

企业资金结算模式探讨

孙巍

(哈尔滨电机厂有限责任公司,黑龙江 哈尔滨 150040)

摘要:在现代社会发展的过程中,为了进一步的提高企业的总体水平,保证企业的财务工作更加顺利,对于企业资金的结算模式进行分析具有很重要的现实意义。一方面能够实现更高效的工作,另外一方面能够降低成本,提高内部控制能力,保证企业的长远发展。因此在上述背景条件下,本文首先分析不同企业的资金结算模式,同时分析了现代社会常见的企业资金结算模式,以此来分析企业资金结算模式当中的具体实施策略,希望能够给企业的资金结算工作提供一定的建议。

关键词:企业发展;资金结算;结算模式

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.24.065

1 引言

其实对于不同的企业而言,在进行资金结算过程中仍然存在一定的差别,如传统的制造业和信息化企业,金融行业等都存在一定的差异性。通过对于常见的企业资金结算模式进行分析,能够了解各自的优缺点,在此基础上针对企业实际情况提出具体的实施策略,能够保证其资金结算模式更加科学,也能够确保其自身的发展更加顺利。在未来工作的过程中,应进一步的探索企业资金结算模式的创新工作,结合时代特点以及企业发展要求,进一步地为企业做出一定的贡献。

2 不同企业的资金结算模式

2.1 基础设施企业

对于不同企业而言,在进行资金结算过程中可能会选择不同的模式,其主要原因在于不同企业所涉及到的行业不同。如一些基础设施企业当中所涉及到的资金量比较大,在投资的过程中成本较高,且在不同地域进行投资时所涉及的问题比较多,因此如果单纯地进行统支收来进行结算,虽然能够使得其工作量比较小,但是对于基础设施企业而言,存在灵活性不足的问题,不利于企业的长远发展。尤其是可能会出现小股东权益问题,资金调配问题以及税务风险的问题。因此在实际工作的过程中,针对于基础设施企业而言,其资金结算模式应当根据内部银行与企业的实际情况建立灵活性更强的资金结算模式,并且针对于股东权益问题,结算方式问题,税务等问题均作出相应的调整措施。

2.2 信息化企业

而在信息化企业进行资金结算的过程中,往往是依托于企业内部的信息技术,在信息平台上进行实时电子对账,这也符合信息化企业的相关特点。在目前的网络支付中,相关的监管措施也在不断完善,其工作效率也在不断地提升,采用信息化平台进行多种支付方式的混合应用,能够保证财务工作更加顺利且效率更高。在未来发

展的过程中,针对于信息化企业的相关结算问题仍然需要进一步的分析,尤其是安全问题、数据问题都需要进行重点探索,只有保证其安全性较强,效率更高,才能够使得信息化资金结算模式更加完善。

2.3 金融企业

对于金融企业而言,由于涉及到的银行业务比较多,在工作过程中往往不会使用第三方支付,通常都是采用银行转账的方式进行支付。虽然银行转账的结算模式效率较低,或者是在使用的过程中比较麻烦,相对于现阶段的一些信息化技术而言效率比较低。但对于金融行业而言,所涉及到的一些问题仍然要采用传统的银行结算方式,才能够确保自身的稳定性。也能够和银行之间建立紧密地联系,为后续业务的开展奠定良好的基础。

3 常见的企业资金结算模式

3.1 统收统支模式

在现代社会发展的过程中,由于不同企业的需求不同,企业的资金结算模式也存在一定的差异。比如现在企业当中比较常见的统收统支模式,指的是大型企业采用母公司进行单一账户管理方式,分公司在实际工作的过程中并不设立单一的账户,也不进行相应的现金收支工作,具体的资金结算模式都和母公司保持一定的同步。在这样的标准下,企业的资金管理模式是比较集中的,在进行结算的过程中也是标准化程度比较高的,相对来说统收统支的模式比较简单,效率更高。但是在管理的过程中,分公司却缺乏一定的独立性,在处理特殊问题的时候,可能存在不适应的问题,影响了企业的长远发展,造成更多问题。

3.2 拨付备用金模式

拨付备用金模式也是在大型企业当中比较常见的,主要是母公司会根据子公司的常见情况拨出一定的金额,用作子公司的备用金。子公司在日常的资金结算过程中,如果存在特殊要求可以先使用备用金,随后向母公司

或者是上级单位进行申报,通过相应凭证的方式来进行处理。如果说备用金额未能够满足相关要求,可以向母公司进行相应的申请工作,申请结束之后也可以拨付给相应的公司。相对于统收统支模式而言,拨付备用金的模式就更加灵活,在进行资金结算的过程中也给予子公司更多的权利。

3.3 结算中心模式

结算中心模式指的是在内部通过设立资金结算中心的方式,由单独部门处理相关工作,在处理往来款项的过程中,专门的工作人员进行处理,效率会更高,也能够处理更多的专业性问题。尤其是在大型企业当中母公司和子公司需要平衡各部门之间的利益关系,在进行资金结算的时候,采用统一资金结算中心的方法进行处理,可以实现更高效的工作。

3.4 内部银行模式

在以往进行资金结算的工作过程中,大多数是依赖于银行的,通过银行转账的方式进行处理,但由于效率较低且涉及到的问题比较多,很多企业也都在探寻新的模式。比如在现代社会企业当中,通过内部银行的模式,在企业内部单独设立一个部门,其具体的职能和银行较为相似,可以提供相应的金融服务,但主要面向于企业。通过将银行的工作方法以及工作流程引入到内部企业当中,但是不提供对外的服务,可以把企业的资金结算方式统一集中在内部银行模式当中,以此来提高其工作效率且标准化程度标高,更加符合企业的发展模式。在未来工作过程中也可以更好地探索内部银行模式的相关工作流程,给企业提供更好的服务。

3.5 财务公司模式

财务公司模式在现代企业当中也是比较常见的,财务公司模式和以上几种模式还存在一定的区别,其主要在于财务公司模式当中允许存在独立的法人,相对于其他的资金结算模式而言,财务公司模式的灵活性更强且独立性更强。按照国家有关标准进行设立,不仅能够对内部提供更加完善的服务,对于外部而言也可以获取相应的收益。在工作过程中可以及时地向各个子公司提供资金,保证其正常工作活动等。由此可以看出财务公司结算模式更倾向于一种独立的方法,按照国家的政策要求进行处理,在解决资金结算问题时,所体现出的功能也更多。

3.6 资金集中结算模式对比

通过对于以上几种资金结算模式进行分析可以看出,上述五种资金结算模式都是集中管理模式,其中统收统支模式和拨付备用金模式相对来说集中性更强,在工作过程中对于子公司发展可能会产生一定的限制,但标准性更强,在处理一些问题的时候能够减少更多的风险。而结算中心模式以及内部银行模式等,虽然不同于财务公司模式具有独立的法人资格,但在工作过程当中也可

以按照银行的标准成立独立的部门。虽不对外提供服务,但是对于企业内部而言,可以保证其资金结算模式更加科学。相对于以上两种模式而言,结算中心模式和内部银行模式则灵活性更强,对于一些大型企业而言,可以采用上述模式。财务公司模式则因为具有独立法人的资格,在工作过程中比较适合一些规模较大且相对较为成熟,市场体系较为完善的一些企业,能够解决更多的问题。

4 企业资金结算模式的实施策略

4.1 集中管理模式

在目前的企业内部进行资金结算工作的过程中,大多数是采用集中管理模式。由于集中管理模式比较便捷,效率较高,虽然灵活性较差,但标准化比较强,对于大多数企业而言都是有着一定帮助的。在工作过程中,首先是对于整个资金的预算管理体制进行完善,对于存款方案等进行优化,这属于企业资金结算模式当中的重要组成部分,也是其工作过程中不可分割的一部分。在具体结算的过程中,可以设立总账户进行核心的管理,同时对于分公司进行一系列的优化,采用更加标准的对接方式,确保结算的流程更加完善。在整个考核的过程中,也要设立相应的评价制度,对于其预算机制,结算方法等进行充分的评价,及时地发现风险所在,提出有效地解决措施。

4.2 共享模式

4.2.1 构建原则及其目标

在资金结算模式当中,财务共享模式相对较为常见,而且也是一种新的方法,对于信息化技术,会计核算方法的应用都是比较完善的。在工作过程中,其主体的构建目标是希望能够通过共享平台的方式,不断的优化管理流程,推进其信息化发展。同时对于资金结算模式进行有效的改进,强化内部控制管理,以此来优化内部的机制,实现真正的共享工作模式。其基本原则在于和企业现阶段的发展要求相匹配,符合内部控制的基本目标。同时要结合企业的收益、市场情况等进行科学的发展,以此来保证资金结算共享模式比较科学。

4.2.2 信息化平台的建设

在资金结算模式平台建设的过程中,首先要对其整个信息系统的框架进行有效的搭建,在工作过程中采用计算机互联网技术进行资金结算模式的处理。同时将ERP系统进行整合,将其纳入到整个平台之上,相对应的对资金支付方式以及监管体系进行完善。在工作过程中保证整个业务层、应用层、服务层等进行有效的整合,按照模块进行处理工作。在账目进行分析、财务信息结算的过程中逐步推进,逐步审批,确保流程的合理性。

4.2.3 结算流程的优化

在资金结算模式进行优化的过程中,首先是对流程进行处理,将其各个环节进行责任制的划分,确保其工作的有效性,另外要实施相应的监督管理工作,由专门的部门进行系统处理,对于资金结算方式进行管理,确保其金

额是准确的,确保其发票是合规的。同时对监管流程进行改善的过程中,要认识到有预算才能够支出的基本原则,在工作过程中确保各个流程的合理性。对于一些特殊事件而言,如存在信息不规范,金额有误等问题,需要和责任人进行充分的沟通,及时地发现问题并解决问题。如果只是存在文件不规范的问题,应该尽快的修改,如存在一定的风险,则需要根据相应的管控措施进行处理。

4.2.4 共享模式的保障措施

在整个资金结算模式当中,共享模式的构建需要配备相应的保障措施,如进行内部管理方式,确保各个部门之间对于该工作的响应比较及时。另外要实现财务业务的一体化处理,在进行资金结算过程中加快工作效率。在进行风险识别的时候,需要信息技术人员、财务人员以及其他工作人员进行认真评定,通过层层审批的方式并采用授权的方法,结合企业发展实际情况以及目前市场上的相关风险,及时地发现问题并解决问题。

5 企业资金信息化结算分析

5.1 信息化结算模式

为了进一步的提高企业的工作效率,在很多信息化企业内部都采用了信息化结算方式,一方面是自身的技术水平比较高,另外一方面是为了符合时代的发展,信息化结算模式已经应用在各个领域当中。在信息化结算模式当中,其中很重要一个问题是实现电子对账,既能够保证资产的安全性,也能够保证企业资金结算模式更加科学。在信息化平台进行结算的过程中,采用多种网络支付方式进行工作,一方面是要完成监管,另外一方面是要提高其工作效率,在保证安全的基础之上进一步地优化流程,使得信息化结算模式应用在各大企业当中。尤其是在信息化结算应用中,销售和财务两个领域能够真正的打通,实现更好的衔接工作,在资金使用、资金记录以及结算等方面都能够保障安全性,更能够获取到更多的信息。对于企业的长远发展而言,是具有很重要的现实意义的。那么在信息化平台建设的过程中,一是要保证数据要保存在公司内部,二是要通过科学的防火墙手段,建立安全的管理方法,以此来保障企业的信息化决策方式更加科学。由此可以看出,在未来发展过程中,不仅要提升技术水平,同时也要建立完善管理流程,对于信息化结算方式进行充分的应用,给企业的长远发展带来一定的帮助。

5.2 信息化结算的优势

从优势方面来看,企业资金进行信息化结算一方面效率比较高,另外一方面也能够充分利用高科技,在企业未来发展的过程中能够突出自身的优势。尤其是在国家经济迅速发展的今天,减少流程,降低风险以及提高效率都能够为企业的发展带来一定的帮助。尤其是在资金结算的过程中,能够采用互联网平台上的监管制度,降低成本,在处理相关业务的时候,也可以通过统一的管理方法进行结算,以此来促进企业实现长远的发展。由此可以

看出,信息化技术主要体现在成本较低,效率较高且标准化较强,在工作过程中给大多数企业带来了新的发展方向。尤其是一些高科技公司而言,都在使用信息化的结算方式,逐步地取代传统的结算方法。

5.3 信息化结算的弊端

虽然信息化结算方式给企业的发展带来了一定的帮助,既降低成本同时也提高了效率。但不可否认的是,信息化结算方式当中仍然存在一些弊端,可能会给企业带来一定的风险。如在工作过程中对于信息技术的要求比较高,在操作的过程中,不仅需要工作人员熟练地掌握电子计算机,对于相应的技术足够了解,同时也需要其他的管理人员以及结算工作人员,对于信息化技术逐步了解,能够熟练掌握具体的操作方法。在进行系统对接的时候,也要实现其自身的标准化。而且网络操作方法也可能存在一定的风险,如技术不足或者是外界的风险,导致其无法正常应用。在一些关键场合当中,可能会出现较多的麻烦,引起数据泄露,数据丢失等风险。另外,不仅在软件上存在一定的需求,在整个硬件体系当中也需要提高自身的水平,保证其操作比较流畅。同时也需要对数据进行备份,只有保证信息安全,才能够给企业的资金结算工作带来一定的帮助。上述问题都是存在安全隐患的,这些都是企业工作人员必须要考虑的实际问题。另外从财务角度进行分析,在进行信息化结算的过程中,其相应的标准是否符合规范,在资金流转的过程中,网络是否足够安全,是否符合国家标准,是否能够在监督体系下使用第三方工具,这些都是企业之间必须考虑的问题,也是国家有关部门重视的问题。因此在未来发展过程中,加强内部管理,提高其财务安全水平,合理的应用信息化结算方式,才能够为企业的发展带来一定的帮助。

6 结束语

综上所述,在现阶段企业资金结算模式当中,各自具有相对应的优缺点,在各领域当中都有着广泛的应用。在后续发展的过程中,继续对常见的集中管理模式、共享模式以及信息化模式等进行研究,能够给企业资金结算模式的发展提供新的方向,更能够为企业内部的财务工作等带来一定的帮助。尤其是在内部管理的过程中,提高工作人员的综合水平,建立完善的管理制度,建立以信息化建设为中心的资金结算模式,能够促进企业的现代化发展。

参考文献

- [1]何对生.资金结算中心模式下的A企业集团资金管理风险分析[J].商场现代化,2021(14):93-95.
- [2]贾文博.共享模式下的企业集团资金结算研究——以红云红河集团为例[J].财会通讯,2021(01):139-143+148.

作者简介:孙巍(1976-),女,汉,籍贯:山东省黄县,本科,高级会计师,研究方向:财务管理。