

国有企业资金管理问题及措施

朱彦瞳

(连云港市市政公用有限公司, 江苏 连云港 222003)

摘要:在如今经济发展时代,国内的经济市场发生了比较大的改变,同时影响到了国企的生产经营。为了更好地满足新形势下的新要求,各个国企都要强化内部的资金管理工作,在激烈的市场竞争中争得一席之地,发挥竞争优势。本篇文章对国企资金管理工作现存的一些问题和不足做了阐述,随后从合理规划资金方案、搭建业财一体化管控平台、建立健全资金监督管理体系和完善资金集中管理制度四个层面提出了优化国企资金管理工作的措施。

关键词:国有企业;资金管理;问题;业财一体化

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.22.016

前言

国企内部的资金属于国家的重要财富资源之一,政府和广大人民群众对于国企的资金应用情况都很关注,现如今我国国企在当今经济市场中面临着比较大的生存压力,所以落实资金管理工作并进行完善可以缓解国企生存压力。对经济市场当中的国有企业而言,资金管理工作落实到位有助于降低企业经营风险,提高资金应用率,推动企业实现可持续发展。但是分析国内国企的资金管理制度体系的应用的现有状况来讲,仍有一部分国有企业的资金管理工作存在问题和不足,还需要进一步完善。

1 我国国企资金管理工作存在的问题和不足

1.1 国有企业内部缺少规范的资金管理战略规划

通过调查分析我们能够发现如今的国有企业内部的资金管理工作还不具备前瞻性强的规范规划方案。换句话说就是国企在进行资金管理工作的時候,目光比较短浅,过于看重眼前的既得利益,没有从长远角度出发考虑企业的未来发展,这也致使国企的资金管理制度体系比较僵化,不能够和企业的战略发展目标相协调。举个例子,国有企业在规划年度资金管理工作的時候,往往只会借鉴过去一年企业的经营状况来设计下一年度的资金管理规划,参考数据比较少,可参考性比较低,而且因为对企业下一阶段战略分析没有到位,不能够细化企业下一年度的资金用途,所以资金管理规划的战略很难获得保证,而会出现这种情况的主要原因就是我国的国企内部领导人员对资金管理工作对于企业发展的重要意义没有清晰的认知,自身资金管理理念比较落后。在当今深化改革,加入转型的背景下,企业内管理层人员也要充分发挥榜样作用,调动工作人员积极性更新企业管理观念,掌握战略管理和决策的能力和水平,结合国内领导人员的实际状况来说,一些领导人员的水平不足、能力较差,致使资金管理战略规划缺少前瞻性。

1.2 国有企业资金管理方式手段存在滞后性

现如今国企内部的资金管理方式手段仍然存在滞后性,使得资金管理的效率较低,给资金优化管理工作发挥效用起到了阻碍作用,而这种情况的主要原因就是国企内部的资金管理工作对传统落后线下的管理方式过于依赖,使得部分资金管理流程一定程度上会存在延迟。虽然说现如今国内已经有一部分国有企业在完善财务信息化建设,并且也逐步将信息化手段应用在资金管理工作中,不过依旧有少部分企业的资金管理活动是比较单一的,没有和大数据、人工智能等结合起来,不能提升资金管理工作的灵活性,举个简单的例子,在资金盘点阶段,如今依然有比较多的企业是采用线下盘点的方式,而线上信息系统只负责对资产数据进行记录,不过这种方式在如今经济市场当中已经是非常落后的方式,不能够将线上资金管理制度体系的作用充分发挥出来,也由此致使资金盘点活动的滞后性更加突出。另外,部分国有企业的资金管理工作同其他工作内容的联系不够密切,比如说在投资展开新业务的時候,不会在对项目内容进行考评之后以此为基础展开专项资金管理工作,最后会使得国企的一些业务内容的资金管理工作比较混乱,不能够发挥资金管理的作用。

1.3 国有企业内部资金管理风险管控力度不足

国企的资金管理工作有一定的风险,会影响到企业的安全生产稳定经营。而出现这种状况的原因很大一部分是由于国企的资金管理监督体系还不够完善和健全。特别是现如今国有企业处于一个扩大规模、深化多元化经营战略的过程中,一些企业没有及时更新理念追随时代发展优化资金管理工作。例如我国国有企业在踏入社会行业大环境之后,也要学习其他类型的社会企业把企业内部富余的闲散资金用以投资,让资金能够进一步保值甚至升值。然而虽然他们有在学习展开投资活动,但却并没有将企业内部资金监管制度体系进行优化完善,

导致企业内资金管理工作的风险隐患比较高。主要是国有企业内部的管理层和领导人员并没有真正摒弃传统落后的资金管理理念,这也致使企业内领导者不能够清晰地意识到资金管理工作潜在的风险,容易出现盲目投资的情况。分析多个地方性国有企业的现有状况而言,绝大多数企业内部都缺钱健全完善的资金管理风险评价和防控体系,使得国企在资金管理风险预防控制工作上反应比较延迟落后。

1.4 国有企业资金管理的质量水平需要进一步提升

通过对我国国企资金管理工作的现有状况进行调查分析即可得知,绝大多数国际内部的资金管理与质量水平都较低,需要进一步提升。而之所以存在这种状况,主要原因就是国企资金管理模式存在缺陷,没有将内部资金管理的力量有效整合在一起。比如说一些国企逐渐无法掌控子公司的资金流动状况,致使子公司的多笔资金流动和资金信息都比较模糊不清,总公司不能够完整清晰地把控这些数据信息,也就很难提升资金管理的质量。尤其是经营规模比较大,跨地域比较广的大型国企集团而言,如果总公司不能够清晰明确的掌握分公司资金信息数据,那么会严重影响到企业战略发展决策的制定,会带来不可估量的负面影响。除此以外国内一些国有企业在日常的经营活动中,对现金流量的管控能力仍有不足,致使国有企业不能够通过观察现金流量的变动而意识到资金管理工作存在的问题和不足,在之后的工作当中还应当加以重视。

2 优化国有企业内部资金管理工作的策略和手段

2.1 提升国企资金规划方案的合理性

对我国国企而言,在之后的生产经营过程中要更加注重资金管理工作,同时还要把它升级到企业的战略发展规划层面,进一步提升资金规划策略的合理性。而要实现上述目的,需要国企立足于多个层面规划并调整资金管理方案。首先,要积极主动地分析国企内外部环境,同时还要和国企的实际经营状况及发展规划相结合,提升资金规划方案的战略意义。而这也给企业内部的管理层和领导人员提出了一些要求:应当不断更新思想理念,意识到资金管理的重要性,同时主动将其一并纳入战略管理制度体系之中,推动资金管理工作落实到位。另外,在资金管理规划方案编写制定阶段,应当全面分析研究方案的具体内容和细节,这就要求国企在制定资金管理策略的事后,应当积极地进行分析和讨论,对细节反复研究,确保最终资金管理规划方案的每一项内容都足够科学合理,并且其中的每项内容都紧密联系,重视资金管理其中对成本的管控,并且和企业的成本支出相结合进行资金管理工作,保证企业资金管理能够给企业经营带来助力,让资金规划方案更具合理性。举个例子,河南某一企业在投资每一个项目之前,都

会全面分析研究项目的收益情况,同时会整理出转可行性比较高的投资方案,让企业做出的资金管理计划更加合理,当投资风险过高的时候,企业也会适时选择放弃,避免出现不必要的资金损失。与此同时,企业还要定期定时进行资金管理工作的历史分析活动,保证国企内资金管理能够长期发挥效用。

2.2 搭建业财一体化管理控制平台

对我国国企内部的资金管理制度体系而言,应当积极搭建业财一体化的管控平台,并且在之后的工作中要合理利用该平台将对资金的精细化管理落到实处,联动资金管理和业务内容。在这个过程中,国有企业要融合财务信息系统和ERP系统,借助这种手段实现业财一体化。随后企业内部资金管理工作可以以内部业务内容为基础全面展开,相较之前彼此独立的状态,更能发挥比较好的成效。而想要真正实现二者的融合,那么,国企就必须对内部的信息化建设水平进行提升。当前阶段,国内绝大多数国企都意识到了财务信息化建设的重要性,而且也已经逐步落实完善、细化财务信息系统的工作,在企业未来的经营管理之中,国企要意识到财务信息系统对企业的战略价值,并不断地将先进模块融入其中,让财务信息系统使用能够更加职能化,提供给工作人员更为完善高质的资金管理服务,并且还能够对资金管理工作中的风险隐患提前进行预防,分析并预测资金管理的效果。比如说国内某一国企在资金管理系统当中加入了智能管家模块,可以同国有企业内部项目活动和业务内容的数据相结合,对资金基础信息进行处理。在应用资金时,该模块还会标记资金的用途及去向,方便工作人员完成后续的追踪,完成资金管理工作,应用价值比较高。除了上述内容以外,也在资金管理制度当中加入了专家模块,借助专家的知识储备和过往经验分析国有企业内部不正常的资金数据变动情况,在发展不正常的资金流动时可以及时发出预警,引起有关工作人员的重视并做出针对性的处理。

2.3 完善国有企业内资金监督管理体系

国有企业内部的资金管理活动相对来说比较复杂多样,涉及的流程和内容比较繁杂,因此建立健全比较完善的监管制度体系是非常有必要的,只有这样才可以尽可能避免资金浪费和资金利用率低的情况出现。在该过程中国有企业要将企业内资金的应用情况和未来资金流向结合起来进行分析,随后编写制定出最系统全面的资金预算管理体系。该体系中的内容要尽可能细化,将企业内多种业务活动和项目都融入资金监管制度体系中。在监管资金应用情况时,监督工作人员可以将预算管理目标同资金实际应用情况进行比对,将二者之间的差异加以分析随后展开监管工作。当二者差异比较大时,要深入分析原因,必要时还应当对有关工作人员

进行追责,同时,国际还应当立足于资金管理的各个流程,对资金管理的每一个环节进行细化,实现每一个步骤的流程监督,确保资金管理制度能够在国企内部落实到位。除此以外,国企资金监督管理制度体系还要进一步完善资金应用风险管控体系,分析潜在的风险隐患,完成最终的资金管理风险预警和评价体系,在风险隐患爆发问题之前,就进行预防和控制。某个企业在某信号造成了资金管理的优化改革,并且在内部建立了比较健全的资金监督管理体系,企业还在内部组建专项资金监管团队,内部成员为高层领导人员、内部审计人员和财务经理等,其中,内审工作人员有着较高的独立性,可以对资金应用和管理状况提出自主质疑。同时企业结合内部资金流向制定了比较健全的资金监管体系,在正式应用该体系之后,同时全面引入 PDCA 理论,把资金监管体系应用效果和现如今存在问题和缺陷结合起来展开深入分析探讨,在企业经营管理过程中逐步完善资金监督管理制度体系,提升资金监督管理的效用。

2.4 建立健全资金集中管理体制

对我国国企来说,在开展资金优化管理工作时,要不断更新企业的资金管理理念,抛弃传统落后的观点,加大力度集中建设资金管理体系。这也给国有企业提出了新的要求:就是要紧密关注子公司多头开户的情况,提高资金集中化管理质量。国有企业要将集团企业的管理控制能力充分发挥出来,将集团企业对子公司财务信息数据的掌控的水平加以提升。对子公司的财务信息掌控而言,更应该注意子公司每一笔资金的流向,并且分析并且预测现金流的出入状况,同时国企要主动优化企业内部资金管理结构,不定时展开内部检查,以此规避浪费资金或资金利用率低的情况出现。除此以外,国有企业还要对每个项目经济数据的反馈加以关注,并且还要以反馈的信息数据为依据明确下一阶段的资金管理责任分配,保证财管工作可以发挥出比较好的效果。以江苏大生集团为例,在近几年面临比较明显的资金困难,这种情况下集团公司也不能够对每个子公司的资金情况完美把控,基于这种状况,江苏大生集团贯彻落实精细化资金管理的有关理论,给每个子公司提出了优化内部财务制度体系的要求,让其内部的财务框架可以同集团企业保持一致,在正式执行上述内容后,集团企业展开的财务内容就可以同子公司完成对接,直接提取子公司的资金变动状况,对资金方案定时进行优化并分析资金管理的效果,形成集团企业集中管理子公司资金的新型局面。

3 结论

近几年我国社会经济发展飞速,同时各行各业也取得了巨大进步,竞争也愈发激烈,国有企业也不例外,在当前经济形势下竞争压力也比较大。在这种背景下,每

个国企都应当不断创新改革,提升自身资金管理水平,提高企业的资金利用率以规避再次出现资金浪费的状况。而这也这就要求国企在日后的经营活动中要不断分析所处的内外部环境,并且结合企业自身资金应用状况,编写制定出更为系统合理的资金应用方案,并且应当随着实际状况的变动随时做出调整,而且要逐步实现业财一体化构建,让资金应用和企业的业务内容完美融合,进一步提升资金应用率和带来的实际效益,推动企业在激烈竞争中获得高质量的发展进步。

参考文献

- [1]薛亮.新常态下对国有企业资金管理相关工作的优化探析[J].财会学习,2020(23):163-164.
- [2]李毅.国企资金管理存在的问题及优化对策[J].企业改革与管理,2020(03):143-144.
- [3]方芳.试论国有企业资金集中管理的利弊分析及优化建议[J].财会学习,2018(03):52-53.
- [4]王磊.关于完善国有企业集团资金管理的一些思考[J].现代国企研究,2017(22):7.
- [5]张明朗.新常态下国有企业资金管理工作优化探讨[J].经贸实践,2017(01):61.

作者简介:朱彦瞳(1988,1-),女,汉,江苏连云港人,中级职称,本科学历,主要研究方向:经济财税。