

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



WOMEN 1 SHOW LIVE MONTHLY

management blogger



- 用户登录
- 作者投稿
- 稿件察看

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



WOMEN 1 SHOW LIVE MONTHLY

management blogger

首页 上半月刊 下半月刊 综合信息

时代金融 -> 下半月刊 -> 正文

[2006年2月]民营企业企业内控缺陷及金融风险防范

【字体: 大 中 小】

作者: [章群] 来源: [本站] 浏览: [21] 评论: [0]

热门文章

- [2006年4月]中国外汇储备现状分析与建...
- [2006年1月]如何加强会计人员职业道德...
- [2008年7月]运用多元线性回归模型分析...
- [2006年1月]中国衍生金融工具发展现状...
- [2006年1月]国有商业银行加快国际...

相关文章

· 暂无

推荐文章

- [2006年1月]产品市场竞争强度影响上市...
- [2006年1月]商业银行走混业经营是必然...
- [2006年1月]中国存款保险制度模式...
- [2006年1月]中国创业板市场风险成因及...
- [2006年1月]从华夏并购案看券商重组

近年来浙江经济持续快速发展, 民营企业也表现出强劲的生命力, 特别以民营经济为支柱的“温州模式”早已成为我国区域经济的亮点, 2004年末, 温州市民营企业法人占全部企业法人的98%, 民营企业的工业产值占全市工业总产值的96%。

一、民营企业企业内控制度的缺陷

尽管温州的民营经济成为增长最具有活力的板块, 但以家族式的民营企业在发展中存在许多问题, 特别是其内部控制存在不少问题。

1. 自有资金不足, 负债过高
据调查, 温州不少民营企业生产资金从社会民间融资占了75%-85%, 内源融资一般15%-25%之间。有的企业把所有积累, 用来盲目扩大投资规模, 征地扩建厂房, 使自有流动资金长期处于紧张状态, 导致企业停产、破产的风险。
2. 目光短视, 缺乏战略思想
企业生存发展壮大, 都离不开企业的战略目标并就此企业的发展方向作出相应长远规划。复杂的市场环境要求管理者分析外部环境, 发现市场的机会和威胁; 分析组织的资源, 识别自身的优势和劣势; 确立正确的企业宗旨和目标。但令人遗憾的是, 不少民营企业主把赚多少钱为目标, 什么赚钱搞什么; 目光再稍微远点的也就是将企业拥有多少资产作为目标。
3. 家长作风, 独断专行
家族企业业主作为家长, 权威颇高。但在这种家长权威的笼罩下, 业主往往容易表现出“权治”与教诲相结合的家长集权式领导。这种领导风格一方面使得企业组织机构简单, 降低内部交易成本; 另一方面也使得企业内部缺乏民主管理机制, 压制职工创新意识。由于所有的重大决策都由企业领导自己做出, 主观性和随意性较强, 存在着作出错误决策的较大风险。
4. 缺乏诚信, 制假造假
一些家族企业的重大缺陷是缺乏信用, 如拖欠贷款与银行贷款, 向消费者的承诺不兑现, 以及不按合同办事等。
5. “人治”管理, 紧张的劳资关系
家族成员既是投资者又是经营者, 出资人的权威地位增强了他们对非家族管理者以及普通员工的控制能力。这种“人治”管理的优点是控制严, 把不容易失控。但“人治”控制太紧, 就失去了包容性和发展的活力, 在工作中还常常表现为“情绪化”管理, 使管理人员的行为具有不可预见性, 失去管理政策的一贯性和可比性, 从而诱发并激化劳资关系。
6. 人才危机和信任危机
由于市场竞争加剧, 企业对人才的要求也越来越高。家族企业的用人机制使企业面临着严峻的人才危机和信任危机。因为家族中不可能产生这么多“优秀可靠”的人才, 即使有也是忠诚有加, 才能有限。事实上, 既忠诚又有才干的外来人才并不少, 只是业主没有从思想意识上真正重视他们。根本原因在于一些业主主观落后, 管理方式僵硬, 认为员工和企业的关系只是劳动力的买卖关系。许多优秀人才从家族企业跳槽, 就是因为难于融入企业家庭圈内, 其他负得不到施展, 很难有个人成就感, 而且贡献与收益不对称, 激励机制不科学。某些家族企业还存在严重信任危机, 既没有科学的监控体制又无端地去猜疑外人, 必然会打击员工的积极性。
7. 继承问题
受传统儒家思想的影响, 一些家族企业不管规模多大, 不管是否有能力, 企业的重要管理岗位都交给了子女、配偶和亲戚来掌握。这种关键管理岗位的家族继承做法, 对有能力的高、中层管理非家族职业经理人无疑是沉重的打击, 严重影响企业的经营效率。家族权利继承的结果是常常使家族企业不得不由那些没有能力的人来打理, 许多企业也由此走上了衰落的不归之路。目前家族企业要解决经营接轨问题还不太可能, 因为中国目前信用缺失尚未形成职业经理人阶层, 法律也尚不健全, 创业者不可能将自己千心万苦创下的资产交给家族以外的人去经营。
8. 产权安排不清晰
财产问题是家族制企业里最敏感和最尖锐的焦点。家族企业成长到一定规模之后, 随着业主年龄的增大和企业财产的增多, 子女、夫妻就可能面临分家的问题。
9. 会计混乱
在内部会计控制方面, 家族企业的业主仍然以防止资产流失作为首要目标。调查发现家族企业会计控制主要存在下述问题: (1) 书面文件资料不齐全, 尤其是原始记录对实物资产的控制缺乏效力。(2) 控制标准来源于业主的口述。(3) 业主对家族管理人员的授权过大, 如付款限额、提款标准等, 若不加以控制, 不诚实的家族成员也可能发生舞弊。(4) 业主控制会计利润。权与经营权集中在一家企业中, 业主对会计的干预比其他任何企业组织类型更容易实现, 因为所有的条件下, 管制的通道缩短。(5) 会计人员素质较低。一些家族企业的会计人员要么是董事长或总经理的妻女, 要么是他们的亲朋好友。这些人多数不懂会计, 只是对企业的忠诚才安排到这个特殊岗位。

二、金融风险的防范措施

尽管民营企业企业在发展中不断完善其内控制度, 但其的缺陷仍然存在, 因此, 金融风险仍然比较大。如何化解上述的风险, 笔者认为通过以下方面予以防范:

1. 要求民营企业企业提高自身积累能力, 增加注册资金, 降低负债
同时企业要加大投入, 改善生产、生活条件, 防止各种生产事故的发生。
2. 社会要树立信誉兴业的思想, 改善民营企业企业发展外部环境
一是加大企业信誉第一的宣传力度, 要使企业知道不讲信誉的企业是没有前途的企业, 使企业树立信誉第一的观念, 做银行信得过的企业。二是政府要动真格, 整治好社会信用环境。政府领导层要充分认识到信用维护的重要性, 维护金融债权, 对不守信的企业要采取切实可行的政策措施加以整治: 对恶意逃废银行债务的企业主, 应予重罚, 没收其个人所得和企业的财产用来归还银行债务。
3. 建立信用互助制度, 以解除金融机构信贷风险
(1) 建立和完善企业担保体系。要动员社会各方面力量, 建立各类型的中小企业贷款担保基金或机构。一是尝试由政府或财政拨款设立政策性贷款担保基金, 相关企业和政府合作建立企业风险担保基金, 增加企业法人代表和财务负责人为连带责任承担无限责任。创办初期不以盈利为目的, 其担保资金和业务经费以政府预算资助和资产划拨为主, 担保费收入为辅。同时建立和完善担保机构准入制度、资金资助制度、信用评估和风险控制制度、担保行业协调与自律制度。二是为了分散担保基金的风险, 必须建立再担保机构, 承担担保公司或担保基金的部分风险。(2) 建立信用保险制度。信用保险是政府为减低信用担保机构和填补其损失而安排的再保险和融资措施, 设立专门中小企业贷款保险公司。信用保险制度的建立, 对于确保信用担保体系的健康运行, 防范金融风险聚集有着积极的意义。
4. 金融机构要建立针对民营企业经营特点的风险防范机制
一是建立包括风险的标准、类型、评估、监测、防范、转化、处置等一系列规章制度。二是要在防范风险的前提下, 建立相应的贷款管理激励机制, 做到债权明确, 奖惩分明, 减少风险管理带来的消极作用。

(作者单位: 中国建设银行浙江省温州市翠微支行)


【评论】 【推荐】

评一评

· 暂无评论

【注】 发表评论必须遵守以下条例:


笔名:

 评论:

[评论将在5分钟内被审核, 请耐心等待]

- 尊重网上道德, 遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款



Copyright ©2007-2008 时代金融 
EliteArticle System Version 3.00 Beta2
当前风格: 经典风格
云南省昆明市正义路69号金融大厦