

关于企业集团加强财务管理的几点思考

□ 李强

随着企业集团的涌现和规模的扩大,因财务管理不善造成企业资产损失、亏损,甚至破产的现象不乏出现。因此,加强财务管理工作,是企业集团建立规范现代企业制度、防范风险、实现持续快速健康发展的根本途径。笔者认为,应该从以下几个方面加强企业集团的财务管理工作。

一、建立健全重大财务事项决策制度

财务决策制度是企业财务运行机制的重要组成部分,主要包括决策的规则、程序、权限和责任等。要建立健全财务决策制度,将财务决策制度贯穿财务管理的始终。根据《企业财务通则》有关重大财务事项范围的规定,从定量和定性两个方面,具体确定本企业筹资、投资、担保、捐赠、大额资金调动和使用、工程项目、资产采购、资产处置、债务重组等重大财务事项的标准、内容,健全重大财务事项的决策制度和决策失误责任追究制度。

二、完善企业内部控制体系

企业集团要将内部控制贯彻决策、执行和监督全过程,覆盖权属企业的各种业务和事项,确保企业经营管合法合规、资产营运安全高效、财务报告及相关信息真实完整,提高经营效率和效果,促进企业实现战略目标。

(一) 规范财务管理流程 and 制度。要根据财务部、证监会、审计署、银监会、保监会印发的《企业内部控制基本规范》和配套指引要求,围绕资金筹集、资产运营、成本控制、收益分配、信息管理、财务监督等六大

财务管理要素,按照“规范、有效、真实”的原则,对现行财务会计管理制度办法进行一次全面升级。针对存在的空白点和薄弱点、出现的新情况、新问题,及时进行修订完善,确保制度的时效性。要结合本企业的实际,建立责权分明、规章健全、运行有序、制约有效的财务内控制度,明确工作职责、业务范围和权限,形成财务岗位职责分明、财务活动环环相扣的内控管理运行模式。同时,要加快财务信息化建设步伐,将财务活动运行各环节全部纳入信息系统管理,利用信息系统及时有效地规范和约束财务行为。

(二) 严格财务授权批准控制。授权批准控制是指企业集团在处理财务会计业务时,各级管理人员应当在授权范围内行使职权和承担责任,经办人员应当在授权范围内办理业务,以达到有效控制的目的。要根据本企业的财务会计管理运行模式,建立健全严格的授权批准体系,主要包括:一是企业的所有经营活动都应纳入授权批准的范围;二是根据经济活动的重要性和金额大小确定不同的授权批准层次;三是明确被授权者的授权批准责任;四是规定每一类经济业务的审批程序等。

(三) 建立年度内部控制评价报告制度。内部控制评价是公司董事会对内部控制设计和运行的有效性发表的意见。要按照《企业内部控制基本规范》和配套指引的要求,规范开展内部控制评价工作,查找、分析内部控制缺陷,并有针对性地落实整改,及时堵塞管理漏洞,从设计和执行等全方位健全优化管控制度,促进企业集团内控体系的不断完善。

三、加强企业关键风险点和事项的财务管理

(一) 加强资金调度控制管

理。资金调度控制对保障企业资金安全、运行高效具有重要意义,是企业集团财务管理的关键环节。要加强筹资、投资和运营等资金活动管理,建立内部资金调度控制制度,明确资金调度的条件、权限和程序,统一筹集、使用和管理资金。要严格实行资金预算管理,大额资金支出应纳入年度预算;超预算或无预算调度资金,要严格履行企业内部预算审批手续。支付、调度资金,必须严格按照企业内部财务管理制度的规定,依据有效合同、合法凭证,按授权批准权限和程序,办理相关手续;采用网上银行支付的,授权人员和操作人员应相互分离、相互制约,确保资金安全。

(二) 严格银行账户和银行预留印鉴的管理。要按照《商业银行法》和《支付结算办法》等有关规定,加强银行账户管理,严格按照在银行开立账户,办理存款、取款和转账结算,不得开立和企业经营业务无关的银行账户。所有银行账户的开立和销户都要严格履行企业内部审批程序。要定期检查银行账户的开立及使用情况,清理临时账户、长期未使用账户等,发现问题及时处理。要指定出纳人员以外的专人按规定定期核对银行账户,编制银行存款余额调节表,确保银行存款账面余额与银行对账单相符,企业财务部门负责人必须按规定对银企对账单进行审签。要严格银行预留印鉴的管理,财务专用章和担保专用章应分别由专人保管,个人名章必须由本人或其授权人员保管,明确印章保管人员的责任,印章更换时,要相应启用新的印章并函告相关单位、机构。严禁一人保管支付款项所需的全部印章。按规定需要有关负责人签字或盖章的经济业务,必须严格履行签字或盖章手续。

(三) 存货采购及付款的管理。要建立健全存货管理制度,规范存货采购申请、审批、执行、验收、付款程序。重要和技术性较强的采购业务,应当组织相关专家进行论证,实行集体决策和审批。对大宗存货采购,应当采用招标方式。要完善付款流程,明确付款审核人的权限和责任,严格审核采购预算、合同、单据凭证、审批程序等内容,审核无误后方可办理货款支付。

(四) 销售合同的财务审核和应收款项管理。要在企业法律部门对销售合同进行合法性审核基础上,实行财务监控,建立财务部门对销售合同进行经济性审核制度,有效防范经营风险。重大的销售合同要实行集体审议制度。要完善应收款项管理制度,加强对销售、发货、收款业务的会计系统控制,落实收账责任,严格考核奖惩和责任追究。

(五) 商业票据管理。要加强商业票据管理,建立健全商业票据管理制度,明确商业票据的受理范围,规范票据受理、保管、转让、贴现、兑付等各环节管理程序,严格审查商业票据的真实性和合法性,防止票据欺诈和舞弊。

(六) 工程项目管理。要建立和完善工程项目管理制度,按照规定的权限和程序对工程项目进行决策。重大工程项目的立项,必须实行集体决策。要全面梳理工程项目各个环节可能存在的风险点,规范工程立项、招标、造价、建设、验收等环节的工作流程,明确相关部门和岗位的职责权限,做到可行性研究和决策、概预算编制与审核、项目实施与价款支付、竣工决算与审计等不相容职务相互分离,强化工程建设的全过程监控,防范商业贿赂等舞弊行为,控制工程成本,提高工程质量。

(七) 资产处置管理。以出售、置换、报废等方式处理资产时,应当按照国家相关规定和企业内部财务管理制度规定的权限和程序进行。资产处置后,保证资产处理涉及的收入和费用及时入账,资金及时回收。企业要建立资产损失责任追究制度,对未经批准擅自处置资产和违反公平、公正、公开原则,暗箱处置资产的,要按规定追究相关人员的责任。

四、切实加强财务人员的责任

集团企业要采取有效措施,加强财务人员队伍建设,为实现财务管理的规范化、制度化、科学化,提供强有力的组织保障。一是要建立重要财务岗位人员定期轮换制度。在企业集团范围内推行财务负责人委派制,明确并统一企业集团的出纳、稽核、资金核算等财务岗位定期轮换制度。二是要支持财务人员依法履行财务监督责任。财务人员对违反国家统一的财政、财务、会计制度规定的财务收支,单位负责人不予处理的,财务人员应当及时向出资人报告。财务人员既不制止和纠正,又不及及时向出资人报告,造成资产损失的,要同时追究有关财务人员的责任。三是要加强财务人员职业道德教育。财务人员应当严格遵守职业道德,实事求是、客观公正地办理财务会计事务,保证所提供的财务会计信息合法、真实、准确、及时、完整。四是要完善对财务人员的考核评价制度。对于忠于职守、坚持原则、做出显著成绩的财务人员,要给予精神和物质奖励;对于弄虚作假、违反财经纪律的财务人员,一经发现要调离财务会计工作岗位并追究责任。

(作者单位:山东能源肥矿集团贵肥公司)

对规范当前委托鉴定工作的简单思考

法院委托鉴定工作存在问题,将极大影响案件的审判工作效率,不利于及时、正当保护当事人的合法权益。为此,笔者试从工作实际,对委托鉴定工作存在的问题进行分析,并提出对策建议。

一、存在问题

1、鉴定启动程序审查不严。现行法律对鉴定的启动条件缺乏规范,鉴定的启动无章可循,有的法官亦未能很好地履行审查职责,只要当事人提出鉴定申请,无论鉴定是否与本案有关,鉴定结论是否对案件处理结果有影响,均一概启动鉴定程序,影响了案件的审判质效。

2、移送鉴定前准备工作不够充分。部分案件在移送鉴定时材料不全,部分案件提交的鉴定材料事先没有进行质证,导致鉴定事项不清,鉴定范围不明,有的在鉴定过程中要多次补充材料,少数承办人甚至让当事人直接向鉴定机构提交材料,从而无法保证鉴定材料的真实、合法,容易让另一方当事人的不满而提出补充鉴定和重复鉴定,加大了诉讼成本,降低了司法效率。

3、个别案件承办人通过委托鉴定规避审限。由于当事人申请司法鉴定是暂停计算审限的法定事由之一,一些审判人员在遇到疑难复杂案件,或者审限即将届满的情形,不管是否合理,先委托司法鉴定、中止审理。有的早已收到司法鉴定结论,迟迟不在网上恢复审限,有的直到结案时再办理恢复审理手续,造成隐性超审限。

4、一案多鉴的现象仍很普遍。由于法官自身知识水平的局限性,对鉴定结论无法作出科学的审查判断,而实践中鉴定人极少出庭接受质询,当事人在对鉴定机构的鉴定结论有异议而又得不到合理解释的情况下,通常坚持重复鉴定,法院为保证程序公正必须再次启动鉴定程序,造成了诉讼拖延,也增加了诉讼成本。

二、对策建议

1、切实履行鉴定启动的审查职责。案件承办人及部门负责人对当事人的鉴定申请必须严格把关、全面审核,对鉴定要求与案件无关、没有必要的申请不予批准。同时,审判人员要主动行使释明权,引导当事人正确行使鉴定申请权,防止和避免权利滥用,从源头上控制进入鉴定程序的案件数量。

2、完善鉴定前的准备工作。要求当事人提供鉴定必须材料,并召集双方当事人进行质证,对当事人无异议的鉴定材料以书面形式加以固定,并确定鉴定项目和范围,在此基础上再移送鉴定,可以避免鉴定的盲目性,保证鉴定证据的客观真实,尽量减少补充鉴定和重复鉴定。

3、强化对委托鉴定案件的审限监管。进一步完善委托鉴定案件的审限管理,严格按照规定启动鉴定程序和办理审限扣除手续,堵塞管理漏洞。同时,要加大对委托鉴定案件的检查通报力度,及时发现问,迅速加以整改,切实杜绝隐性超审限问题。

4、建立异议鉴定的复查听证制度。当事人对鉴定结论有异议并坚持重复鉴定的,在启动鉴定程序前,承办法官应主持召集听证会,通知鉴定人和本院司法技术人员参加,直接面对当事人质疑和反驳,使鉴定结论中模糊部分得到及时澄清,不足部分得到及时的发现和有效的纠正,减少重复鉴定。(蒋凤高 吴劲涛)

班组也能创造高新精尖

近日,笔者采访了多名班组长,班组的高新精尖是什么?不一定非要是多门深奥的技术,只要是和班组紧密结合的,能创造出巨大效益的,和那些不了解班组现状,浮于表面的创新相比,这些就是高新精尖。有的班组长说,不是所有的班组都有能够像余梦伦班组一样,接触的是高新精尖的东西,绝大多数的班组算是草根,接触的是最基层的生

产,即便是余梦伦班组,虽然接触的东西是火箭、导弹,但是他们的日常工作也只是无尽的重复。能否从无尽的重复中发现新意,创造出超越的创新?

任何科技创新都离不开班组,都需要班组来一点点完成。要做出科技创新,不一定非要在科技研究部门,相反,班组才是创新最好的温床。任何来自科研部门的创新,都需

要落实到班组来实施,班组是科技创新最基础的执行者,在执行的过程中,如果班组可以及时察觉,明白自己在做什么,积极参与到这项创新里来,就会为创新贡献更大的力量,创新的成绩里也有班组的一份功劳。班组在不断地解决问题,研究问题产生的过程中,没有人比班组更了解生产的细末枝节,如果能够做到先知先觉,由班组做创新的发

起人,和科研部门结合,就能够产生贴近班组的完美创新,实现高新精尖。

仔细观察一下,周围不乏有身处班组却在科技创新方面大有成就的人。豫光集团机修厂的员工李红保几年来申请了数项国家专利,锌业三厂班组长张磊善于思考,发明了张磊剥锌铲,一年可创效几百万元。豫光目前最先进的液态高铝渣

直接还原技术,也是由许多班组无数次试验才成功的。重庆能源集团松藻矿山的班组长杨建,能够立足于基层,不断发出新的管理方面的振聋发聩的声音。这些创新都是来源于班组,通过他们的积极思考产生的。所以班组要认清自己的位置,充分发挥自己“创新温床”的优势,在新的一年里创造“高新精尖”。

(新联)

抓好三个环节,促进党员领导干部廉洁从政

□ 樊培春

廉洁从政是我们党对党员领导干部一贯的基本要求,是我们党的优良传统和作风,是共产党人应有的政治品格。通过观看廉政警示教育片,我感到作为党员领导干部,要不断强化廉洁自律意识,加强党性修养,提升思想境界,真正做到自重、自警、自励,以自己的实际行动,以高尚的道德情操和人格力量,为广大党员和群众树立好的榜样。笔者以为,只有抓好品德修养、制度约束、管理监督三个环节,才能促进和保证党员领导干部廉洁从政。

一、加强品德修养,将“廉洁从政”内化于心

“品德”是中华民族最重要的传统美德之一,所谓“君子所保,惟在品德”。“品”又是“信”的延续,有品无信不是“德”。德是人的品行,品质是意志的综合反映,意志就是权力。正确运用权力,就是在特定的社会发展阶段和特定的发展水平上,谋求主观利益的行为。因此,树立从政必须廉洁的权力观,就必须从提高思想境界入手,做到自觉维护规定,

带头执行规定,为党员群众做出表率。

第一,加强学习,提高素质。从政必廉,廉洁要遵规,遵规要守条,守条要执行,这是党的性质和宗旨所决定的。通过学习不断提高素养,自觉破除权高干法、情大于法的倾向和苗头,端正自己的位置,给自己一个准确的定位,真正认识到作为党员领导干部,只有主动自觉遵守制度的责任,丝毫没有超越制度的特权,切实做到公开公平,坚持一碗水端平,真正做到上下平等,有令则行,无令禁止,做到学有所思,学有所得,学有所获,提高遵规守纪的自觉性。

第二,提升修养,严格自律。常言道:“越规者,规必惩之;逾矩者,矩必匡之。”领导干部要经常对照《廉政准则》和《廉洁从业规定》认真查找自身思想认识上有哪些薄弱环节,工作中有哪些易发生腐败行为的风险点,通过查找,自觉提升党性修养,达到自警自律。一要加强知识修养,牢固树立终身学习的观念,把学习当成一种追求,努力成为廉洁从政的行家里手;二要加强心理修养,强化自我学习、自我教育、自我改造,培养过硬的心理素质,心态平

和,促己廉洁从政;三要加强文明修养,注重言行修养,语言恰如其分,举止大方适度,态度诚恳坦然,赢得干群的尊重。只有真正把《廉政准则》和《廉洁从业规定》看成一种界限,一种规范,本能自警、自省,有所不为,才能形成一种政治铁律,提升自己的党性观念,筑牢抵御腐败的思想道德防线。

二、强化制度约束,将“廉洁从政”固化于制

党员领导干部必须不折不扣地严格执行《廉政准则》和《廉洁从业规定》,用刚性的法规建立起科学有效的制约机制,筑牢防止腐败的“防火墙”。

一是在结合实际上科学细化制度。科学细化制度是制度执行、管用的基础和前提。完善细化制度必须从逻辑上和有利于落实的层面上做文章下功夫,注重制度的可操作性 and 前瞻性,能细化的尽量细化,针对关键部位、薄弱环节和工作规律,提高落实制度的科学性、可行性和严肃性。二是在执行方式上健全配套制度。不断完善廉政风险防控机制,结合工作实际建立风险防控流程,规范权力运行,卡控好廉政风险环

节和风险点,制定切实可行的防范措施,最大限度减小自由裁量权 and 人为随意性,为廉洁自律明确是非界限,形成有效预防腐败的长效机制。三是在检查考核上规范创新制度。按照路局惩治和预防腐败工作安排,做好公司明责立标考核标准,推进廉政风险防控机制建设,建立健全预防腐败信息系统,建立健全防止利益冲突制度,完善党内监督体制。通过抓制度、抓考核、抓管理等建设性工作,建立起一整套科学规范,有效的权利制约机制,推动反腐倡廉各项工作任务。

三、突出管理监督,将“廉洁从政”外化于行

廉洁从政是共产党人自觉地用党的要求,用党的各项廉政规定来塑造自身的过程,是共产党人自觉地接受监督、从善如流的过程。为此,落实廉洁从政要牢固树立“发展才是硬道理”的观念,一切为了企业发展,始终推动企业发展。通过加强监督检查,强化责任追究,严格执行纪律,真正做到廉洁从政。一是按照上级要求开展集中检查,做到三个自觉。自觉约束行为慎权慎独;自觉

锤炼作风敏于事而慎于言;自觉增强责任感,始终以“如履薄冰、如履深渊、如坐针毡”的意识,揽镜自照,反躬自省;二是加强日常监督,把民主生活会、重要情况通报和报告、定期审计、廉政谈话、述职述廉、民主测评与评议、报告个人有关事项、干部考察、考核以及干部廉政档案等党内监督工作制度,坚持不懈抓下去、落到位、贯彻好;三是严肃执行纪律,多层次、多渠道健全监督机制,把人民来信、党风监督、职工群众监督、电子信箱和效能监察结合起来,加大案件查处力度,对吃拿卡要、滥用职权、弄虚作假、侵害职工利益等不正之风,绝不手软严肃查处。四是广开监督途径,畅通监督渠道。充分利用新闻舆论、社情民意、社会热点、搞好舆论监督。同时,运用信息技术网络模式,进一步畅通网络举报与监督的渠道,加强对廉洁从政和反腐倡廉监督舆情的收集、分析、整理和研判,及时监控、科学分析、妥善应对、审慎处理重要违纪违规涉腐舆情,牢牢掌握工作的主动权 and 主导权,为实现铁路转型发展贡献力量。

(作者为山西大同新通公司党委副书记、纪委书记)