

# 我国宏观财务经济监测与预警问题研究

马登坦

(邹城市市容环境维护中心,山东 邹城 273500)

**摘要:**随着时代的发展与社会进步,近些年来,我国财务经济状况发生了翻天覆地的变化,及时准确地对财务现象进行监测与预警,能够有效摸清现代经济发展的脉搏,促进现代化经济更快、更好的发展。财务经济监测与预警是指从宏观的角度对财务经济运行过程进行监测,通过对监测结果的鉴定,判断出财务运行过程的景气状态以及发展方略,从而能够更好地引导我国未来财务经济的走向。因此,我国宏观财务经济监测与预警问题引起了社会各界的广泛关注,目前尚待进一步地完善与研究。本文从宏观角度着手,通过建立我国财务经济指数来综合反映国民经济整体规律和各行各业的经济状况,以此监测财务经济的运行态势,对其进行科学有效的财务经济预警。

**关键词:**宏观领域;财务经济;监测与预警

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.28.001

## 1 宏观财务经济概述

### 1.1 含义

宏观财务是指在国家主体的背景下,将国家与企业之间的经济发展状况进行有效串联,从而呈现其价值关系的一种形式,它是在我国社会主义经济条件下所特有的一种财务领域。

### 1.2 指标分类

宏观经济主要探讨的是各类经济指标以及国家政策对于股票干预的影响,其中,经济指标主要分为了以下三类:

**1.2.1 先行性指标。**主要指的是对未来经济发展走向提供预警性信息,例如利率水平、货币供给以及企业投资规模等。通过对这些信息的研究,逐步分析出我国未来财务运行的景气状态,对经济发展过程中可能出现的一些问题及时加以预警并制定有效地规避措施,使得各领域呈现出更加景气的态势。

**1.2.2 同步性指标。**这类指标的变化基本上与整体经济发展的转变同步,包括个人收入及GDP等。随着国民经济发展,这些指标也会出现相应变化,从侧面反映出社会发展现状。

**1.2.3 滞后性指标。**上述分析,这类指标的变化通常会滞后于国民经济的变化规律,在社会失业率与银行贷款规模等方面存在延迟,与国家经济政策的要求不同步。

### 1.3 宏观经济指标的产生及其影响

宏观经济指标是对经济状况加以分析利用的一种途径,主要包括了GDP、货币发行状况与投资问题等,对于宏观经济调控具有不可或缺的参考价值。通过对国家某一阶段生产价值总和的分析,得出国家经济运行规模,这便是国内生产总值,它是衡量国民经济发展状况的重要指标。运用某种价格指数来衡量物价水平的变化情况,我们称之为通货膨胀,是反映一定时期内居民购买能力的变动指数,与居民生活水平息息相关。此外,还包括投资、

社会零售以及城乡储蓄等诸多要素,共同构成了宏观经济的指标,侧面反映了社会发展现状与国民经济水平,对于国家宏观调控起到了至关重要的作用。

## 2 我国宏观财务经济现状与分析

### 2.1 宏观财务经济监测及预警现状

财务经济监测与预警系统的建立基础主要来源于会计财务信息,这些信息的质量从根本上影响着系统作用的成效。因此,我们应当对现有的理念跟技能及时地加以更新,使其能够适应时代发展的节奏,为国民经济发展提供最先进、最有效的科学理论依据。

就目前而言,大多数会计人员通常将财务视为微观范畴加以利用,实则陷入了研究的误区。由于忽视了宏观层面的财务经济问题,容易造成微观财务与宏观财务无法存在于同一个范畴,导致难以对经济发展态势进行全面有效地分析和判断。在日常工作过程中,人们通常会将宏观意义上的经济现象看作是一种主观的财务问题,虽然它只是国家促进经济发展的一种调整方式,但实际上与居民的生活息息相关,我们应当正视宏观调控的重要性,从建立财务经济监测与预警系统出发,将其提升到一定的战略高度,用以重新审视财务的范畴层面,进一步从宏观层面研究经济发展的规律,而非局限于微观层面进行分析。除此之外,现存的会计理念对于宏观调控也造成了一定的阻碍。由于宏观的财务指数通常是基于微观财务分析基础上所得出的结论,而微观财务隶属于会计分析的范畴,极易导致注重信息的生成过程,反而忽视了信息利用的结果。传统的会计实务只着重于会计理论的输出,而忽视对信息再次加工与利用的重要性,因此,会计信息的有用性有待进一步加强。

宏观意义上的财务监测与预警分析通常包含了以下几个方面要求:

**2.1.1 财务经济指标的选择。**财务经济指标的选择是指在财务运行的过程当中,选择出能够有效反映财务经济

运行规律的一些特征,以及能够体现出各方面价值关系的指标,这些通常是由现行的会计系统所提供。财务经济是否处于景气状态一般来讲表现为数量上的差异,例如在不同状态下各种数量指标的走势均会随着发生变化,用以协调财务经济的发展状况。在监测过程中,由于存在纷繁复杂的现象,很难对其逐一进行观察,并且观察的结果对于整体运行规律的把握并不具备太多参考价值,因此,在监测过程中我们只研究财务运行的指标。

2.1.2 财务经济变化的预警。由于存在诸多外在因素的影响,各个指标变量的观察效果可能会发生变化,同时也存在着误差。财务经济监测是依据财务经济变量间的相互关系所展开的,因其受季节变化的影响较大,并不利于反映变量之间的稳定关系。因此,需要采取有效措施对指标变量加以分析,可以运用会计实务中常用的多元统计分析法进行研究。这其中,对于财务经济变化的预警主要包含两个方面,一是需要剔除极端值,另一个即是指修正时间序列的季节调整。

2.2 景气状态分析。在不同时期国民经济会呈现出不同的景气状态,通过以往经验对各个时期的景气状态进行合理的划分,能够提取出不同状态的数量特征。景气状态既是数量分析的结果,也是经验累积的产物。通过特征变量将不同阶段的数据进行整合归类,从而获得各类变量的发展趋势,在这个过程当中找到差异最为明显的变量特征,并将其作为判断特定时期景气状态的依据。

### 3 监测与预警体系构建

#### 3.1 财务经济监测与预警原则

宏观调控的目的是为了掌握国民经济运行态势,从而有针对性地对其实施引导,促进社会经济发展与国民生活水平的提高。因此,在宏观财务预警过程中,一定要遵从国家法律法规的相关规定,遵循国民经济发展规律,避免不当干预会对居民生活造成的负面影响。

#### 3.2 宏观调控的方法与思路

通过上述分析可知,由于宏观财务监测与预警系统是以指数的形式呈现,从长远角度来看,它是整个经济调控的重要组成部分,能够综合体现出财务状况的经济监测和预警系统,作为财务经济的指向标,既具有监测又有着预警的功能。监测是指在经济运行过程中,对变量指标进行观察,并加以鉴别,推断出当前特征属于何种景气状态或者预示着哪一种经济发展走向。而预警则是对未来经济发展走向进行预判,有效引导正确发展态势。在这过程当中,我们需要注意以下几类问题:

3.2.1 财务比率的选择。财务比率的选择是财务经济监测与预警的基石,预警离不开监测,而监测则来源于财务比率。因此,在建立财务经济监测与预警系统时,首先需要分析系统的目标、功能以及整个系统之间的价值关系,通过有力的论证,合理选择宏观财务比率。在财务指标的选择过程中,应当能够灵活反映出经济运行的变化

规律,使其保持相对平稳的状态有序发展。尤其需要注意变量之间的关联与可靠性,呈现出两者之间的内在性联系,保证这种财务监测和预警系统本身具备真实凭据,使其具有实际的应用价值。此外,为了确保宏观财务比率能够具有实际应用价值,还应当包含财务经济的偿债能力、盈利能力、营运能力以及社会贡献这几个方面,用以整体上反映财务经济状况。

3.2.2 财务指数的制定。为了准确呈现出国民经济发展走向与各行业的财务经济状况,应当分别从宏观财务指数与宏观经济指数两个角度来展开分析。

一方面,宏观财务指数的制定应当包含制造、商品流通、交易等由各行业当中选出的具备代表性的企业作为“样本”进行研究,采用科学的参数,将各个“样本”的财务比率叠加,最后得出业内平均财务比率,以此作为基数,将后期业内平均财务比率与之对照,计算出百分数,进而获得各行业的宏观财务指数,可以反映出当前各行业的财务发展现状,及时采取合理手段对其加以预警,将国民经济发展维持在一个相对稳定的状态。另一方面,在分析宏观经济指数过程当中,除了采用基数形式以外,还可以采用期数的表现形式,通过以下两种方法来建立综合经济指数。一种是财务指数基础上,选用合理的权数,将上述分析所得出的宏观财务指数逐次相加,进一步得到综合经济指数,用以反映国民经济发展的整体状况。另外一种是在国民经济运行过程中,从中选取出具有代表性的企业作为样本依据,由此直接建立宏观经济指数。在制定财务经济指数的过程中,有以下几个方面仍有待进一步研究:①样本的确定。随着当前现代化进程加快,越来越多的新兴企业开始投入施工当中,各行各业竞相发展、百花齐放的同时,也为社会经济带来了更多的可能性,这也意味着在制定宏观经济指数时,需要从诸多企业当中选择具有代表性的企业作为研究样本,通过分析这些企业的财务经济状况间接反映出我国的国民经济整体发展形势。由此可见,样本的选择变得尤为重要。②权数的选择。无论是在制定宏观财务指数亦或是宏观经济指数时,都不可避免地需要考虑权数选择的问题,它直接影响了指数是否具备科学性与可靠性,对国民经济发展的研究具有重要作用。可供选择的权数主要分为了财务比率的重要性程度计分以及被选取样本的资产规模等形式。③综合性评价。由于受会计人员专业程度与考据形式不同因素的影响,最终所获得的财务比率通常也会有不同的量度,这也加剧了宏观指数的综合评价难度,使其变得更加繁琐,但就目前来讲,这一问题已然得到了很好地解决。通过以上分析,我们可以得出整体思路,目前从建立指数系统的角度分析看来,更加合理的是采用多个目标规划的原理进行综合性评价。将各种不同量度的宏观比率借由特定的形式转换为统一标准,再对这些相同量度的指数进行加权平均,从而能够得出综合的指数,这个就是对

我们具有参考价值的数值,用这个综合指数去评价财务经济发展现状,有利于更加确切地反映出财务经济监测与预警系统的作用,从中剔除对于国民经济发展具有负面影响的部分,并加以警示,在后续发展过程中能得到有效避免,使我国的财务经济监测与预警系统逐步得到完善,变得更加规范、普及,吸引更多人注意,共同促进国民经济发展与社会稳定。

**3.2.3 系统调控运行。**系统的调控运行需要参照国家财务经济指数的发布要求,当前这一指数的确立主要来源于国家统计局与财政部门的共同制定。相关部门通过对国家财务经济状况的监测与预警,研究得出国民经济发展的态势,以及当前经济状态是否乐观,从而采用科学的手段对其实施宏观调控,从整体上把握经济发展的走向。这种运行方式能够在一定程度上规避掉经济发展过程中可能会遇到的一些阻碍,使经济增长呈现出更加稳定的趋势,推动居民生活水平的提高,促进社会和谐安定。同时,国家宏观调控有利于各行业竞相发展,共同进步。例如,在确定财务与经济指数过程中,选择出具有代表性的企业作为样本,从而对企业发展作出有效引导,使其他未达到行业平均值的企业能够得以警醒,再接再厉,创造出更多的经济价值,为社会发展与时代进步作出相应贡献。财务经济指数的运行始终遵循一定的规律,在发展进程中形成了合理的数量界限,这也是用以判断财务经济状况的有效依据。通过指数的变化分析目前的经济是否处于景气状态,进而开展下一步的工作任务,一旦系统的运行方式出现了偏差,就会出现财务经济预警提示,及时加以修正,保障财务经济监测与预警系统得以顺利施行,协助有关部门研究国民经济发展形势,适时地加以调控,使其始终处在相对稳定的发展环境当中。

### 3.3 完善宏观监测与预警的措施

我们得出了宏观财务监测与预警的思路,并由此进行预警体系的初步设计。由于财务经济变量之间存在着内部关联,需要具体考虑这些变量之间的联系为财务经济变化所带来的参考价值,它们在一定程度上也决定了选取恰当的财务经济指数用以反映财务经济运行现状的可行性,由此可见,建立我国财务经济监测与预警系统无论是在专业理论方面还是在技术层面都具备科学、合理性,可以对其开展进一步落实工作。

**3.3.1 利用财务经济指数提供便利信息。**相比于常规的信息统计系统,通过财务经济指数获取有效信息的优势则尤为显著。如果按照传统的形式,采用统计系统来构建信息模型,用以分析宏观经济状态,很容易会出现一些偏差,造成信息收集的不确定性。在引用财务经济指数后,能够有效地避免类似“误差”,有利于在一定程度上消除掉这些随机的影响因素,对“误差”具有较强的解释力。由于经济指数当中的宏观财务比率的制作是基于财务会计信息二次加工的基础上所进行的,在这个过程中,信息的再加工能够消除随机因素的干扰,进而增强财务经

济指数的准确性,保障财务经济指数能够为宏观调控提供科学、有效的依据。

**3.3.2 财务经济指数趋于稳定。**任何数据的采用都需要具备长期、稳定性,这样才能够为研究项目提供有效的依据,作为宏观财务经济调控的主要来源,财务经济指数也同样面临这一挑战。结合近几年我国社会经济发展的变化情况,目前来看,财务经济指数的波动尚在可接受范围内,而且通常不会出现过高频率的波动现象。例如,我们可以针对某一行业的发展状况,选择出具有代表性的企业财务发展趋势作为参照,通过连续数月的财务数据整合分析,计算出财务经济指数的演变规律,从而对财务经济指数的稳定性作出检验。

**3.3.3 财务比率的宏观调整。**在上述基础上,通过多种目标之间的转化,将各种不同量度的财务比率按照特定的函数关系转化为统一标准,进而将这些相同度量的指数进行加权平均,能够得出综合性指数,这便是我们可以作为参考的有效依据。得出的这些数值,不仅能够对财务经济状况进行综合性的评价,还可以在有效选取宏观财务比率的前提下,证明财务经济指数与其经济现象之间所存在的关联性,有利于进一步为国家宏观调控提供依据,从而促进国民经济的发展。类似财务经济指数具有长期稳定性,因此可以作为宏观调控的关键性指标。

## 4 总结

我国当前的国民经济发展状况呈现出整体上均衡、稳定的态势,由于时代的发展与社会进步,居民的生活水平也得到了显著提升。极大地提高了人们的购买力,使得日常不再只是局限于生活物资的满足,而逐渐开始追求精神层面的充实。这对于我国的经济状况可以说取得了明显的进展,国内生产总值稳步攀升,市场经济也趋于稳定,各行业都能够得以有效支撑。这取决于我国法律政策的发布以及国家宏观调控的优势,通过对财务经济进行监测与预警,能够及时地、及时地发现财务运行过程中所存在的一些弊端,并及时予以引导,使得国家经济能够具备长期的发展路线,从而促进国家生产力的提高与社会经济的发展。

## 参考文献

- [1]谷祺,刘淑莲.财务危机企业投资行为分析与对策[J].会计研究,1999,10.
- [2]马若微.KMV模型运用于中国上市公司财务困境预警模型的实证研究检验[J].数理统计与管理,2006,25.
- [3]韩沈在康.商务预测[M].北京:机械工业出版社,2002.
- [4]李秉承,刘芬芳.财务困境预警分析方法评析[J].武汉科技大学学报(社会科学版),2004,3.
- [5]张友棠.财务预警系统管理研究[M].北京:中国人民大学出版社,2004.

**作者简介:**马登坦(1977,08-),男,汉族,籍贯:山东省邹城市,学历:本科,职称/职务:经济师,研究方向:建筑。