

煤炭企业财务精细化管理模式分析

汪丽君

(神木县隆德矿业有限责任公司, 陕西 神木 719000)

【摘要】随着我国经济水平和科技水平的快速发展,我国煤炭企业发展也十分快速。现代企业要在经济环境中更好地生存发展下去,就必须对企业财务管理工作更为重视。企业财务内部控制是企业自我监督和约束的重要手段,能够保障企业经营管理的合法性、合规性、真实性和有效性。然而当前市场竞争激烈,企业的经营环境也更加复杂,加之相关技术不断发展,许多企业的财务内部控制体系不完善的问题十分突出。因此,开展企业财务内部控制精细化管理研究,对于企业保障经营、控制风险、提升效益具有重要意义。

【关键词】企业财务管理;内部控制;精细化管理

引言

煤炭企业通过贯彻落实财务精细化管理模式,能够有效规避财务风险、提升财务管理质量以及提升资源使用效率。还需要建立健全的财务精细化管理制度、坚决落实财务精细化管理工作以及加大财务精细化管理人才培养力度。

一、财务内部控制内涵

在企业的财务管理中,内部控制对企业的实际运营和财务风险控制有着非常重要的作用,所谓的财务内部控制是一种循序渐进的管理过程,也是一个不断发展和创新的过程,在进行财务内部控制管理时,通过内部控制可以对企业的经营活动有一个深入了解,并在管控过程中通过对风险的分析而建立相应的制度,这样可以对财务管理进行科学有效的监督,保障企业的有序运营。企业内部控制体系主要包含三个方面:企业财务部门的组织形式、企业层面控制以及业务层面控制。企业可以通过内部控制对企业各层面进行科学管控,规范企业管理的各个流程和程序,及时发现企业管理中的漏洞并进行解决,保障企业健康运转。

二、煤炭企业实施财务精细化管理的重要性

(一)有效规避财务风险

煤炭企业在发展过程中面临多种多样的资金风险,包括资金链断裂、大规模资金占用和资金流失等,这些问题不仅影响煤炭企业的经营利润,也对煤炭企业健康发展产生巨大威胁。而财务精细化管理就是将财务管理内容进行细化分解,依次分配到各个部门和各个岗位当中,能够对煤炭企业各个领域、各个环节的资金运作情况进行全面监测,及时发现资金结构性风险,有效减少资金流失、资金占用等问题,最大限度帮助煤炭企业规避资金风险,推动煤炭企业健康良性发展。

(二)有利于提升企业财务管理服务水平

在传统的公司财务管理中,财务工作主要侧重

于事后核算,包括会计核算、税务申报、客户结算、财务报表编制及财务分析等,虽然在一定程度上满足了公司财务管理的需要,但财务管理很难在提前管理决策和交易中发挥作用。随着业务规模和活动范围的扩大,合规管理要求越来越高,传统管理模式难以解决。要想实现金融和贸易的有机融合,更好地执行决策,加强公司控制,应建立财务共享中心,收集公司所有部门和领域的相关财务数据,进行综合分析,并将综合分析结果及时传达给公司管理层和部门。管理层和各部门了解当前的财务状况和管理问题,既能减少财务数据的枯竭,也可以大幅增加公司财务数据的价值,为公司内部控制的管理提供基础,也发挥财务监督作用。信息技术在互联网上的应用,大大提高了财务管理的效率。特别是对报销差旅费等重复性任务,可以通过财务管理工具自动和智能处理,让财务管理人员摆脱过去繁琐的日常工作,同时改善公司非财务员工的财务交流体验,给财务人员更多的时间和精力改善财务管理,不断提高公司的财务管理质量。

(三)有助于维护市场经济秩序,树立企业形象

煤炭企业的财务管理往往是集中化的,财务部门对企业的资金流动、资产负债情况等核心数据进行管理,负责公司内部资金的调度和管理。如果财务部门管理者薪酬及考核由单位决定,而不是根据财务数据的准确性和合规性,就可能会存在以达成企业业绩目标、增加公司利润为目的的操作,在企业内部产生财务数据造假、资金流失,给企业发展带来巨大风险。对于煤炭企业来说,强化财务管理对资金利用的监督和控制,能够有效改善经营风气。例如,强化资金利用的管理,可以促进企业内部的财务透明,防止不当的资金运作和资金流失,有效避免资金管理中的漏洞和风险。煤炭企业通过加强资金利用的管理,有利于企业的资金结构和财务成本优化,提高企业的利

用效率。通过有效控制企业的资金使用和投资方向，有助于实现资金的价值最大化和风险最小化，提高企业的资金运营效率和盈利能力。

三、煤炭企业财务管理应用中存在的问题

（一）煤炭企业管理会计团队缺乏有效的人才支撑

由于煤炭行业的复杂性和特殊性，需要具备深入了解行业特点和运作模式的管理会计人才。另一方面，煤炭行业的市场环境和政策法规变化频繁，需要管理会计人员具备对宏观经济和政策环境的敏感性和理解能力。很多有能力的管理会计人才更倾向于选择在其他行业中寻找更好的机会和发展空间。因此，煤炭企业管理会计团队常常面临着招聘和留才的困难，缺乏足够的人才支撑。

（二）企业财务风险预警机制不完善

企业财务风险预警机制的有效性与企业内部控制紧密相关。如果企业内部控制体系不完善，就容易导致信息失真、偏差或遗漏，从而降低企业财务风险预警能力。一方面，财务数据的准确性与及时性对企业财务风险预警机制的有效性至关重要。如果企业在财务数据的收集、整理及汇总等方面存在滞后性或出现错误，就会直接影响财务风险预警机制的有效性；另一方面，当财务指标达到或超过预警线时，企业财务风险预警机制会立即触发警告信号，并将预警信息及时传递给相关部门，以便采取相应的应对措施。如果预警信息的传达存在滞后、不准确或不全面等问题，就会影响预警机制的有效性。

（三）缺乏完善的规章制度

企业缺乏完善的规章制度也是影响财务内部控制与风险防范水平提升的一个重要因素。在企业管理中，规章制度是规范企业经营活动的重要手段之一，各种规章制度可以形成最为科学的风险防范机制，但一些企业的风险管理机制还不健全，部分企业财务机构在设置过程中未与财务管理内容进行科学匹配，导致财务内部控制的权责划分不够明确，加上监督机制不健全，致使企业出现风险问题会相互推诿，影响了内部控制与风险防范效率。同时，在财务内部控制管理过程中，企业对信息化建设不重视，大部分企业更多的还是采取事后处理的方式，这种防范方式对企业财务内部控制的风险识别水平较低，企业在出现财务风险时，可能无法及时预警或容易错失最佳防范时间，从而影响风险防范效率。

四、煤炭企业财务精细化管理的优化建议

（一）提升财务内部控制精细化管理意识

企业财务内控精细化管理工作要想得到全面有效的落实，企业高层必须先树立财务内控的精细化管理意识。为了提升企业员工的财务内部控制精细化管理意识，还可以采取以下具体措施。第一，内

部控制制度的宣传和教育。企业应该制定并向员工明确宣传企业的内部控制制度，包括内部控制的目标、原则、程序、流程和责任等方面的内容，让员工了解内部控制的重要性，认识到执行内部控制制度的必要性。第二，提高企业财务流程的透明性。企业可以通过建立规范、透明的财务流程，让员工了解、掌握流程，从而提高流程的透明度和有效性，减少流程中的误解和疑虑。第三，注重设置科学合理的绩效目标。针对内部控制制定绩效考核的目标，通过对员工内部控制的实际表现进行评估和激励，引导员工理解和执行内部控制制度，增强员工对内部控制细节的重视程度。第四，重视企业内部控制培训工作。企业应定期组织内部控制的培训和考试，可以通过会议、课程、案例等形式，提高员工有关财务内部控制综合素养，提高他们的感知和重视程度。第五，重视企业内部的审核和监督。企业应当有专门的审计部门，定期对内部控制进行审核、监督和评估，落实内部控制制度的执行情况，发现问题并进行整改，形成审核和监督的惯性。

（二）加强信息化制度建设

在企业财务内部控制风险防范中，加强信息化制度建设也是其中的重要环节，进入现代信息社会，智能化和信息化的管理方式和手段在企业中的应用越来越常见，在企业财务内部控制风险防范中也是如此。企业可以利用信息技术建立信息化财务管理系统，增加对财务内部控制的风险测评，利用风险测评系统对在财务管理中可能出现的风险进行快速准确的识别和分析，并及时制定风险防范措施，进而减少企业损失。同时，还可以引进大数据技术来强化财务内部控制，借助大数据技术建立企业财务管理数据库，对企业财务数据库和相关业务信息进行科学化的管理和分析，并对企业财务管理中出现的风险因素进行统一分析，通过大数据分析将各种风险因素告知其他部门，以保障各部门之间对财务风险信息交流的通畅，提高财务内部控制与风险防范的信息化水平。

（三）建立业财融合的组织架构与管理体系

为了有效推进业财融合，企业需要设立专门的业财融合管理层和组织架构。这个层级应该由高级管理人员组成，包括来自财务部门和业务部门的代表。业财融合管理层的职责是协调各个部门之间的合作与沟通，确保财务与业务管理之间的工作协同。同时，该管理层应该设立明确的职责和权责边界，防止决策权过于集中或分散，以避免业务决策和财务考虑之间的冲突。建立良好的沟通与协作机制是推进业财融合的关键。业务部门和财务部门应该定期召开联席会议，共同讨论重要的业务决策和财务计划。此外，可以建立跨部门的工作小组，共同解决业财融合过程

中遇到的问题和挑战。通过加强沟通和协作,企业不仅可以提高决策的质量和效率,还可以增强团队的凝聚力和合作意识。

(四) 搞好专业人才培养建设

财务管理人员对企业的内部控制起着决定性作用,财务管理人员不但需要有财务方面的知识,更要具备一定的信息技术应用能力,同时还要求对有关的法律和规定有充分的认识。从整体上看,现代企业的财务内控工作人员应具有较高的专业素质与技能。因此,企业要重视财务管理人才的素质教育,以及对信息化技术的掌握程度。只有打造一支高素质的财务管理队伍,才可以更有效地降低企业的财务风险,提升经济效益。

1. 加强对管理会计知识和技能的培训和教育,推动财务人员转型。通过内外部培训、学习交流等形式,提升管理人员和财务人员的管理会计素养和能力,推动财务人员转型,打造管理会计人才队伍。培训内容可以包括管理会计的理论知识、方法工具的应用,以及管理会计在实际决策中的应用案例分析等,以帮助相关人员全面掌握管理会计的理论和实践。

2. 建立健全的人才选拔和评价机制。通过明确的岗位职责和绩效考核标准,吸引和选拔具备管理会计专业知识和技能的人才。同时,建立激励机制和晋升渠道,为优秀的管理会计人才提供发展空间和机会,以保持人才队伍的稳定性和竞争力。

3. 与高校和研究机构合作,开展管理会计的项目研究和实践。通过与学术界的合作,获取最新的管理会计理论和方法,结合企业实际情况进行探索和创新,提高管理会计在煤炭企业中的应用水平和效果。

(五) 加大财务监督力度,提升风险管控能力

煤炭企业在当前的经济形势下面临风险和挑战,因此必须加强财务监督管理,提高风险管控能力,保证企业的经济效益和稳健发展。在财务监督管理方面,煤炭企业需要制定严格的财务管理制度和流程,确保企业财务活动的合规性和规范性。同时,企业还应当注重财务数据的收集和分析,加强对企业经济状况和经营风险的监控和预警,及时发现并解决潜在的财务风险。此外,煤炭企业还应当加大力度,不断加强风险管控能力。企业需要通过风险评估和分析,制定风险防范和应对措施,及时应对各种财务风险,降低企业的经营风险和不确定性。

(六) 设立有效的财务预警机制

煤矿企业所处的经营环境充满了不确定性,如市场价格剧烈波动、政策调整、技术进步等,这些不确定因素可能会对企业的财务状况造成重大影响。在此背景下,建立有效的财务预警机制显得尤为重要,因为它可以帮助企业及时识别和应对潜在的财务风险。

财务预警机制的核心是通过对财务数据的持续监控和分析及时发现企业经营过程中可能出现的异常情况,从而为管理层提供决策支持。为了实现这一目标,首先需要确保财务数据的真实性、完整性和及时性。对此,企业需要搭建一个统一的数据采集和处理平台,将各个业务部门的数据整合在一起,形成一个完整的财务数据体系。企业应根据自身的经营特点和行业背景,设定一系列关键的财务指标,利用这些指标反映出企业的财务健康状况和经营效益。当这些指标出现异常波动时,预警机制应立即启动,对异常情况进行深入分析,找出可能的原因,并为管理层提供相应的决策建议。

(七) 优化财务流程,打破业财融合沟通壁垒

优化财务流程,打破业财融合沟通壁垒,是实现业财深度融合的重要途径之一。在实际应用中,一方面,应结合实际服务业务部门,落实责任,积极参与经营分析,确保数据的准确性和可靠性,从而提升数据使用效率;另一方面,要积极参与项目管理,促使财务与业务部门管理逻辑统一,加强彼此了解,实现财务与业务部门的完美配合。此外,要加快从财务职能向价值保护和价值创造转型,合理利用新技术代替人工,提高工作效率,鼓励财务管理投入更多时间、精力参与业务,助力业财融合再上新台阶。

结语

财务共享服务的最大优势是可以降低成本。当煤炭企业的业务量持续增加时,财务人员不增反减,节约了劳动力成本。煤炭企业整合并实施来自不同地区和国家的同一业务共享,降低了业务处理成本,加强了风险控制。在企业财务管理中,财务人员需要深入分析财务管理共享模式,将财务共享模式应用于煤炭企业的实际财务管理过程,以信息化方式优化财务管理系统,促进业财融合,有效提高煤炭企业的经济效益,为企业创新发展奠定基础。

参考文献:

- [1] 李春杨. 浅谈财务共享模式在国有企业的应用[J]. 中国总会计师, 2019(05):128-129.
- [2] 姜奕妃, 高向雷, 张雨婷. 高校财务共享服务研究[J]. 商业经济, 2019(04):183-184.
- [3] 穆怀宇. 浅谈财务共享模式在国有企业的应用[J]. 纳税, 2019, 13(08):50-51.
- [4] 江海明. 企业财务共享模式利弊研究[J]. 商业观察, 2022(04):36-39.

作者简介: 汪丽君, 1989年12月出生, 汉族, 陕西榆林人, 神木县隆德矿业有限责任公司财务资产部副主任, 中级会计职称, 本科学历。