

财务共享模式下的企业资金管理优化策略探讨

田绮玲

国家电投集团宁夏能源铝业有限公司, 宁夏 银川 750000

摘 要 : 新发展形势下, 企业正面临着前所未有的挑战与机遇, 资金管理作为企业管理的核心组成, 直接关系到企业的生存和发展。在信息技术快速发展背景下, 财务共享模式应运而生, 并逐步成为企业优化资源配置、提升管理效率的重要资金管理手段, 通过构建统一的财务平台, 将分散在各个业务部门的财务数据集中管理, 实现了财务数据的一体化与高效共享, 有效提升了企业资金管理的质量和效率。本文分析了当前企业在资金管理方面存在的问题, 探讨了财务共享模式下的企业资金管理的优化策略, 以期为企业开展高效的资金管理工作提供一定的参考。

关 键 词 : 财务共享模式; 资金管理; 企业管理; 优化策略

Discussion on the Optimization Strategy of Enterprise Fund Management Under the Financial Sharing Mode

Tian Qiling

State Power Investment Group Ningxia Energy and Aluminum Co., LTD. Yinchuan, Ningxia 750000

Abstract : Under the new development situation, enterprises are facing unprecedented challenges and opportunities. Fund management, as the core component of enterprise management, is directly related to the survival and development of enterprises. Under the background of rapid development of information technology, financial sharing mode arises at the historic moment, and gradually become the enterprise optimize the allocation of resources, improve management efficiency important capital management means, by building a unified financial platform, scattered in various business department of financial data management, realize the integration of financial data and efficient sharing, effectively improve the quality and efficiency of enterprise capital management. This paper analyzes the current problems in the enterprise fund management, and discusses the optimization strategy of the enterprise fund management under the financial sharing mode, in order to provide some reference for enterprises to carry out efficient fund management work.

Keywords : financial sharing mode; fund management; enterprise management; optimization strategy

为了在复杂多变的外部环境中实现更好的发展, 企业开始寻求资金管理方式的创新, 以实现资源的优化配置和成本的降低。财务共享模式作为一种新兴的财务管理方式, 通过将企业的财务进行集中处理, 实现了规模效应, 有效控制了成本效益, 是新时期企业在资金管理方面的一种有效手段和模式。

一、财务共享模式相关内容简述

(一) 财务共享模式的概念

财务共享模式是一种新型的财务管理策略, 其核心在于企业将原本分散于不同地域、业务单元的财务职能, 整合至一个或多个专门的财务共享服务中心, 通过集中化的资金管理流程, 优化资源配置, 降低运营成本, 提升企业整体的资金管理效率与质量。^[1] 财务共享服务中心是财务共享模式的核心, 作为一个独立的运营实体, 不仅承载着企业内部的财务核算、资金结算、成本控制及预算管理等核心财务职能, 还可以通过先进的信息技术,

实现财务数据的集中处理与分析, 为企业决策提供强有力的数据支持。

(二) 财务共享模式的特点

首先是集中化处理机制, 这是财务共享模式的核心优势所在, 将分散的资金财务活动集中至财务共享中心, 企业一方面能够有效减少冗余岗位, 降低人力成本, 另一方面, 集中化的处理模式便于企业实施统一的管理策略, 优化资源配置, 进一步提升企业的成本效益。另外, 财务共享模式的集中化机制还促进了跨地域、跨业务单元的财务资金协同, 增强了企业的整体运营效率。其次是标准化流程, 为确保企业资金管理工作的规范性和一

作者简介: 田绮玲 (1993.09-), 女, 汉族, 籍贯: 甘肃天水, 现就职于: 国家电投集团宁夏能源铝业有限公司, 中级会计师, 本科, 研究方向: 管理会计。

致性，财务共享服务中心会制定一套详尽的财务制度和标准化流程，这些制度和流程往往涵盖了从原始凭证审核、账务处理到报表编制的全过程，通过标准化的操作规范，能够有效减少资金管理工作中的人为错误，提升资金管理工作的效率，同时标准化流程的实施还有助于企业建立和维护良好的内部财务控制体系，保障财务信息的真实性和完整性。^[2]

另外，财务共享模式的有效应用离不开信息技术的支持，企业要构建先进的财务信息系统对财务数据进行实时的采集、处理和共享，这不仅极大地提高了资金管理的透明度和准确性，还能够为企业管理者提供即时、全面的资金管理分析报告，为战略决策提供有力依据。^[3]同时信息化手段的应用还便于企业对资金管理活动进行实时监控，及时发现并纠正潜在的问题。最后是专业化要求高，财务共享模式对资金管理专业性的要求更高，在财务共享服务中心内部，财务工作会被细分为多个专业领域，如应付账款管理、应收账款管理、成本核算、预算管理等，这种专业化分工对财务人员的专业素养要求更高，并且在专业分工下进行团队协作能够高效处理大量复杂的资金管理和财务事务，有利于整体资金管理工作效率和质量的提升。

二、财务共享模式下企业资金管理存在的主要问题

（一）资金集中管理程度不足

上文分析中提到，财务共享模式下企业对资金管理应该是集中管理和统一调度的，但是在实际中，企业资金管理分散化、碎片化的问题比较突出，一方面，企业各子公司或业务部门在资金使用上往往缺乏统一的规划和协调，导致资金利用效率低下，相应的增加了企业整体的运营成本。另外，由于缺乏有效的资金集中管理机制，各业务部门可能会“各自为政”，重复投资或资金闲置的情况时有发生，造成企业资源的浪费。^[4]另一方面，企业对资金的监控和管理也存在明显的不足，由于资金流动信息没有实现全面、实时的共享，企业难以准确、及时地掌握资金的流动情况和潜在风险，资金管理方面的信息不对称不仅增加了企业的运营风险，还可能会对企业的战略决策和长期发展造成不良影响。

（二）预算管理精细度不够

预算管理是企业资金管理的核心环节，其精准性和科学性直接关系到企业的运营效率和成本控制。在财务共享模式下，企业在预算管理方面仍存在明显的预算不精细、不科学的问题，对企业的长远发展构成了潜在的威胁。具体的，一是企业在预算制定阶段往往缺乏深入的市场调研和细致的内部分析，导致制定的预算方案过于理想化，难以与企业的实际情况紧密契合。^[5]当预算方案与实际操作产生较大偏差时，不仅会影响企业的资金调度效率，还会对企业成本控制造成不良影响。二是在预算执行过程中缺乏有效的监控和考核机制，预算执行流于形式，一旦预算偏离了既定目标，企业往往难以及时的发现和纠正，资金使用和配置低效，难以达到预期的资金管理效果。因此，在财务共享模式下，企业要加强对于预算管理的重视，从制定到执行再到考核，每一个环节都要做到精细化、科学化，确保企业在激烈的市场竞争

中保持稳健的财务状况。

（三）资金风险管理机制不健全

在财务共享模式下，企业的资金流动性和集中性会显著增强，但同时也面临着更为复杂多变的资金风险，加强资金风险管理十分必要。但是企业在资金风险管理方面仍然存在明显的短板，给企业的稳健运营和资金安全带来了巨大的挑战。首先，企业对资金风险的识别和评估能力有待提升。当前外部市场环境瞬息万变，潜在的风险因素可能隐藏在各个环节中，而企业往往因为缺乏有效的风险识别机制，难以及时捕捉和评估这些风险，极有可能会错失预防和控制风险的最佳时机。^[6]另外，企业在风险防控措施和应急预案的制定上也存在明显不足。面对突如其来的资金风险，企业会因为缺乏明确的应对流程和有效的防控手段而陷入被动，加剧风险的扩散和影响，也会对企业的声誉和信誉造成一定的损害。

（四）资金管理信息化建设相对滞后

信息化建设是支撑财务共享模式高效运行的基础，但是企业在信息化建设的道路相对迟缓，限制了财务共享服务中心的效能发挥，制约了企业整体运营效率的进一步提升。一方面，由于缺乏先进的财务管理软件和系统支持，财务共享服务中心在处理大量财务数据时显得力不从心。另一方面，由于信息化建设滞后，企业内部的信息孤岛现象也愈发严重，比如各部门之间由于信息系统不兼容或数据标准不统一，导致信息共享和协同工作难以顺利进行，资金管理过程中的沟通成本增加，而且还可能因为信息传递不畅而引发决策失误，加剧企业运营的风险。

三、财务共享模式下企业资金管理优化策略

（一）加强资金集中管理

在财务共享模式下，企业资金管理的首要任务是加强资金的集中管理，以实现资源的高效配置与风险的有效控制。^[7]首先，构建集成化资金池体系，这是财务共享模式下企业资金管理的核心策略之一。通过资金池管理体系汇集各子公司和业务部门的资金，对资金进行集中的存储与统一调度。这既能够减少闲置资金，提升企业资金的利用效率，并且资金池作为企业集团的融资窗口，在拓宽融资渠道、优化融资结构以及降低融资成本等方面也会发挥积极的作用。其次，要完善资金监控与管理机制，这是确保资金安全与合规使用的关键措施。企业应建立健全的资金管理制度，明确资金使用的审批流程和责任分工等，确保每一笔资金的使用都经过严格的审核和批准。另外，还要实施严格的资金流动监控机制，通过实时监控资金流向和动态，发现并纠正资金管理中存在的偏差和问题，及时采取措施进行纠正，确保资金管理合规安全。

（二）深化预算管理机制

财务共享模式下企业要不断完善预算管理机制，以提升资金管理的准确性与灵活性。一方面，为了确保预算制定的科学，企业要深入开展市场环境调研，准确把握行业动态与趋势，同时结合企业自身的经营策略和财务状况，进行细致的分析与预测。建

议企业建立预算滚动调整机制，也就是要根据市场环境的变化和企业经营的实际需求，对预算进行动态调整和优化，确保预算的时效性。^[8]另一方面，要加强对预算执行的监控和考核。预算执行是企业预算管理的重要环节，直接关系到企业资金管理措施的落实，要建立预算执行跟踪机制，实时关注预算执行情况，对预算执行情况进行定期评估，及时发现预算执行中的问题与偏差，对于预算执行不力或偏离预期目标的情况，采取措施进行纠正和调整。为了强化预算执行力度，可以考虑将预算执行情况与绩效考核挂钩，通过激励与约束相结合的方式，激发各部门和人员参与预算管理的积极性，确保预算管理工作的有效落实。

（三）强化资金风险管理

面对日渐激烈的全球化竞争和金融市场的波动，企业要进一步强化资金风险管理，确保企业财务安全。一是要提升资金风险的识别和评估能力，建立完善的风险管理体系和风险评估模型，通过科学的方法和工具，对潜在的资金风险进行及时、准确的识别和评估。密切关注市场环境和政策的变化，及时捕捉风险信号，调整风险管理策略和措施，以应对不断变化的市场环境。二是要完善风险防控措施和应急预案。针对不同类型的资金风险，企业集团应制定针对性的防控措施和应急预案，确保在风险发生时能够迅速、有效地进行应对和处置，加强对应急预案的宣传和培训，提高全员的风险意识和应对能力。^[9]

（四）加速信息化建设

企业要加速推进信息化建设，提升资金管理效能。首先，要对财务管理软件和系统进行升级，选用先进的财务管理软件和系统，对财务数据进行自动化处理和分析，提高财务共享服务中心的工作效率，减少人工操作的错误率，提升财务管理的智能化水平。同时定期对财务管理软件进行维护和更新，确保系统稳定、安全，及时修复可能存在的漏洞，防止数据泄露和丢失。^[10]其次，要建立统一的信息平台和协同工作机制，打破部门的信息壁垒，实现跨部门的信息共享和高效协同。该平台要具备高度的数据兼容性和安全性，能够整合各部门的信息系统，实现数据的无缝流转与共享。同时制定并执行严格的信息管理制度，明确信息共享的范围、方式和责任主体，确保信息的准确性和时效性。

四、结束语

财务共享模式下，企业要加强资金集中管理、完善预算管理机制、加强资金风险管理和推进信息化建设，提升企业的资金管理效率和质量，切实增强企业的竞争力。

参考文献

- [1] 张伟鹏. 财务共享模式下集团企业资金管理的探讨 [J]. 大众投资指南, 2023(31): 137-139. DOI: 10.12248/j.issn.1007-676X.2023.031.051.
- [2] 高媛. 财务共享模式下企业财务数字化转型的策略探讨 [J]. 中国民商, 2023(12): 140-142. DOI: 10.3969/j.issn.2095-5286.2023.12.048.
- [3] 任东旭. 财务共享模式下企业财务管理优化策略研究 [J]. 智库时代, 2023(27): 0049-0052.
- [4] 赵天捷. 基于财务共享模式下集团企业资金集中支付管理的优化策略研究 [J]. 中国经贸, 2021(6): 49-51.
- [5] 杨春旭. 探究财务共享服务模式对企业财务管理的影响 [J]. 新商务周刊, 2020, 000(021): 106-107.
- [6] 刘子双. 基于财务共享背景下的财务管理水平提升策略 [J]. 市场调查信息: 综合版, 2019(8): 1.
- [7] 谢建华 阙泳. 财务共享中心模式下企业财务管理优化策略分析 [J]. 中国科技投资, 2023.
- [8] 任清扬. 财务共享背景下企业财务管理模式优化策略探究 [J]. 企业改革与管理, 2023(12): 37-38.
- [9] 刘雨帆, 马忠民. 企业财务共享模式优化策略探讨 [J]. 时代经贸, 2022, 19(4): 65-67.
- [10] 毕文静. 财务共享视域下企业财务转型困境及优化策略研究 [J]. 当代会计, 2021.