

2023年财务管理在企业中的作用论文答辩 财务管理在企业管理中的地位和作用 论文(优秀5篇)

无论是身处学校还是步入社会，大家都尝试过写作吧，借助写作也可以提高我们的语言组织能力。写范文的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？这里我整理了一些优秀的范文，希望对大家有所帮助，下面我们就来了解一下吧。

财务管理在企业中的作用论文答辩篇一

摘要：

随着市场经济的深入开放和发展，小微企业的规模日益扩大，在我国企业中占据了很大一部分的比重，成为备受关注的—一个群体。但其整体状况却不容乐观，而财务管理作为小微企业发展中的重要发展环节—一直备受关注，在这一环节存在的问题关系到企业的生存与发展，本文首先对我国小微企业在财务管理的重要性作了讨论，在此基础上对小微企业在财务管理过程中存在的问题进行了比较详细的分析，并在分析产生问题原因的基础上提出了解决这些问题的措施。

关键词：

小微企业；对策；财务管理

目前，我国小微企业的数量已经超过了5000万家，成为了我国市场经济的主体，为我国解决了大量的就业人口和将近三分之二的所得税，是推动我国经济发展的强大力量。我国小微企业在国家“大众创业、万众创新”的政策鼓舞下，并随着20xx年1月份的小企业会计准则的实施发展得越来越快了。与此同时，众多小微企业在现阶段的生产经营过程中，还存

在着许多的问题。这些问题主要体现在：一方面，小微企业自身的管理思想和管理经验还有许多不足，资金势力和技术力量较为薄弱，限制着小微企业生产规模进一步扩大；另一方面，小微企在财务管理方面不够规范，对会计准则把握不够准确，这些同样影响到了小微企业经营济活动的正常运行。

一、加强我国小微企业财务管理的重要性分析

小微企业现在的规模虽然不是很大，但小微企业在促进社会和谐稳定、鼓励科技创新等方面表现尤为突出。随着在“国进民退、国退民进”的背景下，国有企业改革的进一步深入，以及在当前鼓励“大众创业、万众创新”的背景下，小微企业将在国民经济运行中的作用更显重要。企业管理中非常重要的一部分工作就是财务管理工作，这也得到商界和学术界的认可。

(一) 小微企业财务管理是内部管理的中心环节

现代企业财务管理以价值为导向，企业各项管理工作必须围绕价值这个中心目标开展，现代财务管理能洞察企业运行中各项管理工作的过程和最终结果，因此，做好财务管理是做好企业各项管理工作的关键。而小微企业经营活动的过程和效果都离不开财务管理，是企业内部管理的中心环节。

(二) 财务管理是促进小微企业和企业外部有效沟通的桥梁

小微企业经营的好与坏，可以通过财务会计中提供的信息反映出来，社会上各种渠道汇总的财务会计信息能为小微企业财务管理提供完整的、可供小微企业决策所用的经济信息。同时小微企业的财务管理信息资料对小微企业外部的决策者、投资者等其他外部主体提供重要的财经信息。因此，财务管理是小微企业和外部主体之间的一种信息沟通的桥梁。

(三) 财务管理实现企业风险的预警

小微企业由于人力、物力、财力的有限，决定了其在运行中抗风险能力弱，这样会造成小微企业收益的不确定性。如果在技术上没有优势、在管理上不规范，特别是财务管理上不规范，更会使小微企业举步维艰。由于小微企业可能会受各种不可控因素的影响，小微企业的收益往往偏离预期目标。通过财务管理来规避将要发生的风险。这实际上是财务管理的财务风险预警能力。因此，在小微企业管理中，正确运用财务管理的财务风险预警能力是小微企业有效规避财务风险的有效途径。

二、我国小微企业财务管理中存在的问题

(一)我国小微企业融资困难，资金来源单一

目前我国小微企业在“大众创业、万众创新”的大背景下发展很快，特别是在注册资本取消约束后，更是如雨后春笋一样发展迅猛。资金来源主要是合伙人出资，形式较为单一。难以通过正常的银行、金融机构贷款形式进行筹资，由于小微企业本身规模小，资本也小，负债高借款能力低，一旦企业面临违约行为甚至濒临破产，则银行等金融机构将面临无法收回本金和利息的风险，所以大多数微小企业很难满足借贷条件。

(二)缺乏明确的产业方向

很多企业有明显的盲目跟风现象，不顾自身的客观条件和能力，也无视国家宏观调控对企业发展的影响，只凭自己粗浅的认识，认为什么热门就做什么，什么行业好就做什么，根本不求考虑自身情况和长远发展，有些企业甚至片面认为国家调控什么就应该上什么，肯定有利可图。盲目上马，造成许多不必要的损失。其次，对自己要上马的项目没有进行可行性分析，投资规模应该多大？资金来源、资金结构是什么样？建设周期多长？市场需求怎样？都没有进行认真的规划和测算，对于项目的财务和风险没有进行可靠预测。如果市场出

现异动或国家发布宏观调控政策，那么企业的资金可能因为不能及时到账而陷入困境，从而导致经济损失。

(三) 缺乏风险意识

对于一个企业，特别是小微企业来说，如果没有较强的风险防范意识，企业就会很容易产生财务危机。小微企业面临的财务风险主要表现在以下几个方面：第一，负债过多问题。小微企业产生负债是很正常的现象，小微企业如果想稳定长期发展，那么负债经营是不可规避的。如果小微企业不顾及自身的经济偿还能力，过分地向银行贷款，那么就很难让有限的资金充分发挥效益。第二，就是短债长投。这种现象是指的是一部分企业采取变通的办法，擅自做主对贷款用途进行更改，将短期借债运用于投资回收期。

(四) 缺乏完善的财务内部控制制度

在小微企业财务内部管理期间，相关部门不能合理对中小企业进行财务内部控制，无法提高小微企业的财务内部控制工作效率，甚至会出现影响企业财务管理工作的问題。一方面，在财务内部管理的时候，相关管理部门无法对会计控制工作进行管理，难以控制各类风险。另一方面，小微企业财务内部控制人员不能明确权责利制度，难以提高小微企业财务控制权责利管理效率。

三、改善小微企业财务管理的途径

(一) 拓宽融资渠道

融资渠道单一一直是限制小微企业发展的关键因素，拓宽融资渠道需要来自政府和金融机构的大力支持，可申请适当放宽对小微企业的放贷条件，积极争取优惠政策、金融支持。小微企业自身也应努力提高自身，首先应从企业的经营管理水平入手，规范的企业治理结构，完善的财务管理制度，良

好的信用评估，展现积极向上的态度。政府方面也应当不断完善有关小微企业融资的相关法律法规，加强对小微企业在政策上的支持，加大对小微企业在资金、技术、人才方面的扶持。金融机构也应不断完善当前的债券融资市场，建立多层次的中小金融机构，为小微企业的发展提供助力。另一方面，成立信用担保机构可以有效降低银行对中小企业放贷的风险，使小微企业更容易筹措到发展资金。

(二) 转变小微企业财务管理理念

理念决定企业的发展高度，如果理念偏离正确的方向，企业则永远无法得到发展，作为企业管理职能部门应定期不定期对企业领导者进行理财知识培训，给他们提供创造学习的机会，并应把企业领导是否会理财作为考核企业领导者是否合格的重要指标。使企业领导者真正认识到，不会理财的领导者，不是一个合格领导者，不会理财的企业，是不能发展的企业。

(三) 建立财务预警机制

企业要提高风险意识，建立完善的财务预警机制。在建立完善的财务预警机制时，我们可以分两步走，首先建立短期财务预警系统，短期预警的目标不是盈利，而是保证小微企业的现金流，从而使企业可以正常运作。其次，建立长期财务预警系统，当出现不利于企业财务状况的因素时，财务指标的变化会触发财务预警机制，使管理人员有更多时间从容处理，降低财务风险。

(四) 完善内部财务管理系统

小微企业的内部控制有助于提升企业经营管理水平和风险防范能力，在整个企业管理过程中起着十分重要的作用。现有的财务管理制度需要不断的完善，明确财务管理人员的工作职责，明确出纳人员不得兼任稽核、会计、档案保管、账目

登记工作，企业财务专用章、法人代表章分人管理等。结合当前我国快速发展的经济形势，内部控制规范体系对于提升小微企业的行业竞争力有着非常重要的作用，可以促进企业的可持续发展，更好的实现总校企业的财务管理目标。小微企业因企业规模有限，在内部控制上所承担的费用也不尽相同，小微企业只需建立一个简单的控制系统即可，在实际工作中寻找内控效果与内控成本间的合理比例。

四、结论

综上所述，在我国小微企业财务管理工作中依然存在着很多问题，财务管理工作既具有专业性，又具有综合性，它存在于生产经营的每个环节，在实际工作中，应防微杜渐，找准企业的发展方向，完善小微企业的财务管理制度，拓宽小微企业的融资渠道，坚持企业持续、稳定、健康发展。

财务管理在企业中的作用论文答辩篇二

1. 会计及财务制度不配套

近几年来，针对我国经济发展中出现的问题，国家推出了一些相应措施，以适应现阶段经济发展需要。医院也不例外，在全国经济大变革中，也受到一定的影响，财务制度应适当变动，才能适应经济发展需求。但实际上，他们并没有采取一定措施，并没有制定相应的财务革新政策，因此，公立医院一定要不断提高内部财务管理的能力，提升有关人员的素质水平和综合能力，完善制度体系的建立，保证单位经济活动的合理性和规范化，从而更好的适应社会发展的新形势。

2. 财务管理职能较弱，资金使用效率较低

目前，许多公立医院，其财务人员往往缺乏财务管理意识，在资金使用之前，并不做预算，只注重于事后结算，使得资金在使用中出现问题，并不能及时采取解决措施，或者对资

金使用并不能有效控制，严重影响了其使用效率。另外，在资金使用方面，只注重于核算及考核，对使用效果并没有合理考评，使得资金浪费现象严重，同时也加重了资金短缺。

3. 预算机制不完善

预算财务管理的首要工作，只有预算详细合理，才能保证资金有效使用。但实际工作中，由于财务制度不完善，使得预算粗疏、不合理，不能有效覆盖整个资金使用内容，不能全面反映整个财务收支情况。另外，在预算执行上，也存在着预算和内容不相符的现象。目前，预算机制不完善主要表现在以下几个方面首先，一些单位领导不遵守预算规定，随意开支票，使得预算改动频繁。其次，一些医院单位轻视财务预算，随意使用经费，如买豪车、吃公款高档消费等，严重影响了财务预算效果，也损坏了政府部门的形象。再次，一些事业单位中，通常会出现自己基本支出和项目支出不符合的现象，并挪用项目经费弥补基本支出，严重违背了专款专用的规定。第四，一些预算单位，没有资金高效使用的意识，只注重拨款，而轻于管理，并缺乏对资金使用效率进行评价，使得预算根本不能反映资金真实使用情况。

二、我国公立医院不同阶段的财务管理目标

1. 短期财务管理目标

作为公立医院，其受到传统管理模式的影响是比较大的，因而在市场经济环境下需要逐步的完善财务管理工作，其中短期财务管理目标的设定显得尤为重要。根据当前的财务管理情况，在短期内公立医院需要意识到预防财务风险的重要性，并且逐渐优化资本结构。完善内部成本控制工作，尽可能的减少财务风险对医院发展所造成的影响。

2. 中期财务管理目标

公立医院在制定中期财务管理目标的时候，需要考虑更多的影响因素。随着医学的不断发展，医院势必要及时的更新相关的医疗设备来保证其医疗水平，国家财政的支持无法完全支撑所耗用的各项成本。此外，随着经济的不断发展，医疗的各项支出费用也会有所增加，为了保证医院的正常运营，需要财务有效的策略来提高医院的经济效益。

3. 长期财务管理目标

相较于一些私立医院，公立医院肩负着重要的社会职责，公立医院需要充分发挥自身的作用来满足人们对于卫生事业的要求。因而在实现短期和中期的财务管理目标以后，公立医院就需要考虑尽可能的满足社会需求，逐渐提高医院的医疗水平和服务质量，同时尽可能的解决患者就医难的问题。

三、当前我国公立医院财务管理中存在的问题

1. 没有形成财务管理的意识，忽略了财务管理的重要性

很多公立医院的管理者都是川省床上的医学专家，他们对于现代化管理模式没有专业性的认识，在处理医院相关问题的时候也受到了一定的限制。在这种情况下，很多医院管理者并没有意识到财务管理的重要性，在实际工作中对财务管理工作也没有引起应有的重视。这就导致很多医院只注重其医疗水平，而忽视了自身的长远发展，财务部门的作用没有得到有效的发挥。财务问题逐渐凸显出来。对医院的经济效益造成了一定的影响。

2. 没有应用科学合理的预算编制方法

预算作为财务管理的基础工作，对于后续的工作有着指导性的作用。虽然很多公立医院会开展相应的预算工作，但是大多没有实质性的作用。同时公立院所使用的预算编制方法相对比较落后，无法真实的反映出医院的具体发展情况，因

而无法对于后续的财务工作形成正确的指导。

3. 固定资产的管理过于松散

很多公立医院没有建立完善的固定资产管理制度，账实不符的问题十分严重，并没有根据会计处理的要求要加强固定资产的管理。除此之外，在购置新设备的时候并没有对其进行合理的分析，导致设备的使用效率受到了严重的影响。

四、我国公立医院财务管理工作的完善策略

1. 树立医院财务管理的意识

首先对医院的主要管理人员进行专业化的培训，将现代化的管理模式应用到公立医院的管理工作中，同时加强对财务管理知识的深入了解，重视医院的财务管理工作。其次是不断的创新医院的财务管理理念，对医院的财务管理工作行程正确的指导，最后则是加强对财务风险的预防和控制，在市场经济环境下实现医院的稳定发展，逐步实现医院经济效益的提高。

2. 完善医院的财务管理工作

首先应用正确的预算编制方式，随着公立医院的不断发展，其财务工作也会更为复杂，因而在编制预算计划的时候要综合考虑多方面的影响因素，使得医院的财务收支更加合理。其次是加强对固定资产的管理，使其更加符合相关规范，同时要做到账实相符，做好详细的记录。最后则是提高医院财务人员的专业素养，定期开展财务培训，从而有效的提升财务管理的整体水平。

3. 强化预算管理

首先，要建立详细的部门预算，使医院各部门的资金使用均

纳入到预算管理之中，并且在资金使用时，不能随意更改，做出超出预算的行为。当需要增加资金使用时，需要填写申请，上报给上级部门批准。其次，遵守财经法规。位在资金使用之前，应根据使用情况，制订合理的使用计划，使资金使用区域标准化。另外，对于大型专项资金，应制订相应的管理制度，明确资金使用情况，真正做到专款专用的目的。

4. 应用新的财务管理理念来发挥财务管理的作用

随着市场经济的不断发展以及市场环境的日益复杂，需要在医院的财务管理工作中应用到更多的财务理念。其中就可以将管理会计的理念应用起来，对医院的财务管理工作奠定坚实的基础，实现公立医院财务管理水平质的提高。总之，要相应的拓宽医院的筹资方式，使得医院的资金能够得到合理的运用，促进医院经济效益的提高，从而实现持续健康的发展。

财务管理在企业中的作用论文答辩篇三

摘要：在市场经济条件下，企业管理的重心是价值管理。中小型酒店的财务管理是酒店管理的关键。目前，中小型酒店管理中存在着盲目追求收入、疏于管理、缺乏对现有资源的合理利用等诸多问题”应采取措施，合理规划，建立有效的财务预算和财务决策分析体系，加强成本管理，合理利用各种经济资源，提高酒店整体经济效益。

关键词：中小型酒店；财务管理；规划

经济全球化已经渗透到经济活动的方方面面。酒店作为独立的市场竞争主体，不仅面临从市场经济观念的新视角，重新审视企业发展战略；驱使酒店围绕提高经济效益这个中心，切实转变财务职能，广开生财、聚财、理财之路，打造酒店理财能力和核心竞争能力。

一、中小型酒店财务管理中存在的问题

1. 预算管理薄弱

预算是以货币表示的预期结果。预算在传统上被看成是控制支出的工具，新的观念将其看成是企业资源获得最佳生产率和利润率的一种方法。

中小型酒店往往缺乏高效、有序的预算管理体系。主要体现在以下两个方面：第一，在一定时期内酒店经营总目标的实现困难重重。酒店内部各部门职责不同，经常会发生冲突，如酒店的客房部根据自身发展的需求可能提出庞大的改造装修计划和客房设施更新计划，餐饮部也可能会提出更多的消耗计划以期望更多的客人光临。客房部和餐饮部均希望扩大发展自身而提出相应计划，而财务部则可能从成本控制的角度认为无法筹集到相应的资金拒绝支持。如不进行协调可能造成部门之间的各自为战，不能最大限度地实现酒店的总目标。第二，在一定时期内，酒店各级各部门的具体目标无法明确。酒店的具体目标是由总目标分解成各部门的具体目标，如果总目标混乱，具体目标也就无从谈起。

2. 缺乏对收入的有效控制

提高酒店经济效益的途经有很多种，但归结起来不外乎两个：一是增加收入，二是降低成本。就收入而言，销售收入的增加受制于酒店的规模，并受一定时期消费水平的影响，在这两种因素确定的情况下，加强酒店收入的内部控制就显得尤为重要。

(1) 目前大多数中小型酒店经营者在收入的内部控制方面意识淡薄，内部控制制度不健全，凭证传递手续不规范，出现跑单、漏单、收入不入账等现象，造成收入的流失。有的酒店对收入的内部控制还停留在“监视”的局面，不太重视内部稽核。

(2) 酒店在收入的内部控制环节中，涉及岗位多、人员流动性大、结账方式多样化等等，这些因素给酒店收入的内部控制造成一定困难。酒店如不加强对收入的有效控制，就会造成酒店收入的流失使酒店遭受严重损失。

3. 往往只侧重于核算，疏于管理

传统的财务管理一般认为财务仅仅是对已经发生的经营状况的被动反映，是算账、报账，这是对财务管理的偏见。在市场经济条件下，财务管理的基本职能是财务决策。财务决策是财务预算的基础，财务预算是财务决策目标的具体化。财务部门的工作要以财务预算为基础，决不能只靠总经理个人的决策来办事。

二、合理规划中小型酒店财务管理的对策

1. 建立一套财务预算管理系统

为了求得酒店的生存、盈利和发展，必须在酒店内部树立整体观念，从而提高酒店整体的管理效率和经济效益，这条主线就是预算管理。预算管理实行政程序化管理，通过自上而下、自下而上的“组织协调”过程，将预算指标层层分解，落实到各责任单位，将经济效益目标落到实处，为提高企业经济效益提供了可靠的保证。

2. 加强成本管理

成本费用是盈利与否的关键性因素，是酒店财务管理工作中的一项重要内容。许多酒店经理会认为这是财务部门成本控制人员的工作。笔者认为，管理者应牢固树立以人为本的成本控制理念。首先，酒店应充分发掘每个员工的潜能，激发他们的工作热情，使每个员工都能自觉为节约成本费用贡献自己的力量；同时酒店的每个员工都是节约成本费用的一员，单独靠财务部门及个别部门是完不成的。其次，成本费用控制

应以满足酒店的对外需求为前提，并不是一味要求成本费用的绝对数下降。要通过对酒店内部物资流程、对外采购模式、服务产品定位、财务运作模式、竞争对手及市场环境等因素进行成本分析，对酒店进行全方位的成本预测和决策管理。在成本差距难以拉大的情况下，可以通过推出比竞争对手更具特色的服务来显示差异，吸引顾客，寻求长期的竞争优势，来实现成本优势。应正确处理好酒店发展和成本管理的关系，提高酒店整体经济效益。

3. 加强酒店收入的内部控制

加强酒店收入的内部控制，首先必须合理设计岗位，不相容职务分开设置，彼此相互制约，协调发展；建立健全岗位责任制，对重要部门员工，如出纳、前台收银员、稽核员等岗位的聘用要进行严格审查；要经常开展业务培训，提高员工素质。其次，加强业务活动的控制，如内部账单的传递程序要严谨，折扣单控制也要有严格程序。第三，加强对酒店收入的控制和监督，重点是加强酒店收入的内部稽核。

4. 建立一套内部财务控制系统

国外酒店强调财务工作的重点是财务的控制作用，而且控制贯穿于事前、事中、事后的整个过程。事前的控制取决于酒店控制制度设计的合理性和有效性；事中的控制取决于执行人员的素质、执行程度和控制制度的可操作性；事后的控制在于对各项预算、计划执行偏差的分析和及时的纠正，通过分析各种预算计划执行的情况，纠正执行预算、计划的偏差或修正其不合理性。

总之，财务管理是整个酒店管理的“牛鼻子”，以财务管理为中心，带动酒店其他各项管理，是现代酒店管理的新模式。合理规划中小型酒店的财务管理成为酒店管理的必然要求。

参考文献：

[1]周朝琦, 赵遂群. 酒店财务管理[m].北京: 经济管理出版社, 2005, 2.

[2]赵炳贤. 资本运营论[m].北京: 企业管理出版社, 2005, 8.

财务管理在企业中的作用论文答辩篇四

摘要: 在公司治理结构中, 由于决策权和执行权的分离使得决策者和执行者权力和利益的分离, 要达到协调制衡机制的有效运行, 必须解决信息不对称的机制问题。财务监控是提升内控制度执行力的重要手段, 它与公司的财务目标高度统一, 成为公司治理的核心之一, 是公司治理的重要变量。因此, 对国内外财务监控有关研究成果进行梳理和总结, 对公司加强公司治理力度提高抵御风险的能力具有借鉴意义。

西方国家对财务监控的研究, 大体经历了以下三个阶段。第一个阶段是企业活动的财务监控阶段, 其财务监控主要围绕增加产量的生产活动进行。第二个阶段是多角度财务监控阶段。19世界末20世纪初国外的股份公司开始迅速发展, 由于股权分散, 出现经理控制董事架空股东的情况, 为了保护股东利益、解决信息不对称的问题, 委托代理理论应运而生。第三个阶段是以内部综合控制等为重要内容的财务监控阶段。这个阶段外部监管虽发挥了重要作用, 但外部监管并不能取代内部控制, 所以通过外部进行监管的同时, 仍强调加强内部控制的重要性。在不同的阶段国外学者对财务监控的侧重点各有不同。

以alchian和demsetz(1972)[]jensen和meckling(1976)为代表的企业产权理论, 研究委托-代理的问题[]berle和mean指出, 由于公司股权比较分散, 股东未能对经理实施重要控制, 这种状况使得经理趁机、作弊等损害股东的利益。还有人总结的有关这方面是市场主导型的英美模式与组织控制型的日、

德模式是西方公司财务监控的两种典型模式。他们有各自的优缺点，在不同的时期受到了不同的国家的推崇。以斯蒂格利茨为主要的代表财务论文，他拓展了传统的公司治理理论，提出了“利益相关者理论”(stakeholder theory)[]该理论认为广义上的公司“所有者”除了所有者和管理者外，还应考虑利益相关集团，包括工人、银行和地方政府，它涉及到了企业外部环境，包括法律体系，金融系统和竞争性市场等，也包括企业内部的激励机制和监督机制情况。可以看出，20世纪70年代西方学者对财务监控的研究都是从公司治理的角度入手，对公司治理的理论基础的研究较多。

20世纪80年代，美国企业出现了大量的财务舞弊现象，一些大公司相继出现经营失败，这些现象引起了美国社会各界的空前关注。为了研究经营失败及虚假财务报告产生的原因，“反对虚假财务报告委员会”(coso)对财务舞弊事件进行了全面细致的调查研究。通过大量的调查发现，大部分财务舞弊事件都是由内部财务监控失控造成的[]coso随即开始研究企业内部财务控制问题。于20世纪90年代初期，发布了指导企业内部控制实践的纲领性文件《内部控制——整体框架》即著名的coso报告。它使许多美国公司的各层管理者能在一个统一的框架内有效履行其内部控制的职责，并为会计师行业对内部控制的评估提供了一个基础。该标准能力促公司建立有效的内部控制监督体系，这为有效的公司治理奠定了良好的基础。

1991年12月，卡得怕瑞报告在英国产生，它被称作世界第一部公司治理原则文献。报告的题目是《公司治理的财务方面》(thefinanceaspectsofcorporatedovernance)[]该报告着重突出了公司治理中财务的重要性，强调了董事会的控制与报告职能以及审计人员的角色。之后，同样强调董事会作用的charkham(1995)提出，董事会应该建立专门的委员会，主要有审计委员会、报酬委员会和提名委员会，这三大委员会对于保持董事会监控的独立性协和使董事会具有良好的监控

信息有一定的作用。20世纪90年代末，外国学者已经开始关注财务监控对公司治理的作用财务论文，并将董事会的积极作用放在公司治理结构的重要位置。

之后□kathleena.farrell与davide(2002)进一步的研究了来自财务媒介的监控与ceo接管之间的关系，分析了财务媒介监控的作用□hartzell和stark认为机构投资者在经理补偿方面可起到监控作用。他们对1992年至1997年间的1914家研究公司进行了研究，发现在机构股权集中与公司经理补偿对绩效报酬的敏感度之间存在着正相关的关系。这一阶段西方学者对财务监控的研究已经开始深入，从单纯的关注公司治理结构与财务监控的关系扩大到财务媒介、机构投资者等对财务监控的作用上。

西方理论界对财务监控的研究对财务控制理论发展起到了启示性的作用。但据目前所掌握的资料显示，上述研究涉及较多的是与财务监控相关的基本理论研究、监控与公司治理机制关系的研究、监控机制模式研究等方面，其触角主要集中在财务经济学，而对纯粹财务管理学范畴重视不够，对财务监控的研究集中在金融控制和内部控制审计领域，对财务监控的内涵及外延未进行深入研究，也未建立完整的企业内部财务监控理论体系有待后人进一步深入探讨。

(一) 国内财务监控文献回顾

我国财务理论界对财务监控领域的部分问题已经有所研究，诸如财务监控的基本理论、财务监控的模式、财务监控配置权等方面但研究都取得了一些成果，但是目前看来这些取得的成果还很有限。应当说，这一研究现状基本上客观的反映了目前财务监控理论研究尚处于萌芽阶段的现实状况，财务监控权的配置、财务监控效率、财务监控的运行机制等方面的问题还有待进一步的研究，对财务监控理论体系的研究也还处于初步形成和探索阶段。另外，我国财务监控理论的发展受到自身企业的性质、管理制度及实务特点等因素的影响。

我国在积极引进西方研究成果的同时，应该从多角度进行更为深入的研究。

1. 财务监控基本理论研究

吴聪玉(2005)指出，财务监控是企业为了保护其资产的安全完整，保证其经营活动符合国家法律、法规和内部规章制度的要求，提高经营管理效率，防止舞弊，控制风险等目的，在企业内部采取的一系列相互联系、相互制约的制度和措施，是确保企业自身能够持续经营和加强企业内部管理需要的业务监控。企业财务监控是涉及事前预测规划、事中监督控制、事后归纳总结的全过程监控，具有基础性、专业性和经常性的特点。监控主体是企业自身。林忠高等(2005)为财务监控做出定义，指出财务监控是委托人通过预算控制、责任控制、财务风险控制等以一系列手段，并以有效的激励约束机制和信息披露机制作为保障财务论文，在使代理人遵守财务法规、财务制度的前提下，挖掘潜力，融合委托人与代理人之间的目标，努力实现企业价值最大化的一种管理活动。齐飞(2005)对财务监控做出了如下定义，财务监控是在产权基础之上，为确保企业整体目标的实现而实施的统一的财务政策与监管活动。孙宝霞(2008)在研究企业集团财务监控时，借鉴财务控制的概念将企业集团财务监控定义为，在出资人所有权及企业法人财产权基础上产生的，围绕集团发展的总体目标建立监控组织体系，并利用各种财务手段对下属子公司的经济活动进行调节、引导、控制和监督，其目的是使子公司的经营管理活动符合集团发展的总体目标，维护集团的整体利益。上述定义不管是从什么角度做出的，我们都不难看出财务监控首先强调的是一种权力控制，所有者对经营者实施监控是基于出资者所有权，而经营者实施财务监控则是出于企业法人财产权。其次，财务监控强调监督，控制是核心，但控制是在有效的监督之下进行的。

汤谷良教授(2006)从财务管理而非公司理财的角度出发，按照建立现代企业制度和治理结构的要求，详细分析了财务

监控的主体、目标、客体和方式的定义。他强调研究财务监控必须致力于具体实施方式、系统架构和它们之间的融合，并提出了财务监控权对企业价值的影响。阎达五、宋建波(2000)认为，企业中客观存在两个主体，即企业所有者和受托经营者，二元控制主体构架下现代企业的财务监控必须以“协调”作为目标，设计激励与约束并重的控制思路和方法，并建立多层次的监控体系。张双才(2001)将财务监控中的主体视野拓宽，不仅仅局限在股东与管理者之间的委托代理关系，将委托代理冲突涉及到不同证券持有者之间。可以看处财务论文，财务监控理论研究的薄弱性。受网络环境影响，财务监控理论才逐渐兴起，财务监控主体、客体、目标、对象的研究很不成熟，缺少一个理论框架，因而财务监控的理论缺乏系统性。

2. 财务监控模式研究

王砚淑(2004)在研究财务监控机制时提出，财务监控机制是现代公司治理结构的重要组成部分。从理论上讲，公司治理中的财务监控机制可以划分为内部财务监控机制和外部财务监控机制两部分。公司内部财务监控主要由股东大会、监事会、董事会下设的审计委员会和内部审计机构等监控主体来实施。与外部监控相比，内部监控不仅成本最低，而且可以弥补外部监控主体事后被动监控的缺陷，能在事中、事前主动监控，从全方位维护各相关利益主体的利益，如果内部财务监控失效，公司不良行为就会给各利益相关方造成巨大的损失。

韩鹏(2007)强调内外部财务监控的有机结合。他指出，内部财务监控主体基于委托代理关系、授权关系和责权利关系等按层级配置财务监控权，外部财务监控主体以强制性监控市场与竞争性财务监控市场为核心配置财务监控权。为了避免重复监控，实现监控资源优化，在强化内部财务监控基础上，整合外部财务监控资源，建立以国家审计为龙头、社会审计与银监会为核心、债权人财务监控为辅助的外部监控体系。

周立宁(2006)主张建立监事会主导的公司内部财务监控机制。她指出,公司内部多重财务监控主体进行统合很有必要,统合监控主体资源的目的是,主要是现有的和潜在的资源相互配合和协调,使之达到整体优化。对公司内部现有财务监控机制不同主体之间进行统合与突破,建立一套以监事会为主导的公司内部财务监控机制,做到监事会和独立董事等其他监控主体之间相互沟通,交换意见,实现信息资源共享,这是完善公司内部财务监控的根本之道。

李志国、张春雨(2009)利用实证分析对董事会对商业银行财务质量的作用进行了分析,结果显示:董事长与ceo两职合一的银行可能发生银行财务风险的概率较小;董事会独立性对银行财务质量变化有一定影响,但其检验的结果并不特别显著;银行的总资产规模、资产质量和财务杠杆对银行未来一段时期的财务变化趋势有显著影响。

程新生(2002)通过研究公司治理结构的问题,指出公司治理监控模式分为单层监控模式和双重监控模式。在单层监控模式中,董事会是公司治理的核心,由董事会对经营者进行监控。双重监控模式是由董事会对经营者进行监控以及监事会对执行董事、经营者进行监控。

上述对财务监控模式的研究,明确了内部财务监控和外部财务监控的基本模式。但是对于内部财务监控中董事会、监事会、高层经理间财务监控权的配置学术界的观点尚未统一。从宏观层次讲,财务监控模式受我国经济环境、立法现状财务论文,政治背景的影响;从微观层次讲,财务监控模式又受到企业性质、公司治理结构等多方面的影响。因此,财务监控模式没有也不可能是唯一的、一成不变的。另外,由于财务监控是多主体协同作用下实施的,建立模型、数据以及资料的取得难度很大,因此,缺乏模型研究也是我国目前财务监控模式研究的困难之一。

3. 企业集团财务监控研究

有关企业集团财务监控的文章数量较多，这些文章分别从公司治理、财务控制模式选择、财务控制系统设计、预算管理、人员管理、资金控制、业绩评价与激励、内部审计等方面对集团财务控制问题进行了探讨。其中不乏具有独创性且影响较大的代表性观点。

于增彪等(2001)采用现场研究的方法，概括出了企业集团管理的资金预算管理整合模式和全面预算整合模式，并从技术、组织、行为和环境四个维度描述了集团公司预算管理系统的特征，从历史与现状、理论与实务等方面阐述了我国集团公司推行预算管理的重大意义。朱元午等(2004)主张，依据系统论、控制论、信息论尤其是耗散结构理论和博弈论的基本原理，在对传统全面预算管理赋予新摘要的资料和启示。

可见，目前理论界有关企业集团的发展战略、管理模式已有多方面的研究成果，而对于企业集团的财务管理活动，特别是母公司对子公司的财务监控方面已经有了较为深入、系统的研究。但是企业集团的财务监控是现代财务管理的重要环节，中国企业集团在发展中所暴露出来的规模优势未完全显现相应的内部管理机制与制度未真正建立起来有关集团发展与经营的决策、执行和监督体系尚不完善等严重制约着集团进一步发展的重大管理问题，或多或少地暴露在财务控制上，企业集团财务监控仍有很多问题等待专家学者的探讨和研究。

4. 财务监控信息系统研究

傅元略(2003)的研究表明，改革开放以来，我国在引进国外的先进技术方面进展很快，但对国外先进的公司治理实务和财务监控技术的引进相对滞后，提出加深对财务监控理论和方法的研究，积极将网络技术与先进的财务监控思想结合起来，创建适合我国企业参与全球化市场竞争的财务监控机制，并对适时财务监控机制的涵义、调控导向类型、类别和两层级监控结构作了一些有益的探讨。

梅雨(2007)在网络全球化和知识经济高度竞争下,要不断提高中国的公司治理的效率和效果,更需要结合公司信息系统的变革和适时财务监控机制的重构财务论文,将适时财务监控与企业信息化系统集成并融合到公司治理的不同层级的监控中去。现代企业应该基于企业信息化系统,打通财务运营系统(包括日常资金结算与监控系统、流动资金计划与管理系统、投资和预算决策系统、供应链管理系统等等)与企业的其他业务运营系统(电子商务系统、物流管理系统、生产管理系统、客户管理系统、会计信息系统等等)的隔阂,形成集成化的网络系统,从而在整个企业中实现基础数据的共享。

张杰(2009)指出企业信息化的发展使财务监控的目标和对象发生了变化,对财务监控和人员产生了诸多影响,有必要构建信息化环境下的适时财务监控机制和建立基于价值流的财务监控系统。在信息化环境下,企业信息流的价值管理比交易的现金流管理更为重要。企业的财务监控不再单纯关注本企业的财务活动,而要全面关注价值链中的各个企业之间的关联关系,只有它们之间相互密切配合,才能达到有效的价值链管理,实现财务监控的目标。

企业信息化的核心是管理上全面推广计算机网络化,包括充分开发信息资源,其目标是提高管理的效果。可以看出,当前对财务监控信息化的研究主要目的集中在解决如下的问题上。企业信息化下财务监控的定义、目标、对象的变化;企业信息化对财务监控的影响,如何建立新的财务监控机制;在企业信息化环境下,财务监控怎样充分地利用企业的信息资源和建立创新的财务评价体系;财务监控机制重构应怎样与业务流程再造和企业信息系统设计的融合。对上述问题的研究虽然有所成就,但仍需进一步深入。

(二)国内财务监控文献评述

财务监控是财务管理的职能之一,财务管理是企业的一部分,是有关资金的获得和有效使用的管理工作。国内的财

务管理理论研究虽然起步较晚，对财务监控理论与实务的研究也正处于探索阶段。从国内的研究现状来看，对财务监控的研究成果主要集中在两方面：一是引进西方的内部控制和管理控制的研究成果；二是利用传统的控制(含预算控制)模式进行研究。不足之处主要体现在以下几个方面：

首先，没有充分认识到财务监控中财务控制在企业财务尤其是在公司治理中的核心地位。现有论著大多将财务控制视为财务管理的一个普通环节，并将其与财务预测、财务规划、财务决策等一并论述。财务控制的核心地位没有得到应有的重视。

其次，对财务监控的研究尚未形成一个结构严谨、内在联系紧密的体系。国内有关财务监控研究的专著和文章，绝大多数都是论述财务监控的某一方面，尤其是某一财务监控手段或方式，而没有从系统的高度进行研究，更没有很好地与财务实践相结合。财务论文，转化为现实的管理生产力。

再次，缺乏对特殊主体的研究。比如，商业银行是我国金融体系的主体，其公司治理问题在2007年美国爆发金融危机以来又受到重点关注。商业银行的本质是金融企业，其公司治理能参考一般的公司治理理论和实践。但同时，由于商业银行自身有区别于工商企业的许多特殊性，使得其公司治理有很多特殊性。虽然目前对商业银行公司治理的研究已经有所成就，但是专门针对公司治理中财务监控问题的研究尚少，正处于起步阶段。

最后，部分研究内容仍需深入和完善。比如，如何理顺董事会、监事会、审计委员会、内部审计的关系，使四者各司其职、各尽所能；如何建立模型对财务监控进行量化分析；如何加强对于公司财务人员、资金的管理；如何适应经理人员与普通员工的不同需求以制定激励措施，激发其积极性等。

综上所述，学术界对于财务监控的研究尚处于起步阶段。在

我国，针对商业银行的研究成果还不多。面对国有商业银行公司治理改革逐步深化、金融市场全面开放的今天，对商业银行财务监控的研究是极为迫切和必要的。

[1]汪艳. 对我国公司监督机制的思考[j].现代管理科学, 2003, (8) 1

财务管理在企业中的作用论文答辩篇五

内容摘要：

本文首先分析了大数据对企业财务管理的影响，而后讨论了大数据给企业财务管理带来的机遇和挑战，最后提出了企业应用大数据进行财务管理创新的思路。

关键词：大数据财务管理；会计核算；财务系统

作为具有革命意义的最新科学技术，大数据正在从各个角度影响着我们的生活，也包括企业财务领域。财务管理是企业管理的核心内容，对企业经营规划有着深刻的影响，能否执行优秀的财务管理关乎着企业生存发展。如何积极应对大数据时代企业财务管理的环境变化和发展趋势，以敢于创新的姿态占领时代的先机，是当前我国企业必须认真对待的问题。

一、大数据对企业财务管理的影响。

传统的企业财务管理所依据的数据是非常有限的，这使得财务数据分析也具有明显的局限性，导致财务管理缺乏全面的、精确的数据基础。建立在数据不完全可靠基础上的企业财务管理如同管中窥豹，很容易以偏概全，与市场的客观性存在较大差距，极易发生判断失误，最终导致企业利益的损失。而大数据技术能够为企业呈上全面的、实时的、精确的市场数据和系统的、多层次的、个性化的数据分析，使企业拥有更可靠的财务分析工具、更先进的财务管理和更有效的财务

决策依据。具体而言，大数据对企业财务管理的影响主要包括以下五个方面：

1、企业财务处理方式的变化首先，大数据改变了财务处理的范围。

传统财务管理概念中，企业仅处理与本企业直接相关的财务数据。但是在大数据环境下，凡是与本企业相关的数据都在收集和处理范围之内，如行业信息、金融市场波动、上下游企业财务状况变化等信息都逃不过大数据的关注和数据挖掘。其次，与传统财务管理方式相比，大数据更注重非财务信息的价值。大数据技术能够通过分析那些从表面上与财务完全无关的数据并对其进行提取、统计、归纳，从中找出与财务管理相关的经济规律、企业特征、潜在问题，为企业进行财务管理提供扎实的数字依据，更重要的是为企业指明提高财务管理水平的方向，使企业可以将有限的资源放在最关键的财务管理节点上，实现财务管理资源的最大化利用。

2、企业会计核算方式的变化传统财务管理大多采用“人机”结合的半手工方式，而大数据环境下财务管理则向全自动化方向发展。

在大数据平台的处理中，企业财务与外部相融合进行统一核算。基础核算工作越来越少，核算过程越来越智能化、去人工化、高速化和标准化。以华为公司为例，任正非为改变华为粗放式财务管理带来的风险，专门请来ibm的财务团队为华为量身定做了以大数据为支撑的集成财务体系[ifs]用大数据的会计核算理念重新梳理会计核算流程。该体系甚至成为影响华为现今组织架构结构的重要因素，正如华为一位财务顾问所说的：“没有配套的ifs[华为是不可能下决心将权力下放的”。

3、对企业财务管理人员知识结构要求的变化目前我国很多企业已经意识到大数据对财务管理变革的意义。

由于传统财会人员在运用大数据技术方面存在能力不足、观念更新速度慢等原因，在具体运用大数据和进行大数据分析方面存在一定难度。在大数据时代下，企业财务人员不仅要具备财务方面的相关知识技能，还要掌握计算机、统计学等方面的知识，使大数据能够真正服务于企业。

4、企业财务管理环境发生变化大数据的出现改变了人们生活、工作方式，同时也改变了人们的思想观念。

在经济领域同样深刻影响着人们。普通消费者、企业、经济团体的众多金融行为都成为大数据收集的内容，众多企业应用大数据判断业务影响，加深对服务的理解，加快企业利润的增长。在这样的环境变化下，企业想要实现高水平的财务管理就不可能离开大数据的支持。

二、大数据给企业财务管理带来的机遇和挑战。

1、大数据给企业财务管理带来的机遇。

大数据采用巨量数据集合技术采集海量数据并进行分析，使企业财务人员从浩如烟海的数据中得到潜在的、具有关键财务价值的信息，为企业制定发展战略和重要决策提供有力的数据支持。其次，通过对企业内外部庞杂信息的筛选和梳理，帮助企业找到影响自身发展和健康运行的负面因素。如经过大数据对企业投资、利益分配、运营管理等与财务相关的活动分析，不但为企业指出可能存在的风险因素，也为企业风险管理指明方向。有助于企业清醒的认识存在问题和潜在风险，提前做好规避财务风险的准备，制定具有针对性的事前、事中和事后控制方案，有效降低风险发生概率，使财务管理更加稳定可靠地为企业服务。再次，大数据可以为不同企业提供智能化的、形式统一的、内外融合的财务分析工具。

一方面，大数据分析能够有效降低企业财务管理水平，降低财务管理工作量；另一方面，大数据通过综合性分析结果，

提供以往财务部门和其他部门都无法提供的企业战略依据，使财务部门在企业中的地位得到了大幅度提升。最后，大数据将促进企业内部人员架构向更科学的方向发展。企业应用大数据处理财务管理问题时，不仅仅要收集财务数据，也要收集表面上看起来与财务“完全不相关”的数据。财务部门与其他部门共同调取、选择和分析数据，这就要求财务部门与其他部门建立更直接和更协调的关系，财务部门关注企业运行的范围更广，工作内容更全面。这些改变要么促使财务部门获得更高的管理职权，如长虹的“财务共享系统”使企业财务部门向高端化转型，成为企业运营的中心枢纽部门；要么促使企业重新规划财务框架，例如海尔集团为了创新“人单合一的预算管理新模式”，提高了一线员工对预算财务化的责权利，彻底改变了企业领导与普通员工之间的管理关系。无论哪一种，都带动企业人员架构向更合理的方向发展，为企业带来更高的利润。

2、大数据给企业财务管理带来的挑战首先是如何科学有效应用大数据的挑战。

大数据浩如烟海、种类庞杂，如何快速提取、挖掘和分析数据对于企业财务部门来说是一项全新的挑战。从硬件角度来看，多数企业带宽不足，也不具备大数据所需的数据储存和处理条件。从软件角度来看，多数企业也不具备自行开发海量数据处理、建立超大型数据仓库和进行深度数据挖掘的能力。从财务人员角度来看，很多企业的财务管理人员并不具备应用大数据技术的技能。其次，企业将面对财务管理模式转型的挑战。

大数据环境下，企业财务管理将向信息化、智能化方向转变，变事后处理为事中处理。最重要的变化是传统的管理型财务方式向现代的价值型财务管理模式的转型，即将普通的记账管理工作模式转变为管理价值和创造价值的工作体系。如何实现这种改变并真正发挥新模式的作用，对企业来说是新的挑战。最后，企业将面临寻找和培养新型财务管理人才的挑

战。大数据的应用对企业财务管理人员提出了新的要求，包括如何保护企业商业机密、如何提取具有价值的信息、如何结合企业所处行业特点和发展战略进行个性化数据分析等等，都需要同时具有财务管理知识、统计知识、计算机知识和大数据应用技能的高水平人才。当前我国多数企业都缺乏相应的人才储备，因此如何寻找和培养新型财务管理人才是对我国企业的重要挑战。

三、大数据下企业财务管理的创新思维。

1、创新企业财务管理组织结构企业通常根据职能进行财务管理，最常见的是将财务部门细分为会计部、财务部、资金部等。迎接大数据对财务管理的改变，企业应主动创新财务部门的组织结构。

首先，企业应该在财务管理组织中设置独立的部门或人员来专项管理财务数据及与财务相关的非财务数据，进行数据获取、数据挖掘和分析。对于暂时不具备创建大数据财务管理系统的，可以购买第三方的大数据平台使用权，但仍需专人管理和分析数据。其次，大数据的产生使财务管理与企业其他部门的联系更加紧密，企业管理者应从新的高度来看待财务管理在整个企业中的作用。根据企业自身的特点进行合理的重组。或学习长虹，提升财务管理部门在企业中的沟通能力；或学习海尔，通过制度和新的财务体系将财务管理渗透到企业运行的每一个环节中，形成扁平化的财务管理流程。无论哪种，其最终目的都在于调动企业全员参与到财务管理中去。

2、构建大数据财务管理系统大数据的有效信息密度较低，想要从巨量数据中提取有效信息就必须依靠大数据财务管理系统。

该系统通过数据预测和数据挖掘分类等技术对所有与企业财务相关的大数据进行采集、分析、梳理和评价，不但能够为

企业提供全方位的财务数据、存在问题、潜在危险，还能评价上下游企业的财务及经营状况，预测企业乃至所在行业的未来发展趋势，为企业财务及发展战略的制定提供最可靠的数据。在条件允许的情况下，企业可独立建设大数据财务管理系统，还可以购买第三方大数据平台的使用权，只需下载客户端就可以构建本企业的大数据库。对于大多数企业来说，这种方式更为快捷，成本也更低。

3、建设大数据财务人才队伍无论是依靠企业自身能力建设大数据财务分析体系，还是购买第三方大数据平台的使用权，财务管理部门都离不开能够应用大数据软件和对大数据进行分析的财务人才。

这些人才不但要精通传统的会计学和财务管理知识，还要能够应用统计学、大数据技术，熟悉企业运营规律和所在行业的发展状态。只有这样的人才，才能真正发挥大数据在财务管理上的宏观优势，为企业提供具有较高价值的财务决策依据。为了得到这样的财务管理人才，企业一方面应强化原有财务管理人员的培训，全面提高财务人员的综合能力；另一方面应积极引进大数据人才，组建起具有现代化大数据综合处理和 application 能力的财务管理团队。

无论哪种方式，最终的目的都在于充分利用大数据的优势，使其真正体现在企业财务管理中的价值。大数据从根本上改变了企业财务管理的实效。顺应潮流、完成自身变革，是时代对企业财务管理提出的必然要求，也是大势所趋。以积极主动的姿态迎接这一变革，会为企业财务管理带来质的改变，也会为我国企业的整体发展带来深刻的影响。