



完善现代企业

财务管理制度的思考

朱允华 张丽霞

1993年7月1日,《企业财务通则》和分行业财务制度实施以后,要求企业按照有关规定,结合自身实际情况,制订财务管理制度。据调查,大部分企业并没有真正制订财务管理制度,有的企业即使制订了,从内容上看也不完善,在一定程度上影响了企业的发展。其主要表现在:一是企业经营机制转轨,财务管理制度滞后。二是企业管理中心不明,财务管理未能发挥作用。三是财务管理职责权限不明,造成财务、会计制度不分。四是财务管理制度不健全,导致国有资产严重流失。针对上述问题,笔者认为应从以下几方面完善现代企业财务管理制度。

(一)建立以产权管理为主的现代企业财务管理制度

现代企业制度中,企业财务关系的产生,财务管理的内容、目标、运作都离不开产权。产权管理是现代企业财务管理的重要内容。实施产权管理,具体内容包括以下三个方面:

1. 明晰产权关系,贯彻“资本保全”原则。明晰产权关系就是要求企业的产权有明确的归属主体。为此,企业必须组织好资产负债清查,进行产权登记和界定,并建立严格的资本金管理制度,把“资本保全”原则贯彻到理财全过程之中。

2. 优化资本结构,实现预定的产权经营目标。资本结构是决定企业长期债务、经营行为的重要因素。财务管理的任务之一就是通通过筹集资金调整不合理的资本结构,即优化资本结构,用尽量少的资金支配尽量多的企业生产经营活动,并实现预定的产权经营目标。

3. 强化财务约束,形成激励与约束相结合的经营机制。现代企业制度要求企业自主经营、自负盈亏,必须强化财务约束。一是要强化组织约束,就是要建立起适应市场经济要求的以资本金为核心的财务管理新体制。二是建立财务报告公开制度。财务报告公开是为了保护出资人和债权人权益的基本手段和国际惯例,也是置企业于社会公开监督之下的基本方法。为此,必须规范企业的财务行为,严格按照“两则”要求编制财务报告,加快建立财务的社会监督体系,使其成为企业的约束力量。

(二)明确财务管理在现代企业管理中的中心地位

现代企业管理以财务管理为中心,财务管理以资金管理为中心。财务管理通过价值形态对企业资金运动进行综合性管理,渗透和贯穿于企业一切经济活动之中。企业资金的筹集、使用和分配,都与财务管理有关。企业的生产、经营、购销、调存每一个环节都离不开财务的反映和调控,企业经济核算、财务监督更是企业经济活动的有效制约和检查手段,财务管理是一切管理的共同基础,它的中心地位是客观必然的。

1. 财务管理的本质决定了它在现代企业管理中的中心地位。财务管理是遵循经济管理的一般原理结合财务活动的特点而进行的管理工作。财务管理对资金实行直接管理,资金循环和资金周转良性与否,取决于财务管理工作的优劣。另一方面,它具有涉及面广、综合性强、灵敏度高等特点,既影响也体现了企业的综合效益。

2. 企业经营决策依靠财务管理系统。财务管理系统包括财务预测、计划、决策、控制、分析等一系列活动,而企业经营决策作为企业管理的重点,要实现其目标,必须以强化财务管理为基础,依据其系统提供的财务信息进行决策。

3. 财务目标是现代企业目标的集中反映。众所周知,现代企业的经营目标已不再是单纯的利润最大化,而是所有者权益最大化。企业目标应由各个子系统来落实。财务管理与其他管理子系统在分担企业目标时,并不是平分秋色,而是集中地反映为企业目标。事实上,在西方财务理论界,大部分人已倾向将企业目标直接作为财务目标。要完成企业目标,实现所有者权益最大化,具体就是要落实好财务目标。

(三)理顺财务部门与其他职能部门的职权关系

在现代企业制度下,根据产权明晰的原则和企业财产委托经营管理制度的要求,财务部门和会计部门必须分设。前者是理财,侧重于企业内部管理;后者是核算,侧重于对外提供会计报表。在企业组织机构中,财务部门独立设置,具体分担企业资金的筹集、运用、

投资、分配等任务,财务管理负责人要能够参与企业的最高决策。会计功能仍然是财务管理的一个重要组成部分。这不仅因为会计报表是财务管理的必要手段,而且因为没有会计数据,财务预测和控制将成为一句空话。合理有效的财务会计组织体系是充分发挥财务会计指导企业经济运行职能的有力保证。

(四)完善现代企业财务管理制度

现代企业财务管理制度包括的内容,应该是以“通则”和分行业财务制度规定的内容为主线,适当拓宽管理面。对一个企业来说,应重点注意规范下列内容。

1. 资本金管理制度。主要是对企业资本金的筹集方式、结构、保值和增值要求等做出具体的规定。

2. 资金管理制度。主要是对企业货币资金、结算资金和各种债务的管理政策、程序、权限等做出具体规定。

3. 资产管理制度。主要是对企业流动资产、固定资产、递延资产及其他资产的管理政策、方法、程序以及管理权限等做出具体规定。

4. 成本费用管理制度。重点是对企业采用的计价方法、开支标准和权限、预提待摊的政策及标准等做出具体规定。

5. 销售收入和利润分配制度。主要建立销售收入的日常管理制度,对销售政策、销售标准做出具体的规定。同时建立利润分配管理制度,主要对利润总额的构成、利润分配的顺序、分配的比例等做出规定。

6. 对外投资管理制度。主要对投资的内容、投资核算方法等做出具体规定。

7. 财务分析和考核制度。主要对企业财务分析和考核的指标体系、报告方式、判断标准等做出具体规定。

责任编辑 温彦君

企业集团的 会计管理 目标与内容

张跃进

会计作为一个信息系统和企业管理的一种重要手段,在企业的经营管理中发挥着越来越重要的作用。作为一个企业集团,如何充分发挥会计的职能,这是我们当前所面临的一个紧迫问题。要真正发挥会计在企业集团经营管理的作用,就必须认清企业集团会计管理的目标,并为实现这些目标制定相应的会计管理内容。

一、企业集团会计管理目标

由于企业集团与非集团的独立企业、松散型经济联合体等一般企业有着很大的区别,它会在很大程度上影响着作为价值管理主要形式的会计管理工作。因而,要确定企业集团会计管理的目标,必须首先了解企业集团的特征。企业集团同一般企业相比主要具有经济实体多重化、经营决策多层次化、关联方交易的经常化、业务经营的多角化与经营地域的广泛化的特征。企业集团的基本特征决定了企业集团会计管理的下列目标:

(1) 为成员企业的信息使用者提供决策有用信息。企业集团产权关系的复杂化、经济实体的多重化和经营决策的多层次化,决定了集团的成员企业作为一个基本的会计主体同一般的企业一样,在会计管理上,首先必须建立一套完整的会计核算体系,对本企业自身的经济活动进行会计确认、计量、记录和报告,并充分利用这些会计信息为企业的所有者、债权人、企业管理当局和其他信息使用者进行相关的决策服务。

(2) 为母公司的信息使用者提供决策有用信息。由母、子公司的控股关系所决定,企业作为整个企业集团的成员,其会计管理还同时肩负着为母公司的所有者、债权人、集团管理当局和其他信息使用者提供会计信息的任务。

(3) 建立健全必要的事前、事中和事后会计控制制度,为集团管理当局实施集团管理建立完善的会计信息系统。企业集团业务经营的多角化和经营地域的广泛化等特征,使得统一的分工协调在整个集团的经营过程中占据更重要的地位。多产品、多行业的纵向多角经营和横向多角经营以及跨地区、跨国界的大范围经营,这些都要求企业集团经营目标