

财务管理对企业的重要性

在现代财务管理体系的构建中,应该注意财务预算管理体系、财务控制体系、监督核查体系、风险管理体系、投资决策体系和财会人员培训体系等这六个方面。下面本文将谈谈现代企业财务管理体系建立的模式和途径。

一、财务预算管理体系建设

企业预算是企业实现资源最优配置和价值最大化的一种方法。预算体系具体内容包括资本性支出预算、长期资本筹措预算、销售预算、产量预算、采购预算、成本预算、各项费用预算、现金预算和总预算。通过预算体系的建立,可达到对所属部门的协调、控制和考核作用,使企业的基本经济活动得到有效的管理,从而为企业送入市场奠定基础。



预算管理是当今信息社会对财务管理的客观要求。市场经济越发达,要求企业的管理水平越高,预算管理将会越得到重视。从一定程度上说,一个企业预算管理水平的 高低决定了一个企业管理水平的高低,预算管理集中代表了企业的管理水平。因此,企业必须根据自身特点和市场变化情况,编制以财务预算为中心的全面预算体系,有计划、有步骤地进行预算管理,实施财务政策,科学理财。搞好财务管理体系建设应该注意以下几个方面:



- 1、搞好财务信息的收集和分析工作,增强财务预警能力。
- 2、围绕目标利润编制生产预算、采购预算、人工预算及其他各项预算。
- 3、围绕效益实绩,考核预算结果,分析产生差异的原因,积极采取措施纠正偏差。
- 4、搞好销售目标利润预测。
- 5、各部门制定经营和预算计划。
- 6、编制注意预算方法。要做到从企业的战略目标出发,根据市场情况,全面均衡考虑各种分预算,克服只是简单推行静态编制预算的做法,推广使用各种先进的预算编制方式,根据变化的市场情况推行弹性预算编制方式;根据企业内部强化长远管理的要求,克服预算编制的短期行为,推行滚动编制方式。



二、财务控制体系建设

资金管理主要是对企业现有的各项资产运行状况、资产耗费和资产保全等内容进行监督和控制。建设财务控制体系应该包括以下几个内容：

- (1) 建立和完善内部会计控制体系。
- (2) 对各项资产运行状况进行控制。
- (3) 对资产的耗费进行控制。加强成本费用管理。
- (4) 实行资金管理责任制, 抓好内部财务制度建设。

(5) 挖掘内部资金潜力, 狠抓货款回笼, 调整库存结构, 压缩存货资金占用, 增强企业支付能力, 提高企业信誉。

- (6) 建立自补资金积累机制, 防止费用超支现象。

三、监督核查体系建设

监督核查体系是旨在保障集团或公司成员安全的体系, 主要包括了三个子体系: 财务审计, 目的是保证财务报表真实性; 商务审计, 目的是保证内部合规性; 法律审核, 目的是保证外部合规性。

(1) 强化对企业法人代表的管理, 真正贯彻责权利相结合的原则, 约束其行为。对企业主要负责人应加强任期审计和离任前审计, 防止其违反财经政策, 损害投资者和债权人利益。



(2) 调整财务部门的组织结构, 加大管理会计的建设力度, 形成会计实务系统和会计管理系统两大部分。财务部门要监督企业已发生的经济业务是否合理合法, 是否符合企业各项内部管理制度。

- (3) 建立快捷灵敏的企业信息网络。
- (4) 建立活而不乱的资金循环机制, 抓好资金的流程管理。
- (5) 建立资金补偿积累机制, 抓好资金的后续管理。
- (6) 建立资金投入效果的保证机制, 抓好资金的源头管理。

四、风险管理体系建设

现代社会中, 企业的外部环境和市场供求变化莫测, 特别是国内外政治经济形势、用户需求和竞争对手等情况, 对企业来说都是难以控制的因素, 因而我们应重视风险, 增强风险意识、分析风险性质、制定风险对策, 减少和分散风险的冲击。

面对日益激烈的竞争和动荡的市场环境, 现代企业财务管理通常以两个先进的系统作保证: 一是敏感的风险预警系统, 二是信息数据处理系统。由于风险贯穿于企业经营的始终, 因此企业应通过建立自身的风险预警体系, 及时发现存在于平静背后的危机, 校正企业行为, 将风险的损失降至最小。



风险管理工作主要包括财务风险识别、风险评估和风险管理工作。要建立适应企业自身特点的财务风险识别系统, 确定什么样的因素要纳入风险识别体系; 其次, 要以科学的风险评估方法确定风险可能给企业带来的经济损失, 即损失的量化, 为控制和化解风险提供决策依据; 三是要强化风险管理, 实施风险控制, 通过建立先进的信息处理系统和企业内部经营活动实施监测, 实现针对市场变化的快速和准确的反应。

- (1) 对风险的信号进行监测。

(2)在筹资决策上应慎重分析比较,选择最适合的筹资方式,以避免企业陷入债务危机。

(3)加强筹资活动的风险意识。

(4)加强投资活动的风险意识。

五、投资决策体系建设

现代财务投资决策体系是建立一套完备的投资决策程序以确保投资决策和战略的有效整合。

投资决策程序主要涉及5个方面:(1)市场感觉评测;(2)专业投资评测;(3)经营性评测;(4)投资人评测;(5)实施评测。



六、财会人员培训体系建设

财务工作管理对象特殊,财务人员必须具备较高的政治素质和业务素质,需要:

(1)加强财会队伍的建设,注重培养和选拔既有专业知识又善于管理的年轻人才,会计岗位要严格把握任职条件,会计人员必须具备必要的专业知识和专业技能;

(2)培养良好的职业道德,《会计基础工作规范》关于会计人员职业道德的规定是“敬业爱岗,熟悉法规,依法办事,客观公正,搞好服务,保守机密”;

(3)增强法制观念,会计人员应当按照会计法律、法规和制度的规定进行工作,证所提供的会计信息合法、真实、准确、及时、完整,不但要为本单位领导的决策提供可靠的依据,还要使单位外部的投资者、债权人、社会公众以及社会监督部门能依照法定程序得到可靠的会计信息资料。

(4)严格会计人员的管理制度,提高会计工作质量水平。

(5)强化高层管理人员责任,约束高管人员行为。

七、建立有中国特色的企业财务管理体系

西方财务管理理论经过多年的发展和完善,已形成了以财务管理目标为核心的现代财务管理理论体系和以筹资、投资、资金运营和分配为主的财务管理方法体系。

我国的国有大中型企业的现状,决定了我们不能照搬套用西方做法,而应积极探索适应当前市场经济不发达条件的财务管理内容和方法,吸收利用西方财务管理理论中的先进成分,建立起有中国特色的企业财务管理理论体系。



八、建立企业财务危机预警体系

不可否认企业财务危机是多方面因素造成的,但是产生财务危机的根本原因是财务风险处理不当,财务风险是现代企业面对市场竞争的必然产物,尤其是在我国市场经济发育不健全的条件更是不可避免,因此,加强企业财务风险管理,建立和完善财务预警体系尤其必要。

(1)建立短期财务预警系统,编制现金流量预算。

(2) 确立财务分析指标体系, 建立长期财务预警系统。

(3) 结合实际采取适当的风险策略。

九、财务管理的集权与分权

在管理的范畴里面, 我们一直面临的问题是随着企业规模的增大, 财务管理应该“收”还是应该“放”。集权和分权往往是企业财务管理无所适从的所在。在分层管理、分业管理的前提下, 我们面临的问题是我们到底要选择集权管理还是分权管理。

最好的集权就是分权, 它表现为分权的每一个部门、每一个岗位所界定的权限非常到位. 正好就是本着它干什么, 它承担什么, 这样就达到了真正的集权。不仅如此, 还要求每一个部门、岗位的职责权限是相互协同的。

有效的分权就是最好的集权, 这个东西从政治角度上讲, 大家可以看到这样一个事实。美国是一个联邦共和国, 每一个州都有独立的财权, 但美国并没有由于它有 独立的财权而使美国各地都要闹分裂。而我们国家高度的财政集权所造成的结果就是地方常常采取各种手段, 来请中央让利。分权主义思想倒十分显著。结论只有一个, 有效的分权就是最好的集权。

企业的财务管理绝不是单纯的选择集权或者分权这两者之间尤其要调剂有度、协同使用. 而有效控制此“度”的根源就在于明确财务审批者的权、责、利、这个无形的尺度使集权与分权并存而不产生矛盾谁的权责所在谁来控制财权. 清晰界定各自的权、责、利。形成企业各层次各部门各分支机构有效的分权由此各分支权、 责、利就会集中统一到总公司的整体目标上也就形成了有效的集权。



十、 财务管理的发展趋势

任何一种财务机制必须在一定环境下发挥作用，环境对财务的影响体现在财务的发展趋势方面。本文以我国面临的财务管理背景为基础，分析了现代财务管理面临的从规范到实证、从定性到定量、从有形到无形、这几个基本趋势，以期在多变的环境下，促进财务管理科学的发展的同时更好地利用财务管理技能。这里总结四种发展趋势：

1. 从规范到实证的发展。
2. 从定性到定量的发展。
3. 从有形到无形的发展。
4. 从封闭化到国际化。

我们分析的发展趋势并不是孤立的，因为这些趋势都是置于我国目前的政治、经济、金融等背景下，这种共同背景决定它们是相互依融、相互影响的。

上述趋势分析是一种探讨，而理论在于应用，我们认为应用应贯彻于我们教学方法与内容中，科学论题与方案中，管理技术与实施中。

十一、 改善财务管理的思路

随着我国外贸体制的改革，进出口权逐步放开，对于外贸公司而言，不仅原有的政策优势荡然无存，而且要面临着日趋复杂的国际、国内宏观环境和日趋激烈、白热化的市场竞争环境。这对外贸企业来说是一个巨大的考验，也给外贸企业财务管理带来了极大的压力。虽然国有外贸企业多年推行改革，已取得了可喜成果，在财务管理上投入了大量的精力，财务管理较以前有了一定程度的改善，但由于历史积弊和改革过程中出现的种种问题反映在财务管理上的弊端还是很多，大部分企业的财务管理仍处于记账管理阶段，与市场经济的主体要求还存在很大的差距。



1、外贸企业财务管理中存在的主要问题

(1) 财务管理意识淡薄, 观念滞后。

(2) 资产管理方面存在的主要问题。外贸企业资产管理中的突出问题是不良资产多, 不良资产产生的原因有多方面, 有客观的, 也有主观的, 而企业管理不善是其产生的主要根源。面对架子很大而实际质量不佳的空壳化资产, 许多外贸公司已经意识到这一问题的严重性, 开始关注资产质量, 但不良资产的趋势并没有得到有效遏制, 集中体现在: 第一、应收款项欠亏的趋势没有得到有效遏制。第二、投资能力弱, 成功的少, 失败的多。

(3) 筹集资金方面存在的主要问题。以前, 外贸企业因各种主、客观原因造成企业自有资本很少, 外贸经营使用资金主要依靠银行贷款进行周转。目前, 外贸企业面临的是困难, 资金严重不足, 形成了越不能贷款, 业务越无法进行, 越不开展业务, 越无法贷款的恶性循环。

(4) 财务监控方面存在的主要问题: 第一、对管理层的内部控制薄弱。第二, 会计核算只有反映, 没有监督。第三, 财务核算失真。

(5) 财务人员管理水平不高。



2、改善外贸企业财务管理的思路

外贸企业财务管理中存在的问题,既有历史的积弊,也有新生的问题,既有宏观的因素,更有企业自身的原因,而一套有效、科学的、完善的、灵活的财务管理制度也不是一朝一夕、一个财务部门就能搞好的,需要企业根据自身的资产结构、产品结构、经营方式等实际情况,不断创新管理方式和手段,建立相关财务管理体系。所以,外贸企业的财务管理不能搞简单的“一刀切”,没有包治百病的通用方法。

企业建立财务管理体系的手段和思路可能是多种多样的,不管具体的思路和措施是什么,要想建立有效的、可行的财务管理制度,首先要做到以下几点:

- (1)企业要形成财务管理是生产力的共识。
- (2)明确财务管理的目标。
- (3)财务人员的业务素质是财务管理的基础。

总之,财务管理是企业管理中最重要的组成部分之一,财务管理的过程也是企业适应市场经济的过程,作为被推向市场不久的外贸企业,财务管理中存在一定的问题是必然的,企业只要认清问题所在,依靠企业全员上下的共同努力,因地制宜,不断创新管理方式和手段,才能建立有自己特色的财务管理体系。