



科技创新对企业财务管理的影响

辽宁工程技术大学技术与经济学院 吕焱 赵长利

【摘要】 社会经济形态正从工业经济向知识经济转变,科技创新给财务管理观念、目标、内容带来了巨大的影响。本文从四个方面探讨了科技创新条件下财务管理的创新和发展。

【关键词】 科技创新 财务管理 创新与发展

一、财务管理观念的创新与发展

财务管理观念是指导财务管理实践的价值观,是思考财务管理问题的出发点。随着科技创新的不断涌现和人本主义思潮的兴起,财务管理观念将发生如下变化:

1.知识财务观念。知识包括科学、技术、能力、管理等因素。知识已成为最主要的生产要素和重要的经济增长源泉,是科技创新的主要特征之一。未来的企业财务管理将是一种知识化管理,知识含量将成为衡量财务管理创新程度的关键因素。

2.人本财务观念。“人本管理”是与“以物为中心管理”相对应的概念,它要求把人作为“社会人”或“文化人”而不是“经济人”来看待,要理解人、尊重人,充分发挥人的主动性和积极性。人本管理是科技创新的客观要求。企业的每一项财务活动均由人发起、操作和控制,其成效如何也主要取决于人的知识、智慧以及人的努力程度,因此在财务上贯彻以人为本的观念是必然可行的。贯彻“人本财务观念”要求做到:①增加人力资源投资,加强企业领导和提高员工素质;②推行财务分层管理和全员财务管理,实行民主式和参与式财务管理,提高员工对财务的参与意识;③加大软资源投资力度,为培育企业文化和良好人际关系创造环境。

3.竞争与合作相统一的财务观念。当代的市场竞争出现了一种引人注目的现象,即原来相互竞争的企业纷纷掀起了合作的浪潮。这种竞争与合作相统一的现象,也是科技创新时代企业发展的基本模式,要求财务管理人员在财务决策和日常的财务管理中要善于抓住机遇,不断增强应对挑战的能力,在剧烈的市场竞争中趋利避害、扬长补短。

4.风险财务观念。在市场经济体制下,任何一个市场主体的利益均有不确定性,客观上存在着蒙受经济损失的风险。这种风险会随着科技创新的到来而增长。因此,财务管理人員必须树立正确的风险观,善于对环境变化带来的不确定性因素进行科学的预测,有预见性地采取各种措施,使可能遭受的风险和损失降到最低。

5.信息财务观念。信息成为市场经济活动的重要媒介,一切经济活动都必须以信息为导向。在科技创新时代,以数字化技术为先导、以信息高速公路为主要内容的新信息技术革命,使信息的传播、处理和反馈的速度加快,使交易和决策

可在瞬间完成,经济活动的空间变成所谓的“媒体空间”和“网上实体”。企业财务管理人员必须全面、准确、迅速、有效地搜集、分析和利用信息,搞好财务决策和资金筹集。

二、财务管理目标的创新与发展

在科技创新及其成果转化过程中产生了两种后果:一是为追求狭隘的自身利益,企业采用外部不经济性的科技创新成果,造成了环境污染、生态失衡、资源枯竭等,这势必会造成社会公众的不满;二是科技创新的成果为消除上述不良后果提供了可能。这使得财务管理目标的重新定位成为必要和可能。

1.利益追求主体多元化。在科技创新时代,企业的知识资本、信息与创新能力在企业生产经营中发挥着重要作用,知识拥有者成为企业生产经营中最重要的人才。企业财务管理目标,不仅要考虑实物资本所有者的资本增值最大化、债务人的偿债能力最大化、政府的社会经济贡献最大化以及社会公众的经济责任和绩效最大化,更要考虑知识资本的所有者——管理者和员工的薪金最大化和参与利润分配的权利最大化。新制度学派认为,企业的利益是所有参与签约的各方的共同利益,而不仅仅是股东的利益。因此企业的财务管理目标应该是实现企业相关者的利益最大化。

2.财务管理目标综合化,即追求企业财富最大化和知识最大化。知识最大化目标可减少企业股东以外的人员对企业经营目标的抵触行为,防止企业不顾经营者、债权人及职工的利益单纯追求股东权益最大化;它不排斥物质资本的作用,它是有形物质资本和无形知识资本在最短时间内最佳组合运营的结果;它能兼顾企业内外部利益,达到企业目标与社会目标的统一。

3.社会责任加强化。由于知识的共享和传播,使得企业与社会联系较之工业经济时代更为广泛和深入。企业的社会目标在企业目标结构中的地位得到重视和提高。企业是社会大网络的重要联结点和中继站,其社会性日益突显,为此企业必须高度重视自己的社会责任,如保持生态平衡、防止公害污染、支持社区文化、福利事业等,这就对企业财务管理提出了更高的要求,即企业必须通过财务管理活动致力于履行社会责任、树立良好形象、提高经营效益,以获得更好的生存和发展条件。

对于前两个目标,企业已认识到其重要性,但如何使利益追求主体多元化落到实处,让各个利益主体参与到企业实际管理中从而实施有效决策,追求利益共享,同时使财务管理目标综合化不再是一句空话,这确实是企业高层管理者需要认真考虑的问题。企业应建立相应的制度和奖励措施,体现企业既得利益,促进知识更新和累积。部分企业因利益驱动只重视自身发展而忽视企业的社会责任,竭泽而渔,导致环境污染、资源浪费,这与整个社会的可持续发展观念相违背,因此企业的社会责任亟须加强。

三、财务管理内容的创新与发展

充分利用科技创新的成果已成为企业谋求竞争优势和长远发展的重要手段,相伴而来的是相对较高的风险和收益,与此相适应,财务管理的内容也发生了变化。

1. 融资管理创新。从一般意义上说,软资源对硬资源的开发和利用具有重要的决定性作用,这个作用的结果又反馈于整个资源系统。硬资源是被动的,软资源是主动的,人往往利用软资源来开发和利用硬资源。软、硬资源的这种关系在科技创新时代表现得更加明显。在工业经济时代,对企业发展起决定作用的战略性资源为硬资源,即传统的自然资源和财务资源,而科技创新则将战略性资源转移到知识、信息及其创新能力上来,软资源或知识资源成为企业生存和发展的首要资源。据西方学者测算,21世纪初知识资源对经济增长的贡献率仅为5%~20%,而如今已达60%~80%。随着信息高速公路的发展,预计将达90%。科技创新的主体是知识型企业,而对知识型企业来说,竞争成败的关键因素已不再是硬资源而是知识资源。有鉴于此,企业在理财时应确立“软资源第一”的观念,并通过合理的资金运作,培育和扩张软资源,以此优化企业资源结构,顺应科技创新发展的要求。

2. 投资管理创新。

(1) 投资战略与“投知”、“投智”战略并重。与工业经济时代相比,科技创新时代企业的生产活动需要相关的投资、员工、技术、市场等。企业生产需要投资,首要的是智力投资,资金投资必须与智力投资相匹配,并为之服务;企业所需要的技术是信息、生命、新材料、新能源、空间、海洋、环境和管理八大高新技术体系中的技术;企业所需要的管理是网络组织结点创新的矩阵管理等。

(2) 无形资产成为企业投资决策的重点。在科技创新时代,以知识为基础的专利权、商标权、商誉、计算机软件、人才素质、产品创新等无形资产在资产结构中所占比重将大大提高。无形资产决定企业未来收益及市场价值,其地位和作用不容忽视。因此,企业必须增设切实反映无形资产投入状况及其结果的决策指标体系——知识资本价值指标。企业知识资本由人力资本和结构性资本两个部分构成。

具体可用财务指标的创新来反映无形资产的重要性:

① 无形资产在资产总额中所占比重。它已成为科技创新产业的判断标准之一,也是评价企业发展潜力的重要指标。当前,发达国家的一些高科技企业,无形资产已占资产总额的50%~70%。② 技术型无形资产在无形资产总额中所占比重。在科技创新时代,企业应更加重视技术型无形资产在无形资产总额中所占比重。包括技术在内的生产经营知识,将成为企业财

富中最有竞争力的新源泉。③ 研发经费支出占销售收入的比重。科技创新的内在动力是科学技术的不断创新,要特别重视企业的科技创新能力,它是反映企业技术开发能力强弱的重要指标。该指标越高,表明企业创新能力越强,反之越弱。发达国家企业的研发投入,一般占其销售额的3%,高新技术企业则达5%以上,大型企业或企业集团达10%,有的甚至达20%以上;而我国过去10年的企业研发经费仅占销售收入的0.18%~0.3%,表明我国企业的技术开发能力相当弱。

3. 分配方式创新。人力资本的所有者将成为企业税后利润分配的参与者。在科技创新时代,人力资本将成为企业乃至整个社会和经济发展的最重要的资源,是决定社会财富分配的最主要因素。从能否带来剩余价值讲,物质资本的增值来源于人力资本,人力资本更具有增值性。劳动者有权参与企业的经营管理和企业税后利润的分配。财富分配是由经济增长中各要素的贡献大小决定的。随着知识资本成为经济增长的主要来源,知识资产逐渐转变为财富分配的轴心。财富分配方式的创新需要首先确立知识资本在企业财务成果分配中的地位,使知识职工及利用知识的能力在总体上分享更多的企业财富,改革以工作量为基础的业绩评估系统,建立以个人所创造的价值合理比例为基础的分配机制,如股票期权、知识付酬、职工持股等。

四、财务管理评价指标的创新与发展

同其他要素一样,知识可以为企业带来巨大的经济效益,然而知识及其产品具有其他要素和物质所不具备的特性:① 科技创新时代积累和更新的速度越来越快;② 社会生产潜在的产出水平也在增加,但增加的质与量是无法预测的。

有关经济学者指出,科技创新指标可以分为三类,即存量与流量指标、投入与产出指标、网络指标。但这三类指标过于抽象,缺少相应的量化指标。如新业务带来的收入、新市场开发投资、行业发展投资、新方法开发投资、在销售、服务方面的信息技术投资、增加员工竞争力投资等。目前最具突破性成果的是1997年瑞典的第一大保险公司和金融服务公司Skandia副总裁Leif Edinsoon与美国商业和高技术作家Michael Malone合作出版的《智力资本》一书所提出的适合于Skandia自身的200个指标及具有普遍意义的21个指标。但指标越多,出现矛盾的可能性越大,相互间就越难以协调。因此,反映科技创新时代的企业生产经营情况的指标体系有待进一步探讨。笔者认为,可先设置以下几个指标:知识资产利润率=利润总额÷平均知识资产额;知识资本率=知识资本额÷资本总额;知识资本增长率=(期末知识资产额-期初知识资产额)÷期初知识资产额。

主要参考文献

- ① 邓学衷. 知识经济与企业财务管理创新. 吉林省经济管理干部学院学报, 2000; 1
- ② 纪伟. 论知识经济与企业财务管理创新. 商业会计, 2003; 5
- ③ 胡娜. 知识经济条件下企业财务管理创新. 辽宁经济, 2004; 1
- ④ 郝麟. 知识经济与企业财务管理创新. 理论探索, 2003; 6