

# 强化资金管理 控制财务风险

■ 闫晓琴

## 一、企业资金管理存在的主要问题

### 1. 货币资金管理监督失控,造成资金严重流失

近年来,由于货币资金的内部管理控制制度不健全,或内控制度执行不力,一些企业连续发生财务人员挪用公款、携款潜逃等恶性事件,有的甚至涉案金额几千万元,使企业遭受巨大经济损失,教训惨痛,究其原因具体如下:

(1)在现金收付业务中,由于监督检查不细,会计主管或会计稽核未充分发挥作用等原因,致使财会人员通过涂改凭证金额、伪造票据、虚开发票、虚构经济业务内容以及少记收入、多记成本、公款私存、挪用现金等手段达到贪污现金的目的。某钻井公司一名出纳员将预提职工工资未发放部分私自存入自己名下,然后随意提取用于购买彩票、开彩票投注站,造成职工工资亏空250万元。案发后被判处无期徒刑,剥夺政治权力终身。

(2)在银行存款收支业务中,由于未定期盘查对账,不相容岗位混岗,票据、印鉴、账户管理混乱等原因,导致贪污舞弊行为发生:财会人员利用主管货币资金收支业务的便利,公款私存或多头开户,还通过私

自背书、转移收入等手段,达到侵占或长期占有公款目的;财会人员与外单位不法人员联合作案,通过转账套取现金;财会人员非法出借支票账户从中牟取私利;财会人员通过涂改银行对账单私自提现进行贪污。

### 2. 存货控制薄弱,造成资金呆滞甚至损失

在日常管理工作中,很多企业月末存货占用资金超过销售收入两倍以上,造成资金呆滞,周转迟缓;存货长期积压仓库,日久失效等原因造成损失。

### 3. 应收账款控制不严,造成资金回收困难甚至造成损失

一是没有严格的赊销政策。二是应收账款回收期过长,又缺乏有力的催收措施。三是应收款项长期不能兑现或造成呆账,这些问题导致应收账款周转速度明显减慢,而且还造成资金和效益损失。

### 4. 企业随意设置资金账户,使用效率差

由于企业多头随意设置资金账户,造成企业资金严重分散、沉淀,同时企业还必须依靠大量银行贷款来解决投资和流动资金短缺问题,使得企业融资成本居高不下,财务负担重。

### 5. 企业资金管理人员的法律、法规意识淡薄,有法不依,有章不循

企业财务管理比较混乱,私设“小金库”以及违规拆借、担保、高息储蓄的现象屡禁不止,给企业造成巨额损失和不应有的连带经济责任和法律责任。

## 二、强化资金管理,控制财务风险

### 1. 建章立制,把好制度关

企业要从完善资金管理的制度建设入手,为资金风险控制提供操作依据和制度保障。同时坚决杜绝将制度“印在纸上,挂在墙上”,有章不循,使内控制度流于形式的现象。特别是在货币资金管理方面:一是要建立货币资金预算管理制度,增加资金运行透明度,从制度上、管理上防止挤占和挪用现象的发生。二是实行不相容岗位相互分离制度,从组织机构设置上确保资金流通安全。三是建立收入和支出环节内部控制制度,严格按照支付申请—支付审批—支付审核—办理支付程序来处理货币资金业务。要做好印章及票据的管理工作,加强内部稽核制度,明确各环节的职责权限和程序。四是建立对货币资金业务的监督检查制度,要明确检查人员职责权限,定期不定期进行检查,抓好各项制度的落实工作。通过检查票据、

银行对账单、投入产出物料平衡、往来账项核对等方面控制货币资金的安全性。通过现金票据账实盘点、库存限额、印鉴与支票分离、财务专用章与名章分离、不相容岗位分离等控制手段保障货币资金的安全。

## 2. 科学、合理地调配资金,提高资金的运用效率

企业财务管理的目标是使资金运用产生最佳效果,对于大型企业,首先应完善结算中心制度,实施资金的集中管理,严格控制多头开户和资金账外循环,保证资金管理的集中统一和有效监控。同时要推行全面预算管理,严格控制事前、事中资金支出,保证资金的有序流动。预算编制采取逐级编报、逐级审批、全员参与、滚动管理的办法,预算一经确定,即成为企业内部组织生产经营活动的法定依据,不得随意更改。使资金来源和运用得到有效配合,

防止资金周转困难,要加强存货和应收账款的管理,尽量加快资金循环过程。合理地进行资金分配,保持合理资产结构。要维持一定的付现能力,以保持日常资金周转灵活。要确定合理的负债比例,不能盲目依赖借贷扩充发展。最后要充分预测资金收回和支付的时间,合理安排现金流量,做到心中有数,否则就容易造成收支失衡,资金拮据。

## 3. 加强财会队伍建设,把好用人关

财会队伍人员素质的高低,决定了财务管理工作尤其是企业内控制度执行的效果。因此各企业要结合自身实际,对各岗位财会人员的素质做出具体的规定,主要包括思想品德、道德修养、业务技能、知识水平等。在日常管理中,要不断地加强财会人员再教育,一方面要深入开展“爱岗敬业、诚实守信、廉洁自

律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理、强化责任”的会计职业道德教育,还要特别加强资金管理关键岗位人员的法制教育,使每个财会人员树立正确的人生观、价值观。另一方面要加强财会人员业务培训工作,做好岗位考核与轮岗管理组织工作,不断提升财会人员综合素养。

由于企业目前日益信息化、市场化和国际化,企业资金管理也要不断深化,必须建立一套适合目前市场运行机制的资金管理方法,优化资金结构,拓宽筹资渠道,盘活沉淀资金,提高资金使用效益。从资金来源和资金运用中找出最佳经济效益,提高资金管理的科学性,同时强化内部控制,防范资金风险,充分发挥财务管理的职能和作用。

[作者单位]乌鲁木齐石油化工总厂财务处

[责任编辑]方广江

## 财政部称已提出资源税改革方案 原油税率为10%

财政部副部长朱志刚近日表示,目前财政部已提出资源税改革方案,其中把原油改革的税率定为10%,先按5%开征。同时将实行“从量计征”的提高计征额度,并将原来不征收资源税的地热和矿泉水等资源列入征收范围。

刊登在财政部网站上他的讲话并称,要尽快出台资源税,将资源税的计征方式由从量计征改为从价计征。

资源税是以各种自然资源为课税对象,为调节资源级差收入并体现国有资源有偿使用而征收的一种税。目前中国资源税征税品目有原油、天然气、煤炭、其他非金属矿原矿、黑色矿原矿、有色金属矿原矿和盐等。

中国现行资源税采取的是“从量计征”的方法,对课征对象分别以吨或立方米为单位,征收固定税额。拟改革的“从价计征”,则是以产品金额为单位乘以一定的税率来计算税额,此举可以将税收与资源市场价格直接挂钩。

朱志刚并称,中国应当择机出台燃油税。“现在比较成熟的想法还是费改税的思路,即取消现在的养路费征收燃油税,燃油税和消耗的原油挂钩,客观上可以起到推进资源节约的作用。”

此外,他表示要研究开征环境保护税,用于解决环境保护问题和发展替代能源,同时还要研究开征物业税。“开征物业税是迟早的事,否则就无法抑制房地产的炒作,也无法在节约土地的情况下来控制房地产的价格。”