



21世纪经济与管理应用型本科规划教材
财务管理系列

网络财务管理

Network Financial
Management

熊细银 熊晴海 主 编
王文冠 黄慧雯 副主编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



21世纪经济与管理应用型本科规划教材

财务管理系列

网络财务管理

Network Financial
Management

熊细银 熊晴海 主 编
王文冠 黄慧雯 副主编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

网络财务管理/熊细银,熊晴海主编. —北京:北京大学出版社,2012.2

(21世纪经济与管理应用型本科规划教材·财务管理系列)

ISBN 978-7-301-19735-6

I. ①网… II. ①熊… ②熊… III. ①计算机网络-应用-财务管理-高等学校-教材
IV. ①F275-39

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第231660号

书 名: 网络财务管理

著作责任者: 熊细银 熊晴海 主 编

王文冠 黄慧雯 副主编

策 划 编 辑: 叶 楠

责 任 编 辑: 李 娟 樊 果

标 准 书 号: ISBN 978-7-301-19735-6/F·2953

出 版 发 行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址: <http://www.pup.cn> 电子邮箱: em@pup.pku.edu.cn

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926 出版部 62754962

印 刷 者: 北京鑫海金澳胶印有限公司

经 销 者: 新华书店

787毫米×1092毫米 16开本 14.25印张 304千字

2012年2月第1版 2012年2月第1次印刷

印 数: 0001—4000册

定 价: 29.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024 电子邮箱:fd@pup.pku.edu.cn

丛书出版前言

《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010—2020年)》指出,目前我国高等教育还不能完全适应国家经济社会发展的要求,学生适应社会和就业创业能力不强,创新型、实用型、复合型人才紧缺。所以,在此背景下,北京大学出版社响应教育部号召,在整合和优化课程、推进课程精品化与网络化的基础上,积极构建与实践接轨、与研究生教育接轨、与国际接轨的本科教材体系,特策划出版《21世纪经济与管理应用型本科规划教材》。

《21世纪经济与管理应用型本科规划教材》注重系统性与综合性,注重加强学生分析能力、人文素养及应用性技能的培养。本系列包含三类课程教材:通识课程教材,如《大学生创业指导》等,着重于提高学生的全面素质;基础课程教材,如《经济学原理》《管理学基础》等,着重于培养学生建立宽厚的学科知识基础;专业课程教材,如《组织行为学》《市场营销学》等,着重于培养学生扎实的学科专业知识以及动手能力和创新意识。

本系列教材在编写中注重增加相关内容以支持教师在课堂中使用先进的教学手段和多元化的教学方法,如用课堂讨论资料帮助教师进行启发式教学,增加案例及相关资料引发学生的学习兴趣等;并坚持用精品课程建设的标准来要求各门课程教材的编写,力求配套多元的教辅资料,如电子课件、习题答案和案例分析要点等。

为使本系列教材具有持续的生命力,我们每隔三年左右会对教材进行一次修订。我们欢迎所有使用本系列教材的师生给我们提出宝贵的意见和建议(我们的电子邮箱是 em@pup.cn),您的关注就是我们不断进取的动力。

在此,感谢所有参与编写和为我们出谋划策提供帮助的专家学者,以及广大使用本系列教材的师生,希望本系列教材能够为我国高等院校经管专业的教育贡献绵薄之力。

北京大学出版社
经济与管理图书事业部
2012年1月

前言

以网络为基础的电子商务和电子政务的极大发展改变着全球的经济模式、企业的经营管理模式以及人们的工作、生活、消费模式。财务管理作为企业经营管理的核心部分,无论在管理环境、技术方法运用,还是在职能执行以及管理观念等方面都受到网络的强烈冲击,因而应更新财务管理观念以适应新的经济模式。

网络财务管理,又称财务管理信息化,是指企业运用网络来实现财务管理职能。企业将网络技术应用于财务管理中,从而解决一系列目前的财务活动无法解决的问题,如跨地区财务数据传递、会计报表合并、动态分析财务及资源状况等,便形成一种全新的财务管理体系。网络财务管理依靠网络财务软件来执行完成,网络财务软件将完成财务与业务的协同管理、在线管理和对电子商务的管理。通过网络财务软件可以实现事中动态会计核算与在线经济资源管理,实现企业对分支机构的远程财务管理、物资管理及诸如远程报表、报账、查账、审计等远程控制行为。网络财务管理将现代网络技术与财务管理技术有机结合,代表了 21 世纪财务管理的方式,标志着一个饱含高科技的新的财务管理时代的到来。网络财务管理的核心是财务管理的数字化与远程化,其技术支撑主要是企业财务管理软件以及保证网络安全的其他硬件及软件系统,从而可以保证物流—付款—结算的顺利进行。

随着计算机和网络技术的发展及其在企事业单位管理工作中的广泛应用,越来越多的企事业单位开始构建自己的网络财务系统,绝大多数大专院校的会计专业都将“网络财务系统设计”课程(或类似课程)作为重要的教学内容列入了教学计划,众多的会计人员和计算机技术人员积极投入网络财务系统的开发实践,越来越多的有识之士开始研究网络财务的理论和方法。然而,与这种形势形成鲜明对照的是,系统阐述网络财务理论方法的书籍数量少、起点低、可操作性差,不足以用于指导网络财务系统的开发实践。

本书是各相关高等院校倾力合作与集体智慧的结晶。江西农业大学南昌商学院、江西工业贸易学院、南昌理工学院、南昌大学、南昌航空大学、江西城市学院、江西大宇

学院和江西先锋软件学院大力配合,由从事多年教学工作的教师,融合多年教学经验,收集资料、编排章节、特色定位、选择案例,根据学生的需要编写了这本书。本书的特点是:准确把握理论,重在理论联系实际;把握发展前沿,启发学生思维;简练易懂,激发学生兴趣;书后有练习题,便于复习提高。本书可作为大学会计专业和财务管理专业本科生的教科书、作为硕士研究生的教材,也可作为企事业单位实际工作者的参考用书。

本书由江西农业大学南昌商学院熊细银教授、江西工业贸易学院熊晴海副教授任主编,王文冠、黄慧雯老师任副主编,由樊南昌高级会计师对教材进行全面审核。具体分工是:熊细银,第1章、第2章、第3章;熊晴海,第4章、第5章、第6章;徐发亮,第7章;王文冠,第8章;黄慧雯,第9章。在编写过程中,我们参考了国内外许多专家学者公开发表的论文和书籍,得到了袁瑾洋教授、杨光耀博士和熊根泉厅长的支持和帮助,在此,向以上各位表示衷心的感谢。

网络财务管理是一门新兴的边缘交叉学科,处在不断发展和完善过程中,将会不断出现新观点、新技术和实践的创新与突破。再加上编者水平有限,本书中会有疏漏和不妥之处,敬请专家和读者批评指正。

编者

2011年7月

目 录

第 1 章 网络财务管理概述	1
1.1 网络财务管理的含义	1
1.2 网络化财务管理的经济背景	4
1.3 网络化财务管理的影响	5
1.4 如何实现网络化财务管理	5
1.5 现代企业财务管理的发展思路	6
 第 2 章 先进管理思想的发展	11
2.1 物料需求计划	11
2.2 制造资源计划	14
2.3 企业资源计划	17
2.4 供应链管理	19
2.5 客户关系管理	23
2.6 商业智能与管理决策	24
 第 3 章 网络财务管理系统	30
3.1 网络——信息传递和信息共享的基石	31
3.2 数据库——存储和管理数据的黄金宝库	33
3.3 管理软件——财务管理的应用载体	35
3.4 IT 环境的技术构架	39
3.5 IT 环境对财务管理创新的价值	43

3.6	网络财务的实施条件	45
3.7	网络财务的实施方案	47
3.8	网络财务的实施评价	53
第4章	流程再造理论与会计流程重组	58
4.1	流程再造的理论与方法	58
4.2	企业经营过程中的主要流程及其相互关系	64
4.3	传统财务会计业务流程的缺陷分析	66
4.4	应用流程再造思想或优化会计流程	68
4.5	会计流程再造案例分析	73
第5章	网络集团财务管理	80
5.1	中国企业发展财务管理的新特征	80
5.2	企业集团财务管理面临的挑战	85
5.3	企业集团财务管理信息化的管理思想创新	87
5.4	支持财务集中管理的集成 IT 平台规划	90
5.5	支持集团财务管理信息化的软件资源规划	94
第6章	网络组织的财务活动及管理	102
6.1	网络财务活动	102
6.2	网络筹资管理	102
6.3	网络投资管理	108
6.4	网络财务风险管理	112
6.5	网络营运资金管理	116
第7章	网络财务的内部控制	126
7.1	内部控制的概念及其发展	126
7.2	网络财务内部控制的特点	133
7.3	网络财务内部控制体系的设计原则	138
7.4	网络财务内部控制的实现	142

第 8 章 电子商务与电子政务

——协调财务关系	154
8.1 什么是财务关系	154
8.2 电子商务的内涵与特点	161
8.3 电子商务对传统财务系统的冲击	165
8.4 网络财务与电子商务之间的关系	168
8.5 什么是电子政务	169
8.6 网络财务与其他商务的支持	176

第 9 章 网络财务应用案例

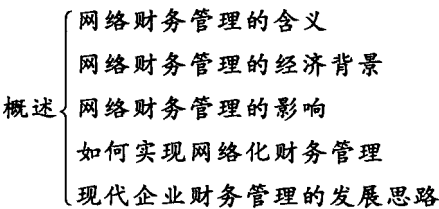
——信阳师范学院的网络财务管理	181
9.1 高校网卡财务系统的建设	183
9.2 基于 B/S 结构的高效预算管理系统	190
9.3 高校的预算绩效指标评价体系	195
9.4 智能网络财务分析系统	201
9.5 财务信息网上查询系统	206

参考文献	214
------------	-----

附录 参考答案(部分)	217
-------------------	-----

第1章 网络财务管理概述

本章框架结构



本章学习目标

- 了解网络财务管理的含义；
- 理解网络财务管理的特征、目标和经济背景；
- 掌握如何实现网络化财务管理和现代企业财务管理发展思路。

实现网络化财务管理快捷性和便利性,是我们关注的。网络财务管理对传统财务管理的筹资管理、投资管理、财务风险管理和运营资金管理会产生重大的影响,同时也为企业更好地进行财务管理提供了一种技术手段。

1.1 网络财务管理的含义

财务管理网络化打破了地域限制,提高了信息传输速度,增加了信息的有用价值,降低了企业成本,并促使传统的财务管理演化为网络财务管理。

网络财务管理,又称财务管理信息化,是企业运用网络来实现财务管理职能。企业将网络技术应用与财务管理中,从而解决一系列目前的财务活动无法解决的问题,如跨地区财务数据传递、会计报表合并、动态分析财务及资源状况等,形成一种全新的财务管理体系。网络财务管理依靠网络财务软件来执行完成,实现财务与业务的协同管理、在线管理和电子商务管理。通过网络财务软件可以进行事中动态会计核算与在线经济资源管理,实现企业对分支机构的远程财务管理、物资管理,以及诸如远程报表、报账、查账、审计等远程控制行为。

网络财务管理将现代网络技术与财务管理技术有机结合,代表了 21 世纪财务管理的方式,标志着一个高科技含量的新的财务管理时代的到来。网络财务管理的核心是财务管理的数字化与远程化,其技术支撑主要是企业财务管理软件以及保证网络安全的其他硬件及软件系统,从而可以保证物流—付款—结算的顺利进行。

1.1.1 传统财务管理的局限性

1. 传统财务管理方法不能满足日益发展的电子商务要求

随着电子商务和网络经济的快速发展,传统的企业财务管理的弊端日益凸显。电子商务的特点是贸易双方从磋商、签订合同到支付均通过网络完成,整个交易远程化、实时化、虚拟化。这使财务预测、计划、决策等工作时间缩短,对财务管理方法的及时性、适应性、弹性等提出了更高的要求。传统的财务管理是在没有实现网络化的条件下进行的,企业财务部门处在“信息孤岛”上,只能进行事后算账,这无法满足日益发展的电子商务对财务管理方法提出的更高要求。

2. 在传统财务管理条件下所获得的财务信息具有局限性

(1) 财务信息失真。财务信息在企业内部和外部传输过程中有可能遗漏,也有可能被人为篡改或人为做假使得财务信息不具有价值,难以为企业管理层提供真实、有效的决策依据。

(2) 财务信息分散。对于企业特别是大中型企业来说,其内部机构设置繁多,业务流程复杂,即使同一企业集团下的不同的企业也存在着不同的利益关系,因此从企业整体利益角度来看,企业总部所获得的信息比较分散,传统财务管理条件下的财务部门无法收集到齐全的财务信息,导致传统财务管理的技术含量较低,无法形成高效、畅通的信息传输途径。

(3) 财务信息滞后。由于规模较大的企业的下属机构和部门较多,位置分散,故从企业整体讲,要对所有部门的财务信息进行汇总、分析,这在较短时间内是无法完成的,导致无法将有用的信息及时提供给企业决策层以及需要该信息的相关部门。

3. 传统条件下的财务管理与现代企业管理模式不匹配

在电子商务环境下,企业对财务管理方法要求更高,研究的内容更加广泛,并要求在财务管理方式上实现电算化、业务协同、在线管理、远程管理等。而传统的财务管理不能真正地打破时空限制,与业务活动在运作上存在时间差,这导致企业内部各部门之间的信息难以相互衔接和相互利用,企业的财务资源不能实现最优配置。

1.1.2 网络财务管理的概念与特征

1. 网络财务管理的概念

网络财务管理是指在一定的网络环境下,以内部网和因特网为手段,将信息技术与财务管理技术相结合,实现对企业筹资、投资等财务活动的网络化管理的一种财务管理方式。作为一种新型的全面基于网络技术的财务管理模式,它具有以下特点:

从空间上看,企业的一切业务活动都可以通过网络进行远程处理,便于整合企业的财务资源,全面提高企业的竞争力。

从时间上看,企业的一切活动均可以通过网络进行实时报告,便于企业管理层进行网络化管理,从而提高企业的工作效率。

在网络财务条件下,电子化货币将得到普遍使用,这不仅极大地提高了结算效率,更重要的是加快了企业资金周转速度,降低了企业资金成本。在这种条件下,企业财务信息能够以更快的速度、更灵活的方式及更广泛的共享性满足利益相关者不同的信息需求,进而帮助企业管理层更加有效地管理企业。

2. 网络财务管理的特征

网络财务管理突破了传统管理模式,形成了与网络技术相结合的全新的财务管理模式,其特征表现为以下几个方面:

(1) 实现资源共享

在网络化条件下,企业通过网络技术对信息进行整合,对各项经济业务进行网络化处理,并与企业外部的信息系统相结合,从而实现企业资源共享。

(2) 实现远程处理

在网络技术普及之前,由于受空间限制,企业对不同地域部门进行财务管理的技术难度和成本都较高。网络财务管理则突破了这一空间限制,使企业各部门之间的物理距离大大缩短,企业财务管理能力能够通过网络延伸到全球的任何一个节点,从而强化了企业管理层对各部门的财务监控。

(3) 实现财务管理方式和手段的创新

与网络技术相结合,这促进了财务管理的现代化,为财务管理职能的拓宽提供了技术条件。企业通过建立现代化的财务管理系统,从而实现高效的业务集成和财务管理角色的转变,促进企业财务管理手段的不断创新。

(4) 实现财务集中管理

① 信息的集中。网络财务管理能够实现信息的高度集中,这种实时的动态集中不同于传统财务管理条件下的事后集中,可以将分散在各个部门的信息集中起来并作为信息资源提供给相应的部门,使各个部门各尽其责,达到将集中的权力分解,调控资金流和物流的目的,为企业管理层提供决策依据。

② 管理的集中。在网络财务环境下,企业进行集中管理有利于整合企业的财务资源,全面提高企业的市场竞争力。利用网络财务管理系统对二级部门实现集中财务管理、集中资金调配,可为企业领导提供经营状况的实时信息,实现事前计划、事中控制和事后监督相结合的集中管理。

(5) 实现财务信息与业务信息协同

① 与组织内部业务的协同。它贯穿于组织的全程业务中,包括网上采购、网上销售、库存管理、网上服务及网上费用管理等。财务部门的预算控制、资金准备、网上支付、网上结算等工作应与业务部门的工作协同进行。

② 与供应链的协同。企业是整个供应链上的一部分,供应链上的其他部分为供应商、运输商、零售商和客户等。与供应链相对应的是持续不断的信息流、产品流和资金流,与供应链的协同的目标是实现供应链的整体价值最大化。在企业内部,各部门在供销、控制、预测等业务活动过程中都会产生各种信息,并伴有财务信息,企业需要及时将这些财务信息输入财务管理系统并进行处理,再将产生的结果反馈给业务系统,实现财务、业务的协同处理并集成各种管理信息。

③ 与社会其他相关部门的协同。企业在发生经济行为的同时,需要借助企业外部的其他一些条件,以保证这种经济行为的顺利完成。

1.1.3 网络财务管理的目标

传统财务管理的目标是实现企业利益最大化和价值最大化,这些目标均以本企业为主体,注重企业自身的利益。在网络财务条件下,财务管理目标向多元化发展,即在注重本企业利益和价值的同时,也追求其他相关者的利益;关注企业自身利益,也关注社会利益。网络财务管理的目标逐步演化为以下几点:

1. 兼顾相关利益主体的利益

相关利益主体包括股东、债权人、企业职工、顾客、供应商、政府部门和其他相关利益主体。不同相关利益主体所处的地位不同,其所体现的目的也不同,如企业股东期望财富最大化,企业员工期望薪金收入最大化,债权人期望能如期收回本金和利息等。因此,在网络财务环境下,企业需要兼顾和均衡各相关利益主体的利益要求;既考虑企业股东的利益,又兼顾其他利益相关者的要求;既要适应网络经济时代的发展要求,又要体现企业持续发展的财富特征。只有这样,企业才有可能实现目标,达到企业利益和价值的最大化。

2. 履行企业的社会责任

企业出于自身发展的需要必须重视社会责任。企业将履行社会责任纳入财务目标体系,既有助于企业实现经营目标,也有助于企业自身和社会的发展。

3. 保持企业的可持续发展

财务管理必须考虑企业未来的增长能力,即不仅要追求现实利益,更要关注企业的未来预期利益,以保证企业的可持续发展。这就要求企业在现实利益和未来利益之间找到一个平衡点,以真正实现企业利益和价值的最大化。

网络时代的企业财务管理既要兼顾企业内部利益和外部利益,又要考虑现实利益和未来利益,从而实现相关利益主体的共同目标。

1.2 网络化财务管理的经济背景

1.2.1 网络经济是从以产品为中心到以客户为中心的服务经济

信息时代以网络为主要特征,故信息时代的经济亦被称为网络经济。在网络经济

条件下,生产者在网上发布其产品的详细信息,包括产品的性能、三维模型、产品定价、销售方式等许多消费者关心的产品信息。消费者则根据自己的需求及嗜好,利用网络寻找适合自己的生产厂商,有较大的选择余地。这样减少了消费者和生产厂商之间的中间环节,极大地降低了交易成本,其优势还在于通过这种面对面的直接接触,可以使企业按照消费者的需求量安排生产量,从而不需要大量的库存。

1.2.2 在网络经济条件下,边际效益呈递增趋势

根据经典的经济学原理我们知道,在传统经济中既定的生产要素配置条件下,随着生产要素的不断投入,边际效益是递减的。而在网络经济条件下,其边际效益呈递增趋势,原因在于网络经济的外部性。进入网络经营的生产厂商越多,网络经济的效应就越大。

1.2.3 在网络经济条件下,“注意力”成为稀缺资源

网络是传播信息的通道。在网络平台上,消费者可以迅速、便捷、低价地获得商品,这造成信息的超载。诺贝尔经济学奖获得者赫伯特·西蒙著名的观点就是“信息的丰富产生注意力的贫乏”。在网络经济条件下,“注意力”成为一种稀缺的资源,使得人们不得不花时间在“注意力”上。网络经济条件下的这一特性使获得“注意力”的竞争成为企业竞争的主要目标,所以对更加个性化的需求信息的收集就显得尤为重要。

1.3 网络化财务管理的影响

在时间上,网络化财务管理信息可即时生成和处理,可实现财务管理由静态向动态管理的跨越。企业财务管理者可在准确的时间拥有准确的信息。

在空间上,网络经济条件下的物理距离变成了鼠标距离。企业财务管理者可以方便地实现财务信息的远程处理和财务活动的集中化管理。企业的关注重点为更多地关注整合企业外部财务资源。

在效率上,网络化财务管理下的各种经营数据和财务信息都是网页数据化的,并可在网络上流通,实现信息共享。结算支付的电子货币大大提高了结算效率,加快了资金周转。

1.4 如何实现网络化财务管理

1.4.1 在企业内部,应尽量加大网络化硬件投资力度

在引进先进的网络化财务管理软件的同时,企业应把实现网络化作为契机,以全新的管理理念为指导,对财务管理机构进行战略性调整。企业应将分散的部门整合成统

一经营的商流、物流系统,统一营销、统一采购、统一结算,使整合后的企业直接面对市场,从根本上提高财务管理效率和满足网络经济的个性化需求。

1.4.2 在企业外部,通过网络与银行建立良好的关系,全面提升资金的运作水平

一方面,由于“注意力”成为稀缺资源,企业应通过网络与银行建立良好的关系,利用银行的一些服务资源,争取融资,投资于有吸引力的新产品以形成竞争优势,全面提升资金的运作水平,从而使企业能够及时、足额地筹集到资金,投入新产品的开发,吸引“注意力”。

另一方面,通过互联网,银行可以及时了解企业的经营状况,从而为运作良好的企业提供资金支持。网络经济条件下建立起的良好的企业与银行的关系,不但大大增强了企业的融资能力,加速了企业的现金流转,而且还大大降低了企业的财务风险。因为企业一旦通过网络与银行建立了良好的关系,那么在银行许可的范围内,可以较为自主地使用银行资金,从而可以有效地降低企业的筹资成本及资金持有风险。

1.5 现代企业财务管理的发展思路

1.5.1 企业财务管理观念的更新

知识经济时代的到来,信息技术的发展,改变了企业的生存环境。国际互联网的发展,信息、卫星通讯等新技术的创新,改变了传统的时间和空间概念,企业的财务管理环境发生了重大的变化,企业的财务管理不能再局限于本企业、本地区,而是要加强对世界经济形势变动的分析,及时掌握和了解相关的各类信息。企业财务管理必须进行相应变革,最关键的是企业财务管理观念要全面更新。企业要以全新的理财观念和现代化的财务管理观念进行理财,要有以人为本的观念(要做到责权利相结合并强化对人的激励和约束,积极发挥和调动人的积极性、主动性和创造性)、信息观念(要利用最先进的信息技术,及时、全面、准确、迅速地获取信息以进行有效的财务管理)、无形资产观念(加强对企业商誉、专利等无形资产的管理)、风险理财观念(增强风险意识)、知识化理财观念(加强对新技术、新知识的应用)、知识资本观念(要重视对知识资本的管理)、竞争与合作相统一的观念(企业要顺应知识和技术的共享性和开放性,为了共同的利益,加强与其他企业之间的合作,形成企业之间竞争的“双赢”)。

1.5.2 财务管理效率的最优化

在具体的生产领域,企业财务管理效果的最优化具体表现在注重“三效”上,即注重经济效益的提高、注重经济效果的好坏、注重经济效能的高低。企业同时要具备与知识经济相适应的管理思想和管理意识。管理意识具体包括效益意识、战略意识、市场意识、改革意识、竞争意识、开发意识、时间意识、人才意识、科技意识、质量意识、名牌意识。

1.5.3 财务管理对象要素的转变

企业财务管理对象要以有形生产要素为主转向以无形生产要素为主。传统的管理主要是对劳动力和物化劳动(劳动工具和劳动对象)等有形生产要素的管理,随着社会财富生产过程和结果的科技含量的增大,科技知识等无形生产要素对一个企业的生存和发展越来越发挥着举足轻重的作用。知识资源的开发与有效利用成为重要的管理课题。在知识经济时代,知识的价值和作用超过资本的价值和作用,知识生产力已成为经济发展的关键因素,任何企业都必须重视知识资源的开发和利用,迅速将知识转化为直接生产力。

1.5.4 财务管理风险的规避

在新世纪里,规避风险和获取收益是企业财务管理必须同时考虑的两大方面。企业对知识的重视和利用、一项新技术的获得、一个新产品的开发,无疑能给企业带来高收益。但高收益通常与高风险相伴而生,在市场经济条件下,完全高收益低风险的项目是不存在的。因此,企业财务管理要在追求高收益的同时,加强对风险的防范和规避。企业规避财务风险的关键在于:

1. 提高企业财务实力

拥有雄厚的财务实力是防范风险的根本,提高企业的财务实力可以提高企业抗风险的能力。企业财务实力的改善主要应依靠生产经营、投资、筹资等多方面的综合战略安排来实现。

2. 培养高素质的财务管理人员

高素质的财务管理人员必须对财务风险有敏感的职业判断能力,能及时、准确发现和估计潜在的风险,能熟练运用现代企业财务管理知识进行财务风险分析,在运用这些理论方法进行财务风险分析时,能对具体环境、方法的适应性及某些条件进行合理假设和估计。

3. 建立科学有用的财务预测和风险监控机制

企业财务预测是对未来融资需求的估计。准确的财务预测对于防范财务风险具有重要作用。企业可以通过财务预测了解自己的财务需求,提前安排融资计划,并根据融资计划安排企业生产经营和投资,从而把投资和筹资相联系,避免因两者脱节而造成现金周转困难。同时,建立风险监控机制,使企业具备风险自动预警机制,能对事件的发展状态、发展过程进行有效监测,并及时进行信息反馈,以及对可能发生的或已发生的与预期不符的变化进行反映和修正,把风险降到最低程度。

1.5.5 财务管理中心体系的建立

企业财务管理要服从和服务于企业生产经营的需要,一切以有利于改善和提高工作效率及经济效益为目的。企业要建立健全会计信息和统计信息相结合的电算化管

理,将企业生产情况与财务情况及时、客观地反映出来,并深入分析,寻找经营管理中的薄弱环节,提出改进措施,堵塞漏洞,提高效益,同时加强成本管理,以更低的成本获取更高的收益。总之,企业要使财务管理贯穿企业经营全过程,覆盖企业经营的全方位,以适应现代企业发展的新要求,适应知识经济时代对企业财务管理变革的要求。

1.5.6 财务报告模式的创新

传统的财务报表是以资产负债表、损益表和现金流量表为主的报告模式。财务人员通过这三张报表对企业的资产状况、已获收益、资金营运等财务信息进行确认、表述和披露,但这只能定时对企业的生产经营活动予以反映与监督。随着知识经济时代的到来,各方面对会计信息的需求发生了质的变化,信息的使用者不但要了解企业过去的财务信息,更要了解企业未来的以及非财务方面的信息,尤其是对知识和技术给企业创造的未来收益更为关注。为适应知识经济条件下信息使用者对信息的新需求,传统财务报告模式应进行相应调整。

1. 增设无形资产等重要项目的报表

无形资产是今后财务报告披露的重点,它包括各类无形资产的数量与成本、科技含量、预期收益及使用年限等内容。另外,还需增加非财务信息,包括企业经营业绩及其前瞻性与背景方面的信息。这些项目所提供的信息均是信息使用者判断企业未来收益多少与承担风险大小的重要依据。

2. 增设人力资源信息表

通过编制人力资源信息表,披露企业人力资源的结构、年龄层次、文化程度、技术创新能力、对人力资源的投资、人力资源收益、成本、费用等方面的信息。

3. 披露企业承担社会责任方面的信息

企业要步入可持续发展的轨道,必须承担相应的社会责任。在消耗资源创造财富的同时,要保护好环境,把近期利益与长远利益有机结合起来。通过披露企业有关资源消耗、土地利用及环境污染等方面的信息,让信息使用者了解该企业应为其行为负多大的社会责任,更正确地认识企业。

1.5.7 实施财务再造策略

管理专家迈克尔·哈默倡导的再造思想流行于欧美各国的企业界,正成为一种最新的管理趋势。哈默把再造工程定义为:“对企业过程的根本性的再思考和重新设计,从而使成本、质量、服务和反应速度等具有时代特征的关键指标获得巨大的改善。”在企业管理不断创新的今天,企业财务再造策略应成为企业努力降低成本、提高经济效益的重要企业财务管理策略。企业财务再造策略要求从零开始,用集体智慧将企业财务系统所能达到的理想功能一一列出,再经过综合评价,从中筛选出最关键、最基本的系统功能,并将其优化组合成企业财务运行的新系统。这样,既可更明确财务部门各环节的权责利,又可降低人力成本,提高工作效率,使每个员工都处于自主管理状态,让顾客导