

论市场经济条件下的理财观念

王 彬

海口经济学院 海南海口 571132

摘 要: 随着我国社会主义市场经济体制改革的深入,世界经济一体化进程的加快,现代公司的尤其是西方发达国家的企业的财务观念、理财方法都发生了很大的变化,企业的理财观念也发生了很大的变化,企业的理财观念也在不断地提升,从传统的运营资金管理模式向资本运营模式转变,以股票市场为主要内容的资本市场,将人们的理财观念带入了一个新的阶段。在此背景下,现代公司财务观念的转变及其思想、经营方式的革新,对于提高企业盈利能力、防范风险的能力,这些都是非常重要和紧迫的事情。文章着重阐述了在市场经济环境下,如何依法进行财务管理,并就当前企业财务管理中存在的问题,给出了几点切实可行的解决办法。

关键词: 市场经济; 理财观念; 企业

1 市场经济条件下理财观念相关概述

1.1 市场经济定义

市场经济是通过市场运行规律的方式来进一步分配社会资源的。简单来说,市场是一个交易的地方,或者说是一个接触的地方。市场既可以看得见,也可以看不见。参与各类交易的各方即是主体是市场。市场主体在经济运行中是以买者和卖者的身份参与,它的行为包括买者和卖者与卖者的单方关系。在不考虑政府角色的情况下,市场系统分为公共(消费者)和公司(制造商)两大部分。这两个行业之间的联系就是一个基本的市场供给和需求原则。

1.2 理财新观念

在市场经济快速发展的今天,公司财务具有多样化的发展趋势,它的主要特点是:企业的财务管理是为了使企业的利润最大化,使企业的经济效益得到有效的改善;企业实行自主理财,成为金融的主体,从而能够转变企业的经营机制;企业实行动态理财,科学合理地配置各类资源,可以保障企业稳定发展。在市场经济的背景下,新的金融概念,新的金融主体观念,新的市场观念、新的边际收益观念和新的黄金时期观念将不断产生。其具体内容有:

1.2.1 财务主体新观念

主张公司拥有公司的产权,是公司的财务主体,是公司的财产权,是公司的财产的财务主体。企业是财产权的金融主体,政府是无权干预的,二者既有关联,又各自独立。

1.2.2 市场新观念

在进行财务管理时,要充分关注市场,并能有效地与市场运作相结合,及时地察觉到市场的变动。

1.2.3 边际收益新观念

边际利润分析是企业效益改善的必要条件和必要条件,因此,企业财务经理应注重边际收益,树立新的边际收益理念。

1.2.4 资本时间价值的新概念

企业财务经理必须树立新的资本时间价值观念,这样才能促进资本的流通,促进资本的有效利用,提高企业的经济效益,保护公司的核心利益。

1.3 理财观念的重要性

在中国,百分之九十的收入来自于工作,百分之十是来自于金融领域的。在美国,50%的工资来自于工作,50%来自于金融。与此形成鲜明对比的是,金融意识在中国的地位不够高,随着老龄化

和劳动力的流失,老人失去了稳定的经济收入。这是因为人们对金融的看法不同。因此,建立一个正确的财务概念的确能让你终身受益。

2 市场经济下依法理财概述

2.1 依法理财的内涵

随着全球经济一体化的进程日渐加快,社会上面的各种理财学习不断深入,必须建立与社会主义市场经济相适应的金融理念,强化金融管理,才能在市场竞争活动之中立于不败之地。从直觉上来看,依法理财是指政府财务行为在法定的范围内进行,不得超出法定的界限,任意利用公权进行财务活动。我国的金融行为是按照法定的方式进行的,其目的在于满足人民群众对金融活动的需要。金融活动因其自身的特点,是属于政治参与的上层建筑活动,按照非市场意志和规律行事,属于经济基础的范畴,是对社会物品的一种分配方式。所以,财政分配的行为既要反映出作为社会上层活动的需求,也要反映出作为经济分配活动的特征和实际的需求。

2.2 建立健全金融环境

2.2.1 民主与法制环境

如果民主部分做到更好,就可以保证企业的理财在一个更好的政治渠道之下来运转。通过这样的渠道,那些真正有能力的人能够顺利地进入政府机关里面去工作,能够为社会大众提供与人民进行正确的沟通和沟通的途径,克服盲目解决问题的方法,而法治的体制环境则可以为这个过程起到很好的作用。

2.2.2 论政府与社会(市场)的关系

虽然国家和社会的界限没有那么明显,但它有一个基本的概念,那就是社会的主体地位,它负责社会和经济的分配,它的作用是生产商品,而政府则能够通过市场自身的问题来为其提供各种产品与服务,维护市场的外部秩序。即政府是需要为市场服务的,需要为市场发展提供各种政策上面的支持,也就是政府为市场服务、为实现这一目标做出了种种的努力。

2.2.3 文化和思想的背景

文化环境它一般能够允许人民从各个地方吸收各种思想,从而接受进入世界先进地区的金融理念,这样,就可以在一定程度上影响到国家和社会成员的心态。而思想环境则是在国家与社会之间的关系问题上,是有阶级之分的、意识上的不平等,把国家与市场视为一种平等的关系,可以说就是一种委托-代理的关系。市场的不

足要靠政府来弥补,而政府的不足也要靠市场来弥补,所以,政府和市场是密不可分的,没有人能充分利用。同时,在思想上,个人的自由和权利意识在思想上占了支配地位,个人参与的市场行为凸显了以人为中心的思想,一切国家的一切活动都必须为此目的服务。

3 市场经济下的企业理财观念

3.1 市场经济条件下的理财观念分析

毫无疑问,中国即将进入个人理财时代。因为中国 GDP 连续 20 多年高速增长造就了一批“有财可理”的阶层。

最近几年,国内出现了一场空前的私人金融投资热潮。我国这种投资金融热潮的出现绝非偶然,它的形成有深刻的宏观经济背景:宏观经济方面:比如,我国经济依然保持了多年的稳步发展,发展需要大量的投资,一系列改革开放经济政策的制定和实施,为人民投资开辟了广阔的空间;在金融市场上已经开发出较多的个人投资理财工具供投资者一展才华。从微观环境上看,由于国民经济持续了 20 多年的快速增长和国家的富民政策,人民的生活与之前相比较,是更加富裕了,腰包鼓了,有条件思考自己的剩余资金如何去投资。加之众多投资人受到别人发财致富的诱导和刺激;预期通货膨胀,要求保持增值心理的增强,都激发了这种个人投资理财热的形成。这种个人投资理财来说是一件好事,不是坏事。那么长期以来,一些人对于理财存在一种畸形心态,他们即便是在内心里羡慕别人有大量的金钱,但大多数人在表面上却表现出一种鄙视金钱的看法,他们渴望致富又不敢表现出来。以致在相当长的时间里,赚钱、发财、致富,成为中国人羞于启齿的词语。有的人不以贫穷为耻,反以贫穷为荣;有的人也想发财致富,却不敢大大方方承认,堂堂正正的加以实施。所以现在的个人投资理财热,反映的是随着改革开放的深入,人们经济思想观念的解放与更新,反映我们中国老百姓社会主义市场经济观念的重大进步。中国在经历了数十年的“计划经济”后,开始了自己的房子,自己的孩子,自己的医药费,自己的生活,自己的生活,自己的理财工具,自己的税收,自己的法律,自己的生活。据美国国家经济景气监控中心发布的一份报告显示,在全国,约有 70%的居民想要获得金融方面的辅导与培训。另外,一份国际研究报告显示,如果没有专家的帮助,大多数人一生中会失去 20%至 100%的财富。因此,寻找专家提供个人理财引起了公众的极大兴趣。

3.2 现代企业理财特点

现代公司的运作方式是将公司的股权和经营权分开,即经营者对投资者负责,债权人负责,对公司的盈亏负责。公司在不断地发展之中,想要真正成为一个独立的公司,获得自主经营,自负盈亏,自我发展的权利。在这个过程中,要实现企业的生存和发展,就需要这些公司无论大小,都需要转变传统的金融理念,采取新的金融方式。

3.2.1 企业理财目标是利润的最大化

在计划经济时期,国家直接管理企业,对其进行直接的组织与管理,而企业只是一个附属机构,其经营的目标是为国家提供资金,因此,公司的财务目标就是要实现预期的产量、产值指标。在社会主义市场经济条件下,企业根据市场需要进行生产和管理,从而提高劳动生产率和经济效益。政府不会直接干预公司的生产和经营,这就清楚地表明,公司的经营目标是使经济利益最大化,这是公司设立的立足点和起点,也是公司财务管理的根本。作为一个独立的

经济组织,财务部分可以说就是公司的一个重要组成部分,它的运行过程与发展情况需要与公司的运营管理目标相吻合。财务目标是公司的整体目标。因此,公司的财务目标应该是需要获得最大的收益或最大的利益

3.2.2 企业自主理财

长期以来,公司里面的财政管理的模式是高度集中的,使得企业的员工养成了按制度办事的习惯,但是,这具有一定的缺陷:财政的优劣完全由它来决定,而公司的财政也起不到太大的作用。在现代企业制度下,企业的所有金融行为所产生的各种金融关系都必须纳入国家的政策、法规和制度的规范和规范。它仅仅采取了一种宏观调控、产权清晰、所有权和经营者分离的方法,完全切断了企业和政府的从属关系,改变了对公司的依赖,使公司可以从“被动”向“主动”的转变。此外,我国建立了市场经济制度,实施了《全民所有制工业企业转换经营机制条例》,既要赋予其完全的经营权,又要转变经营机制,承担起自负盈亏的责任,必须建立自我积累、自我改造、自我发展、自我约束的机制。相应地,政府职能的转换,为企业的运作体制改革创造了条件,并为其提供了良好地服务。《会计准则》、《财务通则》以及各行业的财务会计制度,使得各个公司拥有真正的财务自主权,使公司拥有更多的自由支配资金。

3.2.3 企业动态理财

以往,指导下的企业会计工作主要是保障公司资产的安全、控制资本变动、监管公司遵守法律、保障国家计划的完成。公司金融成为国家财政政策的延伸,在相对平稳的、静态的环境下进行理财活动的。但是,随着市场经济的发展,传统的金融市场已经被打破,稳定的金融环境和理念也受到了影响,市场决定了现代企业的生存和发展,这就需要金融部门必须要有竞争意识,通过市场来参与到企业的经营决策之中去,从发展、动态的角度去考虑所发生的各种复杂的新事物,使理财资源得到优化与新的配置方式。

4 当前我国市场经济下理财观念方面存在的问题

4.1 目标不明确,市场观念太弱

在社会主义公有制的背景下,国家与公司的关系是两方面的:一是作为投资者的出资人,二是作为一个政府的角色来管理整个社会,其中也包括企业,但无论其地位如何,都是相对独立的。在所有权和经营权分离之后,二者仍存在着某种联系。作为“受托责任”的一种公司,其应确保其初始资本的价值完整,并且在持续的运营中使其投入资本的增值最大化。

4.2 加强内部管理、轻视外部市场研究

在我国,以往的一些在融资、在投资、风险权衡、利润分配等领域,传统公司都没有决策权,因此,企业的财务管理不需要太多的精力去关注外部的运营。实际体现为“强化内部管理”。它的工作内容包括:通过对企业流动资金的审批,可以加速企业的流动资金周转,减少资金的占用,提高资金的利用率,强化公司的内部责任,实行统一的领导和分级管理。但是,仅注重内部经营还远远不够,需要从内部和外部两方面构建财务理念。公司必须对市场进行持续的分析,比如资本市场,外汇市场,投资市场,人才市场等等,还有那些新的融资方式,投资机会,信贷政策,股利政策等等。经过以上的分析,再进行认真的总结,就能做出正确的决定。如果仅仅进行企业的内部治理,而忽视了外部的变革,将会错失良机,财务管理工作很难取得成效,甚至可能导致失败的情况。

4.3“资金运动”中的金融理念的局限

"资金运动"的财政观念是指公司在经营过程中所进行的财务活动、分配和交换的一种客观的资本流动,这是一种金融上的联系。提出这一看法的前提是,当时的国有企业处于主导地位,其生产经营行为也需要被纳入了国民经济的发展计划之中。在这种情况下,只有根据国家的法律,企业才能向有关方面借钱,体育经费也仅限于购买固定资产和原材料。职工工资及其它支出均符合国家有关政策。因此,在那个时代,经济学家们把企业的财务看作是计划经济时期国家财政的一个重要组成部分,是公司根据国家计划进行的一项活动。

5 市场经济条件下树立理财新观念的对策建议

5.1 增强营销意识,强化资本经营

在社会主义市场经济条件下,企业所面对的各种经济活动,可以说是受到市场因素的制约,受市场经济规律的制约。公司财务部门既是一个负责管理公司财产的部门,也是一个专门研究和筛选市场中的各种信息的机构。企业财务工作应立足于市场需要,从全局的角度进行预测、分析、需要不断学习、制定相应的应对措施,合理规划、调整、引导企业更好地开展各项业务活动,使企业的实际业务活动与市场大环境相接轨,更大程度地提升经济效益。

资本是企业可持续发展的关键,也是经营管理的"牛鼻子",加强对资本的管理,使其了解公司的财务状况、清除不良贷款、盘活资产,这是企业得以生存与发展的重要因素。加强基金的配置是极为重要的财政管理工作,就要从各种渠道来筹集资金,加强监督和制约,加强日常监督检查,合理调配经费,合理安排经费,节约各种经费,充分的保证资金的充足、支持和监督,保证公司的持续发展。

5.2 完善内部控制体系,提升金融服务质量

企业在如今自主经营、自负盈亏的制度下,无法避免地要承担相应的风险。所以,充分保资金、支持和监督保的。在建立健全的内部控制制度的基础上,企业管理层要对其进行有效的管理。通过对会计信息的分析,可以有效地规避会计法律风险。根据部门内部的不同,还需要制定相应的约束措施,例如审计、授权控制等,并将其标准化,确保内部控制,保护资产的完整性,提高会计信息的准确性,提高企业的业务效率,同时,还可以促进经营者的行为,避免法律和经济风险。

企业的财务管理需要企业领导和财务人员的各种工作。财务管理部门的领导和会计人员是否具备一定的专业知识和相关的法律知识,对财务管理工作起到了至关重要的作用。所以,在转型的过程中,企业的领导者和会计人员不但要学习财务管理,更要掌握一些法律方面的知识。会计工作人员应不断更新自己的思想认识,增强职业道德,提高这些工作人员的专业素养,树立新的理念,增强对财务工作各阶段的经营行为的分析,积极为公司降本增效,从而就可以真正地促进企业的快速发展,为未来的业务发展奠定坚实的基础。

5.3 提高财务决策,科学化管理

决策的正确性在一定程度上影响着企业的财务管理,如果没有按照科学化的方式,只是按照经验来决策,会使决策出现失误的可能性有所增加。为了避免可能出现的一些风险,公司要采取行之有效的办法。在决策的过程中,要充分考虑到各种因素对最终决策产生的影响,可以采用量化的计算和分析的方法,并运用科学的模型,使得做出的决策更加的精准。

5.4 提高管理适应能力和应变能力

尽管企业外部存在着财务管理的宏观环境,但是公司不能影响到整个金融经营的宏观环境,但是,公司也不能因为环境的改变而无所作为。为了规避金融风险,在把握宏观经济形势和未来发展规律的同时,还要全面分析宏观经济,制定相应的应对措施,适时地调整管理方针和方法。通过这种方式,可以有效地减少由于环境变化所引起的金融风险。

6 结论

在市场经济逐步走向成熟的今天,我国的企业面临更加活跃和更加活跃的市场环境。瞬息万变、日益复杂的财务活动,从而对企业财务管理工作要求更高,因此,必须树立健康的市场经济的观念,加强我国企业财务理财观念研究,进一步提高企业的理财水平,使之适应市场发展的需要。树立合法理财观念,建立健全理财制度,提高理财能力水平,使企业顺利健康发展。

参考文献:

- [1]黄华麟.企业理财新观念[J].上海会计, 2014 (01) .
- [2]刘君.论企业理财及[J].理财与经济, 2016 (02) .
- [3]李泽如.市场经济条件下的企业理财观念[J].理财研究, 2015 (02) .
- [4]张翼.略考市场经济条件下理财准确性问题[J].理财研究, 2016 (06) .
- [5]郭子春.企业理财[J].上海理财专家, 2016 (12) .
- [6]李长耕.论市场经济条件下的理财观念[J].北京工商大学学报, 2015 (02) .
- [7]冬冰.对企业理财观念的分析[J].理财研究, 2014 (01) .
- [8]王明章.新时代企业理财观念[J].上海会计, 2015 (12) .
- [9]李长耕.论市场经济条件下的理财观念[J].北京工商大学学报, 2015, 3.
- [10]李泽如.市场经济条件下的企业理财观念[J].理财研究, 2015 (02) .
- [11]王明章.新时代企业理财观念[J].上海会计, 2016 (12) .
- [12]刘空.论企业理财观念的性质问题[J].财会通讯(综合版), 2015 (03) .

作者简介:王彬(1983.2-),男,上海人,人社部高级考评员, FIPA 澳大利亚注册资深公共会计师, FFA 英国注册资深财务会计师, CISA 国际注册信息系统审计师, PMP 美国注册项目管理专业人士资格认证,建筑防护设计高级工程师,中式烹调师一级, ChFP 高级理财规划师一级,高级人力资源管理师, CIWM 国际财富管理师, CICFP 注册理财规划师,中级给排水工程师,心理咨询师二级,国家二级教师,助理药师,计算机维修工三级,计算机操作员三级,电子商务师三级,二手车评估师三级,助理 IFM,毕业于华东师范大学电子商务本科、北京大学医学院药理学本科、西南财经大学会计学本科,中国地质大学艺术设计本科、海口经济学院财务管理本科, NYIT (美国纽约理工学院) MBA,国家机关事务局与清华大学联合举办的全国公共机构节能管理项目结业。中国科学技术协会中国未来研究会理事会理事。中国建筑业协会会员。中国建筑学会会员。上海市建筑学会生态建设专业委员会会员。四川城乡人才服务中心会员。中博智库特聘专家。上海任蕴教育科技有限公司、启恋建筑设计事务所(上海)有限公司、任防建筑设计事务所(上海)有限公司人防防护工程研究员。海南科技职业大学教授。主要研究方向为人防工程。