

新形势下企业资金管理面临的风险及防控对策

余 平

(河南中石化新能源发展有限责任公司, 河南 郑州, 450018)

企业是市场经济中的一种组织形式,也是推动我国市场经济发展的重要动力。在企业生产经营过程中,资金的投入和运转尤为关键,其是企业能够正常经营的必备条件。一旦企业资金链断裂或者资金周转出现问题,则可能导致企业运转效率降低,严重的甚至会导致企业破产。随着各企业之间的竞争压力越来越大,同时社会整体资金收紧,企业获得投资、融资的难度也会越来越大。因此,在经济新常态背景下,企业需要不断强化资金管理,以防止出现资金周转困难以及资金链断裂的情况。

一、企业资金管理面临的新形势

(一) 国内经济增长速度趋缓

我国经济进入转型时期,在转型过程中,企业将过去对发展速度的重视转移到了重视发展质量上来。伴随经济增长速度趋缓,部分企业的盈利能力降低,在此背景下,企业如何加强和创新资金管理,以此增强企业资金管理能力和盈利能力,成为了企业亟待解决的问题。

(二) 金融去杠杆

在我国政府采取金融去杠杆的新常态背景下,我国的资金流动性风险不断增加,同时我国社会整体的资金链条被拉长,我国实体投资回报率被挤占,实体融资回报率被抬升,这无疑加大了我国实体企业的经营压力与资金压力。在部分地区,金融去杠杆缺乏系统的规划,导致去杠杆节奏失当,从而进一步加剧了企业资金管理的难度。所以,在金融去杠杆的大背景下,我国企业需积极创新资金管理方式,通过新的资金管理方式来降低金融去杠杆背景下企业所面临的资金风险与运营风险。

二、新形势下企业资金管理面临的风险问题

(一) 企业质量提升不足

在经济新常态的背景下,企业面临的资金压力越来越大。一方面,企业的经营成本持续走高,而企业创新能力不足,缺乏新的获利点,由此导致企业的盈利能力不断降低;另一方面,在金融去杠杆背景下,社会资金不断收紧,企业获得投

资和融资的难度不断加大,一旦企业资金管理不当,那么就很难获得投资。因此,在这样的背景下,企业必须确实提升自己的管理综合质量,从而增强竞争力,在经济新常态背景下也能够保持正常持续经营。然而,当前大部分企业的经营质量仍然较低,无法应对经济新常态背景下的挑战,具体表现为以下几个方面:首先,在经济新常态背景下,企业应该具备良好的资金结构,具备较好的资金储备能力,但当前大多数企业资金结构较为单一,甚至部分企业存在负债经营的情况,这导致企业承受风险的能力非常薄弱,一旦市场稍有变动,企业便难以应对。其次,企业缺乏风险预警机制,没有建立完善的风险指标,这导致在风险即将到来时,企业无法及时发现相关风险,并采取有力的措施来规避风险。最后,企业缺乏科学的决策机制,在进行企业投资决策和经营决策之前缺乏对市场环境科学、精准的判断。企业在进行经营决策和投资决策时,缺乏合理的决策来源,容易出现投资失误、经营决策失误等情况,最终致使企业陷入经营困难的尴尬局面。

(二) 企业资金信息不准确

企业想要对资金信息进行管理,首先就需要掌握企业全面的资金信息,然后在全面、准确地了解了企业经营信息的基础上,对企业资金进行生产经营管理和决策。然而,在实际企业资金管理过程中,企业的资金信息并不准确,其主要表现在以下几个方面:首先,当前大多数企业的资金信息是定期整理并公布的,定期的资金管理报告存在较大可操作空间,企业中的部分股东可能会利用自身的职权进行关联交易,并对关联交易进行操作。而账外经营行为的出现,会使企业的营业收入、营业成本、销售及管理等各项费用少记,从而导致财务信息披露不真实、不准确的情况出现。其次,大部分企业并未建立起财务信息管理制度,这导致企业资金信息存在滞后性,企业经营管理者无法及时、全面地了解企业真实的资金情况,并根据资金情况进行科学的经营和管理,这也在一定程度上增加了企业资金管理的难度。

（三）资金监管不到位

企业资金监管也是企业资金管理过程中关键的一环，科学、严格的资金监管能够帮助企业及时发现资金管理过程中存在的问题，并及时采取有力措施进行相应调整，从而减少企业的资金损失。但是，在当前的企业资金管理过程中，企业缺乏有效的资金管理方法，资金缺乏科学、合理的监管，其具体表现在以下几个方面：首先，存在企业资金监管人员的水平不高、职业素质不强的问题。当前企业所面对的市场环境和经济环境发生了巨大改变，这就要求资金监管人员采取更有效的方式来对资金进行监管。但大多数的资金监管人员缺乏监管意识，仍然按照常规方式对资金进行监管，也难以发现其中的资金漏洞。其次，资金监管和公示制度缺乏规范的流程，这导致企业资金监管落实不到位，存在较大的资金监管缺陷。最后，资金投入与收益分配不科学，这导致资金监管人员很难根据资金使用效果及获得的回报来判断资金使用是否合理，以及资金使用是否存在漏洞。

三、企业资金管理风险的防控措施

（一）全面提升企业发展质量

企业要想全面提升资金管理质量，就必须完善企业资金管理体系和框架。首先，企业需要根据自身的生产经营情况，对企业未来可能存在的资金风险进行全面预测分析，然后在此基础上提前制定应对措施。其次，企业需明确发现风险的本质目的是为了规避风险，或者降低相关资金风险对企业造成的负面影响，因此在对企业风险进行预测后，还需要提前制定好相关风险的规避措施，从而使企业在面对相关风险时能够迅速做出合理的应对。再次，企业需要建立合理的资金风险评估体系，对企业客户进行信用评级，对投资项目进行风险分级，从而更好地管控相关资金风险。最后，企业需要充分盘活已有的固定资产和无形资产，以此使企业的收益能够获得一定程度的提升。对于企业短期闲置的资金，企业可以选择风险较低的投资方式进行短期投资，从而增加企业收益。

（二）优化资金信息管理方案

为了强化企业管理者对企业资金信息的了解和掌握，必须优化企业的资金信息管理方案。同时，企业还必须改变传统的财务信息记录方式，增

强企业的财务信息化基础设施建设，实现对企业资金管理信息的动态掌握。另外，企业还需要加强对企业内部财务人员的培养，使其充分掌握信息化财务记账方式，提升其资金管理水平。当然，提升相关财务人员及资金信息管理人员的职业道德修养也十分重要，其能更好地保证企业资金管理数据的真实性与准确性，并以此为基础进行科学、合理的投资决策。在企业应用财务信息化的过程中，需注意加强财务信息化软件安全性管理，避免在财务软件使用过程中出现企业资金信息泄露的现象。

（三）落实资金动态监管策略

在进行资金监管的过程中，首先，监管人员需要对资金进行动态监管，实时关注企业最新的资金动向，特别是对于数额较大的资金流动信息，监管人员需要格外关注其流动是否合理。其次，监管人员不仅需要在事后分析企业资金流动是否合理，在事前、事中也需要对资金的流动进行跟踪了解，通过分类监管能更好地提升监管有效性。例如，企业可以按照资金的风险程度对资金进行分类，对于风险较低的银行存款、保险、投资等固定资产和收益，可以花费较少的时间和精力进行管理，定期对相关资产进行管理和盘点即可；而针对风险较高的投资项目，企业则需要进行动态管理，跟踪相关投资项目的全过程，并对相关投资项目可能存在的风险进行风险预警方案制定，以防范相关风险发生。最后，规模较大企业的资金管理量也更大，一旦企业出现投资失误，或者资金出现问题，将会给企业造成较大的损失，因此规模较大的企业在经营管理过程中还需要设立专门的风险控制部门，以此来对企业资金流转过程进行动态监管，进一步增强企业资金管理的可靠性。

四、总结

面对日益激烈的市场竞争环境以及市场变化时间的缩短，企业需要加强对自身资金的管理，通过提升企业发展质量、优化资金信息管理方案以及落实资金动态监管等策略来全面提升资金管理水平，从而及时发现企业经营过程中存在的资金风险，保证企业资金投资收益最大化。

【作者简介】余平，河南中石化新能源发展有限责任公司。