

国有企业财务资金管理风险防范及对策分析

孙丽华

盐城海瀛控股集团有限公司

[摘要]我国经济正在从原本的高速增长转到高质量发展,而国有企业则是其中的中坚力量,作用突出,自此在新时期提升国企管理水平早就是一项重要任务。资金就是整个企业经济活动进行的一大基础保障,始终存在于生产经营中,唯有保障资金合理优化配置、提升使用成效,才可以促进效益最大化该目标。基于此,本文对于国企财务资金管理具备的重要性予以概述,对其可能存在的风险加以分析,并且分别从多角度对对应的风险防范策略加以探讨,进一步为之后的国有企业资金管理强化提供参考。

[关键词]国有企业;资金管理;风险防范

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-627X.2021.10.1978

引言

国有企业在整个经营发展中可能存在一定的资金管理风险问题,造成较大的发展影响,妨碍了企业常规经营发展,让企业效益增长受阻。国有企业一定要加强对企业财务资金管理风险的常规管控和预防,主动运用强劲对策管控好财务资金管理风险,进一步规避和减少可能的企业利益损害。

1 国有企业资金管理的重要性

1.1 资金是国有企业发展的基础要素

资本管理工作存在于公司管理的各个环节中,是企业管理工作内容的主要部分。而由于我们境内经济增长速度的提高,国有企业规模也在扩大。资本管理工作也是国有企业的—个关键管理部门,投资效率对公司的运营管理作用较大。首先,公司必须增加资金来源,并限制融成本流入,这样才能有效减少公司的融成本。然后,减少公司经营成本,并管理好投入于运营活动的资源,避免资金浪费和提高公司的融成本。公司实体还需要定期检查现有的内部资本和已用资本,以确定资金的当前使用情况。最后,调整投资方式和投融资方式,减少企业融成本。

1.2 提升国有企业的内部管理水平

企业管理包含了许多部分,和内容。每个资金管控模块可以是单一的,也可能采用财务效应链接方式。这反映了在以资金管理为核心的各个管控领域的相互配合与监管下,以有效防止资金管理风险。当今的公司管理面对着诸多机会与挑战。由于企业推出的新经营模块没有相应管理经验,以及风险防范不力,将造成公司财务资本管理工作中出现—系列问题,资本管理的经营风险将危及企业发展。做好公司资产控制是提升公司控制管理水平的关键,因此国有企业必须采取相应举措完善公司资产控制。

2 国有企业财务资金管理存在的风险

2.1 账户管理不规范

从国有企业资金管理制度上来说,不规范帐户管理制度主要是对银行结算账户数量的疏忽管理、银行开户决策流程不规范、账户结算完整。它表现在缺乏机制上。—是,—些国有企业对开户的不规范。国家未依据《人民币银行结算账户管理办法》规定设立满足企业实际需要的帐户。有几个开

放账户或私人存放公共资金的账户。—些国有企业没有实质性业务,需要清算。由于资金集中库的开通,财务管理措施已不能得以执行,并面临着管理企业资金周转的巨大风险。二是部分国有企业未设置规定的开户决策程序,在“三重—大”的决策类设置了法人银行账户,对开户过程没有必要、合理性和合规性的验证。资金过大存在定期清算问题、对企业现有账务结构和资金分配方式不熟悉、调查整改不足、经常账户过多、超额账户、未使用账户等问题,不适合财务管理资金。

2.2 投资管理缺乏科学性

员工很少重视投入工作的风险与回报,因忽略公司的经营风险与风险承担而造成收益、损失与经营投资风险,给公司带来经济损失。另外,明确的融资途径也是国有企业融资时遇到的问题。许多国有企业在融资方面十分保守,只在附近地区投资,或者将闲置资金存入银行,这是—个简单的财务管理,年利率低于3%。这种投资理念无助于公司资金效率的最大化,也无法有效地盘活资金。此外,—单一的投资方式也导致风险集中度较高,加剧了国有企业的资本管理风险。

2.3 缺乏完善的内控管理机制

内部控制是现代公司管理能力提升的关键工具,但不少国有企业却忽略了内部管控的重要意义,没有把内部管理和资本管理相结合,从而影响了国有企业的防范能力。根据内部控制的基本原则,职位之间不存在限制或控制,不存在不相容的职位分离。尤其是在有审批和评分环节的时候,就出现了“—人多帖”的现象。由于缺乏有效的执法,UV审批的现象经常发生。对于大型项目投资,由于没有提前召开项目座谈会和评审会,风险预测不充分,企业不愿防范风险。

2.4 审计监管力度不足,责任划分不明确

审计监管制度不完善会直接影响到国有单位财务资金管理,使其风险增高。有的国有单位觉得审计监管会影响到决策和执行,使得公司工作效率降低,资金加大审计监管力度,会使得财务资金流转速率变缓,所以没有意识到公司内部开展审计监管的重要性,使得资金管理活动的不足没有办法第一时间察觉,及时反馈至相关人员,无法将风险防控工作落实到位,使得资金管理风险大幅度上升;而且,国有单

位没有将责任划分明确，资金流转期间，未能将各个岗位的职责加以确定，没有责任到人，一旦发生了状况，很难将责任归于具体人员。因为责任划分不确定，相关人员的资金管理意识不强，使得资金管理效果不佳。

2.5 信息化建设有待加强

如今信息技术运用于我国许多的行业，提升了相关行业的工作速度。进一步加强国有单位财务资金信息化管理，可以从多种角度剖析资料及数据，经过汇总、分析、比对，找出具有参考意义的资料，给公司决策、运营工作以参考。就当前状况而言，有的单位还没有认识到信息化建设的重要意义，没有按时维护系统，使得系统存在诸多风险，甚至对国有单位的发展造成不利影响。

3 国有企业财务管理工作风险防控的建议

3.1 确定管理主体，搭建完善责任机制

管理主体决定了管理工作能否顺畅进行，如若管理主体模糊，就要及时确定下来，确保风险防控工作能够稳步推进。(1)剖析及确定国有单位财务管理的内容，将工作划分给相应人员，搭建组织框架，也应采取分工管理的办法，以便后续工作的进行。加大公司法人于国有单位运营管理的参与力度，使其能够发挥自身的作用。(2)优化完善责任制度。国有单位的债务、权益相比其他公司复杂一些，要将责任加以确定，一旦发生风险状况需要第一时间找出相关责任人。所以责任制度内容应包含奖惩举措，能够提升相关人员的责任意识。

3.2 提高财务管理风险防范意识

需要加强财务管理人员风险防范意识，可以积极防范风险状况，把风险降至最低。(1)进一步完善防范制度。把风险防范意识加入管理制度，比如岗位内容后添加可能发生的风险状况，帮助有关人员意识到工作期间可能发生的风险状况，对于风险因素能够尽可能的避让。(2)加大管理人员培训力度。加大财务管理人员的培训力度，能够帮助相关人员认识到风险防控工作的重要，提升财务管理风险防范意识。国有单位开展财务管理相关培训时，需要考虑到市场环境变化这一因素，有针对性的开展培训工作，帮助相关人员熟知当前可能发生的风险状况以及科学、合理的应对办法。

3.3 对于财务管理有针对性的规范化和科学化

在国有企业开始发展这条路上，关于国有企业这项管理工作进行时，发展至现在还是需要有一定程度上的改进的，因为随着时代在信息技术下的不断发展与更新，国有企业自身也要保证自身与时俱进的先进性，对于自身财务管理也要保证充足的规范与科学化确保自身发展不落时代脚步。这样一来，也就为国有企业的向前发展铺垫了基础。也为国有企业的发展带来了强有力的技术支持。但是，即使已经完成了以上所述的这些要求，在国企发展过程中还是免不了会出现一些不可预料的风险因素，因为这项企业并不是完

全没有任何风险存在的。因为任何事情都会有风险因素的存在，只是概率大小罢了。所以，一个企业的最高领导人就必须及时的了解到自身企业的最终负债率和所得利润率，并且还要积极了解自身企业当前的经营状况和管理情况，在做出商议决定之前就要根据本企业自身状况，结合实际情况。

3.4 结合实际，立足实践与控制风险

关于风险控制它所产生的相应概率在国企项目运行当中是存在重要影响力的。是保证企业项目能否正常进行的关键因素，由此可见关于风险控制对于国企由此可见关于风险控制对于国有企业的影响力和破坏力有多大。所以，我们就需要调整国企内部对风险控制制度的相关优化程度力强对企业进行风险掌控的管理。因此，在进行风险防控过程中往往会出现一些阻碍问题，我们也要有针对性的解决相关影响问题。首先，先确定应对此风险的相关管理流程，制定对应的解决思路措施。只有这样，风险掌控便更容易得到稳定的控制。还有，关于风险管理的流程例如：首先，企业管理者结合本企业自身情况结合实际，了解分析自身经营特点，市场环境是怎样，又如何应对等，制定相关解决方案。其次，在已经对企业自身会经常出现的风险因素进一步确认后，再快速针对分析其造成的影响来进行后续预估方案，避免造成更大损失。最后，进行风险控制时，不仅仅是一个人能够完成的，是需要团队协作的帮助的。当出现大风险事件时企业要快速根据自身应对方案采取合理的控制方案，并持续监控此次突发的相关风险事件。

3.5 将风险防控与信息技术化相结合

时代更迭不断，科技也日益发展，与此同时也给国有企业管控自身风险因素带来了新的突破和发展，也就是新时代下的科技技术的支持。所以，风险控制可以与信息技术相结合。

结语

总之，关于国有企业的可持续发展，自身应当做好相关的日常财务管理，提高各人员的综合素质与能力，强化制度的完善以及保证监管工作的正常进行，从而更好地管理国有企业财务，提升国有企业的效益。

参考文献

- [1] 梁昕. 国有企业财务资金管理风险防范及对策研究[J]. 商讯, 2019(36): 28-29.
- [2] 郑海珍. 国有企业财务资金管理风险防范及对策分析[J]. 当代会计, 2021(14): 106-108.
- [3] 冯琳. 国有企业财务资金管理风险防范策略研究[J]. 中国产经, 2021(14): 128-129.
- [4] 田雨. 国有企业财务资金管理风险防范及对策[J]. 中小企业管理与科技(下旬刊), 2021(07): 90-92.
- [5] 韩军喜. 试析国有企业财务资金管理风险防范及对策[J]. 财会学习, 2021(07): 30-31.