

浅议建立企业内部财务管理制度

褚素兰

“两则”、“两制”的实施,要求企业必须建立与之相适应的企业内部财务管理制度,本文就如何建立企业内部财务管理制度谈点个人看法,与同行探讨。

一、建立企业内部财务管理制度的目的

建立企业内部财务管理制度,是适合“两则”、“两制”要求的需要,是企业发挥自主权,实现自我发展、自我约束机制的需要,其目的是:保障企业资产的保值、增值和有效运用,提高企业经营核算的正确性和可靠性,督促企业经营管理部門执行企业的经营方针政策并考核其经营业绩,及时总结、评价和分析企业经营成果,促使企业改进经营管理水平,提高经济效益。

二、建立企业内部财务管理制度的原则

建立企业内部财务管理制度,应以“两则”、“两制”的要求为基本出发点,结合企业实际来建立。

1. 必须符合国家法律、法规和规章制度的要求。即企业内部财务管理制度所运用的方法和手段,必须符合国家法律、法规和规章制度的要求,它必须是统一会计制度所允许的,它应该是统一会计制度在企业财务管理中的具体体现。

2. 结合企业自身实际、满足企业经营管理需要的原则。即企业内部财务制度的建立必须以符合国家法律、法规和规章制度要求的为前提,必须充分利用国家赋予企业的经营自主权,符合企业自身的经营环境、经营状况和经营内容,满足企业经营管理的需要,为经营管理服务。

3. 全面性和重要性兼顾的原则。即企业内部财务管理制度制定的内容,不仅包括企业财务收支的计划、控制、核算、分析和考核,还要包括各经营管理部门及人员的职责、权利和考核指标以及财务处理的具体方法和依据,同时,还要根据企业自身经营管理的特点,作到既全面又突出重点。

4. 财务管理制度的可操作性。即管理制度的具体内容要切实可行,便于操作,规定和方法要具体,便于

职工参加企业管理,从而提高企业的整体素质,提高经营管理水平和经济效益。

三、企业内部财务管理制度的主要内容

企业内部财务管理制度是“两则”、“两制”在企业中的具体化,它是企业理财意识的体现,也是企业管理活动的重要内容,它的内容主要包括:

1. 资本金管理制度:主要制定保障资本保值、增值和不受侵害的管理制度。

2. 资产管理制度:包括流动资产、固定资产、递延资产以及其他资产的管理制度的建立。

3. 成本费用管理制度:主要是对企业采用的计价方法、费用开支标准及审批权限、预提待摊费用的政策及摊提标准等作出具体的规定。

4. 利润分配制度:主要是制定利润分配原则和具体实施方法。

5. 财务分析和考核制度:规定企业的考核指标、考核体系、判断标准及报告方式等内容。

根据重点性原则,应着重建立好以下管理制度:货币资金的管理与牵制制度、结算资金的管理与牵制制度、存货的管理与牵制制度、销售管理考核制度、成本费用管理考核制度及财务分析和考核指标制度。

