

数字化转型背景下国有企业资金管理效率提升的有效路径

王家璇

中国水利水电第十一工程局有限公司

DOI:10.12238/ej.v8i9.2919

[摘要] 为了适应数字经济时代的发展趋势,国有企业资金管理需要充分利用数字化技术优势,以提升其管理效率。基于此,文章深入分析了国有企业在数字化转型中的资金管理现状,指出其在资金管理流程、决策信息、系统整合以及风险防控等方面的问题,并提出一系列的资金管理措施,比如优化审批流程、强化数据协同、提升数据分析能力以及加强资金安全管控等,以及加快国有企业资金管理的数字化转型进程,提高国有企业资金管理的规范化和精细化程度,不断提升资金管理效率,为国有企业经营发展奠定良好基础。

[关键词] 数字化转型; 国有企业; 资金管理; 效率提升; 路径

中图分类号: F832.21 **文献标识码:** A

Effective Ways to Improve the Efficiency of Fund Management in State-owned Enterprises under the Background of Digital Transformation

Jiaxuan Wang

China 11th Water Conservancy and Hydropower Engineering Bureau Co., Ltd.

[Abstract] In order to adapt to the development trend of digital economy era and make full use of the advantages of digital technology, this paper deeply analyzes the current situation of fund management of state-owned enterprises in digital transformation, points out the problems in fund management process, decision-making information, system integration and risk prevention and control, and puts forward a series of fund management measures, such as optimizing approval process, strengthening data collaboration, improving data analysis ability and strengthening fund security control. And accelerate the digital transformation process of state-owned enterprise fund management, improve the standardization and refinement of state-owned enterprise fund management, continuously improve the efficiency of fund management, and lay a good foundation for the operation and development of state-owned enterprises.

[Key words] digital transformation; State-owned enterprises; Fund management; Efficiency improvement; path

引言

随着数字经济时代的到来,大数据、云计算、人工智能等技术广泛应用,对企业运营管理模式造成了巨大的影响。国有企业作为国民经济的重要支柱,其资金管理效率直接影响企业的资源配置能力和市场竞争力,然而传统资金管理模式普遍存在流程冗长、信息孤岛、决策滞后等问题,难以适应复杂多变的市场环境和数字化转型的内在要求。在此背景下,探索如何利用数字化技术优化资金管理流程,提升资金使用效率,已经成为国有企业实现高质量发展的重要课题。

1 数字化转型为国有企业资金管理带来的机遇

在数字经济时代,数字化转型为国有企业资金管理提供了重要发展契机。通过引入数字化工具与技术,企业能够突破

传统管理模式的局限性,显著提升资金使用效率与风险防控能力。

首先,提升企业财务业务数据整合能力。国有企业通常涉及多业务板块,资金流极其复杂,在传统模式下,财务数据分散在财务系统、银行账户、业务台账等独立模块中,信息传递依赖人工汇总,效率低且易出错。数字化转型可通过统一数据平台(如ERP系统或财务共享中心)实现资金流、业务流与信息流的实时对接。例如,通过部署集成化系统,企业能够将分散在各子公司的资金数据集中管理,大幅缩短月度报表生成时间。同时,平台化工具还能自动清洗与标准化数据,减少重复录入,为后续分析提供高质量数据基础,帮助管理层快速掌握资金动态。

其次,提高财务资金管理的自动化程度。传统资金管理中存在大量手工操作,如付款单填写、对账、报表编制等,不仅效率低下,还易因人为疏忽引发差错,而通过应用RPA(机器人流程自动化)技术,就能够有效解决上述问题^[1]。比如通过自动化工具抓取银行流水与内部台账数据,企业能够高效完成每日对账工作,显著提升准确率并减少人力投入;并且电子审批流程还能够有效缩短审批周期,将传统的线下审批转为线上流程,减少因文件传递或人员外出导致的延误,加快业务响应速度。

最后,实现财务风险防控的智能化转型。在以往资金管理中,风险防控多采用事后检查,难以实现对企业资金流的动态监控,而在数字化技术的支撑下,就可以利用各种技术手段构建实时预警体系,比如通过规则引擎设置“大额付款超预算”“应收账款逾期”等风险阈值,系统能够自动触发预警并推送至相关负责人,提升风险处置时效性。此外,在此过程中,利用区块链技术能够加强供应链金融交易管理,提高整个供应链交易的透明度,降低信用风险,并且整个流程采用电子票据,为票据追溯提供便利,有效减少纠纷风险。需要注意的是,虽然数字化转型为国有企业资金管理提供了技术支撑与创新空间,但在具体应用过程中,也必须结合其实际情况,避免盲目追求技术的先进性导致其与自身实际情况不匹配,影响应用效果。

2 数字化转型下国有企业资金管理中存在的问题

2.1 流程体系冗余,审批执行效率低下

国有企业资金管理流程普遍存在环节繁琐、权责不清的问题,严重制约效率提升。以对外付款为例,传统流程需经历业务部门申请、财务初审、分管领导审批、总经理签批、银行操作等多环节,跨部门协作耗时长,部分企业一笔常规付款需经过6个以上审批节点,耗时3-5个工作日,若遇审批人外出或文件缺失,周期可能进一步延长。此外,纸质单据传递仍是主流方式,业务部门需打印合同、发票等材料逐级签字后提交财务部,流程中易出现文件丢失、签字延误等问题,导致资金支付延迟甚至影响业务合作。同时现阶段虽然进行了数字化升级,但在实际应用中仍面临挑战^[2]。一些企业虽上线电子审批系统,但未精简审批层级,仅将线下流程照搬到线上,未能发挥技术优势;另一些企业因系统操作复杂或缺乏配套培训,员工使用意愿低,导致数字化工具形同虚设,即便引入线上审批系统后,仍存在大量线下申请,系统使用率不足,未能实现预期升级目标。

2.2 决策信息滞后,战略支撑力度不足

资金管理决策的制定与数据的时效性和准确性密切相关,但是在国企资金管理中信息滞后问题较为突出。一方面数据整合能力不足,导致管理层难以及时获取全局视图。财务数据分散在多个独立系统或手工台账中,财务人员需耗费大量时间手动汇总数据,报表生成时已失去时效性,无法有效支持动态决策。另一方面数据分析能力较弱,许多企业仍依赖Excel进行简单统计,

缺乏对资金使用效率、现金流预测等关键指标的深度分析,难以提前识别流动性缺口或优化资金配置策略。此外,资金计划与业务需求脱节,部分企业年度资金预算由财务部独立编制,未与生产、业务部门充分沟通,导致在旺季和淡季分别出现资金短缺和闲置的问题。

2.3 系统分散,整合困难,存在数据孤岛

国有企业资金管理中会应用到多套平台系统,比如财务核算系统、资金结算平台、预算管理系统等,这些系统通常由不同供应商开发,数据标准与接口协议不统一,导致信息孤岛问题突出。例如财务系统与资金系统未对接时,资金支付完成后需人工在财务系统中补录凭证,效率低下且易因操作失误导致账实不符。此外,集团型企业下属子公司若使用不同品牌的系统,总部合并报表时需手动调整数据格式,耗时长达数日,严重影响管理效率。

2.4 风险防控机制薄弱,风险管控粗放

国有企业在经营过程中会面临多种资金风险,以往所用的风控手段难以应对多样化的风险挑战,比如风险识别存在滞后性,没有构建实时监控系统,同时合规管理手段落后,工作效率较低,有部分企业仍通过人工抽查合同条款、比对付款凭证等方式防控风险,在此过程中易出现人为疏忽导致资金风险。虽然当下部分企业已经部署了风险管理系统,但是其功能相对简单,仅能识别基础异常,如付款金额超限等简单风险,而对于关联交易伪装、资金挪用模式识别等复杂风险缺乏相应的分析和预警能力。

3 数字化背景下提升国企资金管理效率的路径

3.1 优化资金审批流程,减少人为延误

为了提升资金管理效率,必须对现有资金审批流程进行进一步的优化,具体可围绕以下几点。

3.1.1 简化审批层级,建立标准化规则

针对常规性支出,如差旅报销、小额采购等常规支出,企业应制定明确的审批标准,压缩不必要的审核环节。例如,将原本需经“业务经办人→部门负责人→财务初审→分管领导→总经理”的多级审批,简化为“业务部门负责人审核→财务负责人终审”的两级线上流程^[3]。通过明确不同金额范围的审批权限,如5万元以下由部门负责人直接审批,5万至50万元需财务负责人复核,既能保障风险可控,又可大幅缩短审批周期。在实施过程中,需结合企业实际情况细化规则,例如针对高频支出项目,如日常办公用品采购,可预设额度内自动审批功能,减少人工干预。需要注意的是,在此过程中所制定的规则必须与业务部门进行充分沟通,确保规则既能满足风控要求,又不影响业务灵活性。

3.1.2 全面推广电子化单据,实现无纸化流转

纸质单据的传递是造成流程延误的最主要原因之一,因此

在现阶段应积极推动电子化单据,利用扫描件与电子签章替代传统纸质文件,例如业务部门在提交付款申请时,可上传合同扫描件、发票电子版等材料,并通过电子签章完成线上确认。为确保法律效力,企业需选用符合《电子签名法》要求的认证平台,并与银行系统对接,实现电子凭证的自动校验。但是对部分涉密合同或者内容,在做好线上审批的同时,仍需要设置混合流程并形成电子档案管理系统,以便于后续审计追溯。

3.2 强化部门间数据协同,打破信息孤岛

3.2.1 搭建简易共享平台,实现数据实时互通

为了实现数据的实时互通,可以基于现有国企的OA系统或者云盘工具构建“资金数据共享区”,打破部门间信息壁垒。在功能设计上,共享平台需具有三项核心功能:一是支持业务部门按固定周期(如每周或每月)上传资金计划与执行数据,财务部门通过预设规则自动汇总生成可视化报表,减少手工合并工作量;二是设置分级权限管理,例如普通员工仅可查看本部门数据,财务人员拥有全量数据下载权限,管理层可访问综合分析视图,确保数据安全与可控性;三是保留历史版本与操作日志,避免数据误删或覆盖,并为审计追溯提供完整依据。与此同时,为了确保数据的时效性,需要建立相对应的数据更新提醒机制,关联相关人员自动提醒及时提交或者核对数据,避免因信息延迟影响决策时效性。通过共享平台,能够更好地实现国有企业资金管理中的数据透明化,达成动态化管理的目标,为跨部门协作与资源调配奠定基础。

3.2.2 定期召开资金协调会,强化战略协同

为了强化战略协同,更好制定资金管理决策,可以由财务部门牵头,按月组织业务、采购、生产等关键部门负责人召开专题会议,重点解决两类问题:(1)需求对齐,业务部门需基于下月工作计划提报详细资金需求,财务部门结合预算额度、现金流状况提出调整建议,例如优先保障核心项目、暂缓非紧急支出,确保资源分配与战略目标一致^[4];(2)异常通报,财务部门需总结上月计划外支出情况,分析原因,并与业务部门共同制定改进措施,例如加强需求预测精度、完善预算调整流程。通过定期协调,企业能够强化部门间协同意识,减少计划外支出对整体资金规划的冲击,提升资源配置的科学性与前瞻性。

3.3 提升基础数据分析能力,支持决策

3.3.1 活用Excel工具,挖掘数据价值

国有企业财务人员可通过深度应用Excel高级功能,显著提升日常数据分析效率与决策支持能力。数据透视表是核心工具之一,能够快速汇总资金流向数据,按部门、项目、供应商等多维度拆解支出结构,识别高频或异常支出项,为成本控制提供直接依据。VLOOKUP函数则可用于匹配银行流水与内部台账数据,自动标识差异项,如未达账项、重复支付,减少人工对账时间,同时结合条件格式功能,对超预算支出、现金流波动等关键问题

通过颜色标记或趋势图表直观呈现,帮助管理层快速定位风险点。此外,通过预设模板(如现金流预测模型、预算偏差分析表),财务人员可固化分析逻辑,减少重复劳动,将更多精力投入策略性工作。但是在此过程中,为了避免操作差异导致分析结果偏差,必须建立统一的操作规范明确数据输入的格式公式、引用的规则,制定标准化的数据填报模板,避免资金数据格式混乱影响数据协同,从源头规范信息录入。在设计模板时,不仅需要兼顾财务需求,同时也要考虑业务的可操作性,在内容上,资金计划模板应包含支出项目、预算金额、实际发生额、执行进度等核心字段,并嵌入公式自动计算预算偏差率,帮助业务部门实时掌握执行情况;付款申请模板则需明确供应商名称、合同编号、付款金额、付款依据(如发票号)等必填项,通过下拉菜单预设常用选项(如支出类别、合同类型),减少手动输入错误。

3.3.2 建立风险预警清单,前置化防控风险

针对资金管理中的高频风险场景,必须构建相对应的预警机制。首先需要根据业务实际情况,确定相应的阈值以及风险触发条件^[5],例如单笔付款金额超过预算10%、应收账款逾期超过30天、账户余额低于安全线等。当触发风险时,就可以通过企业平台推送预警通知到相关责任人,要求责任人以及专业部门在收到预警后限时提交整改方案,并通过系统跟踪整改进展,逾期未处理的自动升级至更高层级管理人员。此外,还需要定期复盘预警触发频率与处置效果,优化阈值规则。例如,对频繁触发的“应收账款逾期”预警,可分析客户信用状况,调整授信政策或缩短账期,从而实现风险管控的被动响应向主动预防转变。

3.4 加强资金安全管控,防范操作风险

为了有效防范资金操作中的风险,确保国有企业资金安全。在具体工作中,需要全面落实“双人复核”机制,从权限分离、交叉验证、操作留痕这方面进行强化管控,其中,权限分离要求经办人与复核人角色严格区分,例如出纳负责付款指令发起,会计主管独立审核交易信息并授权;交叉验证需确保复核人脱离原始操作环境重新核对数据,例如通过系统调取合同扫描件、比对待付款清单与预算台账;操作留痕则需完整记录复核时间、人员及意见,支持事后审计追溯。对于高风险场景,可增设多级复核环节,例如由财务总监对超限额交易进行终审,同时还需要对相关工作人员定期进行轮岗,避免长期固定搭配导致的监管失效。与此同时,还需要加强对银行账户的管理,一方面通过自动化对账下载银行对账单并与财务系统数据匹配,对其中的差异项进行标识,同时根据异常情况进行及时处理;另一方面需要通过不定期抽取部分账户流水,特别是频繁交易或高余额账户,核查是否存在舞弊或操作失误。

4 结语

在数字经济时代,国有企业资金管理工作中必须充分立足现实条件,结合自身实际和需求,合理进行相关技术路径的制定

和实施,从流程优化、数据协同、技术能力提升等多方面入手,逐步提高资金管理的效率和质量,更好地服务于国有企业高质量发展。

[参考文献]

[1]吴茜璇.数字化转型背景下国有企业资金管理研究[J].中国管理信息化,2024,27(22):71-73.
[2]余龙飞.国有企业资金管理优化研究[J/OL].会计之友,2023,(S1):114-116[2025-03-05].
[3]侯艳艳.数字化转型背景下建筑企业资金管理策略[J].

质量与市场,2024,(05):99-101.

[4]刘丽诺.论企业资金循环过程中的财务风险及对策[J].会计师,2023,(24):47-49.

[5]李义良.数字化转型背景下国有企业提升财务管理效能的思考——以某企业为例[J].财会学习,2023,(24):143-145.

作者简介:

王家璇(1986--),男,汉族,陕西省安康市人,本科,单位名称:中国水利水电第十一工程局有限公司,当前职称:高级会计师,研究方向:资金管理、税务筹划、工程审计、工程成本管理。