

强化集团公司资金管理问题研究

姜红

(碧桂园满国环境科技集团有限公司, 山东 昌邑 261300)

摘要: 由于市场经济体制的完善, 集团公司数量明显增加, 集团公司作为主要管理方向, 需要发现资金管理、安全、流动性和资金充足方面的问题, 切实解决资金管理问题, 为集团公司可持续发展奠定基础。

关键词: 集团资金管理; 管理制度问题; 金融工具管理

[DOI] 10.12231/j.issn.1000-8772.2021.31.040

资金在集团的发展中起着核心作用, 可以通过适当的资金支持, 促进集团公司的稳定增长, 只能通过有效的资金管理来实现。在发展的现阶段, 必须从集团公司资金的管理入手, 采取有效的管理措施, 提高资金管理效率, 由于资金是集团生存和发展的基础, 因而资金整合机制是集团财务管理的核心, 集团综合融资机制的有效性将直接影响企业的交易成本, 集团资金的有效管理是企业长远发展的关键, 在信息时代, 市场竞争进一步加剧, 当集团数量的增长与业务类型的逐渐增加相关时, 只有金融工具的广泛应用才能伴随集团的发展过程。

1 集团公司资金管理问题

由于不同集团公司的成员众多, 虽然大多数集团在基础技术、产品质量和服务水平方面具有较强的市场竞争力, 但大多数集团在财务整合协议中面临资金不足的问题; 集团成员之间的金融交易应以外部银行清算为基础, 导致大量的外部资本流动; 小组成员在多家银行开立账户, 这导致认为总部不能有效检查小组成员的现金状况, 不能实现规模经济; 集团内部对资金总量缺乏有效控制, 导致集团内部资金使用出现问题, 以及集团资金分散, 导致财务信息审核工作量大, 以及集团财务管理的效率严重低下。

1.1 管理制度问题

在集团内的大多数公司中, 财务和预算管理的缺陷很普遍: 首先, 集团内部的预算管理体系不够发达, 没有建立有效的制度来满足发展需求的机制, 如制定、实施、反馈等导致不同环节、总部与子公司之间缺乏稳定的互动模式, 与财政预算管理有关的问题, 最终亦会影响财政管理的成效。第二, 母公司在精简预算方面没有实施严格的管理要求, 对预算也没有统一的表述, 很难保证使预算编制过程与公司实际情况相适应, 其内容与集团整体发展不相适应, 造成问题。第三, 预算执行不严格, 缺乏执行层面的监测机制, 无法达到预期的预算效率水平。财务和预算主管、业务人员之间沟通渠道不合理、集团总部和子公司的信息不对称问题, 与预算管理有关的问题导致概算与实际发展需要不一致, 并最终影响财政资源分配的效率。

1.2 管理方式、统筹机制问题

在科学技术飞速发展的条件下, 受大信息时代的影响, 支持企业信息化管理。同时, 一些企业集团使用的财务信息管理系统不完善, 因为它只用于在线办公统计软件, 没有引入财务分析, 金融和其他方面的问题。

1.3 风险防范问题

集团公司发展过程中具有公司结构、权力下放和行业范围等特点, 下游及相关行业, 正是受到这种独特的发展方式的影响, 这有助于提高集团公司的风险承受能力。虽然集团公司应对外部市场风险的地理能力明显提高, 但这增加了内部风险的可能性。由于活动范围的扩大, 导致内部组织层面的复杂性增加, 因此有必要改变市场状况, 金融风险管理体系的完善, 要从利用资金环节入手, 建立完善的风险预警机制, 小组要投入相应的资源, 其他部门也要相互配合,

实现内部资金的有效整合, 实现共享信息, 建立风险管理体系。

1.4 对监督的限制

在某些情况下, 在集团公司的资金管理中, 由于资金的使用效率不高, 无法达到预期的目标。第一, 某些集团公司(如应收账款)的基本监督机制薄弱。第二, 集团内部尚未建立独立的资金管理机构, 导致资金使用效率低下。第三, 集中式资本管理过程优化不够, 没有按照企业发展速度进行工作调整, 导致资金管理不规范等问题的产生, 甚至与作战行动缺乏联系。

2 集团金融一体化和金融工具综合利用机制的重要性

2.1 有效解决企业成员资金不足等问题

建立集团资源整合机制, 可以有效规划集团未使用资金的使用, 提高集团基金的流动性效率。拥有大量未使用资金的团队成员, 可根据集团资金整合安排, 在财力有限的其他集团企业内使用未使用的资金, 为使成员企业不致因资金不足而减慢发展步伐, 并可利用集团的财政支援, 发展其他技术产品, 从而更好地控制市场变化。

2.2 提高融资效率

集团的综合融资机制可以有效地提高集团的整体偿付能力, 提高其收益率, 提高集团的信用评级, 并为以后获得融资提供便利。集团成员所需的资金, 可通过汇集资金筹集, 从而节省成员企业通过复杂的融资程序和过程获得的资金, 例如, 与外部银行协商、订立合同、担保等, 这些机制还可以有效地管理整个集团的担保交易, 减少不合理的外部担保, 有效保障集团信用评级。

2.3 全面管理和监督

集团资金的汇合机制, 成员企业没有外部银行账户, 或者只拥有次级账户或者分账户, 在集团控制下, 确保集团成员企业有权处置管理其活动所需的资金, 并同时为成员企业的支付提供有效的控制, 防止集团资金的浪费, 降低集团的交易成本。

3 集团资金统筹安排的主要内容

3.1 强化集团资金的预算管理和执行能力

在社会快速发展的条件下, 集团财务预算管理直接影响长期持续健康发展明确的预算工作, 结合企业的总体发展目标 and 财务目标, 明确了企业的目标。在编制企业预算时, 要寻找科学的方法、精细的预算内容, 在预算执行方面, 必须严格控制预算指标的执行情况, 集团管理层要全面考虑集团组织结构和企业文化, 建立完善的绩效评估机制和员工激励制度, 制定完善预算执行情况的检查管理, 实现奖惩, 提高企业预算意识水平。

3.2 加强内部控制

首先, 在挑选和任命集团内企业的财务人员时应当谨慎。职责分工, 避免职能重复和重叠, 加强企业财务人员的培训, 从而提高他们的资质。财务经理要以身作则, 从自己做起, 积极学习, 留意员工的工作动态, 做好经常性工作, 在日常操作中发挥监督作用, 防止可能的滥用。

第二, 对集团财务审计的监督涵盖集团财务活动的各个方面, 确保对公司财务管理制度的实施进行真实有效的监督, 确保资金的

适当合理使用,保证财务收支的真实性和准确性,加强对群众监督、工会监督等其他形式监督的领导,建立全面监督管理制度,确保集团财务活动的公开性和透明度,管理人员的责任意识和实际参与,提高工作人员对财务控制的认识和效率,明确责任。此外,还可以有效地加强集团不同企业之间的联系,提高财务管理层对实际业务的认识,有效反映预期利润与实际业务差异的原因,说明交易成本增加的原因,并确保在未来的商业交易中得到有效的改善。

4 集团公司资金管理措施

4.1 改善预算管理措施

在新的发展时期,为了发挥集团公司内部财务管理制度的优势,必须从集团一级的好管理入手,合理分配到不同的层次。例如,可以在企业、地区等层面进行管理,以母公司综合管理为核心,实行有效的财务预算管理制度,发挥应有的作用,要完善财务预算管理体系,必须结合企业集团的实际发展,将这一体系融入企业,确保预算执行。加强预算执行不仅可以解决支出超过预算的问题,但也要提高工作效率。在这方面,财团必须结合发展,形成专业、独立的预算管理团队,分析公司预算的实际执行情况,加强监督管理,此外,还需要进行全面的分析,包括:预算编制是否合理,最大限度地提高预算管理质量。集团不仅要完善财政预算管理体系,还要更加重视管理层、人员等对财政预算的管理,为确保预算编制中自觉遵守规范要求,逐步提高预算管理质量。

4.2 加强信息化建设

随着信息时代的飞速发展,集团公司需要通过信息数据、信息系统等逐步提高内部管理能力。要解决集团内部财务管理体系存在的问题,必须提高财务管理效率,从加大资金管理信息化力度出发,建立联合资金管理中心是有效管理的需要。一是完善企业信息系统,如内部系统应及时与业务系统、物料系统等连接,在外部一级,必须确保与银行、金融机构等的及时互动,完善信息管理体系,应确保申请规模等授权保证财务信息的可靠性。

4.3 完善风险管理体系

由于集团面临的财务风险比较高,集团需要完善财务管理体系,完善风险控制体系,在避免资金使用风险的同时确保企业安全,是实施风险管理体系,以母公司为主结构,针对不同风险制定了不同的保护措施。第二,改进风险预警机制,关于更重要的财政资源管理过程,第三,建立风险数据库,它将提供有关群体所面临风险的统计数据,并制定有效的防范措施。进一步建立金融安全的持续监控机制,以及“四个不一样”的抽查机制,在单位内部进行检查,公司之间相互检查,上级检查发现资金管理中的问题和不足,检查发现检查中发现的问题,没有发生故障,使用外地纪录、按期编制的分项销售指数,以及须注意的是,为确保条例的有效执行,在金融安全方面实行封闭制度。

4.4 建立管理监督机制

完善集团公司财务管理监督制度,直接关系到财务安全,在小组内,必须根据自己的实际情况和活动范围,制定一个资金管理机制。通过加快一体化步伐,利用融入生产活动的优势,实现双边控制目标,第二,专业组织定期对公司资金进行综合审核,第三,必须明确划分每个部门的监督权力,确保监督责任分工,确保财务控制的全面实施。在提高的基础上减少外部因素的负面影响通过建立有效的监督机构实现监督机构的独立性,第四,需要制定更好的方法来控制集团的投资融资,进行投资可行性分析,确保资金的有效利用。

4.5 金融工具在集团资金管理中的应用

4.5.1 存款集中管理。作为独立的法人实体,集团成员在银行开设结算存款账户,集团公司的主要账户是主要账户,小组成员账户为次级账户。加强联检组的合并机制并提高其效率。

4.5.2 衍生金融工具。在使用金融工具时,我们必须尽可能利用专业机构或引进公司的高级财务顾问,成立一组结算中心,进行金融业务和风险管理。在制定适用于集团内资本流动限制的具体标准时,应考虑这些因素,如业务规模、项目规模、范围、使用年限、市场效应、投资回报率,当参与公司申请使用资金时,申请使用大量资金,应当进行资产清查和流动性检查,同时,金融工具的使用必须在资产组合的基础上进行,为了最大限度地降低风险,促进集团整体战略结构。衍生金融工具,既用于防范风险,又用于其他目的,在收益的形式和方法上,以及在收益的形式和方法上,都有很大的不同,关于同一工具对企业价值创造的贡献及其用于不同目的的风险。非衍生金融工具在使用衍生金融工具时,最重要的问题是首先要确定它们是否是衍生金融工具,然后有效地使用衍生金融工具。

结束语

总体而言,在企业集团发展中,从实际情况出发,分析存在的问题、工作特点,结合先进的资金管理理念,设计有效的解决方案,加强资金管理,在合理范围内提高资金使用效率,利用集团财务管理体的优势,实现可持续发展目标,对企业的长远发展至关重要。要有集资和合理使用集团金融工具的机制,该股应根据其本身的业务能力,有效地加强该股管理和控制资金的能力,最终提高经济效益和活动水平。

参考文献

- [1]王琳.加强资金预算管理,提高资金使用效率[J].现代经济信息,2016,(19):228.
- [2]决璨.浅析电力企业资金管理存在的问题及对策[J].中国集体经济,2020(08):102-104.
- [3]魏阳阳.王俊杰,胡定松等.关于加强企业资金管控的思考[J].今日财富:中国知识产权,2020,(01):140-140.
- [4]姜桦.集团企业资金管理的思考[J].行政事业资产与财务,2019,(04):36-37.
- [5]刘小凤.电力企业财务管理模式创新研究[J].财会学习,2020(08):67-68.