

中小型拟上市企业财务管理体系建设探索

刘宝英

(陕西美邦农资贸易有限公司,陕西 西安 710000)

摘要:随着我国市场经济的快速发展,越来越多的企业准备通过 IPO 进入资本市场,实现企业跨越式的发展。而上市公司的经营活动要接受监管部门监管和社会有关各方的监督,因此上市公司的财务管理要求更严格、更规范。从很大程度上财务管理的规范性是拟上市企业能否顺利进入资本市场的重要因素。本文主要针对中小型拟上市企业普遍存在的财务管理问题,对中小型拟上市企业如何建立规范的财务管理体系提出一些对策。

关键词: 中小企业;财务管理;体系建设

1 中小企业财务管理普遍存在的问题

中小企业尤其是民营企业,管理者比较重视产品的研发、生产与销售,往往忽视财务管理工作,缺乏整体而完善的财务管理体系,存在一系列的问题:

1.1 财务人员专业能力有待提高

很多中小民营企业出于“可靠”等多方面的考虑,财务关键岗位多选用“有关系的自己人”,看重对企业的忠诚度,而忽视其财务专业能力。有的财务人员缺乏专业财务会计从业经验,有的甚至不是财务会计专业,财务管理观念淡薄,财务管理能力薄弱,无法满足企业的发展需求。

1.2 资金管理不科学

大部分民营企业对于资金的调配缺乏合理性,对资金的使用缺乏计划性,经常会出现一段时间资金周转不利,而一段时间闲置资金较多的情况。对资金管理的意识也不够深入,认为资金管理就是管好现金和银行存款,重视收付款环节,而忽视前段的会计控制管理环节,财务报销环节把控不严格、购置大量闲置存货、货款不能及时收回等现象普遍存在。

1.3 财务管理工作落后

很多民营企业不够重视财务工作,加之财务人员专业素质不够高,企业财务管理工作比较落后,仅限于简单的会计核算,甚至会计核算都不够规范,违规现象时有发生,企业财税风险较大;企业预算管理、企业内控管理、企业成本管理、企业风险管理、企业绩效评价等功能较弱甚至没有,无法充分发挥财务工具的作用。

1.4 财务管理制度不够完善

中小民营企业在建立初期,多采用家族式管理,“以人管理”为主,缺乏科学先进的财务管理制度,导致人员分工不明确,工作互相推诿,严重影响工作效率;采购报销等审批程序不明确,权责不清,缺乏监督控制力度,增加财务管理风险;存货、资产管理混乱,增加企业资产流失风险;债券债务管理不细化,增加坏账风险。

1.5 会计信息化建设落后

虽说很多企业目前都采用会计电算化,但大多民营企业出于成本等多方面的考虑,不愿在会计信息化建设上投入太多,仅仅能够实现计算机记账代替手工记账,也就是仅实现了简单的财务核算功能,而在企业研发、采购、生产、销售、存货管理、质量管理等模块缺少信息化的管理及控制功能,无法加强企业内控管理及精细化管理。大量的手工作业,不仅占用了大量的人力、增加了出错的几率,

还增加了舞弊的空间。

1.6 财务经营分析能力较弱

由于财务管理意识、人员专业能力、信息化建设等原因,大部分民营企业财务经营分析能力较弱。有些企业老板仅关注账面有多少流动资金及赚了多少钱,对于收入成本费用、企业资产负债情况、现金流等其他指标不关注不关心。由于财务人员专业能力的限制及信息化建设等因素,财务还局限在简单的会计核算阶段,很多企业只有最基础的报表,忽视对很多财务管理指标的分析,无法为企业经营决策提供有力的支持。

2 中小型拟上市企业财务管理体系建设的对策

针对中小企业普遍存在的财务管理问题,拟上市企业必须提前规划,建立科学规范的财务管理体系,以满足企业的发展需求及后期上市的需要。

2.1 建立合理的财务内部组织架构体系

根据企业实际业务类型,合理的进行财务工作分工,设立财务工作岗位,建立各岗位职责说明书,明确岗位职责,有效防止职责不清、分工不合理、工作推诿现象。制订各岗位工作行事历,列示每个岗位每项工作,并设置时间节点,利用工作行事历有效的进行管理。

2.2 引进专业人才,建立财务人员培训机制

针对财务人员专业素质较弱问题,企业应及时适量的引进专业人才,放在几个关键岗位,做好关键内控管理的同时带动其他人员。建立财务人员培训机制,对现有人员定期进行专业培训,可以外聘讲师,对其专业能力、团队意识等方面进行培训;选取专业较强的人员参加外部培训,学习最新的财税政策;也可以进行内部培训,选取专业能力强的人员对其他人员进行岗位培训、最新财税政策宣导等,以提高企业整体财务管理能力。

2.3 建立财务人员绩效机制

根据企业经营发展需要,建立财务人员绩效机制,设立明确考评内容和考核标准,调动每个人的工作积极性,规避浑水摸鱼现象。对弱者进行帮扶,对优秀者进行激励。做好用人、留人、育人,从而提升财务人员整体专业素质,改变企业财务环境。

2.4 建立全面的财务管理制度

科学可行的财务管理制度是企业持续健康发展、规避经营风险的重要保障。作为拟上市的中小型企业,一般都有多个子公司,建立一套全面的财务内部管理制度尤为重要,所有子公司统一执行一套制度,避免各自为政。建立完善的财务内部管理制度,要涵盖最基础的会计科目设置、会计核算方式、财务审核权限、费用报销、资产管理、资金管理、采购管理、存货管理、销售管理、账款管理等。所有子公司每个部门必须严格按制度及规定的程序执行,从而达到内部控制管理的目标,提升企业整体财务管理水平。

2.5 建立预算管理制度

财务部门应带动其他各部门,围绕企业的目标利润,定期制定合理的财务预算,并认真按预算执行,执行过程中如果和预算有偏差,应及时分析原因。如果因为预算不合理应及时进行修正。如果因为执行有偏差,则应落实责任,进项相应的奖惩。通过定期检查和严

格的考核,保证预算制度的落地执行,从而保障企业资金管理、资产管理,收入、成本、利润目标的有效实施。

2.6 加强会计信息化建设

对于拟上市的中小型企业,如果会计核算还停留在简单的会计信息化,只能进行简单的会计核算的话,已远远不能满足企业的发展需求。从长远来看,必须加强企业会计信息化,引进先进的 ERP 系统,满足企业五到十年的发展需求。借助信息化的力量,减少手工作业,避免出错几率,运用 ERP 的功能加强企业内部控制,进行有效的管理和监督。

2.7 加强财务经营分析能力

及时有力的财务经营分析数据不仅是企业做出正确决策的支撑,也为企业内部控制管理和监督提供有效的方向。企业要加强经营分析能力,不能仅靠几张简单的报表,日常就要建立强大的数据库。设计科学合理的日报、周报、月报、季报、年报及各种专项分析报表格式,并认真做好每项报表的底稿数据。不仅要做好业务数据分析,也要做好财务管理数据分析。各类报表数据底稿分类连续保存,建立数据库,以便为后期各类比较分析、专项分析提供数据,提高财务经营分析效率。企业财务部门要进行深入的经营分析,更要对经营分析所暴露的问题点及时跟催处理,合理运用经营分析进行内部控制管理监督,提升财务管理和监督效果。

3 结束语

综上所述,中小型拟上市企业必须高度重视财务管理工作,建立适合企业自身发展需求的财务管理体系,做好财务管理工作,提升财务管理水平,从而保证企业持续稳定高速的发展,为企业顺利上市提供保障。

参考文献

- [1] 黄双蓉. 中小民营企业财务管理现存问题及对策. 财务与会计, 2019(16):75-76.
- [2] 马丹. 中小型集团企业财务管理体制问题的探讨. 财讯, 2019(22): 101-102.
- [3] 徐晓兵. 浅议中小民营企业财务管理存在的问题及对策. 中小企业管理与科技, 2019(19):32-33.