

清华园三十篇优秀论文赏析

内容提要：

信息革命将在强化管理功能、改变管理组织、完善管理方法、革新管理思想等方面发生根本变化。二十一世纪的管理和管理科学,其发展趋势是创新管理的发展、风险管理的兴起、信息管理的普及、可持续发展管理的出现,并由硬管理为主转向软管理为主,同时知识管理越来越重要。

目 录

经济管理论文篇

21 世纪管理实质在于创新/	1
陈岚	
对我国上市公司的分部财务报告的几点讨论/	8
陈岚	
技术创新风险的基本特征及风险管理的策略/	13
陈岚	

文史哲论文篇

经济师写经济论文的方法与技巧/	16
孟君	
伟人周恩来的人格精神/	18
刘珠	
中美关系中的利与弊/	24
刘珠	

法律论文篇

关于遗产税立法几个问题的讨论/	31
张德民	
"入世"与反垄断立法的问题探讨/	35
张芸	
关于西部大开发中的政策和战略问题的建议/	39
张德民	
在互联网上侵犯名誉权行为的法律探讨/	47
张德民	
企业债权管理应如何重视法律问题/	51
张德	
从美国贸易立法找出解决中美贸易中的矛盾方法/	54

蒋良
内幕交易的法律规制研究/ 59

蒋良
对股份合作企业立法问题的几点建议/ 64

蒋良
WTO 体制的基本原则和我国《外贸法》/ 67

张芸
经济欺诈的法律规则/ 70

张芸
《WTO 政府采购协定》对国内政府采购制度的影响及挑战/ 73

张芸

经济管理论文篇

21 世纪管理实质在于创新

陈岚

信息革命将在强化管理功能、改变管理组织、完善管理方法、革新管理思想等方面发生根本变化。二十一世纪的管理和管理科学,其发展趋势是创新管理的发展、风险管理的兴起、信息管理的普及、可持续发展管理的出现,并由硬管理为主转向软管理为主,同时知识管理越来越重要。

一、信息革命对管理变革的影响

半个世纪前兴起的信息革命正在飞速发展,随着电脑进入家庭、因特网的普及和电话、电视、电脑三合一的临近,信息革命在 21 世纪仍将是经济和社会发展的最主要推动力量。信息革命既是技术革命,又是产业革命,它还将引发管理革命,产生以下四个方面的根本性变化。

(一)加强管理功能计算机最早在管理中是作为辅助手段被应用的。但现代信息网络即 Internet/Intranet/Ex tranet 的发展,正在使信息网络成为管理的战略资源而成为管理本身不可分割的重要组成部分。信息网络已不单是一般地提高管理效率和降低管理成本,还将通过管理的科学化和民主化全面增强管理功能,不是被动地适应原有的管理业务流程,而是积极促进管理业务流程的合理重组,综合集成各种互有联系的管理职能,使管理工作的面目根本改观。被誉为结构性商业革命的电子数据交换(EDI)把商务活动中票证和单据流转的相关环节,如纵向的材料采购、产品制造、出入库、销售和发送,以及横向的金融、保险、运输、税务等业务活动通过标准化商业文件的联网传输和自动处理整合在一起,即为一例。朝着"可扩展标记语言"(XML)方向发展的,把供货、生产、销售、客户、银行等各个环节形成供销链"一条龙"联网服务的电子商务(EC),将提供另一个新的实例。

(二)改变管理组织信息革命通过纵横交错的信息网络使信息传递方式由阶层(等级)型变为水平(自由)型,与此紧密相联的管理组织结构也就从尖顶的"金字塔"型变成扁平的矩型网络,原来起上传下达重要作用的中层组织被削弱或逐渐消失,领导单位之间、执行单位之间,以及领导单位与执行单位之间,均可相互联系,不仅领导单位可以决策,而且执行单位也可根据实时情况进行迅速决策。在客观环境变化频繁和剧烈的条件下,那种分工过细、相互割裂的管理组织,已不适应发展的需要。相反,把相互关联的管理组织加以整合成了大势所趋,柔性的、灵活的虚拟组织应运而生。虚拟组织突破了组织结构的有形界限,有利于借用外力和整合外部资源,将成为二十一世纪组织管理的重要形式。

(三)完善管理方法是管理主体根据管理目标作用于管理客体以实现管理职能的原

则、方式、工具和手段。信息技术的发展不仅革新了传统信息论在管理中的应用,使 70 年代出现的管理信息系统(MIS)耳目一新;而且创造了全新的管理模式,如人工智能方法、虚拟技术等。由于信息网络的发展,政府和企业也在革新管理方法。比如,政府管理将越来越把重点放在跨部门、跨地区的关系到社会 and 经济发展全局的重大工作上;企业管理会更注重于员工的培训,甚至强调自学和集体学习,以确立员工的共同目标和协调员工的整体行动。

(四)革新管理思想几个世纪以来,尽管管理学派众多,管理理念纷呈,但是新兴的信息革命的巨大影响,十分清晰地使管理思想从物本主义向人本主义演变,从科学理性管理为主向人文价值管理为主提升,从内部管理为主往内部管理与外部管理相结合而以外部管理为主的方向发展。这种管理思想强调利用团队的精神知识、经验、技巧、能力、才干和抱负,发挥人们的主动性和创造性,在协同与合作中共同创造未来。新修订出版的《第 5 代管理》是体现上述管理思想的代表作。该书作者把管理分为五代,从第二代到第五代都是按计算机的发展阶段来区分的,强调用新的"工作观"和"时间观"来否定工业文明的管理理念,废弃过时的等级制管理,通过建立虚拟组织、动态团队协作和知识联网来共同创造财富,推动产业的发展。

二、未来管理的发展趋势

(一)创新管理的发展创新

管理有三种互有联系的不同含义,第一是对创新活动的管理,第二是管理要创新,第三是创新型管理。这里指的是最后一种含义。创新型管理的前提和结果必然是管理创新,同时这种管理的内容理应包括对创新的管理。创新型管理不同于守旧型管理,它把创新贯穿于整个管理过程,使管理随着技术、市场等环境的变化而变化,但它也要求整个组织及其组成人员都是创新型的,把创新作为其活动的主旋律。创新是一个国家兴旺发达的不竭动力,也是一个企业赢得竞争胜利和保持竞争优势的基本保证。可以预言,创新管理是未来组织(包括企业)生存和发展的基本。创新管理有助于企业促进全面创新,使创新活动由单项创新转向综合创新、个人创新转向群体创新。

(二)风险管理的兴起

高科技及其产业的崛起,市场、金融、经济的全球化扩张,导致不确定因素增长,由于信息不完备与非对称分布,使风险管理的难度加大。人们在管理活动中不能不考虑风险因素,提高风险意识,加强风险管理,在捕捉机遇的同时努力减小风险。在风险管理过程中,不能满足于亡羊补牢,而应加强监督测和预测,以预防为主,把风险减少到最低限度,缩小风险可能造成的损失和带来的影响。分析风险形成的因素,预测风险到来的时机,积极采取防范风险的措施,以回避风险、转移风险、分散风险、减轻风险和作好承受风险的准备。风险管理是未来管理必不可少的重要组成部分。

为了搞好风险管理,就需要重视信用管理。信用管理是风险管理的前提。发展市场经济,应讲究信用和信誉。信誉乃是否有信用和信用度高低是一种无形资产。在企业管理中要了解和掌握供应商、客户、合作伙伴的信用,甚至对他们的信用和自己的信用进行评估、分级。象美国这样的经济发达国家,就有专门提供行业信用信息的信息服务企业,

如今已有 120 多年历史的邓白氏公司。

(三)信息管理的普及随着信息技术的推广应用与信息资源的开发利用,管理信息化正在往广度和深度发展,并进入了管理活动与业务活动综合信息化的新阶段。管理信息化的新发展进一步促进信息管理的普及和提高,导致信息管理在整个管理中地位不断提升。信息管理渗透于和体现在各种管理无论是政府管理还是企业管理的一切方面和全部过程。可以说,若无信息管理,也就谈不上任何管理了。值得注意的是,已经出现了信息管理向知识管理演进的发展趋势。

(四)可持续发展管理的出现可持续发展是 20 世纪 80 年代初兴起的一种新的发展观。它强调由于资源短缺、环境有限,为求发展而对资源、环境进行消耗、利用时,必须保障代内公平和代际公平,以避免全球不可持续的发展。在未来的管理中,政府、企业和公众都应遵守可持续发展原则,制订和实施可持续发展战略,并贯彻于整个管理活动中。社会要求企业从趋利性经营管理转向"绿色"的经营管理,以节约资源和保护、美化环境为己任。在管理理论和方法中,和谐理论即研究各种组织内外和活动过程亲睦、协同、配合关系的理论及其应用,将得到更高层次的重视。

(五)由硬管理为主向软管理为主的转化管理是人的管理。第一,管理主体是人,其次管理客体虽然兼有人和物,但是对物的管理取决于对人的管理,第二到底还是对人的管理,所以管理客体主要也是人的问题。我国古代的管理思想,都很重视发挥人在管理中的关键作用。近代外国管理思想原则与工业文明密切相一致。本世纪初有基于"经济人"假设的泰罗的所谓科学管理,30 年代后有基于"社会人"假设的梅奥等人的行为管理,50 年代又有基于"自我实现的人"假设的马斯洛等人的人本管理,80 年代以来出现了现代的文化管理,强调超越自我的企业文化和企业形象。管理发展史表明,明显地存在着由理性的科学管理即物本主义的"硬"管理向非理性的人文管理即人本主义的"软"管理的转变。"软"管理的发展是以"硬"管理的存在为基础的,而"硬"管理又靠"软"管理来提升,需以"软"管理的指导为前提。"硬"管理主要是高扬理性、崇尚科学的西方管理思想,要洋为中用。"软"管理中具有"天人合一"、人际关系融洽的我国古代管理思想,要古为今用。在中西管理结合的基础上进一步完善"软"、"硬"兼有和融合而以"软"为主的中国式管理,乃是当今时代向我国管理界提出的历史任务。

三、管理的实质在于创新

关于传统管理的理论认为管理就是通过计划、组织、人事、指挥、控制诸种职能的发挥,保证社会组织按预定的方向和规则运行。我们认为这样的说法有着明显的局限性,因为没有把管理的真正本质——创新——突显出来。所谓创新,其涵义包括了几方面的内容:开发一种新事物的过程、采用新事物的过程、新事物的本身。

首先我们先从资源整合的角度来看管理。

任何社会组织在资源整合的过程中遇到的问题都可以分为两大类:程序性问题和非程序性问题。无论是前者还是后者,其妥善解决都要依靠管理创新,都要依靠管理主体发挥创造性并付诸于实践。表面上看去,对于程序性问题,管理主体只要按既定的程序或规范来投入并配置利用资源,便可达到预期的目的。但是如果我们从程序的产生和变

迁的全过程来观察分析,便可以发现,任何现在的程序都是以往无数创新成果的累积而成,任何现在程序又都是未来创新的起点。至于非程序性问题,对管理主体而言,没有既有的程序可供参考,必须依靠自己的创造性,去发现并实施配置资源的全新方案和途径,才能达到预定目标。其妥善解决只能依赖管理创新。

其次从社会系统运行来看管理。

任何社会系统(社会组织)都是由若干子系统(或要素)构成的动态、开放的不平衡系统。所谓动态,指系统内部的各子系统(或要素)处在不断地发展变化之中,并造成系统整体的变化;所谓开放,指系统与它所处的外部环境要不断发生物质、能量和信息的交换。社会系统所处的外部环境是不断变化的(这是众所周知的),它必然会对该系统的活动内容、活动形式、活动要素产生不同程度的影响,同时,系统内部的要素也在不断变化。所以,系统若不及时根据内外变化的要求,适时进行局部或全局的调整,则可能会从有序走向无序而被变化的环境所淘汰,或为改变了的内部要素所不容。这种为适应系统内外的变化而进行的局部或全局的调整,正是管理创新。

再次从社会发展的大趋势来看管理。

当人类社会即将跨入二十一世纪的时候,管理者已经不能把自己的目光仅仅局限于有效地整合短缺的资源,而更应当关注"可持续发展"问题。正如江泽民同志所指出:"在现代化建设中,必须把实现可持续发展作为一个重大战略。要把控制人口、节约资源、保护环境放到首要位置,使人口增长与社会生产力的发展相适应,使经济建设与资源、环境相协调,实现良性循环。"联合国环境发展委员会在《我们共同的未来》中提出,可持续发展是指:"既满足当代人的需要,又不对后代人满足其需要的能力构成危害的发展。"这必须依赖管理创新才能做出:既有适度的经济发展,又要消除贫困;既能控制人口增长,又能有效开发人力资源;既能延长资源供给年限,又不断开辟新的资源;保护好人类生存的环境,维护生态平衡;实行公平合理的分配,满足就业和生活的基本的最起码的要求;推进科技进步和对危险的有效控制。

人类即将进入知识经济时代,知识和信息已经成为最重要的资源,知识的生产和利用已经成为一个新的产业——知识产业。知识资本的价值已经高于传统资本的价值的时候,管理者的思想观念正在经历根本的变化,管理的创新将更加受到人们的重视更能获得人们的青睐。在新的世纪,我国要全面实施科教兴国的战略和可持续发展战略,建设符合市场经济和科技发展规律的国家创新体系及知识创新系统,提高我国知识创新能力和效率。在各项管理工作中都要重视创新,能于创新、探索新规律、创立新学说、创造新方法、积累新知识。

四、管理创新的动因是组织的管理

创新是随着人们的实践活动的展开而越来越受到重视,越来越强化的过程。管理创新受内在动因及外在动因的驱使。

管理创新的内在动因包括以下各方面:首先,人的心理活动特征。马斯洛把人的需要分为若干层次,而获得适应第一层次需要的具体满足物的欲望是无限多的。因此,由生理需要、安全需要、社会交往需要、尊重的需要、自我价值实现的需要分别产生的具体

欲望都是无穷无尽的,这成为人们不断追求创造新的满足感,以满足这些无止境的欲望的永不衰竭的动力源。其次,实现自我价值的欲望。创新主体对成就的追求、对自我价值实现的向往、对社会责任的道义渴求,更强化了他们创新的冲动。根据需要层次理论,人的多层次的需要有一个由低到高逐级强化的过程,当生理、安全、交往、尊重等方面的需要次第获得基本满足之后,自我价值实现的需要会突出来,成为追求创新的动力。人们希望从创新的成功中获得成就感,显示自己的价值,从而得到满足。与自我价值的实现伴生的是对社会、对组织的强烈的责任感,这会在创新主体的思想上产生强大的激励力量,促使创新主体为了这个崇高的对社会、对组织的使命而付出不懈的努力去从事创新活动。

管理创新还有着多方面的外部动因,这影响、激励着创新主体的内在动因,共同发挥作用。对某个具体的组织来说,创新的外部动因有以下诸方面:第一,社会文化环境的变迁。人们的价值观念、兴趣、行为方式、社会群体,随着时间的延续,都在变化之中,这要求社会组织的行为必须随之作出相应调整,以适应这些变化。如果墨守成规,固步自封,就会落伍,甚至被淘汰。第二,经济的发展变化。经济的发展最直接地影响着人们的生活方式、消费选择,呼唤着消费者对各种新产品、新服务、新时尚、新款式、新功能的追求。这极大地促使人们发挥创新的才智,发展生产力以满足上述丰富多彩的企盼。因此,也就需要不断进行管理创新,来推动生产力的发展。第三,自然条件的约束。人们越来越重视自然条件的挑战,自然原料日益短缺,运营成本日趋提高,环境污染越来越严重,政府对自然资源的干预,对生态环境的治理不断加强,这些对企业都形成巨大的压力,迫使企业进行管理创新,以适应严峻的形势。第四,科学技术的发展。一方面,科学技术的进步为人类开辟了更新更广阔的天地。作为管理主体,有责任通过不断创新,来引导和加速科学技术进步的过程。另一方面,科技的进步对管理主体形成强有力的挑战:大部分产品的生命周期有明显缩短的趋势;技术与信息贸易的比重增大;劳动密集型产业面临更大的压力,我国劳动力费用低廉的优势将逐步减弱;流通方式向更加现代化的方向演进;对社会组织领导结构和人员素质提出了更高的要求。上述种种,都要求我们重视管理创新,通过创新,迎接挑战。

五、管理创新的内容是管理创新

是指创造一种新型的、有更高效率的资源整合的范式,它既可以是有有效整合资源以达到组织目标的全过程管理,也可以是某个具体方面的细节管理。所以,管理创新包括以下几方面的内容:一方面,提出一种新的运行思路并加以有效实施。另一方面,创建一种新的组织机构,并使之有效运转。再一方面,发明或引进一项新的技术,并使之付诸实践。第四,创立或引进一项新的制度。第五,设计一种新的管理方式。所以,管理创新包括了思路创新、组织创新、制度创新、技术创新、管理方式创新等诸方面的创新。这些相互之间又紧密相联,不可分割。

制度创新主要是解决组织的产权制度和组织形态问题;技术创新主要是指采用一种新的方法、新的流程、新的技术;市场创新主要是寻找、强化新的需求和采用新的营销组合;说到底,这些都是为了把组织的各种资源条件、各种生产要素进行"整合",创造新的

更有效的运行模式,以追求效率更高的组织运行结果。这些实际属于前面已阐明的管理深层含义。

(一)技术创新

技术创新,包括新发明、新创造的研究成果,又包括了新发明、新创造的应用和实施过程,还包括了这些新技术成果的商品化、产业化的扩散过程,即新技术成果从开发研究和市场推广的全过程。技术创新的过程可归结为管理问题。

进一步考察技术创新,可以看出它主要表现在要素创新、要素组合方法的创新以及产品创新几个方面。

1. 要素创新

对资源要素进行合理配置是企业运营过程的实质。其资源要素包括材料、设备、人员等多类。所以要素创新包括材料创新、设备创新、人力资源创新。材料创新是指:开创新的材料来源;开发和利用成本更低的替代性材料;提高材料的质量;改进材料的性能。设备创新是指:将先进的科学技术成果用于革新设备;采用全新的设备。人力资源管理创新是指:不断从外部吸纳高素质的人力资源,对企业现有的人员进行培训提高。

2. 要素组合方法的创新

要素组合方法包括了生产工艺与生产过程的组合。工艺创新主要指创造出新的加工方法和工艺条件。生产过程的组合创新是指企业研究和采用更合理的空间布局与时间组合,以提高劳动生产率,缩短生产周期。

3. 产品创新

产品创新主要包括品种、结构、效用诸方面的创新。品种创新要求企业根据市场需求的变化及时调整生产方案,开发受市场欢迎的、适销对路的产品品种。结构创新是指通过改进使产品结构更合理、性能更提高、使用更安全、操作更简便、更具有市场竞争力。效用创新则是指通过了解用户的偏好,以此为依据改进原有产品,开发新产品,使产品能给用户带来更多满足,更受用户的青睐。

(二)制度创新

制度创新是指引入新的制度(组织的结构与运行规范)安排,大的如整个国家的经济体制,小的如具体企业的组织形态、运行机制。

我国的经济体制改革就是舍弃传统的计划经济体制,逐步建立起社会主义市场经济体制。这种新体制包括了以下几个方面:①微观基础——转换企业经营机制,建立适应市场经济要求的产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学的现代化企业制度;②市场体系——建立全国统一开放的市场体系,实现城乡市场密切结合,国内市场与国际市场相互衔接,促进资源通过市场达到优化配置;③宏观管理——彻底转变政府管理经济的职能,建立以间接手段为主,完善的宏观调控体系;④收入分配——建立按劳分配与按要素分配相结合,效率优先,兼顾公平的分配制度,鼓励一部分地区、一部分人先富起来,走共同富裕的道路;⑤社会保障——建立多层次的社会保障体制,促进我国经济繁荣发展与社会稳定。

对作为市场微观基础的企业要不断深化改革,引入现代企业制度,作为新的制度安排,其具体内容为:①产权清晰——指的是出资者对所投入的资本享有法律上的所有权,

而企业对出资者所投入的资本享有法人财产权,成为享有民事权利,承担民事责任的法人实体。②权责明确——企业以其全部法人财产依法自主经营、自负盈亏,照章纳税,对出资者的投资承担保值、增值责任。出资者对投入企业的资本享有所有者的权益:资产受益权,重大决策参与权,对经营管理者的选择权。企业亏损乃至破产时,出资者只以投入企业的资本额对企业债务承担责任。③政企分开——企业按照市场需求独立自主地组织生产经营,以提高劳动生产率和经营效率为目的,政府不再直接管理企业,而是对企业依法监督间接的宏观调控。企业在市场竞争中优胜劣汰,长期亏损,资不抵债的企业依法破产。④科学管理——实行规范的法人治理结构,最高权力机构为股东大会,决策机构为董事会,管理执行机构为经理层,监督机构为监事会,各种权能科学地分设并相互制衡。

在对国有经济进行战略性重组和建立企业制度的过程中,改革已经开始了攻坚阶段——产权革命,把新的关于产权的制度安排引进经济和企业。在理论与实践上突破原来的固守"所有权"的局限,认识到产权是组权利,是从出资者的所有权派生出来的各种行为权利的总和;它不只限于生产资源,而泛指人们排他性地拥有的一切使自己或他人受到损益的权利;产权是可分的,前述的各种权利可以互相分离,而且同一财产的产权又可以分为若干份额。这样,产权的交易、产权的流动就真正使市场发挥资源配置的基础作用,从而使经济蓬勃发展、国家繁荣昌盛。

同时,作为市场主体的企业经历经营机制的创新,成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的真正的独立经营者,成为构建市场经济的合格的微观基础。

(三)组织创新

经济组织与社会组织都必须随着形势的发展变化而不断地创新。在以往的管理理论中,往往把企业视为生产函数,从而把组织创新看作是技术创新。其实,这种认识是在说明技术创新对组织活动所作的要求,而不是组织创新本身。我们把研究的眼光集中到组织本身则可以这样来看待组织创新:是指组织规制交易的方式、手段或程序的变化。这种变化可分为两类:一类是不改变原有规则结构的性质前提下的组织度量式创新;另一类是根本改变规制结构的彻底性创新。

管理创新的目标,是通过改变组织中人员的行为来提高组织的绩效。在以人为中心的组织创新方式中,管理人员首先致力于改变人员的态度,导致人员行为的修正,从而提高工作绩效。在以组织自身为中心的组织创新方式中,主要是通过管理人员修正组织机构、改变技术、增强沟通、改变奖励办法、改善工作环境等来改变人员的行为。上述两种理论的基础都是传统的组织理论。

在对传统组织理论突破后产生了以组织过程为中心的组织创新,构建出"过程组织",即按"过程"作为构件来构造组织。以这种思路来重新设计组织,虽不是直接着眼于削减层次、部门和人员,但带来了组织构形扁平化和组织机构的精减。比如,企业再造理论提出以首尾相连的完整的"一体化过程"来取代以往那种碎片式的"隔离式过程",这样,企业组织的构成单位就从原来的职能部门变为以任务为导向,聚集多种适用人才的"过程小组"。组织创新是一个连续不断的过程,因此,我们在组织创新中要对待传统的组织要采取批判继承的方针。组织创新要注意掌握适度的原则,过于频繁的大规模的组织变动会使组织经常陷于动荡不安的状态,不利于组织功能的发挥与组织目标的实现。

对我国上市公司的分部 财务报告的几点讨论

陈岚

信息披露制度是现代证券市场的基础,上市公司的信息披露是证券市场健康发展的重要保障,也是投资者作出合理投资决策的基本依据。在企业已出现跨行业、跨地区经营的全球性发展趋势的保持到今天,从总体上反映一个集团财务状况和经营成果总括情况的合并报表,虽然可以展示集团的全貌,但它的高度概括性必然带来其无法披露细节信息的局限,合并报表掩盖了集团内部各成员之间的差异,隐匿了集团中处在不同行业、不同地区的各个分部的盈利能力、发展速度、承受风险的能力和承受风险的程度等有用信息,致使财务报告用户无法据以满足其有效决策的需求。为弥补合并报表的先天不足,需要对合并信息进行分解披露,编制部分财务报告是国际通告的对合并信息进行分解披露的途径之一。

一、分析我国上市公司分部财务报告的现状及国际比较

由于我国迄今尚未制定出一套完整的会计准则体系,所以上市公司会计信息的披露在很大程度上受到证券监管部门有关规定的影 响,分部信息的披露也是如此。我国上市公司年度报告中分部信息的披露大致经历了以下几个阶段:第一个阶段完全的自愿披露阶段(1994 年以前)。在 1994 年以前,由于证监会没有公布正式的定期报告内容和格式,因而是否披露分部信息完全取决于各上市公司。在披露分部信息的上市公司中,披露的程度和范围存在很大的差异。第二个阶段指导性的自愿披露阶段(1994 年—1995 年)。1994 年 1 月,中国证监会颁布了《公开发行股票公司信息披露的内容和格式准则第二号——年度报告的内容与格式(试行)》(以下简称《准则第二号》),对公司的分部信息做出了模糊的定性描述要求,但并未做出强制性披露的规定。在这一时期,已有一些上市公司利用分部信息来传递对它有利的信息。第三个阶段半强制披露阶段(1996 年—1997 年)。1995 年 12 月,中国证监会发布了对《准则第二号》的第一次修订稿,在以附件形式颁布的《财务报表附注指引》中规定了分地区、分行业资料的披露格式,要求公司按行业和地区分类提供前后两年的主营业务收入、税前利润和净资产信息,并且要求对集团内分部间的交易结果予以抵消。第四个阶段 1998 年开始,强制披露阶段。1997 年 12 月,中国证监会发布了经再次修订的《准则第二号》,对分部信息的披露提出了新的要求:一方面只要求披露行业分部信息,不要求披露地区分部信息;另一方面是披露的指标只规定了分部的营业收入、营业成本和营业毛利三项,不再要求披露分部税前利润和净资产信息。1998 年 12 月发布的《准则第二号》修订稿对分部信息的披露要求未作改变。值得一提的是,1998 年财政部颁布的《股份有限公司会计制度——会计科目和会计报表》也对股份有限公司提出了编报分部财务报告的要求,规定公司编制"利润表"附表 2"分部营业

利润和资产表”(年报),并要求公司在该附表中按行业和公司所在的地区披露营业收入、折扣与折让、营业成本、税金及附加、存货跌价损失、营业费用、管理费用、财务费用、营业利润或亏损、资产总额、经营活动现金净流量、投资活动现金净流量和筹资活动现金净流量等十三项指标。但到现在,还没有专门规范分部信息披露的具体会计准则在我国制定和颁布。

对分部财务报告的质量要求和数量要求居世界领先地位的是美国。早在 1939 年,美国就已经鼓励企业对国外经营分部作单独的披露。美国证券交易委员会(SEC)于 1969 年对在美国证交会登记的公司提出披露行业信息的要求。1976 年财务会计准则委员会(FASB)公布了第 14 号准则《企业分部的财务报告》,要求企业披露行业分部信息和地区分部信息。以后财务会计准则委员会又陆续发布了第 18 号准则(1977 年)、第 21 号准则(1978 年)和第 24 号准则(1978 年)等一系列与分部财务报告有关的准则:第 18 号准则要求将编制合并财务报表所采用的会计原则和方法用于分部财务报告;第 21 号准则要求公众持股的上市公司按行业、国外经营、主要客户和出口销售披露分部信息;第 24 号准则规定企业免于编报分部信息的几种情形。这些准则的制定和实施,为美国企业分部财务报告的信息披露提供了健康发展的方向。1991 年 4 月美国注册会计师协会(AICPA)理事会成立了财务报告特别委员会,经过三年的研究,该委员会完成了综合报告《论改进企业报告》,许多篇幅涉及分部财务报告的信息披露,该综合报告将在一定程度上影响到美国有关分部财务报告准则的发展趋势。

是最早提出分部财务报告要求的国家之一的英国。1965 年,该国的股票交易所率先要求上市公司编制分部财务报告,披露分行业的营业额和利润额以及分地区的营业额;1967 年,该国公司法首次作出公司应披露分部信息的法律规定;1990 年,英国原会计准则委员会综合当时的法律规定和股票交易所的要求,发布了标准会计实务说明书(SSAP)第 25 号《分部报告》,要求企业增加披露行业分部和地区分部的净资产信息。

国际会计准则委员会(IASC)于 1981 年发布了第 14 号国际会计准则《按分部报告财务信息》,要求证券公开上市的企业和其他经济上重要的单位按行业和地区分部报告财务信息。而后,该项准则经修订后于 1997 年公布,把提供分部信息的范围限定在“权益或债务证券公开上市的企业,和在公开的证券市场上其权益或债务证券正处于发行阶段的企业”。

大部分国家和组织也有披露分部信息的要求或建议。例如,加拿大和澳大利亚有类似于美国的关于分部财务报告的会计准则;欧盟国家有类似于英国公司法中关于分部财务报告规定的规定;经济合作与发展组织提出了披露分部信息的建议;联合国国际会计和报告准则政府间专家工作组也对披露分部信息也非常关注。

我国上市公司的经营规模和经营范围已越来越大,呈现出跨行业、跨地区、甚至跨国经营的趋势,为分部财务报告提供了滋生的土壤。同时上市公司所有权与控制权的极大分离,使大量的财务报告用户只能以上市公司披露的信息为其决策的基本依据,随着投资者理性程度的提高,投资者和其他财务信息使用者对企业分部信息的关注程度日益提高。与其他国家相比,我国对分部财务报告的研究滞后了。当务之急是制定和颁布一项关于分部财务报告的具体会计准则以规范上市公司和其他多元化企业或集团的分部

信息披露。以助于提高上市公司会计信息的整体质量及证券市场的健康发展。

二、对我国上市公司分部财务报告的提出几点建议

(一)关于报告分部的划分标准

分部财务报告是指企业集团对其内部按一定标准划分的披露重要财务状况和经营成果的分解信息的报告。分部的划分和确定是分部财务报告的基础。虽然分部的划分可有行业、地区、客户、组织结构、独立核算单位、生产线、主要产品以及法律实体等多种标准,但由于按行业和地区提供的分部信息最能深入说明一个企业的机会和风险,因而行业和地区的信息最受用户关注。

行业分部是指一个企业内可以区分的、主要是对企业外部的客户,分别提供不同的产品或劳务,或者不同类别的相关产品或劳务的各个组成部分。由于产业结构几乎是影响所有企业机会和风险的关键因素,所以项信息特别有用。

地区分部,是指一个企业内可以区分的、在特定经济环境中从事提供产品或劳务的组成部分,它承担的风险和获取的报酬不同于企业其他经济环境中经营的部门。由于不同地区的政治环境、社会环境、法律环境、经济环境等等,会对企业的发展产生重大影响,因此,按地区分部提供的信息,将有助于深入了解企业的机会和风险。

我国现行规定对报告分部的划分偏重于行业分部标准。《准则第二号》只要求披露行业分部信息,不要求披露地区分部信息;《股份有限公司会计制度》规定的"分部营业利润和资产表"附表格式则以行业分部为第一级分部,以地区分部为第二级分部。我们认为多数上市公司一般是按行业进行管理并编制内部财务报告的,其按行业提供的分部信息最能反映实际经营状况,故以行业为标准划分分部是恰当的。但也有一些从事多种经营的上市公司,并不按行业设计管理体制和报告体系,而是按地区来设计管理体制和报告体系,对这样的公司要求其以行业为标准披露分部信息则并非最为恰当,因为这一做法会增加分部财务报告的会计工作量和编制成本,同时也不一定符合财务报告用户的信息需求。我们的观点是,当企业的内部财务报告体系是以地区为基础划分分部时,如果以地区为标准划分分部能更好地反映一个公司面临的机会和风险,公司应按地区分部对外提供分部信息。会计准则制定机构在制定分部财务报告准则时,应有一定的灵活性,对第一级分部的划分,除规定行业分部标准外,还应增加地区分部标准,企业在编报分部财务报告时可根据其实际情况选择确定第一级分部的适用基础。

(二)确定就报告分部

对财务报告用户来说,只有具有重要性的信息才是有价值的信息,对不重要信息的披露,势必造成人力、物力的浪费,并给用户造成"干扰"。因此,为突出重点和保证会计信息的重要度,企业只需对重要分部的信息予以单独报告,其他分部则采用汇总报告。

关于分部的重要性判断标准,国际会计准则委员会和许多国家都对此作出了类似的规定。如修订后的国际会计准则第14号规定,应在分部报告中予以披露的分部是收入主要来自外部客户且满足下列条件之一的产业分部或地区分部:(1)其对外对内的销售收入占企业总收入10%或以上;(2)其分部成果(利润或亏损)占全部盈利部门或全部亏

损部门的汇总成果 10%或以上；(3)其资产占企业总资产 10%或以上。主要客户信息，凡占企业经营收入 10%或以上的单个客户，应予以披露。国外经营和出口销售的信息，凡销售收入占合并收入总额的 10%或以上，或者资产占合并资产总额 10%或以上的国外分部(地区或国家)均需要进行披露。

此外为保证分部信息的充分披露，国际会计准则委员会和美国财务会计准则委员会均规定了"75%"的限制条件。如修订后的国际会计准则第 14 号规定，如果把企业已报告的分部来自外部客户的收入相加，其总额不到企业总收入的 75%，企业应增加报告的分部，直到其来自客户的收入总额达到 75%止。美国财务会计准则公告第 14 号则规定，所有应报告分部来自非相关客户的合并营业收入，最低应占所有行业分部相应合并营业收入的 75%。

在我国有关分部财务报告的现行规定中，除《准则第二号》提出了行业分部的重要性判断标准之外(行业收入占主营业务收入 10%或以上)，对报告分部的确定无其他规定。我们认为，应报告分部的确定是分部财务报告的前提，我国的现行规定过于简略，会计准则制定机构在制定分部财务报告具体准则时，应考虑提供更为详细的指南。如，可借鉴国际会计准则和美国财务会计准则公告的有关规定，采用"10%"的重要性标准和"75%"的限制条件，当某一分部的营业收入、损益和资产占企业合并后的经营收入、经营损益和资产总额的 10%或以上时，该分部便作为应报告分部单独披露；当应报告分部的外部总收入占合并或企业总收入的比重不足 75%时，应确定另外的应报告分部，直至达到 75%的水平。

(三)关于分部财务报告的内容

基于成本方面的考虑，分部报告的内容通常只限于一些关键指标。例如：修订后的国际会计准则第 14 号要求主要分部报告形式披露以下指标：(1)分部收入；(2)分部成果；(3)分部资产的账面总额；(4)分部负债的账面总额；(5)当期购入的分部资产(财产、厂场、设备和无形资产)的总成本；(6)当期分部资产的折旧和摊销费用总额；(7)除折旧费和摊销费以外的重要的非现金费用合计数；(8)企业从联营、合营或其他采用权益法核算的投资获得的净损益份额(如果这些联合经营实质上均在该单个分部内)，以及相关投资金额。此外，它鼓励企业对分部收入项目的性质和金额作出披露，对具有相似规模、性质或影响的分部费用项目作出披露。

美国财务会计准则公告第 14 号要求行业分部披露收入、获利能力、可辨认资产及其他信息；国外经营披露收入、经营损益、可辨认资产信息；符合披露标准的企业从母国外销给国外非附属企业客户的销售收入，按地区别及总额披露；符合披露标准的主要客户，按各该客户逐一披露其销售情况(须注明从事该销货的行业部门，但不必注明个别客户的名称)。财务报告特别委员会在其综合报告《论改进企业报告》中建议增加边际毛利、现金流量、营运资本、研究和开发成本、资产的主要类别等指标。

综上所述，我国股份有限公司会计制度要求企业在"分部营业利润和资产表"中披露的指标有营业收入、折扣与折让、营业成本、税金及附加、存货跌价损失、营业费用、管理费用、财务费用、营业利润或亏损、资产总额、经营活动现金净流量、投资活动现金净流量和筹资活动现金净流量等十三项。我们认为，以上披露要求还有不完善之处，具体体现

在：一方面某些指标涉及对共同费用的分配，可能会给管理当局以操纵分部财务信息的机会，容易给财务报告用户带来误导，如管理费用、财务费用、营业费用等三项指标；另一方面某些指标的披露可能不符合成本效益原则，如投资活动现金净流量和筹资活动现金净流量指标。当多个行业分部集于同一会计主体时，该会计主体的投资和筹资活动未必按各行业分部进行明细核算，从而未必能提供投资活动现金净流量和筹资活动现金净流量的分部资料，企业若另外搜集有关投资和筹资活动现金净流量的分部资料，势必加大会计的工作量和核算成本，影响会计信息披露的时效性。

技术创新风险的基本 特征及风险管理的策略

陈岚

技术创新是一种具有探索性、创造性的技术活动。在技术创新过程中,避免地要遇到风险。随着我国实行市场经济,竞争越来越激烈,技术创新风险已经成为阻碍技术创新的重要因素之一。本文对技术创新风险的基本特征和规律性进行了理论分析,并就树立正确的风险观、加强技术创新风险管理的策略进行了探讨。

一、投机风险是技术风险可管理的部分

风险理论把风险分为纯粹风险和投机风险。纯粹风险是指只有损失机会而无获利机会的风险,如火灾、地震等。其后果只有两种可能,即有损失或无损失。投机风险是指既有损失机会又有获利机会的风险,其后果有三种可能:盈利、损失、不盈不亏,如股票投资、经营活动中存在的风险。投机风险因有利可图而具有程度不同的吸引力,有大的利润就有大的风险。

1. 技术创新风险属于投机风险。创新主体希望通过成功的技术创新获取期望的利益。但是技术创新系统在外部的因素和内部因素的共同作用下,创新活动最终有三种可能的结果:一是创新成功,实现了预期的目标;二是创新失败,未能实现预期目标,甚至无法回收前期投入的资金;三是技术创新没有达到理想的效果,仅使投入与收益基本持平。

2. 技术创新风险是一种动态风险,有其复杂性。即由技术创新系统的外部因素或内部因素的变动,如经济、社会、技术、政策、市场等因素的变动,研究开发、市场调研、市场营销等方面的管理不到位,均可能导致风险的发生。而所谓的静态风险是指由于自然力的非常变动或人类行为的错误导致损失发生的风险,如地震、火灾等。

3. 技术创新风险在某种程度上是可以防范和控制的。技术创新活动是一种有目的、有组织的技术经济活动。通过对技术创新系统的组织管理,尤其是树立风险意识,完善风险管理,则能够在一定程度上防范和控制风险损失的发生和发展,使受控的技术创新活动向预期目标发展。

4. 技术创新风险导致的失败结果在某些条件下是可以改变的。例如,电视机、电子表在美国公司经历失败之后,却在日本企业手中经过完善和市场开拓,最终获得了成功。事实上,影响技术创新的风险因素有一些是可以控制的。在改变某些可控因素之后,能够改变原来失败的结果。

5. 技术创新风险是可管理风险。虽然技术创新风险不可能完全灭除,但总的来说,技术创新管理比较完善的创新主体,能够有效地防范和控制某些风险因素,其技术创新成功的可能性相对就会高一些。因此,要取得技术创新的成功,必须在完善技术创新管理的同时,还要加强技术创新的风险管理。美国著名管理学家彼德·杜拉克说过:"许许多多成功的创新者和企业家,他们之中没有一个有'冒险癖'。……,他们之所以成功,恰恰是

因为他们能确定有什么风险并把风险限制在一定范围内,恰恰是因为他们能系统地分析创新机会的来源,然后准确地找出机会在哪里并加以利用,他们不是专注风险,而是专注机会。”

二、技术创新风险是一个理性过程中的风险

在技术创新这一具有创造性的过程中,必然会受到许多可变因素以及事先难以估测的不确定性因素的作用和影响。这些因素的影响使技术创新的结果具有不确定性。但技术创新过程是创新主体理性行为主导的过程,并不是人们所想象或认为的那样是一个不确定性很强的随机过程。因为,在技术创新过程(见图1)中所有的工作都是有目的、有组织地进行的,其中每个阶段都包含有分析、评价、决策和实施等符合逻辑的理性行为。

三、技术创新过程中的不确定性因素

美国布兹·阿伦和哈米尔顿咨询公司根据51家公司的经验,归纳出新产品设想衰退曲线。从新产品的设想到产业化成功,平均每40项新产品设想约有14项能通过筛选进入经营效益分析;符合有利可图的条件,得以进入实体开发设计的只有12项;经试制试验成功的只有2项;最后能通过试销和上市而进入市场的只有1项。事实上,在衰减过程中许多不确定性因素被逐步排除,或者说可能导致风险发生的不确定性因素随着过程的进展而逐步减少。衰减比率会因产品不同、技术的复杂程度不同而存在差别。而越保守的公司,其衰减率越高。但衰减曲线的形状具有典型性。

这一衰减过程本质上是一个学习过程,获取经验的过程。在创新设想阶段,重点是要明确技术方面的不确定因素;在调研评估阶段,重点研究顾客是否存在这种需求,企业有无能力利用这一环境机会;在取得进展后,要尽量明确在可靠程度方面存在的不确定因素。但即使到研究开发的后期,甚至产品投放市场后,不确定因素还会存在,还是会遇到一些预想不到的新的风险。

有些资料表明,有些创新活动,对创新项目估计不足,有时甚至不存在技术可行性或市场接受能力;对研究开发费用、设备调整费用和批量生产费用估计不足,特别是常常低估后者,致使投资超过预算,甚至超过企业的承受能力,而承受过大的风险。所以,在考虑创新项目的评价时,不仅要进行事前研究,而且还要进行事中研究,对各个阶段都要进行评价,即由一次性评估转变为多阶段的评估,有一次性决策转变为多阶段决策。

四、技术创新的风险随创新过程的推进而具有积累性

国外的研究表明,应用研究阶段的成功率一般低于25%,开发研究阶段成功的可能性为25—50%,产业化或商品化阶段的成功率一般为50—70%,三个阶段的投资大体为1:10:100。上海对7个高新技术产业的调查,其投资的比例为110.3:105.5。

根据以上分析,如果在创新过程的初始阶段淘汰率不高,不尽早放弃那些没有成功希望的设想方案,就会使一些不可能取得技术成功或市场成功的开发项目进入创新的后期阶段,将使风险沉淀和积累下来,最终导致风险的增加或进一步扩大,甚至导致企业的