

# 財務規劃與控制-臺灣地區外資企業與本國企業(製造業.服務業)的比較研究

莊智丞、楊先生

E-mail: 8402664@mail.dyu.edu.tw

## 摘要

本論文的研究目的有三：?應用問卷調查方式，來了解台灣地區外資企業與本國企業(包括製造業、服務業)從事財務規劃活動內容的情形及其差異。?應用統計分析，以區別企業從事整體財務規劃的程度，並比較外資企業與本國企業(包括製造業、服務業)在整體規劃程度上是否有顯著差異。?探討外資企業與本國企業(包括製造業、服務業)在整體規劃程度的高低對經營績效是否有顯著貢獻並比較彼此間經營績效的差異。本研究所使用的方法包括問卷設計、統計分析等，茲歸納如下：?問卷設計以郵寄問卷方式，了解目前臺灣地區外資企業和本國企業從事財務規劃活動的情形及企業在進行電腦化財務規劃時的考慮。?統計分析 a. 集群分析(Cluster Analysis)，針對企業從事規劃活動的程度區分為高低兩個規劃群組，以便比較分析其差異性。 b. 區別分析(Discriminant Analysis)，主要是檢查集群分析所劃分的群組是否適當。當所劃分的群組內容愈相同，代表集群分析的結果愈令人滿意。 c. 卡方檢定，用以檢定外資企業與本國企業(製造業與服務業)之間在整體的規劃活動上是否存在顯著差異；並檢定10項典型財務規劃活動在規劃時間與分析方法上，是否會因企業型態(外資企業、本國企業)的不同而有顯著差異。 d. 多變項變異數分析(Multivariate Analysis of Variance)，用以檢定企業是否會因為從事財務規劃活動程度的不同而產生不同的績效。本研究的實證結果如下：?在財務規劃與控制活動的認知態度上，外資企業有94.37%(67家)認為非常重要和重要，本國企業有98.61%(71家)也認為非常重要和重要。?91.89%(68家)的外資企業有專人或專責部門來負責財務規劃活動，而本國企業有97.22%(70家)的公司有專人或專責部門來負責財務規劃活動。?外資企業有84.62%(55家)的公司編有正式財務計劃書，本國企業有80.00%(56家)的公司編有正式的財務計劃書，顯見已有80%的企業已將對財務功能的重要性付諸行動 - 編正式的財務計劃書。?外資企業與本國企業使用10項典型的財務規劃活動其前三位平均得分的順序是一致的：財務報表分析、現金預算、成本利量分析，表示外資企業的財務規劃活動已完全為本國企業所接受而已消化成為一項經營管理的活動。

關鍵詞：財務規劃；財務控制；外資企業；本國企業

## 目錄

目錄 第1章 導論 1.1 引言 1.2 研究動機 1.3 研究目的 1.4 研究範圍 1.5 研究方法 1.6 研究限制 1.7 研究架構 第2章 文獻探討 - 財務規劃與經營績效有關者 2.1 R.J. Kudla的研究 2.2 Milton和Tezel的研究 2.3 Ang和Fatemi的研究 2.4 Gitman和Maxwell的研究 2.5 歐進士的研究 2.6 杜惠娟的研究 2.7 卜訓育的研究 2.8 陳隆麒的研究 2.9 劉德照的研究 第3章 財務規劃理論研究 3.1 引言 3.2 規劃的意義與步驟 3.3 財務規劃的性質與功能 3.4 財務規劃的程序 3.5 財務控制的意義與程序 3.6 財務規劃與控制系統 3.7 預算 - 財務規劃與控制的工具 3.8 典型的財務規劃活動 第4章 研究設計 4.1 抽樣方法與資料蒐集 4.2 績效的衡量 4.3 資料分析方法 4.4 研究假說 第5章 實證結果 5.1 問卷回收結果 5.2 實施財務規劃與控制分析 5.3 財務規劃程度的比較 5.4 經營績效的評估 5.5 沒有使用電腦進行財務規劃活動的原因 5.6 採用電腦進行財務規劃活動的分析 第6章 結論與建議 6.1 結論 6.2 建議 參考文獻 附錄1 問卷

## 參考文獻

中文部份 1. 卜訓育 財務規劃與控制對公司經營績效影響之研究 國立成功大學工業管理研究所未出版碩士論文 民77/06 2. 丁文拯 財務管理學 初版 台北 大中國圖書公司 民73 3. 中華民國TOP500 中華徵信所編 民82 4. 王永慶等主講 企業經營-學者、業者聯合演講集 台北聯經出版事業公司 民72第二次印行 5. 沙鎮安 財務管理的內涵 現代管理月刊 民67/09 6. 杜惠娟 集團企業之財務特性與績效影響因素之研究 國立政治大學企業管理研究所未出版碩士論文 民75/06 7. 汪承運等編 企業計劃與預算 自刊本 民69/9 二版 8. 李賢柱、丁文拯合譯 Weaton J.F., Eugene F. Brigham, 財務管理要義 三版 台北 聯經出版事業公司 民74 9. 陳隆麒 財務規劃-理論、實際應用- 華泰書局 民79/09 初版 10. 陳石進編譯 企業財務管理 修訂本 清華管理科學圖書中心 民78/09 五版 11. 陳紀元、蕭鏡元、陳禮炫、林耀能等 問題與對策 現代管理月刊 民73/02 12. 陳定國 企業管理 三版 台北 三民書局 民72 13. 歐進士 關係企業財務規劃與控制之研究 國立政治大學會計研究所未出版碩士論文 民73/01 14. 劉德照 台灣區集團企業與非集團企業從事財務規劃活動之比較研究 國立政治大學企業管理研究所未出版碩士論文 民79/06 15. 鄭丁旺、陳定國主編 財務人員百科全書 台北:大世紀出版事業有限公司 民67/02初版 16. 經濟部中小企業處編印 中小企業財務管理制度 初版 民75/06 17. 顏月珠 商用統計學 三版 台北 三民書局 民76 18. 請參閱陳隆麒編譯 現代財務管理 第四版 台北 華泰書局 民77 英文部分 1. Ang J.S., and A.M. Fatemi, "Advances in Financial Planning and Forecasting", 1985 2. Elvin F. Donaldson, John K. Pfahl, Peter L. Mullins, Corporate Finance, 1975 3. Eric L. Kohler, A Dictionary for Accountant's, 1975 4. Eugene F. Brigham, Fundamentals of

Financial Management 5. Gitman L.J.,and C.E.Maxwell , "Financial Activities of Major U.S. Firms:Survey and Analysis of Fortune 1000",  
Financial Management Winter 1985 6. J. Fred Weston and Eugene F. Brigham,Managerial Finance,Hinsdal,III:The Dryden Press,1978 7. James  
M. Fremgen,Accounting for Managerial Analysis,Homewood,Illinois:Richard D. Irwin,Inc.,1977 8. Jerry Dermer,Management Planning and  
Control System,R.D.Irwin,Inc.1977 9. King B.F.,Market and Industry Factors in Stock Price Behavior,Journal of Business,1969 10. Kudla R.J.,  
"The Effects of Strategic Planning on Common Stock Returns",Academy of Management Journal,1980 11. Milton Leontiades,and Ahmet Tezel,  
"Planning Perceptions and Planning Results", Strategic Management Journal,1980 12. R.J.Mockler,The Management Control Process,New  
York:Appleton-Contury Crofts,1972 13. William F.Glueck,Management,台北 華泰書局 民67 第一版