

资金管理与成本核算在企业财务决策中的协同作用研究

王广兰

中国太平人寿保险有限公司山东分公司，山东济南，250000；

摘要：本文分析资金管理与成本核算在企业财务决策中的协同作用及策略。协同作用体现为精准预测资金需求、提供融资决策依据、提升成本控制效能及预警资金链风险；协同策略包括以企业价值最大化为目标，整合流程（绘制图谱、贯通数据），构建风险共防体系（识别风险、开发模型、全流程控制）。研究通过具体案例与机制设计，为企业优化资源配置、提升决策科学性提供思路。

关键词：资金管理；成本核算；企业；财务决策；协同

DOI：10.64216/3080-1486.25.05.024

引言

在企业财务管理中，资金管理与成本核算作为核心模块，其协同对财务决策至关重要。当前，企业面临资源配置效率低、部门目标割裂等问题，影响价值创造。探索两者协同，既能精准预测资金需求、优化融资结构，又能强化成本控制与风险防范。研究其协同作用与策略，对提升企业财务决策质量、实现可持续发展具有重要现实意义。

1 资金管理与成本核算在企业财务决策中的协同作用分析

资金管理与成本核算作为企业财务管理的核心模块，具有天然的协同需求，两者互动关联且可实现对资源的优化配置，其中，资金管理与成本核算在企业财务决策中的协同可实现对资金需求的精准预测，即基于标准成本体系建立资金需求模型以提高现金流预测的准确性；同时，成本核算所揭示的盈利能力和资产周转率，为债务融资规模与期限结构提供了决策依据，例如高周转企业可适当提高负债比率以发挥财务杠杆效应；而且在成本控制效能层面，资金管理与成本核算还可将资金占用成本纳入产品成本核算体系以促使业务部门主动优化库存管理，同时通过资金流与成本的双向追溯识别非增值作业环节；最后，成本核算中的异常波动可预示资金链风险，从而帮助企业提前调整融资策略并强化风险控制。

2 资金管理与成本核算在企业财务决策中的协同策略

2.1 目标协同，聚焦企业价值最大化

2.1.1 明确方向

现阶段，在企业财务决策中，实现资金管理与成本核算的协同，需构建以企业价值最大化为核心的系统目标框架，将资金管理的流动性、收益性与成本核算的精准性、控制性统一于价值创造链条，这一环节相关单位需通过财务指标变化分解目标，在资金管理端设立资金周转率、现金持有成本、融资成本等动态监测指标以确保资金配置效率与风险可控水平得到提升；同时在成本核算层面企业需建立起标准成本体系，将直接成本、间接成本与隐性成本纳入全周期核算框架中以形成覆盖研发、生产、销售全流程的成本数据库；目标协同的关键在于通过财务模型如经济增加值（EVA）模型将资金使用效率与成本消耗水平转化为统一的价值度量标准，使资金配置决策与成本优化方向始终指向企业整体价值提升，避免因部门间目标割裂导致资源内耗。

例如，某保险公司通过财务指标变化分解目标，在资金管理端设立“保费资金周转率”“现金持有成本控制率”“再保险融资成本上限”等动态监测指标，确保资金配置效率与风险可控水平得到提升；同时在成本核算层面该保险有限公司建立起标准成本体系，将直接成本（如保单印刷费用、承保调查费用）、间接成本（如IT系统维护费用、职场租赁费用）与隐性成本（如理赔纠纷处理成本、客户退保引发的手续费损失）纳入全周期核算框架中，形成覆盖产品设计、销售推广、客户服务、理赔结算全流程的成本数据库；目标协同的关键在于该保险有限公司通过“经济增加值（EVA）模型”将资金使用效率（如保费资金在投资端的年化收益率）与成本消耗水平（如每单保单的平均销售成本）转化为统一的价值度量标准，使资金配置决策（如将闲置保费资金投向低风险债券）与成本优化方向（如压缩低效销售渠道的佣金比例）始终指向企业整体价值提升，避免部

门间目标割裂导致资源内耗。

2.1.2 动态化的机制设计与流程嵌套

目标协同的实现需依赖动态化的机制设计与流程嵌套,在技术层面,可建立起资金与成本联动的分析机制,由财务部门牵头联合业务部门定期开展资金需求预测与成本结构诊断,通过大数据分析技术识别资金占用与成本驱动的关联关系,从而形成动态调整资金配置策略的成本依据;而在流程层面,则需要将成本核算嵌入资金管理全流程,在预算编制阶段以成本动因分析为基础将成本预算与资金预算同步编制以确保资金分配与成本优先级相匹配。在执行阶段需通过资金支付审批与成本消耗监控的双重效应,防止资金超支或成本失控。对于考核阶段,则需要将资金使用效率指标与成本节约指标纳入部门绩效合约以形成闭环管理,不过,以上一系列过程需依托跨部门协同平台,通过财务共享中心或数字化工具实现资金流与成本流数据的实时共享以消除信息孤岛。

2.2 流程整合,优化财务运作链条

2.2.1 绘制跨部门流程图谱

流程整合的任务是对现有资金管理与成本核算流程进行系统性诊断,识别两者在财务决策链条中的断点与冗余环节,在此期间,相关部门需绘制跨部门流程图谱,明确资金申请、审批、拨付、监控等环节与成本预算编制、归集、分摊、分析等节点的衔接关系,并标注出因信息传递延迟或数据口径不一致导致的系统障碍问题;基于诊断结果相关单位可构建标准化流程框架,在资金管理端统一资金账户体系与支付审批权限,设定从预算申请到实际支付的标准化流程并嵌入资金风险预警规则;在成本核算端则需要制定覆盖全成本对象的核算标准,明确间接成本分摊的动因选择规则,以确保成本数据与资金流向在逻辑上可追溯且在核算上可对应。最后还需要建立起标准化框架为后续流程整合提供基准,确保资金管理与成本核算在统一规则下运行,避免因流程差异导致数据失真或决策偏差。

例如,某保险公司启动流程整合工作时,财务部门联合业务部门对现有资金管理与成本核算流程开展系统性诊断,先梳理出资金管理中保费收取账户核对、理赔款支付审批、费用报销拨付等环节,再列出成本核算里各险种保费收入对应的赔付成本归集、销售部门营销费用分摊、分支机构运营成本分析等节点,随后绘制跨部门流程图谱,用红色箭头标注保费收取数据传递至险种成本核算模块时因系统接口延迟导致的三天数据滞后问题,以及理赔款支付金额与赔付成本归集口径不一

致(如部分小额快赔费用未纳入当期赔付成本)引发的核算偏差问题;基于此,该公司财务中心牵头构建标准化流程框架,在资金管理端将分散在总公司与32家分公司的156个银行账户整合为“总公司集中管控+分公司限额使用”的二级账户体系,把理赔款支付审批权限划分为分公司经理50万元以下、总公司理赔部50-500万元、总经理办公会500万元以上三个层级,同时设定从各分支机构月度理赔预算申请到总公司资金池实际划款的标准化流程,在系统中嵌入当单笔理赔支付超出对应险种年度赔付率预警线120%时自动冻结支付的规则。

2.2.2 数据贯通

流程整合的核心在于实现资金流与成本流数据贯通,这需要依托财务信息系统或企业资源计划系统集成,在这一环节,相关单位需进行数据结构标准化改造,统一资金管理系统与成本核算系统的数据字段定义、编码规则与更新频率,确保资金支付记录与成本发生记录在系统中能够自动关联映射;同时需构建数据中台,通过数据清洗、转换与加载技术将分散在各业务系统的资金与成本数据整合至中央数据库以形成资金成本一体化数据资产,为财务决策提供实时准确的数据支撑;最后,需开发协同分析模块,在系统中嵌入资金占用成本计算模型与成本效益分析工具,使财务人员能够在同一界面内完成资金配置与成本控制的联动分析。

例如,系统开发人员共同开展数据结构标准化改造,将资金管理系统中的“支付单号”与成本核算系统中的“成本凭证号”统一字段长度为18位且前6位均代表业务发生部门编码,把“保费收入”“理赔支出”等128个核心数据字段的更新频率统一设定为T+1日凌晨自动同步,使一张汽车保险保单的保费收取记录在资金系统生成后,成本系统能自动关联至“机动车辆保险-直接保费收入”核算科目;同时该公司构建数据中台,通过Python脚本对分散在车险理赔系统、寿险保全系统、银行代收付系统中的数据进行清洗,剔除重复的费用报销记录、修正格式错误的支付日期字段,再加载至中央数据库,形成包含“资金支付金额-对应成本项目-受益险种-责任部门”的四维数据资产;在此基础上开发协同分析模块,在系统中嵌入“资金占用成本=日均资金余额×内部资金转移定价利率”的计算模型,以及按险种、按渠道、按分支机构维度的成本效益分析工具,让财务人员在同一界面内既能看到某分支机构当月的营销费用支出总额,又能同步查看这些费用对应的保费收入增长额与赔付率变化趋势,还能一键生成“费用投入-业

务产出”联动分析报告。

2.3 风险共防，协同应对财务风险

2.3.1 风险图谱构建

风险共防需要建立由环境因素及资金管理与成本核算共同构成的联合风险识别体系，确保在风险感知层面形成互补与联动。在此期间，相关单位需从风险分类切入，将财务风险划分为资金流动性风险（如资金链断裂、支付违约）与成本超支风险（如原材料价格波动、生产效益低下），并且还需要重点关注关联性风险，如资金占用导致成本增加、成本失控引发融资需求上升等，同时明确每种风险在资金管理与成本核算中的触发条件及传导路径；基于此需构建跨部门风险识别矩阵，由资金管理部门负责监测资金储备量、流量以及融资结构中的异常信号，成本核算部门则聚焦于成本构成变动趋势以及分摊逻辑中的潜在风险点，两者通过定期的风险联席会交换信息，将单一部门识别的风险线索整合为完整的风险图谱。

2.3.2 风险评估模型

在完成对风险图谱的建立之后，相关单位必须要做好对风险评估模型的开发和引进，对资金管理与成本核算中的各项指标进行严格把关。一是要统一风险评估维度，将资金风险评估指标如流动比率、速动比率、融资成本率与成本风险评估指标如成本变动率、成本结构偏离度、隐性成本覆盖率等纳入同一评估体系；二是要统一分析框架以确保评估逻辑一致，同时相关单位需开发联合风险评估模型，通过主成分分析或层次分析法确定各指标权重并设定风险评估阈值，其中可将定性风险转化为可量化的风险等级；最后要建立动态调整机制，根据历史风险事件数据反向优化模型参数以提升评估的精准性。

2.3.3 全流程控制

模型的应用还需要贯穿于财务决策全流程，在预算编制阶段可通过模型预测资金需求与成本变动以提前预留风险缓冲空间，在执行阶段则需要实时监控风险评估变化，当接近阈值时自动触发预警；在考核阶段则需将风险评估结果纳入部门绩效以强化责任约束，通过量化模型的联合应用，资金管理与成本核算能够从经验判断转向数据驱动，实现风险评估的客观性与有效性提升。

例如，在预算编制阶段，财务部门结合模型输出的“年度风险预测报告”，在制定车险、寿险等险种的保费收入预算时，按“预计赔付支出 $\times$ 1.1”的标准预留

风险缓冲资金，同时在费用预算中单独列支“应急理赔调度费”以应对突发成本超支；在执行阶段，系统实时监控各项指标变动，当模型监测到“短期借款占比”连续三天超过30%或“某分支机构营销费用率”突破18%的阈值时，立即向资金管理部门与成本核算部门推送预警信息，资金管理部门需在收到预警后24小时内制定资金调剂方案，成本核算部门则需同步核查费用超支的具体险种与渠道；在考核阶段，公司将风险评估结果纳入部门绩效考核体系，若资金管理部门因投资决策失误导致流动性风险等级连续两个月处于“高”区间，则扣减其年度绩效得分的10%，若成本核算部门未及时发现未决赔案估损不足导致的成本偏差率超过8%，则降低其成本管控专项考核等级，通过这样的全流程控制，资金管理与成本核算工作从依赖经验判断转向数据驱动，既提升了风险评估的客观性，又增强了应对财务风险的协同性。

3 结束语

总体来说，资金管理与成本核算的协同是企业财务决策的关键抓手。通过目标、流程、风险层面的协同策略，不仅能优化当前资源配置与风险控制，更能推动企业形成价值创造的良性循环。这种协同模式超越了单一模块的管理局限，为企业应对复杂市场环境提供了系统性思路。未来，深化数字化工具应用以强化数据贯通，将进一步释放两者协同的潜力，助力企业实现长期价值增长。

参考文献

- [1] 贾丽英. 医院财务核算模式优化对资金管理效率的提升[J]. 纳税, 2025, 19(15): 52-54.
- [2] 蔺广科, 徐洋, 熊璟璟, 等. 精益财务管理模式的创新研究——以A研究院为例[J]. 新理财, 2025, (05): 51-56.
- [3] 张又文. 高速公路建设期的成本核算与资金管理[J]. 财讯, 2025, (01): 70-72.
- [4] 邱筱彦. 关于强化事业单位财政专项资金管理的思考[J]. 会计师, 2024, (24): 115-117.
- [5] 张帆. 财务视角下水务企业项目成本管控策略研究[J]. 上海商业, 2024, (12): 146-148.

作者简介：王广兰，1982.02.10，女，汉族，山东临沂，本科，业务经理，经济，中国太平人寿保险有限公司山东分公司。