

# “财务部”完全可为企业创造价值

## 上海晚美家纺有限公司的理财经



现代信息技术的发展和市场竞争的加剧推动了财务部门职能的发展和变化。在积极应对这种变化和变化的过程中,越来越多的财务部门和财务管理者全面融入到了业务流程中,通过事前计划、决策、事中监督到事后稽核等财务管理手段,全程参与企业的经营管理,并在这个过程中直接为企业和股东创造了价值。

晚美财务管理为企业创造价值大致有以下三条途径:

### 1、运营层面:

财务通过与营销中心的深度融合和互动可以极大地改善晚美的绩效。在运营层面的预算制订、税收筹划、财务分析等环节,财务人员可以通过这些财务管理手段使晚美形成和保持健康的管理状态,以便对

晚美经营的最终财务结果产生积极影响。

在今天,当从资本市场瞬间获得超额价值的热潮渐渐退却的时候,董事会和晚美管理者开始冷静地把晚美盈利的焦点回归到晚美运营层面上来。

### 2、资本层面

毋庸置疑,在晚美运作日益国际化趋势下,帮助晚美进行投、融资管理是一个成功财务管理不可或缺的专业知识和职业技能。

晚美财务上的成功均来自于财务高管在资本市场上的长袖善舞。随着国内家纺市场日渐规范和晚美竞争的加剧,家纺行业为财务高管为晚美创造价值提供了另一舞台。

### 3、全面提升竞争力

财务总监仅仅具备财务方面的

专业知识显然是不够的,财务高管所扮演的多重角色和多重使命使得首席财务官的角色逐渐从幕后走向台前。财务管理者直接面对媒体、面对股东等的机会越来越多。这些看似与财务职能并不紧密相关的能力正悄然发挥着重大作用。

财务管理的实质是在利润与风险之间寻求完美平衡。合理避让风险以及全面提升晚美竞争力都是为晚美企业创造更大的价值。剥离与生产经营活动无关的非经营性资产、负债、权益,调整财务系统的结构模式、管理架构及业务操作,按上市公司要求进行财会人才培养等,企业均应按有关要求认真、细致地做好,并按期完成。

(中 纺)



## 花旗将授内地小企业最高600万融资额

花旗中国近日宣布,将为内地的小企业主推出一项一站式的银行服务,单一企业融资金额最高可达600万元人民币,还贷期限最高可长达三年。

花旗中国表示,该类贷款审批最快可在7天内完成。该服务还提供多达10种货币的外币结算账户和资本金账户,为小企业减少财务

管理风险。花旗中国商业银行部市场总监许昌青表示,该行中小企业贷款的不良贷款率很低,至少今年以来还未出现不良贷款。但他不肯透露具体数据。

他指出,中国的中小企业贷款市场还远不及成熟市场,因此他看好此业务在中国的发展。(魏伶)

## 金融危机后 对企业现金管理能力要求提高

经过全球金融危机的洗礼,目前企业对营运资金管理尤其是现金管理的重视程度达到前所未有的高度。特别是2009年下半年以来许多重要的市场及政策环境变化,对企业的现金管理能力提出了更高的要求,使得企业推进境内本外币现金管理的进程也随之加速。

财务管理是企业经营的一项核心工作,而财务管理的核心就是营运资金管理。对大型企业集团来说,加强现金管理、细化资金预算安排、高效配置和使用资金显得至关重要。

首先是央企考核机制的变革。按照国资委的要求,从2010年第三任期考核开始,央企将全面开展经济增加值(EVA)考核,更加关注价值创造的能力。

其次是外汇集中运营新政引发的境内外汇现金管理业务的新一轮发展。去年11月,国家外汇管理局发布的《境内企业成员外汇资金集中运营管理规定》正式生效,进一步降低了境内企业外汇资金集中运营管理准入门槛,并明确了境内外币资金池业务运营方式。

“政策的放宽和企业提高资金使用效率动机的叠加,将使得企业推进境内本外币现金管理的进程加速。”上述招商银行现金管理专家表示。

据介绍,近期招商银行推出了包括全球电子银行、全球账户管理、全球收付款、全球现金池的“C+全球现金管理”服务。其中,“C+全球现金管理”服务覆盖了企业境内、境外、跨境现金管理三大部

分。“集团企业进行现金管理面临的首要问题是如何构建现金管理本外币账户体系。”上述招商银行人士认为,集团企业的成员公司相对分散,分布地区较广,一般都在合作银行的不同网点开立结算账户,因此如何有效地管理开立在不同的物理网点的账户成为最基础的需求。而招商银行的集团企业网上银行,可为客户提供集团账户服务。集团总部及下属成员公司开立的账户可授权到同一个集团账户编号下,并可通过分级授权,实现账户在线管理,变分散的物理账户为统一的网上账户体系。

招商银行建议客户根据集团实际情况选择通过内部转账或委托贷款实现资

金的集中与共享。“资金充裕的子账户将资金集中至总账户,然后调剂到资金不足的子账户,变外部融资为内部融资,有效降低集团企业的整体财务成本。资金集中与共享建立在一套健全的自动化的运作机制上,这使得整个集团企业资金运作一体化,在保证流动性的同时,加强内部控制,防范财务风险。”招商银行人士建议。

对于集中后的闲置资金,招商银行建议客户可进行投资理财,提高资金收益。目前各家银行都推出了针对企业客户的公司理财、协定存款、智能通知存款等投资理财类产品。这对现金流量大的集团企业尤为重要。

(谢少萍)

## 多家银行 针对小微企业融资推出新业务

“最低贷款20万,最高授信额度内,可循环使用贷款。”随着银行竞争的愈发激烈,眼下以个体私营企业为主的小微企业也成为银行业务拓展的范围。记者获悉,目前一些股份制银行开始推出针对小微企业的贷款品种。这类金融服务一般以企业主为中心,提供小微企业主的小额融资需求,并可为其提供支付结

算、理财规划等服务。

近日,兴业银行在深圳推出面对自雇人士、个体工商户和私营企业推出综合金融服务方案——“兴业通”。据介绍,该业务集“贷款融资、支付结算、理财规划与贵宾服务”为一体,主要扶持成长型经营业主事业成长,并助其建立科学的财务规划。该方案提供的贷款融资服

务,小微企业申请手续简单。银行一般在5个工作日内完成审批,授信项下贷款可当天发放。目前,该行计划今年将为小微企业提供20亿元的贷款。

无独有偶。记者了解到,民生银行此前已率先在深圳推出针对小微企业融资的“商贷通”业务,重点支持的行业有区域性大型商圈、大型工业园企业、大型零售

企业的供应商、产业链核心企业的供应商、城市繁华商业街区或成熟购物中心内的品牌代理商、品牌经销商以及与生活关系紧密的社会服务行业(餐饮服务、医药销售、交通运输等)的经营者。

业内人士称,针对小微企业的融资业务可能成为银行业竞争新领域。

(朱丽华)

## 中小企业融资注意事项

一、建立完善的财务制度和报表记录。

目前内地的许多中小企业在成立初期,财务状况仅有简单而不完整的记录,这对于今后企业进一步获得融资带来了较大的隐患,银行无法了解企业的真实财务状况。

二、善于利用现有的资产。

合理利用企业拥有的流动资产,如应收账款、投资产品、现金等,也可以从银行获得更多的资金支持。

三、合理配置融资资金规避风险。

在企业进行资金规划的时候,应注重开发不同的融资渠道。就银行而言,应与银行建立稳定的伙伴关系,积累良好的信用记录,而且不宜将自己的所有资金获取渠道过于集中或过度分散,并且在融资形式上,应长、中、短期融资合理配置。

四、拓展融资渠道。

企业融资可以根据自身特点和不同的发展阶段,选择多种融资渠道:其一,金融机构。如创业期从担保公司获取创业启动资金,成长期与银行借款拓展业务资金,成熟期甚至可以引入风险基金或上市融资等等。其二,股东注入资金;其三,上下游厂商。(吴明)

五、发挥自我优势,优化融资可能性。

在银行信贷领域流行一句话:大企业融资看报表,中小企业融资看水表、电表。其实,对于一般的生产制造型中小企业来说,其生产制造情况可直接反映到每月用电、用水情况上,而银行在做信贷调查时也比较看重这块常规参考信息外的资料。

六、规避融资弱点

1、遵守中小企业的管理原则,进行合规有效经营。不少中小企业信奉公堂至上、不遵守程序,从企业注册开始就热衷“走门路”,搞虚假注资、做虚假报表。它们认为只要能搞定“各路神仙”就能拉到生意、有利可图。实际上这些公关手段短期内可以使其实现盈利,而且,请中介做的各种融资报表和其他信用材料在表面上也都比较好看,但这非常不利于银行融资。

2、重视管理,加强与银行的日常联系。中小企业贷款,与其说是放款给企业,不如说是放款给企业经营者个人。银行信贷经理在发放贷款时会对企业实际经营者有很高要求。

3、选择合理方式进行税收筹划,保证企业长期融资可能性。随着税收筹划概念日渐深入,很多中小企业也加强了税收筹划概念的应用。但是在许多中小企业中,企业实际经营者和财务会计人员对融资和税收筹划理解不正确,在他们的企

## 中小企业如何快速获得银行贷款

中小企业很难拥有良好的公司治理结构,因此银行很难像审核大企业一样通过财务报表去识别其风险点与偿债能力,这使得当前中小企业很难快速从银行获得融资。

中小企业如何快速有效地进行融资,以解决资金的燃眉之急呢?

一、遵守中小企业的管理原则,进行合规有效经营。不少中小企业信奉公堂至上、不遵守程序,从企业注册开始就热衷“走门路”,搞虚假注资、做虚假报表。它们认为只要能搞定“各路神仙”就能拉到生意、有利可图。实际上这些公关手段短期内可以使其实现盈利,而且,请中介做的各种融资报表和其他信用材料在表面上也都比较好看,但这非常不利于银行融资。

二、重视管理,加强与银行的日常联系。中小企业贷款,与其说是放款给企业,不如说是放款给企业经营者个人。银行信贷经理在发放贷款时会对企业实际经营者有很高要求。

三、选择合理方式进行税收筹划,保证企业长期融资可能性。随着税收筹划概念日渐深入,很多中小企业也加强了税收筹划概念的应用。但是在许多中小企业中,企业实际经营者和财务会计人员对融资和税收筹划理解不正确,在他们的企

业账户上,一旦有资金就马上划进企业家个人的账户,或直接通过走私账的形式规避税收。

四、发挥自我优势,优化融资可能性。在银行信贷领域流行一句话:大企业融资看报表,中小企业融资看水表、电表。其实,对于一般的生产制造型中小企业来说,其生产制造情况可直接反映到每月用电、用水情况上,而银行在做信贷调查时也比较看重这块常规参考信息外的资料。

五、具体策略

1、资金数量上追求合理性。对中小企业来讲,融资的目的是直接确保生产经营所需的资金。资金不足会影响生产发展,而资金过剩也会导致资金使用效果降低,形成浪费。由于中小企业融资不易,所以经营者在遇到比较宽松的筹资环境时,往往容易犯“韩信点兵,多多益善”的错误。如果筹来的资金用得不合理或者并非真正需要,那么好事就变成了坏事,企业反倒可能背上沉重的债务负担,进而影响后续融资能力和获利能力。

2、资金使用上追求效益性。中小企业在融资渠道和方式上不像大企业那样存在较大的选择余地,但这并不是说中小企业只能“饥不择食”,相反,由于自身存在抗风险能力弱以及筹资困难等特点,中小企

业更应该对每笔资金善加权衡,综合考虑经营需要与资金成本、融资风险及投资收益等诸多方面的因素,必须把资金的来源和投向结合起来,分析资金成本与投资收益间的关系,避免决策失误。

3、资金结构上追求配比性。中小企业的资金运用决定资金筹集的类型和数量。按结构上的配比原则,中小企业用于固定资产和永久性流动资产上的资金,以中长期融资方式筹措为宜;由于季节性、周期性和随机因素造成企业经营活动变化所需的资金,则主要以短期融资方式筹措为宜。

4、资金运作上,在追求增量筹资的同时更加注重存量筹资。增量筹资指从数量上增加资金总占用量,以满足生产经营需要;存量筹资是指在增加资金总占用量的前提下,通过调整资金占用结构,加速资金周转,尽量避免不合理的资金使用,提高单位资金的使用效果,以满足中小企业不断扩大的生产经营需要。(潘孝斌)

### 提升免疫力 与病毒共舞(下)

□ 凤玲

凡具有补虚扶弱作用,能治疗人体虚损的药物即称为补虚药。药补的种类有:单味补益中药,中成药补药,药膳,市售补膏,辩证补膏。单味补益中药如人参、阿胶、何首乌、麦冬、巴戟天等;中成药补药如复方阿胶浆、补中益气丸、金匮肾气丸、阿胶补血膏、六味地黄丸等;药膳如补益气血的阿胶参汤、养血调经的阿胶茯苓糯米粥、龙眼红枣莲子粥、补骨脂炖猪腰等;市售补膏如十全大补膏、益母草膏等;辩证补膏即辩证论治,一人一膏的膏方。

只有用好药,配好方,才能熬好膏,祛病养生保健康,这是上海中医药大学专家委员会副主任委员施杞教授一直倡导的制膏方原则。他说,秋冬正是用膏方进补的好时节,但一料膏方要20-30味药,而且需服用3个月,所以一定要选地道好药材,保证疗效。比如多数膏方都会以阿胶收膏,但阿胶品质千差万别,只有地道的东阿阿胶才会真正起到滋阴养血之功。

“神补”属于医学心理学范畴,通过调养精神来达到养生、保健、防病、疾病的目的。“神者气之性命也。”在人体内起主导作用的是“神”。所以章潢《图书编》说:“心者,身之主宰,万物由之应酬。”体内外部环境因素对人体影响是十分复杂的,而人能否在“心神”的统帅下与天下相应与四时相合,能否适时调摄,调和七情,不过喜,勿大怒,“和情治气”,这是智者的养生之道也是神补的要旨。

中医“形与神俱”的生命观,为心理生理的统一奠定了坚实的理论基础。在某些情况下“食补”和“药补”并非能解决问题,无情之草木不能治有情之病,以难治之人,难治之病,须凭三寸不烂之舌以治之。例如历代医家《戴以谦疗心病》:“鬼披司徒,闻父死于贼,乃大恸,哭之至,便觉心痛,日增不已,月余成块,状若覆杯,大痛不往,药皆无功,议谓针挂艾,病人恶之,乃求于戴人。戴人至,适巫者在其旁乃巫者学,杂以狂言,以诳病者。至是大笑不忍,回面向壁,一二日心下结块皆散。”

纽约心理学家劳森研究了400多例癌症病人,在发病前9个月到8年间曾有失去主要亲人。现已有大量临床和实验研究证明原发性高血压、消化性溃疡、结肠过敏、神经性皮炎、经前期紧张症、神经性皮炎、偏头痛、睡眠障碍、恶性肿瘤等,都与心理因素密切相关。调节心理因素的有效方法,首先不要为自己设置障碍,同时要确立自己的奋斗目标,注意个人精神调摄陶冶情操培养乐观情绪,正所谓知足常乐、助人为乐、自得其乐。

