

# Discussion on the Application of Group Enterprise Treasury in Fund Management

Weijing Li Sai Chen

PowerChina Finance Company Limited, Beijing, 100044, China

## Abstract

The treasurer of group enterprise is a financial resource management activity based on the information system. It is an advanced financial management mode, which can effectively enhance the competitiveness of the group enterprise. This paper mainly discusses the application of the group enterprise treasurer in the process of fund management.

## Keywords

group enterprise; treasurer; fund management

## 浅谈集团企业司库在资金管理中的运用

李玮靖 陈赛

中国电建集团财务有限责任公司, 中国·北京 100044

## 摘要

集团企业的司库是以信息系统为平台开展的金融资源管理活动, 是一种先进的金融管理模式, 其可以有效提升集团企业的竞争力。本文主要针对集团企业司库在资金管理过程中的应用进行探讨。

## 关键词

集团企业; 司库; 资金管理

## 1 引言

随着社会经济的不断发展, 企业集团化趋势不断加强, 司库管理作为一种先进的金融管理模式, 对于集团企业的发展以及资金管理活动的顺利进行具有至关重要的作用。大型企业员工分布散乱, 业务种类多样, 给企业资金管理控制工作带来较大难度。应用司库管理模式, 借助先进的信息技术以及金融管理机制, 能显著提升企业资金的运行效率, 保证企业资金的安全性和透明性。

## 2 集团企业司库管理概述

司库管理是很多集团企业在资金管理过程中的一个重要工具, 可以有效控制和监管各个子公司的资金管理活动, 保证资金管理的安全性, 避免出现资金流失和不合理使用的问题。集团企业司库管理从字面意义上来看, 指的是由担负某项职责的人进行物资管理。随着历史的演变, 司库逐渐从掌

管兵器库的官名转变为保管国家钱财的官员, 到现在司库管理逐渐演变为一种财政概念和金融理念, 在企业管理活动中有十分广泛的应用和价值。集团企业的司库管理活动包括管理主体及管理客体两个对象, 分别代表了资金管理的部门或人员以及资金管理的职责。随着经济全球化的不断深化以及社会经济的飞速发展, 中国很多企业做大做强并逐渐建立起集团企业, 司库管理能够更好的联系企业主体与子企业之间的资金往来, 可以管理一定时间内一切可以转化为银行存款以及现金的金融资源, 全面预知集团未来资金流动, 提高企业资金运行的透明性和彻底性, 为企业创造更高的经济收入。

有关学者认为集团企业的司库管理职能包括高级司库管理职能以及基本现金管理职能两个方面。其中, 高级司库管理职能可以为企业的资金决策提供数据支持, 能够引导企业确定发展方向, 控制企业发展过程中的资金风险, 提高企业的资金利用率, 为企业的投资和决策提供帮助。基本现金管理职能主要指的是对企业生产经营活动中产生的各项资金进

行管理与控制,包括现金流量管理、账户管理以及资金往来管理等。有效的基本信息管理活动能够避免资金管理过程中的违法乱纪问题,提高资金的安全性,为企业正常稳定的运营创造良好的内部环境。

集团企业的司库管理活动对于中国企业发展和决策具有不可或缺的作用,只有做好集团企业的司库管理活动,才能够全面进行企业收支的管理,提高资金使用效率和管理效率,帮助集成资金管理信息系统,实现企业资金信息的共享,提高企业资金管理的透明性和健康性。同时,还可以有效加强企业资金的监管,充分发挥资金的协同效应,避免资金使用过程中的漏洞和安全隐患,实现整体企业金融资源的统筹管理和合理分配。其次,集团企业的司库管理活动还可以有效规避企业生产经营活动中的各种金融风险,促进企业长期稳定的发展。<sup>[1]</sup>

### 3 中国集团企业司库管理体系的构建

#### 3.1 明确司库管理目标

确定行之有效的司库管理目标以及建设路径是保证中国企业司库管理体系有效构建的前提,司库管理机制的建设需要以集团内部金融资源的决策与配置为基础,结合企业实际发展环境以及发展现状,引入先进国家的司库管理经验,合理统筹企业的金融资源,有效控制企业经营活动中的资金管理风险,提高企业资金的稳定性。相关财务人员需要明确转变后的司库管理体系的对象是企业金融资源,将银行关系客户信用评级、银行授信、对外担保等内容加入到司库管理范畴当中,保证司库管理活动的完整性和科学性。

#### 3.2 搭建业务架构与管理架构

工作人员需要针对集团企业资金管理的需求以及风险防范重点进行分析,明确司库业务框架下的各个业务模块,做好司库体系的流动性管理。中国集团企业流动性资金管理的基础是统一的资金池的建立,以商业银行和财务公司为平台,在银行政策的支撑下将集团企业在总公司所在地商业银行开设的账户作为总账户,在下属单位以及子公司所在的商业银行分支机构开立的帐户设置为分账户,加强总账户与分账户之间的联系,并做好账户和人员之间的一一对应。搭建集团公司账目数,通过账目数可以明确集团内部资金归属关系,加快资金的流动,极大地缩短了直接查询与控制时间,可以

实现资金的实时管理与收集,保证资金信息的准确性和及时性,为企业资金的合理分配与使用创造良好的环境。<sup>[2]</sup>

其次,集团企业司库管理架构主要包括制度流程体系以及组织架构两部分内容。在进行集团企业制度流程体系构建时,需要结合企业司库体系管理特点以及管理要求,设置配套的管理制度以及实施准则。集团各个部门与子公司和分公司之间要保持统一的制度体系,建立系统科学的考核制度与激励制度,加强对企业各个部门和公司金融财产的控制与管理,并将相关制度体系具化为流程进行流程建设。在信息系统中嵌入各个具体的流程以及制度,可以实现集团所有单位的统一流程运作。同时企业在进行组织架构设计与构建过程中,可以在集团总部独立设置资金部,根据各个子公司和分公司的特点分别设置独立分公司库的模式进行组织架构。从目前来看,集团总部独立设置资金部的方式更适合中国集团企业的发展现状,能够保证企业资金管理的稳定性和科学性,同时可以加快集团内部的资金往来,实现更加灵活高效的资金集中管理,保证资金的集中度。

### 4 集团企业司库在资金管理中的应用

#### 4.1 构建集中管理模型

随着市场竞争环境的日益激烈,企业面临的生存空间不断压缩,其生存压力逐渐加大,企业要想获得进一步的发展与提升,必须要加强内部核心竞争力,扩大生产经营范围,加快市场份额的开拓与占用,促进产品的升级和创新。传统的单一式的资金管理模式已经无法满足企业扩张与发展的需求,企业资金管理效率低下,影响企业的进一步发展及提升。因此,集团企业需要一种适应性更强,更加完善与科学的资金管理模型,提高企业资金管理效率,为企业的可持续发展创造良好的金融环境。

从目前来看,企业组织结构发展目标以及经营策略等都会影响企业资金集中管理模型的选择,而模型选择的质量则会直接影响整个企业集团的经营效果以及财务活动效率。所以在进行集团企业集中管理模型确定时,首先要对集团企业生存环境以及经营特点进行全面系统的分析,明确当前集团企业财务管理方法以及资金往来情况,立足于企业资金管理现状构建符合集团企业经营特点以及发展需求的管理模型,包括现金池模型、财务公司模型、结算中心模型等。<sup>[3]</sup>

## 4.2 构建集团企业会计委派制

在企业资金集中管理的过程中,需要明确分权和集权的使用方法,合理应用两种集中管理对策,做到二者之间的相互协调,充分发挥分权与集权的作用。首先,要明确各级财务审批者的权利、责任以及义务,严格按照企业内部资金管理制度开展资金管理活动,控制资金流动以及资金支出,使得企业的资金管理能够取得良好的效果。其次,在资金管理过程中应用会计委派制度,加强对企业总公司、子公司以及分公司资金往来的监督与管理,促进企业财务管理活动的健康稳定运营。同时,还需要构建系统科学的法人治理结构,明确各个财务机构以及财务管理人员的职责,按照法律法规和行业规定进行董事会构建以及人员筛选。将财务总监纳入董事会,加强财务事项的针对性管理,避免信息不对称问题,保证企业资金管理活动开展合法性和合理性。

## 4.3 司库管理理念的创新

集团企业司库管理活动的主要作用是将原有分散的子公司和分公司的金融资源全部集中到总公司,由总公司统一进行资金管理与控制,减少资金使用过程中的风险因素。但从实际情况来看,集团企业相关领导人缺乏对司库在资金管理应用活动的重视,资金集中效率较差,风险防范控制结果得不到保障。因此,需要从理念上面进行创新,不断更新系统开发和流程建设活动,做好相关司库建设制度设计与应用。子公司和分公司需要加强对司库管理活动的理解,积极接受改革,贯彻落实总公司的政策,定期将子公司和分公司的财务报表以及资金使用情况反馈给子公司。如果没有经过总公司同意,子公司和分公司不能进行贷款和担保活动,以维护企业集团的整体利益。集团企业司库管理活动仍然保有子公司和分公司的资金所有权,但是需要经过总公司审核才能够开展资金的实际利用,如果出现子公司和分公司生产经营活动损害集团企业总体利益的现象,总部可以及时加以制止和

干涉,维护总体的经济效益。集团企业的司库建设没有完全改变原有的财务管理模式,在实际应用过程中需要总公司和各个分公司与子公司之间的相互配合,保证新的资金管理模式的应用效率,提高企业的合法收益。

## 4.4 加强企业内部信息平台建设

随着集团企业生产领域的不断扩张,企业资金数据逐渐增多,原有的资金管理方式难以满足日益增长的资金数据管理需求。科学技术的不断发展以及信息时代的全面到来,给集团企业资金管理活动提供了新的路径,可以解决以往地域分布广、网络通信不便以及时间耗费多的管理问题。企业内部可以集中构建一个统一的信息管理平台,覆盖集团公司的全部部门以及区域,集团企业子公司和分公司需要及时将财务管理内容和信息传输到内部信息平台中,应用统一的财务管理软件实现企业财务信息的共享和业务流程的一体化,提高企业资金管理效率和管理质量。

## 5 结束语

综上所述,集团企业司库管理对于提高企业资金使用效率,保证企业资金使用的安全性和科学性具有十分重要的意义。本文主要针对集团企业司库管理活动的相关概念进行探究,指出司库管理体系构建的具体模式以及在资金管理过程中应用的特点,希望能为集团企业资金管理活动提供一定的参考。

## 参考文献

- [1] 冯凌.浅谈集团企业司库在资金管理中的运用[J].科学咨询(科技·管理),2014,(11):36-37.
- [2] 孙立明.浅析财务公司在企业集团司库管理中的优势及作用[J].财经界(学术版),2016,(16):184.
- [3] 王婧婧.基于云会计下以智库为基础搭建企业司库的问题探讨[J].中国注册会计师,2017,(5):111-114.