

财政部党组成员、部长助理刘红薇：调整完善财政与企业的财务关系 理顺管理制度体系实现管理创新

□ 刘明中

近日,财政部党组成员、部长助理刘红薇在北京召开的中央企业财务会计报告布置会上提出,在充分发挥财政的宏观调控作用和财政资金的杠杆效应,在着力引导市场机制发挥作用,带动社会资源向企业集聚,实现资源优化配置的同时,要尽力调整完善财政与企业的财务关系,努力创新企业财务管理机制,建立符合市场经济要求的财务管理制度体系,实现管理创新。

刘红薇指出,新时期企业财务管理的工作重点为:一是加强统筹协调和配合,明确国有资本经营预算的支持方向和中



点。国有资本经营预算的收入规模需要不断扩大,支出方向和重点需要进一步明确,国有资本存量需要逐步盘活,努力使国有资本经营预算集中解决国民经济重点行业重要资源短缺,加大研发投入和自主创新的支持力度,改造传统产业和发展战略性新兴产业,促进企业实现转型升级和发

展方式转变。二是进一步深化国有企业改革。在确保国有控股的前提下,进一步完善产权交易市场,通过整体改制上市、引入非公经济等战略投资者等多种方式,盘活庞大的国有资本存量,促进国有企业投资主体多元化,形成产权明晰、机制灵活、管理科学的国有企业内部约束机制,建立和完善现代企业制

度。

三是借鉴国际经验,实现我国企业财务管理与国际对接,建立首席财务官制度,完善企业治理结构。同时,研究建立企业财务总监委派制度,明确财务总监的地位作用、职责权限和工作要求等,促进财务总监代表出资人参与企业重大经营决策。

四是构建企业财务管理能力认证体系,提升企业财务管理能力,推动企业强化内部约束和财务管控,实现管理创新。

刘红薇还表示,财政部近期将印发有关管理办法,促进企业财务信息工作再上新台阶,确保上报数据更加及时、准确和完整,为推动我国企业改革与发展做出贡献。



蔡鄂生：财务公司要坚持资金集中财务管理的功能

□ 沈杭

日前,在浙江宁波召开的中国财务公司协会第十四次会员大会上,银监会副主席蔡鄂生充分肯定了中国财务公司协会第七届理事会的工作和近年来财务公司在功能发挥、风险控制、促进实体经济发展等方面取得的成绩,要求财务公司积极应对复杂的国际国内经济金融形势。

他强调,财务公司在战略定位上一定要结合集团发展战略和整体目标,以为集团服务为根本,坚持企业集团资金集中和财务管理这一核心功能不动摇。

蔡鄂生要求财务公司要抓实基础工作,健全公司治理,完善人才培养和激励机制,认真思考实现科学发展与金融创新的关系。他要求监管人员一要深入实际调查研究,加强监管工作的主动性和监管政策的前瞻性;二要科学判断,贴身监管,增强监管政策和措施的针对性灵活性和有效性;三要端正作风、加强服务,正确看待法律赋予的职责和权利。

蔡鄂生希望中国财务公司协会充分发挥自律、协调职能,不断提升服务水平,继续以高度的责任感、使命感,深入贯彻落实科学发展观,努力开创财协工作的新局面。

银监会非银行金融机构监管部主任柯卡生在总结发言时希望,财务公司紧紧围绕既定的功能定位,坚持合规审慎经营,强化风险忧患意识,积极拓展金融服务功能,不断提高核心竞争力。

柯卡生强调,监管人员要继续秉持“一手抓风险防范,一手抓科学发展”的方针,重视研究财务公司的发展要求,提供更加周到细致的监管服务,合理支持财务公司开展金融创新,支持实体经济更好更快发展。

草根学者周德文的一声呐喊

□ 谭儒

“救救中小微企业,救救传统制造业!”

近日,草根学者周德文的祈求终于有了回应:国务院常务会议出台“国九条”,在金融、财税方面给予小型和微型企业政策支持。随后,温州民间金融风暴的标志性事件的“跑路”者——信泰集团董事长胡福林重回企业,开始了生产,温州老板“跑路”“跳楼”风得到遏制。一位王姓鞋企董事长告诉笔者,“在危机鼓噪趋于平静的时候,我们不会忘记一个人,他高亢的一声呐喊喊来了政府支持中小企业发展的“一揽子”好政策,他就是周德文。”

11月8日,笔者谭儒在温州采访时发现,只要提起民进中央经济委员会副主任、全球中小企业联盟副主席、中国中小企业协会副会长、温州中小企业发展促进会会长的周德文,几乎所有的温州企业主都知道他,因为周德文为温州中小企业呐喊的声音在时代的喧嚣中响彻华夏,代表了他们的心声,他们几乎都是周德文呐喊的受益者。

为中小企业代言 换来世人的尊重

笔者谭儒在温州获悉,周德文虽然在不断地为温州中小企业呐喊,但他并非土生土长的温州人。上个世纪80年代,来自浙江江山的周德文大学毕业了,他被分配到了温州大学教书,在改革开放的大潮刺激下,周德文走进了温州企业,应邀担任了温州某集团总经理。在经营实践中,周德文了解了温州企业发展的艰难、困惑和需求。于是,他奔走呼吁,积极组织,终于使全国第一家以促进中小企业发展为己任的社会团体——温州中小企业发展促进会在上个世纪末诞生了,周德文当选为会长。以此为掣机,周德文开始为中小企业代言,并着手做了三件事:

一是“维权”。在世纪跨越之时,周德文将“温州市经济发展环境投诉中心”的牌子挂到了市府;在全国首推以个人名字命名的“周德文人大代表工作室”,创造了一个人大代表行使代表权利的新平台,成立头几天,热线电话被打爆。在温州群众争议较大的案件审理中,当温州商人异地投资被骗时,在山西开矿的温州煤老板利益受损时,在俄罗斯清关事件发生时,在迪拜温商受伤时,都出现了周德文维权的身影。二是“解难”。信贷和资金不足一直是抑制温州中小企业的瓶颈,为了消除这一瓶颈,在2007年的温州市人代会上,周德文提出了推动设立的“专项基金”建议提交给了人代会。半年后,即赢得首肯。后来,温州市政府拿出2000万元

专项资金,无偿援助有潜力的中小企业。早在2000年,周德文还发起并联手温州市总商会,筹建温州中小企业信用担保投资有限公司;又独立筹建了温州银信企业贷款担保公司。迄今,温州市已拥有200多家中小企业担保机构,为中小企业提供了数十亿元的贷款担保。三是“代言”。温州现有40多万家中小企业,总需要有人为他们代言,直言自己只是个草根的周德文,扎根民间,熟悉民间疾苦,便勇担了温州“民间资本代言人”。他创建的促进会已经成为温州最大的民间社团组织,有超过2000会员,被称作“第二经贸委”。周德文还利用自己的民进中央经济委员会副主任、浙江省人大代表的身份和“利益诉求有比较通畅渠道”,坚持为中小企业发展说话,成为一个名正言顺的中小企业的代言人。

据了解,周德文为中小企业发展所做的努力得到了社会的肯定,被国家发改委中小企业对外协调中心、中国中小企业国际合作协会授予“中国中小企业特殊贡献奖”,并荣获了“影响中国·改革开放十大经济人物”、“2007年和谐中国十大年度人物”等诸多殊荣,2008年,周德文荣登了第15期《中国青年》的封面人物,那标题赫然写着“周德文,做温州中小企业的守护神”。2010年8月17日,《人民日报》以“良知化作净言”为题图文并茂报道了周德文的事迹。

一声呐喊 喊来了高层回应

2003年后,国家宏观调控政策开始实施,长期致力研究民营经济和“温州模式”的周德文,大胆“预言”了一些国家经济在宏观、微观上的变化,结果都得到了时代的验证。2007年底,美国金融危机引发全球经济动乱,周德文大胆预言:2008年中国经济发展将出现较大滑坡;2008年中国中小企业将陷入生存困境,2008年中国房地产市场将出现危机,中小房地产企业将出现较大面积倒闭。当时,一些官员和学者对他的这种“声音”嗤之以鼻,并没放在心上。而2008年的经济运行完全印证了周德文的预言,在政府、经济学界及全社会造成巨大反响。

周德文是一位很自信很执着的学者,他扎根在中小企业之中,对中小企业的状况最有发言权。2008年初,他在央视再一次作出的“温州20%中小企业处于停工或半停工状况”断言,一石激起千层浪。他并将中小企业“困局”直书中央,提出“藏富于民”的主张,引起了中央领导的高度关注。之后,国务院、商务部、银监局、发改委、国家税务总局等10多个国家机构纷纷赴温考察,利好消息纷然飘至。国家宏观调控政策进行了重

大调整,中小企业扶持政策接连出台。基于周德文对国家中小企业长期的关心和所做出的重要贡献,2008年7月24日,中国民主促进会中央委员会发给周德文的一封致谢函——“日前,中央召开党外人士座谈会,胡锦涛总书记就当前经济形势听取党外人士意见和建议。严隽琪主席代表民进中央发言……你所提供的一些文章、资料成为发言稿的重要参考。特发此函表示感谢。”

2010年3月,在浙江省“两会”期间举办的民主党派联谊会上,民进浙江省委秘书长刘毅以“一声呐喊”为题邀请周德文为民进的省人大代表、省政协委员畅谈了自己参政议政的体会。

声声呐喊 “喊”来“一揽子”帮扶政策

2011年1月,周德文根据国内外经济形势及中小企业真实生存状况,再做出三个预言:一、今年中小企业会陷入生死危机,甚至比金融危机时还要严重;二、今年下半年民间借贷风险会集中大爆发;三、明年(2012年)春节前或明年上半年,大量中小房地产商会倒闭或被兼并。周德文的预言,再次引起社会上轩然大波,周德文被一些政府官员及媒体称为“乌鸦嘴”又说话了。(乌鸦嘴是2007年末周德文预言2008年中国经济运行状况时,被封的“称号”)。

2011年对于温州中小企业又注定是一个惊心动魄的年份,人工成本涨了,用电成本涨了,原材料涨了,银行贷款利息涨了……,生产成本暴涨让传统制造企业苦不堪言、举步维艰,许多中小企业停产,一些企业老板“跑路”“跳楼”……

周德文为此忧心忡忡,他在媒体上大声疾呼:“救救中小微企业,救救传统制造业!解决中小企业贷款难的问题,减轻中小企业的税赋!”

针对高利贷,周德文面对媒体称:“现在温州的很多中小企业,利润率能够在5%已经很不错了,高利贷的年利率却高达30%—180%。由于融资太难,不得不借高利贷,这就好比饮鸩止渴,弱势的中小企业又是受冲击最为明显的群体。”周德文甚至断言:“如果国家不出台扶持政策,外部环境不改善,2012年春节前全国存量中小企业将会有40%的企业倒闭。”

9月之后,周德文的预测渐渐被现实证实。鉴于中小企业生存局势及民间借贷风险暴发的严峻性,10月4日下午,温家宝总理专程赶往温州,希望听到真实的有关温州中小企业发展情况,周德文被邀请到了温总理的面前。

面对温总理,周德文一口气提了5个建议:一是直接为中小企业减税;二是加快金融对内开放的步伐;三是

加大投融资体制的改革;四是适度放松国家宏观调控政策;五是建议国务院设立国家中小企业总局。

周德文告诉了笔者谭儒当时的情况:我当时心里很激动,看见温总理在会上认真地听取了我的发言,并做笔记,我就坦然了很多。温总理对我的建议深表赞同,——一点评、表态,在我发言结束后,总理点评说:“你系统地提出了解决中小企业困难的政策建议,你是温州最权威的发言人。”

据悉,温总理温州之行后,国家和地方相继密集出台了一系列解决中小企业困难的政策,与周德文对总理的提议——对应,有人说是周德文的建议起了重要的作用:

10月12日,温总理主持召开国务院常务会议,确定九条政策措施支持小型和微型企业发展。其中六条支持小微企业发展金融措施包括:加大对小型微型企业的信贷支持;清理纠正金融服务不合理收费,切实降低企业融资的实际成本;拓宽小型微型企业融资渠道;细化对小型微型企业金融服务的差异化监管政策;促进小金融机构改革与发展;在规范管理、防范风险的基础上促进民间借贷健康发展。三条支持小微企业发展的财税措施包括:加大对小型微型企业税收扶持力度;支持金融机构加强对小型微型企业的金融服务;扩大中小企业专项资金规模,更多运用间接方式扶持小型微型企业。

10月中旬,财政部、国家税务总局下发了《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除政策的通知》、《关于金融机构与小型微型企业签订借款合同免征印花税法》等。11月1日起,《中华人民共和国增值税暂行条例实施细则》和《中华人民共和国营业税暂行条例实施细则》施行。国家对金融机构与小型、微型企业签订的借款合同免征印花税法。

10月24日,浙江省国税局出台了《关于支持中小企业健康发展的若干意见》,梳理明确了支持全省中小企业健康发展的28条税收优惠政策和管理服务举措。同时,温州的“救市”动作也勃然而兴,在金融、财税方面给予小型和微型企业政策支持。温州市发布《关于稳定规范金融秩序促进经济转型发展的意见》,11月8号,温州市地方金融监管服务中心挂牌成立。

政银联手“救赎”,推出“一揽子”帮扶政策,全社会形成了一个帮扶中小企业的热潮及良好的社会气氛,化解了中小企业危机。对于这个结果,周德文很感动,他告诉笔者,自己只是一介草根,没想到自己的呐喊有了回声,成为了一种力量,在这种力量的鼓舞下,自己将一如既往地为中小企业呐喊,并努力使之成为自己人生的信念。

新形势下的 财务管理创新

信息技术飞速发展,知识经济突飞猛进、市场环境变幻万千,企业进入了以培育核心竞争力作为生存条件的管理时代。财务管理就显得尤为重要。同时,财务管理是顺应不同时代的发展要求而不断变化的。正确认识财务管理,重新明确财务管理在当前市场经济下的职能,对于创新财务管理职能、更有效地发挥财务管理作用具有重要的现实意义。

财务管理职能取决于财务的本质并受管理实践与管理理论发展的影响,是财务管理在特定环境中所发挥的作用和功效。因此,伴随着财务管理环境的变化、内涵的丰富和目标管理、价值管理等管理理论的发展,财务管理职能必然要进行创新。主要体现在以下方面:

(一)财务预算职能的创新。

财务预算是一系列专门反映企业未来一定期限内预计财务状况和经营成果,以及现金收支等价值指标的各种预算的总称,是管理人员以对未来经济状况和经济行为的假设为基础,对企业预期的经营成果、财务状况和现金流量所作的预测。因此,在加强全面预算管理方面有所创新。全面预算管理是按照企业制定的发展战略目标,以价值和实物等多种形式展示未来某一特定时期内企业全部经营活动和各项目标及其资源配置的定量说明。层次分解,下达到企业内部各经济单位和部门。利用预算对企业内部的各种财务及非财务资源进行分配、考核、控制,以便有效地组织和协调企业的生产经营活动,完成既定的经营目标。全面预算应突出对战略的支撑作用,其内容应由经营预算、战略预算和财务预算构成,它通常以企业目标利润为预算目标,以销售前景为预算的编制基础,综合考虑市场和企业生产营销诸因素进行编制,是企业对未来整体经营规划的总体安排。

(二)资本运营职能的创新。

在市场经济条件下,资本运营是企业经营战略的根本性变革,而资本运营的关键是对资本运营模式的战略性选择使资本得到迅速扩张,实现资源的有效积聚和最优配置。资本运营职能主要指财务管理应按照企业价值最大化、相关利益主体利益最大化的要求,运作企业资本,合理配置企业资源,使企业所有资源都能达到“物尽其用”的状态。为企业的战略发展目标服务。资本运营职能是伴随着企业的宏观管理理念而出现的,它可使企业从宏观上改变企业的经营状态、经营领域等,通常是和企业战略管理思路紧密联系在一起。企业可以通过资本运营,将本企业的各类资本和资源不断地与其他企业、其他部门的资本进行流动与重组,实现生产要素的优化配置和产业结构的动态重组、使企业的运行处于最佳状态,提高资本运营效率的目标,达到自有资本的不断增值。

(三)财务决策职能创新。

企业财务决策,是指运用各种合法手段和方法,对资金筹措、使用的最佳方案进行甄别与选择,力求使企业的财务活动取得最佳经济效益的活动。它主要通过调节资源配置和控制财务风险两个渠道为企业经济利益服务。在现代社会日趋激烈的市场竞争中,财务决策是否能有效地影响企业的发展战略,成为一个企业能否在竞争中取胜的关键。财务决策是一个完整的体系,包括筹资、投资和成本等决策,它主要以财务报表等财务信息资源作为决策的基础,并以常用决策计算方法和相应的绩效评价作为手段。财务决策就是确认最优化的目标,收益最大或成本最小,在目标的制约下,根据资源和机会。(万方数据)