

天津社会科学院后期出版资助项目（2014年度）

企业创新与风险防范

金 伟 著

Enterprise Innovation and Risk Management

企业创新应以市场为导向，把握市场未来走势，顺势而为。企业创新的同时也会伴随着各种风险，如果处置不当，企业创新的成果就会付诸东流。企业创新好比开疆拓土，风险防范犹如御敌守土，攻防兼备，相辅相成。



上海交通大学出版社
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

天津社会科学院后期出版资助项目（2014年度）

企业创新与风险防范

Enterprise Innovation and Risk Management

金 伟 著



上海交通大学出版社
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

内容提要

本书分上下两篇。上篇为企业创新:从企业创新理论、科学发展、人力资源、技术、品牌和营销创新等方面论述。下篇为风险防范:内容涉及企业员工心理融通障碍、独立董事不作为、虚假财务报表,期货/证券交易所、银行、房地产企业、粮油企业风险防范,以及保障电子商务交易安全、组建反倾销预警计算机防控体系,建立财务部门管理财务、纪检部门和职代会双重监督财务的三足鼎立式的财务监督制约机制等。本书所有案例都是真实的,采用实证分析方法,重点在于对实证的分析及提出解决方案。

本书适合企业创新人士以及企业管理者参考阅读。

图书在版编目(CIP)数据

企业创新与风险防范/金伟著. —上海:上海交通大学出版社,2015
ISBN 978-7-313-13146-1

I. 企... II. 金... III. ①企业创新 ②企业管理—风险管理 IV. F27

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 129559 号

企业创新与风险防范

著 者:金 伟

出版发行:上海交通大学出版社

邮政编码:200030

出 版 人:韩建民

印 制:常熟市梅李印刷有限公司

开 本:787mm×960mm 1/16

字 数:261 千字

版 次:2015 年 8 月第 1 版

书 号:ISBN 978-7-313-13146-1/F

定 价:45.00 元

地 址:上海市番禺路 951 号

电 话:021-64071208

经 销:全国新华书店

印 张:15.5

印 次:2015 年 8 月第 1 次印刷

版权所有 侵权必究

告读者:如发现本书有印装质量问题请与印刷厂质量科联系

联系电话:0512-52661481

前 言

企业创新应以市场为导向,把握市场未来走势,顺势而为,事半功倍。企业创新的同时也会伴随着各种风险,企业遇到的任何风险如果处置不当,企业创新的成果就会付诸东流。企业创新好比开疆拓土,风险防范犹如御敌守土,攻防兼备,相辅相成。企业风险防范常备不懈,未雨绸缪,为规避风险提供行之有效的解决方案。

本书主要从企业创新与风险防范两个方面对企业运营进行理论和实证探索。本书分为上下两篇。

上篇为企业创新:从企业创新理论、企业科学发展创新、企业人力资源管理创新、企业组织创新、企业管理模式创新、企业技术创新、品牌创新和营销方式创新方面论述。企业创新是企业科学发展的内动力,决定企业的兴衰。企业创新目的在于创造出新的价值。

企业创新是企业家把企业作为创新平台,将生产要素和生产条件进行新组合。企业家是企业创新的践行者,能引领企业创新。按企业家有能力引领企业时间长短,可以将企业家分为:①短暂型企业家;②持久型企业家。持久型企业家的特质之一是勤俭。能勤俭,就不会暴殄天物、劳民伤财。

在企业科学发展创新中,提出企业发展应与GDP增长相适应,并给出预测GDP增长率之方法。

在企业人力资源管理创新中,提出建立财务人员独立管理体系,即将一个区域内的所有企业财务人员组建成立一个财务公司,由财务公司分派财务人员到企业从事财务工作,财务公司向企业收取劳务费,财务公司向财务人员支付报酬。由于财务人员的人事关系及报酬与企业无关联,解除了财务人员后顾之忧,防止财务人员身不由己给企业做假账的情况出现。

在企业组织创新中,提出对公关组织的监管:管住资金是核心,资金来源,资金去向,清清楚楚,公开透明,可追可查。税务稽查部门应该建立公关组织公关资金实时计算机稽查系统,即将税务稽查部门的计算机与公关组织的财务部

门计算机联网,实时稽查公关组织的银行账号有关公关资金流向,对可疑资金立即进行专项调查,及时发现公关人员违规违法行为,净化公关市场,维护市场经济秩序。

下篇为风险防范:采用实证分析方法,重点在于对实证的分析及解决方案。对企业面临的各种风险提出相应的具有操作性的规避风险完整解决方案,其内容包括:

(1) 企业员工心理融通障碍风险防范。人的主观能动性具有多重性,表现为:①人的主观能动性的积极方面有利于事物向好的方向发展变化;②人的主观能动性的消极方面无助于事物向好的方向发展变化;③人的主观能动性的破坏方面会导致事物向坏的方向发展变化。人的恶意主观能动性破坏性极强,往往超出人们的想象能力。

企业人力资源管理的关键在于:①最大限度地发挥人的主观能动性的积极方面;②消除人的主观能动性的消极方面;③预防人的主观能动性的破坏方面。

企业人力资源管理最高境界是无为而治。

对企业员工心理融通存在的问题进行系统分析,运用概率论与数理统计原理对将定性问题转化为定量问题进行分析的梯度分析法的关键环节——构造比较矩阵进行改进,提供企业员工心理融通的诊断方法及其解决方案。

(2) 企业国际风险防范。提起反倾销调查是发达国家惯用手段。长期以来,国外对我国企业反倾销调查事件此起彼伏,涉及产品有增无减,我国企业深受其害,海外产品销售市场逐渐萎缩,经济损失巨大。为预防国外对我国企业反倾销调查发生,提出组建反倾销预警计算机防控体系。

(3) 独立董事不作为风险防范。建议废除现行由上市公司提名遴选产生独立董事的做法,建议实行独立董事派驻制度,即:①国有资产的所有者应该向含有国有股的上市公司派驻独立董事;②审计机构应该向含有国有股的上市公司派驻独立董事;③上市公司的主要债权人应该向上市公司派驻独立董事。

由派遣独立董事的机构支付独立董事的薪金和报酬。严禁独立董事从上市公司收取任何形式的报酬和馈赠,确保独立董事保持中立性。

(4) 企业财务风险防范。企业财务管理制度似乎完备,然而财务造假屡禁不止,国有资产据为己有,资产流失触目惊心。为防范虚假财务报表,建议:①组织方面,提出对财务监督实行事前审计理念,即建立三足鼎立式的财务监督制约机制——形成财务部门管理财务,纪检部门和职代会双重监督财务的态

势；②技术方面，提出构建实时财务监督计算机网络，防患于未然。

(5) 企业市场风险防范。市场价格涨跌是任何企业都无法回避且关系到生存的大问题。当面临未来产出的产品价格下跌时，生产企业应该在期货市场上从事卖出套期保值交易，来部分规避价格下跌风险；当面临将来原材料价格上涨时，企业应该从事买入套期保值交易与基差交易，来完全规避价格上涨风险。

(6) 上市公司、交易所崩盘风险防范。在外部市场监管滞后、内部风险控制机制缺失现状下，一些上市公司从事金融衍生品交易，由开始小额亏损隐瞒不报，逐渐发展为巨额亏损的案例不绝于耳，教训惨痛。为避免上市公司重蹈覆辙，建议内外兼治：①外部治理：各国金融及证券监管机构应制定强制性规范，设立重大亏损提示制度，要求交易所和经纪公司每日闭市后将出现重大亏损的上市公司交易结账单（资金状况、成交记录、持仓记录）通过加密电子邮件分别发送给出现重大亏损的上市公司董事长、董事会、监事会。②内部治理：上市公司交易结账单须经上市公司董事长、董事会、监事会三方确认。收到已经出现重大亏损的交易结账单，并将确认书回送给交易所和经纪公司。

如果交易所和经纪公司没有收到董事长、董事会、监事会三方的确认书，应该平仓了结，防止出现无法弥补的亏损。

期货或证券交易所涨跌停板制度的设计目的是锁定每一交易日最大浮动盈亏，防止出现重大亏损。但是，实践表明，第一个涨跌停板后，通常第二天在开盘极短时间内会出现涨跌停板，整个交易日都封死在涨跌停板，亏损方认赔服输想平仓了结也无法脱身，风险有增无减，为交易所崩盘埋下隐患。对此，可以通过制度和技术手段化解市场风险，即修改交易所的只限涨跌停价不限时的交易系统计算机程序，禁止短时间内形成涨跌停板，给市场参与者足够离场或进场时间。

具体方案：①设置约束价，上约束价=涨停价 \times 99%，下约束价=跌停价 \times 101%；②当日申报价高于上约束价或低于下约束价，按约束价交易；③按约束价成交1200笔且持续120分钟后，申报高于上约束价或低于下约束价按申报价交易。

这持续的120分钟就是“窗口”期，不会出现涨跌停板，给市场参与者足够离场或进场时间，留有充分时间释放市场风险。按约束价成交1200笔表示约束价成交出现的频率和一定的交易量，防止人为恶意以极低交易量操纵价格。

行情中按约束价成交屏幕显示应该设置为闪烁，提醒市场参与者高度警惕，未来可能涨跌停板，尽早采取应对措施，避免重大亏损。

当然,各交易所可根据本所情况制定“窗口”期持续时间和按约束价成交笔数,但必须保证市场参与者有足够离场或进场时间。

(7) 银行侵财类风险防范。由于银行录像监控人员不具备刑侦能力,不能识别可疑人员,为防止抢劫银行,应由目前银行营业网点录像监控拓展到警方监控。由警方实时对金融机构场所进行监控,充分发挥警方刑侦能力,及时发现犯罪嫌疑人;对于以劫持绑架为手段,逼迫受害人交出银行账户及其密码,受害人无法报警的案件,建议银行在客户开立银行账户的同时允许客户增设隐秘报警密码,以后一旦输入客户隐秘报警密码,警方立即出警。当犯罪分子使用隐秘报警密码取款时,就等同客户向警方隐秘报警。

(8) 房地产企业风险防范。当下房地产交易缺乏公平、公正、公开的交易市场,在一定程度上导致房价虚高,严重危害社会经济秩序。为此,建议全国各地成立本地区的房地产交易所,将房地产交易集中在交易所内进行。要求房地产开发企业必须将新开盘的所有房屋同时在房地产交易所挂牌报价销售,防止捂盘和哄抬房价。

(9) 粮油企业风险防范。外资企业在我国食用植物油市场已经占有主导地位,价格涨跌在其掌控之中。对此,国人深有感触。外资企业正在我国粮食市场布控,图谋达到垄断地位,以获得超额利润。对外资企业、民企而言,粮食和食用油价格不高,而其资源有限,如外资企业、民企规模过大,上下游产业链齐全或者资金雄厚,很容易形成垄断企业,进而囤积居奇,哄抬物价,操纵市场,最终侵害国家及公众利益。对此,我国应在全国范围内,按地域扶植数家国有或国有控股粮油企业,目的在于平抑粮油市场价格。

(10) 企业电子商务交易风险防范。为保障电子商务交易安全,应提升当前技术手段,建议利用虹膜识别技术来保障电子商务交易安全运营。虹膜是人眼球中包围瞳孔的部分,为冠状位的环形薄膜。人眼的虹膜内部细部特征在出生之前就以随机组合的方式决定下来,并且终身不变。每一个虹膜都包含一个独一无二的细部特征。虹膜识别技术就是利用虹膜终身不变性和差异性的特点来识别是否是同一个人,进行身份确定。

本书在借鉴国内外理论上,对企业运营提出了建议,试图从理论与实证分析来诠释企业创新与风险防范的重要性与现实性,特别对企业经常面临的各种风险提出具有可操作性的解决方案,谨供企业界人士及大专院校经济类师生参考。

目 录

上篇 企业创新

第一章 企业创新理论	3
第一节 企业创新理论	4
第二节 企业创新理论的基本观点	5
第三节 企业创新的内涵	8
第二章 企业科学发展创新	10
第一节 我国企业发展概况	10
第二节 预测 GDP 增长率之方法	12
第三节 企业科学发展创新	20
第三章 企业人力资源管理创新	24
第一节 企业人力资源管理存在的问题	24
第二节 企业人力资源管理创新	27
第三节 专业技术岗位之设置	28
第四章 企业组织创新	31
第一节 股份制企业	31
第二节 电子商务	44
第三节 公关组织	50
第五章 企业管理模式创新	56
第一节 传统企业管理模式面临的挑战	56
第二节 企业管理模式创新	60

第三节 人本管理决定成败	63
第六章 企业技术创新	67
第一节 企业技术创新现状	67
第二节 企业技术创新的主要问题	68
第三节 企业技术创新	70
第七章 企业品牌创新	75
第一节 企业品牌的作用	75
第二节 企业品牌定位	76
第三节 企业品牌创新	77
第八章 企业产品与资本营销方式创新	81
第一节 宏观营销环境分析	81
第二节 微观营销环境分析	83
第三节 企业产品与资本营销方式创新	88

下篇 企业风险防范

第九章 企业员工心理融通障碍风险防范	101
第一节 企业员工心理融通	103
第二节 妨碍企业员工心理融通的症结	106
第三节 企业员工心理融通的诊断及解决方案	113
第十章 企业国际风险防范	126
第一节 国外反倾销对我国企业的影响	126
第二节 反倾销调查	131
第三节 企业反倾销调查风险防范	141
第十一章 独立董事不作为风险防范	145
第一节 上市公司乱象	145

第二节 独立董事不作为	151
第三节 独立董事不作为风险防范	153
第十二章 企业财务风险防范	155
第一节 国有企业资产流失	155
第二节 虚假财务报表之恶果	156
第三节 建立三足鼎立式财务监督体系	161
第十三章 企业市场风险防范	166
第一节 期货套期保值交易	166
第二节 套利与基差	168
第三节 企业市场风险防范	169
第十四章 上市公司、交易所崩盘风险防范	180
第一节 上市公司、交易所崩盘风险	180
第二节 上市公司崩盘风险防范	185
第三节 交易所崩盘风险防范	187
第十五章 银行侵财类风险防范	190
第一节 银行账户的风险	190
第二节 银行侵财类风险防范	192
第十六章 房地产企业风险防范	195
第一节 房地产企业风险	195
第二节 建议成立房地产交易所	203
第十七章 粮油企业风险防范	209
第一节 我国粮油企业缺乏科学发展之教训	209
第二节 我国粮油企业风险防范	216
第十八章 企业电子商务交易风险防范	220
第一节 电子商务软硬件存在的问题	220

第二节 电子商务交易的安全措施	223
第三节 企业电子商务交易的安全风险防范	225
参考文献	228
索引	234

上 篇
企 业 创 新

第一章 企业创新理论

企业创新是企业家把企业作为创新平台,将生产要素和生产条件进行新组合。

企业家是企业创新的践行者,引领企业创新。按企业家有能力引领企业时间长短,可以将企业家分为:①短暂型企业家;②持久型企业家。

短暂型企业家只能在一段时期内引领企业,不能保持企业长久持续发展,如原石家庄造纸总厂的马胜利。持久型企业家能够长期引领企业,能够保持企业长久持续发展,如李嘉诚、美国微软公司创始人比尔·盖茨。企业家自身品质决定了究竟是短暂型企业家,还是持久型企业家。

持久型企业家特质之一是勤俭。能勤俭,就不会暴殄天物,不会劳民伤财,不会好大喜功,不会好高骛远。

企业家十分清楚应采用哪种推销手段将自己企业生产的产品推销给消费者,同时企业家也是消费者,而且是精通推销手段的消费者。一些精通推销手段的消费者见到琳琅满目的商品可能不知道买什么,但知道不买什么,即不买做广告的商品,因为巨额的广告费必然提高商品销售价格,没有做广告的同类商品必定比做广告的商品销售价格低。

会赚钱的企业家绝不会被人赚:香港和记黄埔有限公司董事局主席李嘉诚戴 27 美元的腕表,香港华懋集团房地产商龚如心穿 100 多港币一套的西装,吉利控股集团董事长李书福穿“地摊”鞋,格力集团董事长董明珠亲自做电视广告代言人,央视电视广告一句:“我是董明珠……”家喻户晓。比尔·盖茨从不把车停在收费高的车位。这些企业家完全有实力挥金如土,但是他们知道,不该花的钱一分不花。如果为企业发展,这些企业家会毫不犹豫一掷千金。职业经理人唐骏说:“我不是没钱买房子,我是舍不得把我的钱给房产开发商。”舍不得把钱花在不该花的地方是所有精通推销手段的人们的共同心声。

持久型企业家不会以穿戴名牌为荣。世上有两种名牌人们有资格引以为豪,可以“炫耀”:一是上名牌大学,二是创立名牌产品或服务。如果穿戴名牌只

为炫耀,认为能够显示身份,实际上是为名牌生产企业充当了不收费的商品推销员;确实显示了身份,却是名副其实地行走于大街小巷的编外推销员。精明的持久型企业家绝不会为其他企业做嫁衣。

一些人生励志导师口若悬河教人们如何效仿李嘉诚、比尔·盖茨赚大钱,时至今日,没有人(包括人生励志导师)成为第二个李嘉诚或比尔·盖茨。

如果人们不急功近利,而着眼于现实,诚心诚意学习持久型企业家的勤俭精神,倒是人人都能学有所成,终身受益。要成为持久型企业家就要首先做好自己,先做人,后做事,脚踏实地,修身养性,终会水到渠成。

企业家职责是践行企业创新,要践行企业创新首先应了解企业创新理论。

第一节 企业创新理论

创新理论由经济学家约瑟夫·熊彼特(1883—1950)提出。熊彼特在经济思想发展史研究领域具有独特见解。

1912年,熊彼特出版了《经济发展理论》一书,最早提出创新概念,将发明看作是新产品、新工具、新工艺的开端,创新则是结果。1928年,熊彼特发表了《资本主义的非稳定性》,进一步完善了创新概念,提出创新是一个过程。1939年,熊彼特出版了《经济周期》一书,比较全面地建立了创新理论。随着创新理论的充实和完善,创新理论体系逐渐形成。创新理论认为生产技术革新和生产方法变革在社会经济发展过程中起重要作用。

熊彼特提出,创新就是要建立一种新的生产函数,即生产要素的重新组合,将生产要素和生产条件进行新组合,并应用到生产体系中去;企业家的职能就是引进生产要素和生产条件的新组合,实现创新;经济要不断发展就需要整个社会不断地实现生产要素和生产条件的新组合,得到不断创新的成果;创新的目的是获得潜在的利润,尽可能地获取超额利润;经济周期性波动正是起因于创新过程的非连续性和非均衡性,不同的创新对社会经济发展产生不同的影响,由此形成时间不同的经济周期;创新是社会经济增长和发展的动力,没有创新就没有社会经济的发展。

熊彼特将创新分为五种类型:①生产一种新产品或将原有产品赋予新的功能;②采用一种新的生产方法;③开辟一个新的市场;④获得新的原材料供应来源;⑤实现新的组织机构。

以上五种创新类型就是产品创新、技术创新、市场创新、资源配置创新及组织创新(制度创新)。^[1]

第二节 企业创新理论的基本观点

熊彼特的创新理论主要有以下几个基本观点:

(1) 创新是经济发展的内动力。熊彼特认为:我们所指的发展只是经济生活中并非从外部强加于它的变化。尽管投入的资本和劳动力数量的变化,能够导致经济生活的变化,但这并不是唯一的经济变化;还有另一种经济变化,它是不能用从外部的影响来说明的,它是从体系内部发生的。这种变化是许多重要经济现象的原因,所以,为它建立一种理论似乎是值得的。这种另一种经济变化就是“创新”。

(2) 创新是一种革命性变革。熊彼特认为:恰恰就是这种革命性变化的发生,才是我们要涉及的问题,也就是在一种非常狭窄和正式的意义上的经济发展问题。

(3) 创新决定经济实体的兴衰。新组合并不一定要由控制创新过程所代替的生产或商业过程的同一批人去执行。所以,在竞争性的经济生活中,新组合意味着对旧组织通过竞争而加以消灭,尽管消灭的方式不同。如在完全竞争状态下的创新和毁灭往往发生在两个不同的经济实体之间;而随着经济的发展,经济实体的扩大,创新更多地转化为一种经济实体内部的自我更新。

(4) 创新目的在于创造出新的价值。熊彼特认为:先有发明,后有创新;发明是新工具或新方法的发现,而创新是新工具或新方法的应用。只要发明还没有得到实际的应用,那么在经济上就是不起作用的。因为新工具或新方法的使用在经济发展中起到作用,最重要的意义就是能够创造出新的价值。

(5) 创新是经济发展的必然选择。熊彼特认为:可以把经济区分为“增长”与“发展”两种情况。所谓经济增长,如果是由人口和资本的增长所导致的,并不能称作发展。因为它没有产生导致质变的新的现象,而只是同一种变化的适应过程,像在自然数据中的变化一样;发展是一种特殊的现象,同我们在循环流转中或走向均衡的趋势中可能观察到的完全不同。它是流转渠道中自发的和间断的变化,是对均衡的干扰,它永远在改变和代替以前存在的均衡状态。我们的发展理论只不过是这种现象和伴随它的过程的论述。发展可以定义为

执行新的组合。经济发展是不断地从内部革新经济结构的一种创造性的破坏过程。

(6) 创新的主体是企业家。熊彼特认为：将生产要素和生产条件进行新组合的实践载体称之为企业，以实现生产要素和生产条件进行新组合为职业的人员称为企业家。企业家的核心职能不是经营或管理，而是看其是否能够执行生产要素和生产条件新组合。这个核心职能又把真正的企业家活动与其他活动区别开来。每个企业家只有当其实际上实现了某种生产要素和生产条件新组合时才是一个名副其实的企业家。

(7) 创新才能产生企业家利润。熊彼特假定存在一种循环运行的均衡情况，没有创新，没有变动和发展，也就不存在企业家，企业总收入等于总支出，原有企业家只是作为生产管理者，生产管理者所得到的报酬只是管理工资，因为没有利润，也不存在资本和利息。只有在实现了创新，取得经济发展，而不是经济处于循环运行的均衡情况下，才存在企业家和资本，才产生利润和利息，企业总收入超过总支出，其差额就是企业家利润，是企业家由于实现了生产要素和生产条件新组合而应得的合理报酬。资本的职能是为企业家进行创新提供必要的资金，其所得利息就是从企业家利润中所得到的部分。^[2]

熊彼特创新理论基本观点的指导意义：

(1) 构建创新环境。创新活动是一根完整的链条，这一“创新链”具体包括：孵化器、公共研发平台、风险投资、围绕创新形成的产业链、产权交易、市场中介、法律服务、物流平台等。完整的创新环境应该包括科技创新政策、创新链、创新人才、创新文化。根据国家创新体系理论的提出者——新熊彼特主义者弗里曼的说法：“政府的科学技术政策对技术创新起重要作用”，因此政府的主要职责应该是通过科技创新政策来构建一个完整的创新生态，通过这个完整的创新生态，最大限度地集聚国内外优质研发资源，形成持续创新的能力和成果。针对我国创新能力、创新融资不足的问题，政府在政策架构上需要做到：完善促进自主创新的财政、税收、科技开发及政府采购政策；完善风险分担机制，大力发展风险投资事业，加大对自主知识产权的保护与激励；健全创新合作机制，鼓励中小企业与大企业进行技术战略联盟，实施有效的产学研合作，推进开放创新；重构为创新服务的金融体制，发展各类技术产权交易，构建支持自主创新的多层次资本市场。

(2) 适度有序地进行经济结构调整。根据熊彼特的创新理论，改变社会面