# 财务标准化管理的理论与实践

湖北银监局财务会计处课题组

【摘要】财务标准化管理是一种管理模式,采用这种管理模式有利于财务管理效率的提升。本文首先分析了财务标准化管理的功能选择和目标实现,然后在此基础上探讨了财务标准化管理的应用及成效。

【关键词】财务管理　财务标准化管理　管理流程

财务管理的本质是在既定的财务组织体系内，通过确立并执行有效的制度控制,达到财务内部控制有效、财务运转规范,进而形成财务资源最优配置的系统循环。由此,制度的功能选择和实现是确保系统循环得以实现的关键。

财务标准化管理属于制度范畴,它是一种管理模式,是通过一系列的管理目标、政策依据、操作流程、核算方式、基础档案、人才培养、考核标准的统一,来约束财务管理人员的履职行为,实现财务收支的合规率、财务资源配置效率和财会队伍素质的可持续提升。

## 一、财务标准化管理的功能选择和实现

1. 功能选择。按照制度经济学理论,制度具有五个方面的功能,即信息功能、约束功能、激励功能、降低交易成本功能和控险功能。在财务标准化管理模式下:①制度的透明为参与者提供了政策信息,根据自己意愿设置的各种台账、登记簿为管理者提供了管理信息,这就是制度的信息功能的体现;②所有财务活动的依据都是现行的法规、办法,法规、办法等对财务活动的参与者具有较强的约束力，这就是制度的约束功能的体现;③通过界定和限制参与者的选择集合,能减少财务活动参与者的各种摩擦和财务活动中的不确定性，抑制机会主义行为倾向,从而降低交易成本,这就是制度的降低交易成本功能;④对财务活动参与者的职责范围边界界定得非常清楚,使操作风险、道德风险得到有效控制,这就是制度的控险功能;⑤这个模式的实施,能带来前面所列诸多好处,从而大家有自觉实施这个模式的意愿,这是制度的激励功能的最好体现。

2. 目标定位。财务标准化管理主要用来解决四个方面的问题,这四个问题是依据财务活动参与者的身份进行划分的:一是能解决财务活动普通参与者快速掌握财经法规的问题;二是能解决普通财会人员的入岗、适岗问题;三是能解决财会负责人权责不匹配的问题；四是能解决财务活动决策者信息不对称的问题。

3. 实现途径。财务标准化管理的实现途径可以概括为:依据统一、流程统一、核算统一、格式统一、评价统一。

依据统一是指对国家法律法规、会计从业资格管理、银行账户管理、预算和非税收入管理、会计基础和会计档案管理、财经纪律以及固定资产、基本建设和政府采购管理等七类法规进行了汇编。以此为统领,各单位又结合实际修订、完善了岗位责任制、内部控制制度和管理细则,实现了法规制度的统一有序。

流程统一是根据部门预算管理要求和日常财务操作实际,编制了十二个管理流程图,并针对每一个具体的操作步骤和环节提出了具体明确的要求,具有较强的可操作性。通过对现行制度、法规的通读、理解以及各地的操作实践,将精髓贯穿于十二种具体业务中，简化成业务流程图印发给各分局统一执行。

核算统一是指根据一般会计核算原则、行政事业单位会计核算办法等教科书,结合银监局财务管理实际,制定了《会计核算基本规则》,对在预算执行过程中的各项收入、支出和结余,以及资金运动过程中形成的资产、负债和净资产等的会计核算进行了详细、统一的规定,统一了全省财务收支的会计核算,避免了核算出现差异的现象。

格式统一是指对会计总账、明细账、年报表、月报表、现金日记账、登记簿(表)、记账凭证、报销单、领用单、分割单、借据、粘贴单、凭证封面等进行了统一设置,统一标准、统一式样,全辖区统一使用。

评价统一是指将考核项目分为会计机构与人员、会计核算质量、会计监督、内部会计管理、NC系统管理、账户非税管理等六个部分,纳入《湖北银监局会计基础工作规范化考核验收评分表》,细分标准,量化考核。

## 二、财务标准化管理的应用及成效

1. 试点校正及拓展。由《财务标准化管理试点实施方案》的选点应用发现,以会计基础工作为主要目标的财务管理,不能反映财务管理规范化要求的全部内容，应该对财务管理制度进行全面梳理,对财务管理流程进行科学设计,对会计核算规则进行规范统一。以制度为本的标准化系统建设目标的确定,明确了财务标准化管理的目标、原则和内容。其总体目标是:达到财务活动合法合规、财务核算客观真实、财务控制严密无风险、财务资源配置最优,使全省财务管理工作处于领先水平。具体目标是:实现财务管理制度规范化、部门预算管理

精细化、财务资源配置使用最优化、财务操作流程明晰化、财务档案管理统一化。明确了五项原则,即必须充分认识开展财务标准化管理活动的重要意义、必须把规范作为财务管理标准化的基本要求、必须把防控财务风险摆在财务管理标准化的首要位置、必须把提高财务保障和服务能力作为财务管理标准化的出发点、必须把全员参与作为实现财务管理标准化的重要途径。明确了具体内容,即制度标准化、流程标准化、核算标准化、格式标准化、评价标准化。以此为标准,编制了包括政策文件、控制流程、规范核算等内容的《财务管理标准化手册》、配套了《湖北银监局会计基础工作规范化考核标准》,形成了以制度为本的标准化管理架构。

2. 制度衔接及维护。

(1)细化规则。为了统一全省财务收支的会计核算,避免由理解不一而导致的同一财务事项在不同单位会计核算不同的现象,根据一般会计核算原则、行政事业单位会计核算办法等教科书,结合银监局财务管理实际,组织编写了《会计核算基本规则》,对预算执行过程中的各项收入、支出和结余,以及资金运动过程中形成的资产、负债和净资产等的会计核算进行了详细、统一的规范。统一了会计凭证档案式样。财务管理标准化不仅要有内容,而且还要体现在一定的形式上。我们将会计凭证档案的标准化管理,作为财务标准化管理的重点内容之一。为了统一全省财务报表、账簿和会计凭证格式,对会计总账、明细账、年报表、月报表、现金日记账、登记簿(表)、记账凭证、报销单、领用单、分割单、借据、粘贴单、凭证封面等进行了统一设置。汇集了法规制度,对必须遵守的各项法规以及财政部、银监会等部委文件进行清理、分类,分为国家法律法规、会计从业资格管理、银行账户管理、预算和非税收入管理、会计基础和会计档案管理、财经纪律以及固定资产、基本建设和政府采购管理等七类,进行了汇编。要求财务管理标准化必须以国家法规和财政部、银监会的各项规章制度为根本依据,在此前提下,各单位再结合实际制定岗位责任制、内部控制制度和管理细则,且不得与国家法规和上级制度相悖。

(2)流程衔接。根据部门预算管理要求和日常财务操作实际,设置了标准化管理流程,即编制了部门预算管理流程图、非税收入管理流程图、财政集中支付管理流程图、日常费用预算管理流程图、日常财会业务操作管理流程图、NC财务管理系统流程图、日常接待管理流程图、政府采购流程图、稽查办案项目资金使用管理流程图、固定资产日常管理流程图、固定资产系统操作流程图、固定资产处置流程图以及固定资产购置、购建与维修改造管理流程图等管理流程图,并针对每一个具体的操作步骤和环节,相应地提出了具体、明确的要求,具有较强的可操作性。

(3)监督运转。制定了考核验收评分标准,按照定量与定性评价相结合、以定量评价为主的原则,制定了《湖北银监局会计基础工作规范化考核验收评分表》,将考核项目分为会计机构与人员、会计核算质量、会计监督、内部会计管理、NC系统管理、账户非税管理等六个部分,对每一个项目都设定了具体的考核标准,根据项目的重要程度给定了标准分值,相应地设置评分标准及说明。依据标准每年实施全面财务检查,针对存在的问题约见分管局领导和财务主管谈话,督促整改措施落实到位。

3. 实务应用及成效。经过近两年的试点、培训、推广和全面应用,财务标准化管理取得了较为显著的成效。

(1)强化了财务管理的准度。省局系统各级对照标准化规范、结合自身实际,清理、完善了财务制度,会计管理、岗位责任、账务处理、预算管理、财产管理、财务收支审批、政府采购、财务分析、会计档案、信息管理等制度体系得以有机统一,财务管理的各个方面、各个事项和各个环节都做到了有章可循、有规可依,为全面财务规范、全员财务约束提供了权威而实用的管理依据。

(2)提高了业务操作的精度。对照标准化手册,各级单位对内部财务管理操作程序进行了再造,突出了“五个规范化”,即突出了会计人员操作程序的规范化、突出了机关日常费用报账程序的规范化、突出了政府采购和稽查办案等项目费用开支程序的规范化、突出了固定资产管理程序的规范化、突出了财务管理监督程序的规范化。在程序再造中,注重明确各个操作环节的具体要求和责任,使参与财经活动各个层面的各个人员都能一目了然地清楚自己应承担的职责及其标准要求,流程管理将人为因素可能造成的差错降到最低。

(3)增大了财务内控的强度。严格实行预算优先制度,形成财务执行与决策的良性互动。严格实行财权与事权分离制度以及岗位分离制度,全省财会部门人员均达到了三人以上。严格实行登记制度,全省统一印制了九种登记簿,使全省财会登记做到了统一、规范。严格实行财务监督员制度,保证监督渠道的畅通。坚持财务公开透明制度,无论是年度预算申报、预算批复,还是重大项目费用支出,都坚持提请党委会议、局长办公会议或者政府采购管理委员会进行审议。坚持落实财务问责制,每年实施现场检查,评价财务管理工作的成效,使各级领导干部,特别是一把手的“财务管理第一责任人”意识得到不断增强。

(4)延展了财务管理的广度。由于制度到位、流程到位,再加上宣传到位、服务到位,财务管理工作得到了从高层领导到一般干部、职工的充分理解和支持,“财务管理无小事”和“规范财务管理从我做起”的思想得到高度统一,并融入全局监管文化之中,创造了一个良好、和谐的财务管理环境。财务管理变成全局性的工作,人人参与、人人监督,极大地提高了财务管理的效率。

(5)擦亮了财务窗口。财务管理由单纯的财务业务内控变成了单位管理内控的重要工作,由普通的内部管理工作变成了体现单位管理水平的特色工作,擦亮了财务窗口,提升了银监部门的形象,且财务标准化管理经验正向全国推介。

【注】课题组成员包括:许白贞、刘青、陈粟、杨海军、余英、李康模、彭英、陈燕华。

**主要参考文献**

李康明.浅议财务管理在企业管理中的核心地位.上海会计,2003;12