

中小企业实施绿色财务管理的困境与对策

沈宏益 潘焕学(博士生导师)

(西藏民族学院财经学院 陕西咸阳 712082 北京林业大学经济管理学院 北京 100083)

【摘要】在当今低碳经济背景和绿色核算的前提下,中小企业的经营范围和业务范围也在不断地扩大和发展,推进中小企业实施绿色财务管理已经成为企业获取利润、保护环境和实现可持续发展战略的基本思想与核心内容。本文通过对绿色财务管理理论的阐述,探讨和分析中小企业实施绿色财务管理的现实意义和困难,提出了相关对策与建议。

【关键词】绿色财务管理 可持续发展 经济效益 环境效益 社会效益

绿色财务管理是指企业在生产经营活动中,对资金的筹措、投放、使用以及利润分配等过程导入资源和环境保护等因素,以经济社会的可持续发展为原则,以实现经济效益、社会效益、环境效益相互统一为前提的一项基本经济管理活动。当前,绿色财务管理已经成为企业获取利润、保护生态环境和实现可持续发展的一项基本财务战略与管理职能,它对于提高中小企业的竞争力、树立良好的企业形象和承担社会责任等方面具有重要的现实意义。

根据《中小企业标准暂行规定》关于中小企业的界定一般是指:对于工业和建筑企业,职工人数在3 000人以下,或销售额30 000万元以下,或资产总额为40 000万元以下;批发和零售业,职工人数500人以下,或销售额15 000万元以下;其他企业职工人数800人以下,或销售额15 000万元以下的企业。中小企业一般具有资产规模小、活动内容单一、组织结构简单、管理水平低和财务控制力差等特征,这导致其在实施绿色财务管理过程中不可避免地会遇到一些困难和问题。

一、中小企业实施绿色财务管理的现实意义

1. 绿色财务管理是适应市场经济发展要求而产生的。随着社会公众环保意识的不断增强,越来越多的消费者在选择消费品时已逐步意识到生态环境破坏和污染所带来的种种危害与严重性,对其消费品的需求和选择已全面趋向“绿色化”。中小企业要想长久获得市场竞争地位和取得社会公众对其理解与支持,须积极采取绿色财务管理战略,通过绿色经营活动进行绿色产品生产,从而获取绿色经济利润,这样才能长期生存与发展。可见,中小企业生产经营全面趋向“绿色化”,是能够适应经济社会发展大潮流的,实施绿色财务管理是一种长久持效的市场竞争策略与发展机制。

2. 绿色财务管理可使中小企业获得政府等多方面的支持。在当今资源节约型和环境友好型的社会大背景下,一种社会经济活动要想长久有效地发展下去,除了得到社会公众的理解与支持,还应得到法律的准许和政府的认可。中小企业作为经济社会的一个基本单位,一方面是社会财富的创造者,另一方面又是环境资源的消耗者,如若经营不当,就会对生态环

境产生破坏。因此,中小企业对资源节约和环境保护应承担着不可推卸的责任。推行绿色财务管理能够促使中小企业变革传统的生产模式,向资源节约型和环境友好型转变,这能够极大地获得政府、社会公众和法律等各方面的支持与准许,从而有助于实现其各种经营活动目标。

3. 绿色财务管理与中小企业长远发展利益是统一的。企业经营的首要目标是获取盈利,而绿色财务管理能够帮助企业实现这一目标,但这种盈利不是单指短期内某个企业获利,而是指整个国民经济发展和生态文明进步所共同带来的盈利,它具有全局性和社会性,将惠及每一个企业的发展,是与企业的最终盈利相辅相成、协调统一的。因此,中小企业应在充分考虑自身经济利益的前提下,统筹兼顾整个生态文明进步和社会资源的可持续利用与发展。

4. 绿色财务管理能够帮助中小企业实现资源有效配置。当某个企业或个人的社会经济活动对其他企业或个人产生危害或带来不利影响时,并不为此支付足以弥补或抵偿这种危害的成本及费用,这就是外部不经济性。外部不经济性主要是由于市场失灵、经济活动主体不清、承担补偿外部费用的责任不清而形成的。目前,大量的环境问题就是外部不经济性的典型例子。中小企业可通过实施绿色财务管理,形成自发或自觉维护生态环境资源的强大动力与合力,这对于规范经济主体的社会行为和强化各种制约与监督机制,以及实现生态环境资源有效配置具有积极的促进作用。现实中可通过鼓励和支持那些率先实行低消耗、低污染的经济行为,遏制和惩处那些高消耗、高污染的经济活动,使得一些外部不经济性能够通过内部化来解决。

二、中小企业实施绿色财务管理的困难

在现阶段绿色财务管理还只是一种比较新的观念,它是顺应低碳经济社会和可持续发展战略而产生的,是对传统财务管理理论的一种挑战和发展,其理论和实务的成熟与完善还需要一个较为漫长的过程,中小企业实施绿色财务管理的困难主要表现在以下几个方面:

1. 管理思想滞后,绿色财务管理意识淡薄。目前大多数

中小企业的成本管理思想仍停留在以减少费用支出为依据、片面地以降低成本和避免费用的发生为控制点,强调的是“不发生”或是单纯追求“少发生”的做法,这样很容易产生狭隘成本管理思想,片面追求当前经济利益快速增长,缺乏长远眼光和全局观念。其结果对于生态环境保护和倡导绿色财务管理仍停留在靠政府制定相关政策文件和出台有关优惠措施进行鼓励和推动,不能完全自发或自觉形成依靠企业联合保护生态环境资源的强大动力与合力。

2. 会计基础薄弱,对绿色财务管理的认识存在模糊性,影响了绿色财务管理工作的开展。绿色财务管理不同于其他经济效益计量和核算,它不能够完全统一到货币计量方式上,且各量化指标之间不直接具有相关性与可比性。目前,还不能完全准确、有效地对某种环境资源及其效益进行科学、全面地计量,由此导致绿色财务管理的综合效益难以进行量化和比较。中小企业由于其业务水平低和核算条件有限,加之会计基础工作的薄弱性,对于所涉及的有关环境资源问题的经济业务该如何进行确认和计量,以及如何利用会计信息资料进行绿色财务管理等,还有待深入研究。

3. 资源产权不明晰,对绿色财务管理存在盲目性和滞后性。市场经济是讲求利益主体和行为自立的,而生态环境资源存在着产权难以划分和界定等问题,这使得生态环境资源的社会性同企业经济效益的个体性之间存在着矛盾与差距。虽然绿色财务管理能够消除外部不经济性行为,实现生态环境资源的有效配置。但是,目前单个企业仍依据经济学中“经济人”利己原理,在没有相应约束机制下,仍然会继续实施这种外部不经济性行为以获取其自身利益的最大化,结果进一步导致生态资源的耗竭与恶化。若让某个中小企业率先实行绿色财务管理,无疑是增加了其运营成本,压缩了其当前发展阶段中的利润空间,正是由于这种公共环境资源的产权模糊性和不明晰性,使得市场价值规律对当前环境资源的保护与利用起不到有效的调节作用,导致中小企业对实施绿色财务管理具有盲目性和滞后性。

4. 管理工作混同性,实现绿色财务管理效益具有偏低性和不稳定性。中小企业由于其组织结构简单、人员配置单一,管理工作多出现混同性。财务人员除做好本职财务工作以外,还要兼任其他行政业务,这种管理工作的混同性容易导致其目标定位不明确,业务技能提升不快,不能对绿色财务管理进行科学掌握与灵活应用,财务控制能力差,导致绿色财务管理效益发挥不佳。现实中往往表现为资金运作效率低下,绿色项目投资收益不稳定,甚至远低于其他非绿色项目收益等,即不能正常完成企业实施绿色财务管理的各种目标,从而影响了其对于绿色财务管理的持续实施与发展。

三、推进中小企业实施绿色财务管理的建议

1. 更新观念,倡导绿色经济发展。中小企业应更新发展观念,倡导绿色经济发展理念,坚持走可持续发展道路。政府部门和行业协会应不断制定和完善实行绿色财务管理的相关标准与政策,以供中小企业进行实地参照和实施。对那些率先

实行绿色财务管理的中小企业可给予政策优惠和项目扶持,并借助“碳汇交易制”的试点与推广实施,以引导广大消费者、投资者和社会公众对中小企业实施绿色发展事业的大力关注与支持,并逐步将其纳入到中小企业中长期发展规划和综合评价与考核体系之中。

2. 推行清洁性生产,保护生态环境资源。清洁性生产无论对于生产者、消费者还是社会公众来说都是一种有益性的社会经济活动,它是在循环经济理念的基础上提出的更加绿色的一种经济活动要求,对于消除外部不经济性行为即消除经济的负外部性和促进生态环境保护及资源的可持续利用与发展更具有现实意义。中小企业应不断地增强科技投入,改进生产技术水平,优化工艺设备流程,加强对环境保护和资源的有效利用,积极加大对各种废旧物资、能源的回收与再利用,大力发展各种清洁性生产和循环经济,从源头上防止和治理污染,提升资源的综合利用率,为创造良好的企业经济效益、社会公共效益和生态环境效益奠定基础。

3. 调整资本结构,扩展绿色资金来源。企业筹资方式和资本类型的不同决定着资本结构的变化。中小企业应始终坚持绿色经济发展理念,在资本结构优化与调整中也应突出绿色发展资金的比重。对绿色资金来源应进行科学规划与筹划,不断壮大绿色负债和绿色股票在企业整个筹资决策中的比重与比例。这样,既可以满足企业进行绿色项目投资和实施绿色事业发展所需资金,又可以提升企业的实力,从而有能力实施绿色生态建设计划,并取得预期的效果。

4. 加大绿色投资,实现企业可持续发展。中小企业通过实施绿色项目投资,能够不断地将生产经营活动与绿色项目管理融入企业整个生产经营发展之中,对于实现企业的可持续发展战略具有积极作用。实施绿色项目投资需要培育和树立绿色财务管理意识,提升和增强绿色财务管理能力,这对于提升资金效率,控制经营风险和实现项目效益也具有一定的促进作用。同时,绿色项目投资和绿色事业发展能够开拓一些新型行业及领域,这给扩大社会就业面和培育新的经济增长点创造了机遇。

5. 建立绿色基金,促进绿色事业健康发展。为了实现经济、社会、生态环境资源的和谐利用与可持续发展,中小企业需要制定科学、合理的绿色长远发展规划,以促进绿色事业茁壮成长。如在利润分配中增加和提取绿色公积金和公益金等,以建立绿色项目储备基金和形成一个良性发展的绿色资金体系,以减少绿色投资风险和夯实绿色事业发展基础。这种科学合理的绿色资金体系对于倡导低碳经济社会和实现可持续发展战略具有积极的促进作用。

主要参考文献

1. 李心合. 财务管理学的困境与出路. 会计研究, 2006; 7
2. 吴金波. 企业绿色财务管理现状及影响因素分析. 山东经济, 2007; 2
3. 胡蕾. 现代企业新选择: 绿色财务管理. 合作经济与科技, 2007; 12