

加强国有企业资金管理的研究

殷玥

(山西晋非投资有限公司, 山西 太原 030006)

摘要: 随着我国市场经济的进一步发展, 资金管理的重要性在当下这个时代逐渐被很多国有企业认可和接受, 而且广泛运用于实践当中。资金管理是互联网迅速发展而产生的符合时代规律的产物, 并且逐渐成为一种新型的财务领域的管理模式。在实践运用中, 利用财务信息系统和信息技术, 采用特有的梳理化方式等手段, 可以为财务工作的运转奠定坚实的基础, 同时可以对其进行合理有效的规划。本文就资金管理视域下, 国有企业资金管理进行分析和探究, 以实现企业经济效益最大化的需求和目的。

关键词: 国有企业; 资金管理; 有效途径

中图分类号: F276.1

文献标识码: A

DOI: 10.12324/j.issn.1674-5221.2022.06.033

0 引言

在国有企业的资金管理中, 有效掌握资金管理, 我们可以消除一些人工方面的弊端。这样一来, 不但能够有效规避人工错误、降低人工错误发生的概率, 而且可以节省一定的人力、物力和财力, 有利于促进国有企业资金管理朝着完善化、程序化方向发展, 这对企业进行科学、有效的管理以及长远、持续的发展而言有着重要的意义。利用资金管理, 还可以改善资金管理当中各个部门的组织结构以及提高职能效率, 从而促进财务工作有序发展, 本次研究就此展开论述。

1 国有企业资金管理现状

随着经济全球化的到来, 信息更新迅速, 科技迭代发展。在此大背景下, 我国的经济如今正在受到时代信息环境和科技的双重影响。在大数据时代, 对于我国企业而言, 存在机遇的同时也存在着挑战, 我们既要抓住机遇, 又要做好资金管理方面即将要面临的挑战。

对于国有企业而言, 能够有效地掌握经济数据以及资金管理情况是重中之重, 现如今受国内外的新型冠状病毒肺炎疫情影响, 企业更多依赖互联网财务信息化系统, 所以设计出科学有效的资金管理系统, 使其在企业资金管理中发挥作用显得尤为重要。随着国有企业不断朝更广更深的方向发展, 在资金管理视角下的企业资金管理及其工作, 已经不似之前简单, 而是向复杂化、纵深化发展。这不仅给国有企业增加了相关资金管理的成本, 同时在一定程度上, 也影响着企业资金管理的效率。为了解决这个问题, 我们要重视资金管理在国有企业资金管理中的运用^[1]。

1.1 缺乏资金管理意识

资金管理, 是当代企业发展到现如今的一种较为先进的理念。其主要是运用先进的方式和手段整合信息。虽说我国的企业都在朝着转型升级的方向发展, 但大多数企业还缺乏资金管理意识, 没有深刻了解和体会到先进的资金管理会对企业的发展起到不可替代的

作用。例如, 利用互联网信息技术和智能化管理技术的深入发展, 对企业财务工作进行标准化、流程化的区分和管理, 从而来提高国有企业资金管理的工作效率和工作质量。运用这一模式, 可以有效降低企业资金管理当中的工作投入比例, 而且可以使数据传输的作用得到很好的发挥和体现。这样不仅能实现信息之间的互通、互享, 还能体现国有企业对于资金管理新模式的价值需求。

1.2 资金管理机制不足

由于国有企业的资金管理机制不足, 凭借着传统的资金管理机制, 无论是企业开展一定的财务工作, 亦或是提高其内部的效率和水准, 都会起到阻碍作用, 所以改进国有企业的资金管理机制, 具有很大的意义和价值。它可以帮助企业实现资源合理配置, 有效统筹资源, 并且进行合理化、程序化的控制, 在此基础上强化企业资金管理水平, 及时处理在企业资金管理之中出现的问题。不仅可以改进企业原有管理模式的弊端, 还可以增强企业在当今环境和背景下的市场竞争力。针对当前企业目前的发展状况来说, 资金管理不仅可以十分有效地促进企业资金高效周转, 还能提高科学和合理化水平。通过该种模式的推广和应用, 可以有效避免资金的浪费, 有效调拨资金以及对冗余资金进行管理, 使之保持平衡, 以便于从整体上提升资金管理的应用水平。

1.3 融资渠道比较单一

在融资渠道方面, 现如今国有企业的融资渠道较以前而言虽有所拓宽, 但在整体上还略为单一。融资渠道的多少及优劣影响着国有企业的经营状况。拓宽融资渠道, 有利于国有企业通过对资金进行集中管理, 可以对企业内部资金规划、协调、筹措等活动加强控制, 节约资金使用成本, 提高对外议价能力, 合理平衡内部资金, 能提升对外融资的议价能力。除此之外, 建设一个资金结算管理中台, 由该中台统一对外提供资金服

务，并由该中台管理内部各业务的资金。对于一些需要做资金合规的业务，也可以通过该平台与银行合作，接入银行端的合规产品，赋能平台合规性，从而达到资金高效使用并赋能业务的作用^[2]。

1.4 资金回流管理不足

现金流是企业资金管理的重点。信息化时代下，国有企业的正常发展需要现金支持，它是企业经营过程中流通性最强的资产，当拥有较多的现金存量，企业运行会更有动力。在目前信息化环境的发展中，企业现金流的平衡性和流动性深受影响，资金回流管理不足，但多样的金融平台拓展了企业的融资渠道，加强了企业筹资的步伐，促使自身的现金流提升，从而创造了较好的循环氛围。同时，信息化的深入推动，让企业销售环节的效率显著提升，时间和人力成本的节省，让企业资金管理能够提升现金流管理的效率，由此让管理的价值增强。

1.5 缺乏有效监督管理

企业的财会部门是需要不断更新、完善和改革的。因为财务行业的政策、法规和业务知识更新替换速度比较快，所以近些年来，我国企业财会管理也迅速发展。但与其他国家相比，我国对资金管理的监管仍然停留在初级阶段，这与我国初级阶段经济的发展现状是相适应的。从提升空间上看，近些年来，我国逐步由发展经济速度朝着发展经济质量转变，并且取得了一系列不错的成就。但在对市场、对资金管理方面还需要进行一个全面而有效的监督管理。与此同时，国有企业相关的监察和服务模式方面也要不断地改进和完善。

2 国有企业资金管理策略

2.1 提高资金管理意识，加强管理力度

融合资金管理这一概念时，要特别注意它的应用范围。我们要规范资金管理的模式，结合其表现明显的特征，这样一来，通过资金管理的平台使用其信息系统，一些部门工作和细节规范都可以得到保证，在此基础上也方便进行表单化管理。

国有企业在加强对财务资金管理功能完善的时候，要实行统一的财务制度和财务流程，以此来进行专门的、统一的、有效的管理，预防资金管理模式的的风险。提高资金管理意识，可以大大减少相关业务流程，避免重复性工作，增加资金管理工作的便利性，促进资金管理工作效率的提高。

除此之外，国有企业资金管理的全部内容，都被置于一个统一的平台之上，可以降低相应的管理成本，促进与之相联系工作的统一规范化，也可以有效防范金融的相关风险。同时，要对企业可能遇到的风险和挑战进行详尽的分析与研究，选择合适的共享服务模式，

并且要根据企业的发展战略，来逐步完善财务共享服务内容，做到责权清晰、服务分明，促进国有企业的可持续发展^[3]。

2.2 完善资金管理机制，优化管理结构

首先要强化对资金管理机制的构建，财务共享服务是符合当今时代发展潮流的、一种创新型资金管理模式，它使现阶段的资金管理在更深层次上符合当前我国企业制度和管理的的发展状况。随着该种模式的进一步完善，企业依靠先进的管理模式、信息协同技术手段来提高国有企业的管理能力，使资源分配更加合理，并且可以得到最优安排，这对国有企业的发展起着重要作用。

从这个层面而言，强化资金管理机制的构建至关重要。国有企业应当加大财务共享管理平台和服务中心的建设，不仅要加强对业务流程的管理，还要加强对财务流程的管理，同时也要加强对软硬件工程的建设，从各个方面入手，加快企业资金管理的建设过程，使其电子化、程序化、统一化、专业化。这样一来，企业资金管理在统一管理、专项协调、数据分析等方面会发挥更大的管理性作用。值得注意的是，我们应当注重对财务部门信息服务及监管体系的完善，如企业财务预算的信息、企业财务的资金划拨等等，这会为企业资金管理的高速化发展奠定坚实的基础。

2.3 积极拓展融资渠道，降低资金风险

信息化时代下，市场的发展存在不确定性，国有企业由此难以准确预测自身的发展，这导致资金管理无法选择科学的负债结构，自身要面临较大的筹资风险。基于这一现实状况，国有企业需要充分考虑信息化下的各项因素，最大程度上制定能够匹配的资本结构，提升资金管理的能力，以此来保证发展的稳定性。处于互联网运行环境，很多企业的投资方向转向科学技术和信息技术服务。通过推行“信息化”的思想，线上平台为企业带来了较多的消费者，投资回报也在大幅增加。对于企业资金管理来说，对外投资将会影响自身今后发展的规模和影响力，那么就需要转变投资方面的视角，制定先进的发展战略，把控内外投资方向，充分利用大数据、信息技术等投资要素。

为了积极拓展融资渠道，降低资金风险，我们要梳理好清晰的财务结构。在注意企业资金运转状况的同时，划定使用范围，实行统一集中管理。并且要注意归纳和收集速率、使用效率等方面，以此作为基础，进一步完善国有企业的服务功能系统。还要增强对企业资金的管控，如资金流动速率、资金管理与监督等工作，重视对资金管理流程的规范，预防未来可能产生的企业财务资金风险，满足各个机构对财务功能的需求。

从这个角度而言,国有企业管理层方面可以通过信息系统反映的信息,采取相应的措施,及时地去调节和控制企业业务的各个方面,包括其处理情况和经营情况。这是涉及有关企业决策和发展目标的重要使用凭证,通过整体的资金管理,企业在实践中可以及时地修补和改正运营过程中存在的问题和错误,以此来减少国有企业的损失^[4]。

2.4 重视资金回流管理,提高使用效率

信息化时代下,企业要面临同质化竞争加剧的挑战,筹资方式尽管有所拓展,但平台存在不稳定性,事故百出。政府政策的影响促使企业能够利用的资源递减,全新环境下,企业资金管理要提升自身的现金流水平则具有未知性。原因在于,市场中对信息化的认知以实体经济为主,尚且处于重塑新管理结构的成长时期。那么企业需要在资金管理中拓宽现金流管理的路径,增强资金管理的能力,促使自身的信息流、商流逐步向资金流靠拢。

首先,信息化带来了较大的信用风险,与传统金融审核不同,信息化中市场的准入门槛较低,审核很快,大量的网贷平台崛起,其多以“无抵押贷款”为方向,在这种环境下,一些企业的信用风险递增,比如追偿难、坏债率高。尽管信息化时代下,现金流回流很快,交易方便,现金周转次数递增,但新环境中缺乏丰富的资金管理经验,稍有不慎,就会造成现金流断裂问题,自身的现金流管理需要面临较大风险。同时,信息化的发展以信息技术为基础,资金管理要处理大量的网络数据和信息,而信息技术的共享性和搜索性会导致企业要面临数据泄露、被盗取等安全风险。非法信息技术的入侵可能会导致财务数据丢失,这往往会带来巨大的经济损失^[5]。另外,信息化时代下,企业资金管理在投融资方面存在短视规划。信息化的经济思想推动,业务与多平台融合,网络复杂多变,让财务活动隐藏诸多“地雷”。

假如国有企业缺乏丰富的资金管理经验,灵活应对能力薄弱,无法很好地平衡投资活动和融资活动,那么经营发展中就会引发资金链断裂的困境。一些企业需要借助外部环境的力量拓展投资渠道,却忽视了互联网中的不可控要素,从而引发了更高的财务风险,所以我们更要重视企业的资金回流管理活动。面对现如今经济发展模式的转变,企业的产业结构进行了逐步调整。与此同时,国有企业对于财务制度的监督和管理工作做了进一步加强,将重心放在规范资金管理行为上,把握资金管理的多样性特点,以便于及时去调节和控制企业资金流动的方方面面,包括其处理情况和经营情况,从而来提高企业资金管理的工作效率和工作质量。

2.5 落实有效监督管理,强化管理效果

资金管理监督平台的框架搭建,是一项长期而又复杂的系统性工程。它不仅仅是涉及某个单独的财务系统,而且包括各业务、各部门旗下的管理流程。从某种意义上来说,这是对国有企业传统管理模式的创新和重组。所以对此我们更要落实有效的监督管理措施,强化管理效果^[7]。

值得注意的是,我们要将着重点放在搭建这样一个监督平台上,并以此为基本内容,构成一个互相联系、整体协调、有序发展的内部组织系统。同时,以互联网、科学技术和信息为媒介,对生产要素进行重新分配和调整。这一套整体系统不仅可以串联每个部门,而且可以提升国有企业的管理水平,从而达成信息化的管理新模式。现如今经济发展的模式进一步转变,国有企业的产业结构进一步调整,企业必须依托资金管理这项服务,把握多样性特点,及时地去调节和控制企业业务的方方面面,包括其处理情况和经营情况。这是涉及企业决策和发展目标的重要选择,有利于提升国有企业的经济效益和管理效益^[8]。

3 结语

随着现代企业的发展,资金管理在企业资金管理领域的作用和优势逐步显现出来。它不仅跨越时间和空间上的差异,还可以节约企业的资金管理资源,促进其有效整合、相互联系、相互贯通、共同发展。我们期待在不久的将来,先进的资金管理理念和模式将会处于国有企业财务管理的核心位置。与此同时,相关的服务模式也会不断地改进和完善。通过查询运用资金管理生成的财务模板数据,可以更加便捷管理,减轻企业的经营和运转成本,并对相应的预算支出进行相关调整和改进,从而为国有企业创造更多的价值。

参考文献

- [1] 赵君.关于加强国有企业资金管理的思考[J].大众投资指南,2021(20):97-98.
- [2] 陈巧燕.加强国有企业资金管理的思考[J].中国集体经济,2021(22):43-44.
- [3] 赵玮.加强国有企业资金管理研究[J].中国商论,2021(6):131-133.
- [4] 杨晶晶.加强国有企业财务资金管理的策略分析[J].当代会计,2021(4):98-99.
- [5] 招艳.关于加强国有企业资金管理的探讨[J].中国产经,2021(2):187-188.
- [6] 郜红卫.商贸企业资金管理存在的问题及对策[J].首席财务官,2021(10):145,147.
- [7] 牟丹.基于业务流程管理的房地产开发企业营运资金管理研究[J].首席财务官,2021(22):44-45.
- [8] 李美香.集团化企业如何有效施行资金集中管理探究[J].首席财务官,2021(4):194,196.