

浅议财务职能理论的发展

文/刘汉周 李友忠

我们先来就事论事,对财务职能作一下拆分,即财务及职能的概念。从广义来说,现代的商业财务应该包括银行、证券和公司财务,银行和证券的目的是投资和融资,是资本的配置。而公司财务是资本的管理、运营和创造,因而财务是在一定的整体目标下,关于资产的购置、投资、融资和管理的决策体系;而职能是指人、事物、机构所应有的作用。二十世纪80年代以来对财务职能的研究不断深入,取得许多可喜的成果。

一、对财务职能理论研究发展的脉络与轨迹

传统观点认为应该从职责和功能上来界定财务职能。产权观点有两种,一种认为企业财务具有资源配置和监督两大基本职能;另一种观点认为应该分所有者和经营者从其职责的行使上来分别界定其职能。而从企业所有权出发来界定财务本质:财务控制权的配置,并以管理学中对管理职能的界定为指导来研究所有者和经营者的财务管理职能,将有利于澄清现有研究成果中存在的认识误区。

应该承认,随着我国完善的市场经济体系的逐步建立,财务管理工作在企业经营管理实践中的中心地位渐渐突显,财务理论研究也取得了阶段性的成果。但是任何理论研究成果都离不开当时的研究环境和条件,在传统计划经济体制下,企业被管得很死,没有自我更新改造的能力。典型的观点是吴水澎的“六职能说”和刘恩禄、汤谷良的“四职能说”,他们的财务职能理论还是没有摆脱计划经济思想的影响,由于经济管理的决策权集中在国家手中,企业只是依赖于上级政府的非经济实体。1992年10月召开的中国共产党第十四次全国代表大会正式宣布:“我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。应该说,到这个时候,长达十几年的关于计划与市场问题的论争基本上宣告结束,建立社会主义市场经济体制的目标终于得到了确立。

而中国经济体制的基本制度框架要求培育和发展市场体系,发挥市场机制在资源配置中的基础性作用,无疑财务也要发挥在资源配置中的作用,郭复初1997年提出的“四职能”和伍中信1998年“两职能”以及余绪缨2001所提出“三职能”理论中均充分体现了这点。在市场经济大环境中,我们必须适应的是瞬息万变的“市场”,地域和环境的差异肯定会造成不同地域企业间的财务职能的差异,财务部门不只是为满足政府及相关的社会机构而进行财务信息处理,而是为了满足相关的权利关系人而进行的财务处理。

二、对已取得成果的简要评价

目前有关财务管理理论结构的论著不少,但认识上差别还很大,而且尚未形成较好的体系。各位经济学专家所提出的观点在其当时背景下应该说都有其立足点及各自的优势,吴水澎在1987年所提出财务职能“正确地处理企业同有关方面的财务关系,最大限度地提高资金的使用效益”就有其极强的指导性和预见性,充分体现了“财务管钱”的先进思想,同时也做到了和财务目标紧密结合的原则。

但是,我们应该清醒地认识到:财务职能研究应该和市场大环境结合起来,应该和具体的经济主体结合起来。鉴于此,本人认为目前的财务职能理论有以下不足及可研究的空间:

(1) 市场经济即市场在社会经济资源的配置中起基础性作用的经济,企业作为市场经济的微观主体,具有资源配置的功能是不容置疑的。企业的资源配置是否有效,取决于企业管理是否有效,所以如果直接得出企业财务具有资源配置的职能的结论是不严谨的,只能说其可以间接地发挥这样的作用。

(2) 要紧紧把握财务职能是财务本身固有功能这一特征,说明其在一定环境中所发挥的作用和功效;要把财务职能同财务管理内容,如筹资、投资、分配等区别开来;要把财务职能同财务管理环节(方法)如计划、控制等区别开来。而就目前的研究成果看没有很好的界定这些概念。

(3) 企业长期财务战略的制订和实施、企业筹资、投资、分配决策等等种种举措,都依赖于所有者和经营者财务管理职能的有效发挥,离不开所有者和经营者这两个财务管理主体的财务管理活动,而所有权与经营权相分离是现代企业制度的一个重要特征,因而所有者和经营者财务职能是不能混为一谈的,只有为数极少专家(如干胜道在1995年)深入研究过。

三、财务职能理论研究中存在的问题及发展方向

财务职能并不是一成不变的,随着时间的推移,环境的变化财务的相关职能也会发生相应的变化,因此研究财务职能应从不同环境,不同角度去把握,把它和特定的历史发展阶段联系起来,但是现在绝大多数学者对财务职能的理解绝对化,因而对不同类型企业具体财务职能的研究尤为必要,本人拟通过对不同类型企业现阶段战略管理成功与失败的实证分析,得出各类型企业财务职能

的不同定位，在此基础上得出确定不同类型企业财务职能的“适时调整公式”。

另外，关于财务主体的财务职能研究。应将财务职能按财务主体（所有者和经营者）来分别研究，这样有利于区分不同财务主体的不同财务目标，从而权责明晰，有利于提高效率。但目前学者们对这一方面的研究也有多种不同的观点。研究的内容应主要是对所有者和经营者财务职能的界定上。可以从他们的不同目标及在企业中的责任等角度来研究。并且，随着信息技术与电子商务的迅速发展已逐渐改变了传统的商业模式。新的商业模式对财务职能也提出了更高的要求，因而传统职能理论已不能再适应新形势的发展，有必要做进一步的研究（作者单位：西南财经大学）

相关链接

从价值链的角度提高会计信息质量
加强企业现金流量管理探析
浅议财务职能理论的发展
强化建筑企业财务管理
浅谈企业资金管理与控制
内部会计控制在企业的应用
新形势下权责发生制原则的局限
会计类专业产学合作方式新思路
试论会计工作在新形势下的地位和作用
对会计委派制与内部控制制度的深入思考

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心