

QI YE CAI WU
KONG ZHI HE PING JIA

企业财务 控制和评价

——基于人本与成本理念的创新研究

伍中信◎著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

国家自然科学基金(项目批准号:70272030)

资助项目

教育部“新世纪优秀人才支持计划”

企业财务控制和评价

——基于人本与成本理念的创新研究

伍中信 著

经济管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业财务控制和评价:基于人本与成本理念的创新
研究/伍中信著. —北京:经济管理出版社, 2006. 11
ISBN 7-80207-762-1

I. 企... II. 伍... III. 企业管理:财务管理
IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 141956 号

出版发行:经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话:(010)51915602 邮编:100038

印刷:北京国马印刷厂

经销:新华书店

选题策划:王光艳

责任编辑:常亚波 雒 艳

技术编辑:蒋 方

责任校对:郭红生

850mm×1168mm/32

8 印张

192 千字

2006 年 11 月第 1 版

2006 年 11 月第 1 次印刷

印数:1-3000 册

定价:20.00 元

书号:ISBN 7-80207-762-1/F·637

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书,如有印装错误,由本社读者服务部

负责调换。联系地址:北京阜外月坛北小街 2 号

电话:(010)68022974

邮编:100836

总 序

近几年，为适应我国高等教育迅速发展的新形势，湖南财专的学校领导和广大职工针对高等专科学校科研工作如何定位、怎样处理科研与教学等工作的关系问题，进行了广泛讨论和深度思考，形成了如下共识：

其一，教学与科研的关系。高等专科学校和一般普通本科学校都应以教学为主，以应用型人才培养为主要目标，但这并不等于说教学应用型学校不需要科研。教学应用型学校同样要开展科学研究，只是在科研路径选择上可以适当突出教学的分量，即科研工作面向教育教学第一线，为教育教学实践和教育教学改革提供理论支撑。科研是基础，人才培养的学术水平源自科研，社会服务的应用成果来自科研。没有科研的支撑，人才培养和社会服务就成为无源之水，无本之木，学校的教育质量和学术地位就无从谈起。因此，科研在学校整体工作中具有不可替代的地位。

其二，学科与专业的关系。学科建设是高校建设的核心和提高教学、科研水平的重要基础，是一所院校综合实力的标志，它直接体现学校的学术水平、科研方向、办学特色及服务能力和社会地位。专业建设是教学建设的重要组成部分，是学校教学基本建设中最基础的工作之一，是教学内容和教学体系改革的主要内容。因此，作为一所全力向本科院校冲刺的学校，必须正确处理专业建设与学科建设的关系，尽快实现由单一专业建设向学科建设的提升，并通过学科带动专业的建设与发展。

其三，地方性与行业性的关系。我校是一所由省厅业务部门

主管的以财经类见长的行业性学校，又是一所省管的地方院校。在高等教育大发展和全国高校管理体制深化改革不断深化的大背景下，许多高校包括一些行业性高校都纷纷亮出服务地方的底牌，制定出面向地方办学，立足地方经济与社会发展，为地方经济与社会发展培养应用型人才的发展战略，行业与地方的界线日渐模糊。我校也对这一当代高等教育发展的大趋势做出了积极回应，在科研方向上，注重科研内容的地域性，面向地方经济建设主战场，为区域经济建设和社会发展提供人才、智力支持。

基于上述办学理念，我们为加快学校发展步伐，提高科研地位，加强学科和专业建设，近年来先后启动了“教授培养工程”、“研究所建设工程”和“系列专著出版工程”等多项重要措施，为学校实现近期的“升本”目标和长远的可持续发展奠定了坚实的基础。这次首批资助出版的12本学术专著，内容涉及财政、金融、税收、会计、国际贸易、市场营销、法学、人口与社会保障、教育、计算机技术等方面，多角度、多层次地展示了财专学人的学术视野和研究旨趣。作者都是财专的业务骨干，长期工作在教学和科研第一线，既有丰富的教学经验，又有一定的学术积累和较好的研究基础。这些著作，有的是作者在博士论文的基础上加工而成，有的是作者的国家级课题和省部级课题的结题成果，有的是对近年来系列论文的进一步提升。这批学术专著的问世，标志着我校的办学理念开始转变，学科建设已经起步，科研特色进一步彰显。

本次组织出版的专著，不仅承继了财专既有的科研传统，而且将其发扬光大，在研究特色上更加鲜明。其中，有关农村金融制度和农产品出口贸易的研究，与“三农”问题最为突出的湖南省情关联度极高，“地方性”应该是作者从事研究的立论基础，试图破解此类难题实则蕴含着作者对湖南地方经济、社会良性发展的某种期待。对全球化进程中的人民币汇率体制与金融安全的

研究，以及会计准则与会计制度、教育财政投入、企业并购规制、社会保障与人口发展、市场营销创新等方面的研究，既体现了财经类院校的行业性研究旨趣，也昭示出财专学人践行“三个代表”重要思想、“情为民所系，利为民所谋”的品格和经世致用的治学之道。

当然，这批专著在选题、内容等方面也存在着一些不足。对此，我们恳请学者贤达关注、批评、指正。

是为序。

伍 中 信

2006 年 5 月于湖南财经高等专科学校

目 录

上篇 人本、成本理念与财务理论创新研究

1 人本与成本理念的相关理论探究	(3)
1.1 从成本理念到人本理念：企业理念 发展趋势分析	(3)
1.2 人本理念的理论基础	(14)
1.3 成本管理理论的新进展及其评介	(30)
1.4 人本理念与成本理念相互关系研究	(37)
2 人力资本观念变革与财务理论体系创新	(41)
2.1 人力资本观念的变革	(41)
2.2 传统财务理论研究的缺憾：基于当代人力资本 观念的考量	(43)
2.3 财务理论体系创新：人本理念财务理论 若干问题研究	(44)
3 人本理念导向下的财务治理研究	(51)
3.1 基本缘起：从侧重成本管理的财务管理到注重 人本理念的财务治理	(51)
3.2 现代财务治理理论研究的经济学溯源	(52)
3.3 西方理论界对现代公司财务治理理论的 研究	(54)
3.4 国内理论界对公司财务治理理论的研究	(57)
3.5 建立以“财权配置”为核心的现代财务治理	

理论体系·····	(60)
-----------	------

下篇 基于人本与成本理念的财务控制与评价研究

4 人本与成本理念下的战略选择·····	(67)
4.1 成本理念下的战略选择·····	(67)
4.2 人本理念下的战略选择·····	(71)
4.3 成本与人本理念的融合·····	(75)
5 基于人本理念的企业财务控制与评价体系思考·····	(79)
5.1 传统财务控制与评价评析·····	(79)
5.2 人本理念下财务控制与评价新构想·····	(82)
6 基于成本与人本理念的企业财务控制目标体系研究 ·····	(95)
6.1 相关者整体利益最大化：企业财务目标的 博弈分析·····	(95)
6.2 企业财务控制目标体系研究 ·····	(107)
7 基于成本与人本理念的企业财务控制内容研究 ·····	(115)
7.1 成本控制研究 ·····	(115)
7.2 人力资本投资与收益控制 ·····	(121)
7.3 组织资本投资与效益控制 ·····	(137)
8 基于成本与人本理念的财务控制指标体系研究 ·····	(154)
8.1 成本控制指标 ·····	(154)
8.3 组织资本投资控制指标 ·····	(158)
8.4 顾客资本投资控制指标 ·····	(162)
8.5 社会关系资本投资的控制指标 ·····	(166)
8.6 企业财务风险控制指标 ·····	(169)
8.7 相关者利益实现程度的指标 ·····	(175)
9 基于成本与人本理念的企业财务控制体系的数量分析 ···	(182)
9.1 问题的提出与模型的描述 ·····	(182)
9.2 基于成本与人本理念的企业财务控制机制的	

数量分析	(187)
10 基于人本与成本理念的财务绩效评价体系研究	(190)
10.1 两本理念与企业财务绩效评价	(191)
10.2 人本理念解读与绩效评价模式创新	(201)
10.3 基于人本与成本理念的企业财务绩效评价 体系研究	(209)
11 基于人本与成本理念的企业财务实践的调查分析	(223)
11.1 基于人本与成本理念的财务控制与评价 体系的核心思想	(223)
11.2 问卷调查的方案设计	(225)
11.3 调查结果分析	(226)
11.4 本次问卷调查的启迪	(231)
参考文献	(233)
后记	(240)

上 篇

人本、成本理念与财务
理论创新研究

1 人本与成本理念的相关理论探究

1.1 从成本理念到人本理念： 企业理念发展趋势分析

理念，是一个认识主体（个人、企业、民族等）对它所处的环境、环境与自身的相互作用关系的感受、经验等累积而成的观念，以及自身对环境及其变化应做如何应对与调整以获得好的结果的预期。因此，理念对一个认识主体而言，具有长期性、稳定性与引导性。长期性是指认识主体的理念是经过长期的认识过程而形成的，而且形成后将延续较长的时期。稳定性是指理念形成后，在一般情况下将保持比较固化、稳定的状态，不会轻易“随波逐流”，除非环境发生了突然的、重大的变动。引导性是指形成的理念将指引认识主体的决策或选择，以及行动的路径与方式方法，是认识主体决策或行动所依赖的“旨意”。

理念是在具体的经济、社会、政治等方面的环境中，认识主体接受各种刺激后综合而成的，因而可以说，理念是认识主体对环境的作用做出反应的产物，随环境的变化而逐渐地调整。

经济环境主要指人与资源的关系。资源是指可以被用来实现某种既定目标的有形的物质或无形的努力，可以是天然的或后天制造的。对人类而言，由于需求是可以无限扩张的，因而从趋势上说，资源总是稀缺的，这就必然产生如何高效地利用资源、生产或分配能满足人们需求的产品或服务的问题。罗伯特·L.海尔

布伦纳 (Robert L. Heibroner) 把分配资源的方法分为传统的方法、命令的方法和市场的方法。^① 传统的方法是依照以往的传统原则行事, 技术基本上静止不发展, 职业代代相传, 农业支配工业, 社会与经济制度停滞不前。长期的奴隶制社会与封建社会基本上就是沿用这种方式。命令的方法是指由集权的首脑或中央机构通过计划决定如何利用与分配社会资源, 包括生产什么, 价格和工资如何确定, 如何分配给社会的方方面面等。市场的方法, 是依靠一套非人格化的力量和决策网络——市场机制来分配与利用社会资源, 市场机制主要依靠竞争机制、价格机制来引导人们进行分散的、自主的决策。

社会环境主要指在特定的文化中人与人的关系。人类不能孤独地生活, 必须形成不同的组织集体, 如家庭、企业、民族等, 才能更好地生存与发展。这样, 组织集体中就包容了数量不一, 却有着不同需要、不同能力、不同行为方式等异质的个人, 并且要协调他们成为一个有序的有机体, 而不是一堆杂色的“沙拉”。社会伦理就是起着这样作用的、由社会普遍认同并引以实施的行为方式、思维观念、宗教信仰等规则或契约。

政治环境主要指个人与国家或政府的关系, 包括为建立社会秩序和保护生命财产而做出的法律和政治的安排。基于不同的经济状况、不同的社会伦理以及不同的关于人类政治特性——人是可以自治的或是不能自己管理自己的认识, 人类有不同的维护秩序和纪律的政治机构与体制的安排, 如代议制政府或君主制, 或独裁式政府等, 因而政府对人们管理或干预的程度也不尽相同。

在不同的经济、社会、政治环境下, 人们有不同的活动内容, 有不同的行为方式, 形成不同的关于财产的权利安排即产

① Robert L. Heibroner. The Making of Economic Society: Prentice-Hall, Inc. 1962: 29.

权,也会形成不同的理念。与此相应,作为特定环境下的人的集合体、产权关系的集合体,企业也会在各产权主体的博弈过程中形成相应的理念,引导企业在具体的环境中,采取适宜企业发展的决策与行动。

1.1.1 市场经济不发达阶段的企业理念:财务资本主导下的成本理念

这一阶段,最有代表性的就是欧美主要资本主义国家从工业革命至20世纪20年代世界性经济危机爆发之前的经济发展阶段。

1.1.1.1 经济方面

在该阶段,主要的经济特征有:

(1) 市场机制在社会资源配置过程中起着基础性、主导性的作用,生产要素通过市场交易过程进行组合,消费品通过市场交易过程进行分配,其基本逻辑就是要让资源流到出价最高的买者手中,让卖者获得最好的报酬。

(2) 此时,一方面,工业化无论在深度还是广度上都还在起步阶段,天然的资源供应还比较充足,劳动力资源的“蓄水池”也比较深。另一方面,社会平均收入水平低,社会储蓄水平低,且缺乏发达高效的金融制度,使得用于厂房、机器设备等垫付性的财务资本比较稀缺。因此,在财务资本与人力资本的产权交易中,财务资本所有者居于优势地位。

(3) 此时,社会化分工不很精细,生产技术比较单一,企业的生产经营规模普遍偏小,企业的所有者一般具备足够的生产、经营、管理的能力与精力,对专业性的技术人才与经营管理人才的依赖性不大,同时对专业性人才的培养也没有形成规模与体系。而且在企业的生产经营过程中,所有者承担着主要的风险,因起着绝对的支配作用,是企业当然的控制权与剩余索取权拥有者,形成当时主流的业主制与合伙制企业。

(4) 当时的生产主要满足人们基本的衣、食、住、行需求,

奢侈性需求很小，而这些需求往往形成比较稳定的市场，顾客普遍重视商品的基本功能与质量，对花色、品种等个性化的差异并不太敏感，消费者的权利意识也还比较淡薄，而且社会的生产规模还较小，此时的市场属供不应求的卖方市场。企业假定顾客的需求是固定不变的，对企业的产品没有特别的偏好与忠诚，因而参与市场竞争的焦点在于如何尽量降低成本，形成价格优势。

1.1.1.2 社会方面

该阶段的主流社会伦理主要包括三部分：一是新教伦理，鼓励人们通过勤奋工作获得应得的利益与成功；二是自由伦理，要求尊重与保护个人私利，包括私有财产权；三是市场伦理，信奉市场机制这只“看不见的手”可通过人们的自利行为促进社会福利的提高。这些伦理鼓励竞争与创新，并要求竞争的参与者，无论成败都由自己接受竞争的结果。

1.1.1.3 政治方面

政治是主流社会伦理的延续与集中体现。在当时社会伦理的作用下，欧美主要资本主义国家相继建立起代议制政府，确立了代表民意的国会在政治生活中的中心地位，在不同程度上实现了民主。人们有权拥有私有财产，有缔结或不缔结契约的自由，有通过言论、出版、集会等方式表达意见的自由，有一套独立的法律诉讼体系，政府或首脑的权力受到法律的限制，公共权力与私有权利得到比较清晰的界定，政府对经济运行基本持放任自由的态度，对社会财富进行调节的力度小，对企业运行的干预也较少。

在这样的经济、社会、政治环境下，企业的主要形式是业主制与合伙制，企业的所有者不仅提供了稀缺的财务资本，也是企业主要的风险承担者，是企业生产经营过程中主要的经营管理者，从而提供了最重要的人力资本，因此在企业中拥有绝对优势的统治地位，发挥着绝对重要的作用，拥有企业的控制权与剩余

索取权。而企业中的劳动者还没有在企业生产经营、创造财富的过程中表现出重要的创造性与影响力，因而居于被支配的从属地位，主要按照劳动契约及劳动表现领取工资（计时工资、计件工资等），在生产经营过程中处于受监督、受控制的地位。另外，如上所述，由于供不应求的卖方市场的形势，以及消费者的权利意识尚未觉醒，顾客的需求还没有真正对企业的经营发挥重要的影响；由于当时的社会伦理，政府对企业的干预较少，对其利润边际的影响也较小；由于金融制度尚不发达，企业的债务规模较小，债权人对企业的关注也不是经常性的。

因此，可以这样认为，除了企业主也即财务资本所有者是企业“主人”外，企业的劳动者被看成是企业生产过程中的一个类似于机器设备、原材料等“物”的成本因素，而顾客、政府、债权人等主体尚未对企业形成重要的实质性的影响。企业关注的焦点就是：如何最大限度地控制与降低产品的单位成本，通过价格优势在市场竞争中获得最大的利润，这就是财务资本主导下的“成本理念”。

1.1.2 市场经济成熟阶段的企业理念：相关者共同治理下的人本理念

进入 20 世纪 80 年代后，不仅世界范围内主要的资本主义国家掀起了大幅度降低国有经济在国民经济中的比重的浪潮，而且绝大多数的社会主义国家也相继放弃了计划经济体制，市场机制在各国，进而在世界范围内增强或恢复了在资源配置过程中的基础性与主导性作用。欧美的大多数资本主义国家以及亚洲、南美洲的新兴工业化国家逐渐进入了市场经济的成熟阶段，其基本特征如下：

1.1.2.1 经济方面

（1）市场机制在社会资源配置过程中的基础性与主导性作用进一步得到发挥。一是资源配置的内容更加丰富。各种生产要素

的专业性市场形成比较完整的体系，人力资源市场包括职业经理市场、资本市场、产权交易市场等日益成熟，交易规模也日趋放大。二是资源配置的速度明显加快，频率明显增加。金融管制的放松与金融创新的刺激促进了金融制度的成熟，各种金融工具的推陈出新加速了社会资源的血液——资金的流动；交通运输业的飞速发展加快了物质资源的流动；经济结构的动态调整引导了人力资源的流动；社会化生产的分工更加精细化、行业价值链与供应链的重组，促进了企业间中间品的交易组合过程。三是资源配置的范围更加广阔。自由贸易的发展、资本的全球性流动、世界范围的经济活动的日趋频繁，都有力地推动了经济的区域一体化与全球一体化进程的加快，促使各种资源在全球范围内以更大的规模更顺畅地流动组合。

(2) 人力资本的作用日趋突出。生产技术迅猛发展、日新月异，以信息与知识的生产、传播与利用为中心内容的“知识经济”逐渐形成，并方兴未艾；生产的进一步社会化、专业化，市场规模的扩大，市场竞争的日益激烈以及兼并重组浪潮的此起彼伏，催生了一大批经营规模大、范围广、管理复杂、竞争力强大的大公司甚至跨国公司。因此，人力资源特别是人力资本成为关系企业兴衰成败的关键，企业对这些特殊的人力资本所有者的依赖性增强，他们对企业的影响力得以扩大和增强，形成“经理人革命”。

(3) 顾客的地位得到根本性提升。市场由卖方市场转变为买方市场，顾客的个性化意识日益明显，选择空间扩大，手中货币“投票”的影响力增强，消费者的权利意识也觉醒了，“顾客至上”不再是一句空洞的广告语，而是被越来越多的企业所认同并付诸实践。而且顾客的需求，即市场变化越来越快，产品的生命周期大幅缩短。

(4) 公众的意见对企业形成实质性的影响，引致企业社会责