

民营企业财务管理存在的问题及对策探析

文/汪永兰

随着改革开放的进一步深化,民营企业在国民经济中的比重越来越大,而民营企业由于其隶属关系、企业性质、管理制度等与国营企业有着许多的不同。而其中最为重要的财务管理与国营企业相比存在着诸多的问题,如不进行有效的改革与监督,一方面将直接影响整个国民经济的发展,另一方面也会对企业本身的生死存亡起着决定性的作用。

一、目前我国民营企业财务管理存在的突出问题

1、产权关系不明晰

部分民营企业的业主家庭财产和企业资产划分不清。该部分企业创建之初将业主家庭财产视为企业资产任意调用却未按资产入帐;创建成功之后则又将企业资产视为业主家庭财产,业主家庭支出视为企业成本导致企业资产流失。同时民营企业还存在原始产权主体界定模糊的现象,一方面家庭成员之间界定不清;另一方面民营企业与外界产权关系不清,即所谓的“红帽子”企业。这种产权不明晰的现象,直接导致财务管理主体不明确。

2、企业主意识淡薄,财务管理混乱

民营企业财务管理的最大问题在于整体管理水平的落后。大部分民营企业主缺乏财务管理意识,企业财务管理的基础工作比较薄弱,对企业财务管理的认识还停留在“记帐”、“算帐”上,普遍存在着会计资料不规范、帐目混乱、财产不实、数据失真,更有些民营企业法制意识淡薄,为了达到应付银行贷款信用调查、有关部门评优颁奖、偷逃税款等目的,蓄意造假,有意不按照国家统一会计制度的规定,分别编制“满意的”会计报表。这就势必造成财务管理的无章、无序和混乱状态,导致暗箱操作盛行,企业信息失真,给财务管理工作埋下隐患。这些隐患的危害在创业初期尚不明显,但一旦进入资本化、规模化经营后,它们的影响力就会逐步扩大,最终导致企业走向衰退与没落。

3、财务人员素质偏低,决策模式凭经验

由于民营企业各种性质的经济活动都会发生,这就决定了对民营企业的会计人员业务技能要求比较全面,综合能力要强。但目前很多民营企业在财务人员的任用上任人唯亲,致使财务人员素质不高,直接影响财务管理应有的职能作用的发挥。究其原因,主要是民营企业在发展初期,人与人的关系基于血缘和地缘关系,对团体以外的人天然的不信任。特别是在财务这一敏感部门,“忠诚度”成为用人的重要标志,无血缘、乡缘关系的财务管理能人很难与家族势力平衡。在小规模、低层次的民营企业,由于财务人员大多未经过正规专业培训,缺乏财务管理能力,参与收集分析信息极少,对信息的处理准确程度较差,决策的可靠性低,难以为管理层提供有效的财务信息。

4、机构设置不规范,财务制度缺失

在财务机构的设置上极不规范:有的企业根本不设置会计机构,只是在必须报送报表和申报纳税时才突击编报,予以应付;即使设置会计机构的,一般也存在着层次不清、分工不明、多头兼职等问题。企业财务制度残缺不全,企业设置的规章制度由于受所有权与经营权合一的影响,财务人员往往只按管理者的意图行事,在实际工作中也很少执行。

5、会计信息失真严重,难以取信社会

近年来,我国民营企业会计基础工作较薄弱、日常会计资料不完整、会计报告体系不规范,再加上缺乏有效的外部监管,民营企业的会计报表数据失真已经成为普遍现象。民营企业信息中出现的“三不实”现象,说明发展中的民营企业规范财务管理已经到了刻不容缓的时候。

6、筹集资金难,投资缺乏科学性

民营企业筹资困难,客观上是因为公共经济资源分配中的差别待遇仍然存在,金融业的信用贷款开放程度有限,因而筹资渠道狭窄,融资总量有限,只能依靠个人家族储蓄,公司留存收益或者高出国家法定利率许多的民间资本拆借,其结果是融资数量小、成本高。主观上是由于民营企业财务管理上的随意性,很多企业在向银行申请贷款时,难以按银行要求及时提供财务报表,有的企业甚至无法提供,即使提供了也是虚假成份居多。同时民营企业筹资缺乏计划性,出现产品供过于求时,相当多的企业资产利润率下降,出现现金性筹资风险。

在资金投放活动中,一方面很多民营企业有盲目跟风的现象,没有做好前期的市场调查及对未来风险的预测,往往新上项目投资效益低,结果原有项目的利润被新上项目消耗掉。另一方面有不少私营企业搞多元化经营,加大固定资产投资,但却忽视对资金成本及其运用效率的控制,缺乏资金运用风险意识。结果导致资金结构比例失调、资金周转速度减慢、利息负担加重,企业陷入财

务困境之中。如果在资金的运用上,有的民营企业企业在盈利时,过多地将资金投入企业非生产性支出。一旦市场发生变化,生产资金紧缺时,资金却无处可筹。

二、规范民营企业财务管理的对策

鉴于民营企业发展现状,针对上述财务管理问题,要规范其财务管理必须从如下几个方面着手。

1、理顺民营企业产权关系,建立现代企业制度

民营企业产权关系不明晰导致财务管理主体的不明确,因而要在民营企业实施现代财务管理必须理顺产权关系。首先,要界定清楚业主家庭财产和企业资产的界限。其次,独资民营企业应逐步改制为股份制企业,家族可以控股,但不能一股独大。再次,可逐步推行所有权与经营权的分离,实现企业委托代理制。理顺民营企业的产权将为企业实施现代财务管理提供必要的前提条件。

2、提高财务管理水平及综合素质,健全会计基础工作

首先,为提高民营企业的财务管理水平,工商、财政和税务部门可针对民营企业主、民营企业财务主管人员等不同对象,定期抽调人员免费举办财税知识培训,请专家讲座并定期辅导,并可结合工商和税务年检,将会计专业学历证明或会计职称证书及继续教育证书作为年检的要件之一,从而强制性提高民营企业主及财务管理人员的素质。

其次,企业要想获得快速发展,离不开社会的支持和信任,需要有良好的财务会计记录和规范的财务会计制度。这就要求民营企业必须遵守相关的法律、法规,健全会计基础工作,对会计机构的设置、会计人员的职权、凭证资料的签署、传递、汇集流程、会计记录和财务报告的编制与报送事项作出明确的规定。规范的会计基础工作和良好的财务会计记录将有助于企业良好形象的确立和推广,为企业赢得政府、金融机构、投资者以及社会公众的信任和支持。

3、加强制度建设,建立企业财务管理体系

建立健全的财务管理制度,有利于规范企业经营者和各级管理人员的行为,也有利于对会计机构内部起控制作用。民营企业不同于大型企业,在制定财务会计制度时,应当遵循针对性、操作性和强制性原则,制定一套符合企业实际情况的财务管理制度,形成完善的财务管理体系并严格执行。一是要设立专门的财务管理机构,统一负责企业的资金融通、现金出纳、财会管理、工资核算、固定资产以及预算编制、决算实施工作;二是要制定相应的财务管理制度,如现金、采购、报销、稽核等制度,实行财务管理规范化和制度化。三是要建立相应的考核制度,强化监督机制。根据各岗位的权利和责任,加强岗位间的监督和约束,强化财务人员责任,规范财务工作程序,提高会计工作质量,坚决杜绝不规范、不合法会计业务和财务行为的发生。通过这些制度的实施,将财务管理工作与企业的经济业务紧密结合起来,促进财务管理职能的充分发挥,保证企业生产经营的正常运行。

4、转变用人观念,完善用人机制

民营企业的特殊性决定了财务管理机构的相对简单,但经济活动的多样性和复杂性,又对民营企业财务管理人员的业务技能和综合能力提出更高要求。民营企业所需要的不仅仅是“记帐”的人,而是更需要理财能人。加上民营企业在资产达到一定规模后受到更大的外部压力而需要淡化家族色彩,以适应法律、政策和社会舆论。因此,企业应转变用人机制,在财务人员的聘任中,一定在舍弃任人唯亲的思想,并以其灵活的人才聘用机制,在激烈的人才竞争中占据先机。为吸引和稳定高水平人才,民营企业可以在激励机制和企业文化上下功夫。从而有效推动财务管理人员在管理方面不断创新,开拓进取。

5、利用税收、金融政策,切实解决融资难

当前,国家经济处于转型期,为了促进经济转型,国家和地方出台了很多优惠政策和条款,民营企业应当抓住机会,使用合理合法的方式,充分利用优惠政策,采取节税措施,降低企业税负,增强企业发展后劲。同时,我国各种经济类法律、法规更新很快,企业应当注意收集,研究各项政策规定,充分利用政策赋予企业的权利,并指导具体核算的人员进行日常工作,避免因政策理解错误导致企业损失。对投资和融资,一方面,可以借助管理咨询公司咨询金融方面的问题,得到最高的投资效益和最低的融资成本,设计财务监督和风险防范体系,确保企业经营效益稳定增长。另一方面,企业应同金融部门建立良好的银企关系,利用金融部门自身掌握较多信息,熟悉金融政策、法规等方面优势,积极寻找合作伙伴,为企业债务重组、决策等服务。

6、强化各种监督手段

(1)确立内部控制机制,强化会计监督职能

民营企业要充分发挥会计的监督职能和控制机制。第一,要以财务管理为核心制定企业的生产经营管理目标,使企业的生产经营发展到哪里,财务管理的触角就延伸到哪里;第二,合理编制预算并对预算执行过程进行控制和管理。应以企业发展计划和目标利润为基础认真编制预算,构建财务责任指标体系。把预算管理作为财务管理的重要内容来抓,定期检查,严格考核,落实责任。第三,定期提供财务信息、分析报告、预算执行情况的建议,使预算控制达到最佳效果,增加财务管理透明度,发挥会计的监督职能,建立健全完善的内部稽核制度。

(2)规范管理，加大外部监督力度

从目前我国民营企业的现状来看，靠企业自身约束来规范财务管理工作是不现实的，我们应该更多的借助于外部监管，即国家监督和社会中介监督，这样形成由国家监督、社会监督、企业内部监督三位一体的监督体系，其中前两种属于外部监督。国家监督是由财政、税务、银行、工商、证券监管等部门根据有关法律法规实施监督；社会监督则以会计中介机构为主体，由其接受他人委托，对有关单位的会计工作进行审计、验资等工作。加强税务监管对民营企业尤其有效，税务部门应改进查核方式，侧重于进行实质性查核，切实查处偷、逃、漏的现象，以建立公平的纳税环境，同时应建立和完善税务代理人制度，以增加税务申报速度。实践证明，强有力的外部监督是促进民营企业财务管理规范化的重要途径和方法（作者单位：淮海工学院东港学院）

相关链接

[民营经济的现状分析和对策思考](#)
[中小民营企业持续发展的思考](#)
[中小企业融资难问题探析](#)
[民营经济为何难以获得金融支持](#)
[民营企业财务管理现状及对策探析](#)
[小企业会计电算化开展现状及影响因素](#)
[我国中小民营企业股权结构的现状评价](#)

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