

Financial
Management

Financial Control



复旦博学

21世纪高等院校财务管理专业系列

财务控制

朱元午 / 等著

Zhu Yuanwu

Dengzhu



复旦大学出版社

www.fudanpress.com.cn

Financial Management

Financial
Management

Financial Control

博
學



复旦博学

21世纪高等院校财务管理专业系列

财 务 控 制

朱元午 马德林

强韶华 吴中春

著



复旦大学出版社

www.fudanpress.com.cn

Financial Management

图书在版编目(CIP)数据

财务控制/朱元午等著. —上海:复旦大学出版社, 2007. 9
(复旦博学·21世纪高等院校财务管理专业系列)
ISBN 978-7-309-05690-7

I. 财… II. 朱… III. 财务管理-高等学校-教材 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 123931 号

财务控制

朱元午 等著

出版发行 复旦大学出版社 上海市国权路 579 号 邮编 200433
86-21-65642857(门市零售)
86-21-65100562(团体订购) 86-21-65109143(外埠邮购)
fupnet@fudanpress.com http://www.fudanpress.com

责任编辑 罗翔
总编辑 高若海
出品人 贺圣遂

印刷 上海第二教育学院印刷厂
开本 787 × 1092 1/16
印张 21.5 插页 2
字数 536 千
版次 2007 年 9 月第一版第一次印刷
印数 1—4 100

书号 ISBN 978-7-309-05690-7/F · 1288
定价 35.00 元

如有印装质量问题, 请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

作者简介

朱元午，1943生。现任南京大学教授、博士生导师，三江大学商学院院长，中国会计学会首批个人会员、江苏省首批注册咨询专家，兼任多家高校名誉教授和客座教授、上市公司独立董事、河北光大会计师事务所首席顾问、新加坡协和学院学术顾问团顾问等。迄今为止，已在财务、会计和审计领域连续从事教学和理论研究41年，曾在《会计研究》等权威刊物上发表学术论文数十篇，出版专著、教科书和辞书十余部，其中有些在学术界产生重要影响，专著《财务会计通论》、《企业集团财务理论探索》曾获得江苏省人民政府奖励。



内 容 提 要

本书与其他财务管理类书籍的不同点（创新之处）主要表现在以下四个方面：（1）贯穿着系统科学思想和理念。本书尝试以系统科学的基本思想和理念贯穿其体系、结构和内容，对传统财务体系进行改造和优化，努力使财务控制形成一个相对优化的且具有一定独立性的系统，并且提出它的基本框架结构。（2）对传统财务的内容有一些扩展。本书对这些缺乏的内容进行了较多的充实，尝试以博弈论作为财务的最基本的方法论，主张通过财务决策委员会的人员组成和它的议事规则使所有者成为与经营者并行的财务主体，对财务监督、财务关系和财务伦理道德也分别写有专章加以讨论。（3）致力于理论与实践的紧密结合。（4）研究性和学术性特征比较明显。

正是由于以上特点，本书更适合教师、研究生和层次较高的财务人员有选择地参考使用。此外，本书还有大量来自于实践的案例（HX集团案例贯穿全书），对企业界的财务管理人员也有一定的借鉴意义。

PREFACE

自1993年出版《财务会计通论——改革中的理论与实务》以后，我就一直没有再出过会计类的书籍。虽然也有再写出其姊妹篇的打算，并且在1995年前后已经完成了初稿，但是已经缺乏付梓的勇气。其原因大概有三个：一是看来看去实在看不出其中有多少新的东西，连自己都不满意；二是越来越觉得财务会计问题很难讨论，所受到的限制实在太多，其情况与查特菲尔德当年所描绘的依然类似；三是一度对发表论文和出版著作的实际效应产生怀疑，在理想王国里冥思苦想出来的动辄数十万字的著作和洋洋万言的论文究竟对实践起到什么作用？我不知，我苦恼，我彷徨，曾经什么都不想写，而且这种状况持续了好几年，尽管期间也发表了一些还算说得过去的文章。后来，虽然没有大彻大悟，但终于明白了知识分子应当履行的社会责任。于是乎，大约在新千年的前夜，我就把非常有限的学问向财务管理方面倾斜了。作为某种标志，东北财经大学出版社在1999年同时出版了我的两本专著，即《企业集团财务理论探讨》和《企业集团财务实证研究》。

财务和会计不是什么大学科，至今尚未与经济学和管理学平起平坐。然而，财务和会计又像有首歌唱的那样，说大就大，说小就小。即便是财务和会计学者与其中的哪一部分有前生的约定，也还要用心去寻找。我这样说是想给年轻的学术界朋友们提个醒，应当非常用心地去寻找真正属于自己的研究空间和问题，不能跟在别人的后面亦步亦趋，也不能因广种薄收而失去主攻的方向。当然，选对了主攻方向或题目并不等于一定会达到目的或取得质量较高的成果。我的看法是，高质量的研究成果从本质上看与选题关系不大，有时甚至毫无关系，因为几乎所有的选题都曾经先后出现在经典成果或传世之作中，个中原因最重要的乃是研究者的道德、态度和习惯。当研究者奉行简单的拿来主义、过分的浮躁和不尊重实际时，他们的成果就会给人以似曾相识、经不起推敲和云里雾里的感觉。假如有很多人这样，我们何时才能看到带有原创性和高质量的研究成果？

我寻找的主攻方向是财务控制系统。这是因为，在常见的财务文献中这部分内容实在少之又少，它们不是内含在一般的财务管理之中，就是隐藏在广义的内部控制之中，而财务控制应该表现出属于它的特征。换句话说，如果能将财务控制建设成一个相对独立的体系，这对财务学科的发展与完善具有重要的理论意义。从实践的角度上看，财务决策本身失控、执行过程及其结果失控已是屡见不鲜的现象，所造成的经济损失和其他损失令人触目惊心。因此，如果能给企业

或单位提供一个相对先进而又适用的财务控制系统,其实践意义也毋庸置疑。再有,正是由于专门研究财务控制的人很少和已有文献不多,这也会给研究者留有充分的时间和空间。当一个主攻方向或一个选题具有很好的理论意义和实践意义,又具有可以驰骋纵横的天地,不选择它也就没有什么理由了。

为了在财务控制系统的建设上取得一些进展,我和我的博士生也包括部分硕士生持续做了几年的研究。现在呈现在读者面前的虽然还不是一部完整而成熟的著作,但已经勾画出财务控制系统的雏形。如果说它与常见的同类著述有什么不同的话,那应当表现在以下几个方面。

第一,本书贯穿着系统科学思想和理念。我现在还无法准确地概括出传统财务是按照什么观念构建的,但单纯的财务观点非常突出,缺乏系统科学追求整体最优的思想和理念应是肯定的。正因为如此,传统财务在理论和实务两方面都表现出孱弱。有鉴于此,本书尝试以系统科学的基本思想和理念贯穿其体系、结构和内容,对传统财务体系进行改造和优化,努力使财务控制形成一个相对优化且具有一定独立性的系统,并且提出它的基本框架结构,从而与常见的财务著作相比有很多的不同。当然,这是不是创新以及是不是相对最优和独立的财务控制系统,均取决于读者的判断。

第二,本书对传统财务的内容有着一些扩展。我认为传统财务基本上是经营者的财务,而且许多财务著作大体上都是按照融资、投资、营运资金和盈余管理的主线而展开的,其中不乏技术方法的堆积和充斥,缺少最基本的方法论,缺少所有者财务、财务监督、财务关系和财务伦理道德等内容。本书对这些缺乏的内容进行了较多的充实,尝试以博弈论作为财务最基本的方法论,主张通过财务决策委员会的人员组成和它的议事规则使所有者成为与经营者并行的财务主体,对财务监督、财务关系和财务伦理道德则分别写有专章加以讨论。在经过这些扩展之后,财务管理或财务控制的内容已接近完整,类似于财务是企业的资本运动及其所体现的经济关系的提法才更具内容上的支持。同时,读者还可以看到,本书并没有具体涉及常见的传统财务内容,而是基于一种广义的价值观念将财务控制视为以财务决策控制为核心的一整套正式的和非正式的制度安排。这当然是一种有意的回避,因为我觉得再写它们已不是本书的任务。换言之,已经具备基本的财务知识是读者阅读本书的必备条件,否则他(她)们将会遇到理解上的困难。

第三,本书致力于理论与实践的紧密结合。在字里行间,本书涉及许多经济

学、管理学、伦理学尤其是系统科学的理论,它们增加了本书的理论厚度,也体现出将财务控制理解和处理为多种学科交叉渗透的愿望,因为这可能就是财务学的未来发展趋势。只从一个学科例如经济学中为财务寻求理论支持,很容易导致有××经济学就有××财务学的简单移植,这好像并不符合财务的历史、现实和未来。我们在本书的写作中深深感到,空谈某一种理论是容易的,但将它贴切地应用到财务的具体内容上去其实很难很难。尽管如此,我们宁愿将有关的尝试看作是一个令人痛苦的过程,用一句曾经很时髦但文理有些不通的话说就是“痛并快乐着”。此外,考虑到本书的所有读者皆有理论联系实际的需要,也是我们证实某种观点或看法的需要,本书的主要章节都选择了案例。其中 HX 集团的案例是我花了将近两年的时间为其设计并付诸实践的财务控制系统,很值得一读,其他案例也均有参考价值。不过,似乎找不到能与某种理论完全相匹配的实际案例。这是理论脱离实际抑或实际脱离理论?我说不清楚,大概是两者兼而有之:理论往往是在理想的王国里驰骋,而实际大抵并不追求理想。理论与实际是两条需要靠近但又永远不会相交的线,能缩小它们之间的距离已实属难得了。

第四,本书的研究性和学术性特征比较明显。我在接受复旦大学出版社王联合先生的稿约伊始,就不想将本书写成一本中规中矩的教材,而要突出它的研究性和学术性。之所以如此,一是觉得基本相同的东西大家搬来搬去没有太大的意思;二是我和我的硕士生、博士生们已经在这个方向上做了数年的研究,我们需要与读者分享成果并接受他们的检验。一般而言,研究性的东西将比约定俗成的东西更有价值,而当今的硕士生和博士生却显得缺少足够的研究精神,在洋洋洒洒的数万言或十数万言的学位论文中,中外名家和非名家的经典的或非经典的内容比比皆是,唯独缺少真正属于作者自己的思想和观点。这肯定是值得注意的并需要着力减少的现象,本书则是我们在体现研究性上所做的努力。尽管不少内容尚不成熟,有些还会引起争议,但是我们毕竟进行了“研究”。

总而言之,本书确实与同类著述相比有着明显不同之处。正因为如此,它更适合于教师、研究生和层次较高的财务人员有选择地参考使用。作为一部合作的著作,我的博士生马德林、强韶华和吴中春分别提供了第 2 章、第 3 章、第 10 章和第 4 章、第 12 章以及第 14 章的初稿;第 9 章、第 11 章和第 13 章主要参考了我指导的范英杰的博士论文和周爱琳及袁兰萍的硕士论文,价值管理方面的案例主要取自戴彦博士所提供的资料,其余各章和所有的章前言为我亲自撰写。

此外,虽然素有文责自负一说,但各章初稿有的已被我改得面目全非,这也就是说,我应当承担除了学术道德以外的所有文责。

我们希望读者对本书的体系和内容提出修改意见,欢迎读者不吝赐教。如有问题需要进行讨论,请发电子邮件至 zhuyuanwu@sina.com。

朱元午

2007年5月写于南京

CONTENTS

第 1 章 导论	1
1.1 财务控制的概念界定	1
1.2 财务控制理论和实践的新进展	4
1.3 传统财务体系的缺陷	7
1.4 改进和完善传统财务控制体系的基本途径	9
本章主要参考文献	11
第 2 章 公司治理与财务控制	12
2.1 公司治理概述	12
2.2 公司治理中财务控制权的配置	18
2.3 公司治理模式	29
本章阅读资料	39
本章主要参考文献	43
第 3 章 CFO 的职能、素养与能力	44
3.1 应对环境的挑战: CFO 的历史与发展	44
3.2 现代 CFO 的职能与角色	48
3.3 CFO 的职业素养与能力	56
3.4 财务控制系统设计:现代 CFO 的首要能力	60
3.5 CFO 综合案例	64
本章主要参考文献	70
第 4 章 财务控制系统的基本框架	71
4.1 系统和系统科学的基础知识	71
4.2 财务控制系统的环境分析	78
4.3 财务控制系统的构建理念	84
4.4 构建企业财务系统的原则和应注意的问题	88
4.5 财务控制系统的基本框架	90
本章主要参考文献	92
第 5 章 财务控制系统的基本导向、目标与核心控制方式的选择	94
5.1 财务控制系统的基本导向	94

5.2 财务控制系统的目标	109
5.3 核心控制方式及其选择	111
本章主要参考文献	114
第 6 章 静态财务控制：财务体制和财务机构	115
6.1 集权与分权相结合的财务体制	115
6.2 职能适当分离的财务与会计机构	118
6.3 分设财会机构案例研究	124
本章主要参考文献	130
第 7 章 动态财务控制：财务决策和重大财务事项	131
7.1 我国财务决策现状和缺陷分析	131
7.2 优化财务决策的基本思路	134
7.3 财务决策委员会：实现集体决策的一种制度安排	135
7.4 重大财务事项控制	138
本章主要参考文献	142
第 8 章 动态财务控制：全面预算	143
8.1 传统预算的缺陷	143
8.2 对几个预算问题的探讨	146
8.3 对 HX 集团预算管理的调查研究	151
8.4 案例研究：HX 集团全面预算管理系统实施方案	153
本章主要参考文献	163
第 9 章 财务控制中的财务监督	164
9.1 财务监督的现状及其原因分析	164
9.2 财务监督系统的理论基础	171
9.3 财务监督系统的目标和设计原则	173
9.4 财务监督的权力配置	176
9.5 财务监督系统的框架结构	178
9.6 财务监督系统的信息保障和激励机制	181
9.7 财务监督子系统案例	192

CONTENTS

本章主要参考文献	196
第 10 章 财务关系及其管理	198
10.1 财务关系的重要性	198
10.2 几种主要财务关系的定性描述	204
10.3 主要财务关系博弈初探	209
本章主要参考文献	224
第 11 章 财务控制中的业绩评价	225
11.1 企业经营业绩评价理论	225
11.2 企业经营业绩评价系统的构建	230
11.3 企业经营业绩评价系统的理论框架	234
11.4 业绩评价中的模糊性和模糊数学的基本概念	236
11.5 企业经营业绩模糊综合评价模型的构建	239
11.6 企业经营业绩模糊评价模型的检验	251
本章主要参考文献	259
第 12 章 财务控制中的信息技术与信息质量管理	261
12.1 财务控制系统的信息化	261
12.2 国内外财务管理信息化的发展	262
12.3 财务控制系统的信息功能需求分析	265
12.4 信息共享技术和财务控制信息系统的框架结构	268
12.5 财务控制中的信息质量	277
12.6 财务控制中的信息质量及其管理	279
本章主要参考文献	297
第 13 章 财务与会计的伦理和道德	299
13.1 财会伦理与道德的缺失及研究和建设的意义	299
13.2 相关概念的界定	302
13.3 财务与会计的伦理和道德属性	304
13.4 财务与会计陷入伦理道德困境的原因分析	306
13.5 培养和提高伦理思辨能力	310

本章主要参考文献	316	第三章
第 14 章 财务创新研究	317	第四章
14.1 传统财务对环境变化的不适应性	317	1.1
14.2 财务创新的十大方面	321	2.1
14.3 实现财务创新的基本途径	328	3.1
本章主要参考文献	331	第四章
后记	333	第五章
1.1	1.1	1.1
1.2	1.2	2.1
1.3	1.3	3.1
1.4	1.4	4.1
1.5	1.5	5.1
1.6	1.6	6.1
1.7	1.7	7.1
1.8	1.8	8.1
1.9	1.9	9.1
1.10	1.10	10.1
1.11	1.11	11.1
1.12	1.12	12.1
1.13	1.13	13.1
1.14	1.14	14.1
1.15	1.15	15.1
1.16	1.16	16.1
1.17	1.17	17.1
1.18	1.18	18.1
1.19	1.19	19.1
1.20	1.20	20.1
1.21	1.21	21.1
1.22	1.22	22.1
1.23	1.23	23.1
1.24	1.24	24.1
1.25	1.25	25.1
1.26	1.26	26.1
1.27	1.27	27.1
1.28	1.28	28.1
1.29	1.29	29.1
1.30	1.30	30.1
1.31	1.31	31.1
1.32	1.32	32.1
1.33	1.33	33.1
1.34	1.34	34.1
1.35	1.35	35.1
1.36	1.36	36.1
1.37	1.37	37.1
1.38	1.38	38.1
1.39	1.39	39.1
1.40	1.40	40.1
1.41	1.41	41.1
1.42	1.42	42.1
1.43	1.43	43.1
1.44	1.44	44.1
1.45	1.45	45.1
1.46	1.46	46.1
1.47	1.47	47.1
1.48	1.48	48.1
1.49	1.49	49.1
1.50	1.50	50.1
1.51	1.51	51.1
1.52	1.52	52.1
1.53	1.53	53.1
1.54	1.54	54.1
1.55	1.55	55.1
1.56	1.56	56.1
1.57	1.57	57.1
1.58	1.58	58.1
1.59	1.59	59.1
1.60	1.60	60.1
1.61	1.61	61.1
1.62	1.62	62.1
1.63	1.63	63.1
1.64	1.64	64.1
1.65	1.65	65.1
1.66	1.66	66.1
1.67	1.67	67.1
1.68	1.68	68.1
1.69	1.69	69.1
1.70	1.70	70.1
1.71	1.71	71.1
1.72	1.72	72.1
1.73	1.73	73.1
1.74	1.74	74.1
1.75	1.75	75.1
1.76	1.76	76.1
1.77	1.77	77.1
1.78	1.78	78.1
1.79	1.79	79.1
1.80	1.80	80.1
1.81	1.81	81.1
1.82	1.82	82.1
1.83	1.83	83.1
1.84	1.84	84.1
1.85	1.85	85.1
1.86	1.86	86.1
1.87	1.87	87.1
1.88	1.88	88.1
1.89	1.89	89.1
1.90	1.90	90.1
1.91	1.91	91.1
1.92	1.92	92.1
1.93	1.93	93.1
1.94	1.94	94.1
1.95	1.95	95.1
1.96	1.96	96.1
1.97	1.97	97.1
1.98	1.98	98.1
1.99	1.99	99.1
2.00	2.00	100.1

第 1 章

导 论

/学习目标/

本书的第一个核心概念是“财务控制”，对它的理解将在很大程度上决定本书的内容和结构安排。本章首先对财务控制做了一个广义的界定，以使这一概念具有更深刻的内涵和更宽泛的外延，因为只有这样才可能符合发展的财务理论和实务。然后，通过财务控制理论和实务发展的新动向和传统财务体系的缺陷分析，导出优化财务体系的基本思路。本书以下各章则是它们的具体化，其中我们将努力体现非常重要的改革和创新精神。

1.1 财务控制的概念界定

一、财务和财务管理

对财务和财务管理这两个概念，中外学者的具体解释是不完全一致的。由于本书并不准备重新界定这两个概念，而是遵从在我国最为流行的定义，也即财务是企业和单位的资金运动及其所体现的经济关系，财务管理则是有关资金的筹集、调拨、分配和运用等财务方面管理工作的总称。考虑到财务和财务管理在实际工作中会经常混用，本书以下也不对它们加以严格的区分。

我们将财务和财务管理作为从属于企业和单位的微观范畴来看待。但是，在理解财务和财务管理时，需要把握它们的内涵、外延和发展。

(1) 财务和财务管理都处于一个既定的和不断发展变化的环境中，环境是它们的决定性因素而不是相反。财务和财务管理的理念、体系和方法等其实都应当从环境中寻找答案。这意味着优化财务和财务管理体系，优化它们的实践效果，都将取决于周密和正确的环境分析。

(2) 财务和财务管理是在一定产权制度和分配制度所形成的经济关系制约下的价值运动和对价值运动的管理，它们的本质或内涵应当只包括价值运动和财务关系，而其外延也应以此为边界。我们并不赞成无限制的扩大财务边界，因为那样最终将会使财务变得不可捉摸和失去自己的特点。在这个问题上，真正现代意义上的企业价值运动已经超越了由企业供、产、销活动所引起的资金运动这样比较狭隘的范围，股东价值、员工价值和客户价值等已经进入财务

和财务管理的领域,同时,财务关系管理的必要性也与日俱增,这些都要求在财务学的理论中和财务管理的实践中得到越来越多及越来越系统的体现。

(3) 与财务和财务管理的本质相适应,创造价值而不是毁灭价值应当是它们的核心追求。这一点在传统财务和财务管理中表现并不突出,它们在很多时候不过是在完成某种业务流程,相当缺少创造价值的追求与实绩。真正意义上的现代财务和财务管理只有在理念、目标、体系、方法和理财效果等各个方面都充分体现出是在创造价值和增值价值时,它们才有可能说实现了对传统财务和财务管理的优化,才能取得需要它们的各个方面的认可和赞许。

(4) 为了尽可能优化财务和财务管理,其中包括它们的理论与实务,我们应将它们当作一个系统来看待和建设。传统财务和财务管理虽然是一个体系,但是它们并未按照系统观点来进行建设和优化,并且导致存在体系本身和理财效果两方面的缺陷。为了解决这些缺陷,本书将在以后的内容中具体分析它们并提出优化传统财务和财务管理的基本思路。

如果以上四点可以成立,我们就会对财务和财务管理的传统看法发生某些改变,而这些改变对理解本书的基本精神将是非常有帮助的。

二、财务控制

(一) 管理学视角的控制

亨利·法约尔(Henri Fayol)是被誉为现代管理理论真正创始人的管理学家。只是他无缘看到自己对后世的影响,他的管理理论在他去世许多年以后才得到普遍承认。在法约尔提出的六大管理要素中,其中就包括计划、组织、指挥、协调和控制。对于控制,他认为是保证计划目标得以实现的重要手段,是要“证实各项工作是否都与已定计划相符合,是否与下达的指示及已定原则相符合。控制的目的在于指出工作中的缺点,以便加以纠正并避免重犯^①”。他还认为,为了进行正确的控制,必须防止控制人员对各部门的领导人员和工作进行干预,以防止造成“可怕的双重领导”和不负责的控制人员的有害影响。

周三多、蒋俊和陈传明编著的《管理原理》一书认为“控制是为了保证企业计划与实际作业动态适应的管理职能。控制工作的主要内容包括确立标准、衡量绩效和纠正偏差。有效的控制不仅要求选择关键的经营环节,确定恰当的控制制度,收集及时的信息,而且要求合理运用预算或非预算的控制手段^②”。在控制方法中,他们则指出了预算控制、比率分析和内部审计。

应当说,在管理学当中,控制是作为管理的一个重要职能和组成部分来看待的。我们也认同这一点,而财务控制肯定也是管理控制的重要内容。但是,在管理学当中,似乎并未将财务控制当作一个重要分支来加以研究,所涉及的内容也显得不够细致和专业,可能又进一步导致管理实务中财务控制的薄弱。因此,非常有必要大大加强财务控制,最好将其作为管理学的一个相对独立的分支来看待和建设。

(二) 财务、会计和审计学中的财务控制

在财务和会计学科中,财务控制也是一个尚待研究和尚未相对独立的分支。我们查阅了

① 转引自周三多等编著:《管理原理》,南京大学出版社1995年版,第53页。

② 同上书,第361—392页。

由杨纪琬、娄尔行等我国最杰出的会计学老前辈编纂的《经济学大词典·会计卷》，没有发现单独的财务控制词条，但是有“会计控制”和与财务控制有关的词条，如“财务监督”、“内部控制制度”、“基础控制”、“内部会计控制”等。对会计控制的解释是“利用会计信息参与经营决策，制订计划或预算，考核成果，将生产或业务活动纳入有效运行的轨道^①”。在繁多的财务或会计书籍中，也很难发现以财务控制命名的专著，广为流行的财务教科书也鲜有专门的财务控制章节。这虽然不能说明在它们之中没有财务控制的内容，但是能够说明财务控制是隐含在管理与核算内容里面，进而它的力度大受影响。

内部控制与审计学的关系非常密切。李凤鸣在他的《内部控制学》中，向人们介绍了从1940—1992年内部控制的一些情况^②。由于该书是根据1992年发布的COSO报告对作者原有著作修改、增添而成，所以体现出鲜明的审计尤其是内部审计视角，也没有突出财务控制，当然也不可能反映最新的COSO报告内容。

值得一提的是，财政部为促进各单位内部会计控制建设，加强内部会计监督，维护社会主义市场经济秩序，根据《中华人民共和国会计法》于前几年发布了《内部会计控制规范——基本规范(试行)》和《内部会计控制规范——货币资金(试行)》等“政令”。应当说，这是迄今为止我国最接近财务控制本质的一系列规定，其立意非常高远，人们期待着它的逐步完善和实际效果。当然，它的概念解释、它的制订程序、它的参与人员、它的推行方式和约束力等，都尚有改进必要和改进余地。

总而言之，在现有的财务、会计、审计学科体系和制度规范体系中，财务控制的内容是内含在相关的内容里，缺少对它的概念界定，它的地位并不突出，深度、广度和力度都不够，与实际工作对它的需要和近年所取得的进展相比，尚有很大差距，有必要得到更多的重视和强化。

(三) 财务控制的定义

考虑到财务控制在以往的管理学、理财学、会计学和审计学中均不占突出的地位，在实际工作中也未发挥出比较独特的作用，特别是企业环境已经发生了一些重大的变化并且还将继续变化，而这些改变必将导致对财务控制产生更多和更高的需求，特别是一些特大型企业已日益重视财务控制，采取了某些具有创造性的举措强化财务控制，例如，一汽集团已经设立了专门的财务控制部，从而预示着财务控制实践已经超越了传统的理论框架，本书认为给出财务控制以下的新定义是适宜的：

财务控制是在一定环境中，由企业或单位的所有者、经营者和其他控制主体，通过一系列的正式和非正式制度安排，利用专门的程序和方法，旨在正确处理各种财务关系并使生产、经营、管理活动尤其是决策达到既定财务目标的系统。它从属于企业或单位的治理结构、管理系统和内部控制系统，但是又具有相对的独立性。

当然，我们并不打算在本书的开头部分就详细阐释这个定义。因为，大约只有在读完本书的全部内容之后才可能对它有更全面和准确的理解；还有，今后仍有可能的是我们修正现在的定义。尽管如此，这个定义肯定是安排本书内容、体系的一种事先思考，以下各章可以看作是它的各个要点的诠释和展开。

① 本条和其他相关词条详见杨纪琬、娄尔行主编：《经济大词典·会计卷》，上海辞书出版社1991年版。

② 详见李凤鸣著：《内部控制学》，北京大学出版社2002年版之改版前言。

1.2 财务控制理论和实践的新进展

一、三个值得肯定的趋势或新进展

2004年中国的内部控制其中主要是财务控制,在理论和实践两方面都取得了重要进展。综观2004年中国的财务控制理论研究和企业实践,大致呈现出以下三个方面值得充分肯定的趋势或新进展:

第一,许多研究成果和企业实践已经突破了传统财务管理的思维定式和习惯做法,开始尝试将一些与财务控制有关的经济学、管理学、系统科学等理论融进财务管理控制的理论与实践。

有鉴于传统财务管理控制在控制主体、控制理念和基本方法论等方面存在重大缺陷已日益成为共识,一些学者主张对传统财务体系进行反思,借用经济学、管理学、系统科学等多学科知识并将它们融进财务理论与实践,对传统财务体系加以优化或提高,以期改变财务管理仍是企业管理中薄弱环节的被动局面。

在这个问题上,我们做了比较全面的思考和研究,指出传统财务体系存在三个主要缺陷:财务管理主体中缺少所有者;财务管理的理念不够先进;财务管理体系建设缺少基本方法论,并且进一步提出改进和完善传统财务体系的四个基本途径,也即使企业所有者加入理财主体并发挥实际作用;摒弃单纯财务观点,更新财务控制理念;切忌照抄照办和简单模仿,要努力体现企业个性;不必追求短期成效,通过重复博弈达到目标。

第二,有越来越多的理论研究人员改变了理论脱离实际的陋习,研究作风开始向理论联系实际的方向转变,研究方法也不再是单一的规范研究,财务方面已出现实证尤其是实地研究方法。

尽管理论联系实际是我们一再倡导的学风和研究作风,但是,理论脱离实际的研究人员仍然存在,理论脱离实际的研究成果仍然不时出现在一些很有影响的学术刊物上。原财政部部长助理冯淑萍曾在中国会计学会学术年会上对当前的学风或研究作风中的不良现象进行了委婉而又直率的批评,应当说对端正研究作风和提高研究成果的作用具有重要的意义。

我们认为,研究作风与研究目的是直接相关的。如果研究目的不仅是为了认识问题而是为了解决问题,那么理论联系实际则是顺理成章的事情,进而,正确应用实证研究方法和尽可能应用实地研究方法也将成为恰当的选择。

我们注意到,2004年的财务管理研究成果中,有许多都是理论联系实际的。仅以由中国会计学会财务管理专业委员会和兵工专业委员会联合举办的大型企业集团财务管理热点与难点专题研讨会的论文集为例,在所收录的70篇论文中,绝大部分都能做到不同形式和不同程度的理论联系实际,大约有50%左右的文章都有具体案例的支持^①。这说明,理论联系实际正

^① 详见中国会计学会财务管理专业委员会和兵工专业委员会:《大型国有企业集团财务管理热点与难点专题研讨会论文集(2004)》。