

健全財務管理要訣

主講人：台灣必治妥股份有限公司財務處處長 劉文正先生
 主持人：台灣美吾髮公司董事長 李成家先生
 連絡人：台灣經濟研究所副研究員 吳再益先生

壹、前言

財務管理之有效與否，基於對財務管理之不同認定，則有不同之爭議。因此，在談論主題「建立財務管理要訣」之前，首先將「財務管理」作幾個基本的假定。

一、現代的財務管理

財務管理係社會科學的一環，它隨著時代而有改變。現今之財務管理理念與過去對財務管理之認知不盡相同，今天要談的是現代財務管理觀念下的「財務管理」。

二、廣義的財務管理

「資金的籌措與運用」或「交易之記錄及財務報告之分析」均為狹義的財務管理。今天要討論的是廣義的財務管理，它包括了主計、理財及重大經營決策之比較分析。

三、營利事業之財務管理

營利事業有別於一般政府機構或公益慈善事業，故營利事業之財務管理亦異於其他事業之財務管理。

貳、財務管理及財務經理人

一、何謂財務管理

財務管理是管理的一環。有人說：「財務管理就是把資金的來源、去路做最佳之設計與控制。」也有人說：「財務管理係以財務表報

為出發點的管理。」這些都可以說是財務管理的內容。如前所述，廣義的財務管理包括主計、理財及重大經營決策之比較分析。在此，特將財務管理擴大解釋為「資源取得與運用的管理」。概企業既以營利為目的，則它必須以有限資源，加以妥善運用，以期產生更大資源；換言之，以較少成本賺取較大收入，以便產生更多利潤。而企業各種資源及所有收入與成本，在最後均轉換成“\$”反映於該企業之財務報表上。仔細分析「財務管理」之「財」字，實應包括「人」與「物」兩種資源。

