

国有企业资产管理过程中的财务监管问题及对策

付秋云

(咸宁市林业勘察设计院有限公司, 湖北 咸宁 437000)

摘要: 近些年, 市场经济环境变化莫测, 国有企业经济业务日趋复杂, 资产类型不断增多, 资产管理难度不断提高, 国有企业需要面对的资产风险也随之增多。为保护国有资产的安全与完整, 有必要做好资产监管工作。然而, 部分国有企业资产监管存在不足, 资产核算、资产处置不规范、资产审计缺失、资产流失等问题严重, 影响了国有企业的运营效率。因此, 本文将针对国有企业资产管理过程中财务监管问题展开探讨, 并提出合理的改善建议。

关键词: 企业资产; 国有企业; 财务监管; 资产管理

中图分类号: F273.4

文献标识码: A

DOI: 10.12317/j.issn.1673-3169.2022.06.003

0 引言

近些年, 随着我国经济的高速发展, 政府对于国有企业建设越来越重视, 国有企业资产规模越来越大、资产类型越来越多。资产可转化为企业的生产力, 因此加强国有资产监管对国企而言, 有重要意义。为遏制违规处置国有资产的行为, 确保国有资产的充分利用, 促进国有企业的稳健发展, 国有企业应提高资产核算的质量, 优化资产监管机制, 针对资产管理问题, 积极开展资产审计, 采取财务监管措施, 做好资产账面管理, 进一步规范国有资产的流转。

1 国有企业资产管理财务监管的重要性

1.1 有利于资产效益意识的树立

国有企业如果缺失监管, 会造成一部分资产始终脱离控制, 资产价值难以得到充分发挥, 资产效益不理想。因此, 国有企业加强资产财务监管, 做好建账、核算、清查等工作, 确保资产账实相符, 便可帮助国有企业克服“重购置, 轻管理”的问题, 提升资产使用效益, 扭转国企重视流动资金管理、不重视资产的局面, 促使国有企业树立资产效益意识, 正确优化资产结构。

1.2 有利于资产管理水平的提升

财务监管是强化企业资产控制能力的重要举措^[1]。国有企业通过财务监管进行自我“体检”, 实现对资产的分配、使用、效益进行考核, 检查资产管理情况, 找出资产管理的薄弱环节, 找到资产管理与资产配置结构优化的方向, 并采取监管措施, 督促相关部门对发现的问题进行整改, 可以提升国有企业资产管理的质量和水平, 为企业闲置资产的盘活创造有利条件。

1.3 有利于国有资产安全的保护

资产的分配和使用涉及经济利益, 尤其是经营性资产, 可以产生经济收益。因此, 在利益的驱使下, 易发生违规处置资产、私自转卖仍有价值资产的违规情况。因此, 加强国有资产的财务监管, 完善资产处置程序与标准, 对资产价值评估提出要求, 定期核实资产账目, 加强资产报废核查, 确保资产处置的规范性, 从而可以遏制违规行为, 避免国有资产的流失^[2]。

2 国有企业资产财务监管的原则和目标

做好国有资产的财务监管工作, 有利于国有企业资产效益意识的树立, 有利于资产管理水平的提升, 有利于国有资产安全的保护。但要想真正实现监管目标, 就要合理确定监管目标, 遵循监管的原则。

2.1 国有企业资产财务监管的原则

国有企业资产具有一定特殊性, 资产财务监管应该遵循以下原则: 第一, 坚持国家所有。对于国有企业而言, 国家对其拥有所有权或控制权, 国家意志决定着国有企业的经营行为。因此, 不论是经营性资产的控制权, 还是相应的资产收益, 抑或是非经营性资产的所有权都要坚持国家所有, 杜绝国有资产的外流, 防止国有资产被侵蚀。第二, 立足于资产与财务管理的有机结合。资产与财务有密切联系, 资产运行结果会影响财务指标, 财务指标变化会反映资产运营质量。在资产财务监管中, 要将财务管理与资产管理融合, 正确把握资产监管的财务指标和非财务指标关系, 确保资产价值的充分发挥^[3]。第三, 维护所有者权益原则。在国有企业生产经营过程中, 成本补偿和利润分配必须要保

障资本的完整性和不受侵害。

2.2 国有企业资产财务监管的目标

明确资产财务监管目标，才能真正发挥出监管职能，有效约束资产的处置与流转。现阶段国有企业资产财务监管总体目标主要是：第一，适应市场经济的发展。随着国内市场经济体制改革的深入，国有企业的资本关系链越来越长，资产类型越来越多，资产运营逐步趋向于市场化，企业需要承担更多的资产风险。国有企业要主动适应市场经济的发展，建立能够反馈市场经济规律和要求的财务监管机制。第二，围绕国有企业体制改革。国有企业改革是中央实施做强做大国有企业方针的重大战略步骤，有利于强化国有企业市场竞争力，有利于放大有资本功能。随着国企改革三年行动任务的持续推进，2021年，国企改革三年行动70%目标任务顺利完成。由于国企改革，国有企业资本结构开始走向多元化，管理模式、经营模式也正在发生变化。因此，在资产财务监管方面，要围绕国企改革，适应当前国有企业发展形势，建立与企业局势相配合的资产财务监管机制。其三，全方位监管。随着国有企业的多元化经营，资产分布越来越广，资产类型越来越多，资产的使用、资产的流转中都非常容易出现违规操作。因此，要建立衔接宏观管理体制与微观企业机制的多层次、全方位、讲效率的监督机制，尽可能避免国有资产失控情况的发生，保障国有资产的完整^[4]。

3 国有企业资产管理过程中的财务监管问题

目前，部分国有企业不重视资产的监管，在资产核算、资产处置、资产审计等方面都存在不同程度的问题，导致资产的利用情况不乐观。要为国有企业资产财务监管提出建议，有必要预先了解现存问题。因此，本文将通过以下几点分析现阶段国有企业资产监管存在的问题。

3.1 资产核算不规范

目前，国有企业普遍存在“重资金，轻资产”的问题，财务监管重点放在了现金监管，大多未根据资产监管需要设置专职监管人员，多由普通文员或财务人员兼管。这部分人员的工作重心不在此，不具备资产监管能力，导致经常发生统计不清，盘点、登记不及时的问题，造成了资产核算不规范，存在账实不符情况，部分资产始终在账外游离。且多数企业没有根据体制改革需求，更新资产管理配套制度，资产分类模糊，计价不准确，资产台账与账面不一致，本该销账的没有进行销账，虚增了资产，本该入账的未及时入账，增加了资产流失风险^[5]。

3.2 资产处置缺乏规范

资产处置不当会严重影响资产的利用效率，降低资产的价值。然而，部分国有企业缺乏国有资产保值、增值的意识和动力，资产处置缺乏监督，资产流转过于随意，缺少审批和制约，资产的估价与报备不严谨，资产使用状态掌握不及时，导致资产浪费、闲置等问题频发。例如，某国企在低值易耗资产的处置中，没有严格的领用制度、消耗制度，造成一些科室资产配置严重超标；而一些科室却资源匮乏，不能满足办公需求。资产处置不规范，资源配置不合理，为满足需求就不得不重复购买相关物资，这必然增加成本。

3.3 资产审计严重缺失

资产审计是监督资产的有效手段，通过内部审计对资产的配置、使用、处置、报废进行监督和检查，确认资产账目登记、入账的真实性、有效性，查漏补缺，便可以提高对国有资产的控制力，防止资产外流，保护资产完整性，使国有资产始终处于全面管控状态。然而，大多数国有企业资产审计意识淡薄，未根据资产监管需要定期开展资产审计工作，资产审计存在严重的缺失。由于资产审计不足，导致已存在的资产管理问题难以被及时发现，给国有企业的经营带来了风险。例如，经营性资产收入未及时纳入财政预算，存在“账外账”。

3.4 资产流失严重

由于国有企业资金来源稳定，容易忽视资产流失风险，未认真执行“三重一大”制度，导致国有企业资产流失问题较为突出。资产流失会影响国有企业发展状态，降低国有企业的总体价值。例如，某国有企业科室管理人员未经审批，将长期闲置仍能正常使用的检测仪器私自转卖牟利。而造成这种情况的主要原因是，资产监管中责任主体不够明确，资产管理与资产监管脱节，出现问题时不能第一时间明确直接责任人。

4 国有企业资产管理过程中的财务监管的具体措施

显然，现阶段国有企业资产监管情况不理想，已影响到了资产分配和利用。因此，本文针对现存问题，提出合理改善建议，从而提升国有企业资产控制力。

4.1 提高资产核算质量

要掌握资产配置和使用的实际情况，确保资产处于可控范围内，必须提高资产核算的质量，为资产控制提供可靠依据。因此，国有企业要根据国有资产管理的要求，执行“权责发生制”，并按现行法规制度，依法设置资产账簿，做好资产明细账、资产台账，定期审查资产卡片，提高资产核算的质量。在具体的资产核算过程中，要正确区分资产的类型，算清资产底数，根据资

产分布、数量、价值、使用状态设置资产总账，要求资产流转必须记账，避免形成账外资产。另外，需要根据资产的类型合理计价，资产计价要经过严格评估。针对无偿调入的资产，不能查明原值的，要按估价入账；而对于已投入使用，但尚未办理移交手续的资产，可先按估价入账，待确定实际价值后，再进行调整，尽可能避免出现账实不符的情况。

4.2 加强资产处置控制

国有企业应完善资产处置的程序，规范资产的流通过程，落实资产处置报批制度，建立全方位、多层次的监控机制，为盘活闲置资产创造条件。具体来讲，国有企业应招聘专业的资产管理人才，组成资产监管工作小组，专门负责清产核资工作，持续关注资产处置情况，监督资产流通过程，提高资产流转的透明度。而且，要定期检查资产的损坏率，检查资产是否处于闲置状态，从而为挖掘资产剩余价值提供依据。例如，在低价值易耗资产的配置中，可根据库存情况、配置结构，申请调配，将闲置资产进行再利用，避免重复购置。而且掌握资产动态后，可盘活仍有价值的闲置资产，尽可能回收资产残值，为国有企业的发展提供资金。例如，国有企业可将闲置的固定资产进行出租、转让，进而最大限度地回收资金。

4.3 积极开展资产审计

国有企业必须要正确认识资产流失的危害，树立资产审计意识，主动落实资产审计制度，引导资产管理问题的纠错，确保国有资产的安全，为国有资产的增值与保值奠定基础。国有企业应坚持“凡审尽审、凡审必严、严肃问责”的原则，将资产管理纳入审计范围，对资产业务进行审计监督，确认资产效益。此外，为了提高资产审计的前瞻性，要实行全过程审计，要求事前有审批、事中有控制、事后有反馈，从而提高资产审计的深度，防范资产风险的发生。例如，在资产采购前，要对采购计划进行审计，审查采购的必要性、合理性、经济性，对供应商进行调查，了解对方合同履行能力。事中要对采购过程进行监管，确认采购资金流向、支付方式、支付原因，要求所列经济业务与所列时间一致，填写“支出凭证”，杜绝违规支出。在事后要对采购的实物资产进行验收，检查采购质量，确认采购的经济效益。

4.4 防控资产的流失

为防止资产的流失，国有企业一方面要加强资产报废控制，另一方面要明确资产管理主体责任。实际上，资产流失主要发生在资产报废环节，往往由于报废监管不严谨，给违规操作留下了空间。因此，国有企业必须要对资产报废提出要求，明确资产报废监管的细则。在资产报废处理过程中，必须填写“资产报废单”，并及时上报审查，报废前要确认实物，报废过程要录像留证。而且在报废后要进行复查，核实报废过程的真实性、有效性。若发现异常报废情况，要及时采取应对措施，挽回损失。此外，为了提高企业内部对资产监管的重视，必须要明确资产管理的主体责任，要根据资产流转规律，将责任落实到部门、个人，明确第一责任人。在明确相关职责后，管理工作任务落实效率将得到提高，相关责任人也会对工作给予足够重视。而且在发生资产流失问题时，可快速找到责任人，进行责任追究。

5 结语

我国对国企发展给予了足够支持，导致国企长期处于市场优势地位，普遍对资产管理缺乏重视，针对资产管理采取的财务监管措施严重缺失，存在诸多的管理漏洞。而且，由于资产财务监管的不足，导致部分国有资产流失问题较为突出，且资产利用形势并不乐观，不利于国有企业的长远健康发展。因此，国有企业应转变管理思想，提高资产核算质量，加强资产处置控制，积极开展资产审计，防控资产的流失，保护国有资产的安全。

参考文献

- [1] 王绪波.加强国有企业财务监管工作的策略探究[J].财会学习,2021(15):37-38.
- [2] 范仕勋.地市级国有企业财务分析面临的问题及对策思考[J].纳税,2020,14(35):66-67.
- [3] 毕显天.试析国企资产管理过程中的财务监管问题及策略[J].中国商论,2020(21):155-156.
- [4] 李宇.论供给侧结构性改革下国有企业财务监管[J].办公自动化,2020,24(7):16-18,25.
- [5] 张瑞珍.试论国有企业的财务监管存在的问题及相关措施[J].中国集体经济,2020(1):136-137.