

● 陈文浩

论提高企业财务效应的主观条件

——若干理财观念的确立

在商品经济的条件下，财务活动是企业最基本的经济活动之一。随着有计划商品经济的发展，改革开放的深化，社会主义市场经济体系的发育成长，我国企业，必须在企业理财及主观意识上进行转变，突破传统理财观念的束缚和局限性，确立符合有计划商品经济的理财观念，发挥主观意识的能动作用，以此来适应客观经济形势的发展，提高企业财务效应。

一、盈利节约的观念

企业盈利是国民经济积累的重要组成部分，是建设社会主义的资金来源，也是实现国家、企业、职工三者利益的物质基础。对企业来说，取得盈利意味着企业以低于社会必要劳动的耗费完成产销任务，说明企业挖掘内部潜力的程度和企业生产经营活动的成效。这恰恰说明了企业盈利是通过节约而得到的，也就是企业通过不断提高劳动生产率，降低产品成本，最合理、最节约地使用人力、物力和财力，使其发挥最大的利用效率，最终取得了盈利。而人力、物力和财力的节约，归根结蒂是劳动时间的节约。没有劳动时间的节约就不可能有盈利的产生和资金的积累，从某种意义上讲，社会发展的动力来自于劳动时间的节约。马克思曾说过：……节省时间以及在各个生产部门中有计划地分配劳动时间，就成了以集体生产为基础的首要的经济规律，这甚至是极其高级的规律。因此，在企业理财思想中必须牢固确立盈利节约的观念，并以其来支配企业的财务收支活动。但在高度集中的计划体制下，企业财务收支活动是受制于以统收统支为特征的财务管理制度，企业只是用国家提供的资金按照上级下达的生产计划组织生产。主要的理财活动，就是按统一的财务制度，控制生产费用支出，控制降低产品成本，加速资金周转，节约资金的占用。在这种情况下，企业理财活动是在缺乏目标机制和利益机制的条件下组织的，财务工作者的积极性和主动性受到极大的影响，盈利节约观念极其淡漠，结果必然是被动的、低效的管理。随着商品经

济的发展和体制改革的深化，国家指令性计划范围缩小，企业商品经济实体的地位得到巩固和发展，客观要求企业要在符合市场需要的前提下，独立地作出经营决策，建立明确的企业目标（即符合国民经济全局利益前提下的企业盈利最大化），并通过市场竞争得以实现，同时在满足国家财政需要之后，来增强企业自我改造、自我完善、自我发展的能力。盈利节约观念的确立还有助于企业财务活动按开源（增加生产，提高产品质量，开发新产品，调整生产结构，扩大销售）、节流（降低生产耗费，节约管理费用）的准则来组织，并促使企业财务工作者注意生产中投入与产出的比较，加强对生产经营过程进行全面的财务监督，增强财务效应。因此，盈利节约观念的确立对商品经济的发展和企业经营机制的完善有着积极的现实意义。

二、竞争的观念

竞争存在于各企业间，各产品间，以及现有产品和新产品之间。竞争促使企业在价值规律作用机制的前提下寻求更好的产品和一切商品与劳务的更好的生产方法。同时，它也为企业及其财务管理人员创造种种机会，也形成种种威胁。有计划商品经济的发展，促进了社会主义市场经济体系的成长发育，价值规律和市场机制对企业生产经营的引导作用在日益强化，无情地执行着优胜劣汰的原则。然而，必须看到在传统的管理体制下，企业的生产经营活动依赖于国家计划，在理财思想上是以服从计划为主，缺乏竞争的意识，在具体工作中又习惯于用传统的观念支配其财务行为，这种主观意识与发展商品经济，深化改革开放的客观要求是不相适应的，进而影响了人们在财务管理上的方式、方法和手段。因此，必须采取必要的措施，割断企业对国家的过度依赖，并在主观上要求确立社会主义竞争的观念。在这种情况下，市场供求的变化，价格的波动，时时会给企业带来冲击，针对外部的冲击，企业理财人员必须在主观认识上有充分的准备，在进行充分的市场预测的基础上，强化财务在筹资、投

资、用资、利益分配中的决策作用，并在市场竞争中，增强承受和消化冲击的应变能力，不断增强本身的竞争实力。同时根据对外开放的基本国策，我们还要进一步吸引外资和吸收外国先进的管理方法与先进技术，有选择的借鉴西方理财行为中科学、合理的经验，掌握现代化的理财手段，通过参与国际竞争来求效益、求发展。因此我们必须在理财思想上确立竞争观念，从主观上来适应客观实践的需要，通过竞争机制，有效地实现理财职能，将企业的财务管理水平跃上新台阶。

三、货币时间价值的观念

货币的时间价值是商品经济的产物。它表明一定量的货币在不同的时间定点上具有不同的经济价值。货币运动的时间差异而形成的价值差异就是利息。在资本主义条件下，货币时间价值驱使资本主义企业生产经营者争时间、争速度、争效益，以有效地管理经济，在一定程度上促进了生产流通的发展。在社会主义社会，货币的时间价值作为商品生产的经济范畴依然存在，但它体现的是社会主义社会的生产关系，利息是社会纯收入的一种形式，而社会纯收入则是物质生产领域内劳动者的剩余劳动所创造的产品价值，反映了社会主义生产关系质的规定性。随着现代科技的发展，企业资金的有机构成越来越高，它在生产过程中的作用也越来越重要，没有足够的资金，要想创造更多的社会产品和剩余产品是困难的。这就说明在其他条件相同的情况下，剩余产品价值量即纯收入的大小，取决于垫支资金的多少和垫支资金占用时间的长短。企业正是按照借入资金的数量和时间，从纯收入中支付利息的。社会主义建设的实践表明，利息作为一种重要的经济杠杆，在宏观经济上可以动员国民经济中暂时闲置的货币资金用于扩大再生产，调节和完善社会再生产的比例关系，促使生产力的合理配置；在微观经济上，可以刺激企业合理地使用资金，加速资金的周转，提高投资的效率，监督产品生产和流通计划的完成，促使企业不断改善经营管理，提高生产和经济效益。长期以来，在我们的经济领域里，物资大量积压，资金浪费严重，投资效率不高，经济效益低下，其原因除了国民经济比例失调和经济体制存在问题外，同我们在理财思想中缺乏货币时间价值观念，不重视和不善于利用价值（货币）形式有关。因此，当前我们财务工作者的一个重要使命在于正视社会主义制度下商品货币经济的现实，正确认识货币时间价值，确立货币时间价值的观念，重视利息因素在财务决策中的作用，在筹

资、投资、用资诸方面的决策过程中，运用货币时间价值的客观尺度，按照经济上的合理性和可行性的要求，进行最优方案的选择，使既定的财务决策对发展生产，提高经济效益，发挥应有的作用。

四、风险的概念

财务风险是商品生产和商品流通的产物，其形成的根本原因在于财务活动本身及其经济环境的复杂性，人们在认识上的局限性。财务风险具体地说是企业在组织财务活动过程中，由于不确定因素的作用，使企业在实际财务收益与预期的财务收益发生差异，有蒙受经济损失的机会和可能。在传统的经济体制下，我国国营企业使用国家的资金无须承担任何经济责任，企业在资金上吃国家的“大锅饭”，财务损失全部由国家负担，与企业及其职工的自身利益无关。“拿社会的财产，而不是拿自己的财产来进行冒险”。这种国家包揽了企业全部风险的做法，并不意味着风险的消失，而是风险的转嫁。使得企业经营管理者财务风险观念非常淡漠，其弊端是显而易见的。商品经济的发展使企业财务在筹资、投资、用资、收益、分配等组成的综合性理财活动的风险日趋明显；在筹资过程中由于资金来源渠道的多元化及筹资方式的多样化，使不同的资金有各不相同的资金成本和偿还期，从而产生筹资风险；在投资过程中由于投资项目不同，投资项目中回收和报酬率的不同而产生的投资风险；在用资过程中，由于占用于各项资产的比重不同，也会产生风险，特别是存货中占用的资金，因受市场情况变化和货币时间价值的影响而存在遭受损失的可能性；在收益方面，企业要想获得预期的效益，尤其是在期望更多收益时就要承担更大的风险，因为收益的大小往往与风险成正比变化。除此以外，从企业所处的内外环境看，也会使企业的财务活动产生风险。从企业外部环境看，国家政治经济形势，市场供求状况，价格变动，财政信贷政策，管理体制等因素，都会给企业带来财务风险；从企业内部环境看，企业管理水平，产生质量品种，生产技术条件，生产效率，职工素质等因素也会使企业财务活动产生风险。因此，必须在理财思想上确立风险观念，通过回避风险，转嫁风险，接受风险和分散风险等手段，对财务风险加以控制，正确有效地实施财务决策。从这一意义上看，要求企业在理财思想上增强风险观念，并令其直接承担财务风险所造成的后果，这是完善有计划商品经济条件下的企业经营机制的重要内容，也是促进商品经济发展，改革开放深化的必要条件。