



关于建立企业资金学的构想

唐维邦

企业要进行生产,必须以取得资金为前提。企业的生产过程从价值的角度看是资金的循环过程。因此,资金对于企业来说,如同人体的血液一样,是须臾不可或缺的。随着经济体制改革的深入和社会主义有计划商品经济的发展,企业资金问题已经引起越来越多的理论工作者和企业经营管理者的重视。

尽管经济工作者和经济理论工作者长期以来对企业资金问题进行了许多有益的探索,取得了不少成果,企业在资金管理方面也取得了丰富经验,但是,在我国还未建立一套完整的企业资金学。因此,我们应当在前人研究的基础上,力求系统地、全面地、多角度地对企业资金问题进行研究,逐步建立起具有中国特色的社会主义的企业资金学。

一、建立企业资金学的必要性

建立和发展企业资金学,对于深入研究企业资金理论,指导企业科学地进行资金筹集、使用和管理,乃至推进财政、金融改革和企业改革,促进社会主义有计划商品经济的发展,都是十分必要的。

(一)建立企业资金学,是运用马克思主义理论学说研究社会主义企业资金理论的需要。企业资金学的研究对象,是社会主义企业的资金运动及其规律性。在社会主义条件下,企业资金运动的规律具有客观性,它独立于人们的意志之外。无数企业经营管理的实践告诉我们,凡是尊重企业资金的运动规律,生产经营就顺利,经济效益就比较好;凡是违背资金运动的客观规律,就会受到惩罚。在现实经济生活中,我们还看到,一些相同类型、相同技术条件、相同规模和相同实力的企业,凡是掌握了资金营运规律和技巧,资金环境就比较宽松;反之,则周转不灵,债务累累,陷入困境。马克思在《资本论》中论述了资本循环理论、资本周转理论、资本积累和再生产的原理,抽去它反映的资本主义生产关系的一面,这些精辟的理论对于我们今天社会主义有计划商品经济下的企业资金管理,仍然具有极为重要的指导意

义。

(二)建立企业资金学,是经济体制改革的需要。从财政体制来看,经过十年改革,财政统收统支的局面已经打破,在企业资金供应问题上,原来由财政预算安排的基本建设投资拨款大都改为贷款;财政部门也不再给企业核拨流动资金,改由银行统一管理,实行全额信贷,财政部门以财政信用的方式对企业提供的周转资金借款,也实行有偿使用制度。在这种情况下,企业必须眼睛向内,扎扎实实地研究和掌握企业内部资金运用的规律性,讲究生财之道、聚财之道和用财之道,使企业资金长期处于良性循环之中。从金融体制改革来看,随着银行向资金商品化、利率浮动化、流向市场化、运行网络化发展,短期金融市场和长期金融市场逐步发展和完善,银行资金的形成和运用方式也发生了变化,票据贴现、本票、商业汇票、证券流通等多种信用方式广泛进入企业。如何利用金融市场筹集资金、如何进行证券投资和资金保值、如何利用各种金融工具为企业服务,怎样选择资金经纪人或代理人,等等,都是金融体制改革给企业资金管理带来的新情况、新课题,促使企业研究资金筹集、融通方式和运用策略等。再从企业管理体制改革来看,随着所有权和经营权的适当分离,国家对企业由直接管理逐步改为间接控制,逐步走上“国家调节市场,市场引导企业”的经济运行轨道,企业成为自主经营、自负盈亏的经济实体,成为相对独立的商品生产者、经营者,这就促使企业必须遵循资金运动规律,合理筹措、科学安排、节约使用资金,以提高企业资金的使用效益。

(三)建立企业资金学,是改善和加强企业经营管理、特别是资金管理的需要。当前,在企业资金管理方面问题比较突出,一是家底不清,二是资产大量流失,三是浪费严重,四是企业资金周转速度慢,使用效率较低。企业资金管理上存在的这些问题,原因是多方面的,除了经济管理体制和宏观经济政策方面的原因外,企业经营者缺乏有计划商品经济条件下筹集、管理、使用资金方面的系统知识和科学方法,也是一个重要的原

因。因此,建立企业资金学,既是理论上的需要,更是实践上的需要。

二、建立企业资金学的可能性

建立社会主义的企业资金学,不仅有其必要性,而且有其可能性,这是因为:

(一)已有的理论积累,为企业资金学的建立奠定了基础。马克思关于社会再生产的理论,资本循环和资本周转的理论以及我国关于社会主义有计划商品经济的理论,是企业资金学的理论基础。建国40多年来,我国广大理论工作者在企业资金方面,进行了卓有成效的探索和研究,取得了许多成果。在政治经济学社会主义部分理论体系中,资金已成为重要的范畴,在企业经营管理学、企业财务学、企业会计学 and 财政金融等类著作中,都有关于企业资金问题的论述。

(二)企业资金管理的丰富实践,为企业资金学的建立提供了宝贵的资料。在社会主义经济建设的实践中,广大企业经营管理者在资金管理方面,积累了丰富的经验,比如在如何合理储备、减少积压、堵塞漏洞、避免浪费等方面,创造了许多行之有效的办法。改革开放以后,一些企业在引用外资、利用资金市场方面,也取得了一些经验。这都为企业资金学的建立,提供了宝贵的资料。

(三)各有关学科对企业资金问题的研究,为企业资金学创造了必要的条件。企业资金学作为一门新兴的学科,与企业经营管理学、企业财务学、企业会计学 and 财政学、金融学等都有密切的关系。这些学科从不同角度、不同层次,运用各种研究方法对企业资金问题的研究,为企业资金学的建立创造了必要的条件。

三、企业资金学的框架结构

作为一门全面、系统地研究企业资金问题的学科,企业资金学首先应从分析企业资金在社会总资金中的地位入手,回答为什么要研究企业资金问题,为什么要建立企业资金学,建立企业资金学的必要性和可能性,企业资金学与其它相关学科的关系,企业资金学的研究对象,研究任务和研究方法。在这个基础上,依次论述以下几个方面:

1、企业资金的筹集与管理。包括企业资金筹集的一般规律、企业资金筹集的渠道、企业资金筹集的优选、企业贷款的管理、企业股票、债券的管理等。

2、企业资金配置。包括:企业资金配置的原则、影响企业资金配置的因素、企业资金配置标准和企业资金的使用控制等。

3、企业资金配置的现代运筹方法。主要有:存货资金的经济储备、生产资金的经济投入、工期和成本的优化等。

4、企业资金周转和结构。包括:企业资金循环、企业资金周转、企业资金运动的时间和速度、企业资金结构及其优化等。

5、企业再生产与资金运动规律。包括:企业再生产的两种形式及其资金占用的特点、企业再生产过程中资金短缺的成因分析和企业资金营运策略等。

6、资金的时间价值。包括:资金时间价值的意义、资金时间价值的决定因素、资金时间价值的计算、资金时间价值在企业的应用等。

7、企业资金需求预测。包括:企业资金需求预测的概念和方法,主要介绍时间序列预测法、因果预测法和预测误差分析。

8、企业长期投资决策。包括:长期投资决策的意义和内容、长期投资决策应考虑的因素、长期投资决策的分析方法、长期投资决策在企业固定资产投资方面的应用等。

9、企业内部信贷机制。包括:企业引进信贷机制的必要性、内部信贷机制的性质和职能、内部信贷机制的技术方法等。

10、企业资产评估及资金保值。包括:企业资产评估的意义、企业资产评估的程序和计价标准、企业主要资产的评估方法和通货膨胀条件下的企业资金保值等。

11、资金市场。包括:开放资金市场的意义和条件、资金市场的内容和分类以及企业如何利用资金市场等。

12、引用外资。包括:企业引用外资的意义、企业引用外资的原则和应注意的问题、企业引用外资的方式、利息和费用、企业引用外资的程序、企业引用外资的风险及防范等。

13、企业资金诊断和效益评价。包括:企业资金诊断的意义、方法和程序、企业资金运用诊断、企业资金效益诊断、企业动脉硬化症的防治和企业资金使用效益综合评价等。

