

# 基于财务共享服务模式的资金集中管理问题探讨

武小彩

中国水利水电第十二工程局有限公司

DOI:10.12238/ej.v5i4.978

**[摘要]** 随着经济的不断进步以及市场全球化快速发展,企业经营规模越来越大、经营范围也在向多元化趋势发展。在这一时代背景下,财务共享服务模式作为一种先进的企业集团管理模式,可以有效提升财务管理效率与质量,减少人力资源成本,是新时代财务管理与服务的发展方向。财务共享服务模式下资金集中管理是对资金进行集中化、规模化管理,可以科学、合理安排资金,提升资金的使用效率,降低财务成本,规范资金支付的审批流程等。本文主要探讨了在市场化、复杂化的财务管理趋势下,大型企业为了获取更好的经济效益与企业结构的优化,如何更好地利用财务共享服务模式对资金进行集中管理。以期可以为财务共享的全面实现提供参考。

**[关键词]** 财务共享服务模式; 资金集中管理; 数据分析

**中图分类号:** F275.1 **文献标识码:** A

## Discussion on Centralized Management of Funds Based on Financial Shared Service Model

Xiaocai Wu

Sinohydro Bureau 12 Co., Ltd

**[Abstract]** With the continuous progress of the economy and the rapid development of market globalization, the business scale of enterprises is getting larger and larger, and the business scope is also developing towards diversification. In the context of this era, the financial shared service model, as an advanced enterprise group management model, can effectively improve the efficiency and quality of financial management, while reducing the cost of human resources. It is the development direction of financial management and services in the new era. The centralized management of funds under the financial shared service model is the centralized and large-scale management of funds. Under the financial sharing model, scientific and rational arrangement of funds can improve the efficiency of fund use, save finance costs, and standardize the approval process for fund payment. This paper mainly discusses how to make better use of the financial shared service model to centrally manage funds in order to obtain better economic benefits and optimize the enterprise structure under the trend of market-oriented and complex financial management, in order to provide reference for the full realization of financial sharing.

**[Key words]** financial sharing service mode; funds central management; data analysis

### 引言

财务共享服务模式是对企业运营成本控制的重点,也是对企业资金全过程、集中的调整、管理和控制的一种新型管理模式。其管理模式可以通过更加科学合理的资金配置降低企业运营成本,可以有效提高经济效益水平,从而为企业获得更大的价值和效益提供结构和功能基础。通过资金集中管理,结合信息技术手段、宏观政策、市场调节、业务发展等诸多外部因素的统一筹划,统一企业资金使用,有效整合资源提高资金使用效率,保持企业良好的发展态势,这是企业提高自身财务管理能力的

重要途径。资金集中管理模式保障了资金支付的安全性、流动性,有效提升了资金监管的管理水平。因此财务共享服务模式下资金集中管理获得了更多关注与认可。

### 1 理论概述

#### 1.1 财务共享服务

共享服务是在具有多个业务单元的企业中组织和管理职能的一种方式,主要包括:财务、人力资源、信息技术等多个业务活动单元,需要充分发挥以前分散在不同业务部门的专业技能,由专门设立的独立实体提供统一的服务。共享服务的功能是通过

组织和整合企业内部不同部门或业务单元之间的资源,从而优化企业各资源的配置,为提升企业在市场中的竞争力提供基础。在共享模式下,财务共享服务作为一种新兴的财务服务与管理模式正逐步兴起,并得到了市场经济的认可,已经在各大企业中广泛运用。共享金融服务中心是资金集中管理的基础形式,其基本方针是通过有效的运营模式,能有效解决大型集团公司财务职能建设中重复投资、效率低下的问题。共享金融服务(FSS)的最初想法非常简单,即在集团各分支机构中整合一些交易功能(如会计服务和会计管理、员工薪酬和福利等),发展到通过大数据支持下的技术手段和金融产品及服务创新,构建以资源共享、要素共享、利益共享为特征的金融模式,以实现更好的服务于共享经济模式。

### 1.2 财务共享范围与内容

财务共享理念的提出是现代信息化科技成熟发展后衍生的财务服务模式,即利用信息技术构建适合企业的财务共享管理模式,并总结出单一业务单元之间的功能互助策略。企业的财务与相关业务统一由专职的财务机构管理,其业务范围包括企业投资、成本预算、集中收支、税务管理、单据核对、人资支出等管理。以企业集中支付业务为例:企业通过建立单一的资金中心,对企业所属各分支机构的支付申请进行统一处理。财务共享中心结合资金中心对资金支付业务进行处理时,同时也对业务的真实性、规范性及合规性进行审核、监督。财务资金集中支付有利于企业资金的统筹收支与管理,以便企业总部对资金收支进行全面、实时的掌握,也有利于维护企业与合作商之间的关系。

### 1.3 资金集中管理特性

资金集中管理是财务共享服务的表现形式之一,该管理方法的实现需要高科技技术和设备的有效支持。首先,资金集中管理的核心特点是使企业资金集中化管理,企业子公司或分支机构的项目投资、资金结算、资金收支以及融资等业务均由集团统一调度、管理和运用。其次,资金集中管理使交易更为便捷,在市场交易关系中,资金的集中管理可以建立以企业为中心的多部门、多业务、多场景的门户自助查询服务,从而协调交易中多方关系的管理。最后,资金集中管理具有管理对象多元化的特点,在企业资金集中管理中,不仅需要资金、合同等方面进行管理,还需要对企业投资方向、风险管控等方面的决策进行有效管理。

## 2 资金集中管理研究意义

### 2.1 有利于提高企业资金使用效率

企业总部与其子公司或分支机构之间常常存在不同的经营环境与经营业务,企业总部不能及时掌握企业资金流动趋势,导致决策不科学,从而使银行账户中的资金存量与支出规律具有较大差异。不同子公司或分支机构之间有的存在资金沉淀,有的存在资金周转不利,这种无法统一管控资金的现状,导致不同部门之间资金存储不平衡,经济收益不能协调统一发展,不利于企业整体效益的提升。因此,通过财务共享服务模式将资金集中管理,可以调节各子公司或分支机构之间的资金流通。例如,财

务共享模式下的集中资金支付可以科学地控制并调节总公司及其子公司或分支机构共同管理的资金,共享服务中心的资金管理员通过平台收付模块执行子公司或分支机构录入的资金预算和使用计划,统一调配资金,优化企业资金的使用效率。

### 2.2 有利于降低企业资金风险

大型企业或跨国公司有很多的子公司或分支机构,它们之间存在大量资金交易,因此需要匹配更多的银行账户。资金收支账目分散,难以统一规划管理,容易出现监管不力,不利于企业的运营和发展、资金的控制与管理,这种情况可以通过资金的集中管理来解决。在企业总部的领导下,设立专门的财务共享部门,对所有子公司或分支机构的资金进行集中管理,实现企业账户与资金集中控制与管理,包括各成员单位的信息权限、资金流量控制和资金状态控制等,可以规避企业资金使用风险。同时,将现代信息技术引入资金集中管理,利用现代化技术的优势,可以实现无时间、无地点限制的支付交易处理,大大提高效率,更好地监控子公司或分支机构的收支行为,有效避免资金欺诈和滥用,确保资金的安全、高效、规范使用。

### 2.3 有利于降低资金管控成本

在传统财务管理模式下,资金管理需要大量人工管理成本,尤其是大型施工企业,点多线长,高度分散,对资金管理既要合理安排区域、工程项目的资金需要,又要降低资金管控成本,难度很大。财务共享资金集中管理模式下,可以有效集中企业银行账户管理,减少企业开立银行账户,将资金集中化管理,同时又减少了大量出纳人员,降低了资金的管控成本;可以搭建“银企直连”平台,利用财务管理平台自动实现每日资金的上收下拨,大大降低企业资金的分散程度;集团公司可以将各子公司或分支机构闲置资金集中管理,合理分配,充分利用好资金,减少外部融资,降低资金融资成本。例如,埃森哲公司在欧洲开展的一项调查显示,30多家跨国公司在欧洲建立了“共享金融服务中心”,金融运营成本平均降低了30%。

## 3 资金集中管理的完善措施

### 3.1 强化信息数据技术的利用

信息化技术的发展,促进了共享服务平台的实践与推广,也促进了财务共享服务模式的诞生。财务共享需要数据信息作为基础,财务管理行业可以通过信息技术平台,充分利用大数据技术实现信息共享,向服务对象提供有效的技术服务。目前部分大型企业已经充分利用数据技术将ERP系统、OA办公系统、影像管理系统等联合在一起,通过系统间的互通互联,将这些独立的信息系统整合在一个共享平台,充分发挥了信息系统在财务共享服务平台下的协同效应。财务共享服务下资金集中管理的安全性,离不开强大的信息数据技术做支撑,强化信息数据技术的利用,为优化金融共享体系打下坚实基础。

### 3.2 资金集中管理一体化建设

资金集中管理一体化建设是以结算中心、内部银行为主要工具,财务公司为辅助工具,以内部银行体系为串联的信息化支撑的一体化集中管理模式,以实现虚拟内部账户货币资金结算、

财务共享等多种功能。在共享财务服务模式下的资金一体化管理,财务人员可以掌握更详尽的业务数据,实现了数据资源的共享,不仅减少了重复操作,而且提高了财务数据的精确性。企业财务与业务的一体化集中处理,减轻了各子公司或分支机构的财务管理压力,大大提高财务资金的周转效率。信息技术的快速发展也加快了企业间传递信息的速度,使资金管理中心的参与者、使用者及时了解集团公司的财务状况,加大企业内部资金的融通,可以有效促成资金集中管理一体化建设。

### 3.3完善资金集中管理流程标准化建设

财务共享服务注重业务流程的标准化,这对提高业务处理效率和管理水平具有重要影响。由于地域限制和效率要求,共享服务中心财务人员很难与业务人员直接沟通,同时对每个企业的具体业务缺乏感性认识,有必要在共享服务中心建立标准化的业务流程。标准化业务流程是对所有财务业务流程进行梳理和研究,遵循简单高效的原则,对相应流程进行重组和重构,减少重复和浪费,在保证质量的同时制定详细的操作程序和步骤,企业制定适应自身的管理文件以实现业务流程的标准化。通过不断继承、改进和优化经验,使财务会计核算和业务流程更加标准化,大大提高了企业资金集中管理效率,降低了企业运营成

本。此外,业务流程的标准化也有利于集团企业信息资源的统一整合、分析和共享,从而实现信息资源价值的最大化。

## 4 总结

在信息技术高速发展的背景下,共享财务理念已经逐步深入到市场当中。财务共享服务模式的资金集中管理有利于企业资金的协调分配与使用,强化企业总部对各子公司或分支机构的财务控制与监管,对企业综合发展战略规划具有重要意义。除此之外,资金的集中管理利用信息数据技术、财务一体化建设可以保证企业资金安全,降低财务腐败风险。因此,在实践中不断分析其内涵与完善措施十分重要。

## [参考文献]

- [1]杨雪.铁路运输集团公司财务共享服务中心构建研究[D].南昌大学,2021.
- [2]马丽丽.企业资金集中管理存在的问题及防范措施探究[J].科技经济市场,2021(05):111-113.
- [3]陈光艳.成品油销售企业资金集中支付管理模式研究[J].纳税.2020(17):178,180
- [4]汪飞.基于财务共享服务中心理念的资金集中支付管理模式分析[J].现代经济信息,2018(21):161-162.

## 中国知网数据库简介:

### CNKI介绍

国家知识基础设施(National Knowledge Infrastructure, NKI)的概念由世界银行《1998年度世界发展报告》提出。1999年3月,以全面打通知识生产、传播、扩散与利用各环节信息通道,打造支持全国各行业知识创新、学习和应用的交流合作平台为总目标,王明亮提出建设中国知识基础设施工程(China National Knowledge Infrastructure, CNKI),并被列为清华大学重点项目。

### CNKI 1.0

CNKI 1.0是在建成《中国知识资源总库》基础工程后,从文献信息服务转向知识服务的一个重要转型。CNKI 1.0目标是面向特定行业领域知识需求进行系统化和定制化知识组织,构建基于内容内在关联的“知网节”、并进行基于知识发现的知识元及其关联关系挖掘,代表了中国知网服务知识创新与知识学习、支持科学决策的产业战略发展方向。

### CNKI 2.0

在CNKI 1.0基本建成以后,中国知网充分总结近五年行业知识服务的经验教训,以全面应用大数据与人工智能技术打造知识创新服务业为新起点,CNKI工程跨入了2.0时代。CNKI 2.0目标是将CNKI 1.0基于公共知识整合提供的知识服务,深化到与各行业机构知识创新的过程与结果相结合,通过更为精准、系统、完备的显性管理,以及嵌入工作与学习具体过程的隐性知识管理,提供面向问题的知识服务和激发群体智慧的协同研究平台。其重要标志是建成“世界知识大数据(WKBD)”、建成各单位充分利用“世界知识大数据”进行内外脑协同创新、协同学习的知识基础设施(NKI)、启动“百行知识创新服务工程”、全方位服务中国世界一流科技期刊建设及共建“双一流数字图书馆”。