

XIANDAICAIWULILUN
YANJIU

郭复初 著

现代财务理论研究

XIANDAICAIWULILUN YANJIU

经济科学出版社

现代财务理论研究

郭复初 著

C1235 9/02

经济科学出版社

责任编辑:龚 勋
责任校对:段健瑛
版式设计:周国强
技术编辑:潘泽新

现代财务理论研究

郭复初 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
社址:北京海淀区万泉河路 66 号 邮编:100086
总编室电话:62541886 发行部电话:62568485
网址:www.esp.com.cn

电子邮件:esp@public2.east.net.cn

新华印刷厂印刷

三佳集团装订厂装订

850×1168 32 开 13.5 印张 340000 字
2000 年 2 月第一版 2000 年 2 月第一次印刷
印数:0001—2000 册

ISBN 7-5058-2033-8/F·1450 定价:16.40 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

图书在版编目(CIP)数据

现代财务理论研究/郭复初著. - 北京:经济科学出版社, 2000.2

ISBN7 - 5058 - 2033 - 8

I. 现… II. 郭… III. 财务 - 经济理论 - 研究 - 中国 - 文集

IV. F230 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 55597 号

前 言

在教学工作中,不少学生(特别是研究生)反映要参考我写的一些文章,希望向他们提供原件去复印。校外也有部分年轻教师与学生不断来信索取。于是,由赵德武、宋献中、冯建、伍中信、杨丹等博士发起并组织编辑出一本我的论文集,参加这项工作的还有彭韶兵、冯巧根、李树辉、李超等博士。他们从我写的100多篇文章中选出51篇,取名《现代财务理论研究》,由经济科学出版社出版。

本书的内容分为六篇,依次为:财务基础理论、国家财务理论、财务调节与控制、财务与相关学科、高等财务教育与学科建设和改革中的财务问题等。这些文章,较全面地反映了我20年来在中国特色财务理论研究中提出的几个基本理论观点,如本金理论、财务机制理论、国家财务理论、财会关系理论、财务体制理论、速度效益结合理论等。这些理论观点虽尚未完全成熟,但可作为从事财务理论研究与实际工作的同志的参考。

本书收集的文章历史跨度较大,某些内容与提法具有一定的历史局限性,但上述几个基本理论观点是前后一贯,而且是随着改革的深入而不断发展完善的。读者可从中看到我国经济体制改革中财务改革的发展历程,以及与此相适应的财务基础理论、应用理论和发展理论不断发展的历史线索,这对新一代的财务学者研究中国改革财务问题是有益的。

本书不当之处,欢迎广大读者批评指正。

郭复初

1999年10月于西南财大

目 录

构建自己独立的财务理论体系	1
——郭复初教授访谈录	

第一篇 财务基础理论

财务理论研究与发展	15
新经济体制建立与财务基础理论更新	25
试论财务的产生与发展	37
中西方近代财务管理的发展与启迪	44
财务的基本范畴:对资金的再认识	54
论财务管理地位、目标、观念、环节	60
财务管理在工业企业经营决策中的作用	71
论企业高层主管人员的理财行为	84
试论社会主义财务管理体系建设	94
论初级阶段财务管理体制的性质与特征	101

第二篇 国家财务理论

社会主义财务的三个层次	109
论国家财务	116

财政统管论的问题与国家财务的独立·····	126
国家财务独立与财政理论更新·····	137
我国宏观财务管理活动的二维特征·····	150
论国有企业投资范围·····	155
从产权虚置到财权旁落	
——论国有经济走出困境的财务处理·····	165
国有资本中介经营公司的组建·····	171
第三篇 财务调节与控制	
宏观调节与财务机制·····	179
财务机制的构成与作用·····	188
财务机制调控的环节与方式·····	195
本金基金分流与完善宏观调控机制·····	202
改革与完善企业财务机制刍议·····	222
改革企业经营机制中的几个财务问题·····	227
谈谈国营企业财务决策体系·····	233
企业财务决策的几个问题·····	237
第四篇 财务与相关学科	
论财务与相关经济范畴的关系·····	245
试论财务与会计的相互关系·····	256
论财务与会计·····	266
再论财务与会计的相互关系	
——兼评“会计管理”论·····	272
“会计管理”论为何难以成立	
——续论财务管理包括会计·····	283
第五篇 高等财务教育与学科建设	
新世纪高层次经济管理人才的培养·····	299

论启发式教学工程·····	306
谈谈教学与科学研究的相互关系·····	312
企业财务学科体系初探·····	317
加强财务理论研究,建设社会主义财务学科 ——全国财务理论和学科建设问题座谈会侧记 ·····	319
经济管理类学科教材建设的几个问题·····	324
 第六篇 改革中的财务问题	
企业资产产权界定的若干问题·····	331
产权重组与加快国有企业改革的思路·····	341
产权重组经济分析与决策·····	352
无形资产评估的特点与科学依据·····	361
经济增长方式转变的标准与指标设计·····	368
税利分流与完善承包经营责任制·····	376
浅议企业经营者收入的性质及其定量·····	382
速度与效益结合的形式选择·····	388
努力实现企业生产发展速度与效益相统一·····	391
国有企业“自负盈亏”有三个层次·····	400
市场销售疲软的财务原因与治理对策·····	405
关于确定固定资产需用量及其来源数额的初步探讨·····	409

构建自己独立的 财务理论体系

——郭复初教授访谈录

郭复初 男,汉族,中共党员,1941 年生于四川省宜宾县;西南财经大学教授,博士生导师。任四川省第一届学位委员会学科评议组成员,全国高校财务学研究会常务理事,中国财政学会全国企业财务理论研究会理事,四川省财务成本研究会常务理事,西南财经大学财政经济研究所副所长。郭复初教授长期从事财务理论的教学与研究工作,治学严谨、教学方法独到,荣获四川省优秀教师称号;孜孜不倦,成果丰硕,多项研究成果获得部省级奖励。其研究涉及国家财务、国有资产管理、企业财务理论与对策以及金融、财政、会计等领域,重点是国有经济财务理论与实务。

采访 ○赵德武 冯 建 □郭复初

○郭教授,你们这一代人差不多都有一个共同的特点,那就是,求学的过程十分艰难,但却相当勤奋,这对于生活在优越条件下的青年学者来说无疑是一种鞭策。还能回忆起您这一段不寻常的经历吗?

□你说得对。这一经历我记忆犹新,可以说是国家和人民的资助才使我完成了学业,因此我也珍惜这来之不易的机会。我出身于农民家庭,从小家庭清贫,解放前读过两年私塾学堂,解放后才插入正规小学学习。1953年考入初中直到1963年大学毕业,都是靠国家发放人民助学金生活和学习,从高中阶段起,学费与书费靠勤工俭学解决。在初中和高中阶段,酷爱文学,立志当一名作家,除正规作文外,还利用课余时间与节假日大量阅读文艺书籍,学习写作,这对以后从事财务学理论与著书立说打下了坚实的文学基础。1959年考入四川财经学院财政系学习,在校期间,一方面在学好本身课程的基础之上还系统地学习了《资本论》、《矛盾论》、《实践论》等经典著作,这不仅为自己打下了坚实的经济学理论基础,而且对自己树立正确的人生观和世界观也起到了很大的作用;另一方面还响应国家号召,到农村,深入贫困地区,不仅了解到了农民疾苦,更重要的是把马克思主义关于生产力与生产关系、经济基础与上层建筑的理论用于观察与认识实际问题,加深了对马克思经济理论的理解,增加了大量的社会知识,培养了艰苦奋斗的生活作风。1963年毕业留校,我立志以所学知识去报效祖国,但天不随人愿,不久就遇上了“十年动乱”,学校停办。

○“十年动乱”您损失了10年的黄金时间,学校复校以后,您以饱满的热情投身于教学、科研工作,并取得了丰硕的成果。特别是在理论研究上提出了一系列的独到见解,从而确立了您在我国财务学界的学术地位,能谈谈您的教学情况和您的主要理论观点的形成过程吗?

□的确,“十年动乱”对我的损失很大,学业荒废,报国无门。1978年复校以来,教学科研才逐渐走入正轨。首先,全力恢复已荒废的专业知识,积极着手进行财务学教材建设,并组织 and 承担财务管理的教学工作。在教学内容逐步熟悉的基础上,注重科学研

究,1980年在《四川财经学院学报》上发表了《关于确定固定资产需用量及其来源数额的初步探讨》,把企业管理学中的设备定额改进系数原理引入财务学中来,建立了固定资金增加额的定量模型,对补充教材内容起了积极作用。在党的十一届三中全会以后,我立足我国国情,适当借鉴西方有用的财务方法,对财务如何参与企业决策进行研究,发表了《财务管理在工业企业经营决策中的作用》等多篇论文,提出财务的功能不限于分配、监督,更重要的在于对经济活动的调节,这也是我以后提出的财务机制理论的雏型。学术界的认同与支持,激发了我更大的研究与创作热情。同时,针对当时学术界的会计管理论和会计包含财务论的观点,进行了认真地研究,提出了相反的意见,先后在《会计研究》、《贵州财经学院学报》、《会计学家》等刊物上发表了《试论财务与会计的相互关系》、《论财务与会计》、《评会计管理论的几个新观点》等数篇文章,开展学术争鸣,并系统阐述有关财务与会计的关系以及如何正确处理好这些关系的理论观点,被学术界公认为“大财务论”学派的代表。

1986年,开始招收和培养硕士研究生,开出了《社会主义财务理论》、《工业公司与涉外企业财务理论》等硕士生课程。同时围绕《中共中央关于经济体制改革的决定》精神,结合我国如何管理国有企业,搞活国有经济的实际,开展科学研究。1986年6月在江西南昌召开的“全国企业财务理论与学科建设座谈会”上,首次提出社会主义财务包括国家财务、部门财务、企业财务三个层次的观点。1988年发表的《社会主义财务的三个层次》论文,公开提出国家财务的概念,并对国家财务的内容和与相关领域的关系作了分析,被学术界公认为最先提出国家财务理论的著作;在随后发表的《论国家财务》等一系列论文中,对国家财务提出的历史背景、理论依据、管理体制、原则与方法等进行了系统论述,标志着国家财务理论体系的初步形成;1993年出版了专著《国家财务论》,对国家财务的理论框架进行了系统构建,标志着国家财务理论的全面形

成,确立了作为国家财务理论奠基人的学术地位。在这一阶段,我还于1986年9月在公开发表的《宏观调节与财务机制》一文中,系统地提出了财务机制的概念、内容、宏观调节与财务机制的关系等问题,这是我国学术界首次提出财务机制与调控理论的文章。以后几年,又陆续发表了《改革和完善企业财务机制刍议》、《完善国营企业财务机制的几点设想》等系列文章,并在此基础上,于1988年12月出版了专著《财务调节与控制》,完成了财务机制与财务调控理论体系的建设。1993年12月经国务院学位委员会批准为经济学博士研究生导师。

1994年起开始招收博士生,除了对博士生的理论学习进行系统指导外,还开出了《财务学基础理论研究》和《财务专题研究》等博士生课程。在科学研究方面,围绕《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》精神,紧紧结合如何加强国有资产管理、搞好国有企业这一主题,对国家财务和国有资产管理问题从纵横两个方面进行了深入研究。同时围绕如何在经济体制转变过程中尽快转变观念,如何尽快建立起适应社会主义市场经济体制与现代企业制度需要的国家财务和企业财务理论体系等问题进行了探讨。先后发表了《新经济体制建立与财务基础理论更新》、《国有企业自负盈亏有三个层次》等论文;组织完成了《建立现代企业财务制度中的内部财务改革问题》、《当前股份制企业存在的问题与对策研究》、《国有资产价值中介经营问题研究》等省级学会和学校重点课题的研究。

○对于一位学者来说,拥有一套前后一贯的、独树一帜的理论体系恐怕是相当重要的。您的财务学思想之所以能够在学术界产生重要影响,应该说与您有着系统而一贯的财务学理论体系是分不开的。能否请您谈谈您的财务学理论体系?

□总体上说,我的财务理论体系是由三大理论构成的:一是基

本财务理论；二是国家财务理论；三是财务机制与财务调控理论。

基本财务理论建立在一个最基本的财务范畴——本金之上。所谓本金是直接为商品生产和流通活动而垫支的货币资金，具有循环周转和增值性的特点，本金是资金中处于物质生产流通领域之中的部分，而处在物质生产流通领域之外的财政资金、社会保险资金只是货币资金而非本金。从本金这个范畴出发，我把财务的本质描述为本金的投入与收益活动及其所形成的特定的经济关系。由于本金投入与收益活动的主体不同，国有经济财务包括国家财务和企业财务等层次，前者为宏观财务，后者为微观财务。本金投入与收益的性质决定了财务的职能是筹资、调节、分配和监督。财务的本质和职能决定了财务管理的目标是利润最大化和本金扩大化。为了实现利润最大化和本金扩大化的理财目标，财务管理必须遵循计划性、真实性、责任性、权益性等管理原则，并运用一系列现代财务管理方法。这样就形成了一个比较系统的基本财务理论框架。

国家财务理论由五个具体理论构成：(1)国家财务独立论，包括国家财务存在的客观性、国家财务与财政的关系，国家财务管理体制的独立构建等内容，其中，国家财务和国家财政关系的合理区分是国家财务独立论的核心；(2)国家财务筹资论，包括国家财务筹资的主体、目标、渠道、方式和风险等内容；(3)国家财务投资论，包括国家财务投资的主体、范围、结构优化、项目评估、投资资金的使用效益以及投资风险的控制和考核；(4)国家财务分配论，包括国家财务分配的目的、内容、特点以及收益分配的结构和模式选择；(5)国家财务控制论，包括国家财务控制在国民经济宏观调控中的地位、调控的方式、重要经济参数的运用等等。在这“五论”中，最重要的是国家财务独立论。

财务机制与财务调控理论由四个具体理论构成：(1)财务是一种经济机制，因为它一方面是独立的本金运动体系，另一方面具有对再生产运行的调控功能，完全符合经济机制的基本条件；(2)财

务调控体系的构造。财务调控体系的内容取决于财务活动的内容,它由筹资与投资调控、成本调控、利润调控与财务收支调控等子系统构成;(3)国有经济财务调控有三个层次,它包括国家财务调控、部门财务调控与国资企业财务调控;(4)财务调控的环节与方式。财务调控环节包括确定调控目标、建立调控组织系统、财务信息传递与反馈和纠正财务偏差四个环节;财务调控方式主要有利益调控、平衡调控、限额调控、比率调控和区域调控等;(5)财务机制是国家宏观调控作用于微观经济的联结机制。因为宏观调控都是通过价值分配发挥作用,它只有同企业财务活动发生联系,才能影响企业的再生产过程、规模和结构。

○郭教授,您刚才提到,国家财务独立论是国家财务理论的核心,而国家财务独立论的核心又在于区分国家财政和国家财务这两个不同的经济范畴,那么这两个范畴到底有何关系呢?

□的确,国家财务独立论的核心是正确区分国家财务和国家财政这两个不同的经济范畴。国家财务和国家财政的主要区别在于:(1)在性质上,国家财务以产权为依据参与经营单位所创造的国民收入的分配,属于所有者与委托者和经营者之间的产权关系和分配关系,是国有经济内部的分配活动;而国家财政则是以政治权力为依据参与经营单位所创造的国民收入的分配,属于社会行政管理者与经营单位或个人之间的分配关系,是国民经济范围内的分配活动。(2)在资金运动形式上,国家财务资金运动包括本金投入与收益两个方面,是沿着“筹资——投资——收益与分配——再筹资——再投资——投资收益与分配”的轨迹运动的,具有补偿性和增值性的特点;而国家财政资金运动主要包括税收和财政支出两个方面,是沿着“筹资——运用——再筹资——再运用”的轨迹运动的,具有一次支出和无偿性的特点。(3)在参与国民收入分配的方式上,国家财务属于国民收入的初次分配,分配范围限于国

有经济内部,追求的目标是以经济效益为主,分配的手段是获取资产收益和进行财务投资为主,分配的形式是国家财务收支预算,主要由国有资产管理部門和所属的国有资产中介经营组织负责;而国家财政是对国民收入的再分配,追求的目标是以社会效益为主,分配的手段是税收和国家预算,分配的形式是国家财政预算,由国家财税部門负责。(4)在经济建设支出方向上,国家财务以经济建设为目标,目的是壮大和发展国有经济实力,提高经济效益;而国家财政则以社会建设为目标,目的是巩固上层建筑,为国民经济提供基础条件,追求社会效益。国家财务和国家财政由于分配的主体都是国家,分配的对象都是国民收入,因此,它们有着密切的联系,国家财务分配为国家财政分配提供前提,因为只有国家财务对国民收入正确进行初次分配,国家财政的再分配才有可能;国家财务资金和国家财政资金在一定条件下可以相互转化;国家财务资金和国家财政资金在某些情况下还可以结合使用。

○国家财务理论的理论意义可以说是不言而喻的,那么,国家财务理论对搞活国有大中型企业,壮大国有经济有何现实意义呢?

□国家财务管理体系构建的核心是国有资本独立运营的价值经营体制,使国有资本运行与财政资金运行从体系上分开,应该说,这一改革对于搞活国有企业,壮大国有经济具有重要的现实意义:首先,解决了既要政企分开,给予企业经营自主权,又要加强产权约束,防止经营者侵犯所有者权益这一主要矛盾。在我国经济发展中,始终存在着要么强调维护所有者利益而忽视企业自主经营,要么强调放权让利而又出现国有资产重大流失的问题,如何做到企业经营自主,国有资产保值增值,行之有效的方法是建立产权明晰、政企分开、权责分明、管理科学的现代企业制度。而要做到产权明晰,必须塑造独立的国有产权主体,要做到政企分开,必须建立国有资产中介经营组织。当前只有建立独立的国有资本运营

系统,国家财务部门从事国有资产终极所有权管理,而将国有资产法人财产权赋予企业,用国家的资本经营管住企业的资产经营,才能做到管而不死,放而不乱,兼顾所有者和经营者的利益。其次,国家财务部门通过国家财务预算的管理,从国有经济整体出发,收取一部分产权收益,对国有大中型企业区分不同的情况进行再投资,这一方面能够使这部分资金在国有经济内部良性循环,解决内涵扩大再生产的资金需要,防止财政拿去“铺新摊子”,另一方面,有利于优化投资结构,促进国有经济内部的协调发展,同时,对于增加国有资本金比重,降低企业负债比重,实行企业债务重组,减轻企业债务利息负担都具有重要的作用。最后,国家财务监督是深入企业内部的产权监督,它比从企业外部进行的行政监督更具有特殊的作用,对经营者有更大的促进力。国家财务部门特别是中介经营组织可以通过派出产权代表参加董事会、监事会或者参加非股份制企业的管理委员会,行使参与企业的重大经营决策权与产权监督权,把经营者的行为纳入国有资产保值增值与提高资产使用效益的轨道,这种内部监督比外部监督更具有经常性、广泛性和深刻性。

○市场经济体制的建立不仅提高了财务学的地位,而且也为财务理论研究提供了很好的机遇。请您从财务理论发展的历史变迁中,对中国财务理论的未来发展作出展望,好吗?

□好的。我国财务理论研究大致经历了四个阶段,即建国初期从原苏联全面引进阶段、1958年“大跃进”时期的自我探索阶段、三年调整时期的自我建设阶段以及改革开放以后的全面发展阶段。49年来,我国财务理论可以说是从无到有,逐步发展,在一系列重大财务理论问题上,取得了显著的研究成果。目前的研究状况可以概括为:(1)与我国经济体制改革相适应,由计划经济财务理论研究转向市场经济财务理论研究,有继承,有借鉴,有发展,

有创新;(2)理论与实际紧密结合,研究成果对我国经济发展和改革开放起到了重要的促进作用;(3)财务学科体系与课程体系逐步完善,相当一批高校新建了理财学专业,毕业生供不应求;(4)财务理论与教学的老中青学术梯队基本形成,学术接班进展较为顺利。

但就整体来说,财务学还是一门年轻的发展中的学科,未来财务理论研究还任重道远。我们可以看到,财务学未来发展的总体趋势是:(1)财务研究领域将从微观财务向宏观财务发展,从国内财务向国际财务发展。不仅要研究公司理财,而且要研究国有资产管理部门和国有资产中介经营组织财务问题,还要研究国家作为社会经济管理者如何对各类企业进行财务制度性管理;不仅要研究国内财务问题,而且要研究国际筹资、投资、结算与纳税等国际财务问题。(2)财务理论模式将从一元化理论模式向多元化理论模式发展。财务理论研究对象的事物虽然是惟一的,但描述和解释这一事物的理论却很可能是多元的,实践会证明,理论的冲突不是悲哀而是幸运。(3)财务理论研究方法将从过去比较单一的定性研究方法向定性方法和定量方法相结合转变,从规范性研究方法为主向规范研究和实证研究相结合转变。这种转变,将使中国传统研究方法 with 西方流行研究方法相互交融,取长补短。(4)财务与金融的融合趋势会进一步加强。财务筹资与投资、企业参与证券市场以及财务公司的发展,必将促进企业财务学和金融学的相互融合和渗透,从而形成一门新的边缘学科——企业财务金融学。

○您刻苦勤奋的钻研精神和严谨求实的治学态度,不仅深深地影响着您的学生,而且也成为青年教师学习的楷模。您的治学精神是什么?

□我的治学之道是诚实与认真。因为经济现象与经济规律都