

# Exploration on the Path of Strengthening Fund Management in State Owned Enterprises and Reducing Financial Expenses

Chunlong Li

Yunnan Trading Group Investment Co., Ltd., Kunming, Yunnan, 650000, China

## Abstract

In the daily operation and management of state-owned enterprises, fund management is an important part of financial work, effectively implementing fund management to reduce financial expenses will have a crucial impact on promoting the sustainable development of state-owned enterprises and controlling their operating costs. This paper focuses on this, mainly discussing the deficiencies and deficiencies in the current fund management of state-owned enterprises, analyzing how to effectively implement the fund management work of state-owned enterprises and control the reduction of financial expenses of state-owned enterprises, it is hoped that through the discussion and analysis of the paper, more reference and reference can be provided for state-owned enterprises, and effective optimization of fund management methods can be made to improve the efficiency of fund management.

## Keywords

state-owned enterprise; capital management; enterprise development; implementation path

## 关于加强国企资金管理降低企业财务费用的路径探索

李春龙

云南交投集团投资有限公司, 中国·云南 昆明 650000

## 摘要

在国有企业的日常运营管理工作中, 资金管理是财务工作的重要内容, 有效落实资金管理降低企业财务费用对于促进国有企业可持续发展、控制国有企业运营成本都会起到至关重要的影响。论文把目光集中于此, 主要讨论了现阶段国有企业资金管理存在的欠缺和不足, 分析了如何有效落实国有企业资金管理工作进而控制降低国有企业财务费用, 希望通过论文的探讨和分析可以为国有企业提供更多的参考与借鉴, 对资金管理手段进行有效优化, 提高资金管理效能。

## 关键词

国有企业; 资金管理; 企业发展; 落实路径

## 1 引言

财务资金是国有企业各项经济业务活动顺利推进、有序开展的重要基石, 想要实现国有企业可持续发展, 加强资金管理、盘活内部资源、提高资源利用率是很有必要的, 但是就现阶段来看, 国有企业在资金管理上仍旧存在着一定的欠缺和不足还有较高的可上升空间, 具体问题体现为以下几点。

## 2 国有企业资金管理的现存问题

### 2.1 管理理念需要作出适当调整

意识观念将会直接影响个人的行为选择, 在国有企业资金管理的工作落实过程当中所涉及的工作内容相对较多,

需要协调的要素也多, 这也对国有企业资金管理人员提出了更高的要求 and 标准。一直以来, 国有企业对人才选拔都给予了较高的关注和重视, 在国有企业资金管理上也配备了专业型人才队伍, 但是市场经济是在不断发展的, 在国有企业运营的过程当中其内部资源结构、面对的外部市场环境也是在不断变化的。在这样的背景下工作人员如果仍旧采用传统的资金管理方法, 以事后审核为主, 则会影响资金管理效能的有效发挥, 不利于国有企业的可持续发展, 这就导致现阶段国有企业资金管理的风险防控能力还有较高的可上升空间, 需要作出进一步的优化和调整<sup>[1]</sup>。

### 2.2 信息化建设需要加强

现今时代是信息化时代和数字化时代, 推进国有企业资金管理的信息化建设和现代化建设是十分必要的, 这可以更好地提高资金管理的效率和质量, 更加精准地调配国有企业内部资源, 然而就现阶段来看国有企业在资金管理上依旧以人工资金管理方法为主, 资金管理的效率和质量有待提升, 尽管部分国有企业在资金管理上已经引入了信息技术,

【作者简介】李春龙(1986-), 男, 中国云南凤庆人, 本科, 中级会计师, 从事会计核算、税收筹划、资金筹集等财务管理研究。

配备了电脑等硬件设施,但是这些现代化技术应用相对而言较为表层,更加集中于将纸质数据转化为电子数据,并没有利用信息系统打破部门间的信息壁垒,进而导致现阶段国有企业资金管理基础相对而言较为薄弱,财务费用超支问题时有发生。

### 3 关于加强国有企业资金管理降低企业财务费用的具体路径

#### 3.1 减少资金占用成本

资金占用问题会导致在国有企业运营过程当中出现较多的闲置资源,降低资金使用率,进而增加国有企业的运营风险和运营压力,甚至会产生额外成本,如果在国有企业运营过程当中遇到了需要紧急调动资金的问题,资金占用问题则很容易会导致国有企业内部资金无法正常周转。一般情况下,国有企业资金占有形式主要包含固定资产投资、应收款项等等,针对该类问题可以从以下几点着手加强控制与管理。

第一,需要秉承着现款现货严禁赊销的经营原则,提高资金回笼效率,尤其是国有企业运营过程当中大宗产品或高价值货物更需要引起关注和重视,秉承一手交钱一手交货的原则。当然,现阶段国有企业运营规模相对较大,开展的业务相对较多,因此不可避免地会遇到对方无法一次性提供货款的问题,而这则需要通过合同管理的形式进行解决,双方需要签订合同,并且在合同内容上作出明确规定,确定还款期限、还款形式,以此为中心,尽可能避免出现资金占用时间过长的问题,更快更好地回收资金。

第二,需要对国有企业库存货物加强管理,在国有企业产品生产的过程当中需要做好市场调查,明确市场需求,做好需求预测,在此基础上科学制定采购计划,列制采购清单,严格按照生产需求购买原材料。同时在生产计划确定的过程中需要尽可能保证产销平衡,避免供给大于需求的问题出现,这也是降低资金占有成本的有效方法<sup>[2]</sup>。

#### 3.2 提高资金风险管理能力

在国有企业运营发展的过程当中资金风险是较为常见且贯穿国有企业运营发展各个环节的一种风险,做好资金风险把控才可以更好地保障国有企业的资产安全,进而为国有企业可持续发展以及财务费用的控制提供更多保障,国有企业可以从以下几点着手提高资金风险管理能力:

首先,需要树立全过程风险防控意识,从国有企业运营的各环节、各角度出发明确资金管理方向、手段,秉承具体问题具体分析的原则,保障资金管理工作落实的针对性、科学性与有效性以及资金管理的全局性,更好地控制资金风险。例如,需要在事前通过事前检查机制的建设来分析各项经济业务活动开展过程当中潜在的风险,提高风险识别能力,并针对风险的类型、风险所造成的影响对经济业务活动和资源配置做出有效优化,更好地控制风险。

其次,工作人员始终是工作开展的最最终落脚点,工作人员的素养能力对于工作落实的最最终效果也会产生至关重要的影响,想要进一步提高国有企业资金风险的管控能力,加强人才队伍建设是十分必要的。第一,国有企业需要进一步提高人才准入门槛,招收更多具备专业素养、专业能力、专业型人才走入到对应的工作岗位。第二,尤为引起关注和重视的则是完善培训机制,加强对于资金管理工作人员乃至全体员工的培训,通过定期培训工作的落实,让国有企业资金管理工作人员对于国有企业常见的资金风险以及不同风险的管控路径有明确的了解,同时也通过培训工作的落实让国有企业资金管理工作人员对于信息技术、大数据技术等相应现代文化技术有较为全面的认知,能够利用这些现代化技术来提高资金管理的效率和质量,发挥现代化技术的技术优势,提高资金风险的预测、分析、控制和响应能力。

最后,需要完善资金管理基础,国有企业可以调节资金拨付结构,提高资金投入力度,加强软件系统建设和硬件设施建设,尤其是软件系统建设上需要根据国有企业资金管理的实际需求、管理流程、工作标准、主要工作内容来对系统功能做出有效优化和调整,打破部门间的信息壁垒,让资金管理工作人员可以更好地了解各项经济业务活动的开展情况、开展需求,进而收集更加完整全面的信息数据,同时利用大数据技术、人工智能技术等相应现代化技术来加强数据分析,更好地调节国有企业内部资源,避免资源浪费的情况出现<sup>[3]</sup>。

#### 3.3 加强借款管理

因为国有企业运营规模相对较大,在运营过程当中不可避免地会涉及较大的经济业务项目,但是这就意味着在项目开展的过程当中往往需要较大的资源支持,因此在国有企业运营的过程当中可能会涉及借款问题,且借款的期限相对较长,这很容易会产生高额利息,进而让国有企业的运营成本进一步提升,同时这也不利于国有企业树立市场竞争优势,为了更好的解决这一问题,则可以从以下几点着手加强借款管理。

首先,针对长期借款问题国有企业资金管理工作人员可以结合企业的实际需求做好资源调配,尽可能创造条件提前归还部分长期贷款,调节余缺,在保证国有企业能够正常运营、各项经济业务活动能够顺利开展的基础之上降低利息所带来的成本,减轻企业的运营负担和运营压力。当然,在长期借款提前归还的过程中资金管理工作人员还需要分析现行利率和长期借款利率之间的差别,如果现行利率相较于长期借款利率更低,则可以通过低利率贷款置换高利率贷款的方式来更好地控制国有企业运行过程当中所产生的借款利息,进而降低国有企业的运营成本。

其次,就现阶段来看,为了更好地促进中国经济安然,银行在借贷款上往往留出了一定的操作空间。例如,各商业银行对企业执行的贷款利率可以在人行基准利率的基础之

上上浮 50% 或下浮 10%，而国有企业则可以利用其市场影响力和市场优势尽可能争取优惠政策，降低利息支出。

最后，在借款管理的过程中工作人员可以通过银行承兑汇票结算的方式作为支付手段，这也可以较好地帮助国有企业缓解资金压力，同时压缩国有企业的贷款规模。

### 3.4 对资金实行高度集中管理

高度集中式管理可以让国有企业在资源调配上可操作空间更大，更好地结合国有企业的生产发展需求来对资源做出科学配置，在保障国有企业正常运转的基础之上提高资源利用率。一般情况下，在成立较多子公司的国有企业推行资金高度集中管理所能达成的效益往往是更高的，而其具体做法则是成立资金结算中心，取消子公司的银行开户账号，由资金结算中心落实资金结算业务，实现资金集中管理<sup>[4]</sup>。

资金结算中心可以通过内部贷款等多种方式最大化地利用国有企业内部资源，还可以帮助国有企业子公司控制贷款规模，避免出现资金沉淀等相应的问题，进而实现资本效益最大化。而为了更好地发挥资金结算中心的作用和效能，实现资金集中式管理，国有企业应当对资金管理辦法作出适当调节，结合国有企业的市场定位、发展需求、战略发展目标从投资审批、资金监控等多个角度对资金预算管理制度作出调整，单位在资金支付的过程当中应当严格按照预算执行限额审批，避免在资金使用的过程当中过于盲目的情况进而影响国有企业的资金安全，让国有企业面临更大的运营风险。而为了提高国有企业资金集中管理强度和能 力，国有企业可以定期对各单位的银行开户情况进行检查清理，避免出现子公司私立银行账户的问题，进而始终保障国有企业资金高度集中。

此外，在资金高度集中下，国有企业内部可调控资源是相对较多的，为了保证国有企业的正常运营，国有企业往

往需要留出一定的货币资本，但是这很容易会出现资本闲置的问题，为了更好地解决这一问题则可以通过协定存款的方式来获得更高的资金收益。协定存款往往是商业银行为拓宽业务扩大存款来源的一种措施，协定存款相较于定期存款其利率是相对较高的，同时协定存款措施的应用并不会影响企业资金的正常使用，因此这可以在保证资金收益的同时为企业的各项经济业务活动顺利开展提供货币支持，企业可以结合自身的优势与商业银行进行沟通和交流，办理协定存款业务，进而更好地提高资金存量的经济效益<sup>[5]</sup>。

## 4 结语

在国有企业运营和发展的过程当中加强资金管理是十分必要的，这可以更好地控制国有企业的运营成本，促进国有企业的快速发展，但是就现阶段来看国有企业资金管理工作在落实的过程当中仍旧存在着资金管理意识需要提升、资金管理基础不足等相应的问题，国有企业需要立足国有企业的实际情况，从借款管理、资金高度集中、风险管理等多个角度对资金管理手段、策略做出有效优化和调整，更好地发挥资金管理效能，促进国有企业战略发展目标的快速实现。

### 参考文献

- [1] 潘玲玲.加强国企资金管理降低企业财务费用策略研究[J].商讯, 2022(19):21-24.
- [2] 刘羽西.加强国企资金管理降低企业财务费用策略研究[J].中国产经,2021(12):136-137.
- [3] 王诚博.加强国企资金管理降低企业财务费用探究[J].当代会计, 2020(17):46-47.
- [4] 朱荣坡.加强国企资金管理降低企业财务费用[J].现代国企研究, 2018(2):8.
- [5] 张振东.加强国企资金管理 降低企业财务费用[J].河南财政税务高等专科学校学报,2006(4):12-13.