤炭企业资金管理情况,实施资金集中化管理,一方面能把资金集中起来,汇集到总部,另一方面对企业资金流转管理和监督功能的发挥也有帮助,全面提高了企业资金的使用率,同时也让资金断裂的风险得到有效控制。第二,企业要在资金运营体制上不断完善,统筹利用好资金,以提高企业资金利用的能力,让资金链断裂的风险得以避免。第三,从集团企业的角度来考虑,独立财务公司、资金管理中心的建立也是不错的举措,利用现代信息管理系统和银行企业的直联,统一监督,管理下属成员公司的资金,定期上报成员公司资金流入,达到统一化管理的效果,进而也让资金使用率得到增强。第四,传统意义上的粗放式管理,基本上与当前煤炭企业发展需求不太适应,因此要在管理模式上加强创新,这是资金管理信息系统的发展趋势。

进行煤炭企业资金管理时,必须将现金流量,整体贯穿到生产经营的所有环节。所以,企业要实施预算的全面化管理,预测分析当前现金流量,严格控制好资金的流转,让资金风险得到有效规避。实践的过程中,所有部门要依据行业操作规范来管理,重视预控管理,进而让资金流过程的有效控制得以实现。比如,生产经营活动中要依据煤炭企业的年度预算,严格控制好现金的支出。总体而言,煤炭企业必须要严格审核好融资计划,把投融资成本控制好,若不能在运作中严格控制好资金流转情况,企业就会被各种各样的不确定因素所影响,进而导致风险隐患的增加,同时还给企业带来不必要的经济损失。

5 结束语

总之,随着新时期发展,为了全面加强煤炭企业各项工作开展水平,企业要重视加强资金管理以及运用能力,从而提高企业市场竞争力,有效地为煤炭企业资金风险管控工作开展提供保证。希望通过以上分析,能进一步促进煤炭企业稳定发展。

参考文献

- [1]韩云飞.煤炭企业销售资金的管理模式及风险防控措施探讨[J].现代营销(信息版),2020(02):40-41.
- [2]吴刚.煤炭企业资金管理与财务风险控制[J].财经界,2019(36):168-169.
- [3]霍红红.煤炭贸易企业资金风险的防控[J].财会学习,2019(32):172-173.
- [4]庞剑华.煤炭企业资金管理与财务风险控制[J].现代经济信息,2019(10):190+192.