

## 第 10 章 企业财务预警管理

### 1 答:

(1) 企业财务预警管理就是根据企业经营和财务目标, 分析资金流动运行规律, 即时捕捉资金管理过程中的堵塞、浪费、过度滞留等影响财务收益的重大管理失误和管理波动信号, 并对企业的资金使用效果进行分析评价, 及时发出警报, 采取相应措施, 建立免疫机制, 不断提高企业抵抗财务风险的能力, 使企业的财务管理活动始终处于安全、可靠的运行状态, 从而实现企业价值最大化的财务目标。

#### (2) 企业预警管理的必要性

1) 加入 WTO 后, 随着国际经济一体化步伐的加快, 日益加剧的市场竞争要求企业必须树立和加强危机意识。

2) 企业内部管理系统风险因素增多, 客观上要求企业设立各种监控体系, 变事后管理为事前管理。

3) 信息量的扩大和知识更新速度的加快, 要求企业必须在最短时间内做出决策和反应, 建立预警管理体系可提升企业的反应能力。

4) 传统企业管理理论在研究方法和应用实务中有缺失。

### 2 答:

1) 培育和提高企业财务风险意识, 建立预警机制, 提高企业的适应能力和发展能力。

2) 随时捕捉企业财务管理活动中各种管理漏洞、管理失误、重大风险和隐患, 并采取适当措施, 保持企业资金运动始终处于安全区域内。

3) 减少忧虑和恐惧, 为企业提供一个有安全保障的理财环境。

4) 实行例外管理, 使企业领导能从纷繁杂乱的日常事务中解脱出来, 有更多的时间和精力考虑企业重大决策。

5) 充分利用企业现有管理基础, 充分发挥企业 ERP、IT 技术的优势, 提高企业的财务管理水平和档次。

#### (2) 企业财务预警管理的功能

1) 捕捉信息功能。必须能够随时发现警报信号。

2) 预测功能。能够预测危险事件的发展趋势和最终后果。

3) 判断功能。能够判断事件的危险程度。

4) 发出征兆功能。能够及时灵敏发出报警信号。

5) 跟踪、预防和控制功能。

6) 对策功能。

7) 免疫功能。

### 3 答:

企业财务预警管理的内容主要涉及到：企业财务管理环境预警、企业营销活动财务预警、企业生产活动财务预警、企业采购供应活动财务预警、工程项目和固定资产财务预警、企业基础管理活动财务预警、企业筹资活动财务预警、企业对外投资活动财务预警、企业货币资金财务预警、企业财务报表分析预警、企业财务组织预警和企业财务危机管理。

#### 4 答：

- 1) 较为完备扎实的管理基础是实施财务预警的基础条件。
- 2) 财务管理与其他管理活动的良好衔接和协调。
- 3) 完善灵敏的信息系统。
- 4) 规范真实的财务会计信息。
- 5) 高素质的领导班子和团队意识以及企业负责人的高度重视是企业预警管理的成功保障。
- 6) 必须具备符合现代企业特点的人力资源管理机制。企业财务预警要求必须具备深厚的群众基础和高度的责任心。
- 7) 完善内部控制制度。
- 8) 创新的管理理念。

#### 5 答：

- 1) 分析资金管理业务流程；
- 2) 分析资金管理关键流程和关键因素；
- 3) 调查财务管理存在的主要问题和风险；
- 4) 确定企业财务预警指标体系；
- 5) 通过调查分析确定预警指标标准值和合理波动区间；
- 6) 明确统一财务预警指标实际值的获取和计算口径；
- 7) 确定报警方法；
- 8) 分析财务预警原因；
- 9) 确定财务预警处理程序；
- 10) 确定一般对策和方法。

#### 6 答

在建立过程中，可采用流程分析法、现场观察法、比较分析法、调查法、专家咨询法、模拟分析法等。可采用单变模式思路和综合模式思路。如流动比率、资产负债率、存货库存量的预警为单变模式，如 Z 值计算为综合模式思路。

#### 7 答

##### 企业财务预警体系的具体内容

(1) 企业财务环境预警；(2) 企业基础管理活动财务预警；(3) 企业筹资活动财务预警：1) 短期借款预警、2) 票据融资预警、3) 商业信用融资预警、4) 中长期借款预警、5) 权益性融资预警；(4) 企业对外投资活动财务预警；(5) 企业货币资金管理预警；(6) 企业财务报表分析预警。