

B4 CAIWUCELUE | 财务策略

重庆银行监事长陈消:银行让点利让微企更轻松

涂源

第四次全国金融工作会议近日在北京闭幕,针对目前金融机构存在的问题,国务院总理温家宝提出了“五个坚持”的工作方针。其中,他将金融服务实体经济放在了最为重要的位置。提出要确保资金投向实体经济,有效

解决实体经济融资难、融资贵问题,坚决抑制社会资本脱实向虚、以钱炒钱,防止虚拟经济过度自我循环和膨胀,防止出现产业空心化现象。

在重庆,金融服务实体经济做得怎么样?

日前,政协重庆市三届五次会议举行记者会,市政协常委、重庆银行监

事长陈消说:“我们可以给微型企业多做点事情,我们少找点钱,他们的发展就能轻松点。”

针对金融服务实体经济、融资难的问题,银行不但要让利,还将推出信贷业务一站式办理。

陈消说,重庆银行就免收微企每户200元的询证费、50元的基本账户

开户费。除了开户的时候的优惠,重庆银行打算对微小企业的创业者免费培训一个月。

“未来两年,对微型企业资助2万户,每户银行都贷款了5万元,如果有15%最终倒闭了,损失就是1.5亿元,我觉得银行不能只看着利润,要带动这些微企发展,应该允许有的被帮扶

企业成不了气候。”陈消说,“我建议他们组织一些互助性的协会,实在做不走了,其他企业可以考虑把这家企业接收了,也可以减少一些损失。”

“对于微企的贷款,我们5个工作日就能发放出去,不会挑肥拣瘦,我觉得这就是银行在共富中的责任!”陈消希望更多银行能对微企让点利。

财务管理助力企业聚财

财务管理是企业管理的一个组成部分,它是根据财经法规制度,按照财务管理的原则,组织企业财务活动,处理财务关系的一项经济管理工作。简单地说,财务管理是组织企业财务活动,处理财务关系的一项经济管理工作。它在企业管理处于次要位置,有些企业甚至将其视为收付款的出纳角色,或置于综合部或管理部中的一个分职能,定位于小财务的角色。但随着世界经济一体化的潮流日益迫近,企业竞争日益白热化,已超出地域与国界,而且竞争已不限于产品的竞争,更重要的是已提升至管理的竞争。哪个企业的管理水平卓越,那么其风险愈低,成本就有竞争力,盈利也强。而其中在企业管理诸方面的内容中,财务管理能力与水平的高低强弱,日益显露出其重要性,有时甚至可以是决定性的因素。目前企业财务管理已不在局限于过去那种事后的记账算数,事后诸葛亮式的“小财务”了,而是逐渐成为引领企业经营方向,指导企业上下有序开展各种生产经营以及发现问题,预防风险的

“指南针”。

如何使得财务管理成为企业管财、理财、用财乃至聚财的部门呢?

制度现行。“没有规则,难成方圆”,制度的建设完善是企业建立正常运营的关键和首要任务,也是企业内部员工开展各项管理活动和对外交易行为的“游戏规则”与交易准则。

职责到位。财务管理事无巨细,皆与资金安全、经营盈亏相关,对财务事项的管理控制其实是通过对人的管理而实现的。而人的素质的高低、能力的强弱能否通过适合的岗位职责的区分加以明晰,充分以体现“人尽其本,才尽其用”的原则。另外,能否通过组织架构的有效科学配置,使管理权利得以均衡牵制,体现监管有力,管控适度的原则,这对于财务管理尤为重要。

关口前移,事前控制。企业管理如履薄冰,管理中出现的各种经营风险,最终都会在财务数据上得到体现,如:资金货款被拖欠或流失往往反映为资产质量恶化或债务高企及权益被侵占;灾害的发生,库存的积

压也往往反映固定资产损失和资产价格的贬值。经营管理中的任何疏忽所造成的商流、物流及信息流的损害,都会以价值形态即时或分期递延的方式,通过资产负债的环节链条传导以及影响财务状态,使企业的经营风险增大,危及股东权益。所以,如何在风险发生前或萌芽状态时就采取措施,使风险与危机提前有效掌控和监督,做到防范未然,避免风险扩散加剧,就显得尤为重要。

既然明确了事前控制和未然防止的重要性,那么应怎样做到事前控制呢?除了上述要做好公司的建章立制和明确岗位职责工作外,还应对其具体的日常业务进行流程梳理、审视,使其可视化和标准化,也就是在企业业务发生前,将可能的前提条件、交易的原则、方法、经济指标及风险因素等进行事先模拟、预估,找出问题症结,对照目标进行合理科学对策,再予以公式化、程序化。同时,将事前处理控制的流程以制度形式固定下来。

制定计划,定期检查。俗话说“预

则立,不预则废”,“三思而后行”,意思是说万事开头应先制定计划,应多思量,如是则成功,否则失败。一句古话概括了有计划和无计划所导致事情结果的两面。所以财务工作也不例外,事前有计划,凡事应策划是做好财务各项具体工作的关键。

因此,财务管理工作伊始,首先应做好财务规划,财务规划应包括管理构架设计,岗位职责设置,制度和流程制定,还有税收筹划和预算制订也很重要。其次,预算工作是公司财务管理重要的组成部分。小至三大费用(管理、销售、财务)和制造费用的预算,大至资金计划、事业计划和中长期发展规划,都须按照一整套机制或体系保障其平稳运作,即从计划前提条件假设、预算费用归口管理(即成本中心)、预算实际对比分析、预算系统管理、预算原单位(相当于“定额”)的管理、预算实施问题的改善监督与评价,预算会议体制及奖惩制度等都能从公司各部到个人予以落实,预算的意识已深入和贯穿于各个员工的实际工作中。(吴民)



杨有红从“会计核算型”向“价值创造型”转化

屈涛

去年以来,货币供应量持续收紧、经济增速放缓,劳动力成本、原材料成本持续上升,企业面临的内外压力骤增。在此环境下,不仅仅是大型央企,民企和中小企业的财务功能在企业转型过程中,都面临着角色转变的压力。财务在企业转型过程中发挥着怎样的作用?此时的财务是否比以往更容易体现自身的价值?作为国内管理会计领域的知名学者,北京工商大学商学院院长杨有红根据多年来的理论研究以及自己从事独立董事和财务顾问的经验提出,从提高企业核心竞争力这一长远之计考虑,财务应该通过构建与企业生产经营相适应的风险控制体系、资金调控体系、预算管理体系、业绩评价体系来增加财务创造价值的能力。

财务管理是一种创造价值的活动,但值得注意的是,我们不能将财务活动简单地理解为财务部门所从事的活动,将财务管理理解为财务部门的管理。以企业的融资活动为例,虽然融资决策是一项重大的财务决策行为,但实际上它是在公司治理框架下由董事会集体做出的,而不是由财务部门做出的。

杨有红指出,财务创造价值包含以下两层含义:第一,衡量企业成败的核心指标是财务指标,如净利润、净资产收益率、EVA等,它们驾驭着企业的生产经营活动,企业各层次、各部门都应该按照上述指标(或者按上述指标分解到本部门的具体指标)的要求从事生产经营和理财活动;第二,在企业价值创造过程中,财务部门的角色是价值管理与服务,业务部门则是生产与经营。财务部门通过将企业战略目标与战略路径转化为业绩指标与预算体系,从而使各部门按企业价值最大化的要求采取相互配合、相互协调的行动;财务部门通过最优的投融资决策、信息化手段和资金集中管控措施,最大限度地发挥资金使用效果和财务杠杆作用,服务于企业价值创造。

谈到财务创造价值的具体途径与方式,杨有红认为,科学的投融资决策和最佳资本结构设计、科学的预算系统与绩效评价体系、资金集中管理与调度系统、高度信息化的监督与服务体系,这些都是实现财务价值的有效途径。

财务的功能从对内服务转向价值创造,既是适应经济全球化、市场环境复杂化的要求,也是提升企业管理精细化、科学化管理的要求。对于企业的财务高管来说,他们需要不断完善财务功能、提升财务管理能力、加速财务工作转型,改变“核算报告型”为主体的财务工作模式,向分析、管控、战略支持的方向延伸。

厉以宁:金融政策破解民企经营困局

汤莉

著名经济学家、北京大学教授厉以宁日前指出,民营经济的发展正面临着成本上升、汇率升值、税费负担重、投资渠道受限等一系列制约,而在国际市场上,欧美经济发展颓势也致外贸企业承受订单减少的经营困境。“为降低经营成本,不少大型企业实施零库存管理,这对为其供货的中小企业提出了更高的配送要求,不仅需要快速反应,还需确保一定的库存量,无形增加了供应链上游企业的经营成本。”对此,厉以宁指出,缓解民营经济的经营困境可从金融政策入手寻求对策。

厉以宁是于日前在京出席中国



民营企业 CEO 高级研修班开班仪式上作上述表述的。该研修班聚合政府官员、专家学者、知名企业家等资源,为民营企业搭建研讨平台。同期,中国法律援助基金会与中华民营企业联合会共同成立了“中国法律援助基金会维护民营企业合法权益专项基金”,以更好地维护民营企业的合法权益。

厉以宁强调,当前的通胀更多地是一种国际输入型通胀,是成本推进型通胀,要营造有利于民营经济发展的金融环境,应保持货币政策的稳健和适度宽松,在此基础上,适时进行微调。

针对目前一系列旨在解决中小企业融资难的政策措施,厉以宁指

出,在制定相关政策或提供具体金融服务时,应将中小企业分离开来,根据中型企业与小微企业的资产、经营特点量身定制更具针对性的金融扶持政策和服务产品,并适度扩大抵押业务和公司债务的推广,为企业融资广辟渠道。

对于影响金融机构放贷决策的重要因素——中小企业账目信息不全,厉以宁指出,除了企业自身应加强财务管理的规范性之外,金融机构也要解放思想,可借鉴西方同业的做法,对于账目不全企业的贷款按风险贷款的形式提高利率操作。“在西方,很多家族式企业的财务管理也存在账目不全的情况,但这并未阻止金融机构对其的放贷行为。”

现代财务管理机制面临的问题与对策

万方

一、财务管理机制面临的问题

由于经济活动的网络化、虚拟化,信息的传播、处理和反馈速度将会大大加快,倘若企业内部和外部对信息的披露不充分、不及时,或者企业当局不能及时有效地选择利用内部和外部信息,会加大企业的决策风险;由于知识积累和革新的速度加快,倘若企业及其员工不能及时作出反应那就不能适应环境的发展变化,会进一步加大企业的风险;高新技术的发展,使产品寿命周期不断缩短,这不仅加大了存货风险,而且加大了产品设计、开发风险;由于“媒体空间”的无限扩展以及“网上银行”和“电子货币”的运用,使得国际间的资本流动加快,由此使货币风险进一步加剧;在追求高收益驱动下,企业将大量资金投放的高新技术产业和无形资产上,使投资风险进一步加大。因此,如何有效防范、抵御各种风险及危机,使企业更好追求创新与发展已是财务管理需要研究和解决的一个重要问题。

现有的财务管理理论与内容已不适应知识经济时代的要求。传统工业经济时代,经济增长主要依赖厂房、机器、资金等有形资产;而在知识经济时代,企业资产结构中以知识为基础的专利权、商标权、计算机软件、人才素

质、产品创新等无形资产所占比重将大大提高,无形资产将成为企业最主要、最重要的投资对象。但现今财务管理的理论与内容对无形资产涉及较少。在现实财务管理活动中,许多企业往往低估无形资产价值,不善于利用无形资产进行资本运营。另外,知识经济时代,信息的作用和重要性越来越大。随着组织结构复杂性程度的增加,组织内部的信息流动问题就显得越来越重要,如何使信息在企业内部和外部都能够顺畅地流动,显然是关系到企业生死存亡的大事。

现有财务管理机构设置与财务人员素质无法适应现代企业制度的要求。随着知识经济的到来,一切经济活动都必须以快、准、全的信息为导向。企业财务机构的设置应是管理层次及中间管理人员少,并具有灵敏、高效、快速的特征,我国现有企业财务机构的设置大多数是金字塔型,中间层次多、效率低下。缺乏创新和灵活性;财务管理人员的理财观念滞后,理财知识欠缺,理财方法落后。缺乏掌握知识的主动性,缺乏创新精神和创新能力。这一切与知识经济时代的要求相去甚远,妨碍了信息化、知识化理财的进程。

二、财务管理机制创新的对策建议

财务管理目标的创新。企业财务管理目标与经济发展紧密相联,这一

目标的确立总是随经济形态的转化和社会进步而不断深化。世界经济向知识经济转化,企业知识资产在企业总资产中的地位和作用日益突出,知识的不断增加、更新、扩散和应用加速,深刻影响着企业生产经营管理活动的各个方面,使企业财务管理的目标向高层次演化。原有追求企业自身利益和财富最大化的目标将转向“知识最大化”的综合管理目标。

融资管理的创新。企业融资决策的重点是低成本、低风险筹措各种形式的金融资本。知识经济的发展要求企业推进融资管理创新,把融资重点由金融资本转向知识资本,知识资本逐渐取代传统金融资本成为知识经济中企业发展的核心资本。金融信息高速公路和金融工程的运用,加快了知识资产证券化的步伐,为企业融通知识资本提供具体可操作的工具;企业边界的扩大,拓宽了融通知识资本的空间。

资本结构的优化创新。资本结构是不同资本形式、不同资本主体、不同时间长度及不同层次的各种资本成分构成的动态组合,是企业财务状况和发展战略的基础。知识资本在企业中的地位上升,使传统资本结构理论的局限性日益突出,因而有必要按照知识经济的要求优化资本结构:一是确立传统金融资本与知识资本的比例关系;二是确立传统金融资本内

部的比例关系、形式、层次;三是确立知识资产证券化的种类和期限结构,非证券化知识资产的权益形式和债务形式以及知识资本中人力资本的产权形式等。优化创新资本结构的原则是通过融资和投资管理使企业各类资本形式动态组合达到收益、风险的相互配比,实现企业知识占有和使用量最大化。

风险管理方法的创新。风险是影响财务管理目标的重要因素。知识经济时代,企业资本经营呈现出高风险性和风险表现形式多样化的特征:一是知识产品价格中物质材料成本的比重很小,而研究开发的固定成本急剧上升,使经营风险多倍扩大;二是因金融市场和内部财务结构的变化使财务风险更为复杂和多样化,如技术债务资本的流失、泄密、被替代或超过保护期可能导致企业的破产,人力资本产权的特殊使用寿命和折旧方法会增加现有资本结构的不稳定性;三是开发知识资产的不确定性水平提高,扩大了投资风险;四是作为知识资本重要构成要素的企业信誉、经营关系等变化使企业名誉风险突出。为此应以现代手段创新风险管理方法,一方面要对风险的各种表现方式进行有效识别,确定风险管理目标;另一方面要建立风险的计量、报告和控制系统,以便制定、采取合理的风险管理政策。

企业精细化财务管理的必要性及特征

将精细化财务管理运用到企业实务当中,可以提高企业财务管理的质量和效率。精细化管理模式是当今经济环境下企业发展的必然选择。精细化管理是以详细具体业务为基础,做到事无巨细,对每一具体岗位、一项具体经济业务,都建立起一系列相应的工作流程和业务规范。并使财务管理作用于所有的生产经营领域,通过财务的监督职能,拓展财务管理与服务职能,具体化财务管理事项,探究财务活动潜在运用价值。

精细化财务管理的必要性

将财务管理工作做精、做细,为企业经营管理提供详细、真实有效的财务数据是财务管理的一个基本要求,也一直是财务工作追求的一个目标。财务管理精细化是企业优化财务管理、降低财务风险、明确财务目标的基础。

财务管理精细化能降低企业风险,精细化管理可从细微之处发现问题并将风险控制在接受范围之内,从而防患于未然,有效地控制了企业的风险水平。

财务管理精细化的规范具体化的业务流程可以控制成本,同时又拓展延伸了管理、服务领域,以实现企业资源的统筹管理,促进企业可持续发展。

另外,财务管理精细化可以让企业的财务人员对于生产工艺流程更加熟悉,让员工对财务管理的目的更加明确。也可以让企业对企业管理体系有一个梳理,从而达到对做出生产经营的决策起到参考价值,对执行企业财务目标、实现企业总体目标起到推动作用,最终使企业的管理行为有一个质的提升。又可为企业相关决策者提供及时、详细的财务信息,以达到事前、事中控制的目的。

精细化财务管理的主要特征

精细化管理是对数据的精细化管理,财务的成果要从数据中体现出来,精细化管理又是一种流程式的管理、人本管理和系统管理,精细化管理是流程导向管理的专业化,其具体工作是靠人完成的,并且要建立激励、监督人的机制,同时又注重各项工作协调配合的系统性。主要特点包括以下几个方面:

精细化财务管理的主要内容在于财务工作的具体细化。精细化的关键就是将财务工作内容具体分解细化,以实现财务管理与企业生产经营的密切联系,然后再进行整合。实现统筹管理,从而优化财务管理工作,提高财务效率。明确企业经营目的,促进企业进步。

精细化财务管理强调财务工作的转变。精细化管理促进财务管理水平的提高,具体实现途径就是通过财务工作的各项转变,例如:财务工作重点转移到企业工作的经营管理上;财务工作的范围不能仅仅局限于静态事后检验而是要以总过程、全视角的动态控制为重点;财务管理也应转化为服务型以更好地服务于企业的发展。

精细化财务管理的目标以企业目标为导向。企业的经营目标是获得经济效益,精细化管理是财务管理优化的必然选择,它必定是服务于企业的。精细化管理能深入企业各个细节,从而拓展了财务工作的空间。

精细化财务管理的严格实施需要相应健全的制度和监督管理。通过切实可行的制度来规范精细化管理的实行细节,内部管理制度的健全性才能使各项工作有条不紊地进行,另外设立相应的监管机制也是必要的。(企资)