

浅析财务共享模式下的资金风险

李宽娟 唐维

中国石化销售股份有限公司四川石油分公司

DOI:10.12238/ej.v7i6.1662

[摘要] 财务共享是在现今经济发展下产生的一种新兴的商业模式,旨在为企业提供规范、标准化的财务服务,为企业创造更多的经济效益。本文通过原有财务工作模式及财务共享环境中财务管理工作的对比,重点对资金业务存在的风险进行分析,简述财务共享模式下的资金业务的优势,识别其中存在的资金风险,通过增强资金风险防控意识、优化管理手段、强化资金基础管理和风险防控机制、提升系统运转效能及信息化管控水平来尽可能防控资金风险。

[关键词] 财务共享; 资金风险; 风险防控

中图分类号: F253.7 **文献标识码:** A

Analysis of Financial Risks under the Financial Sharing Mode

Kuanjuan Li Wei Tang

Sinopec Sales Co., Ltd. Sichuan Petroleum Branch

[Abstract] Financial sharing is an emerging business model that has emerged in the current economic development, aiming to provide standardized and standardized financial services for enterprises and create more economic benefits for them. This article compares the existing financial work mode with the financial management work in the financial sharing environment, and focuses on analyzing the risks of fund business. It briefly describes the advantages of fund business under the financial sharing mode, identifies the existing fund risks, and tries to prevent and control fund risks by enhancing awareness of fund risk prevention and control, optimizing management methods, strengthening fund basic management and risk prevention mechanisms, improving system operation efficiency and information technology control level.

[Key words] Financial sharing; capital risk; risk prevention and control

1 背景

为了符合当下经济飞速发展的需要,企业的管理需要更加规范化,尤其是大型跨地区企业,会计信息的质量尤为重要,使得财务共享应运而生。财务共享指的是将财务的部分职能整合到一个全新的模块进行集中、标准的处理,最终目的是为了实现成本控制、提高工作效率,创造更多的经济效益,为企业长远发展助力。

资金管理是企业财务管理的核心,可以反映企业财务管理水平。企业的经营活动以实现现金流入为目标,在生产经营中,可能由于相关岗位人员对资金管理不够重视、风险防控意识薄弱或管理手段过于滞后产生风险漏洞,从而导致资金损失,造成企业利益流失。所以资金活动中的风险防控尤为重要。

2 共享下的资金管理模式及优势

2.1 原资金管理模式

原资金活动中,资金的收取通过企业财务人员通过银行端提供流水数据确认现金的流入,在收入确认的过程中基本无审

核、稽核过程,支付过程由财务人员根据纸质审批后在系统中制定支付凭证,再出纳人员核对在系统中付款,收付流程均由财务部门不相同岗位人工核对处理。在完全由企业端人员确认及制证的情形下,主要依赖于在银行对账过程发现错误,需要不相容岗位的履职尽责,否则容易产生会计信息虚假风险。

2.2 共享下的资金管理模式

财务共享的特点之一就是集中化处理,在共享的模式下即通过统一的平台,在信息技术的支撑下使用统一的制度和流程进行标准的会计核算、对资金实行集中化管理。实现事权不变、成本效益、信息化统建、核算与管理分离的原则,能够更加客观、真实的反映会计信息。

资金收入通过银行传递流水至相关资金系统,并通过系统间的互联互通将数据发往ERP系统,收款人员根据业务的实质内容提报共享服务中心入账;资金支付通过费用报销系统完成内控流程的审批后完成挂账处理,再通过银企直连最终完成对外付款;银行对账通过上传对账单,由共享人员在资金系统中完成

对账、出具余额调节表,由企业审核后完成对账流程。整个资金流转过程,由企业财务与财务共享共同核对检查,从收支到对账均能够实行闭环管理。

2.3共享后资金管理方面的优势

2.3.1一定程度上能够避免人为资金挪用。从历年来的资金风险案例来看,大部分集中在岗位不相容,支付流程未得到足够的制约,之后通过人为篡改记账数据完成银行对账。

而由财务共享记账、对账能够从客观的角度展现企业真实收支,通过财务共享的记账过程中能复核收支是否真实合规,对于异常的收支能够及时发现,便于管理监督,从而避免进一步资金挪用的产生。管理层也更容易对核算单位进行监控和后续的审计,确保财务核算的合规性和透明性,回归到会计的本质核算与监督。

2.3.2有效整合企业资源,提高资金管理效率。有效利用资金监管系统对资金进行严格管控,做到日清日结;通过集中化管理实现银行账户的集中监控,通过银企直联,能够实现账户中交易数据的互通,对于资金的查阅、读取、分析更容易操作。

由于系统间互联互通,数据的及时性更能够体现,有利于管理层对企业内所有核算单位的资金进行统一调度使用,提高资金使用效率。上线财务共享大多为大型跨地区企业,由于各核算单位受到地域、时间的限制,在资金的收取与使用上很难有一个良好的协调机制,尽管可能在管理模式上是“集权”或“授权”,但由于信息沟通上的难度,仍然存在着资金闲置、分散浪费,无法合理使用、资金未得到有效运转的问题。资金管理人员无法对资金活动进行有效的平衡,从而导致企业的经济效益流失。

2.3.3促使企业以统一标准体现资金收支。财务共享记账采用统一、标准的模式,旨在对企业内所有核算单位的会计核算规范化,以统一的标准和程序反映会计信息质量,例如对投资资金支付、预付账款等有必要附件的要求,能够在一定程度上保持资金支付的合规性;对于现金流量代码等以同一标准记账,有效的避免了前期企业自行记账的不规范、不准确,更加真实的体现了企业的现金流情况,能够更加有效的防控因核算记账错误或不严谨带来的资金风险。

标准化的核算流程减少了人为错误的可能性,使财务内控等流程更加顺畅,也提升了会计信息的一致性和可比性,在标准化的流程基础上,企业也更加能够识别当中的瓶颈,从而持续优化和提高会计信息质量。

2.3.4使财务人员更加关注财务管理方面内容。共享模式后能够让财务人员从冗杂重复的核算工作中解放出来,释放大精力,深入到企业业务层面去。企业财务人员可以更多关注日常现金流的管控,定期分析经营现金的占用和周转情况,及时关注市场变化,采取措施降低资金占用,根据企业的经营规划和经营计划,对流动资金进行统一调度,实现企业资金管理目标,创造更多经济效益。

在财务共享模式下,企业财务不仅仅是一项后勤工作,可以有更多时间及精力参与企业的经营流程,事先做好经营活动测

算,提前识别经营管理中的风险,提升管理水平;能够更深入地去分析财务数据,从而实现管理与决策支持职能的拓展。

3 财务共享模式下存在的资金风险

3.1财务人员对于基础账务管理能力减弱

在财务共享以前,基层财务人员更关注日常资金日清日结,财务人员每日通过系统数据与实际到款核对清账。在共享模式下,系统数据与实际到款核对清账可由系统自动完成,基层管理人员会过分依赖系统,主要关注结果,往往会忽略完整凭证流及过程,出现问题容易将问题归结于系统,对于出现的差异无法分析其真实原因;由于系统间数据传输的时间性差异,对于差异的处理往往有滞后性,无法及时的发现及防控在日常资金管理中的风险。

另外由于基层财务管理人员的在核算以及账务管理方面职能的减弱,在企业管理层面上会更多的分派转向经营、安全等方面的工作,然而对于财务方面的风险管理工作并未减少,日常工作更为宽泛,在前期调整由于不适应等因素会产生较为强烈的抵制情绪,进而加大管理风险。

3.2沟通及信息不对称中存在的风险

3.2.1财务共享服务中心由于集中在一处办公,员工大多来自于企业各个板块不同岗位,甚至部分共享核算人员无财务工作基础。大型企业各核算单位业务种类跨度较大,财务共享人员对本核算单位复杂多样的业务类型了解不充分,时常忽视业务实质。企业财务人员根据得到的资料发起账务处理申请后,共享入账人员无法及时理解并完成入账,其中多次重复沟通状况时有发生,增加了沟通成本。

3.2.2共享模式下,由企业提供入账附件提报财务共享平台入账,账务处理涉及的内容,如成本中心、获利能力段等字段包含的内容较多,附件所包含的内容有限,企业财务人员及共享入账人员所获信息不对称,入账发生错误的情况难以避免,对于错误的凭证易产生权责纠纷,无法及时反映真实准确的会计信息。

3.3系统支撑不足带来的风险

3.3.1在财务共享模式下,资金收支、资金清账、银行对账等流程都依赖于系统间数据的传输,对于出现的网络故障、数据传输过程中的错误或者丢失依赖于系统顾问重新推送或手工修改。由于整个公司业务的多样性复杂性,数据流较大,系统稳定性不足,大量数据和信息在系统间不断的传输、处理都无法避免出现一些纰漏,在企业财务人员处理时就体现为数据缺失或错误。由于数据的来源及错误发生原因的不同,系统顾问解决也有滞后性,无法及时分辨已发生的差异是属于系统间数据传输错误还是真实资金风险,影响了财务管理中的风险识别与防控。

3.3.2在财务共享模式下的资金集中支付,尤其对于资金支付的安全性需依赖于强大稳定的系统来提供运行和保障。如果系统间的集成及支撑能力不足,会影响企业资金支付的效率,严重的将会影响合同的履行,从而对企业信誉等产生不良影响。

4 共享模式下资金风险的解决措施

4.1 增强资金风险防控意识及手段

4.1.1 资金风险防控应立足于“防”,而不是事后补救。对于员工中存在对资金风险点预判不够全面,对风险产生的危害评估不够充分,同时由于经营压力较大,且资金管理工作琐碎,藏于细节,资金风险事前防控存在被忽视和淡化的情况,需采用通俗易懂的方式帮助基层员工及财务管理人员理解资金管理制度、识别常见的资金风险,例如编制下发风险点防控活页册、印制内控权限口袋书,增强可操作性;开展资金风险应急预案培训及演练,并根据预案组织拍摄动画短片,增加全员参与性及规章制度可视化,从而提高全员资金风险防控意识;定期开展资金风险应知应会测试等,从日常提升资金管理水平。

4.1.2 创新管理手段。目前资金风险防控管理手段仍较为落后,仍然存在人工登记台账、手工录入数据等形式进行核对管理的情况,随着数字化信息化时代的到来,所面临的风险也呈现出不同的特征,企业的管控水平也需要随之提升。针对大型企业网点布局分布广泛、人员冗杂、业务复杂多样的特点,财务部门应与业务部门深度融合,联合开展相关资金风险识别与隐患排查,对于发现的问题,针对性、有目的性采用信息化手段提升管理水平。

4.2 强化资金基础管理和风险防控机制

4.2.1 深化资金基础管理。通过深化资金基础管理,提升企业资金管理水平。根据各层级资金管理办法,严格落实不相容岗位分离、定期轮岗等相关要求,定期清理银行账户。加强资金现场监管,规范各类缴款方式操作要点,确保资金安全和员工人身安全。加强各类新兴业务的资金管理,加强资金预算管理,提升资金创效能力。强化信用风险管理,规范信用管理流程。

4.2.2 健全资金风险防控机制。通过管理层常态化组织开展资金管理检查,上级单位的督促监管可以保持对资金管理风险防控的高压态势,并对检查中发现的问题确保及时整改到位。不定期开展“回头看”,确保已发现的问题不再发生。落实管理层、基层以及共享多方财务稽核制度,及时发现管理短板,堵塞管理漏洞。

4.3 提升系统运转效能及信息化管控水平

4.3.1 提升信息化系统运转效能。需要对现有的信息系统进

行梳理,发现系统中的不足,通过提升各个系统间连接效率,数据处理速度,实现内部各个系统间的数据互联互通,使各个系统能够稳定安全的运行。通过总结各个系统出现各种问题的频率,集中解决出现频率高、数据错误风险较大的问题,确保资金结算的安全及时、会计信息的高效准确。

4.3.2 不断提升信息化管控水平。通过全力推进资金管理关键环节信息化管理水平,运用信息系统固化管理要求,充分利用信息化手段,减少或消除人为操纵因素,推动“人控”向“机控”转变,实现管控效率与管控质量不断提升。深化系统应用,努力消除信息孤岛,规避人为操纵风险。

5 结语

资金业务是企业财务工作的重中之重,现代化的资金管理就是企业对资金活动进行规划、决策和分析,来实现企业的经济效益。在财务共享的模式下,企业财务工作重点从原来核算转向管理,做好资金管理,可以提高企业的资金利用效率,为企业的发展带来决策支撑,创造企业利益最大化;资金风险控制作为资金管理中不可或缺的部分,在财务管理中至关重要,把握好资金风险防控可以有效的防止企业风险,在数字化和信息化高速发展的今天,在财务共享模式的核算下,资金管理也需运用现代化手段识别、防范风险使得财务管理整体水平得到提升。

【参考文献】

- [1]谭春燕.财务共享下国企集团财务监督体系构建策略研究[J].金融文坛,2023,(02):72-74.
- [2]将娟.会计信息化对企业财务管理的影响及对策[J].中小企业管理与科技,2023,(03):11.
- [3]刘冰倩.企业财务共享模式下财务管理效能的提升路径[J].财会学习,2023,(29):50-52.
- [4]黄淑姬.企业资金管理问题及对策研究[J].商业观察,2023,9(12):93-96.
- [5]王凡林.大数据环境下的内部控制体系重构.会计之友,2020,(10):2-7.

作者简介:

李宽娟(1993--),女,汉族,四川省广安市人,大学本科,中级会计师,研究方向:企业资金管理。