

国家级教学团队
东北财经大学财务管理专业系列教材

高级财务管理

Advanced Financial Management

(第二版)

谷 祺 王棣华 主编

国家级教学团队

东北财经大学财务管理专业系列教材 目录附录五

高级财务管理

Advanced Financial Management

(第二版)

谷祺 王棣华 主编

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 谷 祺 王棣华 2010

图书在版编目 (CIP) 数据

高级财务管理 / 谷祺, 王棣华主编. —2 版. —大连: 东北财经大学出版社, 2010. 2

(东北财经大学财务管理专业系列教材)

ISBN 978 - 7 - 81122 - 897 - 7

I. 高… II. ①谷…②王… 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 (2010) 第 015667 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连美跃彩色印刷有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm

字数: 392 千字

印张: 19 1/4

2010 年 2 月第 2 版

2010 年 2 月第 3 次印刷

责任编辑: 李智慧 车 锐 周 晗 王伟民 责任校对: 毛 杰

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 897 - 7

定价: 30.00 元

东北财经大学财务管理专业系列教材编委会

主 任

谷 祺 教授 博士生导师

副主任

刘永泽 教授 博士 博士生导师

张先治 教授 博士 博士生导师

委 员 (以姓氏笔画为序)

万寿义 教授 博士 博士生导师

方红星 教授 博士 博士生导师

牛彦秀 教授 硕士 硕士生导师

王景升 副教授 博士 硕士生导师

刘明辉 教授 博士 博士生导师

刘淑莲 教授 博士 博士生导师

乔世震 教授 硕士 硕士生导师

池国华 教授 博士 硕士生导师

吴大军 教授 博士 硕士生导师

陈友邦 教授 硕士 硕士生导师

陈国辉 教授 博士 博士生导师

姜楠楠 教授 硕士 硕士生导师

秦志敏 教授 博士生 硕士生导师

总 序

不可否认的是,以财务管理为核心的企业管理已经成为现代企业管理的发展趋势。随着知识经济和信息经济时代的到来,加之经济全球化趋势的日益凸显,社会对企业的理财能力提出了更高的要求,因此,高等学校必须为社会培养更多符合其特定要求的财务管理人才。自教育部于1998年设立“财务管理”本科专业以来,越来越多的普通高等学校设立了这一专业。在这种背景下,编写一系列理论融汇实际、符合中国国情的优秀的财务管理专业教材,对于培养财务管理人才的重要性是不言而喻的。为此,国家级教学团队——东北财经大学会计学院财务管理系于2005年组织骨干师资力量,由本团队资深教授担纲,编写并出版了本院第一套财务管理专业系列教材,包括《财务管理基础》、《企业财务管理》、《高级财务管理》、《投资管理》、《资产评估》等五部教材。

第一套财务管理专业系列教材一经推出,就得到了广大读者的厚爱,为许多高等院校所广泛选用,并针对本套教材的体系结构、知识组合和内容界定提出了许多富有建设性的意见。这也坚定了我们进一步完善财务管理专业系列教材的信心与决心。2006年以来,国内外的环境发生了显著的变化,尤其是新企业会计准则、新企业财务通则,以及企业内部控制基本规范的颁布,使得原有教材的部分内容需要修改与更新。美国金融危机的爆发,也促使社会公众认识到风险管理,尤其是金融衍生投资风险管理的重要性,财务管理教材需要与时俱进,及时反映这一时代背景的深刻变化。另外,东北财经大学会计学院2005年被列为首批资产评估全国教学建设基地院校,并于2006年在财务管理专业下设置了“资产评估专门化”方向,因此,原有的财务管理专业系列教材已经无法满足本科教学的需要,针对“资产评估专门化”方向的人才培养特点,非常有必要增加一些专业教材。

基于此,我们对原有的财务管理专业系列教材进行了全面修订,并以第二版的形式呈现在读者面前,分别是《财务管理基础》、《公司理财》、《高级财务管理》、《证券投资》、《资产评估》等五部教材。同时,新编了《资产评估原理》、《企业价值评估》、《房地产评估》等三部教材。

与第一套财务管理专业系列教材相比,本套教材呈现出以下几个特点:

1. 体系更加完整。本套教材中,《财务管理基础》、《公司理财》、《资产评估》、《企业价值评估》为财务管理专业(含“资产评估专门化”方向)通用专业教材,而《资产评估原理》、《房地产评估》是资产评估专门化方向所特有的专业教材,《高级财务管理》则作为除“资产评估专门化”方向的财务管理专业学生的选用教材。这样的体系安排或可满足不同方向、不同层次的教学需要。

2. 内容更加全面。依据《企业会计准则》、《企业财务通则》、《企业内部控制基本规范》等一系列最新规范制度,结合国内外实务的最新动态,吸收读者反馈的合理建议,在保持原系列教材基本体系、特色与优点的基础上,我们在新系列教材中尽可能地反映了财务管理、资产评估理论和实务的最新进展。

3. 更加突出实务。鉴于目前我国高等院校的大部分财务管理专业本科毕业生均走向社会从事实务工作,因此,在教材中除了强调基本概念和基本原理以外,更重要的是培养学生的操作能力。本套教材更加强调理论结合实际,更加强调基本方法的运用和基本技能的掌握,大量穿插了真实的案例,突出案例教学。

4. 体例更加合理。每一部教材不仅列出了本章学习目标、学习要点和主要概念,归纳和总结了主要知识点之间的相互联系,而且还配有大量的习题与案例,供教师教学和学生自学使用。

东北财经大学财务管理专业系列教材是国家级教学团队——东北财经大学会计学院财务管理系全体教师共同劳动的结晶,尤其凝聚了众多资深教授和专家多年的经验和心血。当然,由于我们的经验与人力有限,教材中难免存在不足甚至缺陷,恳请广大读者批评指正。

正如第一版总序所言,我们的工作尚处于一个开端处,第二版的推出仅仅是一个新的起点,而不是终点。随着社会的进步、经济的发展和环境的变化,我们将不断修订,使东北财经大学财务管理专业系列教材不断地与时俱进,及时跟踪反映学科的最新进展。

东北财经大学财务管理专业系列教材编委会

前 言

为了适应日益发展的经济形势，为了财务管理专业发展和教学的需要，我们集体编写了《高级财务管理》教材。作为财务管理专业本科系列教材的重要组成部分，我们力求符合教学规律，满足本科教学需要，同时力求有一定创新。当然本教材具有一定的专题研究性质，可以作为研究财务管理的读者的参考书，也可以作为企业高级管理人员和财务管理人员的参考读物。

本书共分为9章。第1章为财务管理理论扩展，主要探讨企业财务管理中的一些特殊理论问题。第2章为财务战略与企业竞争力，主要探讨财务战略与企业竞争力的内涵和分析方法。第3章为企业转移定价战略，主要研究企业转移定价战略的基本概念、基本理论和基本方法。第4章为国际财务管理，主要研究国际财务管理的基本理论和基本方法，以适应当前企业走向国际市场的需要。第5章为柔性财务管理，研究柔性财务管理的一些理论问题，力求对企业财务管理有一个全方位认识。第6章为管理控制系统，探讨管理控制和管理控制系统的基本理论及管理控制系统设计的基本原理。第7章为业绩评价，主要研究业绩评价和业绩评价模式的基本概念以及业绩评价系统设计的基本原理。第8章为企业集团财务管理，主要阐释企业集团理论和企业集团财务管理制度以及财务管理的主要方法。第9章为特殊行业财务管理，主要阐释一些特殊行业的财务管理问题。

本书由我国著名财务管理学专家、博士生导师谷祺教授确定编写指导思想，王棣华教授确定编写大纲。由谷祺教授、王棣华教授任主编。其中，第1、5章由王棣华教授编写；第2、9章由唐睿明副教授编写；第3、4章由姚蕾蕾讲师编写；第6、7章由池国华教授编写；第8章由耿云江讲师编写。最后由王棣华教授对全书进行修改和总纂。

经过一段时间的使用，根据发现的问题及其他学校老师的意见，我们对第一版进行了全面修订。第1、5章由王棣华教授修订；第2、9章由唐睿明副教授修订；第3、4章由姚蕾蕾讲师修订；第6、7章由池国华教授修订；第8章由耿云江讲师修订。王棣华教授对全书进行了修改和总纂。

本书在编写过程中，参考了国内外大量财务管理专家和学者的著作，吸收了他们许多有益的观点，在此表示感谢。还要感谢关心支持这项工作的东北财经大学会计学院的领导，感谢东北财经大学出版社方红星社长、李智慧编辑的大力支持。

由于编写水平有限，书中若有不当之处，欢迎大家批评指正。

编 者
2009年9月

目 录

第1章 财务管理理论扩展	1
学习目标	1
1.1 高级财务管理的界定	1
1.2 企业财务文化	2
1.3 财务管理制度文化	6
1.4 企业和谐财务管理	12
1.5 财务管理哲学	17
1.6 财务管理假设	20
1.7 企业财务政策及其制定原则	25
1.8 企业财务关系协调	28
1.9 企业财务公关管理	31
1.10 企业财务管理创新	36
总结与结论	42
思考题	42
延伸阅读文献	42
第2章 财务战略与企业竞争力	44
学习目标	44
2.1 财务战略基本问题	44
2.2 财务战略管理的分析方法	54
2.3 企业竞争战略的种类与选择	74
2.4 财务战略与企业竞争力的综合分析	79
总结与结论	82
思考题	83
案例分析题	83
延伸阅读文献	84
第3章 企业转移定价战略	85
学习目标	85
3.1 转移定价相关概念及基本理论	85
3.2 企业的国内转移定价战略	94

3.3 企业的国际转移定价战略	105
3.4 建立企业转移定价系统的战略	112
总结与结论	121
思考题	121
延伸阅读文献	121
第4章 国际财务管理	123
学习目标	123
4.1 国际财务管理的相关问题	123
4.2 外汇风险的管理	129
4.3 国际投资决策	137
4.4 国际税收决策	144
4.5 跨国经营业绩评价	149
总结与结论	154
思考题	155
延伸阅读文献	155
第5章 柔性财务管理	157
学习目标	157
5.1 柔性财务管理的概念与特征	157
5.2 柔性财务管理目标与职能	159
5.3 柔性财务管理的原则与主体	161
5.4 柔性财务组织结构与理念	163
5.5 柔性财务管理内容	166
5.6 传统财务管理范式与柔性财务管理范式的比较	169
5.7 数字化管理时代企业的柔性财务管理	173
5.8 企业柔性财务管理制度文化	177
5.9 民主理财与企业柔性财务管理	180
总结与结论	184
思考题	185
延伸阅读文献	185
第6章 管理控制系统	186
学习目标	186
6.1 管理控制概述	186
6.2 管理控制系统	196
6.3 管理控制系统模式	199
总结与结论	205
思考题	207
延伸阅读文献	207

第7章 业绩评价	208
学习目标.....	208
7.1 业绩评价概述	208
7.2 业绩评价系统与模式	212
7.3 业绩评价系统设计	221
总结与结论.....	227
思考题.....	229
延伸阅读文献.....	229
第8章 企业集团财务管理	230
学习目标.....	230
8.1 企业集团概述	230
8.2 企业集团财务管理体制	237
8.3 企业集团财务战略	241
8.4 企业集团财务控制	246
总结与结论.....	256
思考题.....	257
案例分析题.....	258
延伸阅读文献.....	261
第9章 特殊行业财务管理	262
学习目标.....	262
9.1 物业企业财务管理	262
9.2 旅游饭店财务管理	267
9.3 商业银行财务管理	273
9.4 商业企业财务管理	280
9.5 房地产开发企业财务管理	286
9.6 非营利组织财务管理	289
总结与结论.....	293
思考题.....	294
案例分析题.....	294
延伸阅读文献.....	295

第1章 财务管理理论扩展

学习目标

了解本书所述高级财务管理的内容,理解财务管理理论扩展,如财务文化的含义、财务管理制度文化,认识企业财务管理有哪些常见陷阱,理解什么是企业财务管理哲学,财务管理假设有哪些内容,企业财务政策及其制定原则是什么,如何进行财务关系协调,如何进行财务公关管理。

1.1 高级财务管理的界定

1.1.1 高级财务管理的界定

何为高级财务管理?它与财务管理原理(财务管理基础)、企业财务管理(中级财务管理)理论有何区别?关于这一问题,国内理论界有过一些探讨,如汤谷良教授等发表的《高级财务管理学的理论框架——管理过程的财务实现》认为,高级财务管理主要包括财务战略理论、财务预算理论、财务控制理论、财务评价理论、财务重组理论。但我们认为这些理论有许多可能在财务管理原理、中级财务管理等课程中已经涉及,难免有交叉重复。陈文浩教授主编的《高级财务管理》教材的主要内容是:企业财务的功能、财务管理机制、财务监督、企业业绩评价、财务风险管理、企业的并购重组与公司的控制、企业失败与清算的财务处理、风险企业融资、跨国公司财务管理。这可以看成是对财务管理原理和中级财务管理的横向和纵向补充,带有一定的专题性质。陆正飞教授主编的《高级财务管理》教材主要内容包括:财务战略、资本运营、集团财务、国际理财。同样是板块补充式的。

我们认为把财务管理教材划分为原理(初级)、中级、高级,并不一定是初级最简单、中级较难、高级最难,而是一种知识内容上的递进与补充。原理讲财务管理的基础知识,中级讲企业财务管理中系统的、常用的基本知识,高级讲原理和中级中没有系统涉及的财务管理知识,有些内容是探讨性的。本财务管理教材局限于本科生使用。如果是研究生的高级财务教材,不妨把研究的内容搞得更高级一些,也就是更高深一些,但基本内容仍然会有许多是原理、中级中的问题,只不过研究的角度和方法、手段更深入、更高深而已。

1.1.2 本教材对高级财务管理内容的限定

我们编写的《高级财务管理》教材,是“东北财经大学财务管理专业系列教材”的一部分。已经在本系列教材《财务管理基础》、《公司理财》、《证券投资》、《资产评估》中系统讲述过的内容,我们不再把它们纳入《高级财务管理》。考虑到本科生教学内容、课时等方面的限制,加上还有硕士、博士等阶段对《高级财务管理》教学的不同要求,我们的教材暂时把目录上所列示的一些内容加以阐述。这里面除了一些基本的财务管理知识外,还有一些是我们多年对财务管理某些专门课题的研究成果,这些成果大多已经公开发表,在理论和实务界有比较好的影响,我们也把它们纳入到教材中来。一方面体现教材的前瞻性,另一方面也体现教材的创新性。如果教材的内容全是陈旧知识的介绍,我们认为这种教材是不成功的。财务管理专业作为新办专业,其教学内容是什么,大家有不同的认识,这是很正常的。只有百花齐放,财务管理专业才能更好地发展。

1.2 企业财务文化

按照国内学者夏明的说法,财务学是一体两翼,即技术财务学和文化财务学。技术财务学经过多年的发展,羽翼已经比较丰满。而文化财务学则显得非常单薄。从国外来看,技术财务学的发展历程大概是:一般认为,财务学家格林 1892 年撰写的《公司财务》的问世为技术财务学诞生的标志;而 20 世纪 50 年代的米勒、莫迪里亚尼的《资本成本、公司财务和投资理论》的出版以及 MM 理论的提出,意味着技术财务学逐渐走向成熟和完善。对现代技术财务学有原创性贡献的有阿里·德布鲁的一般经济均衡理论,马科维茨的投资组合理论,莫迪里亚尼·米勒的公司财务理论,夏普等人的资本资产定价理论,法马的有效市场理论,布莱克、斯科尔斯、默顿的期权定价理论,以及罗斯的套利定价理论等。这些理论都假定行为主体是理性经济人,并较好地解释了金融市场的运作机理和企业资产的定价机制,成为现代技术财务学的理论基础。从国内看,由于实行了很长一段时间的计划经济,我国技术财务学的发展与市场经济国家脱节。实行市场经济体制后,技术财务学基本上与西方市场经济国家趋同。但文化财务学无论在国外,还是在国内都比较薄弱。这也使财务学的发展显得不平衡。而文化财务学的研究是非常有意义的。其学术价值和实用价值不见得比技术财务学低。

企业财务文化是企业一定环境下形成的财务物质文化和精神文化的统一。企业财务文化与财务资本的结合,是推动企业财务管理的关键因素。财务文化与财务资本结合带来的重要影响是,财务资本的运作方式逐渐进入财务文化领域,以财务利润为目标的财务资本借鉴了财务文化发展的经验,开始重人性管理,重社会效益。财务文化的发展和提升,反过来进一步推动了财务资本的提高。财务文化成为推动企业改善财务管理,提高财务资本回报的重要力量。财务文化力是企业财务软

实力,其基本含义是指通过吸引而非强迫或收买的手段来实现财务目标的能力。

著名思想家马克斯·韦伯认为:任何一项事业的背后,必然存在一种无形的精神力量。企业财务也不例外,企业财务的背后是财务文化。财务文化会影响企业财务的发展。以工业革命为例,美国的新教伦理有力地推动了其经济的蓬勃发展。而法国由于受到传统天主教伦理的影响,其工业革命进展就很缓慢,最终未能成为经济强国。由此可见文化对于经济的影响是很大的。

财务文化对于财务发展至关重要。企业财务文化是财富之母,企业财务管理的成败取决于财务文化。

1.2.1 传统文化对社会经济的影响

从西方传统文化,我们可以看到文化对经济、社会的影响。中国传统文化也同样影响中国经济、社会的发展。现在华夏大地人民统称炎黄子孙。黄帝,号轩辕氏,起源于中原,是汉族远祖,形成后来的夏商系统,经过周公、孔子、孟子等发扬光大,形成了灿烂的鲁文化,后来被统治集团利用,上升为中央集权的国家意识形态,成为主流文化。炎帝,号神农氏,是少数民族的远祖,齐文化的源头,经姜太公、老子、管子、晏子的昭显,形成了斑斓的齐文化。

齐文化的特点是活跃、革新、变动。这与先天因素、自然和地理有关。齐居于沿海偏僻地区。姜太公封于齐后的治国理念是“尊贤上功”,后来的齐国日渐壮大,成为霸主。周公旦封于鲁,当时鲁地明显好于齐地,属于内陆平原,非常有利于发展农业。周公的治国理念是“亲亲上恩”,后来还是先亡国了。齐国任人唯贤,政权终为异姓贤者所取代;鲁国任人唯亲,政权日渐衰亡。

鲁国依其优越的自然条件,以周礼改造社会。齐国地理环境虽差,但能够奋发有为,太公顺应民意,开发海洋,鼓励工商业,经济反而越来越强。到春秋时,鲁国还是守摊子,重农抑商,自给自足,维持低效率稳定。齐国由于工商业的发展,其都城临淄成为当时规模最大的城市。最后形成两种完全不同的齐、鲁文化。齐文化张扬、有为;鲁文化保守、俭啬。

传统文化形成了一定地区人们的行为方式和思维方式,地区对传统文化的形成具有很深刻的影响,从而形成地区文化。我们可以看出各个地区的文化差异是客观存在的。当然传统文化的形成受到文化精英的影响,文化精英们使传统文化不断提升并代代相传。

1.2.2 中西方财务文化的差异

在财务文化问题上,中西方其实也存在很大的差异。中国的财务文化是重人性自觉的财务文化,即人性是善良的,人性具有善的潜力。西方的财务文化是重理性自觉的财务文化,即分析性的,假定人是理性经济人、人性是恶的。其实这两种文化都是人类所需要的,单纯坚持一种文化,都会出现偏差,带来负效应。如果只讲人性而不讲理性,确实人当中还有许多自私的基因,人们只顾关系和面子,不注重

约束机制建设,好人也会被坏人带坏。如果只讲理性而不讲人性,人会变成冷血动物,丧失人之为人的价值,道德、情操失去意义,手段代替了目的。因此,真正现代意义上的科学财务文化一定要坚持人性的自觉,同时扩大理性的自觉。

文化及其差异可以用 Hofstede 定义的 5 个维度进行界定、描述与比较。即:①权力距离,指组织成员对组织中权力不平等分配所期望和能够接受的程度。②个人主义倾向,在个人主义倾向较强的文化中,人们之间的联系较为松散,更注重自己的现实利益;在集体主义倾向较强的文化中,人们注重维护与所在群体的良好关系。③阳刚倾向,指文化中两性的性别角色明显不同。④非确定性规避,指不同文化中人们对不确定性和模糊性的容忍程度。⑤长期利益倾向,指不同文化中人们对长期利益和短期利益的不同权衡。其实就是在中国,虽然大的文化背景相同,但各地的文化差异还是很大的。内地、香港、台湾的企业文化就有明显不同,这已经有实证结果。总体上讲,西方文化维度呈现出低权力距离、高个人主义、高阳刚倾向、高非确定性规避、较短期利益倾向。中国文化维度呈现出高权力距离、低个人主义、中阳刚倾向、较高非确定性规避、较长长期利益倾向。这些基本的文化倾向对企业财务管理会产生什么样的影响呢?在高权力距离的企业,普通职工一般不会主动参与企业财务管理,对企业重大财务决策的参与程度低。对于低个人主义的企业,普通员工认为做好自己的本职工作是应尽的道德责任,这有利于良好的财务制度的形成。对于中阳刚倾向的企业,男女相对比较平等,比较有利于合作,也能够调动女性员工参与企业财务管理的积极性,有利于女性进入高层管理团队。在较高非确定性规避企业,对于风险较高的投资项目趋于比较保守,有利于稳健经营,但也会失去好的机会。对于有较长期利益倾向的企业,有利于企业避免经营行为短期化倾向,对企业长远发展而言是有利的。

高权力距离企业容易导致财务管理的“人治”现象。这在中国许多企业非常突出。低个人主义企业有利于企业加强集体财务决策。当然这五个倾向不是每个企业都一样的。高权力距离的企业有的个人主义倾向明显,有的倒比较有集体主义。这里面的排列组合很复杂。低个人主义有利于集体进行财务决策和团队财务管理创新,但容易忽视个人,造成个人对企业的依赖思想。高权力距离导致财务管理成为上层少数人的事,基层员工进行财务管理精神不足。低个人主义也会导致财务管理保守,思维求同。中阳刚倾向导致财务管理注重改良,缺乏重大创新思想。较高非确定性规避导致企业从财务制度上防止重大冒险活动,提倡渐进式财务管理模式。

中西方文化的巨大差异也导致了财务文化、财务管理的巨大差异。西方文化重逻辑、分析、数学。而中国传统文化不太重视逻辑,有归纳法的应用,但演绎法应用太少。重直觉,但不重分析,凭感悟认识世界。有算术计算,少数学原理。究其原因,主要是秦皇汉武的文化专制主义造成的。从财务文化上看,西方财务文化重视企业内部财务统一过程和整体框架,即财务管理讲究逻辑性,非常重视财务分析,特别强调数学模型的应用。而中国财务文化对于企业内部的财务流程和整体框架不够重视,财务管理凭经验办事现象比较普遍,以领导人的直觉判断代替财务分

析和计算的事例也很平常。财务管理不太重视分析和数学模型的应用。其实这些都与传统文化的影响有关。当然中国的传统文化也不是一无是处,优点还是很多的,合理利用也非常有利于我们改善企业财务管理。如天人合一文化,就有利于企业和谐财务的建立,有利于企业与生态的和谐发展,有利于减少人的自私膨胀。我们的分析文化不强,但我们的综合文化很强,即我们的悟性文化很高,便于从全局和总体上把握未来,较少在枝节问题上纠缠。

当然分析文化对财务管理的影响,也可以从其他视角进行,如价值观体系、制度规范体系、行为模式、社会心理、社会习俗、宗教情感等。

1.2.3 如何优化我国企业财务文化

如果从企业层面来考察,一个企业的支柱有三:财务实力、经营能力与企业文化。三者缺一不可,而企业文化影响更为深远。企业文化包括企业全体员工的道德精神、财务文化等。一个企业如果文化缺失、不良,就像一个人失去灵魂或营养不良一样。其实先贤们已经给了我们足够的文化资源,关键是我们是否有勇气去践行了。大家明显感觉到,目前我们许多企业的道德精神是令人失望的,失信的企业很多,财务欺诈现象普遍,市场规则行不通,潜规则盛行。如何改变现状?当然光靠个人是行不通的,要靠全体。一要尽量做到信息对称,这样可以减少失信行为。二要创造自由环境,只有劳动力、资本、产品、思想都有自由市场,财务文化、企业文化、社会文化才能与市场经济相吻合。

现在有一种理论,老是拿经济人假设说事,如认为官员、企业领导人要给他足够的物质利益才能搞好市场经济。其实这也是个误区,容易造成官员道德失落、企业领导一切向钱看。这不利于企业文化及社会文化的优化。所以加强官德及企业领导的道德建设自然是目前最迫切的任务,他们的示范效应很大。如果他们的道德状况很差,财务文化、企业文化及社会文化都无法优化。

市场法制建设还需要强化,要完善执法体系,谁违法就惩罚谁,这样才能优化市场环境,企业的财务文化才能健康起来。

要修炼企业财务人员精神,要让财务人员成为现代文明理财者,革除种种财务陋习。这样企业财务管理才能更有影响力。

中国式财务管理如何借鉴传统文化呢?首先要明确我们传统文化的主要特点是什么,这样才能更好地借鉴。传统文化的主要特点有三:一是讲道义。中国传统儒士大夫讲道义精神,讲信义,儒家的五伦思想特别发达。处理各种事务追求合乎道义、礼仪,讲求“正其谊不谋其利,明其道不讲其功”。现在我们搞市场经济,虽然表面上也讲道义,但落实不到位,讲功利仍占主导地位。因此,财务管理如何更讲道义应当成为努力的方向。二是讲修养。中国传统文化强调做人要处处为别人着想、讲谦让、讲风格,而且是心甘情愿的。现在我们许多人讲修养是表面的,内心更多的是为自己着想。因此,财务管理如何使人更有修养,在处理财务利益时更多地考虑到别人也应当成为努力的方向。三是讲和谐。中国传统文化讲中庸之道、和

为贵、家和万事兴；追求和谐。这是一种很高远的文化追求。但目前许多单位只追求形式上的和谐，表面上相安无事，但不解决积累的矛盾。因此，如何构建符合传统文化的和谐财务同样是我们的努力方向。

文化有它的根源，它的根源是什么呢？其实是一般的不变的道理。当然各种不同的文化对这一般道理的理解和践行方面是有差异的，但这一般道理要具有真理性，反映人的良知。文化是讲道理的，是以真理指导人生的。所以文化对人的影响是深远的。光知道一般道理还不行，难以化为力量，需要通过各种原则来落实这一般道理。财务文化是通过财务管理原则来发挥作用的，财务管理原则其实是体现“是非”的，是讲善恶的。财务管理原则是财务文化的第二个层次。但是光有财务管理原则还不够，还难以执行，所以还需要财务管理制度，这样大家在财务上才有法可依。这是财务文化的第三个层次。光有财务管理制度也还不行，还要看财务如何运作，看财务行为。财务实践是很重要的，如果我们有很好的财务管理制度，但没有好的财务运作、财务行为，那也只能纸上谈兵。所以我们把财务运作、财务行为作为第四个层次的财务文化。

我们企业面临的许多财务问题实际上是社会文化问题，也可以说是财务文化问题。如我们的社会有许多现象、行为在影响企业财务活动。可以归纳为四个方面：一是保守主义。这种保守文化往往阻碍财务改革，财务管理限于僵化、教条。二是本位主义。这种本位文化往往更加体现自私自利、自以为是，财务关系人之间无法正常沟通。三是空想主义。这种空想文化是许多企业财务上妄想做大的理论根据，往往不切实际。四是现实主义。这种现实文化就是财务上太重视当前利益，而缺乏长远规划。以上四个问题，反映出财务文化从第一层次到第四层次的不一贯，这是我们财务文化的病根子，也是社会文化的病根子。为了解决这一问题，我们只有回到源头，即第一层次的财务文化，要塑造具有良知的、真理性的财务文化。财务首先是为了人和社会更美好，而不是其他。为了利而不择手段，这本身就是劣质财务文化了。一套起点正确的、好的财务思想无比重要。因为财务思想决定财务制度，财务制度决定财务权力和财务行为方式。因此，本源的、起点的财务思想，即第一层次的财务文化非常重要。虽然西方的股东财富最大化思想发展成相关者利益最大化思想具有一定的本源性和真理性，但我觉得还不够彻底。企业财务的目标应当是为了人和社会更美好，而财富最大化并不一定能够使人和社会更美好。

1.3 财务管理制度文化

长期以来，我们重视对财务管理本身的研究，亦重视财务管理制度制定和实施，但很少涉及财务管理制度文化这一层次。财务管理制度的完善，必然会直接触及整个社会的一般文化传统和文化背景。

1.3.1 财务管理制度文化的含义

财务管理制度就是要求一定范围内的成员共同遵守和按一定程序办事的财务规程和规范。研究财务管理制度及其文化,首先要研究财务管理制度到底是什么?财务管理制度为什么难以改变?财务管理制度如何发生变迁?一提到财务管理制度,我们往往把它定义为财务行为规范或规则,财务管理制度的变革也就是要改变规范或规则。由于我们过分强调财务管理规则的重要性而忽视其效果,最后走进了制订财务管理规则、修改规则、再制订规则的怪圈。其实财务管理制度应当成为人们对于财务行为规则的“共享的信念”,即人们如果不相信给定的财务管理规则,那么就不能说有了财务管理制度。如果人们不把政府或组织的财务管理制度当一回事,那么那些成文的财务管理制度就不构成我们制度的一部分。同样,我们经常看到从外部引进的财务管理制度往往很难得到有效实施。

财务管理制度是在博弈中形成的,其变化是人们对博弈规则的“共享的信念”发生变化的结果。人们“共享的信念”真正发生变化应该是相当缓慢的过程。财务管理制度的变迁常常就是文化和财务文化的变迁,在这个过程中,文化的、历史的、政治的、法律的因素都将发挥作用。

财务管理制度文化是指介于有形的财务物质文化和无形的财务精神文化之间的一种文化状态。财务物质文化、财务行为文化属于表层财务文化,财务精神文化属于深层财务文化,财务管理制度文化属于中层财务文化。其实,每个国家、每个企业的财务管理都不同程度地体现了他们的国家文化和企业文化。美国的财务管理制度文化正是他们国家的管理理念、管理哲学的产物,同样,中国的财务管理制度文化是在我国财务管理实践中长期形成的,它也深受中国传统文化的影响。

1.3.2 财务管理制度文化的特征

财务物质文化是影响财务管理制度发展变化的最重要因素。由于财务物质文化在财务文化层面上具有最易改变和易被接受的特点,从而导致财务管理制度文化随着生产力发展而不断发展变化,因此财务管理制度文化具有一定的可变性。财务文化中最难改变的是财务精神文化,这使得财务管理制度文化又具有相对稳定性。

财务行为文化具有理性和非理性的统一性。财务活动是由人来进行的,人是财务活动的主体。因此,财务与人的社会心理必然有一定的联系,而人的社会心理所包括的感情、风俗、习惯、成见、自发的倾向和信念等,都是人们在日常生活中形成的,它们对人们处理财务关系及财务活动必然产生深刻的影响,其中交织着理性和非理性因素。由于社会心理不同,反映到财务方面就会有不同的筹资、投资、分配心理,以及不同的财务竞争观念和不同的财务管理意识。

作为财务文化中层结构的财务管理制度文化,相对于财务物质文化、财务行为文化和财务精神文化有其自身特点。