

金融工程和财务管理精选6篇

作者：有故事的人 来源：范文网 www.wtabcd.cn/fanwen/

本文原地址：<https://www.wtabcd.cn/fanwen/zuowen/1692856481634577.html>

范文网，为你加油喝彩！



金融工程和财务管理范文1

【关键词】金融企业；财务管理；意义；途径

1.引言

金融业属于一种风险较高的行业，金融风险也具有一定的不确定性。改革开放以来，我国的金融体制也进行了多层次的改革，外资不断进入国内市场、金融企业信息化程度越来越高、创新能力不断加强使得我国的金融市场呈现出多样性和复杂性的特点。财务管理在金融企业的发展中起着核心作用，美国经济危机的爆发就是财务管理不足引起的。所以，企业在运营的过程中必须强化财务管理工作，使企业资金科学合理的利用，使风险降到最低，提高金融企业的经济效益，财务管理取得不断地进步。

2.科学财务管理对于金融企业发展的意义

(1) 科学的财务管理，使企业的财务行为更加规范，增加企业处理风险的能力。金融企业的特殊性要求其财务管理必须以预防和化解金融风险、维护企业多方面的权益以及社会范围内经济秩

序为目的。金融企业的财务管理从筹资管理到绩效评价等一系列工作流程中都要明确财务管理工作的目标和工作方法，在实际工作中不断创新，规范企业的收支行为，使企业抵御金融风险的能力不断增强。

(2) 科学的财务管理，可以最大程度发挥其创造价值的功能，使金融企业的经营业绩不断提升。随着新会计标准的颁布，现代金融企业的经营业发生了较大的转变，从原来的单一盈利为目标转变为以提高收益率为工作重心。所以，金融企业要健康发展，必须得加强财务管理工作，以此来控制企业的支出、实现资源的优化配置，最终达到效益性等目标。金融企业内部从固定资产公职到零散办公用品的添置都需要报到相关部门，导致企业在日常运转的过程中需要资金的部门无钱可用，不能实现顺利的周转，不该使用资金的部门浪费现象严重，直接影响着资金的利用率和使用效果，制约着金融企业的发展，合理的财务管理工作，可以发挥其创造价值的功能，提升企业的业绩。

(3) 科学的财务管理，可以增加企业的竞争力，使金融企业实现可持续发展、有效经营。随着科学技术的飞速发展，使社会和经济的发展速度也不断加快，这就对金融企业或者金融机构提出了更高的要求和挑战，要求金融企业培养独具特色的竞争力，为企业的长久发展做出贡献，创造更多的价值。金融企业的财务管理水平直接反映出该企业的财务状况，以财务管理报告为基础来进行分析和说明，最终提出改进的方案或者意见。因此，假如金融企业的财务管理水平较低，其经济效益就会受到严重的影响，预防和抵御风险的工作也无从谈起，除此之外，金融企业的其他问题也不会及时、如实的体现出来。

3.加强金融企业财务管理的方法和途径

(1) 建立企业内部的决策流程，通过规范来约束管理者的行为

当前，金融企业内部的重大事项会大部分受到**政府和企业的影晌，企业的投资分析报告也没有得到很好的利用，金融企业内部并没有严格按照该报告的标砖标准来进行决策的执行工作。我们应该充分注意到，经济分析学者在分析国内外经济环境、宏观微观动态之后得到的专业的**策意见。国内经济分析学者的队伍越来越壮大，素质越来越高，直接为金融企业理性的决策奠定了基础。金融企业的决策流程需要结合企业自身的特点和经济利益，做到长期健康发展，约束领导层的行为和权利，以防其利用权利之便谋私，真正管理风险，创造价值。

(2) 建立内部控制系统，加大企业内部相互监督和检查的力度

增强金融企业的内部控制，最主要的就是要强化其执行力。增强其执行力需要做到以下几个方面：第一，做好企业内部风险评估的工作，确立相应的风险应对措施；第二逐步完善企业内部控制环境，比如人力资源**策等，明确岗位的职能和责任以及相关业务流程，加强对风险的控制；第三，建立和谐的沟通环境，做好反馈工作；第四，严格落实企业的各项制度，特别的控制牵制制度；第五，建立多样化的内部监督形式，注重监督的效果，并且要做到现场与非现场监督相结合，提高监督的效率，重点要做好要害部位和重要岗位的监督工作。

(3) 充分利用外部的监督体系和财务的监管职能

加强企业内部的财务管理，规范核算工作的方法和流程，预防和化解危险，是**门的主要工作。各**门需要采取制定可行的措施，并将其落实到实处，从根本上解决金融企业中财务管理的问题，避免出现范围较大的金融风波。第一，要做好财**监督工作，日常监督和专项监督双管

齐下；第二，要做好金融企业的考核和评价工作，认真分析其财务的现状；第三，充分利用社会审计机构的监督作用，为金融企业的风险预警工作提供相应的参考和标准；第四，各级***门要积极联合，为违法行为严肃处罚。

(4) 使财务管理逐渐信息化，工作人员素质专业化

财务管理体系所要求的信息量较大，传统的财务会计资料不能满足如此的到信息量需求。会计核算工作的信息化和网络化，在很大程度上促进了现代财务管理制度在企业的推行。随着财务管理信息化的不断深入，对于从业人员的专业素质也有了更高的要求，因此金融企业需要定期组织财务管理的培训，提高财务部门工作人员的业务能力，特别是风险识别能力。

4. 结语

综上所述，金融企业的财务管理直接影响着企业财务行为的规范程度、核心竞争力的建设以及经济价值的创造，最终影响着企业的发展。因此，新时期金融企业要将财务管理工作的建设作为工作重点，建立科学合理的财务管理体系，为企业长期稳定健康的发展做出贡献。

参考文献：

[1]高印朝，于渤.基于价值管理的金融企业财务体系研究[J].技术经济与管理研究，2005（4）.

[2]和瑞华.从源头防范和化解金融企业财务风险[N].金融时报，2006—12—22（2）.

金融工程和财务管理范文2

集团金融管控与产业金融协同，是2008年全球金融危机给产业集团和金融集团提出的共同课题。产业集团的问题在于管控框架的不完整和金融功能的不健全，需要研究和探索如何完善集团金融功能，如何进行集团金融管控。金融集团的问题在于金融服务产业的不到位和金融协同功能的不完善，需要研究如何贴近产业集团进行金融服务，如何实现产业金融协同。他们都需要构建一个集团金融管控与产业金融协同框架——集团金融协同管控框架。

当今世界把所有企业集团都放在信息化、全球化、金融化三大坐标同一背景下。这是构建集团金融协同管控框架的基本前提。在信息时代全球经济一体化环境背景下，集团金融协同管控框架，至少存在三个基本假设（见***1）。

第一个基本假设是企业面临金融化、信息化、全球化三大背景。基于金融化的集团金融协同管控的核心，是司库型资金管理、信用型信贷服务、理财型投资管理的协同管控。基于信息化的集团金融协同管控的核心，是集约化财务管理、集团化金融服务、集成化信息网络的协同管控。基于全球化的集团金融协同管控的核心，是专业化集约化战略、综合化集团化战略、全球化集散化战略的协同管控。

第二个基本假设是企业面向资本市场、货币市场、商品市场三大市场。基于资本市场的集团金融协同管控的核心，是资金链金融产品、产业链金融产品、资本链金融产品的协同管控。基于货币市场的集团金融协同管控的核心，是境内现金池、境外现金池、全球现金池的协同管控。基于商品市场的集团金融协同管控的核心，是资本经营、金融服务、财务管理的协同管控。

第三个基本假设是企业面对资本链、资金链、产业链三大链条。基于资本链的集团金融协同管控的核心，是财务总监、金融司库、信息总监的协同管控。基于资金链的集团金融协同管控的核心，是结算中心、财务公司、金融控股公司的协同管控。基于产业链的集团金融协同管控的核心，是产权链资本运营、价值链财务管理、供应链金融服务的协同管控。

这3大背景9个方面27个要素，构成集团金融协同管控框架（简称3927框架）。假设的考察过程，是一个从宏观到微观的过程，而构架的构建过程，则是一个从微观到宏观的过程。我们遵循这一过程来构建集团金融协同管控框架。

基于资本链的财务总监、金融司库、信息总监的协同管控

企业集团的基本联接纽带是资本链条。因此，集团管控与金融协同要基于资本链进行管理控制，基于资本链进行金融协同服务，基于资本链传导经营管理信息。在此基础上构建CFO制度下的财务总监为首的控制系统、金融司库为首的资金系统、信息总监为首的信息系统三大系统。这里的协同管控，在纵向体现在负责财务金融的高管，不是单层管控，而是双层协同管控（上层高管为CFO，下层高管为财务总监、金融司库、信息总监）；在横向体现在负责财务金融的高管，不是一人（财务总监）单一管控，而是三人（财务总监、金融司库、信息总监）协同管控（***2）。

基于资本链的CFO制度所体现的协同管控，是CFO治理结构和CFO管理结构的协同管控。

CFO治理结构方面的协同管控，体现在决策权的平等、执行权的统一和监督权的***。

首先，在决策方面，CFO首先是董事会成员，即执行董事（内部董事），与全体董事一起对股东负责，共同承担法律责任。这是说在重大决策地位上，CFO和CEO、COO等重要领导人一起作为执行董事（内部董事），进入董事会，享有平等的决策权力，并承担相应的法律责任；同时，CFO是由董事会聘任，在决策上对董事会负责。

其次，在执行方面，CFO首先是一名执委会成员，对董事会负责，共同承担经营责任，共同执行董事会决议；然后，在执行董事会和执委会决议的过程中，CFO要对CEO负责，以保证执行权的统一；最后，在CFO制度下，董事会和执委会成员中不再另设财务负责人。CFO对执委会和CEO承担财务管理责任。

第三，在监督方面，在CFO制度下，监督分为经营决策监督、财务会计监督和管理执行监督。经营决策监督由对股东负责的监事会负责；财务会计监督由对股东负责的审计委员会负责，外部审计机构由审计委员会聘任；管理执行监督则由CFO领导的管理审计部门负责，这时，内部审计部门不再承担财务会计审计职能。因此，在财务会计监督方面，CFO及其所属机构要接受有***监督权的审计委员会的监督（审计委员会主要由外部***董事构成）；而在管理执行审计方面，CFO及其领导的管理审计部门有***的监督权。在这里，CFO扮演一个管理监督者的角色。

CFO管理结构方面的协同管控，体现在财务总监（Controller）、金融司库（Treasurer）、信息总监（CIO, Chief Information Officer），在管理控制系统、财务金融系统、管理信息系统三方面的集中管理与共享服务。资金的集中管理，离不开金融的共享服务载体和信息的共享服务中心。

财务总监（Controller）在德国被称为“管理控制工程师”，主要负责基于战略执行的企业管理控制系统的设计和实施，分管战略规划、计划预算、投资管理、业绩评价、风险控制。在一个企业集团中子公司财务总监与母公司财务总监的关系有“实线制”和“虚线制”之分。在实线制下

，子公司财务总监对母公司负责（多见于集权管理模式）；在虚线制下，子公司财务总监对子公司负责（多见于分权管理模式和子公司是公众公司和合资公司的情况）。

金融司库（Treasurer）主要负责金融市场融资和资金集约管理。有三种功能组织可选择：一是资金管理职能部门或资金结算中心事业部；二是财务公司；三是金融控股公司。国外大部分企业的选择是财务公司。因为，财务公司作为具有产业背景和金融背景的企业集团内部的非银行金融机构，扮演司库型资金管理、信用型信贷服务、投行型财务顾问三个角色。

信息总监CIO（Chief Information Officer）负责会计核算和管理信息系统。在信息时代，会计作为信息系统必然要纳入管理信息系统之中。因此，国外许多公司的会计部门都与信息部门合并，有些公司的CFO也将信息系统纳入其管理范畴，在该范畴内设置CIO职位。

基于资金链的结算中心、财务公司、金融控股公司的协同管控

企业集团的另一个重要联接纽带是资金链条。基于资金链的集团金融协同管控必然选择结算中心、财务公司、金融控股公司作为载体进行资金协同管控（表1）。

载体选择之一是结算中心。结算中心是产业集团进行资金管理的一个事业部性机构，其功能是职能型资金管理。结算中心是非银行非金融机构，不能从事金融业务，只能进行资金结算的资金管理工作，其资金管理模式是资金集中管理。结算中心与银行等其他金融机构的关系是客户关系。结算中心在目前的金融监管背景下，其合法合规性存在某种程度上的不确定性。由于目前财务公司等金融机构审批的难度较大，许多企业采用结算中心模式，但其局限性较大。

载体选择之二是财务公司。财务公司作为非银行金融机构，其功能主要是功能性司库管理和信用性金融服务。由于财务公司是金融机构但不是银行，所以，财务公司与银行等其他金融机构的关系是合作关系。财富500强里80%都有财务公司，中国目前有100多家企业集团财务公司。从财务公司被允许的金融业务来看，财务公司在某种程度上具有混业性质，是产业集团公司金融协同控制系统较为理想的载体。但需要监管部门在财务公司性质定位、财务公司及其分支机构设立、财务公司存款准备金上缴、财务公司参与央行联行清算、财务公司贷款再贷款、财务公司各项监管指标限制等方面放宽放松管制。

载体选择之三是金融控股公司。金融控股公司是通过控股公司组织模式，实现银行、证券、保险、信托、基金、财务公司、金融租赁、资产管理等两种或两种以上金融业务的联合经营，能够向顾客提供多种金融服务的集团化金融机构。金融控股公司最主要特点是“集团混业，经营分业”。分业经营体制就是“一个法人、一块执照、一种业务”，混业经营是“一个法人、多块执照、多种业务”，而金融控股模式是“多个法人、多块执照、多种业务”，即在一个法人金融集团公司内有多个法人子公司。子公司统一控制在一个母公司之下，但彼此之间实行“完全的分业经营、完全的分业管理”。因此，金融控股公司在集团金融协同管控的主要功能是产能性金融管理，即金融在产业集团既作为一个产业又作为一个功能。产业集团内的金融控股公司与产业集团外的金融机构的关系是竞争关系。

基于产业链的产权链资本运营、价值链财务管理、供应链金融服务协同管控

传统企业集团理论和实践基于产权关系定义和界定企业集团，这种基于产权链的集团管控，在当今经济一体化时代显得力不从心。在经济一体化背景下，至少应将集团管控的外延从基于产权链拓展到基于产业链。基于产业链的集团金融协同管控，体现在产权链资本运营、价值链财务管理

、供应链金融服务（***3）。

产权链资本运营，旨在以产权链为主线进行产融协同的产权控制，主要功能是资本的经营。基本要求是以产权关系为纽带实施公司的资本控制，并达到资本运营与资本管理的协同。在组织结构方面以产业集团资本运营部门为依托。实际上，中国目前的财务公司主要是在产业集团内以产权关系为基础，实施产融协同控制。

价值链财务管理，意在将职能性的财务管理转变成系统性的价值管理。基本功能是价值管理。基本要求是以货币关系为纽带实施公司的价值控制，并达到融资与投资的协同。在组织结构上以产业集团财务管理部门为依托。实践中，多体现为基于资金流的公司司库管理控制。

供应链金融服务，是在产业链的各个环节提供全方位的金融服务。核心功能是金融的服务。基本要求是以供销关系为纽带，为供销双方提供金融服务，并实现买方信贷与卖方信贷的协同。在组织形态上以产业集团内部金融机构（例如财务公司）为依托。近年来，供应链金融正是满足这一需求的金融创新业务。但在提供供应链金融服务方面，产业集团内部金融结构由于其内生性，比外部金融机构更有优势。金融监管部门应将财务公司的金融业务范围从基于产权链拓展到基于供应链，以利于财务公司开展供应链金融服务。

基于资本市场的资金链金融产品、产业链金融产品、资本链金融产品协同管控

由货币市场和资本市场构成的金融市场，为集团金融协同管控提供进入机制和退出机制，而基于金融市场的金融产品，则为集团金融管控提供金融工具。因此，集团金融协同管控，在于对资金链、产业链、资本链三类金融产品的协同开发和综合运用。

集团金融协同管控的金融工具，是要解决用什么样的金融工具和金融产品，来实现集团金融管控和产业金融协同的问题，以及这些金融工具和金融产品本身如何协同的问题。按照资金链、产业链、资本链来划分已有金融工具和金融产品，并在此基础上开发和创新金融工具和金融产品，是比较理想的选择。

基于资金链的金融工具和金融产品，主要是为产业集团的司库型资金管理和基于价值链的财务管理服务的。基于产业链的金融工具和金融产品，是为产业集团的信用型信贷服务和基于供应链的金融服务而开发设计的。基于资本链的金融工具和金融产品，是为产业集团的理财型投资管理和基于资本链的资本运营服务的。

按照资金链、产业链、资本链三大链条来划分和开发创新金融工具和金融产品，首先有利于资金链金融控制、产业链金融控制、资本链金融控制；其次，有利于产业与财务管理的协同、产业与金融服务的协同、产业与资本运营的协同；第三，有利于创新基于商业银行的供应链金融、基于投资银行的投融资金融、基于司库管理的资金池金融。

基于货币市场的境内现金池、境外现金池、全球现金池的协同管控

基于货币市场的集团金融协同管控，体现在境内现金池、境外现金池、全球现金池的协同管控，以通过货币市场实现资金的流动性、增值性、安全性（***4）。

现金池（Cash Pooling）资金管理模式，作为产业集团企业间资金管理的自动调拨工具，通过集团成员单位账户余额上划、成员企业日间透支、主动拨付与收款、成员企业之间委托借贷以及成

员企业向集团总部的上存、下借分别计息等，可以统一调拨产业集团的全球资金，最大限度地降低产业集团持有的净头寸，实现资金的集中控制功能。最终实现资金全球调配及资金全球24小时不落地。

现金池结构包含一个主账户和一个或几个子账户。现金池资金的自动调拨在日终发生，调拨的金额取决于各子账户的日终金额和目标金额，即日终时各子账户余额为所设定的“目标余额”，而所有的剩余资金将全部集中在主账户。

全球现金池的建设，可以产业集团财务公司为载体，授权其为运作主体在境内协作银行开立境内外汇资金集中管理专户，在境外协作银行开立境外外汇资金集中管理专户，以此分别建立集团境内、外两个外汇现金池。同时在境内协作银行开立境外放款专用外汇账户，归集产业集团及所属境内成员单位的自有外汇资金，在外汇局核准的额度内，通过境外放款专用外汇账户，实现集团跨境外汇资金集中运营管理。

基于商品市场的资本经营、金融服务、财务管理的协同管控

许多企业集团的资本经营、金融服务、财务管理分布在三个部门或机构，也有企业集团没有专门的资本经营部门和金融服务机构。无论哪种情况，企业集团面向商品市场需要资本经营、金融服务、财务管理三位一体协同管控。

如果把集团管控按照驱动关系分成功能与机制、流程与系统、客户与市场、资产与价值四个层面，财务管理主要与功能与机制、流程与系统两个层面相关；金融服务主要与流程与系统、客户与市场两个层面相关；资本经营主要与客户与市场、资产与价值两个层面相关。这种交叉关系就构成财务管理、金融服务、资本经营三者之间的协同管控。

完整的集团管控应该包括以企业为核心的战略控制、以市场为核心的经营控制和以人为核心的管理控制。因此，集团金融协同管控应该体现在战略主题、经营目标、管理指标的协同管控。

以上财务管理、金融服务、资本经营三个方面，资产与价值、客户与市场、流程与系统、功能与机制四个层面，以及战略主题、经营目标、管理指标三个坐标的协同管控构成集团金融管控的“协同树”工具（***5）。

公司金融协同首先体现为资本经营、金融服务、财务管理三个有机方面的协同。资本经营需要做到商品市场与资本市场的协同；金融服务需要做到货币市场与资本市场的协同；财务管理需要做到内部市场与外部市场的协同。

公司金融协同其次体现为功能与机制、流程与系统、客户与市场、资产与价值四个因果方位的协同。财务管理功能与机制的完善，有利于财务管理与金融服务流程与系统的优化，从而赢得金融服务与资本经营的客户与市场，最终体现为资本经营的资产与价值。

公司金融协同最终体现为战略主题、经营目标、管理指标三个逻辑层次的协同。战略主题以企业为核心，一个战略主题引申若干经营目标；经营目标以市场为核心并体现特定战略主题，一个经营目标由若干个管理指标去衡量；管理目标以人为核心，是公司金融控制与产业金融协同的指标和标志。

基于金融化的司库型资金管理、信用型信贷服务、理财型投资管理的协同管控

金融化背景下企业集团如何进行资金管理，如何进行信用管理，如何进行投资管理，是集团管控需要重新思考和研究设计的三大课题。从国内外企业集团的实践看，司库型资金管理、信用型信贷服务、理财型投资管理是普遍选择和基本定位。因此，金融化背景下的集团金融协同管控，是司库型资金管理、信用型信贷服务、理财型投资管理的三足鼎立及其综合协同运作（***6）。

司库型资金管理，意味着产业金融的协同控制以基于收付实现制的资金流动协同控制为核心，以产业集团的资金专业化和集中集约管理为依托，以境内境外现金池构建和资金全球调配及24小时不落地为主要特征，以基于JIT的现金零余额、零在途、零准备时间，并最大限度减少资金占用，减少资金成本，提高资金效率为追求目标。

信用型信贷服务，要以基于权责发生制的应收应付协同控制为核心，以产业集团的产品销售与信用管理的分离及信用销售专业化管理为依托，以信用金融化和资产证券化为主要特征，以消费信贷及买方信贷、供应信贷及卖方信贷为主要金融工具。

理财型投资管理，要以融资投资服务协同控制为核心，以产业集团的资本运营为依托，以企业重组、债务重整、公司上市、企业发债、企业并购为主要特征，以投资银行功能为参照，以提高企业的融资能力、投资效益、资本扩张能力、企业并购能力为主要目标。

公司金融协同控制系统的综合型定位是上述司库型、信用型、理财型定位的集成。即基于资金的司库型定位+基于资产的信用型定位+基于资本的理财型定位。特征是产业集团金融的集团化管理和金融的综合化服务，目标是追求资金的效率、资产的效果、资本的效益。

基于信息化的集约化财务管理、集团化金融服务、集成化信息网络协同管控

信息化使集约化财务管理、集团化金融服务、集成化信息网络成为可能。集成化信息网络为集约化财务管理提供了基础，集约化财务管理为集团化金融服务提供了条件。因此，集团化金融管控在信息化条件下，可实现集约化财务管理、集团化金融服务、集成化信息网络协同管控（***7）。

集约化财务管理的两个显著特征，一是资金集中管理，二是会计共享服务。资金集中管理需要构建资金集中管理平台，会计共享服务需要建立会计共享服务中心。需要注意的是资金集中管理并不意味着资金集权管理，同样，资金集中管理也不意味着不公平的关联交易。

集团化金融服务，一是指产业企业的集团化金融管理，二是指金融机构的综合化金融服务。前者意味着产业企业的金融需要集团公司以一个平台（可以是金融控股公司，也可以是金融事业部）进行统一管理控制；后者意味着产业企业需要一个能够提供综合金融服务的金融机构，这个金融机构要么是提供综合金融服务的外部金融机构，要么是提供综合金融服务的内部金融机构（如财务公司）。在某些情况下和某种程度上也可能是两者的结合。

集成化信息网络应该是信息集成管理加互连网络。包括企业集团企业间MIS系统及IT系统的协同控制问题，财务信息系统与企业管理信息系统协同控制问题，以及金融机构与产业企业间MIS系统及IT系统的协同控制问题。这里既要解决信息传递和信息共享问题，又要解决信息隔离和防火墙问题。

基于全球化的专业化集约化战略、综合化集团化战略、全球化集散化战略协同管控

全球化过程一方面延伸了集团管控的半径周期，另一方面加大了集团金融管控的难度和幅度。因此，全球化背景下的集团金融管控，必须从战略和发展的高度构建集团金融战略管控框架，并实现各个战略阶段的协同。基本选择是专业化集约化、综合化集团化、全球化集散化三大进程及其各个阶段协同安排，做到总体设计、分步实施、前后承接、动态调整（***8）。

专业化集约化战略阶段，以司库模式为初始定位；以专业化的资金服务和集约化的资金管理为核心能力；以创新战略为出发点，创造金融专业化产品；构建资金集中管理与内部结算服务、信贷统一规划及其投融资服务、买方信贷消费信贷与产业金融服务三条业务创新主线。

综合化集团化战略阶段，从司库模式拓展到信用模式和投行模式，形成综合性全能型模式。以综合化的金融服务和集团化的金融管理为核心能力。以多元化战略为发展的新起点，缔造金融集团化组织。构建司库型资金管理、信用型信贷服务、投行型财务顾问三足鼎立业务格局。

金融工程和财务管理范文3

关键词：财务工程；企业发展；财务风险管理

中***分类号：F275 文献识别码：A 文章编号：1001-828X（2015）018-000-01

企业在发展过程中会遇到各种问题，其中财务安全问题是关系到企业生产的根本性问题。财务管理中存在的任何问题，都会给企业造成巨大的经济损失。企业管理者一定要重视财务管理工作，要充分预测金融管理工作中的安全隐患。企业管理者通过消除财务管理中的风险，能让企业更快地进行生产和发展，才能使企业走上科学的可持续发展道路。

一、企业财务风险的种类

- 1.筹资风险。企业在扩大生产、购买机器设备的过程中需要大笔资金，这时候就需要对外吸取资金，这就是筹资[1]。债务筹资、股权筹资是企业筹资的两种方式，其中债务筹资存在着很大的风险，常常会导致企业背负起了很多难以偿还的债务。
- 2.投资风险。投资风险常存在于企业的建设和发展过程中，会导致企业出现一些经济损失，比如企业的停产、亏损、延期等现象。投资风险是由于各种不确定因素引起的，投资者应该对这些风险多进行预测。
- 3.并购风险。企业的并购包括兼并与收购两种形式，兼并和收购常常会伴随巨大的经济风险，会给企业经营者带来巨大的损失。只有在对并购过程中的各种问题做了充分了解之后，企业经营者才可以小心谨慎地进行并购，以达到扩大自己企业生产规模的目的。
- 4.汇率风险。汇率风险常常存在于企业的各种进出口贸易中，由于国际汇率出现波动，将导致企业产品的市场价值随之降低的现象。对于巨大的汇率风险，企业在国际化经营的时候要多注意国际汇率变化，要尽量进行短期的贸易活动，确保企业的经济不出现亏损。

二、我国财务工程在财务风险管理中的现状

- 1.企业管理人员没有较高的风险意识。很多企业管理者没有发现财务管理工作中存在的风险，这不利于企业进行良好的财务管理工作。同时由于企业的融资工作一般都是通过银行来完成，这就

在很大程度上让企业对银行产生了财务安全依赖感。由于近年来银行金融系统出现了几种高风险的漏洞，这就增加了企业融资的风险。

2.企业财务工作人员没有较强的职业素质。财务工程需要高素质的金融人才来管理，可是在现实情况中，许多企业的财务管理人员不具备较强职业素质。有些财务管理人员知识陈旧、技术落后，并且不注重学习先进的金融知识，导致企业的经济发展受到了极大的影响。

3.我国财务工程容易受国家外汇制度的影响。随着我国改革开放的不断深化与扩大，我国开放了很多外汇市场。为了能对外汇进行更好的管理，我国制定了很多外汇制度，包括外债登记制度、涉外担保登记制度等。这些外汇制度对企业财务工作影响很大，会导致企业财务风险工作无法顺利地进行。

三、财务工程在财务风险管理中的实践

1.在财务风险管理中进行价格风险管理。财务工程不仅能够对各种金融衍生品进行整合，而且还可以有效地解决汇率、产品价格等方面的问题。通过为企业进行期货、互换、期权、远期等工作，财务工程可以使企业的财务风险有效地降低。对于企业在国际化运营中存在的汇率风险，财务工程可以通过期权汇率的协议来降低风险。对于各种利率风险，财务工程可以通过远期利率协议来进行整合。

2.在财务风险管理中进行数量风险管理。当企业在面临巨大产量、交易量、销售量的风险时，可以利用财务工程来保障经济活动的安全进行。财务工程提供两种方式的服务，一种是商品期权，另一种是宏观金融衍生品。宏观金融衍生品就是对某些生产物资、机器设备按照适当的经济指标，通过买卖的形式来达到资金逆向回流的过程。这种办法可以有效降低企业在面临巨大交易量、销售量时的经济风险，可以有效地实现风险的转移。

3.通过投资风险可以降低企业的财务风险。根据金融专家的研究，企业通过对股票市场进行分散化投资可以增加股票投资的边界，从而使企业达到增加投资效益的目的。从上世纪80年代开始，美国和英国已经有很多企业进行了跨国投资，并且获得了巨大的经济利益[2]。可是这种情况却在某些国家并不适用，因为这些国家有着严格的外汇管制，限制了外国股票市场资金向本国的流入。在这种情况下，企业就需要利用财务工程中国际股票收益互换的原则，以金融衍生品的方式来进行股票投资，从而使企业的经济迅速发展。

4.对企业的兼并风险又进行有效的管理。兼并活动不仅可以优化生产资源配置，而且还可以有效地扩大企业的生产规模。但是兼并过程往往会存在各种金融风险，常常会使企业受到巨大的经济损失。为了企业能更好地发展，企业应该加强对兼并风险的管理和控制。财务工程可以让企业通过互相持股、增加反收购条款来降低金融风险。同时在保障管理层利益的条件下，要注意增加收购方的收购成本。

5.可以通过改进财务工程来降低财务管理中的风险。财务工程的改进工作主要有两个方面，其一是要强化风险管理观念，要让工作人员充分了解财务工程。只有让财务管理人员重视起管理中存在的各种风险，才能有效地保障财务管理工作的安全性。其二，要注重培养高素质的财务工程人才，这不仅是许多金融高校的责任，更是许多企业的责任。想要让企业更好地生存和发展，必须加强对财务工作人员进行专业职能培训。通过对工作人员传授先进的管理经验，让他们学习先进的管理技术，才能确保企业金融管理安全高效低运行。

四、结语

财务工程是企业运营过程中一个非常重要的工作，它能够有效地降低企业在兼并、外汇、融资、投资方面的金融风险。企业应该充分重视起财务管理工作，要对广大财务工作人员进行必要的培训，确保他们都能学习到最先进的管理技术和管理观念，只有这样才能保障企业财务管理工作的安全。对于各种财务风险，企业管理者一定要多进行预测，要及时解决这些安全问题，要把财务工程充分地应用到企业财务风险管理中去。

参考文献：

金融工程和财务管理范文4

现代企业的财务活动包含投资、融资、运营和利润分配等几个方面，随着我国金融改革的深化，资本市场逐步完善，企业的财务活动开始同股票、债券等金融市场紧密相连。比如，企业通过发行债务和股票筹资；通过购买债券和股票进行投资。同时，随着经济全球化和我国企业贯彻走出去战略，越来越多的企业参与国际竞争，国际贸易中的结算和汇率风险也影响企业的财务管理。此外，国际金融市场的金融创新层出不穷，越来越多的金融工具既给企业提供了风险管理工具，也带来了潜在的风险。这些现实要求一个企业的财务管理人员必须具备丰富金融知识和技能，学会利用金融市场的规则和金融工具趋利避害，为企业的财务管理目标服务。

对企业财务管理人员金融学知识的现实需求，反映到高等教育中来，就要求在财务管理专业的教学中开设金融学课程。本文作者就职于北京第二外国语学院财务管理系，该系自成立后的第二年，即开始了金融学课程的教学工作，授课学时为36个学时。此后，每届的财务管理专业都开设了金融学课程。这对于丰富财务管理专业学生的金融知识，改善他们的知识结构起到了较好的作用。但在作者从事金融学教学的实践中，感到金融学课程的教学内容也存在着诸多问题。尤为关键的是，目前一直难以找到合适的金融学教材供财务管理专业学生来学习。现有的教材大多针对金融学专业的学生编写，有的侧重于货币供给和需求、金融发展与金融稳定等宏观金融的内容，有的虽然侧重微观的金融市场和金融产品定价，但对金融产品定价过分强调理论，对金融产品的应用性方面介绍不足。有的教材尽管内容全面，兼顾宏观金融和微观金融的知识，但相对于财务管理专业而言，在金融市场和金融工具方面的介绍过于简略，针对性不强。而国内流行的金融学教材如黄达《金融学》、曹龙琪的《金融学》等，都是面向金融专业学生，内容繁复，很难在36个学时内完成这些教材规定的授课内容。教材选择的困境，反映了我们对财务管理专业学生所需金融学知识的理解和把握不够。如何切实了解财务管理专业学生的金融学知识需求，在精炼基本的金融知识讲解的同时，根据财务人员工作的特点，有重点地针对性地进行金融知识的讲授，从而改善财务管理专业金融学的教学内容，是本文着力探讨的问题。

二、研究方法

我们认为：要科学确定财务管理专业金融学的教学内容，仅仅了解国内高校财务管理专业的金融学教学内容是远远不够的，更重要地是要面向学生毕业后在财务管理工作中对金融学知识的实际需求，只有这样金融学课程的教学内容改革才能收到实效。为此，我们利用2014年暑假的时间，走访了北京地区我系财务管理专业的学生，实地了解他们参加工作后对金融知识的需求情况。为了提高走访活动的实际效果，我们专门设计了调查问卷。考虑到北京第二外国语学院70%的生源来自北京，此次调研走访对象确定为北京生源。我们共走访了30个毕业生，剔除毕业后不从事财务管理专业的学生外，实际有效走访的毕业生为25位。

三、调查的统计结果分析

3.1从事财务工作毕业生的工作时间情况。由于我系成立时间较短，因此毕业生工作时间在1-5年之间。通过***1可以看出，访到学生的人数在不同年级之间分布比较均匀。其中，工作一年的约占16%，工作2年的约占28%，工作三年和四年毕业生各占20%，工作五年的占4%。总体上看，工作两年及以上的学生占到总样本的84%。这意味着，即使考虑到刚刚工作的学生对金融学知识的需求体会不深的因素，本调查的结果也具有足够的可信度。

3.2工作中常用的金融知识***2统计分析了毕业生在财务管理工作中常用的金融知识。我们将学生可能用到的金融知识划分成几个模块，然后让接受访谈的学生选择其在工作中最常用的金融知识模块（可以多选）。***中的纵坐标表示受访学生中选择该模块金融知识的人数。从统计结果看，微观层面的金融知识最为常用，如利息、利率结构与决定理论、金融市场的基本知识、金融工具以及金融创新、金融风险管理等，而宏观方面的金融知识如现代货币体系、货币供给与需求等则运用得较少。这与企业的财务管理活动主要是微观层面的投融资等业务有关。值得一提的是，由于财务管理专业的毕业生多数是北京生源，在北京这样的国际化大都市从事财务管理工作，毕业生受雇于国际大公司或者国内从事跨国经营的大公司的机会较多，学生对国际金融方面的知识需求也逐渐增多，这一点应引起足够的重视。

3.3最重要的金融知识如同我们在教学内容中经常强调的重点和难点一样，在考察财务管理系学生的金融知识运用方面，我们既强调这些知识的使用频率，同时也强调这些知识的重要性。所谓频率是考察是否经常用到这些知识。所谓重要性，是说这些知识可能用的频次不多，但运用这些知识解决的问题在财务管理活动中非常重要。***3给出了统计结果，可以看出，利息和利率结构与决定、金融市场基础知识、金融工具、金融机构等方面的知识相对而言重要度更高些。众所周知，在企业的财务管理活动中投融资占很重要的地位，利息和利率结构理论事关筹资的成本以及投资收益的测算（在企业投资分析中，计算投资的净现值时，资金成本常用来当作折现率。），金融工具则直接关系投融资的渠道和途径，金融机构则是企业与资本市场打交道的中介。这些访谈结果所反映的毕业生对不同金融知识重要度的认知，将对确定未来金融学课程重点内容提供借鉴。

3.4使用频率最高的金融工具金融工具是企业与金融市场打交道，完成企业投融资等财务活动的重要的载体。在访谈的过程中，我们将全部的金融工具分成如下几大类：外汇产品、风险投资、金融衍生品、股票、债券、贷款和商业票据等。从调查结果来看，企业财务管理活动中运用最多的金融工具是贷款产品，这在一定程度上反映了我国目前的企业融资主要是面向银行。不过随着我国债券市场的发展，债券产品的使用频率也逐渐增多。当然，企业在生产活动中商业票据的使用频率也使很高的，这点不难理解。值得注意的是，在财务管理活动中，企业运用金融衍生品的频率逐渐升高。通常在企业财务管理活动中，金融衍生品主要用来风险管理，这反映了企业对风险管理工作越来越重视。不过，金融衍生品的内容在现有的金融学教学安排中非常少。这一点应该引起足够重视。

四、对财务管理专业金融学教学内容的思考

金融工程和财务管理范文5

一、我国中小型企业财务管理的现状及存在的问题

目前，随着经济的发展，中小企业的经济问题是社会发展的重点问题之一。在我国中小企业的财

务管理过程中，存在着诸多难以解决的问题，影响着整个企业的发展。主要表现在以下几点：

（一）融资困难，周转资金短缺

目前，我国中小企业由于自身规模小、资产数量有限和技术构成偏低，在融资的过程中遇到许多的困难，正常的融资渠道受到了制约，因此，中小型企业的发展过程中，产生了资金紧张的问题，造成周转资金的短缺。企业为了筹集周转资金，在正常办法不能解决的情况下，向地方的高利贷进行借款，财务成本加大，经济效益下滑，长此以往，形成恶性循环。

（二）缺乏融资保障性***策

我国中小企业融资难的一个重要原因就是融资渠道少，主要靠银行贷款，我们知道，银行从自身经济利益考虑，愿意与大型企业合作，且利率较低，而中小企业处于经济下游，偿债能力相对弱些，银行不愿与之合作。中小企业要想获得资金，则融资方向就转向了地方银行或其他金融机构，利率较高，在基准利率之上浮动，幅度上浮10%至100%不等，财务成本就会大大提高。目前，我国在中小企业融资***策法律法规方面还没有建立完善的管理体系，不能保障中小企业流动资金需要，融资难导致企业财务管理难。

（三）家族式企业传统致使财务控制制度不能完善

我国中小企业中家族形式居多，家族式企业关系复杂，随意性强，相关部门在中小企业内部管理期间不能合理控制，企业财务内部控制工作难以实施。一方面，相关管理部门在财务内部管理的过程中，无法对会计进行控制工作，导致造成各类风险。另一方面，中小企业财务内部控制人员“权”“责”“利”三者不够统一，造成中小企业财务控制权责利管理效率低下。

（四）财务管理制度不完善，会计行为不合理

目前，我国中小企业财务管理比较薄弱，财务会计工作流程不规范不严格的问题普遍存在。中小企业生产的特点其一是缺少管理意识；其二，资金有限，不能采取先?M的财务管理手段和科学的管理方法。从事财务工作的人员多是打工一族，端谁的碗听谁管，缺少***思想，很难实施监督职能，致使财务管理制度不够完善。

二、加强中小型企业财务管理力度的重要性

中小企业通过加强对财务管理，可以保障中小企业的稳定发展。首先，通过对中小企业人员加强财务管理，可以提高中小企业的财务工作效率；其次能够保证企业资产的安全；再次通过对中小企业财务人员加强财务管理力度，可以优化财务管理工作体系，提升中小企业的经济效益；最后，能够完善内部审计制度，强化中小企业内部的审计工作效果，增强核心竞争能力。

三、我国中小企业财务管理问题的解决措施

中小企业要想获得长足的发展，必须要针对以上问题研究出相应的解决对策，对企业的财务管理作出适当的改进，这样才能充分发挥财务管理对企业的重要意义，帮助中小企业快速发展。

（一）扩宽融资渠道

树立坚定的信用观念是提高中小企业信用等级的基础，信用等级的提高可以拓宽中小企业融资渠道。第一，中小企业要强化信念，面对困难不屈不挠，秉持着诚实守信的本性，规范中小企业的经营行为。借助大型企业作为信用担保，得以拓宽融资渠道，促使中小企业的融资效率的提升。

（二）建议***府完善中小企业融资法律法规保障体系，加强对中小企业的***策扶持

建议***府要制定针对中小企业发展的法律、法规及优惠***策，应着手建立面对中小企业的商业银行，对提供这些服务的商业银行实行优惠利率***策，并加强市场监管，完善金融法规。此外，各中小企业也应该要积极建言献策，促使国家出台保护中小企业融资***策。

（三）制定完善的财务管理制度

完善的财务管理制度，可以提高财务管理工作的质量。（1）财务管理部门需要遵循两个原则，其一是针对性；其二是操作性，才能使财务管理制度具有一定的完整性。设置专业的财务管理机构，从而优化财务管理工作的体系。使企业的融资渠道与现金收纳工作相统一，提高核算工作效率。（2）对中小企业财务管理人员制定完善的考核制度，企业内部责权统一，使中小企业的财务工作规范化，杜绝出现不合法的现象。（3）设置***的内部审计机构，保证工作效率和财务信息真实性。

（四）加强资金的管理力度

资金的管理工作在中小企业实际发展的过程中起到了提高资金管理工作效率的作用。现代化的企业制度可以保证财务管理部门树立正确的资金管理理念，使中小企业资金明确资金管理的职责，制定和严格落实资金管理工作制度，使中小企业的财务质量得以提高。中小企业要通过正确的资金管理方式对财产进行控制，定期对财产进行检查，督促相关人员保持警惕。在中小企业的财务资金管理过程中，加强存货和预收账款的管理力度，避免死账和呆账的出现。

（五）加强对财务管理人员的培训

财务管理人员是财务工作的直接参与者。因此，在中小企业的招聘中，要尽量选用有财务管理经验的人员，注重个人综合素质的筛选。根据实际情况的需要，定期对财务管理人员进行培训，强化中小企业财务管理人员的专业知识，包括财务管理方面和资产控制方面的知识。培养财务管理人员的诚信意识，在处理财务的过程中避免做假账等违法行为。

金融工程和财务管理范文6

【关键词】 Excel；财务；金融；建模

【中***分类号】 C623.28 【文献标识码】 B 【文章编号】 2095-3089（2013）9-000-02

随着社会经济的快速发展，企业对从事财务与金融管理的人才要求越来越高。信息化的快速发展要求企业的财务管理人员能熟练使用计算机进行财务管理的操作；而现代金融的快速发展又对企业财经人员提出了更高的要求，它要求企业财务管理人员从单纯的会计核算型向更高层次的财务管理型发展。这意味着今天的财经类高校在制定人才培养计划的时候，不仅要培养学生掌握财务金融方面的理论知识，还应该训练学生使用计算机辅助技术建立各种财务金融模型解决实际应用问题的思维和能力。在今天的财经类本科高校的教学过程中，Excel已经被广泛的使用于课程教学之

中，但在相关课程设置和教学环节中还普遍的存在许多问题。本文就如何解决这些问题，提高学生使用Excel建立财务金融模型能力进行了探讨。

一、Excel应用在财务金融管理课程中的重要性

（一）Excel在财务金融管理工作中的重要性

随着我国企业会计财务信息系统建立和完善，通过相关学习与培训，大部分财经类高校本科生对于商业化的财务管理软件已经能够做好熟练的运用。但是随着企业内部管理要求的提高，财务金融管理人员的工作重点也随着从会计记账、财务核算转向高级财务会计、项目估值、筹资和投资决策分析等方面。在复杂的经济活动面前，靠功能较为单一的财务软件无法实现灵活有效的公司财务金融的分析与管理。所以将财务软件与Excel结合起来进行数据整理与分析，实现一定程度的财务预测与投资决策成为越来越多的财务管理人员的选择。

（二）Excel在财务管理上的应用优势

Excel是目前应用最广泛的办公软件，它能够与绝大多数财务软件对接，从而给数据的获取和管理带来极大的方便。同时Excel在数据处理上功能强大，方便的数据运算加上自带的大量财务函数基本上能够满足日常财务数据处理的需要。交互式的信息处理技术使得财务管理人员能够较为容易的建立各种财务分析模型，利用宏和VBA的编程技术还可以简化数据处理过程，有效的提高工作效率。

二、Excel财务金融建模教学中的现状和问题

（一）Excel基础教学定位缺失，内容过于简单

所有的财经类高校都设置了计算机基础的相关课程。然而课程教学的定位基本上偏向于如何使学生通过计算机等级考试。因此在内容设置上更多的是与计算机等级考试挂钩，在教学上没有突出Excel操作的重要性，大部分学生只掌握了Excel的一些基础应用知识和技巧而缺乏系统的训练。由此学生在使用Excel的时候，存在着工作簿设置不合理、工作表运用不科学、不会使用Excel的大部分工具、宏与VBA应用知识欠缺等情况。这造成教师在财务金融建模的课堂教学中需要花大量的精力和时间对学生传授Excel的应用技巧知识，不仅影响到课堂教学进度，也使得学生顾此失彼，严重降低了教学质量。

（二）相关专业课程设置不合理，知识体系不完整

随着用人单位对复合型、应用型人才的要求越来越高，这必然要求高校在培养财务金融人才的时候要更注重专业知识的完整性和应用性。而目前许多高校在财务金融人才培养计划的设置上，还存在方向过于单一、内容简单重复、学科交叉性不高的现象。今天的企业财务管理人员需具备财务预测与决策、预算与控制甚至是风险管理等方面的知识和应用能力。然而笔者在教学过程中发现存在这样的普遍问题：会计和财务管理类的学生缺乏金融学的相关知识，而金融学的学生缺乏公司财务的相关知识。这使得教师在开设财务金融建模课程时，内容设置上受到限制，课程教学只能停留在一些基础模型的练习上面，无法开展更高层次的模型设计与应用的教学。

（三）实验课程项目设计单一，缺乏创新性

财务金融建模课程作为实验课程教学，其课程项目设计上的综合性、设计性和创新性对于启发、引导学生分析问题和解决问题有着积极的作用，是培养学生创新能力和实践应用能力的必要的教学方式和方法。然而目前一些高校的实验教学的内容和形式不完全与专业人才的培养目标相匹配；实验课程项目的建设上过分依赖软件资源而不重视实验内容的有效设计；实验教学项目的设计上还存在着内容单一和深度相对较浅，模拟型、验证型实验项目较多而综合型、设计型、创新型实验项目相对缺少的情况；过多注重于学生的技能技巧训练，缺少培养整体解决方案的思维训练。这与培养创新型财务金融人才的培养目标还有较大的差距。

三、提高Excel财务金融建模教学质量的对策

更多实用文体 请访问 https://www.wtabcd.cn/fanwen/list/93_0.html

文章生成doc功能，由[范文网](#)开发