

潜亏”来增加。同时高额帐面利润下也许掩盖着资金周转不畅、财务状况恶化的事实。近两年也确有少数企业虽然实力强,利润高,却陷入了严重的财务危机。现实说明,在市场经济条件下,盈利并不能代表企业理财活动的全部内容;对盈利的追求,不能忽视财务状况的安全性,相反,应以良好的财务状况为基础和前提条件。对企业来说,“以财务为中心”不仅是“以经济效益为中心”的具体化,而且是一个有着更丰富、更深刻内涵的命题。“以财务为中心”要求企业不仅重视资本的盈利性,即尽可能多地获取长期、稳定、实在的利润,而且要重视资本的流动性,即保持最佳的资本结构,提高资产利用效率,保证按期偿付债务,避免“蓝字破产”(注:即有盈利但不能按期偿债导致的破产)。

此外,目前我国正在进行现代企业制度建设,现代企业制度与我国传统企业的主要区别之一,就是所有者要求其投入的资本能够保值增值。所有者对经营者的评价取舍标准,不是看你生产了什么,生产了多少,而是资本是否实现了最大限度的增值。如果是股份公司,股东不仅要求分得较多的红利,还要求股票具有较大的市场价值。而股票市场价值(股票价格)的升降,一是取决于企业有多少盈利,二是取决于企业经营的安全性(资产负债状况)和未来发展前景。而这些都是重要的财务问题。因此,经营者如果不把财务管理放在第一位,致力于最佳的财务状况,则不是企业被市场淘汰,就是经营者被所有者淘汰。

2. 企业管理以财务为中心,是市场机制发挥作用及其正常运行的基础。

计划经济与市场经济,是两种截然不同的社会经济调节体系和资源配置方式。前者是以行政命令(指令性计划)为主,后者以市场信号和法律法规为主调节企业的行为。市场机制要发挥作用,需要企业对市场信号做出灵敏的反应,并依据这些信号及时调整自己的经营行为。市场经济是平等竞争的经济,原材料、资金、市场、人才、技术等生产要素会在供求变化、价格波动中流向那些利用效率高的企业和场所,其结果是经济资源在全社会范围内得到最佳的配置。

但是如果企业不是以财务为中心,而是以产量、规模或其它非价值目标为中心,结果必然是市场机制失灵,资源配置扭曲。例如,有的企业为了扩大规模,不顾客观条件如何盲目上项目,利息再高的贷款也敢借,不仅企业背上了沉重的负担,对社会来说就是十分短缺的资金流向了效率不高的场所。一些企业不管有没有市场需求,为追求产量生产出大量的积压产品,结果不仅自己资金周转不灵,对社会来说也是资源的极大浪

费。

3. 财务是企业各项管理工作的“龙头”,各项工作的优劣成败都会最终表现为不同的财务成果。

辩证唯物主义矛盾学说精辟地阐述了事物主要矛盾与次要矛盾的关系。在企业经营管理种种矛盾中,财务可以说是最主要的,起决定性作用的矛盾。

生产管理部门,保持高效的生产率和最佳的消耗指标,对降低成本是重要的。但如果超额完成了生产任务,或要求明天生产出来的今天提前生产出来了,按传统观念值得称赞,而按财务标准衡量则是不经济的。

原料供应部门,采购高质量的原材料,充分保证生产需要,应该说任务完成得好。但如果原料质量和库存数量过于保守,反映到财务上则是资金的浪费和效益的损失。

产品销售部门,合同订得很满,价格也较合适,但不能按时收回货款,则可能导致严重的财务后果。

技术和设备管理部门,按设备运行状况及时修理改造,按说圆满完成了任务。但如果施工时机选择不当,则可能错过难得的盈利机会;如果选择的技术超过了实际需要,则会造成资金浪费。

如此等等,说明各项工作都有其财务意义,都必须围绕财务目标开展工作,都要事先算一算财务帐。可以说,财务目标是统帅其它一切工作的关键环节,企业从上到下,各个部门都要为实现这一目标而奋斗。

责任编辑 秦中良

· 书讯 ·

欢迎订阅 1995 年 《财政规章制度选编》

财政部办公厅编辑的 1995 年《财政规章制度选编》一书已由中国财经出版社出版。《选编》汇集了该年度国务院颁发的,财政部、国家税务总局、国家国有资产管理局发出的以及同有关部门联合发出的各类财税制度,是指导财税工作的重要媒体和广大财会工作者了解财税制度的窗口,是财税、审计系统及其它行政、企事业单位执行财税法规、维护财经纪律的依据。1995 年《选编》每套 41.40 元(含邮费)。欲订者请向各省、市、自治区财政厅(局)订购,亦可通过邮局或银行将书款汇至:北京市东城区大佛寺东街 8 号中国财政经济出版社,邮政编码:100010。开户银行:北京市工商银行东四分理处;帐号:046198-20。汇款时请务必注明书名、套数。

(本刊通讯员)