

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2021.26.057

运输集团资金管理问题探讨

叶爱雅

(乐清市运输集团有限公司,浙江 温州 325600)

摘要:随着社会经济的快速发展和竞争的激励化,企业越来越重视财务管理,交通运输行业也不例外。财务管理中最基本问题:充足、安全的资金链保证企业在生产运营中正常运转、投资,确保产业资金需求有条不紊,确保企业健康持续稳定发展。资金管理作为财务管理的重要部分,在很大程度上反应了整个企业经营管理水平,也是企业生存与发展的基础。本文将对运输集团的资金管理进行论述,首先论述运输集团资金管理的重要性,接着分析运输集团资金管理存在的问题,主要有资金管理信息建设不足;集团内部资金管理意识不足;集团资金监管力度不足;内部管理部门体制建立不完善。并通过对其问题的研究,提出利用信息技术;渗透参与管理资金的全程,降低融资成本,建立健全会计管理部门四个方面的对策建议。

关键词:运输业;资金管理;经营管理

资金管理是财务管理的重要组成部分。资金是企业的生命线与血液,因此管理资金是企业的生存和发展的重要部分。集团公司设有下属多个分子公司,因集团公司具有一定的特殊性,与其他企业相比其资金管理也更加错综复杂。若是未能加强资金管理,或者是资金管理成效不佳,那么极有可能导致大量资金闲置,资金使用效率极低。在确保资金安全的大前提下,必须加强资金管控;合理且有效调用资金,确保资金效率;加强资金良好的流动性,实现利润最大化。

一、运输集团资金管理的重要性

(一)确保资金链的安全管理

集团在经济不景气的前提下,资金链的安全管理保证了半年时间完成公交改革重任的资金问题。提高了财务运作水平、强化资金管理,确保生产经营资金需求;提高财务风控水平,确保融资安全。

严格规范资金的审核、审批、支付的流程,保障资金的安全。本集团实现了集中管理、统一资金使用。对加盟商提交的资金申请进行严格审核后,将拨付项目开发所需资金。同时,我们将开展实时监控,加强资金管理,跟踪整体资金利用率。及时发现异常并先有效解决问题,再采取措施确保资金使用的安全和效率。同时,它降低了基本的财务风险。^[1]

(二)确保生产经营资金需求

2015-2018年面临经营收入全面下滑,运输集团受高铁“公交化”冲击和整个宏观经济的严重影响下,长短途客源继续缩减,主业收入继续下滑。运输集团紧紧围绕企业“安全增效、减员增效、挖潜增效、政策增效”等工作重点。

集团产业结构调整面临危困,经济风险逐步显现的复杂形势,整合资源多轮驱动,改造提升传统产业,拓展新项目培养新产业形成新格局,为推动集团稳定发展创新发展转型做贡献。运输集团推进结构调整深化改革、攻坚克难保生存求发展,离不开资金的保障。

(三)确保提高财务风控水平

正确的资金管理模式是加快国有企业的改革及多元化发

展,是国有企业转型的重要途径。

营运资金,也被广泛称为总营运资金,是指公司投入的与流动资产相关的资本。这包括应收账款、存货、其他应收账款、已付票据和预收票据。扣除费用、其他应付账款等。收到的大部分资金来自流动负债。狭义上,营运资金是公司在特定时间点的流动资产与流动负债之间的差额。^[2]

二、运输集团资金管理存在问题

A集团总资产从1988年下放至地方后的493万元倍增至2020年13.25亿元,是原来的269多倍;2018年公交改革前无银行贷款,2018年至今集团共融资总额约6亿元,2020年期末合并负债7.33亿元,资产负债率55%;2020年期末合并所有者权益5.85亿元。

(一)资金管理信息化建设不足

在信息技术高度发达的今天,依靠信息技术建设财务信息管理系统,只能通过申请财务计划,打通总部与分公司的对接系统,这是集团的主要工作。监控时间和资金使用情况的的信息系统可以更深入地提高投资信托管理水平。新技术、新软件不断推出,但经济思维却不能及时改进。信息系统功能尚不完善。此外,信息不平衡的现象还在继续。此外,信息系统的建设不会降低本集团与其关联公司之间的沟通成本。同时,利用综合基金设定动态的基金管理目标。甚至无法控制资金的使用及时调整收支。

(二)集团内部资金管理意识不足

A运输集团有限公司对外投资24家公司,具有22处分支机构。

经营范围:客运、货运、站场、汽柴油零售、汽车配件销售、维修、车辆信息咨询、年审、充换电服务、监视设备销售安装、汽车驾驶培训等。23家分子公司,银行账户63个,产值约达3亿元,资金日均余额约上亿元,资金分散,不能及时调配。第一,集团公司银行存款账户管理还未明文规定分子公司开立账户须经集团公司审批,个别子公司不仅一个账户或存在不常用账户、或历史遗留账户未清理审批,可能导致闲散资金滞

留账户;第二,对于银行规定的结算办法,集团公司并没有硬性规定,对于应使用转账方式支付的款项,集团公司可能存在为了客户的方便有使用现金支付,不符合收支管理的规定。目前,票据管理制度在具体业务操作方面仍有些内容欠缺,营销部门在收取票据时往往脱离票据管理制度,票据收取随意性较大,不受制度控制。

(三)集团资金监管力度不足

由于集团公司组织结构链条长,涉及多种利益主体,投资项目多且管理活动复杂,因此加强资金控制与监管是实行资金集中管理的必要前提。尽管财务人员、审计人员作为监督工作的主要执行者,但在实际工作中财务监督、审计监督的职能并不能充分地发挥,内部监督形如虚设,无法遏制违规行为,随意占用资金的现象还是会出现。另外,未对资金使用整个过程进行严格监管,无法掌握资金有关的信息,此时在投资方面也存在一定问题,缺少有效的决策约束机制。^[3]

(四)内部管理部门体制建立不完善

造成集团营运资金营运效率不高因素,除了上述原因外,应该说也与薄弱的内部管理制度有很大关系,主要表现在:

1. 资金管理观念落后

资金管理基本上以资金为纽带,将管理职能与不同层次、不同部门的对象联系起来。密切为组织内财务部门以外的管理部门提供资金管理功能,便于管理和协调,保证能够从科学的角度优化资金管理的整体效果。而对“企业管理必须以资金管理为中心”的重要性认识不够普及,以“资金”为中心的管理思想尚未形成,重业绩轻效益观念未得到彻底扭转。公司经常出现财务管理部门发挥不了资金管理中心的作用,非财务管理部门常常以各种消极的态度去对待资金管理工作。如销售业务人员为了销售,没有及时监督、催缴、核对业务款项,导致销售与资金不能同比例增长。

2. 内部管理机制不完善

公司成立以来,陆续出台了一系列内部管理制度与办法,以适应现代企业制度的要求,但是在实践中也暴露出不少问题,直接制约了资金的使用效益。主要表现为奖惩机制错位。一方面激励机制弱化,经营者和管理者的积极性难以充分发挥,对公司领导层的处罚错位,并由此造成一系列不良后果;另一方面约束机制弱化,企业决策者缺乏必要的风险意识,制定的战略偏好利益预期,对市场风险估计过低,资金运作方案的设计和操作上防范风险和补救措施不到位;第三,监控机制短缺,对资金的运行过程缺乏必要的监督和控制,资金管理目标模糊,主体多元化造成职责不明,长期目标对短期目标、总体目标对局部目标、企业目标对部门目标导向弱化,资金运行时常呈无序状态。

三、对策建议

(一)利用信息技术

现代科技的进步,使用计算机软件及时掌控有效资金信息,并保证资金安全问题,提高资金利用率。以及面对日益激

烈的全球市场竞争,信息技术的飞速发展。互联网和电子商务趋势有助于组织的生存和宏观环境的发展。传统的财务管理很快就会面临新的挑战。有可能改善集团的财务管理。接近水平充分利用先进的IT工具是转型和加速财务管理能力转型的关键。它是从日常会计和资金管理过渡到战略管理的基础。

财务管理信息系统跟踪政策和系统实施用于实施战略管理系统,例如预算、资本和内部控制。和风险一方面涉及大量的内容和大量的数据,另一方面涉及复杂的、多部门的流程。并且需要各种组织信息系统来实现这些战略控制,确保国家交通集团的会计系统总体上是完整的。然而,在开发和实施管理软件方面仍然存在挑战。一些机构努力推广预算和财务分析软件,但尚未实现与其他业务指标系统的有效接口。实际上,它是一个所谓的“孤岛”财务管理信息系统。一个实时可追溯的财务管理信息系统,必须是财务部门做不到的开放的财务管理信息系统。^[4]

(二)渗透参与管理资金的全程

第一,集团有限公司应该统一银行存款账户,明确权责,设置统一标准,负责公司和各部门账户的统一集中管理。除此之外,禁止相关部门以及公司人员不经批准私开银行账户,各部门确有需求开设其他子账户的,必须报公司并得到批准,公司必要时派稽查人员进行随机监督检查。公司必须实施银行账户母子账户制度:首先,各个部门有且只有一个主要存款账户,主账户可以监管各个部门子账户,有需要开设子账户的部门必须经过总部审核批准;其次,公司每个月随机委派相关稽查人员负责监督管理各部门的账户;最后,所有部门账户与公司主账户绑定,可以供总体监控。

第二,开立单位银行账户必须遵循规定的审批程序。帐外禁止有帐现象及时报告本单位重要经济活动。准确全面反馈单位经济数据需要有风险。防止贪污、挪用公款和盗窃资金预防和控制系统中潜在的财务和业务风险。

第三,集团需要加强财务预算,提高组织的运营效率。财政预算帮助企业获取可以准确预测风险的信息及时采取一些措施,及时防范风险并提高基金的利润。同时,可以协调组织不同的财务预算和不同部门的工作,避免部门之间的竞争。提高内部协作效率。销售人员也可以提前了解市场。在销售预算和成本的指导下,市场的变化降低了库存的市场风险。因此,财务管理应立足于组织的整体视角。建立科学的预测体系。进行科学预算采购预算包括销售预算投资预算人工预算、费用等。

第四,在使用预算的过程中,需要加强对组织财务运作的控制。一是加强企业管理。加强内部审计业务确保债务得到确认。为管理库存以接收付款的客户增强了文件管理。对付款方式、限制和业务标准有严格的控制。关注客户信用,使用信用保险降低贸易风险。二是建立会计跟踪体系,改革企业考核方式。建立现金跟踪和监控系统,以使用会计后支付系

统评估销售代表的业务绩效。三是强化责任追究,完善催收制度和过期账款奖惩制度。全方位加强公司资金运用。这提高了公司资本的效率。

(三)降低财务成本

运输集团的财务结构过度依赖银行贷款。银行融资方式也容易受到国家宏观调控政策的影响。融资无疑是一个问题,因为各国对房地产行业进行了监管,并收紧了对银行贷款和交通部门的利率限制。同时,银行贷款利率高于交通集团发行的债券票面利率,无疑会增加公司的财务成本。融资可以说是运输集团需要努力优化其财务的方向。充分利用新的融资方式 当今市场上的许多创新融资方式也主要侧重于直接融资,例如证券化。LTCB 贷款为运输集团提供的间接融资可能难以迅速改变。但是,公司可以考虑,例如,结合其他融资方式来分散其对银行贷款的依赖所带来的风险。企业可以同时考虑证券化和参与其他方式,或者尝试租赁融资、房地产信托等新方式。加强与金融机构的沟通,适当考虑海外金融市场的发展。

由于金融市场的发展和互联网的巨大浪潮,互联网金融开始发展到一个新的高峰,尤其是2014年以来。各行各业都顺应这一趋势,寻求机会。房地产公司也是如此。积极寻求与互联网融合的产业互联网新形态,不仅会给房地产企业带来产业发展的创新。对此,不少房地产行业开始适应金融行业,为融资创造宽松条件。运输集团需要适应新形势。我们继续开发新的渠道和融资方式,以在减少银行贷款方面获得竞争优势。明确多种财务策略,是航运集团在新形势下提高财务可行性的必然要求。交通团体需要结合自身的实际需要和条件。从新的融资方法中学到最多。继续发展多种多元化的金融路径。

(四)建立健全会计管理部门

集团需要加强财务预算,提高组织的运营效率。财政预算帮助企业获取可以准确预测风险的信息及时采取一些措施,及时防范风险并提高基金的利润。同时,可以协调组织不同的财务预算和不同部门的工作,避免部门之间的竞争。提高内部协作效率。销售人员也可以提前了解市场。在销售预算和成本的指导下,市场的变化降低了库存的市场风险。因此,财务管理应立足于组织的整体视角。建立科学的预测体系。进行科学预算采购预算包括销售预算投资预算人工预算、费用等。

在使用预算的过程中,需要加强对组织财务运作的控制。一是加强企业管理。加强内部审计业务确保债务得到确认。为管理库存以接收付款的客户增强了文件管理。对付款方式、限制和业务标准有严格的控制。关注客户信用,使用信用保险降低贸易风险。二是建立会计跟踪体系,改革企业考核方式。建立现金跟踪和监控系统,以使用会计后支付系统评估销售代表的业务绩效。三是强化责任追究,完善催收制度和过期账款奖惩制度。全方位加强公司资金运用。从而提高

了公司资金的使用效率。^[5]

四、结语

随着企业的改革,多元化发展,业务板块的增加,资金数额也在增加,科学的管理资金,能有效地促进集团的可持续发展。通过研究发现目前运输集团存在资金管理信息化建设不足,集团内部对资金控制不够严谨,集团资金需求量大,内部管理部门体制建立不完善等四个方面的问题,针对这四个方面的问题,本文提出了利用信息技术,渗透参与管理资金的全程,降低融资成本,建立健全会计管理部门四个对策建议,以期帮助运输集团更好的发展。

参考文献

- [1]李红景.如何加强企业资金安全管理[J].中国集体经济,2021(20):129-130.
- [2]田雨.国有企业财务资金管理风险防范及对策[J].中小企业管理与科技(下旬刊),2021(07):90-92.
- [3]何艳.国有企业资金预算管理的优化分析[J].大众标准化,2021(12):242-244.
- [4]刘羽西.加强国企资金管理降低企业财务费用策略研究[J].中国产经,2021(12):136-137.
- [5]谢从冠.新形势下国企财务管理风险防范措施探析[J].中国产经,2021(12):164-165.