

集团财务公司资金集中管理相关问题的若干思考

张春伟

(中原华信商贸集团有限公司, 河南 郑州 451478)

摘要:近几年伴随着集团型企业规模的持续提升, 下属成员单位数量也在不断的增多。财务公司是集团内部的非银行金融机构, 在推进企业保持稳定发展、提升资金使用效率上起到了无法替代的作用。可是当前财务公司在资金管理上仍然存在很多不足之处。因此作为财务公司需要不断采取优化策略提升企业资金的合理使用。

关键词: 财务公司; 资金管理; 集中管理

0 引言

财务公司的资金来源核心是集团内部的多种结算业务, 能够把集团中的闲置资金融合在一起。此外, 集团财务公司其本身归属于金融机构范畴, 能够使用商业票据和债券发行等业务把理财的优势充分发挥出来, 最后达成资金来源的提升, 为了达成集团财务公司的快速运转^[1]。

1 财务公司在资金集中管理中发挥的作用

在很大程度上, 设置财务公司能够节省企业在资金使用上付出的成本。在企业保持持续发展的过程中, 成员单位时常产生资金紧缺并不得不对银行借款的问题。可是, 银行的贷款利息和管理费用相对较高, 假如有财务公司, 就可以有效的减少成员单位所付出的贷款成本。因为相关单位在资金使用上存在很大的不同, 一些成员单位尽管存在资金结余, 可是有一些成员单位仍然会出现资金短缺的问题。有一些资金结余的成员单位把资金存入到财务公司之后, 财务公司能够使用贷款的形式把资金调剂到资金紧缺的成员单位, 财务公司这样一种运营形式能够很好的完成成员单位存贷资金的使用, 减少成员单位在资金上存在的不平衡问题, 降低成员单位在融资成本上的消耗。成员单位在进行业务发展过程中, 规模以及数量仍然在持续壮大。在持续发展中, 相关成员单位并未在财务公司设立账户, 财务公司缺少对成员单位资金情况的了解。集团各成员单位彼此之间资金信息不能够实现合理的沟通, 这样的一种情况使得资金使用上的风险不断提升。

2 当前财务公司资金集中管理存在的问题

2.1 财务公司融资渠道太过狭隘容易受外部金融环境干扰

为了应对国内和国外不断激烈的市场竞争, 国家许可集团型企业建立具备单独金融功能的财务公司, 从一定程度上利于企业资金的几种管理。可是, 财务公司的融资渠道很多都是债务融资, 过于狭窄的融资渠道让财务公司的资产负债比例持续加大, 整体上来讲并不合理。财务公司的资金的来源仅仅是多个成员单位中的存款, 而具体资金一定程度上会被外部来源控制, 负债比例相对较高。假如市场环境出现大的波动, 假如在财务公司存款的成员还需要大额资金使用在生产过程中, 财务公司则需要面对非常大的资金缺口。基于这样的一种情况, 财务公司经常不能够有效的处置成员单位在资金缺口上的需求。

2.2 资金集中程度过低容易引起财务的潜在风险

外资企业资金集中管理比较成熟, 国内企业在持续发展过程中尽管了解到资金集中管理的作用, 可是很多集团型企业所设置的资金管理的统一性并不高, 这主要体现在对资金的有效管理上, 无法让当前全部的成员单位都能够实现资金的集中管理, 相关成员单位在融资需求上也存在很大的差异, 企业集团的部门与下属成员单位在资金上的使用缺少完善的管理制度作为支撑, 资金信息无法实现快速转移, 这样的一种情况提升了财务公司在资金集中管理上的阻碍^[2]。

2.3 资金效率低不能得到充分利用

假如财务公司不能够及时了解集团型企业的内部资金实际的使用以及分配状况, 那么不但不能够为集团各部门和相关成员单位的资金使用给出一个适宜的规划, 因此, 自然不能为相关成员单位和相关成员单位制定相同的资金集中管理制度。假如集团各成员单位资金上的使用只是生硬的被存入到财务公司, 之后通过财务公司划分到每个部门以及成员单位, 那么财务公司无法采用合理的方法来分配募集资金, 从而导致大量闲置资金, 最终影响到企业集团资金的使用, 无形中增加了财务公司的资本管理成本, 进而增加了企业财务管理负担。

2.4 缺乏具有风险管理和控制能力的专业技能

财务公司对集团资金进行集中管理的时间不长。许多财务公司职位要求从集团财务部门调动人员, 导致财务公司专业人才结构不合理。现有财务人员的管理水平不同, 管理团队成员没有经过专业培训, 缺乏资金集中管理的经验, 缺乏控制资本风险的能力, 严重制约了资金集中管理的水平。这不仅不利于财务公司的可持续发展, 而且不利于集团的健康发展。

3 集团型企业设立的财务公司资金集中管理方法

3.1 财务公司要进一步拓宽资金来源渠道

财务公司现有的资金来源有很多局限性, 存在资金不足可能导致短缺的广泛风险。如果经济状况发生重大变化, 财务公司就容易发生资本链断裂, 从而影响整个集团无法进行正常生产和经营活动的能力。因此, 大多数会员单位只能通过财务公司内部的资金来满足其投资和生产所需的资金。为此, 财务公司必须整合内部收集的闲置资金, 以形成一定规模的资本存量。

3.2 财务公司促进资金集中管理制度规范化

成立财务公司的目的是帮助财务公司满足每个成员单位的生产和建设资金需求, 同时, 通过财务公司完善资本管理

体系,可以集中控制每个公司的财务动态,部门和每个成员单位。为了实现这一目标,财务公司必须继续完善对公司资金进行集中管理的管理体系。管理体系是否有效,将直接影响财务公司对每个会员单位资金的控制。因此,首先,财务公司需要以身作则,带头建立严格的资金管理标准,加强对每个会员单位收支的动态监管,确保每个会员单位资金和财务的有效流动。公司可以合理地集中资金,指导每个会员单位规范使用资金。其次,政府部门要积极培育良好的金融市场环境,积极引导企业重视规范资金的集中管理,优化社会金融环境,确保财务公司稳定持续发展。第三,财务公司是一个独立的法人实体,应根据市场环境的变化合理布局资本结构,并积累资本管理相关经验。

3.3 结合财务公司信息化建设加强资金管理

首先,财务公司连接会员单位的信息系统并建立内部信息共享。财务公司加强会员单位之间数据的监控,可以随时查询和充分利用会员单位的财务数据信息,以确保公司资金得到充分合理的利用。其次,在建立信息系统的基础上,财务公司的资金管理系统实现了会员单位之间的信息交流,综合考虑了会员单位之间的资金计划和需求,制定了合理使用资金的科学计划,通过这样的方式确保满足成员单位在资金上的需求^[1]。

3.4 多措并举重视复合型人才的培养,强化从业人员风险控制能力

(上接第137页)

成本管理环境。传统管理模式下,企业财务管理缺乏战略性,即财务工作人员将管理的重点放在了经济性指标核算层面,其对于非经济性指标的考虑不足,新时期,为构建良好的财务管理环境,企业管理者还应注重管理会计理念的有效应用,以此来实现企业过去解析、现代控制和未来规划的有机统一。

3.2 重视企业税务风险管理

主观风险、客观风险、制度风险是企业税务风险的三个基本组成单元。新时期,为降低企业税务风险成本,在实际管理中,还应重视以下要点:其一,企业管理者首先要重视税务风险的有效控制,在生产经营中做好税务风险防控工作。其二,财务人员在分析企业经济运行现状的基础上,应从较为客观的角度,对企业的税务风险进行评估,掌握具体的税务风险类型。其三,针对相关税务风险,企业应制定行之有效的税务风险控制方案,这样能有效减少企业税务风险,降低税务风险成本。

3.3 积极进行企业纳税筹划

营改增背景下,有较多企业的税务风险与财务管理不了解与新税制制度有较大关系。新时期,出于降低企业税务风险成本管理,企业财务管理者应积极地学习营改增的相关知识,同时应以此为支撑,科学合理地进行纳税筹划。在实际筹划中,工作人员不仅要合理地使用销售折扣方式,而且要高度重视企业的生产销售,此外,在规范固定资产投资后,企业

为了提高财务公司的服务水平,充分将财务公司的作用发挥到位,一定要对企业财务人员给予专业培训,让财务公司从业人员综合素质得到提升。首先,完成对员工的有效培训,通过这样的方式进一步了解基金管理业务相关基础知识,通过这样的方式为财务公司处置集中的基金管理问题提供切实可行的支持;全方位地开展业务;其次,加强对财务公司的全面监督审计,建立有效的责任考核激励机制,激发财务人员的积极性以最大程度地降低财务公司的业务风险。

4 结论

总之,财务公司的经济效益和资金集中管理程度存在较大的联系。财务公司在很大程度上能够让原本成员单位资金闲置的问题得到改善,并且能够提升集团在对外市场上的竞争实力,不但能够为成员单位在资金管理上节约一定的成本,并且还能够促进集团型企业设置以及完善资金集中管理的监督与管理体系,能够进一步提升财务公司资金集中管理的能力,使其能够为相关成员单位提供更为优质的服务,让整体集团企业的经济效益能够得到提高。

参考文献

- [1] 王妙丽.浅谈WZ财务公司资金集中管理存在的问题及应对措施[J].现代商业,2019(21):149-150.
- [2] 文玉丽.QH烟草公司资金集中管理模式优化研究[D].西安石油大学,2019.
- [3] 王玲燕.浅谈企业集团资金集中管理的问题与优化途径[J].首席财务官,2018,14(15):33-34,41.

财务管理人员还应合理地使用免税政策来进行筹划,这样能够实现新会计制度的有效应用,提升企业纳税筹划的合理性,降低企业税务风险成本。

3.4 定期检查纳税实际情况

为进一步减低企业纳税风险成本,现代企业还应注重纳税实际情况的有效检查。一方面,企业应建立纳税情况定期检查制度,然后按照纳税检查的要求,规范化的安排专业人员进行实际检查。另一方面,在检查纳税实际情况时,检查人员不仅要了解企业税务的处理情况,而且应就新税制制度的执行情况进行有效分析,此外,应尽早发现企业税务管理中的问题并进行改进,以此来降低企业税务风险的控制和管理成本^[1]。

4 结论

控制税务风险成本对于企业经营成本控制和效益增长具有深刻影响。新时期,财务管理者只有充分认识到税务风险成本控制的必要性,然后基于风险来源,科学合理地进行税务风险成本控制策略优化和应用,这样才能有效降低税务风险成本,扩大企业获利空间,促进企业战略目标的实现。

参考文献

- [1] 商希鹏.企业财务管理与成本控制协同管理的有效路径研究[J].当代会计,2020(4):119-120.
- [2] 王晴.试析企业财务管理中的税务风险成本控制策略[J].商场现代化,2020(14):149-151.
- [3] 金琦.企业财务管理中的税务筹划问题研究[J].首席财务官,2019,15(7):49-50.