

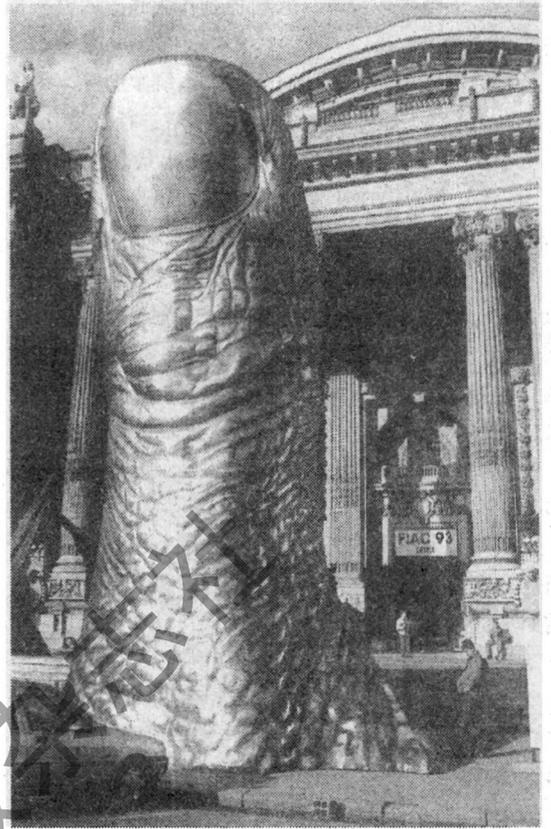
法国

企业财务管理

组织系统的

基本特点

张怀亮 摘译



提供依据。

(一)

法国大公司财务管理体系一般分为四个层次：一般会计、分析会计、财务分析与管理控制，它们组成了一个完整的财务信息收集、综合、分析和决策系统，以适应日趋复杂多变的外界财务环境。

1. 一般会计。一般会计是指企业按法国政府 1982 年通过的全国统一会计制度的要求建立的一套能经受国家税务部门检查的企业簿记。该层次的会计特点是要严格按照法国法律要求与统一会计规范，处理企业各类帐目，按时向税务部门与社会保险、失业退休等部门纳税交费。

一般会计是公司财务管理体系的基础，它完整地记录企业经营活动的收支情况，并通过分类帐、平衡表、盈亏表与资产负债表等形式，将企业的资金运动特点进行归纳，为高层次的财务分析与决策提供可靠的财务信息源。

2. 分析会计。法国公司设立分析会计的主要目的是为了控制成本，提高利润率。分析会计根据公司生产与组织特点，运用各种成本组合与分解技术，对影响成本的各类因素进行评价，为企业改进生产与产品定价

提供依据。
在法国许多公司里，分析会计常常是作为总公司负责人控制、检查、评价各分部工作的主要依据之一。以巴黎地铁公司为例，该公司是一家集地铁与公共汽车交通运输并兼有维修、出口业务的大公司，他们主要是运用分析会计技术对地铁、汽车运行、维修、科研以及出口等分部进行成本控制。每年年初，公司定出预测成本，借助于计算机网络，总公司在年内定期对各分部成本作出分析，帮助各分部负责人及时解决其潜在问题。

分析会计主要是处理日常经营项目问题，其信息来源主要是由一般会计提供。企业分析会计的模式由企业根据其特点与需要自行确定，该体制的建立和完善是会计融于高层管理决策的最科学、最重要的一步。

随着银行业务的迅速发展，各种特征的金融产品不断涌现，企业外部资金市场空前活跃，这些新的金融现象，为企业提高资本利用率提供了新的机会。另一方面，70 年代以来，科技的划时代进步，迫使企业采取不断更新设备的发展战略，以保证产品的先进性与竞争性，这一新的技术环境也要求财务管理部门作出迅速反映，以帮助公司董事会决策。因此，完善高层次的财务管理体系，已成为 80 年代法国大公司的组织战略决

策之一。于是财务分析与管理控制作为独立的财务部门在大公司内纷纷设立。

3. 财务分析。它属于财务管理系统中的更高的层次,旨在对企业短期与中长期发展战略进行定量分析,从资金来源与资金运用的组合中找出最佳经济效益点,并制定出企业的各项财务政策,为董事会的决策提供依据。

财务分析的信息来源比分析会计要广泛得多,分析会计的信息源基本上是企业盈亏表和其他会计报表,而财务分析不仅利用会计信息,而且需要综合经济、技术、市场等方面的信息,以便从更高、更全面的角度对各类信息作出财务方面的技术处理。如果说,分析会计主要分析的是一般企业行为,那么财务分析则侧重于企业政策与决策的分析。

法国大公司的财务分析部门一般集中在总公司一级。以梅尔日兰电气公司(MERLIN-GERIN)为例,它的财务分析部门由三个办公室组成:短期资金、长期资金与投资分析。他们将各分厂的可利用资金集中起来,按其性质,分别投放于各类资金市场;同时总公司财务部门对各分部也充当银行的角色,有偿协调各分部资金盈亏。

事实上,近年来法国资金市场的发展,也为财务分析部门提供了用武之地。例如在短期资金市场上,有许多可以随时买卖的短期金融产品,企业可以利用货款收付的时间差,在一个月或几天内使资本增值。在长期资金市场上,由于有各种可投资的票证,也利于企业充分利用其资金。而且近年来不断出现为减少金融风险而产生的金融保险产品,这也在某种程度上刺激了企业将资金投放于资金市场。而在金融产品买卖的选择上,需要财务分析专业人员通过大量的分析计算,对风险与利润的组合提出意见。另外,财务分析在企业投资,特别是海外投资方面扮演着十分重要的角色,所以从事财务分析工作与从事一般会计工作,对其人员的素质水平是有不同要求的。一般会计人员只要中专水平和一定的专业训练即可,而从事财务分析的人员必须是大学毕业生并有一定的独立工作经验。

4. 管理控制。管理控制系统近年来在法国公司普遍建立,它反映了采用分权管理模式的法国集团公司对各分公司经营成效评价的需要。管理控制系统是以会计与财务分析为基本工具,在企业中建立预算系统,通过分析企业预算与企业实际行动的差距,来达到改善企业管理的目的。

从事管理控制工作的基本上是高级财务干部,这是一组人数很少但经验丰富的专业人材,他们常常具

有技术与管理的双重领导经验与才能,直接对总经理负责和参与制定企业的战略计划。

(二)

提高财务管理效益,仅靠企业内部财务管理体系的力量当然是不够的,也不可能达到最佳效果,这是因为企业内部的财务工作人员很难迅速对外界财务环境变化与其它企业的财务技术做到全面了解,也很难做到及时发现本企业财务工作的弱点,于是,外界专门的财经服务机构提供的多样化服务已成为加强企业财务组织效益的必要手段。法国财务服务机构主要有会计事务所、咨询公司与银行三大类,它们的服务各有侧重,满足企业的不同需要。

1. 会计事务所。会计事务所是由通过法国会计专家机构考试的会计师主持的财务专业服务机构。它侧重于解决企业的会计业务难点与税务问题。会计师也可以应公司董事会的要求成为公司会计专员,负责资产负债表、盈亏表的审查;还可以应税务局的要求,参加企业审计工作。总之,会计事务所的会计师是独立于企业之外的财会专家,主要职责是保证会计帐目的客观性、真实性。

2. 咨询公司。咨询公司的业务范围比会计事务所广泛得多,但着重于协助企业解决一些财务方面的专项问题,例如项目的可行性研究、短期资金的运用等等。他们的工作多半涉及到企业高级财务及重大决策。

3. 银行。法国银行对大企业都设有专门档案,由专人管理。随着金融产品的多样化,企业与银行的关系日益密切,互相依存,银行在企业投资中的参谋作用越来越重要,不仅对企业进行投资或贷款业务指导,还经常组织专题讨论会,提高企业界对金融形势和金融产品的认识。

可以说,会计事务所、咨询公司与银行三者构成了一个财务服务信息网,在不同层次上满足企业的各种需要。

法国财务管理组织体系的特点,反映了工业发达国家对财务在企业管理中的地位的重视程度。一般来说,财务、人事、生产与市场是现代企业管理的四大基础,在商品货币经济高度发达的今天,财务管理显示出其特别的重要性,迅速而正确的财务判断正成为所有企业能否抓住市场瞬间变幻和机遇的必要手段。法国企业特别强调企业领导人要有“财务头脑”,善于进行量与质的分析,不失时机地开拓市场、捕捉市场,捕捉有利机会。

注:本文根据《法国通讯》同名文章摘译,原作者王念。

责任编辑 秦中良