

全面加强财务基础管理措施

王俊霞

(济钢集团有限公司 财务部,山东 济南 250101)

摘要:针对财务管理在制度、人员素能、观念、核算模式等方面存在的薄弱问题,结合企业转型发展对财务管理的需求,提出了增强财务管理意识、提高财务人员综合业务素质、完善财务管理制度、转变管理思路等措施,旨在通过全面加强财务基础管理,努力提升财务管理水平,为企业实现转型发展提供坚实承载力。

关键词:财务基础管理;观念;制度;意识

中图分类号:F275

文献标识码:B

文章编号:1004-4620(2012)04-0068-02

1 前言

财务管理是企业管理的综合反映,面对严峻的市场形势,财务管理不再是一般的做表、算账问题,而是要通过参与预测和决策,把企业的财务管理与经营发展有机结合起来,提高企业的应变能力。全面加强财务基础管理,通过财务预测、预算、核算、控制和分析等财务管理活动的基本环节,实现对企业生产经营活动中各种经济活动的过程控制,从而确立财务管理在企业管理中的中心地位。

2 财务基础管理中存在的主要问题

按照济钢强化基础管理工作统一部署,对当前财务工作进行系统梳理和全面分析,找出了差距和不足。

1)财务管理法制观念有待加强。目前,有些财会人员风险意识差,忽略资金的使用效率和时间价值等因素,财务管理意识淡薄,对相关法律、法规及内部管理制度学习重视不够。

2)财务管理内控制度的执行有待加强。内控制度的执行不到位,必然放松经济核算,影响财务管理目标的实现。

3)财务人员整体业务素质有待提高。有些财会人员知识结构单一,电算化操作技能不高,不适应新时期对财会人员的要求。

4)信息化环境下风险管理意识不强。随着“网上银行”和“电子化交易”的日益广泛应用,企业财务管理过程的“无纸化运行”特征更加显著,相应的信息安全和资金安全问题,对企业的财务管理活动提出了新的挑战。

5)财务核算模式与精细化成本管理要求还有差距。随着精细化管理的不断深化,逐步暴露出财

务核算模式与精细化成本管理要求的差距,主要表现在成本管理的范围、目的及手段等方面存在认识偏差。二级核算模式已不适应精细化管理的需要。

6)预算基础不系统、精细化不够、执行不力,全面预算管理没有充分发挥作用。

7)管理思路、管理理念与转型发展需求存在差距。不能有效地进行事前预测和生产过程的控制、监督,造成财务监督滞后。没有真正实现财务由核算职能向管理职能的转变。

3 全面加强财务基础管理措施

本着“简单、深入、科学、有效”的原则,从建立和健全财务管理制度、强化财务基础信息和标准化管理、加强成本管理、防范经营风险等入手,制定加强财务基础管理重点工作计划,并按照“策划—诊断—改善—评价—固化”步骤,推进实施。在具体实施过程中,不断优化实施方案,加大管理力度,明确职责,明确进度,过程督查,确保加强财务基础管理工作取得实效。

3.1 增强财务管理意识

财务管理必须面对市场,解放思想,突破框框,转变观念,树立与市场经济条件相适应的效益、风险、市场、信息等财务理念,抓住重点,强化职能。由事后被动反映向全过程主动管理转变,通过财务决策(融资、投资)、财务计划(预测、规划、预算)、财务控制与监督、财务分析和评价等活动,对企业进行全方位、全过程地管理,并成为企业各项管理工作的核心。

3.2 提高财务管理人员素能

一是开展“提素质、提能力、发现效益、创造效益”活动。通过营造氛围,搭建平台,完善机制,提供条件,建设学习型团队,打造复合型人才,培养专家型人才队伍。二是强化财会人员的后续教育。通过有效的教学手段,对财会人员进行适时的知识更新,完善知识结构,不断提高财务人员专业技能、

收稿日期:2012-06-29

作者简介:王俊霞,女,1965年生,济钢财务部会计师,从事财务核算工作。

计算机操作及运用能力。三是建立科学合理的考核机制,鼓励财务人员思考和创新,为其参与企业经营管理和决策创造条件。四是根据财会岗位分工,适时合理调整岗位,做到量才使用。

3.3 完善财务管理制度

依照国家法律法规和《企业财务通则》等规定,结合经营管理实际,运用体系管理方法,对现有制度进行梳理评审,确保各项财务管理活动的程序和权限清晰、明确。完善企业内部财务制度、责任制度和监督机制等内部控制制度体系,对全面预算管理、财务管理、会计核算、内控监督、对控股子公司管理等各环节均做出明确的制度规定,使企业经营管理活动有章可循,从而实现对企业各个环节、各个部门有效的规范和控制。

3.4 转变重核算、轻管理的意识

一是建立统一财务信息平台,实现统一的财务核算与会计报告、集中的资金管理、全面的预算管理,保证集团系统内的财务信息资源共享,实现集团财务数据的集中管理与实时监控。二是加强完善日成本核算管理,提高数据的准确性和真实性,确保反映出当前高炉运行情况和成本完成水平。三是建立订单效益测算模型,针对销售订单完成情况做好实时监控工作,每日核算订单效益,从订单量、订单结构、订单价格3个层面进行全面监控,确保经济效益的稳定流入。四是提高财务分析工作人员的业务素质和能力水平。在全面了解和数据分析数据的同时,发现数据背后存在的问题并及时反馈。

3.5 建立健全财务核算体系

建立生产系统一级核算管理模式,完成铁前系统、钢后系统一级核算管理模式,实现了内部价格体系与市场价格的全面对接。重新诠释了核算流程,明确了会计政策,规范了账务处理程序,完善了财务管理制度,进一步明确了企业会计信息质量提供的要求、程序和责任。建立健全财务核算体系,为经营管理的规范运作提供了保障。

3.6 加快财务管理信息化建设

一是制定与企业风险管理相配套的风险管理制度。通过财务信息的搜集、分析、评价,连续地反

映企业经济运行质量的动态趋势。对照财务指标的标准值、历史值、同行值、预算值等,及时发出预警信号,并遵循严格事前、控制事中、防患未然的原则,结合本企业实际情况,提出财务建议。二是建立资金风险控制模型,对境内外本外币融资合理规划,资金调度更具前瞻性,在控制资金风险的前提下,最大限度地降低财务费用。三是通过建立货币资金特别是信贷资金的远期预算模型,实现对资金的预知性管理。通过强化监督,实现对已投资项目的管控;通过参与论证,实现拟投资项目的风险提示;通过往来账项定期发布、提示、发函等手段,建立应收款项规范管理的风险控制体系。四是充分利用计算机网络技术和先进的管理软件,对业务系统、资金系统、甚至是银行支付结算系统进行资源整合,实现“数出一门、集中共享”。通过完善企业的ERP系统,实现财务流程和业务流程的完美结合,减少以往财务人员对各类资金信息的二次采集,使企业采购、生产、仓储、销售等环节的各类业务信息在发生时即被资金管理系统提取并加工处理,实现预算系统与资金管理系统的互联互通。

3.7 提升财务管理水平

一是形成了生铁成本分析、钢轧加工费分析、质量损失分析等比较完善的分析体系;二是按照考核贡献理念,优化订单测算系统,更新贡献口径,以不含折旧的毛利作为接单评价目标要求,并以此更新维护订单效益测算系统数据信息,保证接单效益不受损失;三是解决了内部责任主体及权利问题,通过对铁前成本还原展开,扫除盲区,为完全成本核算精准、可操作找到了科学方法;四是完善投资与融资、销售与贷款的回收、各种费用的发生与归集等业务的处理程序;五是在资金管理、投资管理、往来账项管理等方面完善风险控制手段;六是研究制定了推进精细化成本管理核算体系建设方案,并组织实施。

随着企业转型发展,财务基础管理的标准也要与时俱进,只有不断提高财务基础管理水平,才能为企业转型发展提供坚实承载力,从而带动企业整体管理水平提高。

Measures of Strengthening Overall Financial Fundament Management

WANG Jun-xia

(The Financial Department of Jinan Iron and Steel Group Corporation, Jinan 250101, China)

Abstract: Pointing to some weak problems in the ways of regulation, personnel quality, idea, accounting model, etc. and combining financial requirement in the condition of enterprise development, the some measures consisted of increasing financial management awareness, increasing financial officers abilities, perfecting financial management regulation, changing financial management think and so on are put out, so that they can provide with solid foundation for achieving enterprise development.

Key words: financial fundament management; idea; regulation; financial awareness