

市场经济的形势,迫切需要财会人员尽快更新观念,实现“三个转变”,即由对经济活动的被动监督,向主动监督转变;由事后监督,向事前监督发展;由日常的财务收支监督,向经济效益监督延伸。

加强财务管理 在企业宏观调控中的作用

财务管理是单位管理的核心组成部分,对单位的经营服务活动起着启动、导向、控制的作用。而长期计划经济的运行,使财务人员形成了这样一种思维定势:在管家理财中,习惯于用“不允许”来搁置问题,而不善于从“怎么办”的角度来帮助解决问题。由于指导思想上的局限性,会计监督仅仅局限于对日常财务收支的事后监督上,处于被动地位,形成了低层次监督的局面;又由于政策水平不适应,不少财会人员热衷于对微观经济活动的过细监督,而对重大经济活动全方位、全过程的监督,则显得力不从心。具体表现在:观念上的因循守旧,行动上的循规蹈矩,对改革开放和市场经济建设过程中出现的新情况、新问题,只知其然,不知其所以然。对小事耿耿于怀,对大事漫不经心,即“小事精明,大事糊涂”,财务管理中“红绿灯”的使用带有一定的盲目性,随着市场经济的发展,市场竞争日益激烈,面临着各种严峻的考验。从宏观上加强财务管理,成为发展与生存的关键。

为了使财务管理进一步适应改革开放和社会主义市场经济的需要,财会人员就必须自觉、主动地从传统计划经济模式下的老办法、老习惯中解放出来,树立改革意识,加快改革步伐,用市场经济的新观念、新思路,探索财务管理的新路子、新形式,使财务管理在宏观调控中发挥作用;要善于从宏观角度,对重大经济活动、巨额投资效益,实施全方位的跟踪监督,将违纪现象消除在萌芽状态,把可能的失误消灭在宣布前。

一、加强财务管理,调整监督重点

首先,要大力加强对重大经济活动的监督。何为重大经济活动呢?巨额资金的投放;计划单列项目的论证;专项经费的使用;承包单位的效益等等,都是重大经济活动。要大力加强对它们全方位、全过程的有效监督,要从传统的事后监督,转移到事前事中监督上来,并逐步把他们纳入规范化、科学化的轨道。用主要精力管理了大的方面,就是坚持了财务监督的基本方面,抓住了财务监督的重中之重。只有这样,财务管理的重要作用才能充分体现出来。

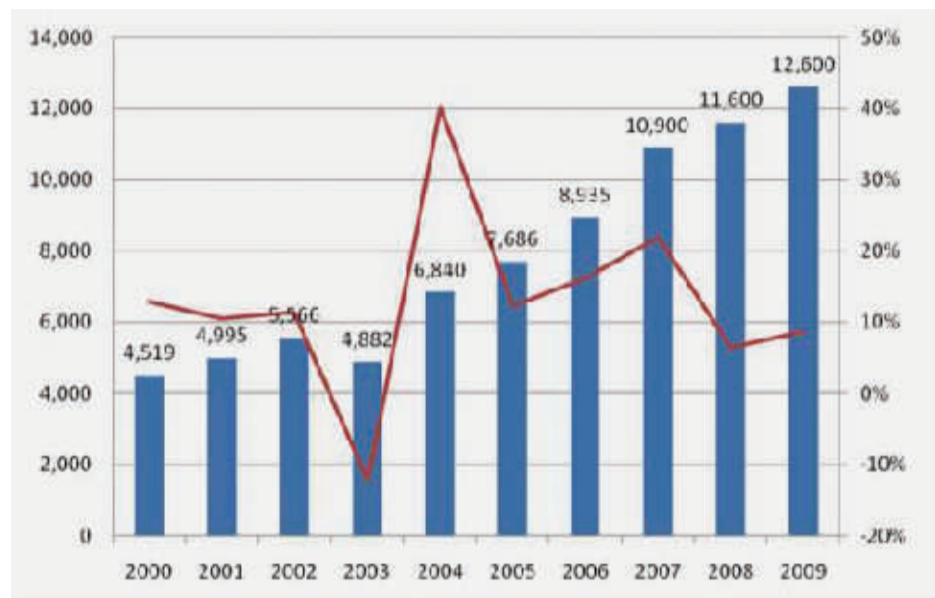
其次,要强化对失真凭证的管理监督。目前,会计凭证失真、会计信息模糊已日趋严重。失真凭证有两种情况:一是被动的,一般是为了符合财务制度规定而有意使凭证失真;二是主动的,如为中饱私囊而制的“假发票”。收款方可以完全按付款人的意思行事。干脆提供空白发票,填什么内容悉听尊便。对这种失真凭证,财务部门要严肃对待,

愿财务核查能够持久长效

最新的统计数据显示,1月共有16家拟上市公司被宣布终止审查。这意味着财务核查风暴初见成效,股市正在向规范化、投资化发展。可是这样的财务核查,能否持之以恒,让投资者能够长久放心投资下去,还需要很多努力,不少方面还需要管理层做出更大的努力。

投资者最大的希望是今后每一家新上市公司,都经历过最严的财务核查,彻底杜绝上市公司财务造假,而不是一阵风过后,一切回归常态。现在的证监会对于上市公司质量要求严格,上市公司的财务造假问题,应该能够有所收敛,未来如果能够让全体投资者一起监督上市公司的财务真实性,管理层将能够如虎添翼。

其实目前的投资者之中,不乏财务专



发现一起就应查处一起,并及时上报,而且缺一不可,要严格按照预算。

再次,要严格对预算外资金的管理。改革开放以来,实践结果表明,把单位资金统一人为地割裂开来的做法,既不符合综合财务计划的要求,又与资金运用的客观规律相违背。但在现行核算制度下,对预算外资金收支的监督仍面临管控与搞活的双重任务,即:既要强化宏观监督,堵塞漏洞,又要促其激发活力,增强后劲,以实现“大的方面管住管好,小的方面放开搞活”的目标。

二、加强财务人员学习,增强素质

财务人员要加强学习,不断更新知识,增强素质,努力使自己成为管理型人才。市场经济的发展,经济活动的日趋复杂,新问题、新情况层出不穷,会计监督的难度日益增大。“两则”的全面实行,使财会人员面临拓宽知识和更新专业知识的双重挑战。因此,财务人员除要懂得会计学专业的专业知识外,还必须多学一些相关学科的知识,努力使自己成为一名多能的现代化财会人员。

三、加快更新核算工具,处理好各种关系

会计核算和会计监督是会计的两大职能,是为同一目标而服务的,因此要同时并举,不能一手硬一手软。如果认为会计核算

是硬任务,是务实,而会计监督是软任务,是“务虚”,就容易产生重会计核算、轻会计监督。

如果会计核算不能为会计监督提供可靠的资料,则会计监督就会失去依据;另一方面,会计人员若整天忙于“三账”,疲于应付,就没有时间进行监督,因此,会计核算手段亟待改进。“现代化”、“电算化”大势所趋,只有这样,财务人员才能摆脱大量繁杂的低效劳动,才能将主要精力转移到加强监督上来。

在财务管理中处理好各种关系也是至关重要的。首先要处理好领导与会计的关系,提高对财务管理重要性的紧迫认识,真正认识到会计是现代经济管理的重要手段。经济越发展,会计越重要。加强财务管理,提高监督水平,不仅是维护财经纪律、保护合法权益的依靠与保障,也是领导决策的经济参谋,领导者要以全新的姿态理解、尊重和支持财务管理工作,支持财会人员履行自己的职责,为他们创造良好的工作环境。作为会计本身,要加强自身建设,增强政策、增强发现问题、解决问题的能力,并且认真做到清正廉洁、无私奉献,以较强的专业技能、高尚的职业道德、出色的工作成绩来赢得社会的认同和尊重。

最后,要正确把握财会监督与服务的关系。财会监督是维护监督的重要组成,它的最终目的是在经济监督的前提下,通过改善内部财务管理,促进单位经济效益和社会效益的提高。因此,财会监督管理工作是寓监督于服务之中,在管理中搞好服务。

(天空)

成长型企业财务管理面临的四大问题

一、不要“穿大鞋”也不要“穿小鞋”

“大鞋”降低效率,浪费资源,“小鞋”束缚发展。在成长性企业中,建一个合适的财务管理体系非常重要。因为过高的财务管理要求、人才配备,过于繁复的流程制度,不仅不会促进业务的发展,管理的提升,反而可能导致业务部门的反感和抵触,影响业务的发展。

同时,由于整体管理水平的不配套,执行起来往往走形式,也打击财务人员的积极性,培养不良的工作习惯。“穿小鞋”的情况更加普遍。财务管理没有体系,或缺乏系统管理思路,导致重要财务策略和财务功能的缺失。比如是集权还是分权?财务应该发挥什么职能?公司的资产、资金处于什么状况,有什么样的风险和增长点有哪些?对财务信息有什么要求,什么是经营管理决策必须的?如何保证数据

正确等等。保守估计,半数以上的成长性企业没有一个系统的财务管理思路和办法。这也难怪,很多老总抱怨财务管理混乱、信息不明、数据不准、分析无用,或不时发生的或多或少财物损失。

二、发展速度与资金筹集

在成长中,企业家面临的一个很大诱惑是融资。对那些成长性良好的公司,银行贷款、国内国际上市、战略性或财务性的投资等很多机会主动来敲门。有的企业搞不清是发展速度需要资金支持,还是巨大的筹资机会需要规模和速度的配合。部分成长企业为了登上创业板,通常进行超常的快速扩张,通过银行贷款及其他借款,扩大业务规模,收购其他产品和公司,企图创造一个实力与速度都更诱人的“王国”。然而,由于管理能力跟不上

是很多想通过造假上市的人必然会首选通过创业板造假,因为这样成本较低,也能够更快完成上市目标。

对于创业板的造假突出问题,除了更加严格细心的审查之外,也可以对创业板增加更多的上市条件,如创业股东持股必须要年满5年才能流通,并且上市后一旦被发现有财务造假,就要用自己全部持股对投资者进行赔偿。

公司上市的目的是为了持续经营回报投资者,如果创业股东连持股5年都不愿意,也不敢承诺没有财务造假,那么他们争取企业上市的目的也就值得推敲,这样的公司,不上也罢。

(北商)

三、扩张与控制

除速度之外,扩张的另一个难题是控制。这表现在三个方面:一是扩张中的资金控制,二是扩张中的绩效控制,三是扩张中的企业文化控制。这三方面都与财务管理有关。

扩张的直接结果是企业地域的分散,管理点的增多,人员规模加大,业务单元增多,各种法律实体形式增加,如分公司、办事处、

银行业监管 需要关注的六大问题

随着利率汇率的加速市场化以及资产脱媒、技术脱媒的持续深化,银行作为社会融资中介、支付中介和财富管理中介的职能受到抑制。可以预见,未来的几年,金融格局的这一趋势性变化将会更加明朗,银行业风险的关联性、复杂性、隐蔽性和危害性越来越大,需要我们加强预判,积极应对。

一是加强对经济形势的预判分析,最大限度降低行业、企业风险向银行转移。去年三季度以来国内经济出现回暖迹象,但仍是乍暖还寒。过剩行业加速洗牌、传统行业转型升级、跨界风险向银行业传导的压力短期内难以化解,银行业资产质量、案件风险压力不断加大。因此,要继续加强对宏观经济中重点行业、重点领域的跟踪监测,分析其对银行业可能带来的影响和风险,引导银行业金融机构加强前瞻性监测和管理。

二是加强平台贷款风险及政府债券风险管控,防止债务合作、交叉销售使地方政府债务融资方式日趋多元、复杂,银行业金融机构因贪大图利,为地方政府所影响的情况仍然存在。因此,在督促银行业金融机构继续推进平台贷款清理规范的同时,要全面加强平台企业在名单制管理之外的融资行为,即通过债务、信托、理财等途径融资的情况,以及具有平台特征而又在名单外的企业向银行融资或承接平台债务的情况。要按照“实质重于形式”的原则,督促银行业金融机构将持有的平台企业风险敞口纳入统一授信管理,避免政府债务风险过于向银行体系集聚。

三是加强跨市场合作业务规范,规避直接融资风险向银行体系转移。当前,不论是监管部门自身,还是各银行业机构,对跨市场合作以及金融市场业务的认识和管理与业务发展仍存在一定差距,对可能发生潜在转移风险和系统性风险隐患重视不够。为此,要尽快将跨市场合作业务纳入常规监管统计体系,实现风险的可监测、可计量、可预警;要明确跨市场合作业务规范,明晰信息披露要求,规范各参与主体的权责关系,防范风险跨市场转

谨防现金流量表认识三大误区

很多著名投资人认为,现金流量表对企业如同血液对于人体一样重要。巴菲特在1984年曾表示:“在大部分行业,企业倒闭的原因都是因为耗光现金。”

而分析企业现金流量,最重要的信息就是现金流量表。现金流量表,是指反映企业在一定会计期间现金和现金等价物流入和流出的报表。但是,投资者对于现金流量表经常存在三个认识误区。

认为现金流量表的现金只是货币资金。阅读现金流量表,首先应正确了解现金概念。现金流量表中的现金并非日常生活中所说的现钞或存款,而是包括库存现金、可随时用于支付的存款和可以随时用于支付的存款,一般就是指资产负债表中的“货币资金”。

更严格地说,还要剔除那些不能随时动用的存款,如保证金专项存款等。现金等价物是指在资产负债表上“短期投资”项目中符合以下条件的投资:持有的期限短,流动性强,易于转换为已知金额的现金,价值变动风险很小。我国现金等价物通常是指从购入日至到期日在3个月或3个月以内,能转换为已知现金金额的短期债券投资。因此,企业现钞、存款、现金等价物之间的相互转换,只是现金形式的转换,并不属于现金流量。

认为现金流量表的编制原则和利润表相同。从编制原则上看,现金流量表按照

递。

四是加强与相关金融监管部门的政策和工作协调,防范监管套利和影子银行风险向银行转移。随着资金脱媒和技术脱媒的不断深化,原来金融企业与非金融企业、银行、证券、保险机构之间泾渭分明的业务边界在一些领域日益模糊,各种业态相互渗透、融合,已成大势所趋,分类监管带来的监管真空、监管套利问题愈发突出。为此,银、证、保监管机构之间应进一步加强交流协作,规范交叉性金融业务的标准,统一监管政策,减少监管套利;建立定期沟通机制,及时掌握影子银行业务的规模、投向,督促金融机构在制度、流程、系统等环节有效落实防火墙机制。

五是加强信访投诉和舆情应对能力,着力防范社会群体性事件风险向银行转移。近年来,公众对银行业盈利快速增长“一枝独秀”,而实体经济盈利举步维艰颇有微词。加之银行产业快速扩张过程中,过分强调业绩,不规范经营行为增多以及金融消费者维权意识和能力增强,银行业面临的声誉风险显著上升,涉及的社会群体性事件明显增多,并带来较大的系统性风险隐患。为此,要加强对信访和舆情形势的监测应对工作,积极引导舆论方向,加强新闻宣传的主动性;要密切关注涉及银行业案件、民间借贷、非法集资等方面的舆情动态,及时做好风险排查和纠纷化解工作;要督促银行业金融机构强化声誉风险管理,提高突发事件应对能力,完善应急保障体系。

六是加强对银行信息科技系统安全性、稳定性的监测和管理,有效避免系统故障转化为银行运营风险和声誉风险。近年来,因技术缺陷和外部攻击导致的交易系统中断或延迟问题时有发生,导致对外服务暂停。这些事件给客户带来不便,并积极被放大为声誉风险事件。为此,要不断完善信息科技风险监控体系,督促银行业金融机构做到治理机制建设长抓不懈、内控机制建设有的放矢、技术保障手段稳定有效。

(金时)

收付实现制原则编制。在我国,企业经营活动产生的现金流量应采用直接法填列,即分别通过现金收入和现金支出的主要类别列示经营活动的现金流量。同时,企业应采用间接法反映经营活动产生的现金流量。间接法是指以本期净利润为起点,通过调整不涉及现金的收入、费用、营业外收支及经营性应收应付等项目的增减变动,调整不属于经营活动的现金收支项目,据此计算并列报经营活动产生的现金流量的方法。现金流量表将权责发生制下的盈利信息调整为收付实现制下的现金流量信息,让投资者可以更好地了解企业净利润的质量及其含金量。

认为现金流量表与资产负债表和利润表中经营、投资和筹资活动概念相同。从内容和结构上看,现金流量表被划分为经营活动、投资活动和筹资活动三类活动产生的现金流量,每类活动又根据企业的业务活动,细分为各种现金流入和流出项目,弥补了资产负债表和利润表提供现金流量信息很少的缺陷。因此,分别分析三类活动的现金流量,能更好地了解影响企业现金流量的重要因素,更客观准确地评价企业过去多年的支付能力、偿债能力和周转能力,在此基础上更好地预测企业未来长期现金流量,帮助投资者更全面地根据现金流量对企业进行估值,为价值投资者提供最关键的决策依据。

(上金)

四、市场应变与决策支持

如果说前一个挑战要求财务成为战略实施的推进者,在这里,财务就要成为战略战术制定的助手。从产品定价、业务组合、客户选择、销售政策制定、生产采购决策等一系列重要经营决策,都需要相应的财务数据和分析建议。成长性企业面临的市场是多变的,高成长必然引发新竞争的加入,或更多参与到大企业的竞争中。在这样的环境中,由于信息不到位而导致盲目决策或错误决策是很危险的。这种分析要求财务管理者能够主动从经营的角度看问题、发现问题,并能通过专业方法和工具,为决策者提供有价值的建议。

(企管)