

以信息化手段 助力企业资金风险防控

■ 周红敏

财务资金风险贯穿于企业运营的始终,其表现形式也多种多样。一般来说,实行有效的资金集中管理、强化财务内部控制制度和内部审计制度、完善全面预算制度、制定科学的信用政策和完善风险管理结构以及建立风险预警机制是防控财务资金风险的主要措施。落实财务资金风险的防控措施是项复杂的工程,只有依靠信息技术才能将其落到实处。

一、信息化风险管控系统的搭建原则

财务资金风险防控措施的落实很大程度上要靠信息化系统,信息化风险管理控制系统平台要根据企业的实际情况和需求进行配置搭建。一般来说,平台通过业务系统接口模块要能与财务公司的结算、信贷、投资、授信、拆借和财务

等各业务系统进行互联,实现整个集团的信息互通,避免存在信息孤岛。系统要包括数据集成、汇总、计量及评价模型,藉此实现对各类风险的定义、识别、量化、分析和预警。系统还要能进行资产负债统计、敏感性测量、情景模拟和压力测试等。特别是信息化系统要能提供企业资产或负债受利率、汇率、准备金率等变量的影响程度、资产负债组合的估值变化情况以及对市场变化等外部因素的最大容忍度。这些信息化手段的实现可对财务公司的流动性管理、成本及收益管理、风险控制以及相应的指标计量都能形成有效的管理控制,充分体现事前防范、事中控制和事后监督的资金管理理念。智能化的信息平台提供的各项业务数据的分析报告,可为决策人识别和判断企业风险提供帮助,提升企业

规避风险和精确控制风险的能力,及时有效地使企业减少或避免由财务资金风险导致的财产损失。

企业构筑信息化系统平台可充分利用原有的零散模块做基础,在企业财务系统、ERP等资源的基础上补充搭建资金管理、智能风险识别和分析等模块,并与银行、证券交易所、信托公司、保险公司甚至中国人民银行、银监会、外管局等相联,从而将资金计划管理、结算业务管理、风险监控及分析决策等资金管理日常业务有效整合,实现资金高效利用、风险可控的管理模式。

二、企业借助信息化手段进行资金风险防控实例

(一) 中国石油天然气股份有限公司的资金管理平台系统

系统则不同,XML数据不经任何转换而按原结构形状直接存入数据库内。对于XML应用,原生XML数据库系统的速度相对于其他数据库来说要快得多。

3. 数据挖掘:会计大数据的计算。从某种意义上说,会计实质上是数据分类处理的一门学问。如何从经济业务数据中获取决策知识是会计的主要目的。随着信息技术的发展,数据挖掘技术正是会计大数据处理的核心技术。数据挖掘(Data mining)主要是指从数据库中提取知识,并对数据进行一定的处理,从

而获得其中隐含的、事先未知的而又可能极为有用的信息。数据挖掘方法主要包括神经网络法、遗传算法、决策树法、覆盖正例排斥反例法、统计分析法、模糊集法等。

数据挖掘的主要内容可分为四类,即预测建模、关联分析、聚类分析和异常检测等。这里主要把它分为两类:预测任务与描述任务。预测任务是指根据其他属性的值,预测特定属性的值;描述任务主要是导出概括数据中潜在联系的模式(如相关、趋势、聚类、轨迹和异常)。

(作者单位:上海大学管理学院
中国航天空气动力技术研究院)

责任编辑 李斐然

参考文献:

1. Pang-Ning, Tan Michael Steinbach. 2012. 数据挖掘导论. 北京:人民邮电出版社
2. 欧阳电平. 2011. 会计信息系统. 北京:科学出版社
3. 吴信才. 2010. 数据中心集成开发平台. 北京:电子工业出版社

中国石油天然气股份有限公司(以下简称中国石油)将资金管理理论、计算机软件系统和互联网结合起来,创建了资金管理平台系统。该平台系统以信息化为手段、以流程为线索、以单据为载体,从资金计划、资金结算、票证管理及现金流管理等多个方面体现资金的集中管理与风险防控。

1. 资金计划管理。在资金管理平台上,资金计划管理为企业落实全面预算管理提供了强有力的支持。在平台操作上,由企业各部门设定的固定人员按照预算指标填报资金计划,将资金计划逐级汇总上报,经总经理审批后,财务人员遵照计划执行,对无计划、超计划的项目坚决不予付款。这种操作既把资金的计划管理当做了所有资金运作的前提,又使资金计划管理充当了各部门协同参与资金管理的纽带。

2. 资金结算管理。在资金管理平台上,资金结算的管理模式变得更加细化、规范。银行存款、现金等科目被设置为统一管理的科目,即统驭科目,统驭科目只能通过资金平台上的链接自动生成,这就杜绝了财务人员在财务软件上的随意使用;每一笔付款业务必须以平台上的单据为载体生成会计凭证,付款单据的计划要素又必须由所上报的资金计划自动生成,由此,计划执行、现金流量及客户交易信息等基础数据也就被一一记录了下来。这样,就把资金计划与资金结算有机地结合在一起,杜绝了无计划、超计划的款项支付。平台上关于结算的另一特色是将一项工作按流程细化定义成各个节点,前一节点的授权人员完成任务后,后一节点的授权人员才能继续办理,依次递进直至工作完成。若前一节点没有完成,后一节点就无法办理,并且在授权时区分不兼容岗位。这样既规范了岗位设置和业务流程,又完善了内控管理,避免了由此带来的资金风险。

3. 银行票据管理。资金管理平台强

化了银行票据的管理业务,设置有“票据登记”、“票据登记复核”、“票据领用”、“票据领用审核”、“票据作废”、“票据作废审核”、“票据状态管理”、“票据交接”和“票据交接确认”等功能。这些细化的功能保证了空白票据的使用安全。平台还将票证管理模块和资金结算模块挂钩,在资金支付时,出纳人员在工作流里进行业务操作,选择相应的票据后,在票证管理模块中,此票据就已经自动被标注为“已使用”。这种智能化的做法简化了工作流程、提高了工作效率、规避了风险的发生。

4. 现金流管理。在资金管理平台上,可以采取“直接法”编制《现金流量表》,即以表单相关数据为源头,直接分类归集现金流量,出具现金流量表,提供现金流量调整、子公司现金流量补充录入、现金流量汇总调整和审核等功能,为管理者提供按业务类型、资金单位和会计期间等多角度的查询、分析、监督和预测等管理信息。

在资金管理平台上,银企直联系统接口采取“统一分治”的原则,即对资金管理平台提供统一的接口,对各家直联银行使用各自的接入标准。这种方式保证了系统功能的稳定性和可扩展性,也保证了资金网络的运营安全。资金管理平台设有资金动态预警系统,用于监控资金存入银行账户的时间,如果款项缴存时间超过规定期限,系统即给出预警提示。

中国石油的资金管理平台为资金的全程、动态、精细管理奠定了坚实的基础,保证了这个跨国企业资金的集中管理、高效运行与整体安全。

(二) 中国电力财务有限公司的业务运营及管理信息系统

财务集约化管理使中国电力财务有限公司(以下简称中国电财)业务部成为国家电网公司资金池的重要组成部分。业务部结算量巨大,为确保资金安全,风险管控关口向业务部前移。为适应这

种要求,中国电财将财务风险管理制度与信息化建设同步推进,信息化建设保证了管理制度的有效落实。为适应财务集约化管理对信息系统的需求,中国电财逐步完成了资金结算系统与7家合作银行总行的全面直联;完成了核心业务系统100余项需求评审和开发实施,全面完善了核心业务系统的功能,提高了客户服务和内部管理的技术支持能力;借鉴商业银行和银监会的相关标准,按照公司SG186工程的标准规范框架建立了信息化标准规范体系,其包括23项信息化管理规章制度和58项信息化工作流程标准。在制度建设方面,自2009年以来,中国电财加强了业务部的标准化和规范化建设,在业务部设置了专责风险师;根据外部环境及业务自身的变化,对制度和流程进行深化和细化,编制了《合规风险管理手册》,建立了合规风险管理体系。在信用风险管控方面,借助信息化手段,中国电财严格执行贷款“三查”制度,准确识别、反映和监控资产信用风险状况,并做好处置预案;积极加强操作风险管理,建立统一的权限管理机制,制定统一的操作风险识别方法、监测指标体系和评估标准及工作流程;同时,积极防范流动性风险,健全应急预案,完善投资管理流程,有效控制证券投资风险。

经过几年的努力,中国电财业务运营及管理信息系统初步实现了风险管理功能,支持信贷资产五级、十二级分类,达到了与非现场监管信息系统数据的准确对接,实现了客户财务分析和信用评级,提高了风险监测的实时性。同时,中国电财建立了集业务运营、业务管理和客户服务为一体的业务运营与管理信息系统,实现了数据大集中。通过信息系统,中国电财固化了各项业务操作规程,实现了统一的权限管理机制,有效防范了经营风险。

(三) 首旅集团的5+1集约化管控平台

商旅集团借助信息化手段,搭建了5+1集约化管控平台,实现了资金、人力、客源、物业资产、原材料供应链等集约化管理,将授权批准控制、内部牵制控制、内部程序控制、内部检查控制等各项风险防控措施纳入到计算机程序中,保证了各项制度和 workflows 的刚性执行,减少了从业人员自由量裁的空间,增加了操作透明度,规范了决策与执行程序,有效防范了从业者的廉政风险。

在其资金归集平台上,结算中心实现了统一管理集团的银行账户,为集团各个控股企业在资金结算中心设立内部结算账户并进行统一管理。结算中心对各控股企业在银行独立开设的资金账户实行审核和备案管理,并对该类资金账户进行管理和监控。根据集团决策和计划财务部指令对各个成员企业的资金进行统一管理、统一调度、统一配置和统一使用,从而在实施有效监控管理的基础上,确保资金的高效循环和流转,在最大限度提升资金使用效益的同时,降低了资金使用过程中的各种潜在风险。

(四) 中粮集团的资金管理平台

中粮集团拥有200多家成员单位,上百亿元的资金规模,一旦管理出现漏洞,不仅会导致企业效率低下,也暗藏着巨大的管理风险。为此,中粮集团财务公司搭建了资金管理平台。该平台提供了内部网银、ERP直联等多种结算服务及定期、通知、协定多种存款服务,支持资金集中、现金池、虚拟账、法人账户透支等多种服务;为财务公司运营提供了丰富的业务模块,支持对客户评级及授信业务、对相关贷款业务的管理、对票据业务的管理,支持消费信贷、融资租赁、代理保险和贸易融资业务。该平台支持按组织管理层次分级、分角色授权,满足了总部和下级单位的业务管理流程。

针对不同阶段资金风险管控的需求,该平台通过技术手段为集团企业的资金管理建立了涵盖事前防范、事中控制、事后监督的全面管控体系。事前防范,包括资金计划、控制授信额度、资金自动归集等;事中控制,针对不同业

务采用不同的审批、复核流程进行控制,对异常交易可以实时监控;事后监督,包括风险控制分析、决策支持。

中粮集团财务公司借助资金管理平台实现了整个集团资金最大程度的集中和交易自动化处理,并能够动态监控和管理整个集团的资金动向,强化了资金计划管理和风险控制,解决了资金利用效率低、集团整体调控能力弱等问题,提升了集团财务的管理水平和管理效率,有效降低了资金的使用成本和流通风险。

不同企业的信息化风险管控系统(或称资金管理平台)有着不尽相同的功能特点,究其相似之处,一般包括资金集中归集、网上结算、资金计划管理、内部控制、业务财务一体化、资金监控、融投资管理等功能,并在这些功能发挥方面表现出实时、便捷、高效、透明、规范与集团协同性。■

(作者单位:中国石油天然气股份有限公司河北石家庄销售分公司)

责任编辑 李斐然

封面读说



摄影:包仁泉

晨风 花海 蝴蝶

雪白的雾从眼前散去,蝴蝶在阳光下举起翅膀,以最欢乐的步子,飞翔。

春山的暗影在人境巡游过去,日光到处,会是怒放,和金黄。

蝴蝶从凉夜里醒来,在轻柔的风里,舞出一百种模样。

花朵上蜜蜂喧哗,蓝天深处鸟雀欢唱,还有泥土的温软微香。

用纤细的脚尖抱紧花瓣,蝴蝶如浮舟泊在安静无垠的海洋。小小的、可以拈在指尖的花,万亿朵,铺满山间平地,染尽最久远的目光。

不妨从漫长忙碌岁月中,轻轻取出片刻,学做花海里一只蝴蝶,不急于赶路,不担忧风雨,不在意得失;甚至也不记得计算收成,不理会劳作;只专心沉醉于花的世界,翠绿的峰峦,悦目春光。

撰文:王枏