

# Discussion on How to Strengthen Enterprise Fund Management and Enhance Risk Prevention Ability

Jun Xin Jing Li

PowerChina Finance Company Limited, Beijing, 100044, China

## Abstract

As an important part of enterprise management activities, the quality of fund management directly affects the management efficiency of enterprises. This paper mainly discusses the fund management of enterprises, and points out the relevant measures to enhance enterprises' financial risk prevention ability, hoping to promote the sustained and stable development of enterprises.

## Keywords

enterprise fund management; risk prevention; measures

## 探讨如何加强企业资金管理增强风险防范能力

辛君 李晶

中国电建集团财务有限责任公司, 中国·北京 100044

## 摘要

作为企业经营管理活动的重要组成部分, 资金管理质量直接影响企业的管理效率。本文主要针对企业资金管理工作进行探讨, 指出增强企业资金风险防范能力的相关措施, 希望能促进企业持续稳定的发展。

## 关键词

企业资金管理; 风险防范; 措施

## 1 引言

企业资金管理活动贯穿于企业生产经营的始终, 直接影响企业的经营效益及收益, 由于企业资金管理活动涉及到的环节较多, 内容繁杂, 在实际进行过程中不可避免地会遇到各种各样的影响因素而导致资金管理效率低下的问题。因此, 必须要加强对企业资金管理活动的重视, 明确资金管理过程中存在的风险以及问题, 采取有效措施保证企业资金管理活动能够科学系统地进行。

## 2 企业资金管理工作的意义

科学系统的资金管理活动可以串联企业的各个生产部门, 加强各部门之间的协同合作, 促进企业的持续稳定发展, 增强企业的内部潜力。从目前中国企业资金管理活动来看, 资金利用率不高、资金闲置严重以及资金管理安全性不足等问题普遍存在, 这严重影响企业资金的使用效率。企业资金管

理过程中容易遇到各种各样的违法乱纪问题, 影响企业资金的安全性及透明性, 不利于企业的可持续发展, 因此, 必须要加强对企业资金管理工作的重视, 采取科学的手段进行整体资金管理活动, 保证资金管理活动的有效性和全面性。

科学的资金管理活动可以显著提升企业的竞争力, 增强企业资金的安全性和可靠性, 为企业持续稳定的发展创造良好的环境。有效的企业资金管理可以减少以往资金浪费和闲置的问题, 保证资金的使用率, 降低企业的运营成本, 使得企业能够获得更多的市场份额。同时, 在企业资金管理理念的支持下, 建立行之有效的会计控制制度可以避免企业资金管理过程中的各种风险因素, 防止企业资金滥用、误用以及不合法运用的问题, 大大提升资金的流转效率和安全性, 提高企业的市场竞争力。<sup>[1]</sup>

此外, 企业加强资金管理活动还可以为企业的生产经营筹集足够的资金, 将分散在各个部门以及经营环节的资金集合起来进行分析和统计, 为企业的投资决策提供数据支持。

同时,资金的合理筹集和应用还可以盘活企业的闲置资金,使企业资金能够获得更高的经济效益,并平衡企业债权筹资成本以及股权筹资成本,优化企业筹资组合,提高企业资金的稳定性和安全性,有效降低企业的运营投入。其次,企业内部资金管理制度的建立还可以加强对资金支付的审核和监督,分离不相容的职务,避免贪污舞弊等行为的发生,严格规范员工的行为,制定科学的管理对策以及管理流程,保证企业资金链的完整性和健康性。

### 3 目前企业资金管理活动存在的问题

#### 3.1 企业资金管理制度不健全不科学

科学系统的资金管理制度是保证企业资金管理活动能够顺利有序进行的前提,从目前来看,中国企业在资金管理过程中普遍缺乏行之有效的资金管理制度进行参考,这导致资金活动监管力度不足,控制效率低下,影响企业资金活动的安全性与可靠性。随着科学技术的不断发展以及信息时代的全面到来,中国企业逐渐认识到资金管理活动的重要意义,并逐渐采取信息化手段辅助其进行资金管理,使得资金管理效率大大提升。但是由于缺乏针对性的科学的资金管理机制,导致资金管理效率不高。很多企业在进行资金管理时盲目地进行资金消耗,引起企业资金漏洞,影响正常的生产经营工作,不利于企业规模的扩大和生产效益的提升。在信息化时代背景下,企业必须要改革原有的管理制度和管理方案,结合时代发展的要求开展资金管理工作,建立起科学完善的资金管理制度,迎合企业实际的经济活动要求,保障资金管理效率。<sup>[2]</sup>

#### 3.2 缺乏对资金管理工作的认识

现代企业管理机制的逐渐应用使得企业管理人员普遍认识到资金管理工作的作用,并逐渐在企业经营过程中重视资金管理活动的开展和监督。但是从实际资金管理活动执行情况来看,管理人员对资金管理活动重要性的认识仍有不足。很多企业将生产经营的重点放于生产、销售和成本控制的各个方面,没有将企业资金管理活动与决策和投资结合起来,认为资金管理活动只代表企业财务状况,不能利用资金管理活动进行企业日常运营活动的规范,影响资金管理活动的有效发挥。其次,企业缺乏对资金活动的监管以及考核,相关员工的行为没有得到有效约束,企业工作人员积极性和主动性不高,影响资金管理活动的顺利进行。

#### 3.3 资金管理规章制度不到位

目前中国很多企业依然缺乏系统健全的资金管理规章制度,这不仅会导致资金管理效率低下、资金管理方法落后的问题,还会增加资金管理过程中的风险因素,影响企业资金的安全性。很多公司依然采取传统的财务管理方法进行资金管控,在财务报表编制过程中随意性较强,影响因素较多,导致所编制的财务报表常常会遗漏很多财务信息,已经编制的信息内容不正确致使财务报表难以发挥指导企业生产经营工作的作用。随着社会经济的不断发展,企业逐渐做大做强并开始扩张,业务越来越多,所附属的公司也逐渐增多,对企业资金管理活动带来较大困难,导致企业系统内部存在很多资金管理问题,长此以往会严重影响企业的资金流量,造成企业内部失控问题。

### 4 加强企业资金管理与风险防范的相关措施

#### 4.1 加强企业资金的集中管理活动

随着企业规模的不断扩大以及企业经营范围的扩张,原有的企业资金管理工作已经无法满足当前企业的发展要求,因此,需要加强企业资金管理工作,将企业的资金集中起来进行统一管理,保障企业正常运营,提高企业的经济效益。对于集团企业来说,下属的分公司与子公司较多,分公司与子公司地域分布较广,整体财务管理工作难度较大,可以通过资金集中管理促进集团企业整体协调发展,保证集团企业资金的使用效率和健康性。其次,资金集中管理工作还可以实现资金的合理使用和分配,提高企业资金的利用率,充分发挥企业资金的协同作用,保证企业的经济效益。企业需要结合自身的发展特点以及发展需求,建立起完善的资金结算管理中心,明确各个部门和单位的资金周转与使用情况,确定资金的去向,加强对资金的监督和管理,避免出现资金误用、挪用以及浪费的问题,提高企业资金使用的安全性,有效降低资金管理风险。同时,还需要加强对企业资金使用效率的管控,严格按照制定的规程进行资金的调度和调剂,优化资金配置流程,提高资金的利用率。<sup>[3]</sup>

#### 4.2 构建科学完善的信用政策

企业信用政策的质量直接影响企业资金管理效率和资金的安全性,科学完善的信用政策能够有效避免资金使用过程中的风险,避免出现坏账损失和账目失调的问题。如果企业

一直采用相对比较宽松的信用政策,这会造成很多应收账款迟迟收不回来的问题,这些账目占用企业大量的资金而影响企业资金的使用效率和资金收益,无法支持企业生产经营活动的进一步扩张,影响企业内部核心竞争力的提升,不利于企业在激烈的市场竞争中持续发展下来。所以,企业需要结合实际发展现状,制定科学合理的信用机制,构建完善的客户资信档案,形成客户信用调查体系,合理评估客户的偿债能力以及信用水平,尽可能的减少赊账行为,加快企业账款的回收。同时,企业在必须要进行赊账时,需要充分考虑应收账款的账龄,做好资金时间价值的分析,加强收款力度,尽可能早地收回账款,以促进企业资金的周转,减少流动资金的占用,保证企业资金链的健康性与完整性。

### 4.3 建立健全企业内部资金控制制度

从目前来看,缺乏健全的科学的内部资金控制制度是造成企业资金管理过程中问题频生的主要原因之一,企业管理人员需要充分认识到企业内部资金管理制度建立的必要性,并结合企业发展实际情况加强资金内部控制制度的建设,明确企业资金管理活动的职能划分。将企业资金管理活动划分为财务审核与审批、授权审批以及内部审计等,使得企业资金管理内部控制流程能够简洁明了,增强资金管理人员的理解,资金管理人员可以快速掌握相关管理标准以及自身的工作内容,提高资金内部控制制度的执行效率。其次,建立健全企业内部资金控制制度还可以有效规避企业生产经营过程中的财务风险,避免出现资金不合理使用的问题。同时还需要加强企业资金管理活动的内部宣传力度,通过将内部控制制度粘贴的方式提醒员工严格按照相关制度开展资金管理工作,提高员工的责任感和工作积极性。制定鲜明的奖惩措施和激励机制,明确员工晋升路径,为员工的进一步发展创造良好的环境,提高企业集体员工的管理水平和资金控制意识。

### 4.4 加强企业内部资金预算管理

企业资金预算管理工作效率会影响企业的成本支出和经济收益。首先,需要建立科学系统的预算编制制度,相关财务人员要结合企业各部门提供的预算编制基础数据以及企业上一年执行的预算制度所需调整的事项进行下一年企业全面预算的编制,加强对预算编制数据的管理和筛选,保证预算编制数据参考的准确性和科学性。在预算制度编制完成之后,要求全体人员按照制度内容进行预算管理与控制活动,保证企业资金流动的合理性。同时,还需要建立预算跟踪制度,对预算执行过程中与实际预算计划的偏差进行收集和分析,明确差异产生的原因并及时进行调整,保证预算管理工作的有效性。其次,企业还需要建立预算执行考核制度,将预算执行效率与员工的年终奖和绩效挂钩,提高员工积极性,避免预算严重偏差情况的发生,提高预算管理的效率。

## 5 结束语

综上所述,作者在本文中对其进行了全面的剖析,希望能够给予大家一些启发。企业资金管理质量会直接影响企业的生产效益,所以必须要重视企业资金管理活动,明确资金管理过程中存在的问题,并采取针对性的措施提高资金管理水平。加强企业资金的集中管理,并构建科学完善的信用政策以及内部资金控制制度,使得企业的资金管理能够持续保持较高的水平,促进企业的稳定发展。

### 参考文献

- [1] 王巍巍.新形势下加强企业资金化工管理的几点建议[J].智富时代,2016(10).
- [2] 仲书志.现代企业资金管理优化建议[J].经贸实践,2016(17).
- [3] 王花文.加强企业资金管理能力的措施分析[J].经营管理者,2016(31).