

# 基于会计集中核算模式的企业财务管理研究

● 潘婷钰



**[摘要]** 目前,我国企业正面临着日益复杂的财务管理挑战。会计集中核算模式作为一种高效的财务管理方式,其通过集中处理财务数据和统一资金管理,能够显著提升财务核算效率,优化资源配置,并加强内部控制,因此在各类企业单位中得到了广泛应用。本文针对会计集中核算模式的基本内涵进行了分析,并探讨了该模式在企业单位中的具体应用,据此提出了加强企业财务管理的有效策略。旨在为企业在现代社会下推进财务管理改革提供理论支持与实践参考。

**[关键词]** 会计集中核算;企业单位;财务管理;内部控制;财务效率

随着我国经济转型升级和企业管理模式的不断创新,财务管理的效率与规范性逐渐成为企业可持续发展的关键因素。为支持企业提升管理水平,我国相继出台了一系列政策,其中进一步明确指出了,要构建现代化财务管理体系,提升企业财务透明度和效率。在此背景下,传统的分散式财务核算模式已难以满足企业对高效、透明管理的需求,因此,需推动会计集中核算模式成为一种切实有效的解决方案。此外,研究会计集中核算模式在企业单位中的应用,不仅能有效提升财务管理水平,还能为企业的高质量发展提供坚实的理论依据和实践指导。

## 会计集中核算模式的内涵

### (一)会计集中核算模式概述

会计集中核算模式是指企业将各子公司、分支机构或业务单元的财务核算、资金调度和会计数据处理集中在同一平台上进行管理的一种财务管理模式。该模式通过集中化的方式,将原本分散在各个部门、子公司或业务单元的财务活动进行统一协调与管理,旨在提高企业的财务透明度、资金使用效率和内部控制能力。其核心目的是通过集中的财务管理平台实现财务数据的标准化、整合化,优化企业资源配置,提升决策支持的准确性与时效性。通过统一的财务核算平台,企业能够更好地实现对资金流动的集中调度,减少管理层的决策难度,并加强对资金使用的监控与风险控制。会计集中核算模式不仅是一个技术层面的管理变革,还是企业财务管理理念的转型,其要求企业从整体上整合财务资源、优化工作流程,从而更好地适应快速变化的市场环境,提高经营效率。该模式在提升财务信息一致性的同时,也

促进了企业财务数据的透明化,增强了财务控制的精确性和可操作性。

### (二)会计集中核算模式核心理念

会计集中核算模式的内涵不仅体现在其技术架构上,更蕴含着一种全新的财务管理理念。这一理念强调统一规范、标准化流程和集中控制。在资金管理、财务核算、财务分析等方面,企业采用统一的管理规范,确保信息流、资金流和决策流的统一性。这种模式通过建立一个统一的财务管理平台,帮助企业打破传统分散式管理中存在的部门壁垒和信息孤岛,消除跨部门、跨地区沟通和协作中的障碍。在这一模式下,财务数据从多个分散的单元集中汇总,确保了数据的准确性和一致性,并为企业的战略决策提供了可靠的支持。集中核算不仅提高了企业对财务数据的掌控力,还促进了各部门之间的协调与配合,提高了整体运营效率。此外,统一的财务管理平台使得财务数据的实时共享和分析成为可能,这对于资金调度、预算控制、成本管理,以及财务预测等环节具有重要的支持作用。这种财务管理模式的优势在于通过集中化操作,能够显著提高企业资金调配的效率与灵活性,减少资金流转中的冗余成本和风险,进而优化资源配置,提升财务决策的效率和科学性。同时也帮助企业强化了内部控制,确保资金使用的合规性与透明性,有效降低了企业面临的财务风险。

## 会计集中核算模式下企业财务管理的现状

### (一)财务数据整合不足

会计集中核算模式本质上是通过集中管理各个子公司或部门的财务数据来提高财务信息的统一性与一致性。然

而,在实际操作过程中,由于各部门和子公司在使用不同的财务系统、格式和管理标准,使得财务数据的整合面临一定的挑战。其一,各部门的数据格式不一致,使得数据汇总、清理和转换的成本较高。其二,集中核算的过程通常需要手工干预,增加了数据传递和处理的延时。其三,财务信息的标准化和集成性差,导致企业高层无法及时获取准确的财务信息,从而影响企业在动态市场环境中的决策。例如,在面对经营决策或战略调整时,管理层往往因缺乏实时、精准的财务数据支持而无法作出有效决策。尤其在跨部门或跨地域的多元化企业中,财务数据的分散管理和非标准化处理凸显了这一问题,进而影响到企业整体的资源配置和财务优化。因此,财务数据的整合性问题,成为当前会计集中核算模式下亟待解决的关键瓶颈。

#### (二)内控制度不完善

会计集中核算模式下,虽然财务数据实现了统一处理,但由于内控制度的不完善,资金的使用与管理仍然存在合规性和风险控制的隐患。首先,虽然核算工作集中在总账上,但各部门在资金的使用和调拨方面往往存在相对的独立性,导致了监督管理不力。同时,部门之间资金流转缺乏有效的审查和监督,容易出现预算超支问题。其次,内控制度往往无法适应动态变化的资金需求和复杂的财务环境。以跨部门或跨子公司的资金调拨为例,因审批流程烦琐且执行力不足,导致资金管理效率低下,合规性也受到影响。最后,随着企业的扩展和并购,集中核算模式下的财务内控难以做到全面、细致的监督管理。具体到某些企业,虽然资金被统一核算,但在资金分配和使用的过程中,缺乏有效的流程约束和风险预警制度,进而增加了企业在资金使用中的合规风险。

#### (三)跨部门协同困难

会计集中核算模式本意是通过集中处理财务数据来提升效率,但在实际操作中,跨部门协同的困难却制约了财务信息的有效共享和协作效率。第一,不同部门和业务单元的工作重心和需求不同,财务数据的使用方向也各异,这使得部门间在财务信息共享上存在障碍。例如,生产部门可能更关注成本控制,而销售部门则注重利润分析,这种信息需求的差异导致了信息无法在不同部门之间快速流转。第二,部门间的沟通制度缺乏有效的支撑平台,财务数据往往未能及时、准确地传递给需要使用的人员。第三,部分企业的财务数据平台和系统未实现跨部门的数据对接,导致了信息孤岛现象。虽然会计集中核算模式将数据集中管理,但在实际操作中,财务信息的流动依然受到层级结构和沟通障碍的影响,使得协作效率和决策透明度的降低。特别是在企业规模较大、管理层级较多的情况下,跨部门的沟通和协作更容易产生信息滞后,最终影响企业财务的响应速度和

战略执行的效率。因此,跨部门协同困难是集中核算模式下财务管理的另一个重要问题。

### Q 会计集中核算模式下加强企业财务管理的有效策略

#### (一)提升财务数据整合与分析能力,优化财务决策支持

在会计集中核算模式下,提升财务数据整合与分析能力是加强企业财务管理的关键策略。首先,建设统一的会计集中核算平台是实现数据整合的基础。通过该平台,可以将各子公司和分支机构的财务数据集中汇总,确保财务信息的一致性和准确性,从而消除传统分散核算模式中的数据冗余与不对称。其次,通过引入大数据与人工智能技术,提升财务数据的分析能力。大数据分析能够对大量财务数据进行实时监控和深度挖掘,发现潜在的财务风险和优化空间。例如,通过分析企业资金流动趋势,提前预测资金需求,优化现金流管理。人工智能则可通过历史数据的学习,自动识别和预测成本变化、利润波动等关键财务指标,为决策层提供有力的数据支持,从而帮助管理层制定更加科学的预算与投资计划。最后,借助数据可视化技术,财务报表和财务分析可以以图表、仪表盘等形式呈现,帮助管理者快速理解和判断财务状况。这种形式的报告不仅能提升数据的透明度,还能够帮助企业快速响应市场变化,调整资源配置,从而优化财务决策。通过以上策略,企业不仅能够整合多元化的财务数据,提升决策效率,还能增强财务管理的精准性与灵活性,从而确保在动态的市场环境中做出及时有效的应对。

#### (二)强化财务内控制度,确保资金使用合规与风险可控

在会计集中核算模式下,强化财务内控制度是确保资金使用合规与风险可控的核心措施。一方面,应严格审查资金使用的合规性,通过设立多级审批制度与严格的资金调度流程,确保每一笔资金的支出都符合预算规定和公司财务政策。同时,所有支出项目必须经过层层审批,并且每个部门的资金使用都要按照公司制定的预算进行。这一流程应通过会计集中核算平台进行全程记录和监控,确保每笔资金的使用都能够追溯、透明。在此基础上,平台应能实时对资金支出进行对比分析,在发现预算超支或未按批准用途使用的资金时,及时发出警示。通过这一制度,不仅能防止资金的无序流动,还能够确保企业财务管理的规范性和合规性。

另一方面,应建立动态资金监控与预警制度,通过实时监控资金流动和支出情况,增强财务管理的前瞻性和风险控制能力。会计集中核算平台可以整合来自各业务单位的资金流动信息,对资金的使用状况进行24小时监控,并与预算进行动态对比。一旦发现资金使用异常,系统应自动触发预警,相关责任人需立刻跟进并报告异常原因。同时,

平台可以根据历史数据和未来的资金需求趋势,提前预测资金短缺、预算偏差等潜在风险,并通过调整资金调配,防止风险扩大。强化对资金流动的实时监控,不仅确保了资金使用的及时性和准确性,也在一定程度上提高了资金使用的安全性和透明度。通过上述两项措施的协同作用,企业能够在会计集中核算模式下全面提升资金管理的合规性和可控性,确保资金使用的合规、有效,并在面临外部风险时能够快速响应,保障企业财务管理的稳定与安全。

(三)推动跨部门财务协同,提升财务信息透明度与协作效率

在会计集中核算模式下,推动会计集中核算系统的应用,不仅有助于提高财务数据的准确性和透明度,还能有效促进业财融合,提升企业整体运营效率。

其一,集中核算系统通过统一的财务平台,确保各部门的财务数据按照既定规则进行管理和处理,从而保障数据的一致性与实时性。通过这一平台,企业能够实现业务部门与财务部门的高效协作,从而推动财务与业务目标的深度融合。例如,财务部门和各业务部门在预算编制、资金调度等关键环节中,可以通过统一平台共享必要的财务数据和业务信息,进而避免重复投入与资源浪费,确保资金合理使用。

其二,建立标准化的财务协作流程,确保跨部门的协作高效且有序。会计集中核算模式下,企业应明确财务部门与其他业务部门之间的合作流程,并通过平台进行自动化对接。在预算审批、资金调度等关键环节,财务部门与各业务部门需通过统一的流程进行信息传递和决策支持。例如,财务部门应与项目管理部门协作,确保项目资金按照预算合理分配,同时,通过平台进行资金流向的实时监控。此外,还应定期召开跨部门会议或协作培训,确保各部门在财务管理中的需求得到及时响应,并且在决策过程中可以提供有效的信息支持。这种标准化、系统化的流程不仅减少

了沟通障碍,还能大幅提高决策效率。通过以上策略,企业能够实现跨部门协作的深度融合,提升财务管理的透明度与效率。而在会计集中核算模式的支持下,企业能够更快速地响应内外部需求,优化资源配置,推动整体财务管理水平的提升。

## Q 结束语

会计集中核算模式在企业财务管理中的应用,不仅提高了财务核算的效率和准确性,还优化了资源配置,强化了内部控制和风险防范。这一模式通过统一平台的整合和数据分析,提升了资金管理的透明度与合规性,有效推动了跨部门的协同。随着技术的不断发展,企业应进一步深化数字化转型,探索人工智能、大数据等新兴技术在财务管理中的应用,以实现更加智能化、精细化的财务管理。此外,政策支持与行业标准的完善,也将为这一模式的推广与深化提供重要保障。

## 参考文献

- [1]葛莉.国有企业会计集中核算下的财务管理思考[J].中国市场,2020(25):160-161.
- [2]许平.会计集中核算模式下企业财务管理的优化分析[J].全国流通经济,2019(25):38-39.
- [3]顾娟.企业单位会计集中核算财务管理问题及措施[J].现代企业文化,2022(19):49-51.
- [4]樊琼琼.企业单位会计集中核算财务管理问题及措施分析[J].中国市场,2022(01):165-166.
- [5]吴婉华.集团企业会计集中核算的问题和改进措施[J].质量与市场,2021(01):40-42.

## 作者简介:

潘婷钰(1987—),女,汉族,山东日照人,本科,中海油阜宁热电有限责任公司,研究方向:财务管理。