

Exploration of the Centralized Management Mode and Innovative Path of State-owned Enterprise Funds

Sufang Gong

Xinjiang Architectural Design and Research Institute Co., Ltd., Urumqi, Xinjiang, 830000, China

Abstract

In recent years, the centralized fund management model (hereinafter referred to as the “centralized fund model”) has been widely applied in many state-owned enterprises. Especially in large central and local state-owned enterprises, the centralized fund management model is considered an important means to improve the efficiency of fund utilization, reduce fund management costs, minimize financial risks, and optimize resource allocation. However, although this model has achieved remarkable results in practice, it still faces problems such as lagging informatization level, insufficient flexibility in fund scheduling, and poor internal cooperation. This paper starts from the current situation of fund management in state-owned enterprises, explores the advantages and disadvantages of the centralized fund management model, analyzes the innovative path under the new situation, and proposes specific measures to improve the existing model, in order to provide theoretical support and practical reference for the innovation of fund management in state-owned enterprises.

Keywords

state-owned enterprises; centralized management of funds; innovation path; financial risk; fund allocation

国有企业资金集中管理模式与创新路径探索

龚素芳

新疆建筑设计研究院股份有限公司, 中国·新疆 乌鲁木齐 830000

摘要

近年来, 资金集中管理模式(以下简称“资金集中模式”)在许多国有企业中得到了广泛应用。特别是在大型央企和地方国有企业中, 资金集中管理模式被认为是提升资金使用效率、降低资金管理成本、减少财务风险和优化资源配置的重要手段。然而, 尽管这一模式在实践中取得了显著成效, 但仍然面临着信息化水平滞后、资金调度灵活性不足、内部协作不畅等问题。论文从国有企业资金管理现状出发, 探讨了资金集中管理模式的优势与不足, 分析了在新形势下的创新路径, 提出了改进现有模式的具体措施, 以期为国有企业的资金管理创新提供理论支持和实践参考。

关键词

国有企业; 资金集中管理; 创新路径; 资金风险; 资金配置

1 引言

国有企业作为中国经济的重要支柱, 其资金管理水平直接影响着企业的运营效率和市场竞争力。传统的资金管理模式下, 国有企业通常依赖分散式管理, 各部门、各子公司独立管理资金, 容易造成资金浪费、资金流动不畅以及风险难以控制。为了提高资金使用效率和抗风险能力, 资金集中管理模式逐渐成为国有企业资金管理的主流。资金集中管理模式通过将企业内部的资金进行集中调度和管理, 确保资金能够在集团内部高效流转、合理配置。这种模式不仅可以提高资金使用效率, 降低资金成本, 还能有效规避企业在资金流动中可能面临的风险。但随着经济环境的变化和技术的进

步, 现有的资金集中管理模式也暴露出了一些不足。如何新的经济形势下进行创新, 推动国有企业资金管理的转型, 成为亟待解决的问题。

2 国有企业资金集中管理模式的现状与问题

2.1 资金集中管理的现状

随着市场竞争的加剧和国有企业改革的深入, 越来越多的国有企业, 尤其是大型央企和地方国有企业, 开始实施资金集中管理模式。资金集中管理模式通过设立统一的集中账户、实现资金的集中调度和统一管理, 优化了企业的资金流动机制。这种模式有助于消除资金分散管理带来的低效与不规范, 提升了资金的使用效率和资金安全性。在实施资金集中管理的过程中, 许多企业通过设立内部银行、财务公司等形式来集中管理和调配企业的各项资金。通过内部银行的资金池, 企业能够灵活调度和合理配置集团内部各子公司的

【作者简介】龚素芳(1987-), 女, 中国四川达州人, 本科, 中级会计师, 从事财务管理、会计管理研究。

资金，避免了资金的闲置和滞留，提高了资金的周转速度。例如，一些大型央企通过建立内部财务公司，向子公司提供统一的资金调度和融资服务，不仅使得资金流转更为顺畅，而且可以通过集中采购等方式降低融资成本。

资金集中管理模式带来了显著的效益，但实施过程中仍面临一些挑战。在资金管理的具体操作中，部分企业仍然依赖传统的资金管理手段，信息化建设尚未全面普及，导致部分资金流动不够透明，资金的调度与管理效率不高。因此，如何提升资金集中管理的灵活性和信息化水平，成为当前许多国有企业面临的课题。

2.2 资金集中管理的优势

资金集中管理模式的实施显著提高了企业资金的使用效率、降低了资金成本，并有效减少了企业的财务风险。

首先，资金集中管理使得企业内部的资金调度更加灵活，避免了不同部门和子公司资金的闲置或滞留。通过将资金集中到一个统一的平台或账户，企业能够实时了解集团内部的资金状况，从而更精准地调配资金资源。相比分散式管理，资金集中管理能够大大提高资金的周转速度，减少资金的闲置时间，进而提升了资金使用效率。

其次，资金集中管理模式有助于企业降低融资成本。在传统的分散管理模式下，各个子公司可能面临较高的融资成本，而资金集中管理模式则能够通过集中管理和调度资金，减少资金的浪费和冗余支出。此外，资金集中管理还能够增强企业与银行等金融机构的议价能力，提高融资的灵活性和优惠条件。尤其在企业进行大规模融资时，集中管理的资金池使得企业能够更高效地满足资金需求，减少融资过程中的摩擦成本。

最后，资金集中管理有效降低了企业的财务风险。通过集中管理，企业能够全面掌握各部门、子公司资金的流动情况，及时发现潜在的财务问题。资金集中管理不仅提高了资金流动的透明度，还能通过集中监控和分析数据，及时预警和应对资金风险。例如，在突发的市场变化或者资金短缺时，企业可以通过资金调度系统迅速调动资金，保证企业的资金安全性和运营稳定性^[1]。

2.3 资金集中管理存在的问题

尽管资金集中管理模式具有多方面的优势，但在具体实施过程中，许多国有企业仍面临着信息化水平滞后、资金调度灵活性不足、内部协作不畅等问题。首先，信息化建设滞后是资金集中管理模式面临的重大问题之一。尽管许多企业已经尝试采用信息化手段进行资金集中管理，但由于信息化水平的不均衡，很多企业的资金管理系统仍然存在数据不准确、处理不及时的问题。部分企业的资金管理系统仍然依赖人工操作，缺乏实时数据更新和智能决策支持，导致资金调度的透明度不足和效率较低。其次，资金集中管理模式下，资金调度的灵活性不足，尤其在面对复杂的市场环境和突发的资金需求时，企业往往无法快速响应。在传统的资金集中

管理模式下，企业的资金调度通常依赖于手动操作和审批流程，缺乏高效、灵活的资金调度机制。在市场波动剧烈或急需资金周转时，企业可能无法及时调动资金，导致经营活动受到限制，影响了资金的使用效率和企业的应急响应能力。最后，尽管资金集中管理能够实现资金的集中调配，但如果企业内部各部门之间的协作不够紧密，资金的高效配置和使用仍然会受到影响^[2]。

3 资金集中管理模式的创新路径

3.1 推进数字化转型

在当今信息化时代，数字化转型已成为提升企业管理水平、增强竞争力的重要手段。对于国有企业而言，推进资金集中管理模式的数字化转型，不仅是提升资金管理透明度和效率的关键，更是确保资金安全、降低财务风险的基础。数字化转型的核心在于通过信息技术的应用，提升资金管理的实时性、精准性和智能化水平，使得企业能够更加高效、灵活地应对日常运营和市场变化。

国有企业应加大对资金管理信息系统的投资，尤其是引入先进的ERP（企业资源计划）系统、财务管理软件、大数据分析平台等工具。这些技术的引入能够实现对资金流动的实时监控和分析，从而提高资金调度的透明度，减少人为错误或遗漏。通过这些系统，企业能够全面掌握资金的来源、用途和流向，确保资金的高效使用，避免资金的闲置、浪费或滞留。在资金管理的数字化过程中，企业可以将所有资金信息集中到一个统一的系统平台，减少了传统人工审核和手动输入的复杂性，同时提高了资金流转的速度和准确性。此外，数字化转型还能够帮助企业在资金风险控制方面做出更精确的预测与决策。通过大数据分析，企业能够及时发现资金使用中的潜在风险，制定合理的风险应对策略。通过对历史数据的回溯与分析，企业可以预测未来资金的需求和流动趋势，从而提前做好资金安排。这种预测功能使得资金管理不仅仅是对当前状况的反应，更能够提前布局，优化资金的调配和使用，防范资金紧张或滞留等风险。借助现代信息技术，企业能够在资金流动中实现实时监控，并通过数据分析发现资金管理中的问题，从而在最短的时间内做出调整和优化。

3.2 加强资金调度的灵活性

在资金调度灵活性方面，未来国有企业应积极探索引入智能化资金管理工具，如基于大数据分析、人工智能（AI）和机器学习技术的资金调度系统。这些智能化工具可以实时监控企业内部资金的流动情况，通过对资金需求的预测和资金剩余的自动分析，优化资金的调度流程。通过大数据分析，企业可以准确把握各部门、子公司和市场环境对资金的需求，并根据这些需求进行精确调配。与传统的人工审批流程相比，智能化资金调度系统能够大幅提高响应速度，及时调动资金满足各项需求，特别是在资金短缺或紧急资金需求的

情况下,智能系统可以自动优先调度资金,确保资金流动的高效和顺畅。

在实施资金集中管理时,企业应增强各部门之间的信息共享与协作。资金调度不仅是总部的责任,子公司、业务部门也需要及时反馈资金使用情况和资金需求。通过智能化资金调度系统,企业能够在不同层级之间建立起快速、透明的资金沟通机制,确保资金调度的顺畅和灵活。此外,企业还可以通过资金池的方式将集团内部的资金进行集中管理,在资金紧张时,可以通过集中调度,快速满足各子公司和业务单位的资金需求,提高整体资金使用的灵活性和效率。

3.3 优化资金集中管理的组织结构

第一,企业应建立更加高效的内部协调机制,强化总部与各子公司、各业务部门之间的沟通与协作。资金集中管理模式要求总部能够实时掌握集团内部各子公司的资金需求和使用情况,并根据实际需要合理调配资金。然而,在实际操作中,由于信息流通不畅或各部门之间的协调不够紧密,资金的配置和调度可能会遇到障碍。因此,企业应加强资金管理部门与各业务部门的沟通与协作,确保信息的透明共享,减少资金流动的阻力。此外,企业应设立专门的资金管理委员会,负责资金管理工作的统筹协调,确保资金调度决策的高效性和准确性^[1]。

第二,企业应进一步优化资金管理的决策机制,提升资金使用的透明度和合理性。资金管理委员会应在企业资金管理起到核心作用,不仅负责资金的调度和配置,还应承担风险评估和财务监督的责任。委员会成员应来自不同业务领域,以确保各部门的需求得到充分考虑。通过建立这一机制,企业能够确保资金流动的合理性,避免资金资源的浪费或不均衡配置,提高资金的使用效率。

3.4 实施风险预警和控制机制

在资金集中管理模式下,企业不仅要关注资金的使用效率和灵活性,还要加强资金风险的控制。资金风险控制是资金管理中至关重要的环节,尤其在当前全球经济不确定性加大的背景下,资金管理中的风险更加复杂多变。国有企业应当建立健全的资金风险预警机制,通过实时监控资金流动、利用大数据分析预测资金使用中的潜在风险,确保资金安全。

资金风险预警机制的核心在于通过对资金流动情况的

实时监控,识别资金使用中的潜在风险。例如,企业可以设立资金风险预警模型,通过大数据平台对资金流动进行全面监控,及时发现异常资金流动或资金短缺等情况。通过智能化分析工具,企业可以识别出资金管理中的薄弱环节,如资金存量不足、资金周转率过低或资金滞留过久等问题,从而提前采取应对措施,避免风险进一步扩大。企业还应定期进行风险评估,结合外部市场变化、行业政策等因素,对资金流动的风险进行预测,并根据预测结果做出调整。

3.5 资金集中管理模式与预算相结合

资金集中管理模式与预算相结合是企业财务管理中的一种有效策略,通过将企业资金资源统一管理和协调使用,并与预算编制和执行紧密衔接,提升资金的使用效率和流动性。在该模式下,企业以预算为导向,根据年度预算计划确定资金需求和分配方案,将各部门、各项目的资金使用计划纳入统一的资金池管理。通过这种集中管理,企业可以实时监控资金流向,优化资金配置,降低资金闲置或短缺的风险。例如,当某项目的实际支出偏离预算时,集中管理模式可以及时调整资金调拨,确保资源优先满足核心业务需求。此外,这种模式还能强化企业内部资金流动的透明度和可控性,避免重复投资和资金浪费,有助于实现企业财务管理的精细化和科学化。

4 结语

国有企业的资金集中管理模式是提高资金使用效率、降低财务风险的重要手段。然而,随着市场环境的变化和技术的进步,传统的资金集中管理模式面临着一定的挑战。企业需要积极推进信息化建设,提升资金调度的灵活性,优化资金管理的组织结构,增强风险预警能力,以确保资金管理的高效、安全。只有在不断创新和优化资金集中管理模式的过程中,国有企业才能在激烈的市场竞争中占据有利地位,持续推动经济高质量发展。

参考文献

- [1] 任文靖.国有企业加强资金集中管理的策略研究[J].市场瞭望,2024(21):136-138.
- [2] 张苗苗.国企资金集中管理与流动性风险控制策略研究[J].上海商业,2024(10):148-150.
- [3] 何艳华.加强国企资金集中管理促进企业高质量发展[J].中国商界,2024(10):220-221.