

企业资金结算中心的财务集中化管理分析

杨 扬

贵州高速公路集团有限公司，贵州 贵阳 550000

[摘要]新时期背景下，企业资金结算中心得到了较好的发展和应用，资金结算中心应当对传统的财务管理模式进行创新和发展。在新时期采用财务集中化的管理方法，对企业的信息、资金、预算和核算工作进行集中管理，能够加快推进和落实企业财务集中化，加强内部控制并建立完善的内控制度，同时还可以通过财务总监委派制度来加强财务集中化管理。

[关键词] 资金结算中心；财务；集中化管理

DOI: 10.33142/mem.v2i2.3964

中图分类号: F275

文献标识码: A

Analysis of Financial Centralized Management of Enterprise Capital Settlement Center

YANG Yang

Guizhou Expressway Group Co., Ltd., Guiyang, Guizhou, 550000, China

Abstract: Under the background of the new era, the enterprise capital settlement center has been better developed and applied. The capital settlement center should innovate and develop the traditional financial management mode. In the new era, the centralized management of enterprise information, capital, budget and accounting can speed up the promotion and implementation of enterprise financial centralization, strengthen internal control and establish a perfect internal control system. At the same time, it can also strengthen the centralized management of finance through the appointment system of chief financial supervisor.

Keywords: capital settlement center; finance; centralized management

引言

企业在扩大规模和不断发展的过程中具有多层次、多结构和多部门的特点，企业的财务管理工作越来越复杂，如果想要进一步扩大生产经营的规模，势必要改变传统的财务管理方式，企业需要应用集中化的财务管理模式，只有集中化管理才能适应企业的发展和财务管理需求，通过财务的集中管理促进企业高速、持续、良性地发展。

1 财务集中化管理的重要内容

1.1 信息管理

企业在资金结算中心应当通过信息管理来实现财务集中化管理，信息的集中化管理需要利用先进的信息技术来统一管理企业的财务信息，通过信息技术的应用来构建信息管理系统平台，使企业的财务信息管理向着集中化、信息化和现代化的方向发展，企业应当按照规范和标准对企业的财务信息进行集中管理，全面掌握企业的各项财务信息。

1.2 资金管理

企业在资金结算中心对资金进行集中化管理的过程中需要将所有的流动资金和闲置资金统一起来进行管理。为企业各下级单位及子公司下拨资金需要综合考虑企业的资金状况和实际需要。企业对资金的筹集、使用等进行集中化管理，能够定期对各子公司及下级单位资金使用情况相关数据信息进行收集和处理分析，针对存在的问题与不足能够第一时间解决，并为管理者开展相关工作提供参考依据，通过资金的集中管理保证企业有充足的资金来支持各项工作的开展，大力减少资金闲置，提高资金利用效率。

1.3 预算管理

财务集中管理包括财务预算管理，预算管理工作需要对企业的所有经济往来和相关项目加以了解，要对生产经营的项目成本和资金预算加强管控，还要对企业的投资项目进行统一的管理。预算集中管理需要对企业的各个活动进行集中管理，对企业的资金资源、人才资源、设备资源进行集中管理和统一调控，通过严格的预算集中化管理保证财务预算的科学性和准确性。

1.4 核算管理

企业财务的核算工作需要企业对企业的财务数据进行集中管理，集中管理数据的时候需要参考核算要求和管理制度，

将会计核算工作的软件与先进的技术手段相结合，对企业的财务数据进行集中化管理要考虑财务人员的集中化管理，在集中化管理中对子公司的财务核算进行管理，从各个方面对财务核算工作进行集中管理和控制。

2 提高财务集中化管理水平的措施

2.1 完善企业的内部控制制度

表 1 某公司财务管理模式

类别	财务管理模式
人员管理	企业对财务管理人员进行招聘、对财务人员进行业务考评
资金管理	子公司根据自身需要的具体金额，编制报表后向企业申请资金，企业制定财务资金管理制度，子公司落实制度，允许差异化情况
预算管理	企业子公司要按照三年内的收入情况、其他费用以及利润对当年的资金额度进行预算，企业需要对子公司重要的预算内容进行审查
核算管理	子公司可以按照地方政策的规定添加具体项目，财务核算的报表需要将地方政策的要求作为标准
成本管理	子公司有管理成本费用的权利，但是对于重要的费用支出和大额度的费用支出，应当向企业申请报批

企业要想高度集中财务工作进行统一管理，就需要对企业当前的管理制度进行完善，加强内部控制的力度和控制效果，建立完善的内部控制制度并依照制度集中管理企业的财务。企业可以在内部成立专门的组织机构，对财务管理工作进行优化和改进，表 1 显示了某企业的财务管理模式，企业需要对各个财务管理的相关部门和管理工作进行完善，通过内部控制力度的加强来促进财务管理集中化的发展。企业对内控制度的制定需要参考财务管理工作的要求和规范，只有保证内控制度足够科学，才能使财务的集中化管理更加高效和规范。企业需要在建立制度之前对企业当前的财务管理模式进行分析，对财务管理部门和企业其他部门的工作往来进行调查，通过内控制度的完善优化财务管理部门的工作流程，在制度中制定有利于促进集中化管理的工作流程。以投资资金的集中化管理为例，财务管理人员应当全面掌握企业投资资金的使用情况和具体金额，对整个企业的投资资金进行管理，以此来加强企业对资金的控制。在内控制度中应当对财务资金的审核和监督进行说明，在财务集中管理和内控制度的作用下加大企业资金的审核力度和监督力度^[1]。

2.2 加强财务资金的集中化管理

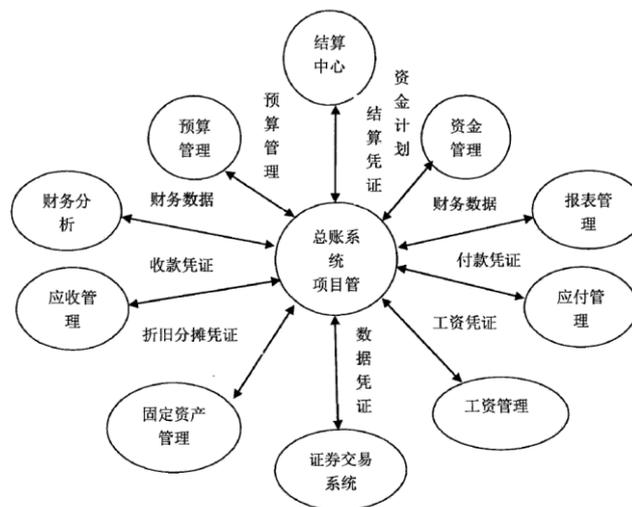


图 1 某公司的财务集中化管理系统

图 1 表明资金管理是财务集中化管理系统的重要部分，企业应当强化财务资金的集中管理，需要在企业内部建立财务资金集中管理体系。具体来说，要对账户进行集中化的管理，深入调查各个账户的资金往来情况，明确划分企业的收入和支出的账户，通过收入账户的集中管理和支出账户的集中管理对企业的资金进行统一管理。企业可以通过建立资金池实现资金的集中管理，全方位考察不同银行的综合实力，与有实力的银行建立良好的合作关系，利用资金池

来科学归集和配置企业的资金，使资金得到统一的管理。企业的资金结算中心应当明确自身的工作内容和定位，不仅要做好财务集中管理的工作，还要对企业资金的预算和使用过程进行监管，通过集中化的财务管理实现集中化的资金监管。资金结算中心要对闲置资金进行集中管理和合理使用，通过集中管理和统筹规划使闲置资金发挥最大的价值^[2]。

2.3 加强企业的资金预算集中化管理

资金预算管理是企业财务管理工作中的一项重要内容，所以财务的集中化管理需要对资金预算进行集中化管理。财务管理人员在制定资金预算计划的时候要考虑企业的资金周转和发展战略，利用集中化管理方式提高资金预算管理效果。资金预算的集中化管理要根据企业的发展需要进行统一的预算，接着要根据企业不同部门的实际需要和各个项目的资金需要对总预算资金进行划分，将集中化的预算资金落实到各部门和各个项目中，使资金预算的集中化管理模式与项目业务资金预算管理和分级资金预算管理相融合，通过预算资金集中化管理减少成本和降低风险，最大程度提高资金的利用率。

2.4 建立财务总监委派制度

有多家子公司的企业在进行财务集中化管理的过程中会面临很大的困难，企业无法全面了解子公司财务资金的具体情况和真实情况。企业可以建立财务总监委派制度，对子公司的财务资金进行监管，如果子公司的一些决策不够合理，财务总监可以利用自身的职权驳回子公司的决策。当子公司在投融资的时候没有充分考虑企业的整体利益，财务总监要仔细衡量子公司的决策和企业的利益，同时还要考虑该决策对子公司的作用和利益，在综合分析后决定支持或否决子公司的决策。当子公司在做重要的决策或者对重要的财务资金进行管理时，财务总监还需要将子公司的情况及时汇报给企业，由企业进行分析和决策，做出更符合公司全面发展的决定。

3 结论

综上所述，对企业资金进行集中化管理，能够优化工作内容，改善企业内部环境，从而提高资金的使用效率及工作效率，用集中化管理的方式代替传统的财务管理方式，以此来提高企业财务管理工作的效率和质量，企业还应当根据财务集中化管理模式建立完善的财务管理制度体系，用制度为财务管理工作的创新提供指导，正确的认识财务集中化管理的内涵，采取科学的方法来管理财务资金，从而全面提高企业财务管理工作的水平，保障企业财务工作的顺利开展。

[参考文献]

[1] 李小翠. 集团企业资金结算中心的财务集中化管理研究[J]. 财会学习, 2020(9): 88-89.

[2] 张海英. 集团企业资金结算中心的财务集中化管理工作分析[J]. 中国民商, 2018(10): 176-177.

作者简介: 杨扬 (1988. 12-), 女, 毕业院校: 贵州财经大学; 现就职单位: 贵州高速公路集团有限公司。