

知识经济时代企业 如何进行财务管理

□ 陶长高

随着市场竞争的日趋激烈和我国加入 WTO,企业内部财务资金管理理念、管理模式、管理手段等都将面临严峻的考验和挑战,传统的企业财务管理体制、资金运作方式、监管手段等方面的弊端愈加突出,全面提高企业财务资金管理水平、加快企业信息化步伐的要求更为迫切。那么,今后一段时期,企业应如何加强财务资金管理,以促进建立现代企业制度,跟上当今企业信息化发展的潮流,适应国内外市场的变化呢?从各国企业的实践经验看,应着重从以下四个方面下功夫:

1、资金管理应成为企业管理的重心。从资金集中管理入手,以现金流量监控为切入点,通过实施全面预算管理,切实提高资金使用效益,防范财务风险。针对当前企业资金管理中普遍存在的使用分散、效率低下、体外循环等突出问题,一是从资金集中管理入手,建立、完善并推广企业结算中心制度,强化资金集中统一管理,充分发挥结算中心监控、服务与调剂资金余缺的功能。有条件的企业要实行统一账户、统一结算,提高资金使用效益。二是推行全面预算管理制度,保障企业资金有序流动。企业应建立健全全面预算管理机制,将预算作为企业内部组织生产经营活动的法定依据,把资金的收支纳入严格的预算管理程序之中。三是明确现金流量在企业管理工

作中的核心地位。要以现金流量监控为重点,分门别类,把好关键点,加强对现金流量的分析预测,强化对现金流量的监控,严格限制无预算的资金支出,实施大额资金的跟踪监控。

2、应用先进的计算机信息技术,推动企业财务与业务一体化管理工作,为资金集中管理、监督控制、规避风险提供可靠保障,实现企业管理信息化。应用统一的计算机财务软件,实现财务信息与业务流程一体化,是企业信息化建设的必然趋势,也是许多成功企业的经验所在。企业要找准切入点,从亟待解决的实际问题着手,针对当前企业财务资金管理中的薄弱环节,大力促进企业广泛采用计算机财务软件,实现财务与业务一体化,进而达到强化监督与控制,规避财务风险,加速资金周转,提高资金使用效率的目的。要遵循企业应用计算机信息技术的进程和规律,统筹规划、研究制定切实可行的企业管理信息化工作的实施方案。一是企业应当选择使用国家认可的财务软件,全面实行会计电算化,并将其作为企业会计基础规范工作的重要内容。二是企业应积极推进财务与业务一体化工作,建立统一的计算机平台,采用统一的财务与业务一体化的软件,把企业有效的规章制度体现到计算机的应用管理程序上来予以固化,实现财务系统与销售、供

应、生产等系统的信息集成和数据共享,使预算、结算、监控等财务管理工作规范化、高效化,保证资金流、物流、信息流置于严密监控之下。同时,企业信息化建设不仅仅是计算机技术应用的问题,更重要的是涉及到企业管理的理念、模式、内部财务管理体制、监督机制、资金运作方式、生产组织形式等诸多方面的问题,有些问题是企业自身一时难以解决的,需要政府部门的大力支持和一定的社会氛围。

3、完善企业日常内部控制。日常控制是指企业计算机财务系统运行过程中的经常性控制,主要包括以下内容:**①经济业务发生控制。**业务发生控制又称“程序检查”,主要目的是采用相应的控制程序,甄别、拒纳各种无效的、不合理的及不完整的经济业务。在经济业务发生时,通过计算机的控制程序,对业务发生的合理性、合法性和完整性进行检查和控制,如表示业务发生的有关字符、代码等是否有效,操作口令是否准确,经济业务是否超出了合理的数量、价格等的变动范围。企业还应建立有效的控制制度以保证计算机的控制程序能正常运行。**②数据输入控制。**计算机处理数据的能力很强,处理速度非常快,如果输入的数据不准确,处理结果就会出现差错,在数据输入时如果存在哪怕是很小的错误数据,一旦输入计算机就可能导致错误的扩大化,影响整个计算机会计系统的正常运行。因此,企业应该建立起一整套内部控制制度以便对输入的数据进行严格的控制,保证数据输入的准确性。数据输入控制首先要求输入的数据应经过必要的授权,并经有关的内部控制部门检查;其次,应采用各种技术手段对输入数据的准确性进行校验,如总数控制校验、平衡校验、数据类型校验、重复输入校验等。**③数据通讯控制。**这是企业为了防止数据在传输过程中发生错误、丢失、泄密等事故而采取的内部控制措施。企业应该采用各种技术手段以保证数据在传输

浅谈 改进审计方法

□ 乔玉双

为认真履行审计职能,更好地开展内部审计工作,我们结合工作实际,不断改进审计方法,取得了较好效果。

一、以专业审计人员为骨干,实行专兼职人员相结合

(一)以专业审计人员为骨干,充分发挥兼职审计员的作用。我处被选

聘的兼职审计人员,都是各个工程项目的财务、技术、预算等部门的主管,业务水平较强并且具有中级以上职称,兼职审计人员的优势在于他们非常了解施工一线工程项目各个工作环节的实际情况,因此能够提出切实可行的审计建议。我们在进行每个审计项目时,都要根据审计项目的性质,业

过程中的准确、安全、可靠。如将大量的经济业务划分成小批量传输,应按顺序编码,要有发送和接收的标识,收到被传输的数据时要有肯定确认的信息反馈,每批数据传输时要有时间、日期记号等等。④数据处理控制。是指对计算机会计系统数据处理的有效性和可靠性进行的控制。数据处理控制分为有效性控制和文件控制。有效性控制包括数字的核对、对字段及记录的长度检查、代码和数值有效范围的检查、记录总数的检查等。文件检查包括检查文件长度、检查文件的标识、检查文件是否被感染病毒等。⑤数据输出控制。是企业为了保证输出信息的准确、可靠而采取的各种控制措施。输出数据控制一般应检查输出数据是否与输入数据相一致,输出数据是否完整,输出数据是否能满足使用部门的需要,数据的发送对象、份数应有明确的规定,要建立标准化的报告编号,收发、保管工作等均应规范。⑥数据存储和检索控制。应确保计算机会计系统产生的数据和信息被有效地储存,便

于调用、更新和检索。企业应当对储存数据的各种磁盘或光盘作好必需的标号,文件的修改、更新等操作都应附有修改通知书、更新通知书等书面授权证明,对整个修改更新过程都应作好登记。计算机会计系统应具有必要的自动记录能力,以便业务人员或审计人员查询或跟踪检查。

4、应加强在 ERP 系统中的财务资金管理。新一代 ERP 系统中的财务管理模块已经完成了从事后财会信息的反映,到财务管理信息处理,再到多层次、全球化财务管理支持的转变。这些转变具体体现在:①吸收并内嵌了国际先进企业的财务管理实践,改善了企业会计和财务管理的业务流程,如支持凭证的集中式审核,使得财务管理的效率得到提高。②财务系统不仅在内部的各模块充分集成,与供应链和生产制造等系统也达到了无缝集成,使得企业各项经营业务的财务信息能及时准确地得到反馈,从而加强了对资金流的全局管理和控制。③强调面向业务流程的财务信息的收集、

务对口的情况,与聘任的兼职审计员取得联系,请其提供一些被审单位的基础资料,在审计中把他们纳入审计组的正式成员,争取他们的支持和协助。

(二)以审计科为主,上下结合,对重点建设工程项目及群众关心的疑点较多的工程项目,与上级审计机关及有关业务部门人员组成审计组,共同进行审计,一起做好监督把关工作。在必要的情况下,请一些技术专家参加审计,例如:我们在1997年6月份进行国家重点工程西安至安康铁路建设项目的审计时,就邀请了局机关高级审计师、局总会计师、处总会计师组成审计组进行审计,既加大了审计力度,审计效果和审计方法也有了明显提高。

(三)改变工作方式,提高审计效率。我处工程项目的施工地点特别分散,分布在全国各地。根据点多线长的

分析和控制,使财务系统能支持重组后的业务流程,并做到对业务活动的成本控制。④更全面地提供财务管理信息,为包括战略决策和业务操作等各层次的管理需要服务。除了提供必需的财务报表外,能提供多种管理性报表和查询功能,并提供了易于最终用户使用的财务建模和分析模块。⑤支持企业的全球化经营。为分布在世界各地的分支机构提供一个统一的会计核算和财务管理平台,同时也能支持各国当地的财务法规和报表要求。⑥支持基于 Web 的财务信息处理。为支持企业发展电子商务和基于 Internet 的应用系统(如销售订单处理等),部分财务信息可以通过 Web 方式收集和发布。由此我们可看出,新一代的财务管理系统具有很强的优越性,故我们的企业应加强在新一代 ERP 系统中的财务管理。

(作者单位:江西财经大学
财政金融学院)
责任编辑 周文荣