

中小企业如何建立财务预警信息系统

李君

(西华大学管理学院 成都 610039)

【摘要】 建立财务预警信息系统对中小企业来说具有重要的现实意义。本文分析了中小企业建立财务预警信息系统的障碍并提出了相关建议。

【关键词】 中小企业 财务预警 信息系统 障碍

一、中小企业建立财务预警信息系统的障碍

1. 观念上的障碍。在对待建立财务预警信息系统问题上,很多中小企业存在两种偏颇的想法。一种想法是求全、求大。也就是说,他们认为财务预警信息系统本身就是一个全面的体系,从范围来说应该包括日常经营管理预警、投资管理预警和筹资管理预警。对他们而言,仅仅建立其中的一个系统就可能意味着复杂而艰巨的工程作业,更何况一个全面的体系构造?既然做不到全面、完善,就没有必要在这个体系的某一个方面搞什么预警信息化了。另一种想法是财务预警信息系统无用论。财务本身就是中小企业的核心,更多的中小企业还是家族式企业,财务预警与否个别人知道就可以了,信息化似乎就意味着公开化。但是保密的财务信息怎么能公示预警呢?更何况相当一部分中小企业的规模不大,根本没有必要专门建立这样的财务预警信息系统。

2. 成本障碍。资金短缺是中小企业面临的普遍困难。我国的中小企业以民营性质为主,而民营企业的融资环境长期不理想,没有完全享受到与外资企业或国有企业平等的待遇。大多数中小企业主要从商业银行获得贷款。即便如此,商业银行通常都不愿意向中小企业发放中长期贷款,基本以期限短的流动资金贷款为主。这样的融资环境和银行贷款方式造成中小企业发展的资金瓶颈。而我们知道,建立财务预警信息系统也必然意味着成本的先期增加,这里的成本增加主要包括人才支出成本增加和软硬件设备成本增加等。从人才支出成本的增加来看,企业可能面临对现有人员的再培训,或者重新聘任有能力的人。同时,财务预警信息系统的建立也伴随着计算机硬件和配件的购置,信息传输线路设备的购置,系统应用软件的开发或购置以及软硬件设备的维护费用和日常开支等。资金不足成为中小企业财务预警信息系统建设的主要障碍之一。

3. 财务预警信息化软件障碍。中小企业的生存之道在于适应市场,建立财务预警信息系统就意味着要配备合适的管理软件。而当前很多管理软件在财务预警方面还不能很好地满足企业个性化的需要。软件企业对中小企业的后期服务也没有跟上,信息化方案的效果不理想。这很可能产生如下结

果:一是企业自身水平跟不上信息技术的发展,财务预警信息系统的功能无法被全面利用;二是在某些财务管理软件中财务预警仅是一带而过,功能欠缺。

4. 人才和管理模式障碍。实际上,大多数中小企业相关财务管理人员长期处在随意性极强的工作方式和管理模式下,中小企业的管理模式更类似于“救火模式”。财务预警信息系统的建立意味着在严格的管理制度下按操作规程运作一切,宏观信息、财务信息、销售信息、产品信息等信息库都必须规范。这种规范表示平时的工作除了必要的职业判断外就要像电脑程序那样按部就班。而部分中小企业很难适应这种变化。大部分中小企业中的相关财务信息都是由一个人比如企业总负责人或其亲戚等掌握,他们将各种信息分割以利于自己独自控制。这样财务预警仅仅是一个人的事,即使建立了财务预警信息系统也很难发挥其应有的作用。因为任何财务失败都有征兆,这些征兆完全可以通过信息系统的反馈捕捉到。如果财务预警所需的相关信息只由一个人掌握,那么这种局限性就使得很多财务失败的先期征兆被忽视,等到企业总负责人发现时可能已经是财务风险的恶化期了,要采取排警措施就很困难。

5. 中小企业对外部环境的控制能力障碍。外部环境变化是财务风险产生的根本原因之一。财务预警信息系统要求能对企业面临的宏观经济环境、企业所处行业现状及其变化进行分析。这种基本监测信息可能包括对利率变化趋势的预测、企业适用税收政策的变化预测、国家相关行业政策的变化预测、国家经济发展速度的预测分析等宏观信息。而从宏观角度把握企业未来发展是大多数中小企业的弱项,很多中小企业的“发家”都是从当时的所谓热门行业入手,但败也败在对这些行业的前景预测不足,没有事先准备上。

6. 企业内部控制制度障碍。财务风险产生的原因可能千差万别,但大致可归纳为两类:一是外部环境的变迁,二是内部控制制度的失效。因此,如果中小企业内部控制制度不完善、执行不力,即使采用先进的信息技术也难以达到财务预警的目的。实践中很多中小企业的内部控制制度不严密,这对建立有效的财务预警信息系统构成障碍。要知道财务预警信息

化并不是简单的计算机加工作人员,除了要考虑技术性需求外,还要充分考虑信息源的组织和开发,信息化对企业现有财务管理运作模式的深刻影响等。

二、中小企业建立财务预警信息系统的建议

1. 更新观念。对中小企业而言,建立财务预警信息系统并不是做无用功,财务预警信息系统本身就是以现金流量为基础的财务指标为监测标准或目标,而这正是中小企业最关心的信息。通过这个信息系统,中小企业可以更为动态地掌握企业自身的运作规律,及时识别资金管理过程中影响财务收益的重大管理失误信号,适时发出警报,及时采取应对措施,不断提高企业的抗风险能力以实现财务管理的良性循环。同时应摒弃求全、求大的心态,尽量遵循实用原则和适用原则。由于大多数中小企业业务相对简单,业务涉及面没有大企业广泛,因此财务预警信息系统的建立方案应实用,并且不必过分追求技术先进和功能全面。

2. 加强内部控制,营造良好的内部环境。中小企业应该强化资金管理,根据资金预算安排资金,合理地分配流动资金和固定资金的占用;建立健全财产物资管理的内部控制制度,不能只重钱不重物,应定期检查、盘点财产,划分职能时要注意内部牵制;加强存货和应收账款管理,尽量避免库存物资积压和减少坏账风险等。

3. 成立专门的企业财务预警信息化协调管理机构。财务预警信息系统涉及的并非仅是财务部门,这种系统的信息化很可能导致企业运作模式、业务流程等的变化,因此从领导到具体操作人员的理解和协调十分重要。如果没有专门的协调管理机构便很难将从供应部门、销售部门、生产部门、质量检验部门到财务部门的信息源组织起来。所以建议最好是由企业的主要负责人组织信息技术支持部门以及各职能部门共同组成工作小组展开工作。

4. 财务预警模型和预警指标的选择。鉴于中小企业建立财务预警信息系统的主要障碍,我们应认识到中小企业财务预警模式的选择不可能像大企业那样复杂,而应根据企业的实际情况建立一个简易的预警模式。简易的程度可依企业管理要求、管理成本等因素而定。可以建立以单变量模式为主的财务失败预警模型。单变量模式分别从现金流量、净收益和债务状况三个方面通过单个财务比率的变化趋势来预测财务危机。其包括的预测财务危机的指标有:

财务指标	计算方法
债务保障率	现金流量/债务总额
资产收益率	净收益/资产总额
资产负债率	负债总额/资产总额
资产安全率	资产变现率-资产负债率

单变量模式运用相对简单,强调流动资产项目对企业财务危机的影响。由于大多数中小企业的变量指标很有限,因此其预警指标没有必要面面俱到。而且大多数中小企业的投入资金中流动资金多于固定资金,短期债务的比例大于长期债务的比例。因此笔者认为,中小企业应更多关注短期财务预警

模式的建立,强调分析短期偿债能力,包括以下指标:

财务指标	计算方法
流动比率	流动资产/流动负债
速动比率	(流动资产-存货)/流动负债
现金比率	(现金+现金等价物)/流动负债
现金流量比率	经营活动现金净流量/流动负债
到期债务本息偿付比率	经营活动现金净流量/(本期到期债务本金+现金利息支出)

现金流量比率和到期债务本息偿付比率是更为关键的两个预警指标。现金流量比率反映本期经营活动所产生的现金净流量足以抵付流动负债的倍数,该比率将利润表、现金流量表、资产负债表中的数据结合起来,弥补了静态比率的缺陷。到期债务本息偿付比率主要衡量本年度内到期的债务本金及相关现金利息支出可由经营活动所产生的现金净流量来偿付的程度。这两个比率都是反映经营活动所产生的现金净流量对偿付短期债务的保障性的。企业获利能力等其他方面的分析仍可用资产收益率、资产负债率、资产安全率等指标。需要说明的是,单变量模式中的指标和这里的短期财务预警分析指标并不冲突,原因在于:前者并不区分短期债务和长期债务或流动资产和长期资产,均以总额反映;后者主要从流动性的角度反映企业的短期偿债能力。

5. 财务预警信息系统的初步构建。笔者认为,中小企业的财务预警信息系统包括三大子系统。①基本监测子系统,主要反映企业外部环境变化、日常经营状况,包括宏观经济状况分析、企业适用的税收政策分析、同行业企业财务状况分析、企业日常经营分析、利率变化趋势预测、市场价格变化预测等。日常经营数据主要是反映企业基本情况的数据如销售、生产、成本数据等。②财务警兆识别子系统,主要是通过警兆(财务出现困难的征兆)分析和警度监测对财务风险进行监测,主要包括对企业应收账款、存货、成本费用、销售收入、现金流量等的监测。该子系统还可根据警兆的不同分为财务先导预警系统、财务同步预警系统和财务滞后预警系统。财务先导预警主要通过对企业内外部信息的分析和财务指标的计算反映财务风险的先期征兆,如企业出现将短期资金挪做长期用途、企业支付能力下降等;财务同步预警是对导致潜在风险的因素进行实时监测,如债务本息延期支付、过于依赖贷款、应收账款周转率低等;财务滞后预警是再次提示未得到有效控制导致财务风险进一步恶化的因素,如无力偿债、应收账款无法收回等。财务警兆识别子系统需要建立相应的财务预警模型库、预警指标库、警兆定义库、警度定义库(包括警情临界值的定义)等。③财务排警子系统,主要是事先准备好的在各种风险条件下的应急排警对策,财务预警信息系统发出财务风险预报不管是潜伏期的、发作期的还是恶化期的,该子系统都会给出相应的提示性对策。

主要参考文献

张友棠.财务预警系统管理研究.北京:中国人民大学出版社,2004