

如何搭建企业财务管理能力认证框架



在市场经济条件下,企业财务管理的内涵和外延更加丰富和广泛,如并购重组、产融结合、资本运作、全面预算、套期保值、风险管控、绩效评价以及管理信息化等。

而要全面衡量上市公司的财务管理能力,我们不仅要考虑投资、融资、经营、收益所达到的某些数值和增长率,更应该考察上市公司的财务制度、财务从业人员素质、财务交流平台等因素。

他山之石,可以攻玉。已有的国际财务管理权威认证体系或许能对我国上市公司财务管理能力认证体系的构建,提供一些启发。

企业财务需要诊断

浙江工商大学财务与会计学院副院长袁益政一直关注上市公司财务方面的研究。在他看来,虽然当前我国上市公司财务管理水平相对较高,但其中还存在以下几方面的问题。

重会计核算轻财务管理。企业财务部门还局限于传统的会计核算,不开展或者只是小范围进行财务管

理活动,有的企业甚至只有财务报表,没有财务分析。

缺乏财务制度。很多企业尤其是私营企业习惯于家长式管理,老板“一支笔”说了算,没有财务制度,是否能报销、是否能采购等等都取决于老板的感性决策。另外,有的企业虽然制定了相关财务制度,但是有制度却轻执行。

未引入现代管理理念和方法

现代财务管理理念和方法发展很快,比如从过去的财务预算到全面预算管理、战略导向预算管理;从传统的绩效考评到平衡积分卡;从资产净利润到经济附加值(EVA),从传统现金管理到现金池、现金链理念;从传统成本管理到全面价值管理等等。

另外,很多企业缺乏理财观念,还处于财务事后管理的阶段,未能充分利用现代金融提供的各种工具将财务部门由费用部门转变成盈利部门。

“为促使企业提升财务管理水平,建立一套企业财务管理能力认证体系,对企业进行财务管理考核迫在眉睫。”袁益政表示。

国际权威认证体系的借鉴价值

东北财经大学会计学院教授池国华表示:“国际上已在多个领域形成了成熟、完善的认证体系,学习这些国际权威认证体系,有助于我们从整体上把握体系的框架搭建、提高认证体系的可行性及完善指标体系的设置。”具体而言,这些体系包括ISO9000质量认证体系、企业资信评级和商学院认证体系等。比如穆迪公司在企业资信评级方面有着非常成熟的评级方法和丰富的经验,其评级指标被众多评级公司借鉴采纳。

穆迪将其资信评级过程主要分为评级信息的收集和整理、评级分析和建议、评级委员会讨论和投票、信用评级结论的发布以及跟踪5个步骤,其指标设计主要基于以下四

个基本原则:一是定性和定量相结合,强调定性分析。二是对受评对象现有偿债能力的静态分析作为线索,侧重对评级对象未来偿债能力的分析评估,具体考虑了经济周期、行业发展趋势、在行业中的竞争地位以及可能影响受评对象信用的兼并、法律诉讼、突发事件等因素。三是在财务分析中注重现金流量的分析和预测。四是在大量数据和实例积累基础上,以同类企业为参考,强调全球评级的一致性。

体系构建需考虑多重因素

以上国际三大权威认证体系无一不是建立在其认证主体权威性的基础上。在我国建立上市公司财务管理能力认证体系的过程中,如何选择合适的认证主体机构?有业内专家对此建议说:“我们应当尽量选择那些专业水平高且具有丰富经验的大型会计师事务所,由注册会计师来出具财务管理能力认证审核报告,对促进财务管理能力认证体系建设将具有良好的推动作用。在保障认证主体高水平的同时,还应注意避免出现认证机构一家独大的情况,努力使认证主体趋于多元化。”

对此,有专家建议,在建立和推行该认证体系的初期,不妨将认证客体划分为几个不同的等级,如可依据上市公司规模进行划分。对于那些拥有较雄厚资本的大型上市公司,将其划为高级,给它们制定的认证标准要相对严苛。而对于那些占用资金较小的上市公司,可采用相同的评估指标和评估手段,但却以相对较低的标准来进行要求,最终根据标准等级的不同授予不同的认证结果。这样可以让更多的上市公司参与进来,都能够接受认证体系的监督和指导,从而可以扩大体系的影响力。

(中会)

改善中小企业融资环境刻不容缓

张丰

为扶持中小企业发展,在国家宏观政策的推动下,作为中小企业融资服务主要提供者的金融机构,着力从机制建设入手,提高服务质量,开发信贷产品,为中小企业融资做出了积极努力和有益探索。为解决中小企业融资难问题,中央银行开始在银行间市场发行短期融资券、中期票据和中小企业集合票据。金融机构在扩大贷款、银行承兑、贴现等传统信贷产品的同时,推广贸易融资、商品融资、保理、保函、信用证等信贷品种,使中小企业选择适合自身特点的信贷产品,满足融资需要。但是,中小企业融资难问题并没有得到明显的改善,问题依然突出。

中小企业在社会经济中的重要

地位,决定了改善中小企业银行融资的重要性,必须通过采取多种有效方式,改善中小企业的银行融资环境,促进中小企业健康发展。

构建完善的法律法规体系。建立健全完善的中小企业法律法规保障体系,是促进中小企业发展的基本保障,应尽快制定《中小企业担保法》、《中小企业融资法》、《产业投资基金法》等法律法规,使中小企业融资渠道有法可依,引导中小企业的投资方向,规范中小企业经营行为,保障投资者的合法权益,推动中小企业健康发展。

加强中小企业自身建设。健全和完善中小企业治理结构,建立现代企业制度,对国有中小企业要实行积极的退出战略,走改制重组道路;对私营中小企业要引导资本社会化方向,改变家族化管理方式,吸收现代企业管理制度的要素;对集体中小企业要推动产权改革,明晰产权关系。要按照现代企业制度的要求,建立科学的管理体系,形成完备的内部监控体系,保证信息的准确性、真实性,树立良好信用形象。

深化金融体制改革。尽快建立为中小企业服务的依靠民间资本参股的小型商业银行,为中小企业提供方便快捷的融资服务。积极发展村镇银行等新型金融机构,聚集更多社会闲散资金支持中小企业发展。国有商业银行要积极拓展中小企业贷款业务,集中资金支持发展潜力较大的中小企业。

推进社会信用体系建设。形成中小企业银行融资难的一个重要原因是银企信息不对称、企业诚信度不够。要通过开展社会信用体系建设,改善金融生态环境,建立健全

吸收现代企业管理制度的要素;对集体中小企业要推动产权改革,明晰产权关系。要按照现代企业制度的要求,建立科学的管理体系,形成完备的内部监控体系,保证信息的准确性、真实性,树立良好信用形象。

深化金融体制改革。尽快建立为中小企业服务的依靠民间资本参股的小型商业银行,为中小企业提供方便快捷的融资服务。积极发展村镇银行等新型金融机构,聚集更多社会闲散资金支持中小企业发展。国有商业银行要积极拓展中小企业贷款业务,集中资金支持发展潜力较大的中小企业。

推进社会信用体系建设。形成中小企业银行融资难的一个重要原因是银企信息不对称、企业诚信度不够。要通过开展社会信用体系建设,改善金融生态环境,建立健全

失信惩戒、守信激励机制,提高企业、政府及公众的诚信意识,使诚实守信成为一种资源挖掘和培养,作为一种品牌开发和利用,充分发挥信用在中小企业银行融资中的优势与约束作用。

健全中小企业信用担保机制。地方政府应建立担保资金财政预算补充机制,每年从财政预算中拨出专款用于扩大担保资金规模、弥补资本金损失。要优化中小企业奖励办法,鼓励中小企业将奖励资金转为担保公司股金,动员中小企业参股担保公司。银行监管部门及政府相关职能部门对担保金损失分担应制定合适的比例,制定担保资本金放大数倍、资本金托管的可行性操作办法,理顺各方利益关系,充分发挥担保机构在中小企业中的“孵化器”功能。



加强营运资金管理四方式

李明明

加强营运资金管理就是加强对流动资产和流动负债的管理;就是加快现金、存货和应收账款的周转速度,尽量减少资金的过分占用,降低资金占用成本;就是利用商业信用,解决资金短期周转困难,同时在适当的时候向银行借款,利用财务杠杆,提高权益资本报酬率。

一、通过对购销环节中的风险进行事先预测、分析和控制,尽量规避风险

许多企业为了实现利润、销售更多产品,经常采用赊销形式。片面追求销售业绩,可能会忽视对应收账款的管理或管理效率低下。例如对赊销对象的现金流动情况及信用状况缺乏,以及未能及时催收货款,容易出现货款被客户拖欠,造成账面利润很高,但实际资金却很少。对此,财务部门应加强对赊销和预购业务的控制,制定相应应收账款、预付货款控制制度,加强对应收账款的管理,及时收回应收账款,减少风险,从而提高企业资金使用率。

二、控制成本费用,提高企业利润,增加企业价值

会计利润是当期收入和费用成本配比的结果。在任何收入水平下,企业都要做好对内部成本、费用的控制,做好预算,加强管理力度,减少不必要的支出,才能够提高利润,增加企业价值。

三、加强企业财务预算,提高企业营运效率

财务管理应站在企业全局的角度,构建科学的预测体系,进行科学预算。预算包括销售预算、采购预算、投资预算、人工预算、费用预算等等,这些预算使企业能预测风险,及时得到资金的各种信息,及时采取一定措施,防范风险,提高效益。同时,制定的各种预算,不仅可以协调企业各部门的工作,避免部门间冲突,提高内部协作的效率。而且,销售部门在销售、费用等预算指导下,还可事先对市场有一定了解,把握市场变化,减少存货的市场风险。

四、完善财务制度建设,进一步加强营运资金管理

明确内部管理责任制。很多企业认为催收货款是财务部门的事,与销售部门无关,其实这是一种错误的观点。事实上,销售人员对催收应收账款负主要责任。如果销售人员在提供赊销商品时,还要负收回应收账款的责任,那么,他会谨慎对待每一项应收账款。销售人员应在征得财务部门的认可后才能

发货,并且要按购销合同及时收回货款。

建立客户信用档案。企业应在财务部门中设置风险管理员,应通过风险管理员对供应商、客户的信用情况进行深入调查和建档,并进行信用等级设置,对处于不同等级的客户实行不同的信用政策,减少购货和赊销风险。风险管理员对客户可从以下方面进行信用等级评定:考察企业的注册资本;偿还账款的信用情况;有没拖欠税款而被罚款的记录;有没有拖欠供货企业货款的情况;其他企业的综合评价。风险管理员根据考察结果向总经理汇报情况,再由风险管理员、财务部门经理、销售部门经理、总经理讨论后确定给予各供应商及客户的货款信用数量。如果提供超过核定的信用数量时,销售人员必须取得财务经理、风险管理员及总经理的特别批准。如果无法取得批准,销售人员只能降低信用规模或者放弃这桩业务,这样就能控制销售中出现过多度的应收账款现象,减少风险。

严格控制信用期。应规定应收账款的收款时间,并将这些信用条款写进合同,以合同形式约束对方。如果出现未能在规定时间内收回应收账款,企业可依据合同,对拖欠货款企业采取一定措施,以及时收回货款。

实施审批制度。对不同信用规模、信用对象实施不同的审批级别。一般可设置三级审批制度。由销售经理、财务经理和风险管理员、总经理三级审核。销售部门如采用赊销方式时,应先由财务部门根据赊销带来的经济利益与产生的成本风险进行衡量,可行时再交总经理审核。这样可以提高决策的效率,降低企业经营的风险。

加强补救措施。一旦发生货款拖欠现象,财务部门应要求销售人员加紧催收货款,同时风险管理员要降低该企业的信用等级;拖欠严重的,销售部门应责令销售人员与该企业取消购销业务。

建立企业内部控制制度。主要包括存货、应收账款、现金、固定资产、管理费用等一系列的控制制度。对违反控制制度的,要给予相关责任人一定的惩罚。

总之,营运资金管理在企业销售及采购业务中处于重要地位,对企业利润目标的实现会产生重大影响。营运资金管理应是对销售工作的控制而不是限制,促进销售部门减少销售风险,提高利润水平。企业领导人不仅应重视财务管理,还要协同搞好资金营运管理。

怎样加强企业集团的财务管理制度

对于企业集团来说,应适应新的财务管理制度的需要,及时建立一套新的管理体系,加强企业集团的财务管理制度已势在必行。那么怎样加强企业集团的财务管理制度,才能确保国有资产保值呢?

一、理顺产权关系,建立母子公司体制

企业集团进入中央管理后,由于有部分企业是在脱钩时进入企业集团的,这就使得企业集团内部的企业有些同集团有产权关系,有些还没有。这就要求企业集团对其子公司进行一次全面审计。通过审计,搞清资产现状,产权在集团的,报财政部重新确认;产权不在的,报财政部批准后上划企业集团母公司。在此基础上,企业集团应按照《公司法》的要求建立母子公司体制,母公司真正对子公司行使出资人

权利并承担相应责任。子公司按照《公司法》改制后,要明确股东会、董事会、监事会和经理层的职责,并规范动作。充分发挥董事会对重大问题统一决策和选聘经营者的作用,建立集体决策及可追溯个人责任的董事会议事制度。

二、建立健全各种财务规章制度,在日常管理中严格执行各项制度

企业集团理顺产权关系后,要积极行使出资人的权利。要根据企业进入中央管理后的具体要求,在充分调查研究的基础上,建立企业集团的财务管理、会计核算、资金管理、固定资产管理、预算管理、成本费用管理、对外担保、国有资产监督管理、内部审计、责任会计、财务会计报告等一系列管理办法。制定的各项管理制度要装订成册,定期对集团及所属成员企业

的财务人员、管理人员进行培训,教育全体员工要认真学习集团制订的各项规章制度,熟悉各项制度的具体规定,在日常工作中认真执行各项规章制度。集团还应定期对各所属企业执行国家的财经法律、法规和集团内的各项财务制度执行的情况进行检查,发现问题及时纠正。使企业集团及所属企业的财务管理更加规范化、制度化,从而有效地杜绝因个人不按财务制度规定的程序办事而给公司造成的损失。

三、对子公司和控股公司的财务负责人实行企业集团委派制度

为了加强企业集团对各所属企业的财务管理制度,确保各成员企业的会计核算信息客观真实,督促各成员企业认真执行集团的各项财务制度,强化企业集团对各成员企业国有资产

和日常经营情况实施有效的监控,企业集团应对其子公司和控股公司实行财务负责人委派制度。实行财务负责人委派制度,可以使企业集团及时了解子公司和控股公司的动态情况,有效防止所属企业的董事会、经理办公会、企业的经营班子在重大经营活动中的决策失误。可以及时制止所属成员企业不按国家和集团的规定对外投资、对外担保,私设小金库和设账外账,在经营活动中背着集团搞体外循环等现象的发生。

四、及时编制企业年度财务预算和财务会计报告

企业集团每年年底都要根据集团上一年财务预算的执行情况,考虑本年度企业集团的发展规划和国家经济形势,结合国内外市场情况编制本年度的财务预算报告。同时,要求成员企

业根据集团的财务预算编制本企业的财务预算报告。企业集团的财务预算要以现金流量为重点,对生产经营各个环节实施预算编制、执行、分析、考核,严格限制无预算资金预支出,最大限度减少资金占用,保证及时偿还到期银行贷款。预算内资金支出实行责任人限额审批制,限额以上资金支出实行集体联签制。

五、实行企业内部资金集中统一管理,依法管理子公司投资、融资事项

企业集团应当通过法定程序加强对全资、控股子公司资金的监控,建立健全统一的资金管理体系,充分发挥企业集团内部结算中心的功能,对集团内部各企业实行统一结算。要利用网上银行等先进手段,强化对集团内部企业资金结算的动态管理,集团通过网上银行支付授权、查询等办法,随

时调动内部企业的闲置资金。要搞好银行合作,通过银行统一授信的办法,实行由集团统一向商业银行贷款,根据需要分配给成员企业使用,贷款到期后再由集团统一还款。这样做既可以降低分散筹资的成本,又可以降低信贷资金的风险。

六、制定企业对外担保管理措施,依法审议子公司及其以下企业对外担保事项

企业集团应依据《担保法》的有关规定,制订严格的内部财务管理制度和责任追究制度,严格审查被担保单位的偿债能力和信用程度。集团的子公司及其以下企业的对外担保,必须报企业集团批准后,才能对外担保。企业集团应严格控制对外担保,最大限度地减少对外担保的或有负债风险。

(郭敏)