

財務管理職能

出自 MBA智库百科(<http://wiki.mbalib.com/>)

財務管理職能(the functions of financial management)

目錄

- 1 財務管理職能概述
- 2 財務管理職能的解析[1]
- 3 財務管理職能的內容
- 4 財務管理職能的分層[1]
- 5 財務管理職能的創新[2]
- 6 財務管理職能的發揮途徑[1]
- 7 財務管理職能與企業核心競爭力的關係[3]
- 8 參考文獻

財務管理職能概述

財務管理職能是指財務管理工作所具有的功能，它隨著經濟發展和**經營管理**需要而不斷發展和完善。

財務管理職能是隨著財務管理實踐和**管理理論**的發展而不斷演變的，自從**財務管理**作為**企業管理**的一個獨立部分被廣為應用以來，其所體現出的特有職能取得了迅速發展。在管理實踐活動較簡單、管理理論處於初級之時，財務管理職能的發揮受到限制，人們對它的認識也較狹窄；在管理實踐活動變得複雜並出現了新的管理理論之後，財務管理職能才得以充分發揮，人們對它的認識也才更加全面和深刻。

在我國財務管理職能的發揮情況與國家的**經濟體制**有很大的關係。在**計劃經濟體制**下，**國有企業**所需資金由國家下撥，所獲**利潤**上繳國家，企業完全服從國家的計劃安排，按照國家制定的**財務制度**辦理收支和使用資金，企業與國家之間為單純的經濟服從關係，企業與企業之間則為建立在共同服從**國家計劃**之上的經濟協作關係。與這些**經濟利益**相適應，企業財務管理的職能主要為計劃和監督，即計劃使用國家資金，監督國家資金的使用情況。建立社會主義市場經濟以來，企業作為獨立的**商品生產者**，與各方面的**經濟關係**發生了極大的變化，企業與**投資者**之間成為權益關係，企業與其它企業成為債權、債務關係或合同義務關係，因而財務管理的職能也不同於以前。

財務管理職能的解析^[1]

(一)“財務管理的職能”不是“財務的職能”

目前財務理論界有不少人把財務管理的職能稱為“**財務職能**”，筆者認為不妥。財務是某一單位中**資金運動(財務活動)**及其所體現的經濟利益關係(**財務關係**)的總稱。它是一種客觀實在，是一個客觀範疇。而財務管理則是某一單位管理活動的一個重要方面，是依法組織財務活動、處理財務關係的一項經濟管理工作。它是一項主觀見之於客觀的行動。所以，“財務”其實是財務管理的對象、內容、客體，財務和財務管理不是一碼事。由此可見，財務管理確實具有職能，而財務本身不可能有職能。我們不能把財務管理職能

稱為“財務職能”，否則是不科學的。

財務管理的職能是由財務管理的性質決定的。財務管理是一項管理活動，一般指企業和事業單位的財務管理。從本質上說，企業財務管理是企業中的一項經濟管理工作。作為經濟管理工作的一種，財務管理既具有與其他經濟管理工作相同的共有職能，又具有不同於其他經濟管理工作的獨特職能。

(二)財務管理職能和財務管理目標的關係

1.財務管理職能和目標都決定於財務管理的性質。財務管理作為企業管理的一部分，其目標的定位必須服從於企業的目標和企業管理的目標，與企業和企業管理的總體目標協調一致，但由於財務管理在企業管理中的特殊性，財務管理目標的表述與企業目標、企業管理目標不能完全混同，這是由財務管理的特性所決定的。

2.財務管理目標和職能在內容上必須保持一致。因為財務管理目標是一個主觀範疇，而財務管理的職能是一個客觀範疇，所以財務管理目標受制於財務管理的職能。具有什麼樣的職能就只能定什麼樣的目標，如果提出超過財務管理職能的目標，財務管理目標的定位就等於是空中樓閣，對財務管理工作起不到指導作用，毫無意義。

3.財務管理目標和職能相互聯繫，相互作用。合理的財務管理目標定位，有利於人們充分認識財務管理的職能，也有利於財務管理職能的充分發揮。如果把目標定得太低，財務管理的職能就不可能充分發揮出來。從這個角度看，財務管理目標對其職能也有反作用。

財務管理職能的內容

一、財務決策職能。

財務決策是指企業財務人員根據企業經營目標和財務管理目標的總體要求，從若幹個可供選擇的財務活動方案中選擇最優方案的過程。財務決策程式一般包括：1、確定財務決策目標；2、制定可實現目標的各種方案；3、評價和比較各種方案；4、去頂實現目標的最優方案。

二、財務計劃職能。

財務計劃是指財務人員對企業未來一定時期內現金流量、經營成果和財務狀況所做的數量預測。包括資金需要量計劃、成本和費用計劃、材料採購計劃、生產和銷售計劃、利潤計劃、財務收支計劃等。財務計劃的編製程式一般包括：1、根據企業發展規劃，制定財務收支的總體規劃；2、對需要和可能進行協調，實現綜合平衡；3、根據協調結果，制定可執行的具體計劃。

三、財務控制職能。

財務控制職能是指才財務管理中，通過特定手段調節和知道企業的財務活動，以保證企業計劃財務目標的實現。財務控制的方式主要有：1、防護性控制，即在財務活動發生之前，通過建立合理的組織結構、科學的職責分工和完善的規章制度，保證財務目標的實現；2、前饋性控制，即採用科學的方法，對財務運行系統進行監督，預測可能出現的偏差，以便及時財務措施，消除偏差；3、反饋性控制，即對財務活動的運行結果進行追蹤、記錄和計量，及時發現實際與計劃之間的差異，確定差異產生的原因，並採取糾正措施消除差異，或避免以後出現類似的問題。反饋性控制是在財務管理中最常用的方法。

上述三個職能相互聯繫，相輔相成。在市場經濟條件下，財務管理的核心是財務決策，因此財務決策是財務管理最基本的職能，財務計劃是財務決策的具體化，也是財務控制的依據，而財務控制則是實現財務計劃的保證。

財務管理職能的分層^[1]

(一)財務管理的基本職能

財務管理的基本職能是“管理”。講得詳細一點，就是“組織財務活動、處理財務關係”。財務關係是財務活動過程中發生的各種經濟利益關係，它隱含在財務活動之中。只要把財務活動組織好了，就等於把財

務關係處理好了，反之，如果財務關係沒有處理好，也就說明財務活動還沒有組織好。正是在財務關係方面體現了財務管理的社會屬性。

(二)財務管理的具體職能

財務管理可以說是財務管理主體利用財務管理的方法對財務管理的客體(即財務管理的對象、內容)所進行的管理。因此，從具體職能的層面看，財務管理的職能可以從財務管理的主體、環節和方法、客體三個角度來分析。

從財務管理主體的角度看：財務管理具有保證職能、調節職能和監督職能。隨著市場經濟體制改革的深入，企業理財自主權的擴大，上述財務管理的保證職能、調節職能、監督職能的內容越來越豐富，發揮的職能作用的力度也越來越強。與計劃經濟時代相比，不可同日而語。

從財務管理的環節和方法角度看：財務管理職能應當包括財務預測、財務決策、財務計劃、財務控制和財務分析等五職能。財務預測、財務決策、財務計劃屬於事前管理職能，財務控制屬於事中管理職能，財務分析屬於事後管理職能。其中財務決策職能是財務管理的核心職能。

從財務管理的客體角度看：廣義的財務管理具體職能又可以概括為籌集資金的職能、使用資金的職能、耗用資金的職能、收回資金的職能和分配資金的職能；狹義的財務管理具體職能包括籌資職能、投資職能和淨利潤分配職能。

有學者提出，當前財務管理職能的觀點眾多，但大都有著一定程度的局限性。這主要在於忽視了“人”對財務管理及其職能釐定的影響作用。因此，從“以人為本”的理念出發重新釐定財務管理職能，就需要兼顧所有者財務管理職能、管理層類經營者財務管理職能、財務經理財務管理職能和一般員工財務管理職能，以及財務活動管理職能、財務關係管理職能、財務活動管理與財務關係管理共管職能等層面，充分考慮和發揮“人”的作用。

總之，財務管理的基本職能和具體職能都是由財務管理的性質決定的。而企業財務管理的性質隨著我國經濟體制的改革也會有所改變，因此將財務管理的職能通過這樣的“分層”來動態地發展地認識和把握，在理論上和實踐中均行得通，還可以避免不少無益的爭論。

財務管理職能的創新^[2]

(一)財務預算職能的創新。

財務預算是一系列專門反映企業未來一定期限內預計財務狀況和經營成果，以及現金收支等價值指標的各種預算的總稱，是管理人員以對未來經濟狀況和經濟行為的假設為基礎，對企業預期的經營成果、財務狀況和現金流量所作的預測。因此，在加強全面預算管理方面有所創新。全面預算管理是按照企業制定的發展戰略目標，以價值和實物等多種形式展示未來某一特定時期內企業全部經營活動和各項目標及其資源配置的定量說明。層次分解，下達到企業內部各經濟單位和部門。利用預算對企業內部的各種財務及非財務資源進行分配、核、控制，以便有效地組織和協調企業的生產經營活動。完成既定的經營目標。全面預算應突出對戰略的支撐作用，其內容由經營預算、戰略預算和財務預算構成，它通常以企業目標利潤為預算目標，以銷售前景為預算的編製基礎，綜合考慮市場和企業生產營銷諸因素進行編製，是企業對未來整體經營規劃的總體安排。

(二)資本運營職能的創新。

在市場經濟條件下，資本運營是企業經營戰略的根本性變革，而資本運營的關鍵是對資本運營模式的戰略性選擇使資本得到迅速擴張，實現資源的有效積聚和最優配置。資本運營職能主要指財務管理應按照企業價值最大化、相關利益主體利益最大化的要求，運作企業資本，合理配置企業資源，使企業所有資源都能達到“物盡其用”的狀態。為企業的戰略發展目標服務。資本運營職能是伴隨著企業的巨集觀管理理念而出現的，它可以使企業從巨集觀上改變企業的經營狀態、經營領域等，通常是和企業的戰略管理思路緊密聯繫在一起的。企業可以通過資本運營，將本企業各類資本和資源不斷地與其它企業、其他部門的資本進行流動與重組，實現生產要素的優化配置和產業結構的動態重組、使企業的運行處於最佳狀態，提高資本運營效率的目標，達到自有資本的不斷增值。

(三)財務決策職能創新。

企業財務決策，是指運用各種合法手段和方法，對**資金籌措**、使用的最佳方案進行甄別與選擇，力求使企業的財務活動取得最佳經濟效益的活動。它主要通過調節資源配置和控制財務風險兩個渠道為企業經濟利益服務。

在現代社會日趨激烈的**市場競爭**中，財務決策是否能有效地影響**企業的發展戰略**，成為一個企業能否在競爭中取勝的關鍵。財務決策是一個完整的體系，包括**籌資**、投資和成本等決策，它主要以**財務報表**等財務信息資源作為決策的基礎，並以常用決策計算方法和相應的**績效評價**作為手段。財務決策就是確認最優化的目標，收益最大或成本最小，在目標的制約下，根據資源和機會。設計備選方案，運用各種定性和定量的方法分析各方案的影響及其能夠達到的目標。最後，比較各備選方案，選擇其中最優的方案。

財務管理職能的發揮途徑^[1]

財務管理既是企業管理的一個獨立方面，同時又是一項綜合性的經濟管理工作。面臨國內外激烈競爭的市場經濟條件下現代企業，為了實現盈利目標，必須在資金營運過程中，控制風險，提高效益，運用財務管理職能將企業各部門的資金有機地組合起來，加快資金迴圈與周轉，促進改善企業經營管理，保證企業按預期目標營運，最終達到資本的保值增值，因此必須充分發揮財務管理的職能作用。

(一)以財務管理為中心帶動整個企業的**科學管理**

要使企業管理科學化，必須以財務管理為中心帶動整個企業的科學管理。財務管理具有作為企業管理中心所應具備的功能。財務管理在企業中屬於較高層次，是對**企業價值**的**綜合管理**。它首先接受各種**市場信息**，綜合處理有價值的信息，並據此提出決策方案，參與**經營決策**，在**管理控制**、**資源分配**、**業績評價**中起核心主導作用，能夠對與決策有關的諸多要素進行平衡，從而在**經營管理決策**中起核心作用。在**籌資決策**中，它能夠平衡**籌資成本**和**財務風險**，選擇**最優資本結構**，利用各種強化**資金管理**的方法和手段，調整資金存量、流量和流速，最大限度地**優化資本結構**，實現**資本增值**；在投資、用資的過程中，它能夠貫徹優化資本運營的思想，實施**資產結構**調整和**資產重組**，使資產合理流動、優化配置，促使企業經濟資源**資本化**、**貨幣化**、**市場化**，實現**收益性**與流動性的和諧統一。企業的生產經營活動最終都要反映到**財務成果**上來，通過財務預算和財務分析，檢查企業經營活動執行情況，可以發現問題，為**領導決策**和解決問題提供可靠的依據。

(二)在企業日常經營管理中發揮好財務管理的職能

1.改善企業財務狀況。企業必須具有充分的**支付能力**、穩定的資金來源、合理的**資金結構**才能保障自己的生存和發展。財務管理部門通過籌資、**投資**、資產管理等理財職能的發揮，可以使企業各項資金有一個合理的分佈，使**資金周轉**能順暢進行，從而達到改善企業財務狀況的目標，為企業的生存發展提供資金保障。

2.擴大理財收益。**財務部門**要充分發揮理財職能作用，要以達到擴大理財收益為目標。理財收益包括兩層含義：一是通過財務狀況的改善保障企業的生產經營活動順利進行，從而捕捉每一個獲利機會去獲取收益，這是理財的直接性、基礎性的工作；二是直接通過理財活動本身技能的發揮創造理財效益。即通過籌資、投資、**資產管理**等直接理財行為的改進來擴大理財收益。如通過對生產經營活動中收益的規劃，從財務角度研究存量資產轉變為流量資產運動的規模和速度，提高資金使用的效率，用同樣多的資金創造出更多的收益；利用財務管理技術充分發揮**經營杠桿**和**財務杠桿**的作用，用財務措施來降低資金成本，擴大企業效益。通過理財活動本身技能的提高來擴大理財收益是財務管理更高的目標。

(三)創造和優化充分發揮財務管理職能的條件

1.要建立健全**財務管理機制**。要建立健全以財務管理為核心的管理體系，理順財務管理部門與其他職能部門的職權關係，形成以財務管理為中心，分工明確、相互協調的管理網路系統；全面實施**財務預算控制**，建立財務分口分級責任制，以資金管理為中心建立健全**資金籌集**、分配、使用、回收各環節互相銜接的調節機制；建立以**財務指標**為中心的企業內部生產經營評價指標，增強單位內部審計監督；通過組織調節、公關調節、利益調節等手段，樹立企業良好的形象，理順各方面的財務關係。

2.提高財務管理人員的素質。樹立財務管理在企業管理中的核心地位，充分發揮財務管理的職能作用，首先要求企業上下轉變觀念，尤其是企業領導要充分認識財務管理的重要性；其次要求財務管理人員必須加強素質修養，提高政策水平，具備良好的職業道德，熟悉並掌握現代管理技能，樹立各種現代管理觀念，增強財務預測、決策、預算、控制、分析的綜合能力。

3.建立健全完善的企業內部**財務管理制度**。根據財政部關於工商企業制定內部財務管理辦法的指導意見，可考慮圍繞以下“五個中心”分別制定實施細則。

(1)**企業管理制度**以建立指標考核為中心。具體包括資本保值增值指標、**淨利潤指標**等。(2)生產經營管理以預算為中心。建立全面預算制度，包括財務預算、日常業務預算和**特種決策預算**，並使全面預算貫穿於企業生產經營全過程，保證企業目標利潤的實現。

(3)財務管理以資金管理為中心。通過全面預算，嚴格對**資金流量**的控制，充分考慮**貨幣的時間價值**，實行“一支筆”“兩條線”“三會”相結合的辦法來管理企業資金。所謂“一支筆”是指資金只能由**總會計師**或**財務經理**一個人來統籌安排；“兩條線”是指嚴格實行**收支兩條線**，即資金南財務部門集中調度使用，以確保**生產經營**和投資等的資金需求；所謂“三會”是指在“一支筆”“兩條線”的基礎上，定期或不定期地組織這樣三個會：資金平衡會、資金調度會和資金分析會。依次來討論和通過資金預算，進行跟蹤分析，評價和考核資金的使用情況和**經濟效益**，並根據各部門申報的用資計劃安排調度資金和解釋說明。

(4)**成本管理**以環節控制為中心。即加強**設計成本的控制**、**採購成本**的控制和**生產成本**的控制。將指標分解到班組或個人，實行二級和三級核算制，即把**責任會計**與**成本會計**相結合進行控制，以保證**成本控制**的有序性和有效性。成本管理必須按照這樣的秩序分別進行控制，才是全員、全面、全過程且有效的成本管理。

(5)非生產性開支以**期間費用**、技改管理為中心。嚴格制訂並執行**經營費用**、**管理費用**、財務費用的開支範疇和標準，向管理要效益。同時，加強企業技改投資的效益論證和**投資管理**，加強驗收和評價及技改**投資回報率**的跟蹤考核。

4.在充分發揮財務管理職能作用的同時，發揮好企業其他管理工作的職能作用。

強調充分發揮財務管理職能作用，絕不是要忽視和否定企業的其他管理職能工作的作用。企業為實現生存、發展和盈利的目的而實施各種各樣的管理，財務管理是其中的一項。財務計劃指標的完成、財務管理目標乃至企業目標的實現仍然依賴於企業各項管理工作的實施。企業的其他管理工作和財務管理職能之間不是相互獨立和分離的，而是相互滲透、相互影響的。離開了其他管理工作的協調配套，財務管理職能的發揮只能是空中樓閣；沒有財務管理的價值指導，其他管理工作則可能是盲目的。有人片面地認為，企業管理以財務管理為核心就是以財務部門為中心。其實，財務管理是一項需要全盤考慮、統一目標、協調一致的經濟管理工作。財務管理的重要性、複雜性及其涉及範圍的廣泛性，決定了它永遠不能靠一個部門去解決問題。企業的決策和計劃需要來自各個環節的協調，而決策和計劃需要企業的高層來決定，並由各職能部門來執行和控制。

總之，要充分發揮財務管理的職能作用，必須以財務管理為核心把**價值管理**的觀念落實到進行企業管理的每一個人、每個過程和每個環節。需要各方面集思廣益，群策群力，才能創造更大財富，實現企業價值最大化目標。

財務管理職能與企業核心競爭力的關係^[3]

(一)財務管理職能與財務管理能力的關係

財務管理能力來源於財務管理職能。不同的財務管理職能展現出不同的財務管理能力，財務管理能力是財務管理職能作用於企業資源的效應表現。

財務預測能力是財務預測職能之於企業資源的表現，它根據**企業財務活動**的過去和現在的狀況，對企業未來財務活動和**經營效益**做出科學預計和測算的結果；**財務決策能力**是財務決策職能作用於企業資源的結果，在財務目標的指導下對不同財務方案進行**最優決策**的能力；財務計劃能力是在企業資源的基礎上運用科學的技術手段和數學方法對**財務目標**進行綜合平衡，制定主要**計劃指標**併進行相應協調能力，它是財務預測能力和財務決策能力的具體化，系統化；企業的**控制職能**有相應的**財務控制能力**與之匹配，財務控制職能作用於企業資源所產生的財務控制能力是企業經營活動中，以組織結構體制和各項制度為依據，調節財務活動保證財務目標實現的能力。

(二)財務管理職能與核心競爭力的相關性

有人將**企業核心競爭力**的財務範疇，即企業的**財務能力**，按企業財務本身的規律和核心競爭力的特征

分解為財務營運能力、財務管理能力、財務應變能力三個方面，認為他們是企業財務能力的基本構成要素。三者的內容囊括如下：財務營運能力是指對企業再生產過程中資金運動的作用力，包括籌資能力、**投資能力**、收益分配能力以及資本營運能辦財務管理能力是指企業協調、控制企業財務管理迴圈過程，整合完整的財務管理工作體系的能力，包括財務預測能力、財務決策能力、財務計劃能力、財務控制能力和財務分析能力，財務應變能力，是指為培育、維護企業楊心競爭力，**企業財務**不斷適應環境變化的能力，包括**學習能力**、信息處理能力，財務關係協調能力和財務風險管理能力。目前許多企業在**企業戰略**的制定，調整，實施中普遍存在財務管理上的資本依賴、**過度負債**，財務能力低下甚至弱化和財務成長失調等陷阱。這些都是財務管理職能低下，財務管理能力喪失的表現。在**知識經濟**下人們越來越關注棲C噴爭力在企業長期競爭優勢中的作用，財務管理能力作為核心競爭力的關鍵因素，使得人們對財務管理職能的培育、強化、提升、調整有了更直接和更高的要求。企業財務管理的核心是企業可持續盈利**成長能力**，企業財務管理的基礎是盈利，目的是成長，關鍵是可持續，較好地協調**財務資源**與環境的關係。因而在追求**企業資源配置**和利用效率的今天，**企業戰略管理**的基本目標是在不忽視其它**企業能力**的作用下，保證企業核心競爭力和企業財務管理職能能夠保持高度的協調，使企業得以持續和發展。

參考文獻

- ↑ ^{1.0 1.1 1.2} 李鬱明.財務管理職能分層論.嘉興學院商學院.嘉興學院學報2010年5期
- ↑ 侯琛.宋敏修.財務管理職能的創新芻議.中國人民解放軍第四軍醫大學.現代企業教育2009年16期
- ↑ 李衛華.淺析財務管理職能與企業核心競爭力的關係.鄭州市金融學校.現代商業2009年20期

取自"http://wiki.mbalib.com/zh-tw/%E8%B4%A2%E5%8A%A1%E7%AE%A1%E7%90%86%E8%81%8C%E8%83%BD"

本条目由以下用户参与贡献

鲈鱼,泡芙小姐,Yixi,连晓雾,河河.

頁面分類: 財務管理術語