

## 智能化特色司库管理模式发展趋势探讨

徐 艳

陕西陕煤曹家滩矿业有限公司, 陕西 榆林 719000

[摘要] 通过对司库前景, 未来及创新领域, 以及风险管控等方面的探讨研究, 分析未来司库在大数据, 互联网+, 人工智能时代下研究司库的方向和落脚点, 司库作为深入推进企业财务管理进入 2.0 时代的重要工具, 对资金运动的综合管理, 其未来的发展是无限的。

[关键词] 司库; 资金管理; 大数据; 互联网

DOI: 10.33142/sca.v2i2.341

中图分类号: F832.2

文献标识码: A

## Discussion on the Development trend of Intelligent characteristic Treasurer Management Mode

XU Yan

Shanxi Shaanxi Coal Caojiatan Mining Co., Ltd., Shanxi Yulin, 719000 Chian

**Abstract:** Through the discussion and research on the future of treasurer, the future and innovation field, as well as the risk management and so on, this paper analyzes the direction and foothold of the future treasurer in the era of big data, Internet and artificial intelligence. Treasurer as an important tool to promote the financial management of enterprises into the 2.0 era, the comprehensive management of the capital movement, its future development is unlimited.

**Keywords:** Treasurer; Capital management; Big data; Internet

司库管理作为业采用的先进的融资管理模式, 对企业财务管理提出了更高的要求。司库研究的方向和落脚点对资金运动的综合管理, 以信息技术为代表的新一轮科技和产业革命正在萌发, 技术拓展了经济与金融的边界。云计算、大数据、人工智能、物联网、区块链等技术集群崛起, 在商业活动和金融创新领域中渗透并日益深入, 正在快速改变着企业的业务经营与商业模式, 商业、金融、财务、财资活动的边界不断拓展。

### 1 司库——前程似锦

司库是一种财资管理, 是企业资产负债管理的一个组成部分, 是规模以上企业以价值形态为基础的资金运动的相关决策、计划、控制的综合管理, 其职能从资金保管、日常支付管理、资金收支业务, 到头寸的控制、利率和汇率管理、资金的盘活, 再到资产配置、融资、投资、财富及风控战略管理等方面。

#### 1.1 司库以资金管理为核心

在供给侧结构性改革持续深化的过程中, 财务公司加大了对成员单位的资金管理力度, 根据集团经营战略, 将资金有针对性地重点向重点领域、重点公司、重点项目倾斜, 缓解企业在兼并重组、优化转型过程中的资金瓶颈。立足集团、服务集团是开展一切金融服务的宗旨, 拓展满足业务需要的资金归集渠道, 才能实现集团资金集中管理效能的最大化。

管理好企业资金也就管理控制住了企业的生命值与生产值。在市场经济的大背景下, 更显得资金管理的重要性。就好像是汽车必备的油, 不论你车开得多好, 如果汽车没有油支持汽车前行, 依旧没有办法前进半分, 资金是影响企业生存发展的根本条件。

#### 1.2 司库所涉及领域不断拓宽

传统的资金管理通常指现金集中管理和流动性管理, 在中国经济变革的大环境下, 未来的司库将更多在企业并购重组、财务战略、风险管理, 投资理财, 金融资产等领域发挥更为重要的作用。

#### 1.3 司库将推进资金管理不断深化、精细化和智能化

资金管理将从基本的现金集中向结算集中发展, 实现建立在控制资金风险的源头和动态的实时监控的资金管理, 在票据统一池化管理, 盘活资产方面取得了显著成效。收支两条线集中管理模式的基础上, 努力贯彻和强化资金管理的集约化、专业化和一体化三大原则, 为提高资金管理的精细化水平, 司库系统也应该推行垂直化管理模式。

## 2 建陕煤特色“司库”，迎创新浪潮

陕煤司库管控模式，一是充分利用财务公司金融平台及业务资质，发挥金融人才的专业优势，通过全面建立账户信息与监控池，使用额度管控工具，建立资金提存账户。在统一财务管理目标和统一结算的基础上，建立岗位、业务和人员三融合的机制。二是充分利用资金池、票据池、信用池等池化工具，放大企业信用，节省资金使用，通过供应链金融、应收账款保理、交易性金融资产、融资租赁工具的组合使用，全面提升企业资产的流动性，优化资源配置，提升企业风控管理，是企业产融深度结合的实践。

### 2.1 司库管控模式在资金管理是一项重大创新。

努力探索研究司库管理，初步形成具有陕煤特色的“财务公司-股份公司”资金管理模式，实现资金管理过程中人员、岗位、业务“三融合”和资金精细化管理的有效措施，对内部结算，加强资金管理，提高财务管理水平意义尤为重要，为智慧化矿井建设尽微薄之力，助集团公司主业发展。

### 2.2 司库在投资理财方面的作用

这是一个纷繁复杂、飞速变化的时代，特别是互联网金融的发展，第三方支付，网络时代，网络理财，人工智能服务等业务创新，“拥抱创新”才有机会与创新共成长，当然，创新成长的道路上，给企业，从业者带来更多的机遇与挑战，在实践的过程中，不断提升自己塑造自己。

电票的完善，是短期融资的最大工具。进军电子商务时代：1、O2O 有三宝：线上、线下、一起搞（就是我成立个公司卖东西，你来买，但是要你自己来拿），比如：保险直购，苏宁易购，大众点评等。2、B2B 有三宝：企业、中介、沟通好（就是你也成立了公司，买我公司的东西，是企业间的）比如阿里巴巴，天猫超市。

### 2.3 司库在金融资产管理方面的作用

企业金融方面，通过与供应链深度融合，挖掘交易与物流中产生的大数据，京东金融在企业金融方面创建了一套基于数据驱动全新的产品和风控体系，大大提升了供应链融资的效率。京东金融在短短三年内推出了数种企业金融创新产品，从上游原材料采购到制造、到物流到下游销售，整套环节用一套金融方案解决，将企业金融与资管从“人驱动”转变为“数据驱动”。

产融一体化，集团司库借助资金中心实现企业内部以现金流为抓手的业务精细化管理，同时又借助财务公司参与金融市场间的管理通过集团内资源的整合和风险管控，实现生产经营、投融资决策、内部管理的一体化应用，以更好的为集团的战略发展服务。

### 2.4 建设与司库配套的制度

建立和完善企业内部控制制度，是当前企业改革的重头戏，司库模式不同于一般资金管理模式，资金管理为核心，具有更大的优越性，“资金池”，统一信息系统，实现收支全程管控，构建“全面、集中、统一、规范”的资金管理体系。从完善企业内部控制环境、建立风险评估体系、建立健全企业内部控制体系、建立有效的管理信息系统、加强企业的内部监督、强化外部监督机制

### 2.5 建立财务共享服务中心

财务共享中心建立后，账务处理会呈现出两个趋势：一是片段化，分工越来越细；二是人工智能化，系统生成分录替代手工录入。因为有两个趋势，财务共享中心对人的要求体现为黏性化和非专业化。说白了，未来财务共享中心需要的是计件制考核的会计工人。

### 2.6 将司库管理用于战略融资决策

集团司库借助资金中心实现企业内部以现金流为抓手的业务精细化管理，同时又借助财务公司参与金融市场间的管理通过集团内资源的整合和风险管控，实现生产经营、投融资决策、内部管理的一体化应用，以更好的为集团的战略发展服务。

### 2.7 用司库建陕煤自己的“小金库”

拥有全资、控股企业 60 余个、上市公司 3 家。设想，如果有如支付宝功能（APP）平台，员工共同参与，大家把自己闲散的钱存入，随时支取，放入属于我们自己的“银行”，资金循环有效利用，灵活调配，那么我们陕煤近 12 万人，收入将是一个不小的数字，既能调动大家积极性，又共享经济，企业员工双赢，在科技信息时代，充分利用好国内外两个市场、“煤化电路”一体化战略，安全高效、绿色低碳、可持续发展，造福员工、奉献社会，努力打造一个主业突出、新经济特色鲜明的现代能源企业。

### 3 风险管控

风险管控至今是大家研究的难题也是挑战。无形的手在召唤，在影响，防不胜防，须小心，严格，谨慎，沉稳，这就需要我们财务人员在司库实践中具有过硬的综合素质，过硬的业务技能和超前的职业判断能力，只有一流的人才，才能打造一流的事业，努力奋斗。

历史的车轮滚滚向前，时代的潮流浩浩荡荡。商业技术的更新日新月异，任何一项新业务的开展，创新，都有不确定性，和风险，我们所做的，就是提高认识，提高管理，在风险管理等方面下功夫，长期做好持久战的准备。

在缓释风险方面，据美的财务公司相关负责人介绍，根据公司经营战略、业务特点和风险偏好测定自身风险承受能力，并以此为基础制定了风险管理策略、政策和程序，建立了风险计量指标和风险限额，制定具体风险管理方案。

在司库管理平台集中、数据集中、流程集中的基础上，通过预算控制、授信、交易控制、业务前端的协同、指标预警、到期提示、多级审批等手段，实现资金业务的事前核准、事中控制和事后预警分析，实现资金风险的识别和预警，有效防范经营风险。

#### 结语

数字化技术飞速发展，尤其是互联网、物联网的发展，正在颠覆传统的产业链和财务管理模式。互联网、云计算、大数据、物联网、金融科技与其他数字技术应用与信息的采集、存储、分析和共享过程，改变了社会互动方式。数字化、网络化、智能化的信息通信技术使得现代经济活动更加灵活、敏捷、智慧，数字化财务和智能财务平台，通过应用人工智能、物联网、机器人流程自动化、区块链和协作网络等技术，打造智能预测、自动化报告和交易、前瞻性生态伙伴管理，助力企业降低成本和管控风险，并发掘新价值来源，将司库打造成企业新的价值创造中心和赋能平台。

#### [参考文献]

- [1]童顺新. 跨国企业的资本结构及其优化研究[J]. 时代经贸, 2017, 12(27): 55-56.
- [2]王佑. 跨国企业研发力量未充分发挥[J]. 中国外资, 2016, 14(15): 102-103.
- [3]王锦程. 影响跨国企业归任员工知识转移因素的研究[J]. 科技管理研究, 2014, 12(22): 22-24.
- [4]侯仕军. 跨国企业在华贿赂的制度环境规制[J]. 国际经济合作, 2015, 12(03): 88-89.

作者简介：徐艳，女，1985-05，中级统计师，从事财务工作。