

工作研究

浅议以资金为中心的财务管理

陈庆红

(嘉祥县财政局,山东 嘉祥 272400)

企业管理以财务管理为中心的观点,在实践中不断得到证实并且收到了很好的经济回报,但一部分人对“财务管理以资金管理为中心”的提法存有疑虑,有的认为:以资金管理为中心是摆脱目前企业资金困境的阶段性措施;还有的认为企业管理应该有资金管理和成本管理两个中心,担心强调以资金管理为中心,会无限度地夸大财务管理的筹资职能,使本已备受资金困扰的企业管理工作误入歧途。笔者就财务管理以资金管理为中心谈谈自己的认识。

1 是市场经济对企业管理的客观要求

市场经济规律要求企业的生产经营必须盈利,才能在激烈的竞争中求得生存和发展。一方面,企业不断向社会提供适销对路的产品,满足人们日益增长的物质文化需要;另一方面企业获取最大利润为国家上缴更多的利税,又间接地服务于社会。反之,企业生产的产品质次价高,长期库存积压,不仅企业无利润可言,同时对社会物质资源也造成极大的浪费。可见,企业的经济效益和社会效益是一致的。

围绕经营目标,企业需要开展一系列管理活动。为使新产品适销对路,企业必须不断地对市场进行了解、预测和分析,根据市场需求制定营销策略;为提高产品档次,企业必须加强产品开发、调整产品结构、加强技术管理、质量管理以及工艺、设备管理;为加强产品的市场竞争力,企业必须不断降低成本,强化物资供应管理、价格管理、成本管理等等。这一切管理的成果最终都体现在财务指标上。财务管理是以货币量这样一个特殊的形式把生产经营中各个方面管理的概念统一起来加以反映、预测评价

和控制。实际上,无论人们承认与否,在市场经济条件下,财务管理始终贯穿于企业管理各个方面、各个环节以及整个生产经营过程。抓住财务管理这个纲,就会起到提纲挈领的作用,带动整个企业管理工作。因此,企业管理以财务管理为中心,应该是大家的共识。

2 资金的重要性特殊性决定的

财务管理是对企业资金、成本、费用、利润及其分配等财务收支活动实行管理和监督的总称,是企业管理的重要组成部分。

财务管理的对象是资金及其运动的全过程。生产经营的起点是资金的投入,落脚点是资金的增值。仅讲企业管理以财务管理为中心,还不能概括资金循环的全过程。例如在财务指标反映的销售利润中,可能有大量货款尚未收回,甚至有些根本无法收回,这样,一方面账面上销售收入很可观,另一方面却面临没有资金可调度的尴尬局面。可见,放弃资金管理,单纯追求财务利润是不会长久的,资金回笼不畅,不仅会造成财务费用增加、成本增高,最终必然导致资金周转不灵,连账面利润也无法维持。有些企业的破产倒闭并非因为产品没市场,而是由于资金管理不善造成的,这种例子不胜枚举。因此,在强调企业管理以财务管理为中心的同时,还应进一步强调财务管理以资金管理为中心,才能做到管理对资金运转全过程的控制。

资金是企业的血液,企业的发展不但离不开资金的投入,而且还必须保证资金快速有效的周转。财务管理的任务就是保证资金在流转、循环中不断保值增值,获取利润。

收稿日期:2006-03-15;修订日期:2006-05-27;编辑:孟舞平

作者简介:陈庆红(1966-),女,山东嘉祥人,会计师,主要从事财务会计工作。

财务管理首先要保证企业生产经营的需要。确定资金投入的时间、投入的数量、筹资的渠道以及资金的配置。企业和财务管理的中心任务就是在生产经营的各个环节上减少资金占用的数量,压缩资金停留的时间,加速资金的周转。物资供应管理方面,在满足生产技术需要的前提下,尽量降低采购价格,减少储备或是处理积压,盘活资金,减少占用。生产管理方面在满足客户要求的前提下,合理安排生产批量,保证均衡生产,避免资金在半成品、在制品中的沉淀。销售管理方面,在搞好服务、扩大市场占用量的同时,加强货款的回收,避免或减少应收账款和销售收入同步增长的现象,把货款的回收作为销售工作终结。财务管理要搞好财务预算、资金预算,合理及时调度资金,按时清收账款,使有限的资金发挥最大的效益。企业管理只有在各个方面都以资金运转为中心,加强财务管理,保证资金在各个方面环节的顺畅周转和循环,才能保证企业的经济效益。

同时,以资金管理为中心,不是否定成本管理的重要性。资金管理和成本管理都是财务管理的重要

内容。二者既有区别又有联系。资金管理与成本管理的目标是一致的,都是争取以尽可能少的投入,获取尽可能大的利润。二者以不同的管理形式共同对企业的生产经营进行反映和控制,在企业管理、财务管理中的作用是相辅相成的。加强资金管理,合理、有效地使用资金减少贷款利息支出,肯定有利于成本降低;而加强成本管理,减少费用支出、节约原材料,必定提高了资金的使用效率。但成本管理与资金管理又有着显著的区别。成本管理是在收入与费用的对比中相对地反映和控制企业的生产经营,在外部市场商品价格不变的条件下,只有降低成本,才能取得利润。资金管理则是以货币量直接反映和控制企业生产经营。成本管理只是一个方面,资金管理则是全方位的。资金管理较成本管理更能高度集中地反映、评价和控制企业管理的全部内容。

因此说,财务管理以资金管理为中心,是由资金在企业生产经营中的重要作用及其特殊形式决定的。强调企业管理以财务管理为中心,财务管理以资金管理为中心,不是不要其他管理,而是抓住牛鼻子,以带动其他管理工作。

(上接第 25 页)

3.4 实地面积的量算

实地面积的量算可采用坐标法及几何图形法等。工作中采用的是依据几何图形法原理编制的专业测量程序,将面积量算、生成界址点成果表、绘制勘测定界图等工作融为一体。同时以坐标法量算面积为校核条件。对曲线、匝道、桥梁等复杂地段的面积量算,一是要选取足够的界址点数据,保证与实际用地相符;二是要核对设计图纸,保证二者满足限差要求($\pm 0.0003 \text{ m} \sqrt{P}$)。面积量算及界址点成果表、勘测定界图等工作完成后应进行自我检查。可以 CAD 下界址点所围成的封闭区域为总校核条件,以勘测面积表、土地分类面积表、界址点成果表为校核条件,分别核对成果资料。其中:CAD 下界址点所围成的封闭区域面积 = 土地分类面积表各权属单位面积之和。最后还应同设计单位所计算的征地面积值进行校对。

3.5 成果的交付

现场勘界完成后,应整理出规范、装订成册的成

果资料,包括:勘测定界图(注意界址线、界址点的表示方法和颜色)、外业记录、计算资料、控制网图、土地勘界技术报告书等。成果资料整理完毕,应交付国土部门审查核定。

4 注意事项

要积极取得当地国土部门的紧密配合,否则许多有争议的地方很难落实权属。村界的确认,既要讲政策,又要结合实际情况灵活处理,对剩余的三角地等情况要配合当地国土和政府及建设单位协商处理好,通过互相调剂等方法处理好善后问题。

认真审阅现状图,配合国土部门确定好土地分类并将其范围准确落实到土地现状图中,为报批作好准备。采用较先进的作业手段和作业工具,设计合理的控制网,保证勘界成果精度。要坚持公平、公正的原则,处理好土地现状、土地种类、土地面积、历史纠纷等影响勘界工作的种种因素。