

浅析财务管理的现状及对策

孙 华

现在的世界经济正在一体化, 各个国家各个单位的经济活动不再局限于一个独立的整体中, 而各个企业间的竞争也逐渐成为国际性的竞争, 竞争的对手不再仅仅是同一个国度的, 而是整个世界的企业。经济的全球化不但带给企业以挑战, 也带给企业以机遇。科学技术、管理理念的发展又可以使企业引进新的技术, 提高企业的管理手段, 从而增强企业的综合实力, 提高企业自身的竞争力。随着各种管理理念的引入, 西方的财务管理理念也深入到企业经营者的思想中, 财务管理作为企业管理的核心也就越发显示出其重要性。

虽说许多企业也提出了自己的财务管理思想, 但许多的财务管理仍然是流于形式, 未能抓住财务管理的实质, 只是依照一些财务管理的模式套用, 不能真正体现财务管理的作用, 也就不能真正地实现企业的现代化管理。

一、现阶段财务管理存在的问题

(一) 财务人员观念陈旧, 影响了财务管理工作的效果

现今仍有一些财务人员抱着以前的旧观念, 认为财务管理就是简单的记账、算账等一些日常工作, 从来没有想过现在的社会是个信息社会, 信息不是平空就能跳出来的, 而是在日常的工作中研究发现的。计算机的广泛应用给财务人员带来了一些好处, 免除了许多繁琐的劳动, 但因此也使一些财务人员不能及时地分析问题, 发现问题, 形成信息的滞后, 给财务管理造成不便, 也使财务管理不能达到预期的目的。

(二) 现有的财务管理工作没有抓住其实质问题

财务管理是通过财务的事前预测、事中控制和事后分析考核使财务活动的效果最优化, 实现企业价值的最大化。现在有些企业也按照程序制定了财务预

算, 可是在执行过程中未必能真正按照预算执行。例如年初时企业预测将要进行一项300万元的投资, 而在进行过程中发现已经达到了预算投资金额但仍有一些基建支出需要入账。若财务人员硬要停止入账的话, 工程人员就会找出企业有关领导签批允许进入工程造价, 最后此项工程的造价达到350万元。而这超支的50万元真是合理的, 不可避免的吗? 在各种类似的情况中就形成了财务管理环节的脱钩, 使财务管理工作不能落到实处。

(三) 缺少资金成本观念, 不能合理确定最优的资金结构

资金成本是企业筹集和使用资金而发生的代价。在市场经济条件下, 企业不能无偿使用资金, 必须向资金提供者支付一定的费用作为补偿, 而不同的筹资方式会有不同的资金成本。现在有些企业缺少资金成本观念, 以为缺少资金就要筹集资金, 至于筹资费用的高低是不予考虑的, 但事实并非如此, 举例来说, 企业在资金紧张的时候以职工集资的方式筹集到资金4000万元, 债券的票面利率为10%, 扣除个人所得税后资金成本为8%, 这样此笔资金的筹资费用每年就是320万元, 同期银行的贷款利率为5.3%, 若贷款筹集此笔款项的筹资费用为每年212万元, 发行职工债券的成本费用比贷款每年高出108万元。

(四) 项目投资管理薄弱, 致使资金使用效率较低

项目投资管理是当今财务管理的重要内容, 项目投资的好坏直接关系到企业的效益。现在仍有些企业不重视项目投资管理, 一味盲目地搞些项目, 扩大企业规模, 而不深入研究项目的各项投资指标, 即使搞些研究也是把研究结果朝着自己设想的方向努力, 不是客观实际地进行评价。在项目开工以后, 不能建立详细可行的控制体系, 造成许多项目开工容易完工难, 甚至有许多项目投

资超出预算, 致使资金的使用效率低下。

(五) 存货管理不完善, 使存货不能充分发挥其功能

企业的存货是企业在日常生产经营中为生产或销售而储备的物资。存货必然要占用资金, 使企业付出更大的持有成本, 而且存货的储存和管理费用也会增加, 所以企业中不合理的存货必然要加大存货的成本。现今存货的管理仍很不完善, 企业对于购进物资的品种、规格、数量等仍缺少合理的分析, 只是一味地采购自己认为所必须的, 造成库存积压, 甚至导致有些存货腐烂变坏无法再用。与此同时, 存货的浪费现象也很严重, 缺少必要的控制监督体制就会使存货的使用者形不成节约的习惯, 这样就会增加存货的成本。

二、对策

针对新形势以及现代财务管理中存在的问题, 企业要改善财务管理, 可以采取以下对策:

(一) 加强项目投资的管理, 提高投资收益

企业的投资就是为了得到收益, 要想使投资的项目得到很好的收益就要加强项目投资前的决策分析。在现代企业财务管理中对投资进行分析的指标很多, 最常用的则是净现值指标。企业在进行投资之前估算出各个投资方案的预期净现金流量, 根据其风险程度选用适当的折现率计算出各个投资的净现值。一般说来, 净现值大于0, 此投资是可行的。企业可以据此来对投资方案进行选择。在决定投资方案后, 企业要做好投资的控制工作, 制定出详细的预算后, 就要依照预算对各项支出进行严格的控制, 建立完善的考核体系, 对于超出预算的支出要审查其支出的合理性、必要性。依据考核情况对投资项目的责任人进行奖罚。通过项目投资的财务管理提高项目投资的投资收益。

如何促进会计人员基本职业道德建设

姚咏梅

目前我国正处于由计划经济向市场经济的转型时期,出现了多种价值观念的相互撞击与交融。计划经济下的道德标准受到了来自市场经济的强烈冲击,而适应市场经济的道德体系尚未完全确立,一些人在追求经济利益的过程中丧失了道德观念,出现道德危机。会计人员作为市场经济中主要信息的提供者,其道德水准也出现了滑坡。

一、做假账的主要表现

一是有关领导会计法制观念淡薄,违法干预会计工作;二是有关领导授意、指使、强令会计人员篡改会计数据,造假凭证、账表进行假审计、假评估,账外设账;三是转移国有资产、偷逃税收、粉饰业绩;四是会计人员执法环境差,

会计监督严重弱化,单位会计基础工作和内部控制制度薄弱;五是违法违纪手段隐秘,做假技术不断发展;六是会计工作中有法不依、违法不究的现象比较严重。

二、做假账的原因探析

(一) 屈从领导的压力,被动做假

这主要是受单位负责人的不良道德影响。在目前的经济社会中,会计人员与单位负责人在地位上属从属关系,也就是说单位负责人对他们的工作完全拥有领导权和管理权。有了这种从属关系,会计人员的职业道德能否发挥作用以及发挥作用的大小,也就不可避免地具有了从属性。而这种从属性又与所在单位的文化层次及其单位负责人的道德

水准密切相关。单位负责人为了达到某种利益往往会向会计人员施压,致使会计人员违背现有会计法规,在会计工作中弄虚作假。因为这种从属性往往不以会计人员的主观愿望为转移,所以,要恪守职业道德,不少会计人员是很难做到的。

(二) 政府管理部门观念和管理上存在错位和缺位

一些地方政府为了出政绩,搞花架子,盲目地下达经济增长指标,逼着企业为了完成上级下达的任务而不得不编造虚假的会计报表。

(三) 会计人员缺乏职业道德

在建立市场经济体制的过程中,社会不良风气给会计人员职业道德造成了

(二) 合理运用筹资方式降低资金成本

随着国家膨胀性财政政策和货币政策的执行,银行的贷款利率不断下调,而在世界经济一体化的进程中银行之间的竞争也越来越激烈,这样企业在进行筹资的时候有了很大的选择余地。企业的筹资方式主要有负债筹资和权益筹资两种,资金成本也就被分为负债资金成本和权益资金成本。企业可以通过比较各种筹资方式的资金成本选择资金成本较低的筹资方式进行筹资。对于一种筹资方式不能满足资金所需的还可以计算加权平均资金成本来选择不同筹资方式的筹资金额。依前面所说的职工集资4000万元的情况为例,可能在当时情况下仅靠银行贷款无法满足如此大的资金需要,可以进行筹资组合。如果可以得到银行贷款2000万元,每年资金成本5.3%,职工集资2000万元,每年资金成本8%,则此笔款项的筹资费用为每年266万元,比仅靠集资的筹资费用320万元减少54万元。在企业有能力的时候还可以逐步减少职工集资金额以降低筹资费用。

(三) 加强存货管理,提高资金运营

效率

存货是企业生产经营所必须的,充足的存货可以保证生产经营的顺利进行,而过多的和不适当的存货就会占用过多的营运资金,降低资金的营运效率。企业要根据主要存货的成本制定出合适的经济批量,再依据实际情况进行调整,降低资金的占用率,加快资金的周转。同时,企业要对主要原材料的采购实行招标采购制度,根据不同单位的价格、质量、生产能力、付款方式等情况选择稳定的供货商,这样就可以缩短采购周期。企业还要加强积压物资的管理,对于库存中长期不用或不合适的物资及时进行清理以减少资金占用,提高资金运营的效率。

(四) 提高财务人员的素质,切实做好财务管理工作

在当今知识经济的时代,财务人员的素质显得尤为重要,企业要对财务人员进行再教育,调动财务人员学习的积极性,不断提高财务人员的素质。同时也要增强财务人员的忧患意识,定期进行财务人员的轮岗,使财务人员不只是精通一个方面,让财务人员都成为多面手。在轮岗的同时也能发现财务人员工

作上的问题,及时进行整改,确实把财务管理工作做好。

(五) 加强财务的控制职能

财务管理也是对财务活动进行预测、控制、分析考核的过程。财务控制是财务管理的重要内容,企业必须建立完善的控制体系,明确划分各个部门的目标责任,并建立严格的考核制度,定期对各个部门的工作进行考核,在考核中不讲什么人情面子,对于未能完成目标的分析其原因进行处罚,对完成任务情况好的进行奖励,做到赏罚分明,使财务控制工作能真正得到实施。

财务管理工作是个既熟悉又陌生的课题,熟悉是因为早在几年前就提出了财务管理的概念,陌生是因为随着经济的变化财务管理面临的问题是不断变化的,我们只能在自己的财务管理工作中不断地进行分析研究,发现存在的问题,研究解决问题的对策,不断地完善财务管理工作,这样才能提高管理水平,实现真正的现代化管理。

(作者单位:河南豫齐联合会计师事务所)