

# 新时期加强国企财务资金管理的有效措施分析

石淑燕\*

中交第三航务工程局有限公司, 上海 200000

**摘要:** 国有企业作为我国经济发展的支柱力量, 市场化改革在不断地深入, 国有企业在发展中面临着巨大的行业竞争, 为更好地保持国有企业在我国经济发展中的重要地位, 资金管理工作必须予以重视, 根据企业的实际经营状况, 以及当前市场经济环境不断完善企业内部资金管理制度, 保障国有企业财政资金安全, 提升对资金管理工作的重视程度, 增强企业的综合实力。但是, 部分国有企业对于资金管理工作的重视程度不够, 各部门之间缺乏有效的交流沟通, 导致资金管理工作的开展受到一定程度的阻碍, 无法帮助企业更好提升管理水平, 实现稳定可持续发展。文章论述了资金管理工作对国有企业发展的重要性, 深入解析当前国有企业在开展资金管理工作中存在的不足, 提出相应的优化建议, 为国有企业完善资金管理工作提供有价值的参考。

**关键词:** 新时期; 国企; 财务资金管理; 有效措施

## 一、引言

伴随国家经济持续发展, 社会各领域所面临的市场竞争压力不断提高。国企作为国家经济体系的主要构成部分, 于各行业领域中均发挥着重要作用。若想确保企业于市场环境中永葆自身竞争优势, 必须注重采取资金管理工作。国企要建立适应当前企业发展所需的管理制度体系, 以企业发展实际为基准, 展开合理的调节适配, 真正满足企业发展所需, 推动企业健康持续地发展。

## 二、国有企业资金管理的重要性

### (一) 有助于国有企业健康持续发展, 提升营运水平

资金是企业生存发展的基础保障。无论是股东资金投入, 还是企业向金融机构融资所取得的款项, 都为国有企业下一步的投资活动、经营活动提供了资金支持。资金充足, 有利于国有企业经营活动的有序进行, 有利于抓住市场的投资机会, 从而获得更高效的收益; 而该收益又可以投入到下一轮的经营活动中, 从而形成良性循环, 促进国有企业健康持续高效发展, 提高自身营运水平<sup>[1]</sup>。

### (二) 有利于国有企业减少对外融资, 维持良好信用

若国有企业在经营中没有很好地利用资金导致资金短缺, 从而难以维持正常的业务开展, 势必需要进行融资。但融资活动是把“双刃剑”, 在为企业带来现金流的同时, 也增加了偿还本金、支付利息的负担。国有企业若合理安排资金或利用自身经营净收益进行再投资, 资本成本就较低; 而用融资款项进行投资, 会负担较高的资本成本。而且一旦有本金及利息逾期的情况, 会对国有企业的信用造成巨大的负面影响。

### (三) 有利于国有企业统一管理资金, 提高控制力

建立统一的资金管理体制, 有利于加强集团公司对各子公司的控制力, 提高资金使用效率, 推动国有企业集团产业融结合, 从而增强国有企业核心竞争力, 实现整体效益最优化。

## 三、新时期国企财务资金管理的现状

### (一) 国企财务资金管理制度体系还未完善

伴随我国社会发展和进步, 当前国企正面临严峻的资金运行管理并未完善且不全面的问题, 尽管多数国企现已明确自身财务资金管理配套制度体系的问题, 也认识到管理制度仍需进一步健全完善, 但其仍难以最大程度发挥应有效用<sup>[2]</sup>。基于现如今发展现状来看, 国企财务资金管理仍存在内部管理层监测力度不足的问题, 企业资金相应的事物必须做到对事前审查、事中监督、事后复查的全面评估和审核。另外, 国企作为国家最具发展前途的企业, 系统庞大,

\*通讯作者: 石淑燕, 1991年10月, 女, 汉, 浙江人, 现就职于中交第三航务工程局有限公司, 资金结算岗, 中级, 本科。研究方向: 财务资金。

部分财务资金管理配套制度体系难以全面发挥自身实质性作用,企业财务工作人员亦难以发挥个体职责和重要作用,多数管理计划的设计和确定通常取决于各分支机构领导所持态度,如此一来,国企财务资金管理人员工作积极性和主动性便有所降低,导致国企财务资金管理部门承担的监测权利亦失去意义。

#### (二) 财务预算、结算缺乏监管

从当前的实际发展情况来看,虽然许多国有企业在发展过程中都十分注重财务资金管理工作,并且致力于提高企业内部的财务管理水平,但是在开展管理工作的过程中仍然存在一些问题,在众多问题中,最为主要的一个问题就是在预算阶段缺少完善的监管。财务预算是国有企业在开展投资前的重要准备工作,在开展相关工作之前,国有企业需要根据实际情况对成本资金的使用情况以及后续可能会产生的风险进行系统性的分析和筹划。目前大部分国有企业的财务预算管理体系都仅仅是对成本和投资金额进行简单地预测,由于现有的预算管理体系不够完善,使得资金预算工作显得并不科学合理。除此之外,国有企业并没有对资金预算的合理及其可能存在的风险进行监管。这就极易导致出现财务预算过高的情况,如果前期的财务预算工作做得不够准确,将会直接导致投资成本的增加或减少,这会对后期项目的控制造成较为严重的影响。

#### (三) 财务资金管理风险防范意识有待强化

就现阶段国有控股企业实际发展情况来讲,大部分企业在项目投资管理、资金使用管理等工作中的随意性较大,这其实也在一定程度上反映出企业管理人员与财务人员对财务资金管理风险防范的认知存在一定不足和偏差。相比较于一般企业而言,国有控股企业的资金实力较为雄厚,极少会出现资金链断裂、资金不足等风险,这是企业财务资金管理相关人员对资金管控重视度不足的主要原因。部分企业在项目投资后既无法按照预期及时回收收益,又没有针对相关负责人追究责任,问责管理机制不健全,落实不到位<sup>[3]</sup>。

### 四、新时期加强国企财务资金管理的有效措施

#### (一) 积极提升国企财务资金管理水平

新时期背景下,为强化国企内部财务资金管理者对于资金的分配与管理力度,国企在财务资金管理工作当中可采用定期召开部门会议的形式,针对各部门日常工作当中存在的问题进行及时纠正,从而提升管理工作者业务管理水平。同时,可以开展财务人员培训,国企可按照自身基本发展特征,针对财务资金管理者实施专项培训。因为在管理工作当中,财务资金管理者的综合素养至关重要,若想解决新时期国企财务资金管理工作中各种问题,一方面应提升相关工作者综合水平,应对其进行培训,培训过后应进行全面考核,保证财务资金管理者的专业性;另一方面,为推动财务资金管理者综合发展,企业内部财务资金管理部门要对于资金工作进行实时学习,提升财务资金管理者自我管理意识<sup>[4]</sup>。

#### (二) 健全资金内控机制

一方面,建立完善的内部控制制度,进一步规范账户、票证、印鉴、网银盾等管理,尤其是单位财务专用章和法人人名章要分别由专人保管,严禁空白票据提前加盖印鉴,定期核对银行对账单、银行存款余额等,定期清理单位往来款项,建立完善的定期清理制度,工程单位项目众多,应实行全覆盖,逐一检查,可采取实地检查、纵向检查、交叉检查等方式;另一方面,建立健全货币资金岗位责任制,明确会计、出纳、稽核、财务部门负责人、审计部门负责人等人员分工,定期轮岗,确保货币资金的审批和执行、支付和对账、核算和稽核等工作不由一人兼任,严禁其他不具备职权的部门或人员经办货币资金业务,确保不相容岗位相互分离,相互制约和相互监督。

#### (三) 提高风险管理意识

国有企业在开展财务管理工作的过程中,需要将财务风险全面融入在内,不断强化二者之间的内部联系,这样才能对财务管理工作进行进一步的优化。国有企业在项目收尾阶段应尽力查漏补缺,发展过程中需要对各阶段的筹资投资以及资金的具体使用情况进行风险分析,通过科学有效的风险分析,能够有效提高风险管理意识,这对于后续完善财务管理工作的体系有着积极的促进作用。可以通过专业培训、实际案例复盘等提高财务管理人员的风险意识,对市场进行科学合理的分析和感知能力。让财务人员能够更加高效地开展财务管理工作,在此基础上,所开展的财务核算工作准确性也能得到有效提高。

### 五、结束语

综上所述,若想充分解决新时期国企财务资金管理所存在的问题与不足,必须正确认知财务资金管理自身实质性

作用,同时与国企、市场经济基本特性互相融合,针对问题展开深入解析,进而采用行之有效的手段优化、解决问题。在现阶段竞争愈发强烈的竞争大环境下,唯有把国企财务资金管理现状解决,才可真正为国企日后健康长远发展提供有益条件。

**参考文献:**

- [1]徐敏.新时代加强国有企业财务资金管理的路径探讨[J].科技经济导刊,2020(4).
- [2]白丽.新时代加强国有企业财务资金管理的思考[J].现代营销(信息版),2020(3).
- [3]陈剑锋.国有企业财务资金管理存在的问题及对策[J].今日财富(中国知识产权),2020(9).
- [4]姚盼.新时代加强国有企业财务资金管理的思考[J].现代经济信息,2019(2).