

Reflections on Management Measures for Centralized Payment of Enterprise Funds under the Financial Sharing Model

Zhenying Fu

Jianzhijia Pharmaceutical Chain Group Co., Ltd., Kunming, Yunnan, 650000, China

Abstract

In the financial sharing mode, the centralized payment management of enterprise funds refers to the centralized management of payment funds through the centralized payment center. This mode greatly helps enterprises to reduce payment operating costs, improve efficiency, and at the same time can better monitor and manage the capital flow of enterprises. But in order to achieve this goal, a series of feasible management measures need to be developed. In practice, the financial sharing mode enterprise capital centralized payment management can smoothly, leave the above management measures can be effectively implemented and optimization, also need to fully consider the characteristics of the enterprise itself and business model, flexible use and continuous improvement management measures, to promote the continuous improvement of capital management level, to realize the continuous value of the enterprise to provide solid support.

Keywords

financial sharing model; centralized payment management of enterprise funds; concrete measure

财务共享模式下企业资金集中支付管理措施思考

傅贞营

健之佳医药连锁集团股份有限公司, 中国·云南 昆明 650000

摘要

在财务共享模式中, 企业资金集中支付管理是指通过集中支付中心集中管理支付资金。该模式极大程度上帮助企业减少了支付运营成本, 提高了效率, 同时也能对企业资金流动情况进行较好的监测与管理。但为了达到这一目的, 还需制定出一系列可行的管理措施。在实际工作中, 财务共享模式企业资金集中支付管理能否顺利实现, 离不开以上各项管理措施能否得到有效落实与不断优化, 还需充分考虑企业本身特点与业务模式, 灵活运用和持续改进管理措施, 从而促进资金管理水平的持续提高, 为实现企业的持续增值提供扎实的支持。

关键词

财务共享模式; 企业资金集中支付管理; 具体措施

1 引言

财务共享模式在现今的企业管理中是一个受到广泛关注的问题。在该模式中, 公司通过对资金及支付流程的集中管理, 其目的是提高工作效率, 降低成本, 完善内部控制。论文拟就财务共享模式下企业资金集中支付的管理措施进行探究, 旨在为企业相关管理决策提供支持。

2 财务共享模式下资金集中支付管理概述

2.1 集中资金的方式

资金集中可采取不同办法, 如集中在总部账户上、母

公司账户上或虚拟账户等, 选择适当途径需综合考虑企业组织结构、业务模式、法律法规要求等因素。

2.2 资金集中池的设计

资金集中池需要根据公司的财务需求和战略来设计, 包括确定资金池的结构(如零余额账户或投资账户)、资金聚集的频率和方式等。

2.3 管理流程和技术支持

资金集中支付管理的确立要求有清晰的管理流程包括资金调拨, 结算方式以及监控机制。与此同时, 还需一个配套的技术系统, 才能对经费进行实时监测与管理。

2.4 风险管理

对资金集中支付进行管理时, 必须重视风险管理, 主要有流动性风险, 操作风险以及合规风险, 必须制定相关控制措施对其进行管理并减少。

【作者简介】傅贞营(1973-), 女, 中国福建厦门人, 本科, 中级会计师, 从事资金管理、报表分析研究。

2.5 税务和法律合规

资金集中支付管理因涉及不同区域或者国家业务，需充分考虑税务、法律合规等要求，以保证资金集中支付操作满足有关规定与要求。

3 资金集中支付管理的效益分析

3.1 简化资金管理

简化资金管理，主要是通过集中落实资金来实现。这就决定了企业要把零散的资金汇集在一个地方统一管理，这样就比较容易实行现金管理与流动性规划。该方法能够减少操作成本，使企业能够更加高效地使用资金。资金集中一般采用集中账户结构或集中资金管理系统来完成^[1]。在集中账户结构中，公司把全部资金转到一个账户中，由这个账户付款，用于投资。并通过技术平台对集中资金管理系统进行集中管理运行。企业通过这种简化的资金管理机制能够较好地执行资金策略，优化现金流以及降低资金持有成本等，从而提升财务效率与风险管理能力。

3.2 优化利用资金

资金集中的确使得企业可以更加高效地利用闲置资金以提高资金的使用效率，减少融资成本。企业在对分散资金进行集中管理时，能够更加精确地对总体资金需求进行评价，对资金使用情况进行合理的计划。这就能尽量减少闲置资金，使其能够充分用于生产性投资，债务还款或其他盈利性活动。企业通过有效的资金集中，可以优化资金流动，减少短期融资需求，从而降低融资成本，如减少对银行贷款的需求，避免过多的借款利息支出等。另外，由于企业能够更加准确地对现金监控、流动性规划以更好地分配资金、响应多种支付需求，所以资金集中还有助于企业对现金流的更好的管理。最终实现了资金集中和优化使用，提高了企业效率，促进了资金投资回报率和财务稳健性。

3.3 集中控制风险

集中支付管理措施是降低支付风险与欺诈风险，增强企业资金流动监测与控制能力的关键。通过集中支付管理的推行，使企业能够将资金流动与支付操作集中起来，以减少分散支付所带来的失误、滞后性，甚至是欺诈^[2]。另外，还能对资金流向进行有效监测，降低不规范或者不合法的支付风险。在集中支付管理系统中，企业能够建立一个统一的支付平台，流程及控制标准以促进支付活动监测与控制。同时通过对支付数据与信息的集中存储，商家可以更加及时地识别出可能出现的异常交易或者欺诈等行为，然后迅速采取相关措施予以查处。另外，集中支付管理能够强化内部审计与合规性检查工作，有利于提高企业全面控制资金流动能力。综上所述，集中支付管理措施在有利于减少支付风险与欺诈风险的同时，也促进了企业资金流动监测与控制的能力，继而确保了企业资金安全并在最大程度上预防了可能出现的支付风险与欺诈行为。

3.4 提升投资收益

资金集中的确有助于企业投资收益的增加。资金集中是指资金向更少的项目或者投资集中，这就能让企业更加注重深入研究，分析与预测，以达到更加准确的投资决策。一是资金集中企业对每一个投资项目都能有一个比较深刻的学习和认识，其中包括市场趋势、行业分析和竞争态势，从而更加精确地评价与预测投资的风险与收益。二是资金集中能让企业对资金有较好的计划与分配。集中资金是指企业能够拥有较多资源去投资较少项目，从而能够较好地实现资金优化配置、减少投资组合风险、提升总体回报率。此外，集中资金还能让企业更加灵活地调整优化投资组合。当发现某一项投资与预期已不一致时，企业能够较快地做出决策调整，且因资金紧张而调整的费用与效果将比较低。但应该看到资金集中中还伴随有较大的单一投资的风险，所以企业在资金集中时还需强化风险管理与监控机制来保证投资组合稳健安全。

4 财务共享背景下资金集中支付管理的具体措施

4.1 制定资金管理制度和流程

建立资金管理制度与流程，对一个企业或者一个组织是至关重要的。能够确保资金使用合规性、安全性、提高资金利用效率。首先要明确资金管理制度的构架，主要是资金管理的对象、原则、根本任务以及具体的管理内容。对于经费的取得、使用、监管、结余各个环节，必须建立起相应管理流程才能保证每一个环节操作规范清晰，责任部门分明。同时明确各级岗位对资金管理的授权与责任，通过内部控制与审计达到相互约束，保证责任对等。制定严格审核程序，保证每一笔支付操作均通过相应等级的批准与审查，避免出现内部作假、滥用资金现象。另外，还建立了资金管理经常性或不定期监督检查制度，有专门检查机构或内部审计部门负责资金管理制度、流程落实情况的跟踪检查，发现问题、解决问题^[3]。还要建立健全资金管理台账及上报制度，实时记录资金运用及账目变化情况，及时上报有关领导，股东或者其他利益相关方，保证信息透明公开。通过落实上述建议，有助于企业或者机构制定清晰的资金管理制度与程序，进而规范各类支付操作权限，审核过程与责任分工等，保障支付合规，安全与效率。资金计划流程如图1所示。

4.2 建立资金池

设立资金池就是资金管理方法之一，它通过把几个账户中的资金汇集在一起统一管理来达到资金整合、最优利用的目的。该方法有利于降低企业资金占用成本、提高资金使用效率，也能降低流动性风险、优化资金运作。资金池一般包括公司内部资金账户和银行联合账户。在资金池内，企业可根据资金流入和流出灵活调度以保证资金发挥最大效益。其中包括经营现金流、预先还债、投资获得较高回报等运作。

通过资金池的设置，企业在避免了因各账户间闲置资金造成浪费的情况下，还能较好地处理突发资金需求及项目融资需求，从而提升企业资金利用效率，促进财务管理水平。从整体上看，资金池的设立是企业资金管理的有效手段，对企业意义重大，有利于优化企业资金运营结构、增强公司财务稳定性与发展能力。

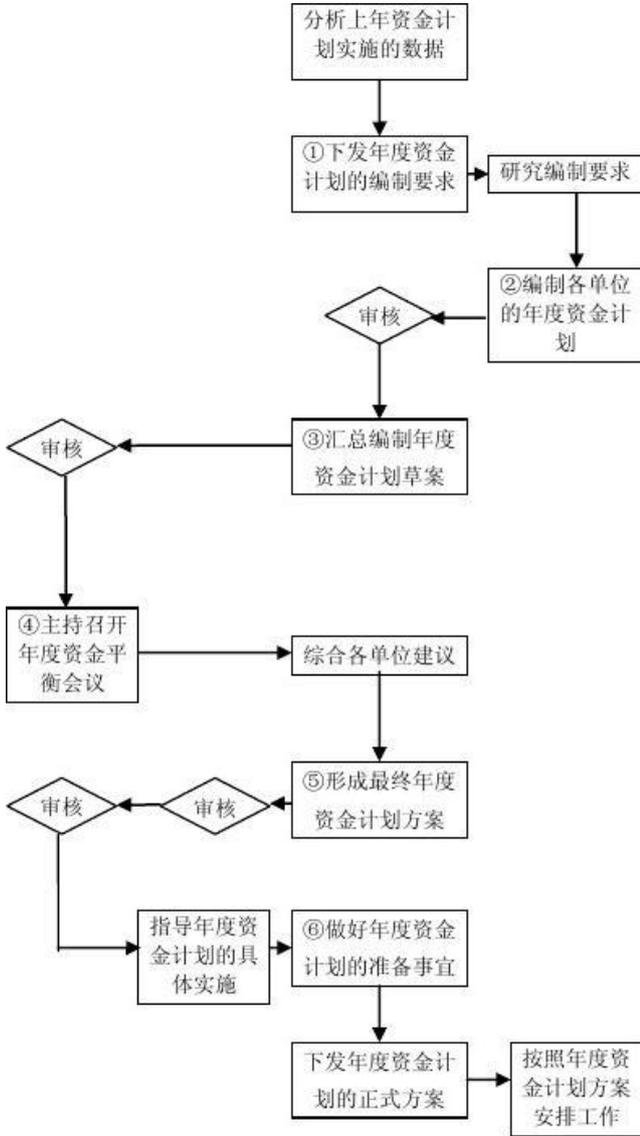


图1 资金计划流程

4.3 利用虚拟账户系统

虚拟账户系统是一种金融科技工具，用于管理和监控多个业务部门的资金。虚拟账户系统是通过在各业务单位设置虚拟账户来集中管理与监控资金。该虚拟账户系统能够实现多个业务单位的账户实时监测与管理，其中资金流入，流出，余额变化等信息可即时看到。有利于强化财务管控与风

险管理，促进管理效率的提升。企业通过虚拟账户系统能够对多个业务单位资金进行集中管理，方便了资金的统一规划与分配，减少了跨单位间资金调剂的成本，提高了资金的整体效益。虚拟账户系统能够简化跨业务单位间支付流程并实现内部账户及时结算，提高支付便捷性与效率^[4]。虚拟账户系统能够产生实时资金交易数据、协助企业分析预测资金、提供详细财务报告、支持多种定制财务需求。虚拟账户系统能够产生实时资金交易数据、协助企业分析预测资金、提供详细财务报告、支持多种定制财务需求。

4.4 采用支付平台

鉴于这一需要，可考虑选用一些知名的电子支付平台 PayPal、Stripe、Square 平台。这类平台一般都提供了大量 API 及工具，可以很方便地整合在已有系统上，对供应商，客户及其他支付对象进行统一管理及自动化支付处理。保证选择的平台能够支持信用卡、借记卡、电子转账等多种常用支付方式以适应不同顾客的消费习惯。同时也要保证选择的平台满足地方和国际支付安全标准与规定，从而保证支付时数据的安全与隐私。同时了解平台的费率结构，包括交易手续费、结算周期等，以评估平台的性价比。对供应商管理与财务管控而言，某些平台所提供的金融工具与报告功能至关重要，有助于追踪支付情况和产生财务报告。确保选定的平台有很好的技术支持与文件，从而确保顺利地整合进您原有的系统，并且提供所需的训练与支持服务。最后还要综合考虑平台用户口碑、客户支持情况，选择符合自己业务要求的电子支付平台。

5 结语

从整体上看，在落实资金集中支付管理措施中，企业需充分考虑资金结构，业务模式和法律法规，还要注重技术、人员、过程等方面的配套，才能保证各项措施得到有效落实并平稳运转。同时，企业在进行资金集中管理的过程中，也必须结合企业的实际资金管理情况，通过不断的优化管理形式，从而提升资金的管理水平。

参考文献

[1] 麦志航.财务共享模式下集团企业资金集中支付管理优化对策探讨[J].财务管理研究,2021(6):132-136.
 [2] 朱言志.基于财务共享模式下的施工企业项目财务管理新模式初探[J].交通财会,2023(4):27-29.
 [3] 吴丽梅,丁洁,王深茏,等.基于区块链技术的财务共享模式架构[J].会计之友,2019(2):149-154.
 [4] 安琪,张志强.财务共享模式下基于区块链技术的资金管理研究[J].商业经济,2020(11):166-168.