



民营企业财务管理现状及规范模式探析

浙江台州学院 张善伟

财务管理的混乱不仅损害了我国民营企业的长期发展利益,也制约了我国经济的发展与社会的进步。我国民营企业财务管理的混乱是由外部环境和自身因素造成的。要实现民营企业财务管理的规范化,须从建立健全外部约束与引导机制和加强企业自身财务管理两方面入手。2004年财政部选取152户企业进行了会计信息质量检查,这是财政部及驻各地财政监察办事处连续开展会计信息质量检查工作的第六年。本次检查中,民营企业与国有及国有控股企业一样成为财政部重点选取的调查对象之一。

财政部公布的检查结果显示:所选取的152户企业共计资产不实85.88亿元,所有者权益不实41.38亿元,利润不实28.72亿元。其中:资产不实比例达5%以上的企业有23户,占被检查企业总户数的15.13%;利润不实比例达10%以上的企业有82户,占被检查企业总户数的53.95%;利润严重不实、虚盈实亏的企业有5户,其会计报表反映盈利3551万元,实际亏损1.5亿元;虚亏实盈的企业有6户,其会计报表反映亏损1.4亿元,实际盈利4亿元;有16户企业违规设置账外账。这说明我国企业普遍存在着会计基础工作薄弱、核算混乱、错弊现象严重、财务风险巨大等问题,而这些问题在民营企业中尤为严重。财务管理的混乱不仅不利于民营企业的长期发展,也制约了我国经济的发展与社会的进步。

一、民营企业财务管理存在的问题

1. 融资困难, 发展规模受限。资金短缺、融资困难是民营企业在发展中面临的突出问题。融资难、融资成本高、负债过多等现状严重制约了民营企业的发展。据了解,1997~2004年我国民营企业自筹资金比重由42.7%上升到56.1%,贷款资金比重由22.6%下降到20.5%。从民营企业1998年在所有金融机构的贷款余额来看,其获得的贷款额只占整个国家1998年贷款总余额的5.7%,这个比重与民营企业对整个国民经济增长所作的贡献相比来说是很不相称的。

2. 会计信息失真, 舞弊现象严重。调查研究发现,民营企业会计信息失真现象较为普遍。会计信息失真集中表现在民营企业会计档案管理不合规、财产不实、数据失真、编制多套会计报表上。报送银行的是好看的、实现盈利的会计报表,目的是获得银行贷款;报送税务部门的则大多是亏损的会计报表,企业往往通过少列收入、多列支出、设置账外账和小金库等方式达到偷漏税款的目的,给国家造成了巨大损失。

3. 会计机构不健全, 内部控制制度缺失。多数民营企业会计机构的设置不够科学,存在着层次不清、分工不明的弊端,也有不少的小企业根本不设会计机构,或虽设会计机构却形

同虚设。会计机构的不健全,导致企业财务管理制度缺失。多数民营企业都缺乏完善的内部控制制度,如内部稽核制度、定额管理制度、财务预算制度、财务清查制度、成本核算制度、财务收支审批制度等基本的财务管理制度或残缺不全或未在实际工作中得到严格执行,造成资产流失、浪费严重及管理的混乱。

4. 财务控制薄弱, 资产使用效率低下。在民营企业发展过程中,往往会出现重融资轻资金使用和管理、重营销轻财务管理现象。由于企业大多选择不断地上新项目和计划,因而对资金有强烈的需求,有时甚至忽视资金成本和融资风险。同时,由于企业长期片面强调市场营销和企业形象推广的中心地位而忽视财务管理的重要性,从而容易出现企业投资失误、资产负债率过高、现金流量状况恶化和财务管理失控等现象。

5. 从业人员素质参差不齐, 理财行为随意化。一方面,民营企业财会从业人员的素质参差不齐。多数财会人员法制观念淡薄,对相关会计法规了解甚少,自律性差,往往无视法律后果,任意变造、伪造会计凭证和账簿,编制虚假会计报表。而且他们对财会新规则、新技术知之甚少,实际操作技术落后且更新速度慢。财会人员专业技能不过硬,理财行为随意化,使得先进的财务管理方法得不到应用,财务管理的职能难以发挥。另一方面,在高度集权化的管理方式下,大多数财会人员仅仅是企业的短期雇员,财会人员流动频繁,企业又缺乏适当的前承后继的财务规章制度,从而导致财会人员理财行为更加随意化。

二、民营企业财务管理失范的成因分析

企业的财务管理活动是受理财环境影响和制约的。我国民营企业在财务管理方面存在的问题主要是由宏观环境和其自身双重因素造成的。

1. 宏观环境因素分析。

(1)缺乏必要的金融扶持机制。民营企业经营规模小、抵御市场风险能力弱、资金运作水平不高等现实决定了其通过市场融资时资信度必然很低。但目前我国还没有建立起一系列稳定的融资机制(如设立民营企业基金等)对民营企业给予适当的扶持,也尚未建立起一整套旨在减少中小企业融资成本的民营企业信用担保体系。这就导致了民营企业融资渠道的狭窄,并使得民营企业不敢贸然扩大投资,对外投资的信心极为不足。

(2)会计法规不健全。一方面,会计法规缺乏针对性。目前,我国绝大多数会计法规都没有很好地考虑或未能考虑民营企业的特点,而且很多会计法规本身已经不适应市场经济

的发展,这使得民营企业的会计行为没有针对性强的、统一的法律依据,也导致民营企业财务管理的混乱。另一方面,现行的会计监管法规对财务造假、违规的惩罚力度过小,对财务舞弊行为责任人的追究力度偏轻,没有达到惩戒效果。

(3)外在监督上的双重缺位。企业财务管理的外在监督主要是政府监督和会计中介机构的社会监督。政府监督的缺位和政府各有关部门信息的相互独立,客观上使民营企业会计行为放任自流,会计信息严重失真。而且,执行社会监督职能的注册会计师及会计师事务所不大愿意从事民营企业审计工作。政府监督与社会监督的双重缺位加剧了民营企业财务管理的混乱。

2.微观因素分析。

(1)管理模式僵化。民营企业典型的管理模式是家族式管理,所有权与经营权高度统一,投资者兼任经营者。这种模式势必给企业的财务管理带来负面影响。在这些企业中,领导者集权现象严重,并且其对于财务管理的理论方法缺乏应有的认识和研究,往往职责不分并容易越权行事,这使得会计监督和内部控制职能难以发挥作用。

(2)管理观念落后。观念意识决定着管理行为和管理方法。民营企业是在社会经济变革过程中抓住机遇迅猛发展起来的,民营企业的经营管理者从一开始就形成了“重市场、重技术、轻内部财务管理”的思想,他们错误地将企业经营管理活动等同于业主家族事务,认为企业财务属于家族机密,财会人员是雇员,财会人员和财务活动都是不创造价值的。经营管理者缺乏现代财务管理观念且不能正确认识到财务管理在企业管理中的核心地位和中枢作用,在财务管理目标上直接体现为过于追求短期目标,总是要求尽快收回投资,而很少考虑如何有效地扩展自身规模,同时在投资方向上也难以把握。

三、民营企业财务管理规范化的思路

我国民营企业在财务管理方面存在的问题是由宏观环境和其自身双重因素造成的。所以,实现民营企业财务管理的规范化,必须从外部环境和企业自身两方面入手。

1.建立健全对民营企业财务管理的外部约束与引导机制。

(1)健全会计法规,加大惩治力度。世界上许多国家都制定了针对中小企业发展的法律法规、优惠政策及惩戒措施,如日本的《中小企业基本法》和《中小企业现代化促进法》、美国的《中小企业法》和《公平执行中小企业法案(1996)》等。在这方面,我们应该借鉴国际经验,国家立法机关应尽快制定出专门适用于我国民营企业统一会计行为的法律规范,减少民营企业财务管理的随意性。通过立法确立会计主体和法律责任,加大对违法行为的惩治力度,以规范相关责任人的财务管理行为。

(2)规范会计基础工作,强化外部监督。①财政部门应督促民营企业依照《会计基础工作规范》的要求建立健全会计账簿体系,促进民营企业规范建账。②严格执行会计证管理办法,加强对财会从业人员的管理,提高其专业技能。③强化会计中介机构对民营企业的社会监督。政府部门直接对民营企业进行财务监督,存在成本高昂、有效性差且易引发腐败等问题,因此政府必须充分发挥会计中介机构如会计师事务所

对民营企业会计信息的社会监督职能,让会计师事务所成为民营企业外部监督的主导力量。

(3)推进民营企业信用制度的建立和完善。信用是市场经济的基石,因此政府有关部门应积极推进民营企业信用制度的建立和完善,引导民营企业建立信用管理的基本制度,借助合理有效的手段提高民营企业经营者的信用管理意识,改善民营企业信用状况,以创造良好的信用环境。同时,要积极研究和制定民营企业信用评价标准和评价体系,并将其信用等级在政府有关部门的民营企业信息平台上发布或者直接对外公布,这样既可供政府部门监督之用,也可供民营企业的贸易伙伴参考之用。

2.民营企业自身应加强财务管理的规范化建设。

(1)全面更新财务管理观念。伴随新经济时代的到来,民营企业财务管理正在发生深刻的变化,客观上要求民营企业财务管理人员树立全新的理财观念,这是民营企业顺利而有效地开展财务管理活动和顺利实现财务管理规范化的根本保证。民营企业必须正视自身的财务背景,与国际惯例接轨,大力规范财务管理体制,注意防范财务风险,实现财务管理内容、方法和手段等全方位的拓展和创新。

(2)建立有效的财务控制制度和治理结构。随着企业的不断发展、规模的不断扩大及行业竞争的不断加剧,要保持企业的持续经营能力和竞争优势,建立有效的财务控制制度和治理结构是惟一出路。树立符合现代公司治理结构的财务管理观念需要从以下几方面入手:①建立严格科学的内部控制体系。内部控制制度如同一个推动器,通过明确责任促使企业各职能部门和个人按制度中的具体要求努力工作。要建立健全涵盖财务管理各方面的内部控制制度,在现金、银行存款、物资采购、销售管理上建立规范的操作程序,堵塞漏洞,以维护资金的安全。对存货和应收账款的管理,应建立成本控制系统。②完善财务处理流程。企业任何重大的财务和经营活动决策,应当有科学的财务处理程序。财会人员要参与制定企业的生产经营计划,把好资金支付审查关。③健全财务组织机构。在企业内部应设置专门的财务管理部门,专门履行资金调度、费用分解、日常费用控制与审核、财务预决算、财务分析等职能。

(3)提高财会人员的业务素质。民营企业不仅要提高投资者和经营者的政治素养,培育其新的理财观念,而且还要提高财会人员的专业知识水平,提升其执业能力。一方面,在选聘财会人员时不能任人唯亲,要考虑聘用对象的专业知识和胜任能力;另一方面,为财会人员建立各种形式的后续教育制度,鼓励财会人员学习和创新,不断适时更新知识,提高自身的专业胜任能力。☐

