

民营企业刚性理财与柔性理财探讨

●马义华

摘要:民营企业在各项法律和财务制度的约束下,实施刚性理财,同时为了迅速响应外界环境的变化,也需要实施柔性理财。柔性理财的方法主要有实施网络财务、编制弹性预算和滚动预算等。深入研究柔性理财,对提高民营企业理财效果具有重要指导意义。

关键词:民营企业 理财 刚性 柔性
中图分类号:F276.5 **文献标识码:**A
文章编号:1004-4914(2005)01-169-02

一、引言

民营企业是指除国有企业以外的所有企业,它是从经营机制而不是从所有制的角度来界定的。我们通常所说的民营企业,是狭义上的民营企业,仅指个体工商户和私营企业。近年来,民营企业已经成为一股挡不可挡的经济势力,在我国经济生活中所占比重越来越大。2003年3月,“两会”召开期间,国家统计局副局长邱晓华在接受CCTV采访时指出,民营经济在我国整个经济中所占份额已经超过1/3。我们相信,今后民营企业在我国全面建设小康社会的进程中必将发挥越来越重要的作用。在这种情况下,研究民营企业的理财问题,帮助他们提高理财效果,具有十分重要的意义。

民营企业理财,亦称民营企业财务管理,是指民营企业按照国家的各项法律规范,遵循资金运动的客观规律,有效地组织企业资金运动,从而实现企业理财目标的综合性管理活动。民营企业理财的主要内容是筹资、投资、资金营运和利润分配。通常情况下,人们只知道民营企业理财必须遵循和服从各项法律规范和财务制度,是绝对刚性的,其实民营企业理财也存在着柔性。对民营企业柔性理财的研究,是民营企业理财学的一个新领域。

二、民营企业的刚性理财

民营企业的刚性理财是指民营企业在理财活动中必须严格遵循各项法律规范。这些法律规范是民营企业理财系统有序性和稳定性的保证,它们贯穿于理财的各个内容之中。民营企业的筹资、投资、资金营运和利润分配等理财活动都是在特定的法律规范约束下进行的。制约民营企业理财的法律规范主要有:

1. 企业组织法律规范。民营企业都必须依法设立。组建不同类型的民营企业,要依照不同的法律规范。按法律地位可将我国的民营企业分为非法人企业和法人企业。非法人民营企业主要是个人独资企业和合伙企业,法人民营企业主要是公司制企业(有限责

任公司和股份有限公司)。

民营企业不管采用个人独资企业、合伙企业还是公司制企业形式,其理财活动都必须相应遵循《中华人民共和国个人独资企业法》、《中华人民共和国合伙企业法》或《中华人民共和国公司法》。这些法律规范既是民营企业的组织法,也是民营企业的行为法,它们都具有强制性,是民营企业的理财活动不能违反的。

2. 财务法律规范。民营企业理财要遵循的财务法律规范主要是企业财务通则和行业财务制度。我国的《企业财务通则》从1993年7月1日开始实施以来,就成为了民营企业理财必须遵循的基本规范。在《企业财务通则》中,财政部规定了企业理财的原则、任务和方法。此后财政部依据此通则又制定了分行业的企业财务制度,如工业企业财务制度、商品流通企业财务制度等。

3. 税务法律规范。民营企业必须按照法律规定向国家和地方政府交纳税款。目前,我国民营企业需要遵守的税收法律规范主要有三类:所得税法规(企业所得税)、流转税法规(增值税、消费税和营业税)和其他地方税法规。

除了上述的法律规范外,还有证券法、合同法、票据法和支付结算法律制度等,这些也是制约民营企业理财的法律规范。所有这些法律规范都是刚性的,民营企业在理财活动中必须不折不扣地执行,不存在丝毫的柔性。在市场经济条件下,国家制定这些法律规范,意在规范企业的财务行为,保证企业之间公平竞争,从而实现社会资源优化配置,提高市场效率。

三、民营企业的柔性理财

如今随着全球化的市场竞争和科技的迅猛发展,民营企业的生存环境发生了很大的变化。适应环境变化,进而改变环境,提高可持续发展的能力,已经成为民营企业的基本任务。于是,民营企业的柔性管理应运而生。通常情况下,民营企业的柔性管理可划分为制造柔性、设计柔性、营销柔性、研发柔性、组织柔性和财务柔性等。目前,理论界关于企业柔性管理的研究很多,但主要集中在制造柔性方面的研究,而对于其它功能系统柔性的研究,尚处于起步阶段,对民营企业财务柔性的研究更是凤毛麟角。

民营企业柔性理财的目的是为了提高民营企业处理理财活动中所面临的不确定性的能力,就是要使民营企业的理财系统具有柔性,能迅速适应外界环境的变化。

1. 民营企业理财系统柔性的内涵。民营企业理财活动所面临的不确定性是理财系统柔性存在的前提。柔性是相对于刚性来说

的。民营企业理财系统柔性是指民营企业快速而经济地处理理财活动中由外界环境变化引起的不确定性的能力。这种能力一般由缓冲能力、适应能力和创新能力构成。

缓冲能力是指民营企业的理财活动不受环境变化的影响,保证理财系统相对稳定、继续有效运转的能力,是一种以不变应万变的能力。适应能力是指民营企业采取新的行动,重新组织财务活动,使理财系统适应变化的能力,是一种以变应变的能力。创新能力是民营企业理财系统采用新举措,影响环境的能力。民营企业理财系统不仅要快速应变,而且要主动求变,要影响环境,使之朝着有利于自己的方向变化和发展。

2. 民营企业柔性理财的方法。目前我国的民营企业95%以上的都是中小型企业,大型民营企业只是少数。民营企业(尤其是大量的中小型企业)要在不断变化的环境中做到迅速响应,有效抵御因外界环境变化所带来的各种风险,就必须在刚性理财的同时,实行柔性理财,使企业理财系统具有相应的柔性。民营企业柔性理财的方法主要有以下几方面。

(1) 实施网络财务。网络财务是基于Internet/Intranet技术,以财务管理为核心,业务管理与财务管理一体化,支持电子商务,能够实现各种远程操作和事中动态会计核算与在线财务管理,能够处理电子单据和进行电子货币结算的一种全新的理财模式。网络财务具有动态核算、远程处理和集中处理、财务与业务协同、集成化和智能化、办公方式多元化、电子单据和电子货币等特点。网络财务采用网上营销、电子支付,可以为民营企业节约营销费用和交易费用,这部分节省下来的费用就成了企业的积累资金。当宏观环境或微观环境发生变化时,如经济大萧条时期,民营企业的筹资往往会变得更加困难。此时这部分积累资金正好可以用来缓冲民营企业筹资困难的状况,这体现了民营企业理财系统对外界环境变化的缓冲能力。网络财务充分地利用了因特网,具有实时、动态的特点,民营企业可以通过网络迅速地对环境变化引起的不确定性作出反应,部署企业的经营活动和作出各种财务安排,随环境变化而快速适应变化,这体现了民营企业理财系统对外界环境变化的适应能力。网络财务作为一种新的理财模式,在理财的观念、方式、技术等方面都有所创新,如办公方式不仅仅限于办公室、电子支付等,具有主动引导外界环境变化的能力。当然,实施网络财务也需要民营企业具备一定的实力与规模。一般大型的民营企业都可以尝试实施网络财务,进行柔性理财,而对于大量中小型民营企业来讲,实施网

络财务则可能不太容易实现。

(2)编制弹性预算。弹性预算是企业不能准确预测业务量的情况下,根据本量利之间有规律的数量关系,按照一系列业务量水平编制的具有伸缩性的预算。事实上,弹性预算可以用于民营企业理财活动中的所有预算领域,如可以编制收入弹性预算、利润弹性预算和各种费用弹性预算等。弹性预算能够适应不断变化的环境,从而在不同的业务量下,达到有效地规划和协调民营企业各种生产经营活动和理财活动。这是因为弹性预算是按一系列可能的业务量水平编制的,从而扩大了预算的使用范围,这样无论外界环境发生怎样的变化,民营企业都可以迅速在弹性预算中找到一套适用的数据来发挥作用。这就体现了弹性预算对环境不确定性的适应能力,即弹性预算使民营企业理财系统具有了柔性。

(3)编制滚动预算。滚动预算是指预算的编制时间是连续不断的,始终保持一定期限的预算。滚动预算根据计划的执行情况和民营企业面临环境的变化来调整和修订未来的计划,并逐期向前移动,把近期计划和远期计划结合起来。编制滚动预算通常都是对一个季度的预算按月编制,后三个季度的预

算按季度编制。滚动预算的优点在于:首先它可以保持预算的连续性与完整性,使有关人员既能了解民营企业的近期目标,又能了解民营企业的总体规划;其次它体现了计划的弹性,特别是在剧烈变化的环境中,提高了民营企业理财系统的抗变化能力。滚动预算的实质是以预算调整的“变”来适应民营企业理财环境的“变”,即“以变应变”,这就是一种柔性理财。编制弹性预算和滚动预算,对于任何规模的民营企业来讲都是可行的,因为其花费的成本并不太高,技术上也容易操作。中小型民营企业在不太容易实施网络财务的条件下,首选的应该是这两种柔性理财的方法。

四、刚性理财与柔性理财的关系

1.刚性理财是柔性理财的基础。民营企业实施柔性理财是以刚性的法律规范为基础的。柔性理财充分体现了理财的灵活性,但它并不抛弃各种刚性的法律规范。理财的各种刚性法律规范为民营企业整个理财工作构建了一个框架,柔性理财等其他理财活动都是在这一个框架下有序地运行。没有财务法律规范的约束,民营企业的理财系统必然是无序的和不稳定的。

2.柔性理财与刚性理财互补。刚性理财

是必要的,民营企业通过各种刚性的财务规章制度形成有序的理财行为。但是由于刚性理财的形式化,难免出现机械化的负面效应,导致民营企业理财出现低效率现象。因此,它需要柔性理财来填充和提升。柔性理财是保持民营企业理财系统动态稳定性的条件。从某种意义上说,柔性理财是刚性理财的“润滑剂”。

民营企业的刚性理财与柔性理财在最终的目标上是一致的,都是为了实现民营企业的理财目标。在知识经济时代,民营企业必须在刚性理财的前提下,努力提高理财系统的柔性,创造自己独特的理财模式,方能增强企业理财系统对环境变化的迅速响应能力,从而实现企业的可持续发展战略。

参考文献:

1. 邓明然. 企业理财系统柔性及其评价研究[J]. 武汉理工大学学报, 2002(10)
 2. 邹武平, 邓明然. 论网络财务的柔性[J]. 湖北社会科学, 2004(2)
- (作者单位:成都信息工程学院 四川成都 610103)

(责编:吕尚)

(上接第168页)而发生社会不稳定。调节国民收益,保持社会公平和稳定,是文明社会发展的需要。

对收益分配进行调节,有利于社会经济整体增长。如果社会没有分配调节,那么,贫富差距会加大,富人能够支付大量精神生活费用,穷人只能支付有限物质生活费用,需要帮助者只能或难以维持基本生活,社会总购买力为 C_0 。如果社会进行按需要调节,高收入者承担较多税收(以不明显降低其消费水平为限),中收入者承担较少税收,低收入者可以得到一定的生活补助,需要帮助者得到过正常生活所需要的帮助,其社会总购买力为 C_1 。由于高收入者和中收入者的边际消费基本保持不变,低收入者和需要帮助者的边际消费有较大提高(虽然他们可能将部分因收入调节而增加的收入用于储蓄),社会总消费水平将随之提高,社会总购买力会增加,即 $C_1 > C_0$ 。社会总购买力提高,有效市场需求增加,必然拉动经济增长,这种经济增长对所有社会成员有利。

1.调节的原则。按需要进行调节是以按贡献分配为前提的。如果企业收益分配不是按照贡献进行分配,就很难说是公平分配,那么,进行合理的调节就会非常困难。按需要调节是有限调节,通过调节来增加社会幸福和实现社会持续发展,在工程企业里,它要求:对企业收益分配的调节,应该以不影响企业赢利能力和竞争能力为度;对员工的收益调节,应该以不违背按贡献分配原则为前提。按需要进行调节,要有利于企业和社会的持续发展,应该遵守以下几个基本原则:(1)公平调节原则:以按贡献分配原理为前提,在此基础上进行调节。(2)有限调节原则:调节力度应该控制在合理范围以内,不能对员工的工作积极性造成负面影响。(3)人道主义原则:调节要有利于增加社会幸福,提高社会公平和社会福利。虽然人的能力和贡献有大小,但每个人都有生存和发展的权利,每个人都应该得到平等的生存权利和发展机会。(4)持续发展原则:调节要有利于社会持续发展,促进社会进步和经济持续发展。

2.调节的过程。企业的收益分配调节主要从以下四个方面:(1)劳动报酬调节:劳动报酬与劳动的贡献成正比,它主要取决于劳动供给的成本,可分为工资、福利、社会保障、利润分享和人力资本等。例如,对工资的调节,要根据物价水平和工资管制,实行最低工资和公平工资;社会保障要充分考虑员工的养老保险、疾病保险、工伤保险和失业保险等。(2)资本报酬调节:主要是调节资本利息。(3)税收调节:如个人所得税(这依赖于国家的税收政策)。(4)其它调节:如利润分享、市场价值分享、所有权分享(员工持股)、知识股权、人力资本投资等。

四、走向人性化的和谐

按贡献分配并按需要进行调节,把收益分配、经济目标和社会目标统一起来,把公平分配和社会公平协调起来,把增加人类幸福和社会持续发展作为目标(约束条件),正是收益分配人性化的反映。

1.有限理性。诺贝尔经济学奖获得者西蒙曾提出“有限理性论”:理论指一种行为方式,是在给定条件和约束的限度内适于达到给定目标的行为方式。理性行为是在处理给定条件、约束条件和既定目标这些决策信息时,行动者的能力是有限的,因而其行为也只能是有限的。

按贡献分配并按需要进行调节,就是依据这种有限理性论,来实现分配公平和社会公平。当然,这种公平是有限的:作为企业家,他寻求自己满意的利润;作为消费者,他寻求自己满意的效用;作为劳动者,他寻求自己满意的劳动报酬;作为投资者,他寻求自己满意的资本报酬。总之,人们寻求的是问题的满意答案,而不是最优方案。

2.走向和谐。在这种管理模式(竞争机制、按贡献分配并进行合理调节)下,人起了更关键的作用。知识和创新成为最重要的利润增长点。知识资本所有者和物质资产所有者发现,合作可以把蛋糕做大,合理分配使大家受益,成功带来荣誉和精神享受。各种生产要素具有相同的分配地位,经营管理层和普通员工通力合作,根据各自贡献大小获得相应的收益,并认可适当的合理调节,实现分配公平、社会公平、人类进步和经济持续发展。从而走向一种和谐的氛围。当然,这可能只是一种理想,对贡献大小的衡量和对调节适度的把握,都是有待于我们进一步解决的技术难题。

企业改革的成功依赖于国家政策的成功和法制的完善以及人们思想、素质的整体提高等多种因素。反过来,只有多数企业取得成功,员工满意,才能够推动政策成功、法制健全和思想高尚。社会才会更稳定,经济才会更好地发展,生活才会更加美好。

参考文献:

1. 魏杰著. 企业制度安排. 中国发展出版社, 2002
 2. 魏杰著. 企业前沿问题. 中国发展出版社, 2001
 3. 周三多, 陈传明, 鲁明泓编著. 管理学——原理与方法(第三版). 复旦大学出版社, 1997
 4. 何传启著. 分配革命. 经济管理出版社, 2001
 5. 王梦奎等著. 中国社会保障体制改革. 中国发展出版社, 2001
- (作者单位:西南交通大学经济管理学院 四川成都 610031)

(责编:贾伟)