

国网智能公司往来管理中的财务风险控制与优化策略

彭启迪

国网智能科技股份有限公司, 山东 济南 250000

[摘要] 国网智能公司在日常运营中面临诸多财务风险, 尤其在往来管理环节。通过分析当前往来管理中存在的财务风险, 如应收账款、应付账款管理不善等问题, 提出了一系列优化策略。这些策略包括加强客户信用评估、完善账款催收机制、优化资金调度及支付管理等措施, 以提高资金流动性, 降低财务风险。实施有效的风险控制策略, 不仅能提高公司的财务稳健性, 还能促进其整体经营效益的提升。

[关键词] 财务风险控制; 往来管理; 优化策略; 应收账款; 风险管理

DOI: 10.33142/mem.v6i1.15301

中图分类号: F279.24

文献标识码: A

Financial Risk Control and Optimization Strategies in Communication Management of State Grid Intelligent Company

PENG Qidi

State Grid Intelligent Technology Co., Ltd., Ji'nan, Shandong, 250000, China

Abstract: State Grid Intelligent Company faces many financial risks in its daily operations, especially in the process of transaction management. By analyzing the financial risks in current transaction management, such as poor management of accounts receivable and accounts payable, a series of optimization strategies have been proposed. These strategies include strengthening customer credit evaluation, improving debt collection mechanisms, optimizing fund scheduling and payment management, and other measures to improve liquidity and reduce financial risks. Implementing effective risk control strategies can not only improve the financial stability of a company, but also promote the overall improvement of its operational efficiency.

Keywords: financial risk control; communication management; optimization strategies; accounts receivable; risk management

引言

随着国网智能公司业务规模的不断扩大, 往来管理中的财务风险逐渐成为制约公司发展的重要因素。如何有效识别并控制这些风险, 已成为提升财务管理水平和优化企业运营效率的迫切需求。应收账款、应付账款等环节的管理不仅影响公司的资金流动性, 更直接关系到企业的盈利能力和市场竞争力。针对这些问题, 探索切实可行的风险控制与优化策略, 能够为公司实现可持续发展提供强有力的保障。

1 国网智能公司往来管理现状分析

国网智能公司在经营过程中, 随着业务量的增加, 往来管理的复杂性逐渐加大。往来管理主要包括应收账款和应付账款的管理, 这些环节直接影响公司的资金流动性和财务风险控制。目前, 国网智能公司在往来管理中面临的主要问题是: 应收账款回收周期较长、账款催收不及时、客户信用评估有待加强等, 导致公司资金的占用和流动性风险加大; 而应付账款方面, 公司虽能按时支付部分债务, 但在资金调度和支付策略上的仍有较大提升空间, 仍然会造成短期内资金链的紧张。

公司的应收账款管理存在较大隐患。由于客户数量众多且信用等级不一, 公司对客户的信用评估和风险管理措施相对薄弱, 未能建立完善的客户信用档案。部分长期未

回收的应收账款, 占用了大量的流动资金, 影响了公司日常运营和资金链的稳定。此外, 账款催收环节也存在较大问题, 部分部门未能及时跟进应收账款的催收工作, 导致应收账款逾期, 甚至发生坏账的情况。

应付账款管理中的问题也不可忽视。由于公司在资金调度方面缺乏刚性有效的计划和预算, 往往在短期内出现过资金不足的情况, 导致部分应付账款未能按期支付。虽然公司有一定的付款周期管理, 但由于部门间信息沟通不畅, 支付的计划性不足, 导致对供应商关系的维护受到影响, 可能造成信用风险的进一步增加。

总体来看, 国网智能公司在往来管理中的财务风险控制体系有待完善, 现有管理模式和流程也未能充分适应快速发展的企业需求。为了确保企业的财务稳定, 必须加强应收账款和应付账款的管理, 建立完善的风险评估和控制机制。通过及时识别风险、加强催收管理、合理调度资金, 才能有效避免企业在运营过程中面临的财务压力和潜在风险。

2 主要财务风险类型及其影响因素

在国网智能公司的往来管理中, 财务风险主要体现在应收账款和应付账款管理的不完善上, 这些风险直接影响了公司的资金流动性和财务稳定性。财务风险的类型主要包括信用风险、流动性风险、操作风险和市场风险, 这些

因素相互交织，形成了复杂的财务风险局面。

信用风险是国网智能公司往来管理中最为突出的财务风险之一。由于公司业务规模不断扩展，客户群体逐渐多样化，客户的信用状况差异较大。部分客户未经过严格的信用评估或信用档案未能及时更新，导致与低信用客户的交易形成较高的应收账款。这些客户的支付能力和支付意愿不稳定，一旦发生违约或延迟支付，直接影响公司现金流和运营资金的周转。由于缺乏有效的风险预测和管理机制，导致部分应收账款长期未能回收，甚至形成坏账，从而加剧了公司的财务压力。

流动性风险在往来管理中表现为资金的周转不畅，尤其是在应收账款较大时，流动性风险尤为严重。公司往往因为应收账款的积压，导致资金无法及时回笼，影响了日常运营所需的资金安排。尤其是大额应收账款的回收周期较长，可能会迫使公司采取高成本的短期融资手段，从而导致整体财务结构的不平衡。此外，部分应付账款的支付也可能加剧公司短期内的资金压力，影响企业的财务稳定。

操作风险主要源于公司在往来管理过程中，管理流程、信息系统或人员操作的不规范。往来管理的环节繁多，包括账款的核对、催收、支付等，这些环节中一旦出现错误或疏漏，就可能导致财务数据不准确，甚至形成债务纠纷。尤其在催收环节，若未能及时跟进或采用不当的催收手段，可能会导致债权无法准确确定、引发客户的不满，进一步影响公司的财务状况。

市场风险则主要体现在外部经济环境变化对公司业务的影响。例如，市场需求波动、行业竞争加剧、原材料价格上涨等因素，可能影响到客户的支付能力，从而间接增加公司的财务风险。此外，宏观经济波动或政策变化也可能对公司的资金运作和支付能力带来不确定性，进一步加剧了公司面临的财务风险。

3 应收账款管理中的风险控制策略

在应收账款管理中，国网智能公司面临的风险主要来源于客户信用评估不足、账款催收不及时、管理流程不完善等问题。为了有效控制这些风险，必须采取一系列切实可行的风险控制策略，以确保公司的资金安全和流动性。

加强客户信用评估是防范应收账款风险的基础。公司应建立完善的客户信用管理体系，对每一位客户进行全面的信用评估，了解其历史支付记录、财务状况及行业背景等信息。根据评估结果，将客户分为不同信用等级，并根据信用等级制定相应的付款条件和账期政策。对于信用等级较低的客户，可以要求提前付款或缩短账期，降低未来坏账的风险。

完善账款催收机制也是关键的一环。应收账款催收需要严格的流程和及时的执行。公司可以建立一个专门的催收部门或指定专人负责跟踪逾期账款，定期与客户进行沟通确认，确保账款回收进度。在账款逾期一定天数后，应

采取更加积极的催收手段，如发送催款函、电话催收或甚至通过法律途径追讨。对于长期逾期且无法收回的账款，应及时进行坏账处理，以避免影响财务报表的准确性。

优化账款管理流程，加强内部协作，也是有效的风险控制策略之一。公司应建立统一的应收账款管理系统，将各部门的信息流、资金流和账务流进行有效对接，实现数据共享和实时监控。销售部门在签订合同时，应与财务部门密切配合，确保客户信用评估结果能够及时反馈，并且在交易过程中严格执行支付条款。定期的账款清理和审计也可以及时发现潜在的风险点，避免长期积压。

加强与客户的沟通和关系管理也是有效的风险控制手段。通过与客户保持良好的合作关系和定期沟通，可以在客户面临资金问题时提前获得预警，从而采取措施调整付款条件或延期支付，减少应收账款的风险。

合理运用信用保险和担保措施也是一种有效的风险控制策略。对于大额交易或信用等级较低的客户，考虑购买信用保险或要求客户提供担保，以保障公司的资金安全。

4 应付账款管理的优化措施与风险防范

应付账款管理是国网智能公司财务管理中的重要环节，直接影响公司的现金流和资金调度。合理的应付账款管理不仅能帮助公司维持良好的供应商关系，还能有效降低资金压力和财务风险。为优化应付账款管理，并防范可能的风险，必须采取一系列措施，以确保公司的资金使用效率和财务稳定。

优化支付周期和付款计划是应付账款管理中的首要措施。公司应根据不同供应商的信用状况和交易量，制定差异化的付款策略。对于长期合作且信用良好的供应商，可以适当延长付款周期，利用账期内的资金进行其他投资或运营；而对于新供应商或信用较差的供应商，应缩短付款周期，确保按时支付，避免供应商对公司的信任产生影响。与此同时，制定详细的付款计划，确保每笔应付账款在规定期限内支付，避免因拖延付款而产生滞纳金或影响供应商关系。

加强现金流管理是防范应付账款风险的关键。公司需要对现金流进行科学的预测和管理，确保在支付应付账款时拥有足够的流动资金。通过建立月度、季度和年度的现金流预算，公司能够提前识别资金缺口，采取有效措施，如申请短期融资、调整支付顺序或延迟其他非紧急支付，以缓解资金压力。此外，确保资金的合理调配，避免因支付不当而导致公司陷入资金困境。

强化供应商关系管理也是防范应付账款风险的重要手段。良好的供应商关系不仅有助于争取更有利的付款条款，还能在出现资金周转困难时获得灵活的支付安排。公司应通过建立长期、稳定的合作关系，了解供应商的需求和付款习惯，争取到更优的信用条件。例如，在合同谈判时，可以与供应商协商延长支付周期或获取折扣，以缓解

短期支付压力。同时,通过定期与供应商沟通,及时解决付款中出现的问题,避免因拖延付款而产生矛盾或供应中断。

建立严格的内部审批流程和监控机制,确保应付账款管理的合规性和透明度。公司各部门严格按照合同条款执行采购业务,严格按照预算和计划执行付款,并对每笔账款进行审批和复核。通过引入信息化工具,实现应付账款的自动化和可视化,减少人工操作失误,确保账务的准确性和及时性。同时,定期进行内部审计和检查,以发现潜在的支付风险和管理漏洞,确保每一笔支付都经过严格审查,减少财务风险。

利用财务工具和信用担保也是应对应付账款管理风险的重要策略。公司可以考虑使用短期融资工具,如银行贷款、信用额度等,以应对突发的资金需求。同时,对于部分供应商,可以通过信用担保、保函等方式,确保供应商的信任和交易安全,避免因资金不足或未能按时支付而导致的供应中断或信用损失。

5 综合优化策略:提升财务管理效能与风险管控能力

为提升财务管理效能与风险管控能力,国网智能公司需要从多个角度进行综合优化,以确保公司资金流动性和财务稳健性。综合优化策略不仅要在应收账款和应付账款管理中做到精准把控,还要通过系统化的风险管控措施,从整体上提升财务管理水平。

加强信息化建设是提升财务管理效能的基础。公司应优化目前的财务管理系统和信息化工具,对应收账款、应付账款及现金流等财务数据进行实时监控和分析。通过数字化手段,可以大大提高数据处理的速度和准确性,减少人工操作的失误和滞后。信息系统的实时预警功能能够帮助财务部门及时发现潜在的风险点,例如应收账款的逾期情况、资金的紧张局面等,确保在风险发生之前采取应对措施,从而有效降低财务风险。

优化内部控制和审批流程是提升风险管控能力的关键。公司应完善内部控制机制,确保各项财务操作的规范性和合规性。例如,针对应收账款和应付账款的管理,应设立专门的审批流程和岗位责任制,确保每一笔账款的记录、审批和支付都经过严格审核。同时,通过定期审计和监督,确保公司财务活动透明,及时发现潜在的操作风险和管理漏洞,避免由于管理不善而引发的财务问题。

加强现金流预测和资金调度管理也是综合优化策略中的重要一环。公司应完善科学的现金流管理体系,通过

对未来资金需求的预测,合理规划现金流入和流出,避免资金断裂。特别是在应收账款和应付账款管理方面,要提前制定付款计划,确保资金的使用效率。通过动态调度资金,将闲置资金合理利用,并确保在账款支付和回收过程中,资金能够及时到位,避免资金链断裂引发的流动性风险。

提升风险意识和培训员工是有效防范财务风险的长期策略。公司应定期组织财务人员进行风险管理培训,提升员工的风险识别和应对能力。特别是在应收账款和应付账款的管理中,员工应具备较强的风险意识,能够主动识别客户和供应商的信用风险,并采取相应的风险防控措施。通过全员的共同努力,形成强有力的风险管理文化,提升整体风险管控能力。

加强与外部机构的合作,例如与银行、信用评级公司等建立合作关系,能够有效降低融资成本和风险。公司可以利用信用评级机构提供的客户信用报告,优化客户信用评估机制,同时,通过银行等金融机构获得灵活的融资支持,确保资金在必要时能够及时调度。

6 结束语

通过对国网智能公司往来管理中财务风险的分析与优化策略的探讨,可以看出,加强应收账款与应付账款管理、优化内部控制流程、提升信息化水平,以及强化风险防范意识,都是提高公司财务管理效能的关键举措。实施综合优化策略,能够有效降低财务风险,提升资金流动性,保障公司的财务稳健性和可持续发展。这不仅为公司在激烈的市场竞争中赢得优势,也为未来稳步发展提供了坚实的基础。

[参考文献]

- [1]杨航杰.建筑企业财务风险控制措施探讨——以 A 建筑企业为例[J].现代营销(下旬刊),2024(12):97-99.
 - [2]张彦茹.内部控制视角下农业企业财务风险控制分析[J].中国农业会计,2024,34(22):85-87.
 - [3]刘青青.企业财务风险控制现状及优化对策探讨[J].财会学习,2024(29):19-21.
 - [4]方琳.浅析新三板上市公司筹资过程中的财务风险控制[J].中国经贸导刊,2024(10):49-51.
 - [5]段福巧.浅谈国企财务风险控制的现状建议[J].活力,2024,42(17):64-66.
- 作者简介:彭启迪(1994.8—),男,山东菏泽人,现就职国网智能科技股份有限公司,财务资产部会计核算管理,从事预算、报表等财务管理相关工作