

首都经济贸易大学会计学院编

财务理论与实践研究

RESEARCH ON FINANCE THEORY AND PRACTICE (2)

(第二辑)



立信会计出版社

F275

L203

财务理论与实践研究

RESEARCH ON FINANCE THEORY AND PRACTICE(2)

(第二辑)

首都经济贸易大学会计学院编

立信会计出版社

729345

图书在版编目(CIP)数据

财务理论与实践研究. 第2辑/首都经济贸易大学会计
学院编. —上海:立信会计出版社, 2004. 8
ISBN 7-5429-1314-X

I. 财… II. 首… III. 财务管理-研究 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 085226 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	787×960 毫米 1/16
印 张	44.75
插 页	2
字 数	913 千字
版 次	2004 年 8 月第 1 版
印 次	2004 年 8 月第 1 次
书 号	ISBN 7-5429-1314-X/F·1197
定 价	60.00 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

伴随着第二届财务理论与实践研讨会的顺利召开,一年一辑的《财务理论与实践研究》又与读者见面了。这是一个由两岸三地理财学人士以及每一位关注理财学发展的炎黄子孙悉心研究的结果,旨在成为理财人士相互切磋、共同进步的平台,成为中华大地理财人士的良好益友。

21 世纪是催人奋进的时代,是变幻莫测的世纪。财务管理的重要性也将越来越明显地凸现出来,无论是企业发展抑或整个民族的繁荣,都离不开理财人士的贡献。没有科学的理财行为,企业就不可能在激烈的竞争中长久生存。财务管理能力已成为企业核心竞争力。人们难以想像一个缺乏科学理财行为的企业会成为成功的企业。理财领域的耕耘者,无论是学者还是实践者,都在以自己的方式孜孜不倦地为我国理财学的发展作出贡献。

《财务理论与实践研究》已启程前行,它汇集了理财学术的研究与理财实践的总结,记录了每位理财人士的进步足迹,它将竭诚为理财领域的耕耘者服务。我们相信,在《财务理论与实践研究》这位良师益友的帮助下,理财思想和理财实践将不断发展。我们将竭尽全力把论文集不断续集出版下去,也期待全体读者的大力支持。

编 者

2004 年 8 月

目 录

第一部分 财 务 理 论

知识经济与财务知识管理模式的探讨·····	于玉林(3)
关于《企业财务通则》的思考·····	盖 地 栾甫贵(14)
财务管理理论结构的思考·····	王庆成(23)
会计账面收益与经营活动现金流量的相关性研究·····	张俊瑞 孙玉梅(33)
国外公司财务预警模型综述·····	李莫愁(44)
理财学发展的脉络梳理与热点透视·····	徐丽娜(51)
基于信息不对称的企业采购资金安全性控制研究·····	干胜道 许 斌(60)
论财务契约要素·····	尚洪涛(68)
论企业财务核心能力·····	朱开悉 唐建华 湛怀良(77)
我国企业资产剥离的交易费用分析·····	杜 宁(84)
劳动价值论与财务学的价值观·····	张家伦(91)
社会保障资金理财模式的比较与借鉴·····	黄毅勤(98)
不确定条件下的企业理性预期与资本预算管理·····	蒋志敏(107)
浅议财务管理环境·····	尹世芬(113)
基于动态现金流量的折现率定量模型·····	李延喜 李 莉(118)
企业财务控制系统的理论框架及实际应用·····	朱元午 范英杰(127)
论风险管理与资本管理的融合·····	王海翔(135)
理财学与管理会计学之差异剖析·····	王成秋(144)
企业在竞争条件下投资战略的实物期权博弈分析·····	王蔚松(148)
对内部控制与财务管理若干问题的认识·····	赵鸿瑶(155)
试论知识经济下财务管理的变革与创新·····	梁水源 张玉忠(160)
关于财务管理发展趋势的若干问题思考·····	曹 健(166)
财务会计报告标准的国际协调·····	刘仲文 赵文萍(170)

第二部分 理 财 实 务

家族性控股股东资本运营策略研究·····	李春玲 王化成(181)
企业预算管理中投资项目的可行性研究论证·····	吴少平(200)

中小企业投资问题及对策·····	郭立田(206)
新时代的 CFO ·····	张建华 付 帆(210)
电子商务对财务管理基本观念的冲击·····	杨德礼 周 颖(218)
美国公司理财行为分析·····	孙士霞(223)
从并购角度论我国金融的混业发展趋势·····	秦 军(235)
企业集团财务战略管理存在的问题及对策·····	张功富 李现宗(240)
浅谈财务主管的角色转变·····	龙海红(246)
试论集成管理理念在企业财务管理中的运用·····	梁美健 吕鸿雁(251)
我国科技风险投资的问题与对策研究·····	李宝山 李春兰(257)
股东债权人的代理关系与公司破产·····	许江波(262)
论企业财务预警信息系统的解体与重构·····	王凡林(267)
跨国公司理财之政治风险及其防范·····	崔也光(272)
利用风险投资发展高科技中小企业·····	许应政(278)
实物期权方法在土地投资策略中的应用·····	王春慧(287)
如何识别与监测财务危机·····	袁小勇(293)
对目前我国风险投资环境状况的思考·····	唐丽春(297)
TCL 集团吸并上市案例分析 ·····	杨世忠 陈 革(302)

第三部分 融 资 管 理

我国中小企业融资方式研究·····	傅 磊 傅晋豫 汤丙亮(311)
对我国中小企业融资问题的思考·····	黄业德(320)
非营利组织筹资方略·····	张月玲(328)
构筑和完善融资渠道体系:应对民营企业融资难 ·····	孙静芹(333)
建立中小企业信用评价模型的构想·····	陈 威(341)
论我国资本市场资本成本意识缺乏的后果及其解决措施·····	宋 琳(352)
融资顺序假设与中小企业融资政策·····	杨松令(361)
纳税因素对国际企业债务融资的影响·····	任冠华(368)
解决中小企业融资难的财政资金支持体系探讨·····	周咏梅(372)
长期负债资本成本计算的探讨·····	张亚杰 吴秀芹(378)
我国中小企业融资现状分析与渠道拓展·····	朱德胜(385)
跨国公司融资顺序分析·····	何 妍(392)
从产品市场看资本结构:资本结构理论的新进展 ·····	陈小亚(399)
我国上市公司的股权融资偏好·····	章铁生(404)

对上市公司融资偏好悖论的反思·····	王素莲	柯大钢(414)
中小企业融资问题探讨·····	杨 鹏	(419)
招商银行可转债事件中的资本成本问题分析·····	吕丽华	(423)

第四部分 上 市 公 司

民营上市公司股权结构与股利政策研究·····	田昆儒	周 静(431)
我国上市公司股权融资治理效应分析·····	袁天荣	(442)
我国上市公司股权融资偏好的成因、负面效应及对策分析·····	姜洪丽	(448)
我国上市公司 MBO 存在的问题及对策·····	宋 涛	(454)
提高上市公司财务治理效率的研究·····	熊瑞芬	(462)
新股发行定价方式与资本市场效率·····	陈柳钦	曾庆久(469)
我国上市公司的股权结构与公司治理·····	曹妍苇	(480)
我国上市公司均衡杠杆假设的实证研究·····	崔 毅 王震良	江文波(486)
上市公司资本结构影响因素之实证分析·····	张 涛	冯国滨(497)
上市公司运用现金股利政策探析·····	郑晓楠	(506)
我国上市公司委托理财的现状及其规范化之 探讨·····	刘冬荣	李瑞兰(512)
关于构建我国上市公司财务危机预警系统的思考·····	郝 岸	(520)
基金扩募对潜在投资者的影响·····	余为政	叶敏蕾(527)

第五部分 价 值 管 理

企业绩效评价指标体系的发展与创新·····	陈 郡	王东涛(537)
以价值为基础的管理解析·····	魏 锋	(546)
EVA 在小企业应用的实例研究·····	李延喜	马 琳(555)
企业价值管理之业绩衡量系统的构建·····	陈四清	(564)
经济增加值与上市公司价值评价·····	马 景	(569)
西方 ABC 与 EVA 集成系统研究·····	陈华亭	(577)
基于价值创造的税收筹划的理论研究·····	张 丹	(584)

第六部分 公司治理与理财

从公司财务治理角度透视财务控制·····	杨淑娥	王冬年(593)
----------------------	-----	----------

民营上市公司股权结构的治理效应·····	刘明辉	李 黎(600)
资本结构的公司治理效应分析·····	张明明	姚雪飞(611)
公司治理机制与公司绩效·····	刘翰林	谢会丽(628)
融资结构与公司治理:基于投资者保护分析 ·····	江 伟	李 斌(637)
融资方式、资本结构与公司治理 ·····		李红霞(643)
公司治理结构和会计控制观探究·····	李 刚	(652)
资本治理结构与上市公司非理性财务行为·····		王宛秋(656)
完善独立董事制度·····		尤小雁(662)
对独立董事制度的几点思考·····		刘文辉(668)
独立董事制度在公司财务监督中的作用·····		刘 瑛(674)

第七部分 理 财 学 教 育

理财学专业教育改革研究·····	汪 平(681)
面向 21 世纪培养建设行业财务管理人才 调查分析·····	叶晓甦 杨琼梅 冯 颖 孙海虹(697)

第一部分

财 务 理 论

知识经济与财务知识管理模式的探讨

于玉林

一、发展知识经济需要实施财务知识管理

(一) 知识经济的挑战

21 世纪是发展知识经济的世纪。知识经济以智力资源为依托,使智力资源成为第一要素。知识经济以高技术为核心,用高技术发展产业。知识经济的基本特点是:智力资源资本化;产业高技术化;信息社会化;信息网络化;投资无形化;经济全球化;教育终身化。知识经济的这些基本特点说明,在知识经济条件下,知识是极其重要的,同时,创造知识的人更是极其重要的。知识已成为世界经济中价值创造的主要动力。

在 21 世纪经济全球化和知识经济的大趋势下,知识管理处于组织管理的重要位置。我国无论何时进入知识经济时代,都应大力引进和实施知识管理战略,将知识管理融入组织的管理之中,首先在思想和观念上要走进知识管理,从管理层面上提高我国企业在国际上的竞争实力。当今世界,在经济上获得成功,主要不是来自于市场的竞争,而是来自于知识的竞争——知识的获取、传播和管理。

知识经济的发展和变化,必将引起财务管理的变化。知识经济不仅改变了传统财务管理理论的基本观念,改进了财务信息的处理技术与方法,对财务信息的质量也提出了更高的要求。知识经济对财务管理的影响,主要表现在:

1. 财务管理观念。财务管理在经济全球化的冲击下,财务管理人员对原有的强调稳定的、静态的、保守的、传统的一些观念要进行分析研究,有的观念需要更新,有的观念需要修正,有的观念需要充实。适应全球化的要求,财务管理人员需要树立现代财务管理观念。

2. 财务管理理论。财务管理在经济全球化的冲击下,财务管理环境在经济、科技和文化等方面都发生了变化,相应财务管理工作也在发生变化,为研究和发 展财务管理理论开创了良好的基础。对原有的财务管理理论,在中西财务管理理论的碰撞与交流中,在以新的财务管理实践为基础的创新中,不断充实、更新和发展。

3. 财务管理手段。财务管理在经济全球化的冲击下,财务管理手段在发生变化,在

财务管理中使用计算机,通过信息网络进行管理;与经济全球化相适应,要使财务管理信息化。

4. 财务管理教育。财务管理在经济全球化的冲击下,需要培养适应全球化的财务管理人才。对原有财务管理教育体系、培养财务管理人才的模式和培养财务管理人才的教学方式和方法,都需要进行全面的研究和改革,以适应全球化对财务管理教育的要求。

面向 21 世纪发展知识经济的时代,企业为了适应外部环境的变化,在竞争中求生存和发展,财务管理必须从实行现代管理进入实行知识管理。其发展趋势:重视国际化管理;重视系统管理;重视战略管理;重视重点管理;重视信息化管理;重视人本管理;重视无形资产管理;重视知识管理。

(二) 财务管理的新阶段:财务知识管理

知识管理正成为继经验管理、科学管理、行为管理和现代管理以后的新一代企业管理模式。在发展知识经济的条件下,企业的发展正从传统的依靠资本积累转向知识的积累和更新,企业管理进入新的阶段——知识管理阶段。目前知识管理已经成为西方企业管理的热点和重点,西方管理学界人士关于知识管理的研究文献与日俱增,一些国际大公司,尤其是高科技公司,如微软、英特尔等,都将知识管理理念、方法引入自己的企业,并且产生了非常显著的效益,很多企业都建立了自己的知识管理战略。世界 500 强大企业中已经有一半以上建立了知识管理体系,推行知识管理办法。目前,知识管理已经成为各部门行业的管理者、管理界学者、信息专家所讨论与研究的热门课题。

随着企业进入知识管理阶段,财务管理也将发生变化,其核心在于知识管理。企业内部财务知识管理是企业知识管理的重要组成部分。

什么是知识管理?《知识管理》一书指出:知识管理的定义有各种表述,如有的说:“知识管理就是以知识为核心的管理。它是指对各种知识的连续管理的过程,以满足现有和未来的需要,以确认和利用已有和获取的知识资产,开拓新的机会。”有人将知识管理定义为“运用集体的智慧提高应变和创新能力”。也有人说:“知识管理就是为企业实现显性知识和隐性知识共享提供新的途径”。知识管理简单地说就是对企业的知识资源进行有效管理的过程。知识管理的目标就是使企业实现显性知识和隐性知识的共享,促进知识创新并最大限度地激发企业员工的智力资源是知识管理的核心。^①知识管理是 20 世纪 90 年代后半期西方企业管理界和经济理论界总结和实践中的一种新的企业管理办法。

比较以上各种观点,笔者认为,知识管理是企业管理者运用知识,利用现代信息技术,

^① 徐勇、王福军等著:《知识管理》,广东经济出版社 1999 年版。

对知识进行的管理。这表明：(1) 知识管理的主体是知识管理者，知识管理者包括企业的高层、中层和一般管理者；(2) 运用知识，是管理者运用企业共有的组织知识和个人知识，或显性的和隐性的知识，是企业集体智慧的结晶；(3) 利用现代信息技术，电信网络、计算机网络和信息网络“三网合一”，透过知识平台，带动管理者之间协同工作，通过信息网络把员工串联起来，使知识沟通顺利进行；(4) 对知识进行管理，管理的内容是企业已有、获取和创新的知識资源，是对知识(包括技能)的获取(收集)、开发、创新、存储、学习、传递(沟通)、共享、扩散和利用的管理。

知识管理是一个管理过程，是要将获取、开发和创新而累积的知识，达到知识共享和充分利用。知识管理以人为中心，以知识为基础，以知识创新为手段，以增强竞争力、适应力、生存力为要求，以提高知识经济效益为目标。

财务知识管理是企业财务管理部门的管理者，运用财务知识，利用现代信息技术，对财务知识进行的管理，也是对已有、获取和创新的财务知识资源，为提高知识经济效益，达到知识共享和充分利用而进行的管理。

(三) 财务知识管理的目标

知识管理的目标是运用集体的智慧，提高企业员工的应变能力、创新能力和企业的竞争力，以提高企业的知识经济效益。

知识管理目标制约财务知识管理目标，同时，财务知识管理目标又取决于财务管理在企业管理中的地位。财务管理是企业管理的中心环节。企业管理以财务管理为中心，不是单纯以财务会计部门为中心，而是企业各职能部门以财务管理的观念、目标、内容为主导，在本部门的业务活动中进行相应的管理。

财务知识管理的目标，是追求知识经济效益。知识就是财富，企业要追求知识经济效益。在知识经济条件下，占主导地位的资源和生产要素，既不是有形资产，也不是一般劳动力，而是知识和智力资源。经济增长归根结底是把知识应用于生产过程中，使潜在的生产力转化为直接生产力，而其中的中心环节是创新，离开技术创新就很难实现经济的持续快速增长。在知识经济条件下，企业的管理将更重视知识和创新，企业的经济效益将越来越多的依赖于知识和创新，而不仅仅是有形的资源，如：厂房和资本。知识可以低成本地不断复制且可以递增报酬，经济增长方式不再是资源依赖型而是知识型。以知识为基础组织生产经营和管理，除了核算产品或服务的投入与产出的对比关系外，还要重视核算知识的投入(包括高科技投入和人力投入等)与产出的对比关系，追求知识经济效益。知识经济效益是企业生存和发展的关键。

企业财务知识管理的实施，强化企业管理，促进企业发展经济，提高经济效益。财务知识管理可以降低成本，如现在美国通用汽车公司，通过网上采购零部件，采购成本就下降 30%。财务知识管理可以提高工作效率，企业各职能部门利用网上信息，及时处理各方面的关系，保证企业经济活动正常运转。

二、构建财务知识管理模式

(一) 构建财务知识管理模式的原则

财务知识管理模式是按照财务知识管理的原型即实际的财务知识管理来建立的。通过建立财务知识管理模式,抽象表现财务知识管理实际状况(原型)的形态、结构、功能和特征。财务知识管理原型的形成受一定历史条件下的经济发展、科学技术、管理水平、上层建筑、国际财务管理等多种因素的影响。

按照一定要求,建立财务知识管理模式的原则是:要以客观实际的财务知识管理环境为基础;要采用科学方法;要以一定的理论为指导;要揭示事物的本质;要具有规范性。

建立的财务知识管理模式,是为实现一定财务知识管理目标,由各种要素构成的、具有特定功能的财务知识管理的标准形态。

(二) 财务知识管理模式的基本框架

财务知识管理模式不同于传统的直接以自然资源为内容的财务管理模式,而是以知识资源为主要内容的管理模式。财务知识管理模式的基本框架是:建立知识共享的财务信息系统;建立内部的财务知识管理系统;建立有较高知识素质的财务人才系统。

1. 建立以财务知识共享为核心的财务信息系统。财务知识共享包括财务数据处理信息系统和财务管理知识信息系统。(1) 财务数据处理信息系统,是按照有关规定,采用专门的方法,对资金运动进行确认、记录、计量和报告的系统。财务数据处理系统按其运行借助的技术手段,有手工技术的财务数据处理信息系统和电子技术的财务数据处理信息系统。手工技术财务数据处理信息系统的理论与方法是实行电子技术财务数据处理信息系统的基础,而逐步推行电子技术财务数据处理信息系统。财务数据处理信息系统是财务人员输入、处理、传递、存贮、输出财务信息,以满足各方面对财务信息的需要。财务数据处理信息系统实际上是财务信息与销售、供应、生产等系统的信息集成和数据共享,使产、销、存一体化,业务核算、统计核算、会计核算一体化,财务信息与财务管理相协调,全部由计算机自动完成。(2) 财务管理知识信息系统包括:企业生成的财务信息系统积累的财务信息,如财务报表信息、会计账簿信息、财务分析和总结、研究报告信息、内部财务制度信息等;企业生成的其他部门的与财务相关的经济知识、技术知识和管理知识等信息;从企业外部获取的与财务相关的国内和国外的经济知识、法规知识、科技知识、社会知识和管理知识等信息。

2. 建立以转化知识为内容的财务管理系统。财务知识管理的内容是企业的知识资源,要促进知识产品的生产和转化,讲求知识产出,追求知识经济效益。知识产品的生产,需要企业不断地创新,创造新的技术、新的管理和新的知识,形成新的无形资产——新的知识产品。知识产品的转化,一方面要使潜在的生产力转化为直接生产力,使创新技术经

过试验、中间试验能到批量生产;另一方面可以将知识产品中有些项目对外投资和直接转让或销售,实现知识经营。对知识产品的管理要建立对知识的预测、决策、计划(预算)、控制、检查、考核和分析的体系。对知识产品的管理实际上是对无形资产的管理。在发展知识经济条件下,企业的投资逐步呈现无形化。传统工业经济需要大量资金、设备,有形资产投入起决定作用,而知识经济则是需要知识、智力,无形资产投入起决定性作用,因而必须重视知识的生产。对知识的生产需要大量投入,这就促使政府和企业不断增加科技投入,从而使无形资产得到增长。加强对无形资产的管理,包括无形资产的创新、组织、评估、保护、增值和市场交易,促进企业经济的发展。

3. 建立有较高知识素质的财务人才系统。财务知识管理要求管理者用知识进行管理,要求财务部门运用集体的智慧和发挥每个财务人员知识的作用。这就要求财务人员本身具有较高的知识素质,具有较强的创新精神和较高的创新能力。建立财务人才培养机制,以高素质选拔财务人才,创造条件、加大投入提高对在岗财务人员的培养,充分发挥财务人员在财务知识管理中的作用。

(三) 财务知识管理模式的特点

财务知识管理模式的特点是财务知识管理模式性质的体现。根据财务知识管理模式的特点,以便进一步认识财务知识管理模式的性质,建立、实施和发展财务知识管理模式。财务知识管理模式的基本特点是:目标性、规范性、计量性、稳定性、相对性、适应性、国际性。

三、实施信息化:建立知识共享财务信息系统

(一) 需要建立财务信息系统

财务管理在信息基础方面还存在以下主要问题:信息分散;信息传递缓慢;信息方法不规范;信息失真;信息手段落后;信息闲置等。改变信息管理的这种落后状况,需要建立知识共享的财务信息系统。

建立知识共享财务信息系统的原则是:(1) 数据集中化。从而方便管理、降低成本、准确提供信息,利用互联网技术与环境,需要业务数据的集中处理。(2) 数据一体化。为使数据集中,需要将供应、生产(服务)、销售、库存数据一体化,会计核算、统计核算、业务核算数据一体化,使财务信息与财务管理相协调。(3) 规范化。财务信息的输入、处理、传递、存贮和输出,要按照财务规范运行。规范的财务信息才具有普遍意义。财务规范首先表现为财务管理制度的规范,包括财务管理法律、财务管理行政法规、财务管理规章等对财务管理工作的规范等。(4) 服务多样化。财务信息按规定和需要向各方面提供服务。企业财务部门向国家和主管部门,向社会投资者和相关单位提供财务信息;向企业内部有关职能部门和员工提供财务信息。

(二) 知识共享财务信息系统

建立知识共享财务信息系统的知识共享包括:财务数据处理信息系统;财务管理知识信息系统。知识共享是他人分享知识所有者所拥有的知识,共享的知识包括显性知识(可以用文字表述和通过语言传播的知识)和隐性知识(难于用文字表述和用语言传播的个人拥有的知识),内部知识和外部知识。知识共享是企业在不损坏专有知识秘密,保证经营安全的前提下,尽可能公开内部的信息和知识,使每一个员工都能接触和使用,使组织内的知识能够得到充分全面的利用,以提高知识的生产率。知识共享过程可以分为五个环节:个人知识、知识的阐明、知识的交流、知识的理解和组织知识创新。知识的充分利用是运用知识解决企业经济、科技和管理中的问题,发挥知识的作用,以便发展企业经济。

建立财务数据处理信息系统。财务数据处理信息系统的内容不是封闭的,不是只有会计核算系统内的信息,而是开放的,包括各种有关的财务会计信息。随着知识经济的发展,会计核算的领域在扩大。一个企业、一个地区,要汇入世界经济全球化的进程,从而要面向社会,面向世界。在这种经济条件下,核算领域在扩大,财务会计信息的内容相应也在扩大:既有直接反映资金运动(资本运动)的经济活动,又有间接反映资金运动(资本运动)的经济活动;既有以货币为计量单位反映资金运动(资本运动)的经济活动,又有以其他计量单位反映资金运动(资本运动)的经济活动;既有反映现实资金运动(资本运动)的经济活动,又有反映未来才能实现资金运动(资本运动)的经济活动;既要反映本单位资金运动(资本运动)的经济活动,又要反映与本单位相关资金运动(资本运动)的经济活动等。财务会计信息内容的重点,在从反映工业经济的产品和服务的信息,向重视反映知识经济的信息(科技和人力资源信息)变化。

怎样建立知识共享财务数据处理信息系统,有几种选择:一种是核算型的以会计核算为主体的系统;另一种是管理型的以会计核算为主结合财务管理的综合信息系统,使供应链、生产经营管理、客户关系相结合的网络化的企业综合信息系统。此外,还有一种设想,企业建立 ERP 系统(企业资源计划的英文缩写,一种源于美国 20 世纪 90 年代的面向企业供应链管理的现代企业管理思想和方法),而不需要再建立企业财务管理信息系统。

就一般企业而言,可以选择建立企业财务管理信息系统。

依据建立企业知识共享财务信息系统的原则,比较各种系统的内容,而建立企业知识共享财务信息系统,其基本框架,是建立十个子系统,包括会计账务子系统、采购子系统、存货子系统、成本子系统、销售子系统、工资子系统、固定资产子系统、无形资产子系统、基础数据子系统和计划(预算)子系统等。这样,实现全部核算一体化,产、销、存一体化,核算与管理相结合。在以上系统中,需要说明:(1) 建立无形资产子系统的必要性。随着发展知识经济和进入 WTO,无形资产的作用日益显著,无形资产的作用实质上是知识的力量,体现为科学技术成果的作用,从发展看,有必要单设一个子系统。(2) 建立计划(预

算)子系统的重要性。建立这个系统,是实施计划(预算)管理的重要手段。根据各项指标上月(季、半年、年)实际情况,输入相关变量,采用科学方法,制定有关的计划(预算),或形成对计划(预算)的完成情况进行动态监控;通过网上完工产品信息,随时监控生产商品的计划完成情况,从而保证按期供货;通过各种财务信息和预测数据,编制多品种产品本量利分析图表,反映保本量和目标利润,并采取相应措施。

建立财务管理知识信息系统。企业所拥有的知识大致可以分为两部分:显性知识和隐性知识。显性知识是指记录在各种介质上的知识,如图书、档案、数据库、各种计划、总结、报表等等。隐性知识是指存在于人的头脑中的未编码的经验性知识,如个人的技术诀窍、直觉、想像与创意等等。或将知识分成外现的知识和隐含的知识。隐含的知识是指存于人们大脑中的暂时无法用语言来表述的知识(例如工作技能)。这种知识难以被其他企业模仿,易构成企业长期的竞争优势,但也难以在企业内部传播和分享。因此,企业知识管理的一项重要任务是使企业的隐含知识外现化,同时创造出新的隐含知识。

建立财务管理知识信息系统,实际上是建立财务管理知识库。其内容包括:(1) 外部财务管理知识:财务会计法规和相关法规;财经知识;行业知识,如行业的生产、经营和管理知识;其他相关知识,如竞争对手,合作伙伴,客户网络,专家网络,外部知识网络等。(2) 内部财务管理知识:企业基本状况,人力资源,内部机构设置;报表体系,财务信息系统;研究文献,研究报告,公报,历史经验,历史事件,最佳实践案例,发展趋势;工作岗位的技能和评价方法,员工合理化建议,业务经验,安全措施。

企业可以借助网络搜集到企业所需的有用信息,并可通过网络进行知识的传播和交流,使员工的个人知识方便地转变成可以在企业内部广泛共享和恰当利用的“企业知识”;让网络成为企业知识管理的重要工具,使网络在提供信息传输的同时,成为企业员工学习知识、应用知识的有效武器。企业内部网络的内容包括:管理人员的地址、岗位,经营流动,技术信息,市场动态,自由论坛,读书论坛,研究园地,信息反馈,公告板,政策,法规,制度,企业文化,周报,厂务公开,共享信息,软件库等。

建立财务信息共享机制。根据国家、管理部门和企业的有关规定和需要,制定财务信息共享的制度。财务信息共享主要是通过财务信息披露来实现:(1) 向国家和社会其他各方面披露财务信息,如向国家统计、审计、财政、税务、银行等部门提供财务会计信息,向证券公司、事务所、投资人等提供财务会计信息;(2) 向本单位内部全体员工和其他职能部门披露财务信息。提供财务信息是为了使用财务信息,才能体现以信息为内容的知识得到享用。值得指出:财务会计部门提供的财务信息,本部门的成员更要重视对其运用,发挥在财务管理中的作用。

有利于知识共享的知识网络应该使员工能够轻松地进入知识数据库,自由地利用电子邮件、电子公告栏、电子论坛和技术图书馆,获取对业务活动有价值的信息,及时提供自