

财务管理在企业管理中的地位及实施对策

■ 文 | 崔 军

【关键词】 财务管理，企业管理，对策

财务管理是企业管理的重要组成部分渗透在企业管理的每个环节，它与技术管理、设备管理、销售管理等各项管理工作互相联系，互相配合，都是企业管理中不可缺少的组成部分。

财务管理是处理财务关系、组织企业财务活动的一项经济管理、价值管理工作，也是一项综合性管理工作，是企业管理的枢纽和中心。

财务管理是企业中组织资金运动、处理财务关系的一项综合型管理工作。企业所进行的一切生产、销售等管理工作的中心也是财务管理。因为企业中各项管理工作和生产、销售等活动，最后大多数都可以通过财务管理，用资金反映出来。企业经济决策的主要依据之一正是财务管理的各项指标。

企业财务管理中存在的问题

资金管理存在的问题

在市场竞争日益激烈的今天，企业财务管理的理念、模式、手段等面临着巨大的挑战，资金管理方面的弊端也日益暴露出来。资金管理的主要问题表现在：企业资金流向与控制严重脱节；企业资金运动环节存在监督不力、人为控制的现象；企业资金运用上缺乏事前、事中的严格监督，更缺乏事后可行的考核方法。部分企业虽然也制定了多种多样的监督制度，设置了监督岗位，但大多数都只是流于形式，难以有

效地发挥作用。

财务预算管理存在的问题

实施预算管理有利于降低企业经营风险和财务风险，强化企业内部财务控制。但在预算管理实施过程中，还是存在诸多问题。

首先，预算脱离企业战略目标。预算应该在企业战略的大环境下制定，不能脱离企业的战略目标，否则预算很容易只重视短期目标，而忽视长远目标。短期的预算指标难以适应企业长期的发展战略，更谈不上对企业发展起到推动作用。

其次，预算经不住市场的考核和检验。企业在做预算的时候大多数是进行“闭门预算”，即以封闭的状态在进行预算，没有对市场进行有效而严密的调研与预测，因此得出的预算指标与企业外部市场环境不相容，整个预算体系也无法经受住市场的检验和考核。而且，预算指标一般缺乏必要的弹性，缺乏对市场应有的应变调整能力。

第三，预算管理缺乏有效的考核与激励措施。在企业预算管理过程中，如果考核和奖惩措施缺乏或落实不到位，很容易出现互相推诿或掺杂个人情感而导致评判不公的现象，考核工作流于形式，使预算工作名存实亡。

资本的融通(筹资)中存在的问题

企业在资本的融通(筹资)方面，长期存在着很多问题，主要表现在以下两个方面：

首先，筹资难、筹资利用率不高。大企业和国有企业在筹资方面相对比较容易，中小企业等则面临诸多困难，同时企业在筹资利用的效率还不高，因此还需要多方开辟有效的筹资渠道，提高筹资效益，以满足企业自身发展需要。

其次，风险筹资问题多。很多企业会选择信用筹资，但信用筹资风险也比较大。如付款不能及时兑现的风险和降低企业信用等级风险。

财务管理观念、

模式、方式等存在的问题

首先，财务管理观念陈旧，管理模式僵化。因企业领导者财务观念陈旧，对财务管理理论方法缺乏必要的认识和研究，在具体工作中不重视财务管理，缺乏现代财务管理意识，没有将财务管理纳入企业管理的有效机制，导致职责不分、越权行事、监督不严等问题的出现，使财务管理失去了应有的地位和作用。

其次，财务管理方式和手段落后。在数字化办公普及的今天，很多企业还在沿用过去靠财务报表和口头汇报的方式来反映企业的经营情况和财务状况，这些落后的财务管理方式和手段，容易导致财务报表编制不实，会计信息失真等问题。

第三，财务监督、控制、考核不力。大多数企业对于企业资金的流向与控制处于脱节状态，缺乏必要的事前控制、事中监督和



事后考核。再加上企业内部审计制度不健全，造成财务监督不力甚至滞后。

第四，会计信息失真。企业中的信息大多数不透明、不对称，企业的高层决策者很难获取真实、准确的财务信息，更严重的是，企业各层面都不同程度地截留信息，甚至提供虚假信息，因此使得汇总起来的信息普遍失真，会计核算不准，报表不真。

第五，会计人员素质较低。会计从业人员缺乏培训和思想教育，甚至一些靠人情关系混进会计部门的人员，严重妨碍了会计队伍整体素质的提高。

完善企业财务管理的对策

首先，建立完善的监控机制。针对当前企业资金管理中的诸多问题，企业可以借鉴和采用企业结算中心制度，强化资金的统一监控和管理；同时，建立健全全面预算管理机制，对资金流动的各个环节进行分析和考核，严格纳入预算管理程序之中。在具体工作中，还应确立“以企业战略为导向实施预算管理”的理念，使预算符合企业发展战略；同时，企业在实施预算管理前必须对市场进行充分的调研和分析，明确企业的中长期发展目标，并在此基础上编制各个时期的预算，避免企业发展的盲目性。此外，企业制定的预算必须能经受住市场的考核和检

验，预算指标值必须具有一定的弹性，以应付市场的变化。

其次，完善会计控制制度。

第一是货币资金的控制。货币资金的内部控制应约束企业内部使用资金的所有人员除了坚持不相容职务分离外，还应加强现金、银行存款的日清月结，严格按照规定使用和存放现金。另外，企业还应加强对现金使用的事前、事中和事后的监督和控制，以确保资金的安全。

第二是投资控制。投资上企业必须有风险意识，应不断完善投资分析制度、审批制度、入账制度、信用风险控制制度等各项具体制度，尽可能避开投资风险。

第三，强化成本控制。企业应将成本费用控制作为企业的基本管理活动，建立以市场价格为基础的实际成本核算体系，建立适应市场发展的目标成本控制体系等不断完善成本控制的方法，实现责、权、利三者有机结合。

第四，制定内部会计稽查制度。企业应设计会计稽核岗位，其岗位的职责等应以制度的方式加以明确，不断完善企业内部会计控制制度。

第五，企业筹资的对策。企业在筹资上应做到筹投结合，提高筹资效益，防范商业筹资的风险。企业应根据自身的能力和投资项目控制好投资的规模，避免筹资过多，造

成资金闲置浪费，负债过多，或筹资不足，影响企业投融资计划和企业业务的正常发展。企业应量力而行来确定企业合理的融资规模，以提高筹资效益。在商业筹资上，企业应注意防范风险，在交易之前一定要做好情报收集工作，一定要查清对方的财务状况和信用状况，必须适可而止利用法律手段维护自身利益。

第六，防范财务风险的对策。企业应建立短期财务预警机制，采取适度风险策略。具体操作中，企业可根据准确的现金流量预算为企业提供预警信号，为能准确编制现金流量预算，企业可将各个目标加以汇总，以数量化形式加以表述，可以周、月、季、半年或一年为周期，建立滚动形式的现金流量预算，对企业风险信号进行检测。

第七，企业财务管理要树立新观念。

企业应，构建以财务管理为核心的现代企业管理模式。企业领导应重视和熟悉财务管理，在企业中树立“全员财务”观念，转变观念，引进先进的财务管理理念和管理方式，避免过去靠财务报表和口头汇报上的弊端，逐步建立起以财务管理为核心的现代企业管理模式。

企业应注重，完善企业财务管理的组织形式，强化对财务管理部门的考核。企业不仅要注重财务部门对其他部门的考核，也应适度加强对财务部门自身业绩的考核。企业可根据实际情况设计好内部财务状况考核指标，如资产保值增值率、资金到位率等。监督部门通过量化指标对资金筹集、资金管理进行跟踪和监督，并将考核结果反馈给有关部门，进行财务危机预警分析。

企业要，提高会计人员的综合素质。企业应对会计人员进行必要的培训和教育，要求会计人员自觉地实行职能转变，从单纯记账服务型向经营管理型转变。会计人员自身也应不断加强自身修养，通过专业培训或长期在职培训两条道路不断提高自己的专业素质。

(作者单位：河南财经政法大学讲师)