

Strengthen the Enterprise Capital Management to Enhance the Specific Strategy of Risk Prevention Capacity Analysis

Qiongfang Zhao

Yunnan Dali Tianxin Packaging Material Co., Ltd., Dali, Yunnan, 671000, China

Absrtact

Under the background of the continuous development of social economy, the enterprises have changed a lot in the new era, which needs to strengthen the fund management to realize the effective prevention of various risks, and in improving the efficiency of the use of funds and efficient completion of various business, to achieve steady and sustainable development. In this paper, the importance of enterprise fund management work, enterprise fund management at this stage of the problems revealed in-depth analysis, and from the improvement of internal management control, strengthen risk prediction and analysis, the implementation of centralized management of funds, improve the quality of financial personnel and other aspects, this paper puts forward some effective strategies to strengthen enterprise capital management and risk prevention ability for reference.

Keywords

enterprise; capital management; risk prevention ability; specific strategy

加强企业资金管理增强风险防范能力的具体策略分析

赵琼芳

云南大理天新包装材料有限公司，中国·云南大理 671000

摘 要

在社会经济不断发展背景下，新时期企业面对内外部环境发生了较大的改变，需要企业通过加强资金管理实现对各类风险的有效预防，并在提高资金使用效率和高效完成各项业务中，实现稳步持续发展。论文联系企业资金管理工作的开展的重要性，对现阶段企业资金管理工作显露出的问题进行深入分析，并从完善内部管理控制、加强风险预测分析、实行资金集中管理、提升财务人员素质等方面入手，提出几点有效加强企业资金管理增强风险防范能力的策略，以供参考。

关键词

企业；资金管理；风险防范能力；具体策略

1 引言

企业加强资金管理工作，不仅可以防范各类风险发生，还能提高资金实际利用效率，使企业获得更加健康高效运转。但是从实际情况来看，企业资金管理还存在诸多的问题，主要表现为内部管理控制不足、风险防范能力较低、资金集中管理较为欠缺、财务人员素质有待提升等，非常不利于企业资金管理水平和风险防范能力提升。要求企业对这些问题进行细致分析，并结合自身资金管理工作的开展实际情况，采用积极有效措施进行优化，使企业通过资金管理增强对各项风险的抵御能力，并由此获得健康可持续发展^[1]。

2 企业加强资金管理的重要作用

2.1 提高资金利用效率

在加强企业资金管理以后，企业各项业务活动开

展，就会对资金使用需求进行了解与分析，并根据业务项目开展重要程度，对所需要的资金进行科学合理安排，并对资金实际使用加强控制，在避免资金浪费问题发生的同时，企业资金利用效率也能得到提高。

2.2 增强风险防范能力

企业面对崭新的内外部环境，若不加强风险预防，就会对企业运营发展带来极大的影响。在加强企业资金管理以后，企业就会从资金分配利用的角度入手，对企业可能面临的风险进行监测分析，然后通过高效利用资金和留足后备资金，不断增强企业市场竞争力和风险防范能力^[2]。

2.3 促进企业稳定发展

随着社会经济不断发展，企业面临的市场竞争也愈发激烈，在企业加强自身资金管理以后，企业就会根据各项业务开展需要，做好相应预算工作，并对项目开展资金使用状况进行管理控制，使投入资金能够促进开展项目高效运转和创造更大经济效益，最终推动企业在激烈市场竞争下获得长远稳定的发展。

【作者简介】赵琼芳（1978—），女，中国云南大理人，本科，中级会计师，从事内控、资金、预算等研究。

3 企业资金管理工作开展显露问题分析

3.1 思想认识不够到位

企业开展经营管理活动,将更多注意力放在了怎样提高工作效率和创造更大经济效益上面,对企业资金管理和风险防控较为忽略,即便是开展也是围绕企业开展业务活动,投入所需要的资金,涉及的预算管理、过程控制、风险监测等内容鲜少涉及,极大降低了企业资金管理质量,更别说是企业健康稳定发展保驾护航。

3.2 内部管理控制不足

内部管理控制是企业资金管理中的重点内容,做好该项工作可以对资金使用状况进行有效把握,并防止滥用资金情况发生。但是实际操作中,企业更为关注对不相容职务分离、财务审批审核等内容,对预算管理制度、资金使用监控制度等建设完善缺乏重视,也就不能对企业资金实现事前、事中和事后全面管理控制,非常不利于企业资金管理水平提升^[3]。

3.3 风险防范能力较低

尽管企业已经深刻意识到新时期环境下加强各类风险防范的重要性,但是在企业风险防范能力上还存在许多不足,特别是在具体分析企业开展经济活动、利用现代技术监测分析企业可能存在风险问题等方面,还没有对不同经济活动中存在的资金管理风险进行细致分析和制定极具针对性的防范策略,无法促进企业风险防范能力得到提升。

3.4 资金集中管理欠缺

对企业资金进行集中管理,除了可以保证企业正常运营以外,还能够为企业发展创造更多经济效益。然而实践中企业资金集中管理模式应用还比较少,并且没有根据自身实际成立专门的资金结算管理中心,并围绕企业各部门资金使用及周转情况,对资金分配利用进行有效监管,不仅无法实现资金最优配置,还不能保障资金安全性^[4]。

3.5 人员素质有待提升

企业资金管理工作开展需要专业财务人员参与其中,并且财务人员素质水平高低也会对实际工作开展效率及质量产生极大的影响。不过企业现有财务人员在工作能力和职业素质上还存在一些不足,无法适应新时期企业资金管理工作的用人需要,还要结合实际做好人才招聘和教育培训工作,使企业财务人员工作存在的问题得到切实的解决。

4 企业加强资金管理增强风险防范能力的策略

4.1 提高思想认识程度

从思想上深刻认识到加强资金管理的重要性以后,才能够在具体行动中体现出来。第一,加大宣传教育力度。一方面企业可以采用召开工作会议的方式,让企业相关部门及人员参与到其中,并在会议上对加强资金管理和增强风险防范能力的紧迫性和重要性进行细致阐述,在深化参会人员对其的思想认知以后,就可以围绕新时期怎样高效高质开展资

金管理工作提升风险防范能力,让参会人员建言献策,为后续相关工作开展奠定良好的基础;另一方面则是利用好企业信息宣传栏和微信公众号,通过这些平台对资金管理和风险防范进行广泛宣传,执行时也要注意结合企业实际以更加生动形象的方式展现出来,只有这样才能吸引更多人员关注与讨论,实际开展企业资金管理和风险防范工作,才能赢得企业人员广泛支持与积极配合^[5]。第二,加强顶层设计工作。在深化企业各部门及人员对资金管理及风险防范的思想认识以后,要推动该项工作更好地展开,就有必要结合企业实际做好顶层设计,执行时要把重心放在建立健全内控制度、加强各类风险监测分析、采用资金集中管理模式、构建专业财务工作队伍等上面,以为企业加强资金管理增强风险防范能力提供科学性的方法路径指导,最终工作开展成效也能得到有力保障。

4.2 完善内部控制管理

健全完善企业内部控制管理,就可以对开展的资金利用活动实施有效管理,针对出现的职责履行不清、资金利用不合理等问题,也能及时发现与解决。第一,建立健全内部控制。一方面要结合企业实际,对基础财务管理体制进行完善,以准确记录好企业各项资金收支情况,以为后续资金合理分配和高效利用奠定良好的基础;另一方面则是加强企业内部控制制度建设,执行时可以从财务审批、内部审核、授权审批等环节入手,使之在企业形成明确的职能划分,并在理顺企业资金管理内部控制流程和科学规范执行过程中,提高企业资金管理效率及质量。第二,实行预算管理制度。在企业资金管理中,实行预算管理制度,就可以对企业开展项目需要资金进行提前设计,并通过加大资金投入使用控制,将成本控制在合理范围内,资金使用效率低下问题也能防止发生。实践中,企业可以在年初组织各部门提供预算编制数据,并在全面细致梳理企业生产、销售、服务等各个环节资金使用需求以后,全面科学开展预算编制工作,在跟踪企业各部门预算执行情况以后对其进行优化完善,确保预算执行到位^[6]。第三,强化资金使用监督。在企业完成资金分配工作以后,要保证各项资金落实到位,仅靠加强预算管理还不够,需要对资金使用过程及取得效果进行监督管理,执行时就要注意对资金使用各个环节进行有效了解,并对各环节资金使用状况进行跟踪记录,甚至还可以从任务开展取得成效入手,对资金使用进行反向追溯,这样就可以及时发现资金使用潜在风险,并在后续工作中加强管控,避免类似问题再次发生。

4.3 加强风险预测分析

虽然很多企业已经意识到加强风险管理的重要性,但是在实际操作中自身风险防范能力还比较低,无法及时发现资金使用管理存在的问题,这对企业健康稳定发展也会构成极大的威胁,在加强风险预测分析以后就可以促进这些问题得到妥善解决。第一,加强开展经济活动分析。对于企业开

展的不同经济活动,可以从有无开展必要、执行可能遇到风险、活动可以创造效益等角度入手,对其进行深入探究与分析,并将重点放在可能存在风险和可以创造多大效益上面,促进企业加大风险防范力度和避免资金问题发生。第二,有效利用现代科学技术。企业在对各类风险进行监测分析时,还要坚持与时俱进对现代科学技术手段进行利用,实践中可以对企业开展经济活动各项数据信息进行收集,并通过构建项目分析模型的方式,对可能存在风险进行预测分析,然后根据所得结果制定相对应的风险防范策略,企业风险防范能力也能得到极大提升^[7]。第三,科学管理经济活动资金。对于企业开展的各项经济活动,除了要对其进行深入分析以外,还要对不同经济活动开展投入资金及使用情况强化管理,并结合掌握的经济活动推进状况,对资金投入使用进行优化调整,在实现资源合理配置的同时,防止各类风险发生。

4.4 实行资金集中管理

企业实行资金集中管理,有助于企业内部协调发展和提高企业经济效益。第一,建立资金结算管理中心。企业根据自身实际成立资金结算管理中心,并通过中心全面负责企业资金调度、运转和管理,执行时要注意围绕实际工作内容对相应规章制度进行建立,针对中心成员也要科学合理选择,使成立资金结算管理中心可以在企业中得到良好的运转。第二,掌握各部门资金需求。在对企业资金进行合理分配之前,管理中心要对企业各部门的项目开展及资金使用周转情况进行有效了解,并根据企业资金总体使用情况,对各部门需要资金进行合理配置,针对资金用途及使用情况也要加强监管,以防止资金闲置、挪用等情况发生。第三,合理调度企业资金。针对企业部门开展业务工作出现的急需资金情况,管理中心要对企业现有资金及业务开展资金回转情况进行准确掌握,然后根据该部门的实际能力,严格按照相关流程进行合理调度,促进企业资金得到全面优化配置,资金安全性也能得到提高^[8]。

4.5 提升财务人员素质

由于企业加强资金管理增强风险防范能力需要更为专业的财务人员参与其中,因此要企业根据新时期资金管理工作开展要求,对专业的财务工作队伍进行有效打造,以为企业资金管理工作的开展提供有力的支持,助力企业风险防范能力得到显著提高。第一,积极引进优秀人才。根据企业资金管理 & 风险防范工作开展实质需要,对外招聘一批财务知识

扎实、业务能力较强、职业素养较高和懂得运用现代化技术手段的优秀人才加入现行财务工作队伍当中,使财务工作队伍综合水平得到提升。第二,组织开展培训活动。企业要紧密围绕资金管理内容、流程及要求,组织开展各种各样的教育培训活动,让财务工作人员积极主动参与到其中,并在这过程中对自身工作内容及肩负职责进行有效掌握,针对开展工作所需要具备的能力素质和方法技术也能准确把握,后续在开展资金管理和风险防范工作时也能显得更为游刃有余。第三,加强财务人员管理。要保证企业财务工作队伍稳定性和先进性,还要有效利用现代化管理手段对财务人员进行有效管理,这些管理手段包括融入竞争、考核、奖惩等机制,实践应用除了可以激发财务人员工作积极主动性以外,还能在发生问题时将责任落实到具体人头上,防止类似问题在以后工作中再次发生。

5 结语

新时期企业加强资金管理增强风险防范能力,需要企业深刻意识到资金管理的重要性,并通过做好健全内部控制管理制度、加强各类风险预测分析、实行资金集中管理等工作,避免资金利用效率不高问题发生,企业风险防范能力也能得到提升,并促进企业在新时期获得更加稳定发展。

参考文献

- [1] 李泽.加强企业资金管理提高风险防范能力[J].纳税,2019,13(35):276.
- [2] 何亚雄,徐磊.加强企业资金管理提升企业风险防范能力[J].环渤海经济瞭望,2019(11):87.
- [3] 郑颖.探讨如何加强企业资金管理增强风险防范能力[J].财经界,2021(2):74.
- [4] 王晓丽.加强企业资金管理增强风险防范能力[J].财会学习,2019(10):206+208.
- [5] 封莎莎.加强企业资金管理增强风险防范能力[J].现代经济信息,2021(8):195-196.
- [6] 覃丹.初创企业加强资金管理提高风险防范能力分析[J].商讯,2022(20):135-138.
- [7] 苗丽娟.加强企业资金管理增强风险防范能力[J].财富生活,2020(2):13-14+16.
- [8] 陈幸云.加强企业资金管理提升企业风险防范能力[J].投资与创业,2021,32(21):148-150.