

# 试论国有企业资金管理与控制对策

张楠楠

(山西兰花集团账务处)

**摘 要:**随着我国市场经济的深入发展,国有企业的市场竞争逐渐激烈,为了应对复杂的环境,国有企业自身开展了管理模式的转型,朝着更加现代化的方向发展。资金管理是整个国有企业管理工作的重中之重,直接关系到国有企业的正常经营状况,为之提供物质层面的有效保障。本文将从国有企业资金管理的现状分析出发,试图探索国有企业资金管理的有效策略,既有理论和实践价值。

**关键词:**国有企业;资金管理;控制对策

## 一、引言

国有企业在整个社会经济发展格局当中占据着不可替代的重要地位,深刻影响着我国的经济水平。在新形势之下,我国经济增长进入一个新常态,很多国有企业面临着前所未有的转型机会,应当充分重视资金管理的有效转变,建立健全现代化的财务资金管理体系,积极应对财务资金管理问题,从而促进财务资金管理水平的提高,为企业带来更大的经济效益,使之在市场竞争中扩大自身优势。国有企业的财务资金管理主要涵盖了成本控制、资金收支等过程,应对可能出现的风险问题,通过有效管理,促进企业在新环境的良性发展。

## 二、国有企业资金管理工作现状

由于市场竞争环境日趋激烈,现代化管理水平的不断提高,国有企业开始认识到资金管理对于企业发展与转型的重要性,但是由于国有企业资金管理起步晚,发展尚不完善,所以存在一定的问题。

### (一)国有企业融资渠道单一

当前的市场经济环境不稳定因素很多,在管理体制改革的这一背景之下,对于企业融资的要求比较严格,加之银行方面货币政策以紧缩型为主,造成国有企业融资困难。另外,国有企业的融资渠道单一,银行贷款是主要的融资形式,一旦融资相关的方针政策出现变化,就会直接影响到国有企业贷款的资

金来源和贷款额度,危及国有企业的生产经营活动,为国有企业的长远发展带来资金方面的风险和隐患。由于国有企业融资渠道单一,狭窄的渠道导致企业再融资方面增加了成本,如果企业的经营活动没有达到预想的目标,就会导致企业的偿债压力增加,为企业的生存带来很大影响,长此以往还可能会造成融资方面的恶性竞争,即影响了国有企业的正常生存,还导致行业内融资局面混乱<sup>[1]</sup>。

### (二)国有企业投资机制不完善

在国有企业传统的管理体制当中,资金管理具有粗放式的特点,往往会侧重于经济效益的盲目追求,实现短时间内的规模性经济增长,从短期的角度来看,为国有企业带来了可观的经济收益,但是从长远的发展角度来看,企业缺乏战略性的资金投资规划和发展计划,缺少对于当前市场的深刻认识,没有进行资金投资方面的风险评估,不具备在风险真正出现时候的预警,不利于应急方案的预定。国有企业投资机制不完善导致资金的投资项目不具备长远的发展效益,造成企业资源的浪费,不利于企业资源的有效配置,给企业带来发展的隐形障碍。

### (三)国有企业资金管理制度不完备

国有企业的资金管理制度影响着企业资金流动的方方面面,其中包括了国有企业资金管理过程的把控方面、超预算支出资金控制方面、资金审批流程方面等,这些问题在企业的日常生产经营当中加重了企业的经营成本,加剧了潜在的运营风险。还存在国有企业资金拆借额度问题,导致资金利用分散,出现资金沉淀现象,缺乏应有的评估体系,大大影响了自己的有效使用。除此之外,企业当中缺乏专门的资金监管部门,导致资金管理工作没有依据相关规章制度予以监督和审查,存在多种因素的资产流失,不利于清算企业资产,追踪企业资金流向,核算经营成本<sup>[2]</sup>。

## 三、国有企业优化资金管理工作的有效策略

### (一)拓宽国有企业的融资渠道

随着当前市场竞争环境的日益激烈,国有企业应当拓宽自身的融资渠道,降低在融资方面所耗费的成本,开拓多种形势的资金来源,并且设置一定的应急资金来应对可能出现的资金缺口。为了满足国有企业的融资需要,国有企业应当充分把握国家相关方针政策带给国有企业的发展机会,参与国家的专项项目,获得相关项目的建设贷款和建设基金。可以依据各地区不同的政策,寻求地区政府的帮助,获得专项债务的资金支持。国有企业还可以作为工作项目的主体来发行一定数量的债券,采用“新三板”挂牌方式获得融资,提高银行借贷当中的资信评级,不断地拓宽融资渠道,拓展融资规模,发扬自身优势获得社会资本的支持。

### (二)明确国有企业投资方向

国有企业在整个国民经济中占据主要地位,其生产经营活动也和国家政策之间有着紧密的联系,所以企业应当充分遵循国家的宏观政策确定投资方向,并分析预测国家政策的走向,关注国家金融政策的变化情况,追踪银行利率的动态特征,把握国际汇率的变化走向,在激烈复杂的市场和政策环境当中实现企业财务收入与财务支出的合理把握,分析正确的投资方向。在这一过程中,财务人员应参与到企业决策制定中,从财务的角度,对企业各时期投资规模、投资风险等进行分析,提供项目投资可行性意见等。同时,严格把控企业资金投资的时间节点,追踪应收款项和应付款项的情况,加强投资审批管理,定期开展财务账目的盘点和审核,清理挂账现象,避免由于投资账务问题给企业带来的潜在风险。另外,国有企业在投资时,除了关注金融风险外,还应考虑到税务风险,尤其是在当前税制改革的背景下,

不同投资行为、投资对象给企业带来的税筹空间不同。比如根据目前市场动向,投资新兴产业、科技企业等,可以享受到更多的税收优惠。

### (三)建立健全国有企业资金管理制度

其一,改进财务管理,提升资金效益。国有企业应当在把握国家宏观经济战略的基础上,依据自身所处的市场位置和发展情况统筹资金管理,保证企业资金安全性、投资收益稳定性、资金风险可控性,依据国家战略政策的调整来转变自身的财务管理方向,从而提高资金的利用效益,促进资金管理工作更加有效。

其二,创新国有企业的资金管理模式。在传统的国有企业资金管理模式当中,往往存在账户管理混乱、智能分配重叠、管理流程繁琐的情况,随着国有企业的转型升级,在资金管理模式中,应当建立合理的财务结算机制,统一管理制度、流程、平台,发挥资金预算管理优势。企业还可以利用现代化的信息技术手段来建立资金管理的数据库,通过资金收支模型的建立来提高资金管理工作效率,实现企业内部各个层级、部门之间的数据资源共享<sup>[3]</sup>。

其三,强化安全管理,应对潜在风险。随着市场经济的竞争更加激烈和国际形势的日益严峻,国有企业在资金管理方面可能会出现风险种类和数量有所增加,国有企业应当充分重视风险的预测问题,构建风险预警系统,根据各类风险特点,完善风险识别指标体系,以便在风险出现的时候及时预警,并督促企业及时开展风险防范工作。比如说,企业可以利用现代化信息技术建立风险预测的大数据系统,将企业的资金收支纳入系统之中,并设置不同的风险类型、风险等级,针对不同类型的风险提供预案,分析不同等级的风险为企业带来的危害,并设置风险的预警节点,当风险出现的时候及时预警。

其四,落实资金管理监督机制。目前,国有企业资金管理监管往往侧重于事后监督,监督结果存在

较强的滞后性,难以及时发现问题,并采取措施。现阶段,国有企业可以借助现金流量的变动,通过监管企业现金流量表,结合预算目标,来分析企业资金是否严格按照计划收支,从而根据差异情况,追溯相关经济活动,及时发现问题及其关键影响因素,制定适宜的解决措施。相比其他数据,现金流量客观性更强,不易被企业管理层篡改,企业高级管理者可以获得更加准确、真实的资金流变动情况,更加满足监督需要。另外,针对大数据时代的数据爆炸式增长情况,为提高数据处理效率,企业还应加大信息化建设,通过智能的大数据平台进行远程监管,减少监管工作耗费的人力、物力、财力,提高监管的有效性,使得企业重大项目的资金流动更加透明,为企业资金管理和监管提供更加真实的数据支持。

## 四、结语

综上所述,国有企业的资金管理工作是企业积极应对市场环境变化,实现企业优化转型的重要举措,通过现代化的资金管理手段,提高企业内部管理工作的质量,增强企业应对风险的能力,实现企业的资产升值。因此,国有企业应当重视资金管理工作,通过多种有效的途径和策略进行财务资金的有效管理,建立健全资金管理体系,拓宽企业的融资途径,把控投资方向,提高企业资金的安全管理和有效利用,追求企业长远的发展效益,从而促进企业在市场竞争中长久地立于不败之地。

## 参考文献:

- [1] 岳启文. 国有企业资金管理存在的问题及对策[J]. 商讯, 2019(24):P.124-124.
- [2] 李宇. 新时代加强国有企业财务资金管理的思考[J]. 国有资产管理, 2019(01):46-49.
- [3] 廖丽婷. 浅析国有企业资金管理存在的问题及对策[J]. 中国商论, 2018(18):P.139-140.