

合规、服务、成长——贸易公司财务核心体系构建

吴彦霖（中国国际石油化工联合有限责任公司，北京 100728）

摘要：本文首先论述了财务管理的概念及构建财务管理体系的理念，并按照财务管理的组成要素分别展开论述，即会计管理中的合规管理、预算管理和经营分析，资金管理中的资金计划、筹资管理、营运资金管理、风险管理、价值创造。

关键词：财务管理；贸易公司；会计核算；资金管理

0 引言

财务管理体系是一个环环相扣的整体，是企业的重要组成部分，它是指企业在一定的战略目标下，根据财经法规制度，按照财务管理的原则，组织企业的生产经营、投资、融资、分配等活动，处理财务关系的一项经济管理工作。在当前的市场经济体制下，竞争日趋激烈，建立以财务管理为核心的财务管理体系是企业做大做强的必然要求。

1 财务管理理念

贸易公司构建以财务管理为核心的经营管理体系，应具备以下财务管理理念：以 ERP 系统为抓手，以准确核算为基础；由记账型财务到管理型、价值创造型转变。

1.1 以 ERP 系统为抓手，以准确核算为基础

发挥财务管理在企业管理中的作用，促进财务业务融合，必须以系统为抓手。通过系统，可以将物流、资金流和公司的信息流整合在一起，保证财务业务一本账。财务信息系统建设应具有自动化、流程化、简洁性、灵活性、前瞻性、及时性、完整性的特点。会计信息系统的建设可以提升会计信息质量与决策支持的力度，增强财务话语权，为财务充分发挥管理职能奠定基础。

例如，在往来账期管理方面，通过开发涵盖全流程的往来账款台账，可以实现信息在业务和财务之间共享，对于超过规定账龄的应收账款，可以自动提醒责任部门进行催收，汇款状态也会从财务反写给责任部门，降低信息沟通成本，使前中后台有了密切配合的抓手和沟通交流的共同语言，提高催收效率。

又如在财务分析方面，通过开发涵盖业务、财务的损益明细报表，一方面可以清晰的看到业务口径的利润在财务账面的记账情况，分析业财口径差异，另一方面也可以拓展财务分析的信息，使财务分析不仅局限于会计收入、成本，而是延伸到不同的业务组、

业务品种、损益构成项目、客户及供应商等信息，提供全方位、多层次的分析，为公司管理决策提供依据。

1.2 由记账型财务到管理型、价值创造型转变

不论外部环境，还是企业自身发展，不仅对财务核算信息的及时性、准确性和有效性提出更高的要求，更对运用这些信息评估、提高各项业务活动的财务效益和发现财务风险产生了强烈的需求。贸易公司财务部应在核算型、控制型财务管理的基础上通过发挥会计的管理功能为企业主动创造价值，具体体现在：通过预算管理发现企业管理中的问题，指导业务部门如何做得更好；通过财务分析为业务部门的决策提供支持；通过竞争者财务数据分析，开展标杆管理，掌握竞争对手动态，帮助企业取长补短；通过资金计划，合理安排资金，保障资金安全；通过创新手段的营运资金管理，降低财务费用，支持贸易发展；利用贸易公司的资金流，适时开展资金运作，获取市场化收益等。

通过与银行等金融机构密切沟通，获得稀缺的融资资源，支持业务发展。例如特定供应商要求采购必须开证，而能否获得银行信用额度就成为能否获取该资源的关键因素。

2 组成要素

贸易公司的财务管理包括会计管理和资金管理两大组成部分。

2.1 会计管理

会计承担着对外信息披露，税务等合规管理方面的职责，并且由于企业各项经营活动最终都会反映到财务信息上，所以会计管理对于业绩评价，经营分析有重要作用。具体来说，会计管理包括合规管理，预算管理，经营分析等内容。

贸易公司在海外经营面临的一个重要风险就是合规风险，而对风险的有效控制也是财务对于公司的最大支持。有效管理合规风险，有助于维护良好的经营

环境,保护和增加股东价值,降低未预期损失和声誉损失的可能性。在合规管理方面,贸易公司应开展以下两方面工作。一是会计准则,特别是存货、套期保值会计、外币折算相关会计准则,难度较大,且能否准确核算对会计信息质量有重要影响;而是税收,例如增值税、预扣税等。贸易公司要熟悉当地税法相关规定,将相关规定制度化、流程化、手册化,定期对全体员工进行合规方面的培训,与第三方咨询机构及当地税务机构做好沟通,降低涉税风险。

预算是一种控制机制和制度化的程序,是企业未来的经营活动提供了指引,也是企业监督、考核的基本遵循。企业的全面预算管理是对生产经营各个环节实施预算的编制、分析,把企业生产经营活动中所有的资金收支均纳入严格的预算管理之中。贸易公司的预算管理至少应包括三部分:利润预算、管理费用预算和资金计划。

利润预算方面,财务部应结合系统,与业务部门一起制定利润预算管理流程,包括数据检查、预算编制、月底结账和差异分析等。整个流程应紧密结合系统,业务负责检查并传输数据,财务负责复核、记账,并将结账结果与预算相对比,分析差异原因,提出差异解决方案。

管理费用预算方面,贸易公司应严格按照年初总部下达的管理费用预算指标进行月度细化分解,逐月进行预算与实际发生情况的比对工作,与后台部门负责人定期开会总结预算完成情况,真正将预算控制工作落实到每个月。资金计划将在资金管理部分详细论述。

企业经营决策是企业管理的重点,而企业经营决策必须依据财务管理系统提供及时且高质量的财务信息。贸易公司应借助系统,在准确核算的基础上,每月给管理层报送财务分析,以及进行同行业公司的横向比较,从财务角度了解公司的经营情况,深入分析财务指标变动背后的底层逻辑。同时,财务部在盈亏核算,特别是保值方面,要进一步增强财务数据的时效性,通过财务数据可以看到每日盈亏的变化,更及时的反映经营情况,为管理层决策提供即时有效的信息,从而更好地应对瞬息万变的市场情况。

2.2 资金管理

企业管理主要是资金管理,其对象是现金及其流转。资金运动,就是企业生产经营活动以货币表现的价值运动。企业的生产经营活动从实物形态看,表现

为物质财产和活劳动的不断购进、消耗、转化及其产品、劳务的销售;从价值形态看,表现为资金的不断运动以及利用价值形态进行的预测、决策、计划、控制、分析、考核等一系列活动。资金管理正是一项资金的获得及有效利用的管理工作,它深入企业生产经营的各个环节,贯穿始终,全面反映。资金管理之于企业就如同心脏之于人一样重要,它将活力源源不断地输送到企业管理的每一个细微环节。贸易公司的资金管理具体包括:资金计划,筹资管理,营运资金管理,风险管理和价值创造。

经营活动现金流量资金计划,主要包括经营收入与经营支出预算。编制月度资金计划能较为清晰的反映资金流入的大致时间,为公司的现金流安排提供较为准确的依据,增加公司的资金运营效益,减少财务费用支出。贸易公司的资金计划应借助在财务系统中开发的资金计划功能,由执行经理审核、资金人员复核。付款时严格按照资金计划,严格执行资金计划外付款事项的审批。

筹资活动是指企业从其内外各方面筹集企业生产经营活动中所需资金的过程。筹集资金是企业的基本财务活动,是决定企业生产经营规模和生产经营发展速度的重要环节。而通过一定的筹资渠道,采取一定的筹资方式,有效地组织资金供应。正是企业财务管理的一项重要内容。为服务贸易发展,贸易公司财务部需要积极拓展银行联系,增加授信额度。通过拓展银行额度满足贸易发展需要,同时结合原油贸易付款特征,创新融资策略,采取应收账款买断、订单融资等方式,积极降低融资成本。特别是2016年初美元加息以来,市场资金成本上升,通过创新融资手段降低财务费用就尤为重要。

资金营运管理是资金在日常经营活动中发生的一系列资金收付行为。企业在采购,生产和销售过程中,要支付采购款,工资和各种费用,还要收回货款等,这一系列的资金收付行为都是因为企业经营引起的财务活动,故称为资金营运活动。在资金营运活动中,资金周转越快,在一定时期相同数量的资金生产的产品更多,取得的收入更大,资金增值就越多。因此,加速资金周转,提高资金利用效果,是资金营运管理的直接目的。

贸易公司营运资金管理的一个有效手段是应收款贴现,其作用有:首先可以加快资金周转,降低资金占用;其次,在收付款没有账期差异的情况下,对交

易对手提供一定的延期付款从而提高销售灵活度和竞争力;第三,提早收回货款,降低了交易对手风险敞口,从而在公司政策允许的风险敞口内继续交易。第四,优化财务指标。例如,通过应收账款贴现提前收回资金,可以有效降低银行贷款,从而降低资产负债率,又如通过降低应收账款规模,可以有效提高资产周转率和总资产收益率。

风险管理主要包括两个方面:资金安全及交易对手风险管理。

资金安全方面,要严格执行岗位分离制度和双签制度,业务提交的付款单据必须经过执行经理、分管副总经理复核审批;财务付款环节需要有一人制单,一人复核;总经理和分管财务的副总至少有一人审批签字;财务部向银行递交付款申请后,银行向制单人以外的岗位电话回访核对付款信息。

严格执行交易对手 SSI(标准银行付款指令)数据库维护,所有交易对手付款账户信息都要经过一定的审批流程写入系统数据库中,业务部门在提交付款指令时,按照供应商开具的发票,从系统中选择对方银行信息,所有货款支付均通过系统发起,系统没有录入的交易不得对外支付,杜绝舞弊行为。

要加强资金集中管理,资金收支统一放资金平台进行。要严格账户管理,开、变、销户均须通过资金管理系统集中审批;银行账户严格执行日清月结对账管理,每月逐一核对银行账户信息并编制银行余额调节表,核实未达账项的金额和原因。

在风险管理方面,贸易公司财务应积极推进财务业务合作,重在“帮赢”,对于利润高、贡献度大的客户,财务人员要主动与银行和保险公司沟通,获得转移成本,更好地了解客户的信用状况,与风控部门一起,控制好客户的信用风险,保障业务平稳发展。同时,通过对不同客户的背景和特性的了解,可为客户的差异化管理打好基础,也可培养财务人员对客户敏感度。

贸易公司可以通过银行和保险公司动态掌握交易对手信用状况,前、中、后台紧密配合,确保各部门明确所有程序,提供文件准确无误。在有效控制交易对手风险的情况下,保障了对重要客户的销售。

贸易公司应充分利用贸易公司的贷款款现金流,抓住市场机会,开展资金运作,获取收益。

在资金运作方面,结合新的市场形势和监管政策,加强对短期市场趋势的判断,开展延付货款或延迟结

汇等运作,适时调整付款节奏,利用人民币美元两种货币的汇率和利率差,实现无风险套利。

在隔夜资金利用方面,可以利用不同银行的存款利息差,开展隔夜拆借业务,充分利用临时闲置资金获取收益。

在全球资源优化配置方面,对于在全球有多家分支机构的公司,可以整合各地区金融资源配置。在利率低的市场融资,通过内部拆借的方式拆借给利率水平较高地区,平衡内部资金,降低总体资金成本。

参考文献:

- [1] 沈磊.以企业发展战略为指引开展财务管理工作[J].中国外资,2011(15):13-15.
- [2] 苏静.企业管理必须以财务管理为中心[J].China's Foreign Trade,2011(02):8-10.
- [3] 廖勇.以财务管理为核心的财务管理体系构建的认识[J].商场现代化,2012(03):10-12.
- [4] 孙广生.以财务管理为核心的财务管理体系构建之我见[J].科技资讯,2012(33):7-8.
- [5] 陈荣奎.公司财务管理[M].厦门大学出版社,2006:42.
- [6] 陆正飞,朱凯,童盼.高级财务管理[M].北京大学出版社,2008:14.
- [7] 张思强,卞继红,陈素琴.财务管理理论与实务[M].中国农业大学出版社,2008:31.
- [8] 楚义芳.公司理财[M].机械工业出版社,2009:53.
- [9] 王琦,于敏杰.浅谈财务管理的目标[J].知识经济,2010(01):20-21.
- [10] 吴丹,葛君.现代企业财务管理中结构体系的实现[J].现代审计与会计,2011(04):23-24.
- [11] 迟明艳.事业单位财务管理问题解读[J].现代审计与会计,2010(04):15-16.
- [12] 张建敏.论企业管理以财务管理为中心[J].天津财会,2006(5):9.
- [13] 刘云飞,曹鸿宁.试论企业管理以财务管理为中心[J].黑龙江纺织,2001(3):37.
- [14] 付和平.对企业管理以财务管理为中心的几点看法[J].邯郸职业技术学院学报,2001(6):37.
- [15] 管亚梅.基于价值链管理理念的企业财务管理创新思路[J].华东经济管理,2008(11):130.

作者简介:

吴彦霖(1988-),男,汉族,籍贯:山东省青岛人,中级会计,硕士研究生。