

浅谈合格财务负责人的专业胜任能力

杨鑫慧

南宁学院财务处, 广西 南宁

收稿日期: 2023年3月16日; 录用日期: 2023年5月17日; 发布日期: 2023年5月24日

摘要

财务管理在经济发展中的地位越来越高。财务负责人参与企业的重大事项以及生产经营决策, 对企业的管理和资金管理也越来越重要。一个具有专业能力和良好素养的合格财务负责人对企业积极发展有着重大影响。

关键词

财务负责人, 财务管理, 专业能力

On the Professional Competence of Qualified Financial Director

Xinhui Yang

Finance Department, Nanning University, Nanning Guangxi

Received: Mar. 16th, 2023; accepted: May 17th, 2023; published: May 24th, 2023

Abstract

Financial management plays an increasingly important role in economic development. The participation of financial leaders in major matters and production and operation decisions of the enterprise is becoming increasingly important for its management and fund management. A qualified financial manager with professional ability and good literacy has a significant impact on the positive development of the enterprise.

Keywords

Financial Director, Financial Management, Professional Competence

Copyright © 2023 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 序言

经济发展越来越快，财务管理也越来越重要。人工智能日益成熟，人工智能在财会行业的应用，对财务管理以及财务负责人又有了新的要求。要想做好企业财务管理工作，离不开对财务人员的培养，财务负责人在企业发展中担负着重要角色。财务负责人的专业胜任能力在一定程度影响着企业的生存发展。

国内学者早已对财务负责人在企业中的重要性进行研究。范享久(2017)指出，企业管理中的所有矛盾都会反映在财务管理上，财务负责人是利益和矛盾的中和点，其管理协调能力是不可低估的[1]。姜冬梅(2007)指出财务负责人不仅应该具有掌控全局的能力、创新学习能力等，还应讲究方法和策略，各方面加强财务部门的管理[2]。孙传华(2016)指出财务部门的目标与其他部门的目标存在差异性，导致财务部门与其他部门之间的沟通存在障碍，财务负责人很有必要协调好部门之间的关系[3]。国外学者 Robert W Faff and Stephen Gray and Kelvin Jui Keng Tan 通过对澳大利亚公司财务负责人的调查，揭示澳大利亚公司财务理论与实践之间的差距。调查显示财务人员在现金持有决策中发挥着最重要的作用[4]。

正因为财务负责人对企业有着非常的重要性，值得研究，也给一般财务人员明晰奋斗目标：应当朝着财务负责人这个职位努力奋斗。基于此，文章采用文献研究法、观察法、访问法等研究方法，对企业财务负责人进行分析研究，并总结合格财务负责人应该具备的专业能力。

2. 财务负责人的专业胜任能力理论分析

不同的国家对财务负责人的定义有着不同的见解，公司财务管理、会计核算和监督工作是财务负责人的总职责，其具有一定的管理能力，参与公司的重大事项和生产经营决策。具体领导本单位财务工作，结合本单位实际情况，制定相关财务管理制度。提升企业的财务工作水平和管理水平是财务负责人专业胜任能力的体现，财务负责人对提高财务效率，保证会计信息质量，改善财务状况有着至关重要的作用。一个合格的财务负责人不仅要具备多种专业能力，也要在自身素养和职业素养上不断提高，加强学习、加强法制观念等都需要在管理实践中不断提升。一个合格的财务负责人能使企业积极发展，反之，则可能会使企业存在重大经营风险。

3. 财务负责人存在不足的原因分析

3.1. 财务负责人协调能力不足

企业没有一套完整的财务管理制度，财务负责人对日常费用报销的要求时常变更，报账人员需要反复修改报账材料，导致报账的效率不高，同事关系紧张，公司出现“报账难”的情况。财务负责人遭到其他部门员工投诉，企业管理者多次找其谈话。因为财务部门“掌管”着企业所有资金的收支，所以很多人称财务负责人为“财神爷”。各部门人员报销费用时，都需要“财神爷”的审批，由于财务工作的特殊性，要严格对费用报销的真实性、相关性把关，审核发现不合规、内容不真实的发票，填写错误的报销单据等，“财神爷”只能不留情面地退回去，不予报销。这种情况常常会使报账人员心有不甘，其他部门员工也会对财务部门、财务人员不满。使得财务工作开展不顺畅，同事关系日趋紧张，导致“报账难”的坏循环。财务工作有许多的条条框框，任务繁重，财务负责人在安排工作的时候应该适时、适量，照顾员工的情绪，促使工作顺利开展。财务负责人应牵头加快财务制度体系的建设，用制度说话，

不要以个人经验处事。

3.2. 财务负责人预算管理意识不够

企业财务部门没有落实对各部门及各项业务活动进行预算管理，这样不利于企业长期发展，不能明确企业不同发展阶段的经营目标；同时，不能对企业全部资源要素合理有效的配置。还容易造成铺张浪费现象，某些部门的打印机、电脑坏了，没有经过维修，就又重新购买一台；因公短途出差也选择乘坐飞机出行等。预算管理的全面预算分析是一系列基于企业战略规划、管理目标和资源条件编制的企业管理、资本、财务等业务管理标准和行动计划，受到控制、监督、检查和鼓励。建立健全的预算管理体制可以保证资金的合理使用和正常运行，促进各项业务稳定发展。如果制定预算管理相关制度，监督各部门的预算执行情况，杜绝超预算的支出，可以减少不必要的开支。出差人员到出差目的地有多种交通工具可选择时，在不影响公务、确保安全前提下，应当按规定等级乘坐交通工具选乘经济便捷的交通工具。根据工作计划和年度预算合理安排出差，严格差旅费预算管理。

3.3. 财务负责人对政策的关注度不够

经济环境、政策法规环境、执法环境、社会意识、税收执法等方面的变化都将导致一定的税收风险。财务负责人的法律观念要强，需要研究相关的法律、法规和规章制度，加强法制观念，了解法律，遵守法规。财务负责人对新政策偏差的理解、业务的低水平和低质量将会给企业带来风险。具有良好专业知识和业务水平的财务负责人是保证税务数据真实、科学、合理的基础。如果财务负责人工作失误过多，企业将会面临更大的税收风险。

从以上分析可见，财务负责人的举措时刻影响着企业的发展。财务负责人应认识到自身的不足，还要养成良好的工作作风、习惯。应为企业管理者提供良好的建议，降低企业经营风险。如果财务负责人能够准确把握数据，做出正确的预测，就尽可能地帮助企业避免风险；如果财务负责人能够及时更新对税收政策了解，可以减少企业的损失。

4. 合格财务负责人应具备的专业能力

4.1. 协调处理企业内部关系的能力

财务负责人作为管理者，要想做好企业财务管理工作，必须学会“做人”，处理好与老板、下属，其他职能部门的关系。无论是本部门的同事还是其他部门的同事，都应该多熟悉、常交流。财务负责人要用专业知识去帮助企业管理者进行决策，为企业谋取利益最大化，这也是财务负责人的职责。如果与老板意见不一致时，甚至要去说服老板，一方面要对老板的不合理要求说“不”，另一方面还要“取悦”老板，所以一定要注意技巧。财务负责人还应该体恤下属，当下属在工作上犯错误时，不要一味地责怪，应该了解清楚情况，更应该照顾下属的情绪，这样才能更好地解决问题。财务负责人要学会自省，下属犯错，上司责无旁贷，出现错误或许是上司交代工作的时候没有表达清楚所致。财务负责人还应与其他部门协调关系。财务部门作为企业的核心部门，而财务负责人又是财务部门的“领头羊”，财务负责人与其他部门关系的好坏还会直接影响财务部门与其他职能部门的关系。根据企业自身情况，制定适用于本公司的财务管理制度，解决“报账难”的问题，及时解决与其他部门人员关系紧张的问题。

4.2. 正确的工作态度

作为财务负责人不能狭隘地理解财务工作，应积极地参与到企业管理中去，积极的工作态度能提高工作效率。还应培养创新的工作态度，创新也是一种态度，创新工作上的方法、措施，提升创新学习能

力和对科技资讯的使用能力，从而提高自身的价值。如今计算机时代，计算机不仅能完成计算，还计算得比人脑快、准确，企业财务负责人要运用科学技术帮助财务工作。人工智能对经济、社会都有很大的影响，人工智能已经应用到财会行业，人工智能替代许多做着重复、简单记账工作的财会人员，作为企业财务负责人要不断学习，提高自身专业能力及素养，才不会被时代、行业“抛弃”。财务负责人还必须高度忠诚于企业，高度认可企业文化。只有认可企业文化，明确领导的价值观，才能更好地融入企业，融入工作。

4.3. 财务预测能力

企业财务负责人应该有意识地启动预算编制工作。全面预算是企业对未来的系统规划，对企业的未来发展和企业经营有着重要的作用。准确把握企业所处的具体发展阶段，要求各部门依托企业的发展规划和年度计划进行预算编报工作。财务负责人应该带领部门财务人员对预算执行过程进行管理、监控和协调，不予超预算支出和报销，制止所有不必要的开支，对执行预算中发现的问题及时提出处理意见并上报。财务负责人必须不断与业务部门沟通才能得出务实的计划，只有计划做好了，预算和核算才有依据来修正。

4.4. 信息化建设的筹划力

财务负责人应紧跟时代的变化，统筹信息化建设。信息瞬息万变，谁能快速获取更多有价值的信息，做出及时正确的反应，谁就能在竞争中获得主动权。随着信息流已经成为企业最重要的生命线之一，有必要建立一个信息流，可以快速感知自身的环境，发觉竞争对手的挑战和客户的需求。人工智能是未来发展的趋势。2016年3月10日，德勤与 Kira Systems 联手将人工智能引入财务工作中，打开一个全新时代，机器人为财务部门带来的工作效率的提高，帮助财务部门完成大量重复规则化的工作。企业财务管理将趋于信息化管理，财务信息系统的建设是影响财务管理成败的关键环节，财务信息系统建设的关键在于财务应用软件系统的实现。

4.5. 风险防范意识

财务负责人定期参加风险防范的培训，将理论融入到实践，并结合案例进行分析。在日常业务操作过程中，财务负责人应该积极辨识和评价企业未来的税务风险，并使用多种分析手段和方法，全面、系统地预测企业内外部环境的各种资料和财务数据，及时了解税收政策和税收风险的负面影响。有一些企业为了少交税，就试图利用私人账户逃避交税，作为财务负责人应制止此行为，切莫以身试法。2018年以来的税务稽查，不仅要查公司的账户，还要查公司法定代表人、主要负责人的账户。2018年1月“金税三期”系统再次进行全面升级，自动预警更严格了，功能更强大。到了金税四期，不仅仅是税务方面，还会纳入“非税”业务，实现对业务更全面的监管。

4.6. 优化部门结构意识

财务负责人应打破会计主体的财务体系的限制，随着公司的发展做相应调整。强化每一块财务工作的专业性，方便财务人员在团队内根据工作需要分配任务，明晰财务部门的职能，与其他职能部门工作衔接。培养财务人员的专业技术技能，鼓励财务人员勇于创新，建立奖惩机制给员工创造晋升空间。

4.7. 具备战略思维

财务负责人应及时向企业管理者建议注重资金的回笼，提高资金周转率，适当减少或取消低收益业务的经营，集中发展高收益项目。选择合理的融资方式、制定合理的投资决策促进企业财务积极发展。

4.8. 转变观念，提升领导力

财务负责人应时刻关注财务新知识、新信息以及新动态，不断学习，掌握新本领，从传统的“账房先生”转型为复合型管理人才。财务负责人需要配合公司组织一定的人力、物力、财力，为实现公司的年度经营目标而努力。财务负责人需要合理地使用手下的人才，合理安排工作，充分发挥人才的作用，充分调动每一个人的积极性，使每一个人都能各司其职，尽职尽责。合格的财务负责人应具有 T 型知识结构，并具有系统的专业知识，其工作范围不仅是指定的制度、会计核算、资产管理、税务处理、内部控制，还有财务战略、资本运营、绩效考核、财务风险管理等。财务负责人的领导力直观表现为话语权。学习企业其他部门的专业知识，包括销售、招投标、工程预决算等业务，取得发表意见的机会，使其他部门人员遇到相关事务咨询财务人员时，能给对方提供建议意见，使整个财务团队在企业生产运营过程中有话语权，形成财务管理的文化。

5. 结语

以上分析印证了一个合格的财务负责人应具备各种专业能力和职业素养。本文选取几点进行探讨，只有清楚地分析合格的财务负责人应当具备怎样的专业能力以及职业素养，才能不断提升企业财务负责人队伍的水平，为企业经济管理提供一定的条件。当前形势下，财务负责人面临着巨大挑战，在做好财务工作的同时，也要积极参与生产经营的全过程。将财务管理转型为财管理，不仅要懂财务，还要懂业务。财务负责人要将财务与业务相融合，了解业务各个环节，发挥财务管理的作用，才能做好企业的财务管理，才能正确预测企业的发展状况增强企业竞争力。

参考文献

- [1] 范享玖. 财务负责人在企业财务管理中的地位和作用[J]. 农村经济与科技, 2017, 28(12): 113.
- [2] 姜东梅. 从财务负责人的角度谈如何管理好财务部门[J]. 科技资讯, 2007(2): 110-111.
- [3] 孙传华. 浅析当前形势下财务部门如何与其他部门进行有效的沟通[J]. 低碳世界, 2016(18): 233-234.
- [4] Faff, R.W., Gray, S. and Tan, K.J.K. (2016) A Contemporary View of Corporate Finance Theory, Empirical Evidence and Practice. *Australian Journal of Management*, 41, 662-686. <https://doi.org/10.1177/0312896216632032>