

# 电网企业资金安全管理与风险防控措施

王毅维

湖南思极科技有限公司, 湖南 长沙 410000

**[摘要]**随着电力体制持续深化发展, 企业集团化运营也逐步向前推进, 在这样的大背景之下, 电网企业资金的集中程度、流动情况以及管理的复杂性都有了明显提高, 资金安全已然成为影响企业稳定发展的极为关键的因素。资金安全管理一方面关乎企业内部运作的有序开展以及风险抵御的能力, 另一方面还对电网企业在市场化竞争环境当中的资本运作效率产生着直接的影响。文章从资金运行的特点着手, 全面且细致地分析了电网企业所面临的各类主要资金风险类型, 深入探讨了资金安全管理当中那些极为关键的环节, 同时还提出了一系列行之有效的风险防控举措。研究得出, 强化内部控制机制, 推动集中化与精细化管理举措, 对融资以及资本结构加以优化, 健全风险预警以及应急体系, 另外借助信息化与智能化的技术手段, 这些做法能够提升电网企业资金的安全水平, 降低财务风险, 从而保障企业的可持续发展, 是一条有效的途径。

**[关键词]**电网企业; 资金安全管理; 风险防控; 措施

DOI: 10.33142/mem.v6i4.17458

中图分类号: F275

文献标识码: A

## Fund Security Management and Risk Prevention Measures for Power Grid Enterprises

WANG Yiwei

Hunan Siji Technology Co., Ltd., Changsha, Hunan, 410000, China

**Abstract:** With the continuous deepening and development of the power system, the operation of enterprise groups is gradually advancing. Against this backdrop, the concentration, flow, and management complexity of funds in power grid enterprises have significantly improved. Fund security has become an extremely critical factor affecting the stable development of enterprises. On the one hand, fund security management is related to the orderly operation of internal operations and the ability to resist risks, and on the other hand, it also has a direct impact on the capital operation efficiency of power grid enterprises in a market-oriented competitive environment. The article starts with the characteristics of fund operation, comprehensively and meticulously analyzes the various main types of fund risks faced by power grid enterprises, deeply explores the extremely critical links in fund security management, and also proposes a series of effective risk prevention and control measures. Research has shown that strengthening internal control mechanisms, promoting centralized and refined management measures, optimizing financing and capital structures, improving risk warning and emergency response systems, and utilizing information and intelligent technological means can enhance the security level of power grid enterprise funds, reduce financial risks, and ensure sustainable development of enterprises, which is an effective way.

**Keywords:** power grid enterprises; financial security management; risk prevention and control; measures

### 引言

资金乃是电网企业开展经营活动的命脉所在, 其对于保证电力供应事宜、基础设施建设进程以及市场化交易能够顺利推进而言, 无疑是根本性的保障要素。伴随我国电力行业改革持续向前推进, 电网企业的业务范畴也在不断地拓展开来, 与之相应地, 资金流动所涉及的规模以及发生的频率均呈现出快速增长的态势, 而资金运行所具有的复杂程度以及面临的风险程度也随之一天天变得更为突出起来。在多元化投融资、跨区域结算以及智能化运营这样的大背景之下, 怎样达成资金的安全、高效并且处于可控制状态的管理目标, 已然成为企业在战略层面上极为重要的一项研究课题了。资金安全管理一方面属于财务管理方面的核心内容范畴, 另一方面同样是企业运营战略以及风险防控体系当中的重要构成部分。鉴于此, 本文从资金运行的特点着手展开分析, 针对电网企业的资金风险类型、管理环节以及防控措施展开较为细致的探讨, 目的是为电

网企业构建起具有系统性的资金安全管理体系给予一定的参考以及可供借鉴之处。

### 1 电网企业资金安全管控的作用

在进行资金安全管控中, 涉及的管控内容比较多, 包含银行账户、资金监管、资金配置、资金归集、资金安全、融资运作等方面, 电网企业在资金安全管控中, 通过对资金集中管理, 不仅使资金安全管控得到强化, 提高了资金安全保障能力及风险防范能力, 同时也实现了企业的集约化管理与集团化运作, 对电网企业的长远发展及经济效益的提升均有促进作用。

### 2 电网企业资金运行特点

电网企业所呈现出的资金运行特点颇为显著, 具体表现为规模颇为庞大、流动性较强、集中程度颇高以及跨区域性质十分突出等方面。就其一而言, 电网企业身为基础性公共服务行业范畴内的一员, 肩负着数额极为可观的基础设施方面的投资任务, 与此日常运维方面的支出同样不容

小觑，如此一来，其资金需求便呈现出一种长期且持续不断的特性。再者说，该企业的资金流动性是很强的，这里既涵盖了日常购电所需的相关款项，也包含了设备采购以及维护方面所产生的各项费用，并且还囊括了大规模工程建设以及融资所涉及的支出情况，所以资金的流入与流出总是处在一种频繁交替的状态之中。除此之外，资金运行还具备集中与分散相互交织的特征，一般情况下，集团总部会借助资金集中管理平台来达成对下属单位资金的统一调配以及归集操作，进而促使资金使用效率得以提升，然而各地的分支机构却又得依据自身业务实际需求去开展独立的运作事宜。最后一点，资金运行对于信息系统以及金融平台有着极高的依赖性，跨区域、跨机构的资金流动是相当频繁的，这就致使资金安全管控在信息化以及系统稳定性方面都提出了更高的要求。上述这些特点无疑决定了电网企业在进行资金管理的时候，一方面要着重强调集中统一这一方面还得充分兼顾灵活性以及安全性这两个维度。

### 3 电网企业资金风险类型

#### 3.1 内部资金运作风险

电网企业内部资金运作涵盖预算编制、费用审批、资金调拨以及支付结算等诸多环节，其中任何一个环节倘若操作失当，都有可能诱发风险。就好比说，预算执行和实际需求要是存在偏差，那便有可能致使资金占用不够合理，或者出现流动性不足的情况；审批以及支付环节要是缺少有效的监督，就容易出现违规使用资金或者挪用资金的现象；而且，内部资金调拨要是协调得不够顺畅，那么就可能对下属单位的正常经营活动产生影响。这类风险常常带有隐蔽性以及累积性的特点，要是不及时采取措施加以防范，那么在关键时期就有可能引发资金链紧张，甚至是运营风险。

#### 3.2 融资与债务风险

电网企业有着巨额的资本性支出以及长周期的基础设施建设方面的需求，所以其融资需求是长期存在的。融资渠道以及融资结构这两者会直接对企业资金成本以及债务偿付能力产生影响。一旦外部利率环境出现波动，又或者融资方式显得过于单一，那么企业就有可能同时面临融资成本上升以及债务集中到期这双重方面的压力。并且要是债务结构不够合理，短期负债所占的比例过高的情况出现，那么很可能会导致偿债压力变得过大，进而对企业信用以及融资可持续性都产生影响。

#### 3.3 投资与资本运作风险

随着电力市场化改革不断向前推进，电网企业逐渐开始涉足资本运作以及多元化投资等相关领域，像新能源项目、上下游产业链投资等等。这样的投资虽说能够助力拓展业务所涉及的边界，并且对提升综合效益也有一定帮助，然而与此还伴随着项目收益存在着不确定性以及投资回收期较长等方面的风险。要是投资决策不够科学合理，又或者市场环境出现重大改变，那么就有可能使得投资收益比预期要低，甚至还会导致资本遭受损失，进而对企业整体的资金安全产生影响。

#### 3.4 外部市场与环境风险

电网企业的资金运作一方面会受到内部管理相关因素的作用，另一方面也会受到外部市场以及宏观环境的诸多制约。像电价政策出现调整、能源市场价格发生波动、金融市场环境产生变化，还有突发的自然灾害以及公共事件等情况，都有可能给企业的资金收支状况带来直接的冲击。比如说，电价一旦下降，那么企业的收入规模就会受到影响；金融市场如果出现波动，那么融资成本就有可能增加；自然灾害的发生，甚至可能导致运维费用突然增多。这些外部因素往往具备不可控性以及突发性的特点，所以电网企业得依靠灵活的风险应对机制来对其加以化解。

#### 3.5 信息与技术风险

在信息化以及数字化被广泛运用的大背景之下，电网企业的资金运行对资金集中管理系统、网上银行平台还有内部信息系统存在着极高的依赖程度。倘若这些系统的安全性有所欠缺或者出现运行中断的情况，那么就有可能引发资金信息发生泄露、支付操作出现失败等状况，甚至还可能滋生出系统性风险。与此由于网络攻击以及电信诈骗所采用的技术手段在持续不断地升级，电网企业也就面临着更为复杂的信息安全方面的诸多挑战。怎样去保障资金信息系统的稳定状态以及其防护能力，这已然成为了资金安全管理领域当中一个十分重要的研究课题。

### 4 电网企业资金安全管理的关键环节

#### 4.1 银行账户与资金监管

银行账户管理可算是资金安全方面极为重要的一道防线所在之处。电网企业往往有着数量颇为可观的银行账户，这些账户包含着日常结算账户、融资账户还有专项资金账户等多种类型。借助于建立起较为严格的开户审批方面的机制、能够动态开展监控的机制以及针对账户进行归集的机制，如此便能够对因账户分散而产生的管理风险起到有效的防范作用。与此企业需要进一步强化同合作银行之间的沟通交流以及相互协作的情况，要充分借助银企直联这样的系统来达成账户信息的实时共享目的，进而保证资金流向处于一种清晰透明且能够被控制的状态之中。

#### 4.2 资金归集与流动性管理

资金归集乃是提高资金运用效率以及降低闲置资金的关键举措。电网企业借助资金集中管理平台，把各个下属单位的闲置资金加以统一归集，进而形成处于集团层面的资金池，如此一来便于开展统一调度以及优化配置相关工作。与此凭借流动性管理，能够保证资金在确保企业正常运营的基础之上，达成收益与安全之间的平衡状态。就像合理安排资金头寸、开展短期理财或者票据投资这类做法，都对提升资金的整体运作效益颇有帮助。

#### 4.3 资金配置与预算控制

合理的资金配置以及严谨的预算控制，乃是企业战略得以顺利实施的关键保障所在。电网企业在开展相关工作时，应当参照自身的年度发展计划，同时结合投资项目方面的具体需求，去合理地编制资金预算。并且，还要借助

动态跟踪的手段，配合滚动调整的方式，以此来保证所编制的预算在执行过程中能够与实际业务情况紧密契合起来。就资金配置这一方面而言，务必要综合考虑到日常运营环节的需求，与此同时也要关注到长期战略项目投资所需的情况，切忌让资金使用的结构出现失衡的状况。通过施行预算控制举措，还能够进一步强化针对资金支出所进行的事前约束力度，以及在事中开展的监控效果，进而促使资金使用的合规性得以提升，其有效性也能获得增强。

#### 4.4 融资运作与资本结构管理

融资运作对于电网企业来讲极为重要，它关乎企业长期发展以及债务偿付能力，企业需依据自身资金需求、市场环境以及自身信用状况，灵活选取债券融资、银行贷款、租赁融资等多种多样的融资渠道，以此来降低融资风险，与此要对资本结构予以优化，对负债率以及债务期限结构进行合理把控，维持企业资产负债表的稳健性，借助科学安排融资节奏以及结构，既能够降低资金成本，又可以提升企业的抗风险能力。

#### 4.5 支付结算与安全防护

支付结算作为资金运作的最终关键环节，同时也是风险极易集中凸显出来的部分，电网企业应当构建起完善的支付审批流程，清晰界定权限分级情况，以此来保证支付操作具备合法性以及合规性。与此需要运用支付安全方面的技术手段，像是双重身份认证、电子签章还有区块链支付验证等，借助这些手段来预防支付环节出现舞弊以及欺诈方面的风险。依靠健全的安全防控体系，能够为企业资金支付的及时性以及准确性予以保障。

### 5 电网企业资金风险防控措施

#### 5.1 完善内部控制与监督机制

内部控制乃是资金安全得以保障的基石所在。电网企业有必要建立起一套贯穿于预算编制、资金审批、支付结算以及投资管理等各个环节的全流程内部控制体系，并且借助审计监督以及绩效考核这两方面的举措，来促使内部控制机制能够切实有效地得以施行<sup>[1]</sup>。与此还需着力营造出优良的企业合规文化氛围，以此提升员工对于风险的认识意识，进而让资金管理的所有环节都能够处于一种可以被监控、可以被追溯的状态当中。

#### 5.2 强化资金集中化与精细化管理

资金集中化管理对于提升整体管控水平是有帮助的，精细化管理能够实现资源的精准配置。电网企业应当建设统一的资金集中管理平台，实时对资金流向以及余额加以监控，防止出现资金沉淀以及重复占用的情况<sup>[2]</sup>。借助于将资金预算与执行分析细化至项目、部门的方式，达成资金管理的透明化与精准化，以此提高资金运作的效率以及安全性。

#### 5.3 优化融资结构与资本运作模式

优化融资结构可降低资金成本，还能提高企业资本稳定性。电网企业依据不同发展阶段的资金需求，合理安排

短期融资和长期融资的比例，充分利用资本市场工具拓宽融资渠道。同时注重资本运作模式创新，比如借助产业基金、战略合作等方式达成融资与投资的融合，以此提升资本运作的灵活性以及收益性。

#### 5.4 健全资金安全预警与应急机制

资金风险具备突发性以及传导性的特点，所以电网企业应当构建完备的预警及应急机制<sup>[3]</sup>。要设立资金安全监测指标体系，对企业的资金流动状况以及风险暴露情形予以实时跟踪，要是出现异常状况，能够及时发出预警。需要制定资金应急预案，其中涵盖应急融资渠道方面的内容、备用流动资金的相关安排以及应急支付流程等，以此来保证在突发情况发生时，企业资金链不会断裂，运营也不会受到重大影响。

#### 5.5 借助信息化与智能化手段提升管控水平

随着大数据、人工智能以及区块链等新兴技术不断发展起来，电网企业能够借助信息化以及智能化的相关手段，使得自身资金安全管理的水平得以全方位提升。凭借大数据分析这一方式，可达成对资金流动趋势加以预测以及识别风险的目的；运用人工智能技术，能对资金调度以及流动性管理予以优化；依靠区块链，可促使支付结算的透明度以及安全性都得到提高。信息化与智能化深度应用于其中，会给电网企业构建起更为高效、更安全且更智能的资金管理体系给予强有力的支撑。

### 6 结语

电网企业资金安全管理及风险防控乃是保证企业稳定运行并实现可持续发展的关键环节。在企业规模颇为庞大、业务复杂程度高且外部环境时常发生改变的这样一种大背景之下，电网企业业务必要立足于资金运行所呈现出的特点，精准地去识别各类风险，同时要强化对于关键环节的管理举措，并且还要采取具有系统性的防控办法。通过进一步完善内部控制相关机制，强化资金的集中管理以及精细化管理，对融资结构予以优化，建立起预警机制，另外再引入信息化以及智能化方面的手段，那么企业在确保资金安全无虞的状态下，便能够有效提升资金的使用效率以及资本运作的的能力。在未来，伴随能源结构转型以及数字化转型不断推进，电网企业的资金管理将会呈现出更为智能化、集约化以及国际化的走向，其资金安全管理体系也会持续不断地得到完善，进而为企业的长期稳健发展给予强有力的支撑。

#### [参考文献]

- [1]高丹.电网企业资金安全管理与风险防控措施[J].中国商界,2025(2):58-59.
- [2]郑晓悦.电网企业资金安全管理与风险防控措施探讨[J].企业改革与管理,2021(22):165-166.
- [3]黄昕昀.电网企业资金安全管控的策略探析[J].财会学习,2021(29):150-151.

作者简介：王毅维（1990.9—），男，汉族，籍贯：常德，中级会计师，学历：硕士研究生。