

# 序 言

现代市场经济一方面为企业提供了广阔的发展空间，另一方面又暗藏了无数激流和险滩。稍有不慎，就有可能卷入失败的漩涡。企业因财务危机陷入困境，甚至宣告破产的例子已屡见不鲜。但绝大多数的企业的危机的产生都有一个逐渐恶化的过程。及时发现企业经营活动中存在的问题，及早察觉财务危机的信号，预测企业的财务失败，使经营者能够在财务危机出现的萌芽状态就采取有效措施、改善管理、预防失败是非常重要的。因此构建企业的财务预警系统，不仅具有理论上的价值，而且对于企业的财务管理实践也具有指导作用。

预警管理是国内近几年比较热门的话题，各种研究成果经常见于期刊和杂志。课题组经过一定时间的理论准备和调查后，提出了研究大纲，但当我们深入进行研究的时候，发现问题比较复杂。企业是一个复杂的系统，企业预警系统的建立要涉及生产、供应、销售、人力资源、战略、财务管理、后勤管理等子系统，每个子系统的预警对我们来讲都是一个挑战。很显然，在我们力量和时间有限的条件下，要考虑对企业以上诸子系统建立预警系统是困难的，也是不现实的。课题组经过一段时间的思索和讨论，企业专家顾问提出了很多建设性的意见，这些意见为我们课题的研

究起到了催化剂的作用。企业是一个复杂的系统，某一个子系统的问题很可能涉及营销、生产、质量、人力资源、财务管理等各方面，但我们应当找一个突破口，然后由此洞察其他各个系统。根据国内外研究成果，我们分析预警的最大特点是事前和量化管理，从营销和财务入手最为现实，国内外大部分研究成果也是企业营销和财务预警。由于企业的首要目标是盈利，反映企业盈利实现程度的最主要指标是财务指标。

正是基于上述背景，本书手进行企业财务预警理论和实务的研究。财务本身具有综合反映监督的职能，因此我们的研究也不是全面铺开，重点是财务预警管理体系的研究。本书的研究既要求在理论上有所突破，更重要的是要求在实务上具有一定的可操作性，注重的是实用。在研究过程中，首先查阅了大量国内外最新研究资料，充分吸收他人的研究成果和成功经验；然后，本书把更多精力放在了对企业现行状况的调查，这些企业分布在机械、交通、食品、轻工、冶金、汽车、煤炭等行业，通过调查，使本书对企业财务预警应重点关注的环节和问题有了更加深入的认识和理解；在研究成果形成过程中，咨询了有关专家和教授，他们为本书的研究提出了许多宝贵的意见。

本书对企业管理提出了框架理论，财务预警管理体系研究是在此基础上开展的。本书在研究思想、方法体系、信息来源渠道上都有所创新和突破；指标选择上更侧重于企业的实际，更侧重于数据的采集和加工，更注

重于企业的实施。

毫无疑问，同任何先进的管理方法一样，企业要实施财务预警管理体系必须具备一定的基础，对企业的基础管理和领导人素质要求较高，这也是我们所必须强调的。

本书共分十四部分，其中第一、二部分属于绪论，介绍了企业预警和企业财务预警的基本理论和方法；第三至十三部分为财务预警实务，介绍了财务预警体系各个子系统的预警方法和基本要求；第十四部分为财务危机管理，是财务预警体系的后期保障。

企业财务预警管理是一个崭新的课题，由于研究人员少，掌握的资料有限，时间仓促，本书中肯定存在不少的错误和不足，敬请不吝斧凿。