

创新财务管理制度 提升企业管理水平

吴艳文 王新平

(西安财经学院 西安 710061)

【摘要】 财务管理制度建设是企业财务管理的基石,本文从财务管理主体、目标以及财务风险管理创新方面分析如何提升企业管理水平,提高企业竞争能力。

【关键词】 金融危机 财务管理主体 财务管理目标 财务风险管理

金融全球化对企业来说是一把双刃剑。它一方面使企业筹资、投资有更多的选择机会,另一方面在金融全球化的背后隐藏着极大的风险,2008年由美国的次贷危机、金融危机演变成全球经济危机就是一个很好的例证。本文主要从财务管理主体、目标和财务风险管理制度创新等方面进行研究。

一、金融危机下财务管理主体和目标创新

1. 利益相关者都应该是财务管理主体。在人们的习惯意识中,强调经营者是企业财务管理的主体,这与汤谷良博士提出的“经营者财务处于财务管理的核心地位”的观点是一致的。然而其他利益相关者对企业不仅有财务利益要求,而且也都应有参与企业财务管理的资格和权利。利益相关者共同组成企业财务管理主体,尤其是让员工、债权人等利益相关者成为财务管理主体,这种做法自20世纪80年代以来实际上已

了三年,但由于业务量较少,因此都集中在一个年度编制记账凭证,这种做法既违背了会计分期的基本前提,也失去了时效性,对于信息使用者的效用就大大降低,甚至不再具有任何意义。三是会计账簿登记内容过于简单。有的合作社在登记某一会计科目时,并未按时间、交易的发生顺序逐笔登记到相应的账簿中,只是登记一个发生总额,不利于反映经济活动现状。

五、能够编制一些会计报表,但不完整、公开较少

根据《农民专业合作社财务会计制度(试行)》的规定,合作社除应编制资产负债表、盈余及盈余分配表、收支明细表外,还要求编制成员权益变动表、成员账户表。在调研中发现,合作社年度终了大多编制了资产负债表和盈余及盈余分配表,而其他会计报表很少能按要求编制。尤其是成员账户表,它反映了成员与合作社之间入股、交易额以及二次分配的情况,关系到成员的切身利益。可有的合作社鉴于成员数量较多,认为填报工作较多,没有报送该表;有的合作社虽然填报,但成员联系地址等内容填写不完整,为隐藏成员的真实身份和虚假交易预留了空间。此外,按《农民专业合作社财务会计制度(试行)》要求,合作社会计信息应定期、及时向本合作社成员公开,接受成员的监督。而大多数合作社没有定期、及时编制记账凭证,因此也就没有及时公开相关会计信息。即使年

经成为西方企业财务管理制度演进的一个趋势。而且,银企人事结合也已成为西方企业财务管理的重要机制之一。

让利益相关者都成为财务管理主体,可以实现共同决策、互相监督、风险共担、利益均衡,使得企业的财务决策更加科学合理。金融危机爆发后,如果企业的投资者、经营者、债权人、员工都能参与到企业的财务管理中,就有可能通过共同努力来渡过危机,而不是“多败俱伤”的悲惨结局。

2. 知识和信息专家参与财务管理。近年来,许多西方大公司的董事会构成中外部董事有日益增多的趋势,如IBM公司有74%,英特尔公司有62%,门旺丁公司有91%。他们中的大部分不是产权所有者代表,而是有相关知识和经验的公司领导人、大学教授、律师、咨询专家和社会知名人士等。另一种让知识和信息专家参与财务管理的方法,是在董事会下组建

终编制了几张基本会计报表,也只是在社员大会上宣读一下,真正按要求公开的也很少,社员想要查阅比较困难,不利于社员参与民主管理和民主监督。

综合上述情况,关于《农民专业合作社财务会计制度(试行)》的执行效果可以归纳如下:一是制度在多数合作社得到了贯彻执行,并开始显现积极效果,总体上起步良好。二是制度在促进农民专业合作社规范化管理中发挥着重要作用。江西省在评选农民专业合作社示范项目时,就将财会制度的建立和健全作为核心指标考核。三是制度的建立帮助合作社较好地记录和反映了合作社各项经济业务的运行情况,改变着全体成员传统的家庭理财观念,提升了农民的素质。四是要全面、正确地执行好该制度还任重道远。这既有合作社发展水平不高、实力不强、会计人员业务不精的问题,也有合作社领头人创办合作社时存在投机心理、不想严格执行制度的问题,还有政府主管部门培训工作跟不上、指导服务不到位的问题。

【注】 本文系江西省社会科学规划课题“农民专业合作社社会会计制度的完善”阶段性研究成果。

主要参考文献

财政部.农民专业合作社财务会计制度.财会[2008]9号,2008-10-13

有其参加的财务委员会。

让知识和信息专家参与财务管理,可以帮助经营者在收集大量信息的基础上,运用科学的财务管理方法和先进的财务管理手段做出科学、合理的财务决策。金融危机爆发后,知识和信息将全面推动企业的研发创新、制造创新和管理创新,从根本上提升企业应对危机及生存与发展的能力。

3. 长期企业价值最大化是企业追求的财务管理目标。基于利益相关者的理论把企业价值最大化作为财务管理目标时,要求企业经营者的任何决策都要考虑到利益相关者的利益,这使企业价值最大化成为一个兼顾不同利益要求的多目标模型。Jensen(2001)分析了企业价值最大化目标的缺陷,认为企业管理者难以在做出实际决策时恰当地权衡利益相关者的多种利益要求。对此,Jensen(2001)提出了新的混合式价值最大化的概念,认为长期价值最大化作为企业最重要的目标,将主要利益相关者视为长期价值的潜在驱动因子。价值最大化是对长期价值最大化的追求,如果所有企业均实现了价值最大化,也意味着实现了社会财富最大化;如果不能为股东创造价值,也就不能为其他利益相关者创造价值。当利益相关者需要做出权衡时,遵循的基本原则是企业资源分配应考虑到每一个重要利益相关者的利益需求,从而提升企业整体价值。

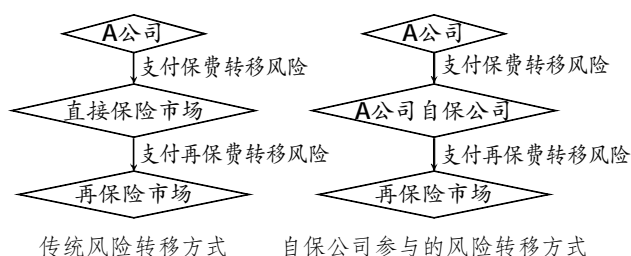
二、金融危机下财务风险管理制度创新

财务风险管理制度的设计与运行依赖于企业财务风险管理体制的健全有效。这就需要每个企业根据自身行业性质、经营内容、管理水平、财务状况等要素做出规划,识别财务风险,制定风险防范对策,合理控制风险。

1. 自保公司的设立。

(1)自保公司的定义及发展。自保公司,即自营保险公司,是由非保险企业拥有或控制的保险公司,其主要目的是为母公司及其子公司的某些风险提供保险保障。随着自保公司的发展,其不仅仅为母公司提供保险,也为与母公司无隶属关系的企业提供保险。

(2)传统风险转移方式与自保公司参与的风险转移方式比较如下图所示。



(3)自保公司应用的现状。自保公司作为企业进行风险管理制度创新的重要工具,在国际上已经得到了广泛的运用,我国企业设立自保公司的步伐远远落后于其他国家。中国内地尚未对自保公司有明确的监管规定,而香港是最近的自保公司注册地。2000年8月,中国海洋石油总公司在香港设立自保公司,公司全称“中海石油保险有限公司”,掀开中国企业成立自保公司进行风险管理的新篇章,但是目前我国自保公

司的发展还处于起步阶段。

(4)自保公司的优缺点。自保公司虽然存在着潜在的风险、风险承保能力相对较弱、初期资本负担较大,但它不但可以成为企业直接与保险市场联系的专业渠道和全球化风险管理的工具,而且可以使母公司降低经营成本、建立风险储备基金、获得更多的承保能力,减少商业保险循环周期对企业保费成本的波动影响,增加母公司集团盈利能力,使之获得更宽泛的风险转移条件,为母公司提供更广泛的保险保障等,更好地帮助企业渡过任何危机。金融危机后中海石油的良好表现在一定程度上归功于自保公司的设立。

2. 实施有效的人才战略。金融危机发生后,不少企业纷纷裁员、停产甚至破产,能继续存活的企业都在紧锣密鼓地探索应对危机之路,降低成本当然成为重中之重,而在降低成本方面,青岛啤酒没有选择裁员,而是选择强化培训、提高员工技能,进而促进内部创新形成企业竞争力的道路。青岛啤酒通过培训,员工的岗位胜任能力强了,设备运行效率提高了,生产成本降低了。同时,在标准化的培训下,使青岛啤酒的原料、工艺流程包括工作行为、文化氛围等,能够做到一致性,可以全力以赴应对金融危机。再如,金蝶软件(中国)有限公司在金融危机的影响下,企业进行人力资源管理创新,为企业搭建具有前瞻性的人力资源管理平台,并为企业可持续性发展提供足够的人力资源管理积累和人才储备。青岛啤酒和金蝶软件这样做,不但承担起知名企业应该承担的社会责任,而且在金融危机的大环境下为企业的长远发展创造了条件。同时也说明,在我们设计的财务风险管理制度中,要更加强调“人”的主导地位。

3. 并购重组形成新的竞争力。受金融危机影响,出口形势剧变使中国钢铁的市场需求出现了大幅下降,中国国内市场同比正常钢铁消费减少了约2000万吨左右,其中约2/3是由于工业生产用量减少造成的。2008年9月,广西钢铁集团的挂牌就是重组的典型案列,在已发布的《钢铁产业调整和振兴规划》中,要求“到2010年,形成两个3000万吨级、若干个千万吨级并具有国际竞争力的特大型企业集团”。这说明面对激烈的市场竞争和日益严格的环保要求等,一些大型钢铁集团已经认识到只有通过联合重组、调整产业布局、把握战略资源,才能真正提高竞争实力,才能生存下去。

可见,在经济困难的情况下,市场优胜劣汰机制会迫使行业、产业以及企业进行优化重组。在我们设计的风险管理制度中,应鼓励企业兼并重组,支持优势企业并购落后企业和困难企业,实行强强联合和上下游一体化经营。

【注】本文系西安财经学院科研项目(编号:09XCK07)资助。

主要参考文献

1. Michael C.Jensen.Value maximization stakeholder theory and the corporation objective function.European Financial Management,2001;3
2. 马静.新形势下企业理财观念的创新.财会月刊,2001;10
3. 李心合.财务管理学的困境与出路.会计研究,2008;7