

单位财务管理现状分析及对策研究

文/张县平

近年来,我国事业单位有了很大的发展。经费来源也从单一的财政拨款、上级主管部门拨款逐步发展到以国家财政拨款为主,多渠道、多种形式筹集经费的格局。收支形式也从初始简单的行政单位财务收支到目前相对复杂的多种经营模式并存的核算。但是,单位财务管理部门未能在资金管理、经营决策、投资决策、分配政策等方面充分发挥应有的作用,导致了诸多漏洞与弊端。如何加强财务管理,提高资源的使用效率,已经成为当前急需解决的重要课题。

1、单位财务管理的任务、原则分析

(1) 单位财务管理的任务界定

本人认为单位财务管理的任务不外乎以下几点:一是依法多渠道筹措资金;二是合理编制预算,并对预算执行过程进行控制和管理;三是科学配置资源,努力节约开支,提高资金使用效益;四是加强资产管理,防止国有资产流失;五是建立健全财务规章制度,规范单位内部经济秩序。六是如实反映单位财务状况;七是对单位经济活动的合法性、合理性进行监督。

(2) 单位财务管理的原则分析

①依法管理的原则。即单位必须依法规范财务行为,遵守有关的法律、法规,特别是针对本行业颁布的规章制度。同时要依法维护自身的权益,保护自身的经济利益不受损失。②依法多渠道筹集资金的原则。在国家投入资金有限的情况下,单位应广开财源,多渠道筹集资金,才能保证各项事业的持续发展。③合理配置资源的原则。正因为资金不足,合理配置财力资源就显得尤为重要。应在单位内制定出更为合理的财务管理办法,既充分利用现有的资源,又尽可能避免在经费使用上的浪费。④正确处理各方面经济关系的原则。要坚持实事求是、量力而行的原则,一是要确保人员经费的支出;二是要保障日常的维持性支出;三是要集中财力优先保证发展中急需解决的问题。以高校为例,对于教学、科研以及其他管理工作,必须考虑培养人才与自身经费支出是否相配比,也就是要充分社会效益和经济效益。

2、单位财务管理工作现状研究

<1>在资金使用上,缺乏成本管理意识,简单按开支标准管支出,不注重资金的使用效益。具体表现在:一是缺乏理财意识,等、靠、要的思想严重,依法多渠道筹措资金的体制远未建立;二是在经费分配、支出方面,远未建立一套行之有效的成本核算模式,不能把有限的资金真正用到急需解决的问题上。

(2)在预算管理上,制定预算与执行预算脱节,预算约束乏力。目前,大部分单位预算存在三个方面的问题。一是财政布置的部门预算与单位内部的综合预算无论是编制时间还是编制范围都不一致;二是对预算的执行没有建立严格的跟踪、分析、评价制度,对各部门的各项预算难以做出准确、具体的分析;三是编制预算时,基本上还是采用增量预算法,即基数加增长的编制方法,这种方法显然是不科学的,已适应不了发展和改革的需要。

(3)资产管理薄弱,重钱轻物、重采购、轻管理、设备材料物资管理粗放,资产管理不规范。单位的固定资产管理与企业单位的资产管理最大的区别是固定资产不计提折旧,导致固定资产管理只重视价值管理,忽视固定资产的实物管理,造成财务帐务上只有价值总额,而没有资产的名称、数量、使用年限。

(4)对外投资疏于管理,缺乏监控,资产折旧、转让不规范。为多渠道筹集经费,许多单位利用闲置的资产、设备、房产,兴办公司等实体,将非经营性资产划拨到所属公司中去。但由于资产管理不规范,对已划转的固定资产往往不按国家的有关规定办理有关资产的转移手续,对该计提折旧的固定资产未计提折旧,致使国有资产受到侵害。

(5)对财务管理工作不够重视,财务人员素质参差不齐,会计基础工作不尽完善。长期以来,单位忽视了财务管理在单位建设和发展中的作用。有的单位将一些不具备财务管理知识的人安排在财务管理领导岗位,而专业财务人员往往只是记帐员、出纳员,外行领导内行、外行管理内行。同时,财务人员结构不合理,知识老化,职业判断、沟通协调能力差,更谈不上运用新技术、新方法去分析判断,为领导决策当好参谋、助手和进行财务管理创新。这些现象严重阻碍了单位财务管理水平的提高。

3、强化单位财务管理的对策框架

(1)实行“统一领导,集中管理”的财务体制。财务管理必须在单位统一领导下,根据事业发展的需要统筹安排和使用各项经费和资源,对财经工作和财务活动进行集中管理,实行“统收统

支、收支两条线”的管理模式。根据资源分布情况和各部门承担年度事业发展任务的需要，统一调配、合理安排资源的使用和购置，避免资源浪费。

(2) 合理编制中长期财务预算，并对预算执行过程进行控制和管理。单位应根据事业发展规划和任务在年度开始前编制年度收支计划，把预算管理作为财务管理的重要任务来抓。

①单位财务收支预算由本级预算和所属各级部门预算组成。各级部门应于年终前完成下年度的收支预算。预算可采用“零基预算”和“滚动预算”相结合的方法。预算制定批准后，即作为各级部门年、月度资金收支的执行目标，并按月计划安排、调度、控制资金和费用支出，预算要严格执行，加强支出审核，严格控制无预算或超预算的项目支出。

②预算编制一是要实行“大收入”、“大支出”。即各项收入全部纳入收入预算，各项支出全部纳入支出预算。二是要量入为出、收支平衡，不搞赤字预算。三是要积极稳妥、统筹兼顾与节约。在编制收入预算时，既要考虑经费来源渠道的增加和收入的增长，又要尽量核实收入，避免赤字隐患；在编制支出预算时，要统筹兼顾、保证重点，切忌片面强调发展而不顾财力乱铺摊子、上项目，避免资金使用上的浪费。

③根据预算计划合理安排费用，控制费用支出。把费用分成相对固定费用和变动费用，理清费用属性，分门别类的按预算、按计划进行控制，做到事前计划预测、事中控制、事后分析总结。同时，控制采用逐级审批、层层把关负责的费用控制体系，各级部门主管领导按计划执行使用权，实施对各岗位的微观控制，单位财务部门依据财务制度和预算计划对全单位的收支行使预算计划全面审核、执行全面监督、事后全面分析总结的控制职能，定期向领导提供财务信息、分析报告、预算执行情况和建议，领导根据财务提供的情况，分析建议并平衡各部门的收支情况，及时发出修正指令，使预算控制达到最佳效果。

(3) 加强固定资产管理，科学配置资源，防止国有资产流失。

①建立管理资产的专门机构或配备专职的管理人员，加强固定资产验收和使用管理。

②加强会计核算，财务部门应建立固定资产总帐、分类明细帐，进行价值管理和恰当的数量管理。资产管理部门应建立固定资产明细分类帐和固定资产台帐、卡片，确保固定资产帐帐、帐实相符。

③实行集中管理，分级分口负责的固定资产管理体制。固定资产的价值管理权属统一归于财务部门管理，实物管理权属及责任为资产管理机构或各使用部门，财务部门在价值管理的同时有权监督实物管理部门的实物安全管理。

④固定资产的购进、拍卖、转让，原则上应先经单位办公会议及资产管理机构评估讨论，财务部门审核无误报批核准后方可进行。

⑤加强国有资产的财务审计监督。对单位资产的运作以及资产保值增值情况进行有效的审计监督，确保国有资产保值增值及不流失。

⑥建立固定资产清查盘点制，定期组织财务部门和资产管理部门对单位资产的品种、数量、存放地点进行盘点，确保固定资产帐帐、帐实相符。

⑦加强产权管理。资产管理部门要会同有关部门做好固定资产产权登记、界定、变动和纠纷的调处，保全国有资产，防止国有资产流失。

(4) 加强对外投资和计划外创收部门的收支管理。单位不仅要加强对财政拨款、上级补助收入、科研经费拨款的科学管理和使用，还要加强对外投资和计划外创收部门的收支管理，确保各项收入都纳入单位财务预算，统一管理，统一核算，防止私立帐户、自制票据收费或收费不开票、截留转移收入、坐收坐支的不法行为。

对外投资必须要有成本观念和成本管理意识，以利润最大化作为理财目标，采取措施力争实现理财目标，确保资金使用安全和资产的保值增值。

强化创收管理，完善内部分配制度。对于创收部门计划外搞创收，本着既要放宽搞活，又要管住管好的原则，在不违反国家政策法规的前提下，合理制定分成比例，兼顾单位、部门和个人的利益。

(5) 建立健全财务内控制度，规范单位内部经济秩序。

①单位应依照国家有关法律、法规和财务规章制度，结合本单位的实际情况科学制定各项财务规章制度。包括：经济责任制度、财务收支制度、内部分配制度、内部审计制度、资产管理制度、绩效考核制度、单位各级财务机构的设置及岗位责任制、规范单位经济行为的管理办法等。②建立有效的约束机制和监督机制，把财务监督与内部审计和民主监督有机结合起来，保证各项经济活动正常、有序、规范运行。③制定出最佳的财务计划、加强会计核算和成本费用控制，实现最合理的资本结构，有效地利用各种资金，努力提高经济效益。④健全资金使用审批制度，增加资金使用透明度（作者单位：西安邮电学院计划财务处）

相关链接

浅谈会计毕业生实际工作中存在的“转页”问题
基于会计视角对西部大开发的绩效评价

我国管理会计应用中的问题及对策
会计职能新思维
绿色会计浅探
企业财务预算管理
剖析影响会计电算化发展的因素
绩效审计的现实问题研究
投资性房地产会计政策的选择
单位财务管理现状分析及对策研究

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心