

# 基于企业财务资金管理与风险控制研究

杨丽

(深圳市前海万丰能源投资有限公司, 广东 广州 510000)

**摘要:** 现阶段企业能否长远发展受到资金管理的直接影响, 若运行期间出现资金风险, 轻则对资金利用率产生一定影响, 重则因风险频发威胁到企业稳定运行。在多方面因素的影响下, 使得部分企业资金管理受到风险隐患的长期影响, 如何采取科学管控措施来提升资金管理水平, 并实现对资金风险的有效规避, 已成为企业重点关注问题。本文从资金管理作用入手, 总结现阶段资金管理与风险控制存在的问题, 在此基础上阐明资金管理与风险控制优化的具体策略。

**关键词:** 风险控制; 资金管理; 风险监控; 管理制度

**中图分类号:** F406.71

**文献标识码:** A

**DOI:** 10.12324/j.issn.1674-5221.2022.10.030

## 0 引言

在我国经济发展新常态背景下, 企业开始重视以集约型发展模式取代以往粗放型经营方式。而企业创造经济效益除优化产品生产与营销之外, 高效的资金管理也发挥着至关重要的作用。而在多种风险问题的影响下, 使得当前部分企业资金管理效果差强人意, 企业无法达成开源节流目标。因此, 企业如何采取科学对策来提升资金管理与风险控制水平, 对助力企业转型发展有着重要影响。

## 1 企业财务资金管理的作用

企业的生存与发展以资金获取为基础前提, 而企业资金安全保障离不开资金管理工作。通常情况下, 资金管理贯穿在企业生产经营各环节中, 对提升资金利用率、保障资金安全有着重要作用。所以企业需借助科学措施来保障资金管理, 为创造企业效益打下良好基础<sup>[1]</sup>。资金管理发挥的作用包括: 一是企业提升资金周转水平, 企业资金大多流动于需供产销等环节, 所以企业大部分经营活动受到资金周转的直接影响, 有效的资金管理能够全面掌握资金动向, 并通过定期对各环节资金周转情况进行分析, 可帮助管理者明确资金流向, 保证企业流动资金始终处于稳定状态, 避免企业偿债能力受到流动资金匮乏的影响; 二是企业防范舞弊违规行为, 企业能否维持长久发展态势是受到资金管理水平的直接影响, 高水平的资金管理能够促进资金内控优化, 通过完善相关制度来加强对支出、收入合法性管控, 并将舞弊、违规等行为消除在摇篮中, 避免因舞弊违规威胁到企业资金安全<sup>[2]</sup>; 三是企业提升资金利用有效性, 企业资金管理可发挥出资金存量合理控制的作用, 若运营发展期间存在资金存量过多的现象, 极易因机会成本增大影响到企业效益, 但存量过低同样会增大企业面临风险的可能, 甚至因偿债能力不足影响到企业稳定运行。

## 2 企业财务资金管理与风险控制现状

### 2.1 资金风险管理意识不足

管理意识的匮乏使得企业资金风险控制逐渐沦为边缘性工作, 部分领导者未认识到资金管理与风险控制的必要性, 致使企业运行期间风险控制形式化, 再加上企业领导者未关注资金管理与风险控制, 导致风险控制缺乏应有的制度与措施, 导致企业资金周转过程中频繁出现风险问题, 资金管理受到不同程度的影响<sup>[3]</sup>。

### 2.2 资金内部控制有待完善

部分企业因资金内控存在问题, 使资金管控出现问题, 具体表现为职责分工不合理, 未按照相关制度要求进行岗位设置, 以某企业为例, 正常情况下需按照制度规定设置会计与出纳, 该企业对会计主管、助理以及出纳岗位进行配置, 但在实际管理期间频繁出现互相帮助的现象, 其中某个岗位的工作时常由另外两个岗位人员替代, 如在处理现金支付业务时, 会计主管替代出纳或者是会计主管的相关业务由出纳负责, 因未明确岗位职责, 不仅影响到企业资金管理水平, 甚至增大企业出现舞弊行为风险<sup>[4]</sup>。

### 2.3 资金风险监控机制不足

在历史遗留、制度缺失等方面的影响下, 当前企业资金管理缺乏应有的监督监控, 致使企业资金在使用过程中出现挪用、侵占等问题。部分企业对于资金管理未按照相关要求设立监控部门, 再加上监控手段陈旧、固定, 导致资金管理监管无法全面落实, 因资金监管过于形式化, 导致企业资金管理混乱, 不仅影响到企业供产销等环节的稳定运行, 甚至因违规舞弊对企业造成巨大经济损失。

## 3 企业财务资金管理与风险控制策略

### 3.1 提高资金风险管理意识

企业为保证资金风险得到有效抑制, 需以强化风

险管理意识为前提,要求企业领导者正确认知风险控制实施的必要性。同时,强调企业管理层树立风险控制意识,认识风险问题对企业资金管理产生的影响,在此基础上主动参与到企业资金风险管控中。鉴于此,在实际资金管理期间,企业需结合管理人员、企业职工认知情况的分析,在日常工作期间企业要定期宣传风险管控、资金管理相关概念与知识,定期开展培训学习活动,帮助管理者树立风险意识,引导企业职工正确认知风险管理。另外,企业在文化构建中融合风险管理元素,将风险管理上升至战略发展地位,通过对风险管理的全面化、全过程渗透,构建风险文化来开展资金高水平管理,避免因频繁出现风险问题影响到资金管控工作的高水平开展。

### 3.2 落实资金风险监管机制

为避免因手段滞后、制度缺失影响到企业资金管理,企业可引进先进技术,提升资金风险监管水平。结合对当前资金管控现状的分析,企业通过构建资金管理平台来开展资金风险识别和监控。首先,企业可借助资金管理平台实现将监控监督工作落实于企业各环节、业务中,有助于将赊销风险抑制在萌芽阶段。在实际风险监控过程中,企业可借助客户管理功能来有效解决欠款问题,通过高效开展函证、催收工作,提升应收账款回收能力。企业通过对往来信息的分析,设置黑名单,帮助企业有效规避坏账、死账风险。其次,企业通过对资金管理平台软硬件系统的完善配置,结合预警机制的设置,避免资金管理受到信息风险的影响<sup>[5]</sup>。在平台运行期间,企业对核心业务、用户接入、银企交互等方面进行安全边界的科学设置,在用户权限分配、身份确认时,借助身份认证技术加以控制,为避免在信息传输期间出现网络窃听现象,系统具备信息加密功能。通过对关键信息签名交换处理,避免企业相关数据信息受到安全威胁。为避免在操作期间出现误触、失误等问题,系统在设计阶段结合问题分析进行优化设计。在系统操作期间,用户的相关操作行为能够被操作日志全面记录,以此为资金安全管理提供溯源功能。最后,企业应用资金管理平台,可通过设置监控功能来实现对资金管理全过程的监督监控,避免在人为因素的影响下出现资金滞留风险。在实际资金管理过程中,企业利用管理平台进行缴存单的监控、预警,可第一时间挖掘资金管控期间隐藏的问题,通过消除实际存款不符、空头支票等问题,降低企业资金管理出现风险的可能。

### 3.3 资金集中管理与预算管理强化

一方面,企业通过实施集中管理提升资金周转水

平,通过提升支付能力帮助企业维持稳定发展状态;另一方面,企业通过实施集中管理发挥出消除资金风险的作用。首先,企业可视情况设立资金调度中心或成立结算中心制度,在各项资金管理期间为财务部门赋予管理权限,通过全面监督与检查判断资金使用中是否存在账外循环或户头多开现象。为进一步增强企业对资金的周转、调控能力,企业可在管理期间依托于空间差与时间差来优化资金占用量。其次,企业对内部结算采取相关对策,为缩减结算环节,将转账与收款结算转变为付款结算,通过简化结算手续,进一步提升资金管理水平。

另外,预算管理能否高效开展同样影响到企业资金管控,在实际管控过程中,要求企业做到对资金预算的逐级编报,财务部门汇总预算后提交并逐级审批,在预算执行期间强调动态化、滚动化管理。需注意,企业预算编制一旦确定后,在无特殊突发事件的前提下禁止更改。在预算管理开展期间,企业强调以现金流量管理为核心,落实预算的全面化、全方位、全员性,通过对资金使用的科学配置与安排,避免出现现金风险。结合对企业投融资、生产经营资金需求的分析,依据上年度资金使用情况的分析,进行预算分析与预测,以确保资金收支控制在预期范围内。为进一步落实预算管理,企业需对预算执行过程进行全面监督与严格考核。

### 3.4 健全资金风险内控体系

企业内控体系能否完善构建与企业资金管理水平之间存在密切关联,所以企业需以风险内控体系的构建为切入点,通过提升内控水平来提升企业资金风险防范能力。对于风险内控体系的构建,需包括以下几点。

第一,企业强化银行账户监管。企业需以资金管理系统为载体,做到对银行账户、财务信息的统一化监管,且账户的更改、开设、撤销等操作处理均需利用系统完成管理。对各子公司账户,总公司需以统一编码的形式进行管理,依托配套编码,为资金集中管理的实现打下基础。在管理期间企业禁止出现账户乱用现象,以相关规定标准为基准,要求各部门、子公司的收入与支出进行统一化管理。若企业存在子公司新设的情况,其银行账户的开设需按规定完成填表、申请等流程,并将账户纳入管理平台实现集中管理。

第二,企业设立内部牵制制度。企业为避免在资金管理过程中出现舞弊行为,需结合牵制机制来提升管理水平。一方面,企业加大对资金支出的管控力度,禁止在管理期间出现资金外流现象,以表格的形式进行资金支出的明确记录。同时在资金审批时,企业需按照牵制

机制要求,同时配置两人以上,以确保审批签字授权的公正、公平,做到对审批的严格把控。另一方面,企业需加大对入账管理的控制力度,依托牵制机制,做到在资金收入中实现相互监管监督,以确保财务工作的透明化,避免因舞弊、违法行为影响到资金安全。

第三,企业强化约束资金计划。首先,企业需结合发展现状来确定资产负债红线,在此基础上制定契合实际需求的资金筹措计划。当前企业开展融资业务,其中银行承兑汇票融资与流动资金贷款两种方式的应用较为常见,其中银行承兑汇票融资应用在融资成本控制等方面存在显著优势,所以该方法成为很多企业投融资的重要形式。为避免在融资期间出现资金风险,企业需在与银行建立合作关系时,重视对银行机构的择优选择,通过积极沟通,最大程度争取优惠、福利政策,通过对票据拆分业务的有效办理来实现对融资成本的优化控制,实现将财务费用控制在预期范围内。其次,企业可依托于资金动态调控体系的构建来实现对资产负债的优化控制,通过明确资金需求量进一步提升企业资金管控有效性。在实际管控期间,企业可立足于稳健发展视角进行资金计划的科学编制,并加大对资金计划的管控、约束力度,在全面分析资金动态的基础上,依据计划界定资金需求量,避免因资金浪费问题影响到企业资金利用率。基于企业资产负债最高红线,结合对相关约束机制来优化资金约束,避免资金链受到资金筹措过渡的影响出现断裂现象。

第四,企业优化存货周转管理。为避免因存货过多积压影响到企业资金周转,企业需重视对生产模式与方法的应用加以改进,积极引进先进技术来提高生产水平,加强对原材料浪费问题的控制,并通过提升原材料利用率来解决资金大量占用问题。企业应结合市场现状进行市场预测与分析,秉持着以销定产的原则来确定生产规模。企业为避免销售量下降导致库存积压,需结合客户需求、市场变化情况等方面的分析进行营销模式创新,通过增大销售量来减少资金占用。

第五,企业实施全面风险管理。首先,企业要求风险管控人员结合对当前运行现状、资金管理情况等方

面的分析,挖掘出可能对资金管理造成影响的风险因素。其次,企业在风险识别后,评估不同风险对资金管理影响的严重程度,判断各风险问题出现的可能性。对风险出现的成因、影响层面进行分析总结,及时反馈资金管理过程中哪些风险需要重点应对。最后,相关人员需按照规定对隐藏风险进行评级,并制定针对性应对计划来消除风险。在确定风险程度等级后,管理层需立足于风险转移、风险规避、风险降低的角度对可能存在的风险制定针对性策略,并强调在管理期间通过对措施方案的综合性应用来提升企业风险防范能力,避免因风险问题的频繁出现威胁到企业资金安全使用。

#### 4 结语

综上所述,企业效益创造与稳定运行的实现均需以有效开展资金管理为前提,而财务风险的出现不仅影响到企业效益,甚至因大量存在风险导致企业稳定运营受到限制。鉴于此,企业要想维持可持续发展态势,需要以高水平资金管理为前提,并通过强化控制资金风险实现稳定发展。企业需对当前资金管理与风险控制存在问题进行全面剖析,了解风险管理意识匮乏、内控体系不完善、资金风险监管不到位等问题对企业资金管理造成的影响,在此基础上采取树立风险意识、构建完善风险监督管理体系、加强资金集中与预算管理、强化资金计划、完善企业资金内部控制体系等措施,提升资金管理水平,最大化发挥出资金管理对促进企业稳定、长久发展的作用。

#### 参考文献

- [1] 赵迎红,高丹梦.基于“双视角”的营运资金管理效率与财务风险分析——以KDL公司为例[J].现代商贸工业,2021,42(29):89-91.
- [2] 张梦琦.企业财务管理风险及防范对策[J].纳税,2021,15(22):88-89.
- [3] 马彦超.煤炭企业资金管理与财务风险控制[J].中国集体经济,2021(2):147-148.
- [4] 尹东.基于内部优化管理的上市公司财务风险评估与控制策略探究[J].中外企业家,2016(4):78-79+92.
- [5] 康婷.基于内部优化管理的上市公司财务风险评估与控制策略探究[J].中国总会计师,2019(5):98-99.