

创新管理 实践论丛

王瑞 主编

(六)

创新管理
实践论丛

中国农业科学技术出版社

创新管理 实践论丛

王瑞 主编



中国农业科学技术出版社

图书在版编目(CIP)数据

创新管理实践论丛. 6 / 王瑞主编. —北京: 中国农业科学技术出版社, 2010. 3
ISBN 978 - 7 - 5116 - 0133 - 9

I. ①创… II. ①王… III. ①企业管理 - 文集 IV. ①F270 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 036692 号

责任编辑 杨玉文 鲁卫泉
责任校对 贾晓红

出版者 中国农业科学技术出版社
北京市中关村南大街 12 号 邮编: 100081
电 话 (010)82106631(编辑室) (010)82109704(发行部)
(010)82109703(读者服务部)
传 真 (010)82106636
网 址 <http://www.castp.cn>
经销者 新华书店北京发行所
印刷者 北京华忠兴业印刷有限公司
开 本 880 mm × 1 230 mm 1/16
印 张 43.625
字 数 1340 千字
版 次 2010 年 3 月第 1 版 2010 年 3 月第 1 次印刷
定 价 100.00 元

—— 版权所有 · 翻印必究 ——

前 言

随着网络化的日新月异,旧的经济模式已不再合理,网络时代显现出传统管理方式的弊端。本书的出版在时间上顺应了时代发展的潮流,它力图找到新的管理方式和实践方法去适应这种变化,并把新的管理理论转化为实际的商业行为,促使读者掌握管理背后的机制并最终成为一名成功的创业者。

即使在最有利的情况下,创新也是一种结果难料的投入,灵感总是不会在你需要的时候到来。更关键的问题在于,许多公司往往会使得发动变革变得比变革本身还要困难,公司内部形式多样的管理体系在危机到来的时候不起丝毫作用。旧的管理体制经常减缓创新的速度,甚至妨碍创新,有时则完全扼杀创新。这种过错并不是由某个人引起的,而是由于这些公司仍然沿袭那些已运行多年的常规管理方法所致。这些管理体系和方法在40年、60年甚至100年之前就已经出现,它们已经不适应当今变化多端的社会需求和竞争多样化的年代,也不是为变革和创新设计的,仅仅是为了管理那些曾经一成不变的常规事务。即使经营公司的经理人真诚地希望不要发生类似的事情,但还是会经常发生。他们想要他们的公司创新,但是他们所使用的管理公司的方法减缓了创新的速度,或是完全妨碍了创新而不是鼓励创新。很多学者已经谈到,我们需要新型的管理和新型的管理体系才能有效地管理创新(高沙尔和巴特利特,1988年;迈耶,1998年)。那么公司为什么不那么做?是因为它并不容易做!有太多老套的实践和根深蒂固的习俗。普遍来说,公司都会避免创新。或者他们在面对竞争对手的压力下必须做出反应时才会考虑创新。竞争者们都惯于“和谐”竞争。许多行业由几个寡头分割,大家都小心翼翼,生恐推翻了人人有利可分的苹果车,没有人会过于积极地推进竞争。那些正式或非正式组织的卡特尔(同业联盟)则在一些行业内挣扎生存,而这种死气沉沉、缺乏创新的行业已经变得越来越少。创新已经席卷了电力、软件、半导体、化学和生物行业,并带来了巨大余波,触动了地球上的每一个行业。

过去的规则是:直到万不得已时才进行创新。竞争、技术创新、热情高涨的改革和知识社会正走向白热化。那些可以看到并且把握机会创新梦想者都将走向成功,而那些向挫折屈服的人将被淘汰。因此,更好地了解管理创新的本质是很必要的,同样,如何在管理中有效地利用这种创新能力也很重要。

本书讨论了管理的创新能力,提供了管理创新的模式和提高管理创新能力的实用工具和技术,描述了怎样把落后的企业结构转变为具有动力和创新意识的结构,阐述了如何创新以及需要怎样的管理,管理者如何充实自己来实现目标。对于那些急于在工作中获取灵感的管理者来说,本书在解决公司核心问题方面充满了启发性,为公司的变革和发展指出了最有价值的前进方向。

编者
2010年3月

目 录

浅析现代企业的财务管理	赵 震(1)
浅析我国境外旅行保险的理赔和救援模式	周蓉蓉(4)
高校财务管理的问题及其应对措施初探	刘盛洁(7)
国有商业银行收入结构转型的建议	金 磊 盛 菲(11)
浅谈职业空间与职业生涯规划	曹 峰(15)
中国与墨西哥的贸易摩擦和机遇	熊铁莹(18)
浅谈如何破解金融危机条件下的绿色信贷难题	王海涛(20)
浅议新形势下国内燃料油市场特点及企业经营策略	汪俊杰(23)
论优化管理与做好油库节能降耗工作	汪俊杰(26)
简论“入世”后中国对外贸易困境与策略	刘 静(29)
中国的金融全球化与金融安全浅析	谢 妍(32)
《独立宣言》的文体艺术技巧	张媛媛(35)
英语演讲的修辞和常用修辞范式之分析	岳福新(38)
电影《三枪拍案惊奇》、《阿凡达》市场营销特点分析	周 星 陈启清(41)
代销商品业务中委托方和受托方的纳税筹划	赵慧娟 高 艳(45)
创新动感地带商家联盟管理	李晓宁(49)
浅议产业周期中房地产企业土地储备的控制	庞 博(52)
完善财务管理体系的几点要素	曹惠婷(55)
The perceptual effects of financial statements	Zuo Zhen(左祺)(58)
掌握交际技巧 实现有效沟通	任 娟(64)
论当前房地产开发企业融资渠道	冉赤华(67)
论胜任特征模型对提高企业培训有效性的意义	李登玉(70)
跨市套利产品分析	田 杨(73)
金融危机下的中小企业融资问题研究	黄卫国(76)
金融危机对我国银行业的几点启示	毕 巍(79)
新保险法解读	袁温静(82)
简谈计量对经济社会发展的重要性	白广臣 曾凡明(86)
浅议央企集团的财务管理策略	湖泊潇(90)
浅析上市公司不规范关联方交易及其产生原因	韩永婧(93)
关于完善我国个人征信体系的思考	肖 忻(96)
中国计算机网络立法有关问题初探	陈亦军(99)
浅析中美贸易摩擦	杨 柳(102)



中资私人银行业务发展困境分析	王 峰(105)
中西方引咎辞职及复出机制辨析	刘任芳(108)
员工绩效面谈的误区和实践探索	宋向东(111)
我国铝土矿储量及相关政策	易 敏(114)
岩性油藏储层预测技术应用及扩边调整可行性研究	陶泳行 陈翠双(117)
体验营销——未来的主流营销	滕红琴(120)
从日资企业实务理解《职工带薪年休假条例》	周 芳(123)
我国面临的国际贸易中环境问题研究	度 婧 李丹琳(126)
银行业金融创新的动力和趋势	王履涛(131)
建筑业营业税的纳税筹划与财务管理	王佳丽(134)
推迟企业员工退休年龄的利弊分析	杨玥颖(137)
基于 SWOT 的铁路集装箱运输发展战略探讨	丁 毅(140)
试论旅游对民族地区的影响及对策	李 宜(145)
国有电信企业劳务派遣工与正式工组织承诺的比较研究	邓小明(148)
涉外产品责任法律适用制度探讨	孙 海(151)
商业贿赂的危害及完善治理商业贿赂机制的初步思考	石 琳(155)
浅析利率风险与利率期权的应用	栗海霞(158)
浅析传统文化传播与民族复兴的关系	林海娜(160)
浅谈职工福利费改革对企业的影响	何跃新(163)
论内部审计在企业内部控制体系中的作用	陈笑然(166)
浅谈商业银行内部控制体系设计	董 琴(169)
浅谈人力资源外包的发展趋势和方向	谢 潇(173)
浅谈培训需求分析的几种主要技术方法	张 彦(176)
浅谈现代金融产品风险管理	wong chunho 熊 欣(179)
浅述经济危机影响及应对措施	谷 春(182)
浅谈我国快餐业经营管理之路	所 晖(185)
企业如何更好地留住和激励核心员工	刘 瑶 赵 燕(188)
我国农村金融制度创新浅析	赵 瑞 殷 钰(191)
从经济学角度探讨北京市“摩的”的现状与管理	路 敏 袁 茵(194)
论实名制是博客成为大众传媒组成部分的先决条件	马 征(198)
企业招聘——外资企业招聘的中西文化差异	齐 琳(201)
员工激励方案的探讨	王 颖(204)
浅议六西格玛管理在我国中小企业中的发展	孙今今(207)
浅谈思想政治工作者的自我修养	沈喜有(210)
浅论制造型企业自主创新和知识产权创造	李萌萌(213)
知识经济环境下的档案馆知识服务	李小黎(216)
从次贷危机比较分析商业银行综合化的利弊	郭明华(219)
浅析财务共享服务及其在企业实施的准备	陈 华(222)
国际化环境下的中国企业人力资源管理的建议	陈松辉(226)
构建东西部互动机制的基点、难点与对策研究	陈松辉(229)
关于商业银行经济资本管理现状的思考	张 斌(232)

浅谈电子政务促进政府管理创新的若干对策与建议	陈 刚(235)
从土地与建筑物的关系看我国土地及房屋征收立法	黄 莹(238)
商业银行操作风险均衡分析	吴书玫(241)
网游服务质量规范问题初探	詹朝霞(245)
浅析零售商的产品差异化战略	莫琼飞(248)
劳动纠纷诉讼管辖制度中诉权保护的缺陷与完善	陈 岑(250)
当前国内高等职业教育战略理论研究现状分析	高 晖(253)
中国寿险代理人招聘管理改革的对策探讨	卜艳玉(256)
跨国商业银行薪酬集中管理的成本研究	汪 洋(259)
跨国商业银行薪酬管理组织架构分析	赖学欣(262)
3P 薪酬制度简析	罗 超(265)
新闻节目制作的价值链优化的思考	董荷姳(268)
深圳航空公司竞争战略及核心竞争力分析与探讨	龙 霞(271)
我国典当行业相关法律问题思考	刘吉芳(274)
商业银行流程化管理及建设模式探讨	张 昉(277)
票据套利行为分析及建议	陈 冬(280)
论劳动报酬权的司法适用	李 娜(283)
浅谈未成年人隐私权的保护	陈梅聪(286)
浅析新会计准则对商业银行贷款利息收入的影响	张 斌(290)
商业银行流动性过剩分析	周 凌(293)
读《理想国》——柏拉图管理思想初探	梁雯雯(296)
论公司股东代位诉讼	梁 莉(298)
浅谈邮政信息系统项目的质量控制问题	赵 昆(301)
我国商业银行风险管理的探索	吴秀英(304)
基于价值管理的企业经营业绩提升研究	黄 励(307)
开放式基金业绩可持续性研究	吴 薇(312)
An overview of contrastive study of transitivity analysis in english and Chinese	
(英汉语及物性对比研究综述)	Chen Jingjing(陈晶晶)(315)
高校网络教育校外学习中心建设的思考	李 颖(320)
价值链管理与提升企业经营业绩的关系研究	黄 励(322)
论职业经理人在联合医疗(UMP)中的作用	王利利(326)
基于 SVG 和 Java 的火电厂过程监视	毛 灵(329)
关于疾病诊断方法在专利审查实践中的探讨	雒晓明(332)
人力资本投资理论与企业员工在职培训	石 冉(335)
用可持续发展的眼光看食品安全问题	张 楠(338)
论现代企业中会计信息失真的原因以及治理对策	沈明珠(341)
塑造先进企业文化,创建卓越国有企业	施燕华(344)
浅析内部审计在现代企业制度改革中的作用	邓媛媛(347)
国有印钞企业管理体制的现状、改革与创新	常娅飞(350)
浅析传统文化在企业管理的应用	吴晓丽(353)
国际奢侈品公司品牌推广研究——以 G 公司为例	常 彬(356)



浅谈融资租赁企业信用审核流程	豆 娟(359)
浅谈民营中小企业发展中存在问题及对策	夏 维 寇之纤(363)
我国主要商业银行零售业务竞争分析	饶 颖(367)
知识型企业中企业文化的作用	杨 钰(371)
基于波特五力模型分析的广电运营企业竞争策略	万时华(374)
论域名与商标权利冲突及其解决途径	赵 哲(377)
探析金融危机下的中小企业融资问题	张 曦(380)
商业银行绩效管理存在问题及对策	谢 金(383)
浅谈我国金融监管工作中的几点问题	滕 昱(386)
提高寿险公司客户服务质量的方法	王 卓(389)
微软中国市场营销问题分析与解决方案	苑文旻(392)
浅论 BOT 融资方式在政府铁路项目建设中的应用	戴 径(395)
谈激励理论在企业管理中的应用	张逸飞(398)
医疗器械行业环保问题的经济学分析	徐 珊(401)
我国企业并购支付方式分析及股权分置改革影响	李志强(404)
浅谈犯罪原因	周 楠 付 珊(407)
浅谈经济危机形势下国内中小企业的人力资源管理	吴 琼(410)
基金经理的职业生涯规划	陈惟昭(413)
简述对有限责任公司股权转让的限制	刘 纲(415)
论优化农村产业结构,促进农村经济持续发展	杨彩霞(418)
浅论律师事务所人员的培养和激励	廖 荣(422)
软件项目管理常见问题探讨	李 晗(425)
从虚假新闻谈新闻从业人员的职业道德	李聪聪(428)
浅论 ISO 质量体系认证对服务业的作用	付红婷(431)
对商业银行代客交易员绩效考核方法的探讨	张世杰 刘小燕(434)
浅谈项目管理	王 凯 马海杰(437)
麻醉科医患关系的思考	张欣欣 张 进(440)
对 ToastMaster 演讲俱乐部及学习型组织的思考	罗 璟(443)
民用航空发展对中国外交的战略意义分析	张 昭(449)
从舆情研究看媒体国际传播力建设的经济学启示	徐 放(451)
浅析银行和租赁公司业务合作的意义	郎奕鸥(454)
新时期党的领导和执政方式的探索	刘 磊(458)
浅析我国国库现金管理与国债管理的协调与配合	田红梅(461)
国有企业利用金融衍生品现状及分析	王 曦(464)
浅析如何提升中国制造业企业的员工敬业度	王 泓(467)
古巴整体经济形势前景浅析	冀红华(471)
国外解决农户贷款难问题的经验借鉴及思考	杨 玲(474)
海外资源型并购失败原因分析及启示——以中铝并购力拓为例	陈元欣(477)
儿童情绪困扰与调节	王奇志(480)
中国消费信贷市场定价博弈	杨 威 戴晓珊(483)
化“危”为“机”,共谋中国银行业可持续发展	王 磊(487)

中国行业协会发展前景探究	吴龙水(490)
浅谈金融危机对商业银行衍生品交易的影响和启示	李 超(493)
基于下侧风险的偏度和峰度对资产配置的影响	万 众(496)
医院营销管理面临的问题及对策	张 涛(500)
提高医院营销管理的思考	苏 利(503)
房地产开发行业税务稽查分析和研究	李 彬(506)
我国近海边际油气田开发工程设施浅论	刘海山(509)
保险业风险管理新起点——经济资本	郝志军(513)
浅谈现代企业培训	刘 宁(516)
中心静脉导管相关感染的一项临床研究	张欣欣 李晓进 张 进(519)
浅议人民币的国际化前景	王 燕(523)
论事业单位如何提高绩效	黄 淇(526)
浅谈企业培训的困境与出路	李 丰(529)
城市综合体建筑开发模式浅析及实证研究	沙太春 朱德辉(532)
如何降低中小企业人才流动率	郑锦丽(535)
Differences in economy and culture between the U. S. and China	张任任(538)
转型经济条件下企业的财务管理思想	弥晓晔(543)
从资本市场看政府在中小企业发展中的作用	张艳玲(545)
我国期货透支交易法律问题探究	宋爱玲(548)
商业银行不良资产的处置方法——资产证券化的探讨	单文佳(551)
从遭遇特保看我国进出口存在的问题	贾薇玮 谭 劲(554)
Study on the immigration history of the United States of America	王颖深(557)
外资化妆品专营店的特点以及对中国市场的影响	张 丹(565)
国家重大科技专项管理方法浅析	冯 军 刘志强(568)
存款保险制度分析及我国相关制度框架的确定	张彬彬 何 擎(571)
浅谈金融衍生品的发展与金融风险防范	顾晶晶(574)
论企业管理中的激励问题	刘雨辰(577)
浅析房地产市场及购房对策	张 慧(580)
浅谈寿险公司的营销策略	王 莉(583)
国际化视角下的北京文化创意产业发展研究	余远方(586)
事例报道类工作通信的写作创新之我鉴	荆 晶(589)
试论我国取得时效的立法模式	谢楚光(592)
企业员工培训现状分析	钱智慧(595)
论企业品牌与国际商务活动中的文化差异	孟 婧(598)
资源枯竭城市——抚顺经济转型的讨论	姜 北(601)
开放式基金市场的功能及其作用条件再认识	徐亚南(603)
论薪酬沟通的有效性及其实施要点	傅 铭(606)
商业银行经营风险的种类及防范措施	蔡 絮(609)
浅析新时期公共部门人力资源管理	葛蔡婕(612)
由日本企业文化看在华日企人力资源管理	齐丽莉(615)
项目管理理论在中小企业自主软件开发中的应用	刘 旭(618)



知识员工的有效激励	王晶晶(621)
维基经济学与企业管理	刘岱鸿(624)
经济资本管理在国有商业银行的应用探讨	吴婷婷(627)
服装企业国际生产外包现状和对策研究	林德勇(630)
浅析全面风险管理模式是我国商业银行的必然选择	夏 华(634)
浅析股指期货的推出对市场及投资者的影响	魏 巍(637)
第三代移动通信技术国际技术转让中的知识产权保护	邓莎莎(640)
统计软件在培训满意度计算中的应用	任丽楹(643)
银行理财业务的法律问题分析	谭群英(646)
360 度考核在国有企业中的应用	贺丹丹(649)
平衡计分卡在银行业绩效考核中的应用初探	李清梯(652)
关于我国地方税制改革的几点思考	李平一(655)
我国中小企业信息化问题与对策探析	曹飞颖 荣泽飞(658)
市场细分的赢家——北京建依体育用品有限公司	陈良红(662)
从国外公司董事会实践谈省属企业董事会建设	潘甲林(665)
浅谈单体筹开酒店如何创建企业文化	陈金义(668)
论强化风险管理,实现稳健经营	时四合(671)
当代叙事学透镜中的《哈利波特》系列小说	熊 硕(674)
浅析 EVA 对管理效率评价和管理行为改善的贡献	孔幸峰(677)
建立和谐稳定的劳动关系需完善劳动合同立法	苏 琦(680)
浅析女性管理者的管理技巧	唐晓露(683)
浅谈银行加息对房地产市场的影响	马 锦(686)

浅析现代企业的财务管理

● 赵 震

(中投科信科技股份有限公司)

摘 要 财务管理是企业管理的重要组成部分,渗透到企业的各个领域、环节之中。财务管理直接关系到企业的生存与发展,从某种意义上说,它是企业可持续发展的关键。建立现代企业制度对财务管理提出了更高的要求,随着市场经济的不断发展,企业的体制也在向多元化推进,企业的竞争日趋激烈,企业为了在市场中求生存求发展,就离不开科学的财务管理,本文就财务管理的对象、财务管理的目标与财务管理的功能等问题进行探讨。

关键词 财务管理 企业财务活动 财务管理对象 目标 财务管理功能

企业的生产经营过程一方面表现为实物商品的运动过程;另一方面表现为资金的运动过程。资金运动使企业再生产过程的价值有它自己的运动规律,这就是企业的财务活动。财务活动指资金的筹集、投放、使用、收回及分配等一系列行为,企业在资金活动中与各方面发生的经济关系就是财务关系。财务管理是基于企业再生产过程中客观存在的财务活动和财务关系产生的,是企业组织财务活动、处理与各方面财务关系的一项经济管理工作。

财务管理的职能就是使经营过程中的现金流量最大化,投资过程的收益最大化以及融资过程中的成本最小化,从而实现股东价值最大化的公司目标。因为经营、投资与融资的结果均体现在公司的财务报表以及相应的比率分析上,所以它们构成了公司业绩评估的主体。同时,各种财务指标又可生成预示经营、投资、融资过程中特定风险的指数。

1 财务管理的对象

关于财务管理的对象,目前较为权威的说法是资金运动。然而会计的对象也界定为资金运动。但是财务管理关注的是资金活动本身,即资金运动的质量方面;而会计关注的是资金运动中价值量的变化及其结果,即资金运动的数量方面。因此,资金运动的质量与数量分别就成为财务管理与会计的对象,从而区分财务管理与会计提供了有力的理论依据,同时为将财务管理从会计中分离出来铺平了道路。

财务管理主要是资金管理,其对象是资金及其流转。资金流转的起点和终点是现金,其他资产都是现金在流转中的转化形式,因此,财务管理的对象也可说是现金及其流转。财务管理也会涉及成本、收入和利润问题。从财务的观点来看,成本和费用是现金的耗费,收入和利润是现金的来源。财务管理主要在这种意义上研究成本和收入,而不同于一般意义上的成本管理和销售管理,也不同于计量收入、成本和利润的会计工作。

2 财务管理目标

企业财务管理目标(又称企业理财目标),是财务管理的一个基本理论问题,也是评价企业理财活动是否合理有效的标准。目前,我国企业理财的目标有多种,其中以产值最大化、利润最大化、股东



财富最大化或企业价值最大化等目标最具有影响力和代表性。

财务管理目标就是企业理财活动所希望实现的结果,是评价企业理财活动是否合理的基本标准,确立财务管理目标,在理论和实践上都有重要意义。确立企业财务管理目标是明确现代理财思想、建立现代理财方法和措施必须重点考虑的问题。我们在进行工作的同时,要认真仔细地分析企业的形势及任务,然后根据工作对象的客观规律性提出自身需要的主要问题,在充分研究财务活动客观规律性的基础上明确财务管理的目标。

关于财务管理目标的分类有以下几种方法:

- (1) 财务目标实现的时间划分,可分为短期目标、中期目标和长期目标;
- (2) 财务目标按其管理层次划分,可分为总目标、分目标和子目标;
- (3) 财务目标按其内容划分,可分为以获利为中心的目标、以增值为中心的目标和以资金优化为中心的目标;
- (4) 财务目标按其特点划分,可分为软(间接)目标和硬(直接)目标。

3 财务管理的功能

在商品经济下,财务管理历来是企业的一项基本经济管理活动。随着我国社会主义市场经济的不断发展,企业生产经营过程的社会化程度和现代化水平的不断提高,财务活动越来越复杂,财务管理也由单一到复杂,由低级到高级,在企业管理中的地位与作用也逐渐显示出来并被人们所认识接受。通过加强企业财务管理有利于企业合理有效地利用资金,提高资金利用效果;有利于企业精打细算,努力降低成本费用;有利于企业发现生产经营中存在的问题,减少财务损失;有利于提高企业生产经营水平;有利于企业提高经济效益。当前企业资金短缺问题已成为困扰许多企业正常运转的主要障碍,这说明了加强和提高财务管理水平的重要性和紧迫性。企业理财能力,资金运筹能力,直接决定了企业经营效果的好坏。具体来讲,企业的财务管理主要有如下几种功能:

3.1 预测功能

财务预测是在认真研究分析有关历史资料、经济技术条件的情况下,对未来的财务指标做出估计和判断,制订财务计划的过程。通过预测和分析,找到增收的渠道和节支的途径。财务预测的内容主要包括:销售预测、资金预测、成本预测和利润预测四个方面。企业的财务计划要以货币形式综合反映计划期内进行生产经营活动所需要的各项资金、预计的收入和经济效益,也就是说,财务计划是预测资金的来源和使用,提出资金使用的要求。

3.2 控制作用

财务控制是保证企业财务活动符合既定目标,取得最佳经济效益的一种方法。财务控制的内容主要有以下几点:

(1) 加强财务管理的各项基础工作。加强财务管理的基础工作是做好财务控制工作的前提,财务管理基础工作的主要内容是:健全原始记录,加强定额管理,严格计量验收,定期盘存财产物资以及制订企业内部结算价格制度等。

(2) 组织财务计划的实施。编制财务计划只是财务管理的起点,最终要组织计划的执行和落实,以达到不断改进工作、提高效率、降低成本、节约支出的目的。在组织计划的执行过程中,通过对各项财务指标完成情况的分析,来评价各项管理工作的质量,为决策提供依据。

(3) 平衡财务收支。平衡财务收支也是财务控制的主要内容。其任务是及时根据实际情况,积极调度、合理组织资金,以保证生产的合理需要。平衡财务收支的方法是增加产量、增加收入以平衡支出;降低消耗、节约开支以平衡收入;此外,还可按规定程序向社会融资或向银行贷款。

3.3 监督作用

财务监督主要是利用货币形式对企业的生产经营活动所实行的监督,具体来说就是对资金的筹集、使用、耗费、回收和分配等活动进行监督。例如:通过资金周转指标的分析,能够反映企业物资的占用和使用情况,对这些生产经营资金的形成和使用实行严格的监督,从而促进企业加强生产技术管理,改进物资供应工作;通过产品成本有关指标的分析,能够反映生产中物化劳动和活劳动的耗费,推动企业合理地使用人力、物力和财力,节约消耗、降低成本;通过利润指标的分析,能够反映企业的财务成果和经营管理水平,对利润的形成和分配实行严格的监督,从而促进企业挖掘潜力、改善管理、节约开支、增加收入。

3.4 资本运营

财务管理是企业管理的中心,资本运营是企业管理的最高境界。资本运营不仅仅是运营产品,而是运营资本。资本运营是现代财务管理的一项重要工作。它不采用财务会计中记账、算账、报账的方法,也不采用管理会计中预测利润的量本利法,而是采用管理会计中投资决策的理论和方法,采用财务管理中投资组合选择原理、资本结构理论等重要方法,将投资、融资和盘活存量资产作为主要内容。

参考文献

- [1]邵天营,陈复昌.财务管理学.上海:立信会计出版社,2005.
- [2]财政部会计资格评价中心.财务管理.北京:中国财政经济出版社,2007.
- [3]钟新桥,刘荣英,杨洛新.现代企业财务管理.武汉:武汉理工大学出版社,2006.
- [4]谷祺,刘淑莲.财务管理.大连:东北财经大学出版社,2007.
- [5]汤谷良,王化成.企业财务管理学.北京:经济科学出版社,2000.
- [6]荆新,王化成,刘俊彦.财务管理学.北京:中国人民大学出版社,2000.
- [7]财政部注册会计师考试委员会办公室.财务成本管理.北京:经济科学出版社,2007.
- [8]张显国.财务管理.北京:机械工业出版社,2006.

浅析我国境外旅行保险的理赔和救援模式

● 周蓉蓉

(中国人民大学统计学院)

摘要 随着我国境外旅游业的深入发展,境外旅行保险在中国保险市场上的地位也日趋突显,而理赔和救援作为保险售后服务的重要组成部分,它的操作模式和方法决定着服务水平的高低。目前,我国的境外旅行保险主要采取的是理赔和救援相结合的方式,但是这种模式尚处在探索阶段,内部还存在许多问题,通过分析这些问题的根本原因,找到解决的办法,来完善理赔和救援模式,寻求平衡点,促进境外旅行保险售后服务水平的提高。

关键词 境外旅行保险 理赔和救援模式 问题 对策

近年来,我国旅游业蓬勃发展,中国已成为全球第四大入境旅游国和亚洲最大的旅游客源国,据国家旅游局的统计显示,2009年我国全年入境旅游接待约为1.26亿人次,预计出境旅游接待约为4750万人次,随着境外旅游业的深入发展,境外旅行保险的需求也越来越高,境外旅游险的售后服务,尤其是理赔和救援服务也日趋显得重要,他们之间的操作模式则奠定了保险服务水平的高低。

1 境外旅行保险的理赔和救援模式

纵观我国保险市场,大部分的医疗保险产品(例如:意外医疗保险、重大疾病保险等)采用的都是“先自付,后理赔”的传统模式,即当被保险人遭受灾害事故后,对保险人提出索赔申请,根据保险单的规定提交各项单证,保险人查明损失原因是否属保险范围后评算损失程度,确定赔偿金额,最后给付结案。而相比之下,境外旅行保险由于存在它自身的特殊性,使得其在理赔方面已经突破了这种传统的模式,开创出一种全新的将保险和救援紧密结合的方式,除理赔的功能之外,更加强调救援的重要性,使紧急救援服务成为保险服务的内容之一。当被保险人在海外遭遇意外伤害或突发急性病时,可以拨打救援电话,救援公司会在第一时间对保险人进行救助,如安排医疗服务,垫付医疗费用,实施医疗转运,安排住宿和后续行程等。当然被保险人也可以选择保留证明材料和收据,事后到保险公司理赔。这种理赔和救援相结合的方式将一般的保险事后理赔服务向前延伸到了事故发生时的“立即”救援,不仅提升了保险业服务的能力与水平,更提高了保险产品本身的吸引力。正是看到了这种模式的优势所在,国内各大保险公司都相继签约了自己的救援公司,纷纷选择具备全球服务网络、专业医疗救援队伍和雄厚医疗救援背景的救援公司,逐渐形成了保险业与紧急救援系统结成战略合作联盟的市场局面。

2 现有模式下存在的问题及其原因

现阶段,我国境外旅行保险的这种理赔和救援相结合的模式尚处在探索阶段,还存在很多问题,具体表现及原因如下:

(1)许多客户只是因为办理去往申根国家签证强制购买3万欧元以上的医疗保险,所以才购买,他们购买的条件就是能办理签证,成本低。例如,有些客户出国的行程包含多个国家,却也只购买欧

洲段或申根国那一段,并非将整个行程都保障到,他们根本不了解保险的保障,不了解用途,更不会对保险的救援功能加以利用,这也就制约了救援领域的发展。

(2)保险公司也只将重点放在了强制保险这块市场,对其他潜在市场的宣传力度不够,专属产品的开发停止在原始的探索阶段,导致产品针对性不强、专业性差,在设计和制度上均存在缺陷。例如,现在国内大部分的境外旅行保险都涵盖旅行延误和转机延误两项保险责任,对于被保险人在旅行过程中因天气等原因造成航班延误、取消给予补偿,看似不错,但实际操作中会发现,两项责任保障并不全面,没有涵盖旅程中断以及部分行程取消的情况,使得从初衷来看本该保障的情况被忽略了,客户不能理解,理赔人员处理起来也非常尴尬,这正是设计上的失误为后续服务造成了困难。

(3)理赔和救援在流程上出现问题,配合不当,协调不顺。救援,尤其是医疗救援,最重要的就是快,在接到被保险人出险信息的第一时间有效地安排布置救援,这样才能达到救援的效果,履行救援的意义。而在实际操作过程中,保险公司为了管控风险,往往还是将理赔的力量设置在救援之前,让理赔的权利盖过了救援。救援部门每接到一个报案,先报告给理赔,由理赔人员来分析、调查、判断、做出决定,然后救援部门再相应安排行动,这样的流程大大影响了救援的时效,也恰恰扭曲了救援的初衷,让理赔成了救援的绊脚石,让救援从某种意义上讲形同虚设。一个活生生的例子,救援接到了一桩客户在海外发生车祸的报案,报告给理赔,理赔在经过一番调查取证后确认被保险人并非“无照驾驶、违规驾驶”后,给予了救援部门准许救援的确认,而此时救援可能已经派不上什么用场了。此外,从国内的境外旅行保险现状来看,理赔和救援大多被分设在两个部门,甚至有些理赔在保险公司,而救援在救援公司,两个部门之间信息传递慢,易出现偏差、遗漏,由于各自岗位职责又不同,侧重点不同,沟通中还容易产生分歧和误解。再加上救援部门大部分是24小时倒班制,而理赔是8小时工作制,这更加增加他们沟通的难度,制约了救援的速度。

(4)理赔能力差。从我国目前各家机构的服务半径看,尚不具备海外理赔的能力,也不具备海外现场查勘的手段,其真实性很难把握,而且境外旅行保险的理赔人员更需要专业性强、素质全面的人才。

(5)救援理念太狭隘。固有的救援理念仅局限在医疗救援方面,在医疗以外的领域不具备救援能力。

3 解决的办法与对策

3.1 开发保障更全面的专属产品

开发针对境外旅行保险市场的专属系列产品,在设计产品、定价的时候更注重了解基层情况和需求,要动员保险机构尽快开发适应境外市场特点的必需产品,根据境外风险程度和区域特点增加特别保险责任,将国内条款中常规除外责任中不容易界定的武装行为、绑架、冲突、动乱、骚乱等以特别保险责任予以承保,实施高于国内的特殊费率且是统一费率,以满足国际交往特定的要求,同时最大限度地保护保险企业因承担国家责任、社会责任的企业利益,充分调动保险企业积极参与国际市场竞争的积极性。专属产品的开发要立足创新的思路,除单独设立特别保险责任外,要根据国际通行惯例提高保障标准,增加保额,以促进企业尽快恢复生产和妥善处理善后工作。

3.2 制定优化的理赔和救援流程

多方位的去探索理赔和救援之间更好的协调方式和流程,加大救援部门在第一时间处理案件的自主权和话语权,根据案件的轻重缓急、涉案金额、救援费用等将案件细分成不同的类型,不同的类型采纳不同的救援流程。比如:小额门诊中急性案件可适当放权给救援部门,500欧元以下的费用不需向理赔部门请示,直接联系当地的分支机构进行约诊并担保费用,同时取得医疗报告供理赔事后审核;而大额门诊或住院案件可先联系就诊,安排入院,在诊治过程中,尽快取得医疗信息以供理赔部门



做出判断,在出院之前给予医院和被保险人是否担保医疗费用的决定。同时,要强化救援部门的理赔判断能力,将控制风险和紧急救援有机结合起来。在系统方面增强两部门间的一致性,便于沟通和信息传递。

3.3 提高救援能力

一个全球性的保险公司通过自己在海外的分公司或有合作关系的公司为被保险人提供统一的保险保障服务。通过与境外知名保险企业和再保险企业的友好合作,实行境外业务的专属销售和专属服务,使所有客户无论在全球的哪个角落发生损失,通过有效协调,提供一致的保障,同时,还可以节省大量的交易成本。

3.4 培养专业人才

培养境外旅行保险理赔和救援的专业人才,既有保险理赔的专业知识,也懂得紧急救援的操作方法,最好还要掌握几门外语。

3.5 扩大救援层面

境外旅行保险的救援工作,不单单指医疗救援、遗体转运,还应该包含在其他领域的救援。如因自然灾害游客滞留在境外某个城市,可考虑安排住宿或替代交通工具;如遗失护照、钱包等重要证件或财物,可提供当地大使馆补办信息或预借现金;如大人出险后可对其未成年子女进行看护或护送回国。

参考文献

- [1] 新文. 境外旅游保险:医疗救助一个都不能少. 绍兴日报,2007-10-5.
- [2] 马璐瑶. 保险业探索新模式. 中华工商时报,2006-4-5.
- [3] 李文中. 发展旅游保险是我国保险业务的新增长点. 保险研究.

高校财务管理的问题及其应对措施初探

● 刘盛洁

(北京师范大学信息网络中心)

摘 要 随着我国高等教育体制的深化改革,财务管理已经成为高校内部管理的核心内容,其财务管理水平的高低直接影响高校未来的改革发展。然而,随着高校办学规模的不断扩大,高校的财务活动呈现出日益丰富和复杂的特点,原有的财务管理体制已无法适应教育改革和财务工作新的要求而呈现出很多矛盾。本文针对高校财务管理存在的相关问题,提出了改善高校财务管理的几项措施。

关键词 高校财务管理 问题 应对措施

随着高等教育管理体制的深入改革及高等教育事业的快速发展,旧的高校财务管理体系已经不适应新形势的要求。不同程度存在的财务管理问题已凸显高等院校强化财务管理的迫切性。

1 高校财务管理存在的问题

1.1 高校内部会计控制制度不健全

高校内部会计控制制度是加强高校财务管理的重要手段。目前,我国高校内部会计控制制度主要存在以下缺陷:

1.1.1 内部控制范围不全面

第一,部分高校对财政性资金尤其是科研经费的管理不力。主要体现在科研经费的配置不均衡,一些在高校院系有学术头衔的人更容易申请到课题项目。另外,部分高校则重立项轻结果。只要申请到科研经费后,就不管能不能得出科研成果,等到结题时随便从别处搬来结论交差。同时,科研经费的滥用情况比较严重。有些高校将科研经费中的一大部分用作招待费、管理费、劳务费等,有的甚至把自己私人消费放在科研经费中报销。此外,科研经费的会计核算也不规范,科研项目管理和科研项目经费管理脱节。第二,有些高校则是忽视了对创收经费的内部控制,主要体现在未将二级财务纳入内部会计控制范围,学校对校办产业、后勤产业、自主招生办班部门的创收监管不严,造成这些部门私存“小金库”、以权谋私、资金随意使用的现象严重,从而使学校的资金流失严重。

1.1.2 内部控制整体运行效率低下

高校各部门虽有成熟的内部管理和控制手段,但在整体上却显得缺乏有效地衔接,使得在整体运行上出现重叠、矛盾、低效率、资源配置失调,难以集中财力,从而制约学校各项事业的发展。

1.1.3 内部控制的监管力度不够

有些高校没有设立专门的机构或者人员对内部控制进行审计和监督,或者内部审计人员不愿执行其监督职责。而政府财政部门由于工作繁忙也不可能对高校的内部控制制度的建立及执行进行及时有效的监督,从而影响了高校内部会计控制制度的执行效果。

1.2 高校预算管理不健全、不准确

预算管理是高校有计划进行各项财务活动的前提和依据。学校的财务预算一经批准,具有权威