

# A 集团企业移动金融平台 应用效用浅析

朱和民

A 集团公司结算中心自 2004 年运行以来,在加强和促进资金集中管理、集中监控、集中支付方面成效明显。随着科技水平的进步以及集团当下进一步“去杠杆”“减库存”的需求,A 集团在之前构建的统一财务体系的基础上建立了新型移动金融平台,涵盖了业务开展及资金支付等多个环节,实现了从建设企业集团结算中心向建设集团结算支付平台的转变。

(一) 集团资金池内往来客户的“保险箱”

A 集团移动金融平台的运营使用区块链技术,通过去中心化和去信任的方式对数据库进行维护,保障数据的可靠性。该技术方案能够使系统中的任意多个节点通过一串使用密码学方法关联,产生包含一定时间内系统全部信息交流数据的数据块,同时生成数据指纹,用于验证数据块信息的有效性并完成数据块之间的有效链接,使 A 集团移动金融平台成为集团资金池内往来客户的“保险箱”。

(二) 使用法人透支账户解决临时性资金需求

A 集团通过移动金融平台与银行等金融机构合作,使用法人透支账户解决临时性资金需求。企业通常采用流动资金贷款满足临时性资金需求,但流动资金贷款一般为先借后用,借款到账时间与实际使用时间、资金回收到账时间、实际还款时间均存在一定的时差,企业实际使用资金时间

远少于借款时间,资金使用效率不高。采用法人透支账户可以随借随还,大幅提高了资金实际使用效率,年化资金成本也仅为贷款基准利率,资金成本远低于流动资金贷款。通过法人透支账户先使用资金,后通过流动资金贷款、发行债券归还透支资金,可以有效压缩存量资金,提高资金使用效率,降低资金成本。

(三) 解决集团票据问题的新方案

通过移动金融平台的区块链技术的运用,A 集团有效解决了企业票据使用中经常出现的以下几方面问题:一是杜绝了假票、克隆票等造假现象。区块链对票据信息进行电子记录,通过一系列加密算法保证其真实性,且无法篡改。二是降低了票据流转成本。区块链技术使得用户可以直接在线上进行操作,能够将票据流通过程电子化,节省了纸质票据的流转和鉴别成本。三是避免了票据伪造贸易背景现象。区块链具有可扩展性,可以根据不同应用进行相应扩展,企业难以通过伪造贸易合同实现对票据贸易背景的伪造,增强了票据的规范性。四是解决了票据到期解付不及时问题。由于区块链的智能合约机制,企业集团可用程序代替合同,解决了票据到期划账不及时的问题,降低了信用风险。

(四) 拓展理财融资发展新渠道,降低财务成本

A 集团基于自身的需求将移动金融平台应用于理财融资,通过平台引

导客户购买集团与银行合作的投资理财产品,客户可以据此开展个人理财(理财产品管理、理财收益计算等)和融资(用户信用管理、用户融资管理和风险管理等)等。A 集团根据自身情况制定符合集团经营发展的理财产品,并与银行金融机构合作达成了资金置换协议,客户投资理财产品,合作银行按协议给予 A 集团一定比例额度的无息或低息流动现金和授信额度。这种直接融资方式使 A 集团获得更为长期、稳定的资金,且融资成本较间接融资而言相对更低,同时资金使用更加灵活,有利于集团优化资源配置。

(五) 减少货币存量,提高资金使用效益

1. 建立工资池,使用银行授信代发工资,降低资金需要。A 集团通过移动金融平台与银行代发公众平台无缝对接,使用银行专项授信发放工资。在发放工资时,通过银行代发工资平台使用合作银行授信发放,不需要实际使用公司资金。员工不提现,公司不需要贷款,员工提现后,银行按员工提现金额发放备用贷款补充。对不提现部分,向员工支付高于存款利率的收益,员工可以获得较高收益,同时亦可大幅降低公司资金需求,减少银行贷款和利息支出。

2. 供应链金融效益。集团上下游企业在供应链金融平台上统一进行资金管理,资金在内部单位流转并未产生实际支付,企业还可获得资金使用收益。此外,A 集团可通过对来往单

# 价值链成本管理 在企业降本增效的应用

刘莉 韦吉利 陈卫星 冷帆

价值链成本管理以价值链管理和战略成本管理等理念为先导,以价值链分析和成本动因分析为手段,全面收集、分析和利用价值链上各环节的成本信息,通过推行和实施全价值链成本管理工具和方法优化企业价值链,降低企业价值链上各环节成本,进而实现总成本最优。

## 一、价值链成本管理应用

A企业是一家军品企业,产品较成熟,装备数量稳定。随着军民融合深入推进,科研项目竞标和装备竞争采购已成为常态,A企业不断研发新产品,逐步向科研型产品转型。为降低生产成本、提高产品竞争力,A企业在成本管理中引入价值链成本管理理念,收到良好效果。

A企业建立了由财务部门牵头,与研发中心、技术质量处、人力资源处、物资供应处、各生产分厂相互协调的配合机制,分别负责目标成本的

制定、计划、分解、下达与考核,明确各部门成本控制责任,建立相应的工作机制,财务审计处统筹管理。

### (一) 各职能部门协同配合

研发中心对每一新产品开发首先进行产品立项,结合产品特点,会同相关部门,通过技术分析会优化产品结构,加强产品标准化设计,提高原材料通用性,降低材料成本,提高设计效率和质量。物资供应处通过项目招标、平台公示、同行比价、价格谈判等方式降低采购价格,不断降低采购成本。工艺技术部门通过工艺技术改进、设备工装制作提升、工艺流程优化等工作缩短工期,提高产量和产品质量。销售环节由经营计划处负责对接市场,随时掌握市场行情,及时反馈销售状况。各生产环节按照企业设定的目标成本,采取材料消耗定额与工资收入挂钩,将成本管理落实到班组,下沉到个人,建立员工合理化建议评选有奖制度,激发员工参与成本

管理的热情,促进生产成本的降低。财务审计处根据年初各部门上报的降本增效指标,负责每月降本数据的汇总、跟踪,通过滚动预算及时掌握各部门降本数据,并将各部门的执行情况纳入考核体系。

### (二) 考核体系的建立

一是建立成本考核责任体系。A企业结合全年工作计划及整体运营目标,由各部门初步制定重点工作计划,总经理办公室审核后下达各部门年度经济目标责任书,明确重点工作事项、完成时间、责任人。各部门负责人每月5号之前上报月度工作计划及当月重点工作完成情况,每季度对工作分解并上报工作进展情况。年末对各部门按经济目标责任书制定的工作进行考核,按完成情况的不同给予相应奖励和处罚。部门负责人和一般管理人员总结全年工作,形成书面材料,全体员工采取自上而下考评、互评等方式进行考评。

位开展多种金融业务,获利贷款利息、贴现代理利息、客户消费金融(如车贷消费)利息等收益。企业还可根据债权债务挂账情况适度通过小额贷款公司开展短期融资服务,减少短期债务、平抑内部挂账。企业票据以A集团为出票人和承兑人、供应商为收款人、金融机构为承诺贴现人,供应商可以在平台上通过票据收取货款,也可用于支付工人工资。这种模式使A集团及时获取充足的资金以供使用,

减轻了企业集团对银行融资的依赖,且这种融资方式方便、快捷,进一步减少了集团的资金存量。

3. 移动支付。在移动金融下,信贷、保险、债券和股权的转化更加便利,货币层次区分愈发模糊,同时,电子货币的发展对传统的通货产生了明显的替代效应,移动支付应用日益广泛。以A集团2017年状况为例,2017年A集团共实现营业收入233亿元,持有货币资金116亿元,营业收入货

币率为201%。如果使用移动支付技术打造企业移动支付平台结算,将营业收入货币率提高一倍,实现同等营业收入的结算仅需资金58亿元,可以释放自由现金58亿元用于归还借款,集团资产负债率、财务费用将双双大幅下降,有效实现降本增效,集团也可平稳渡过金融收缩期。☐

(作者单位:广西北部湾投资集团有限公司)

责任编辑 张璐怡