

CWGL 普通高等院校财务管理专业核心课程系列教材

顾问 王化成 主编 韦德洪 主审 郭复初

初级财务管理学

CHUJI CAIWU GUANLIXUE

主 编 韦德洪

副 主 编 章爱文 张荣艳 刘晓婕 闭乐华 李雪梅



国防工业出版社

National Defense Industry Press

普通高等院校财务管理专业
核心课程系列教材

顾问 王化成
主编 韦德洪
主审 郭复初

初级财务管理学

主编 韦德洪
副主编 章爱文 张荣艳 刘晓婕
 闭乐华 李雪梅

国防工业出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书主要介绍财务管理的基础观念和基本理论,内容包括财务管理概论、财务管理的基础观念、财务管理的基础理论、财务管理的主体理论、财务管理的客体理论、财务管理的行为理论、财务管理的其他理论和财务管理工作的组织。

本书的特点是按照“大财务管理学科”的框架来搭建财务管理的理论框架,勾勒出了“基础理论+主体理论+客体理论+行为理论+其他理论=财务管理理论”的财务管理理论体系。学生学习本书后,可以了解到国家、公众、单位、家庭及个人等财务管理主体对其钱和物资的流量、存量、经济利益、经济关系等财务管理客体实施财务预测、财务决策、财务预算、财务核算、财务控制、财务分析、财务分配、财务审计、财务沟通、财务协调等财务管理行为的基本理论和方法,认识到各类财务管理主体在对各自的财务管理客体实施各种财务管理行为时必须牢固树立资金时间价值观念和 risk 与收益相匹配观念。

本书主要读者对象为普通高等院校财务管理及相关专业的本科生、研究生,同时包括财务管理理论工作者和实务工作者。

图书在版编目(CIP)数据

初级财务管理学/韦德洪主编. —北京:国防工业出版社, 2009. 8

(普通高等院校财务管理专业核心课程系列教材)

ISBN 978-7-118-06480-3

I. 初... II. 韦... 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(2009)第 123703 号

※

国防工业出版社出版发行

(北京市海淀区紫竹院南路 23 号 邮政编码 100048)

北京奥鑫印刷厂印刷

新华书店经售

※

开本 787×1092 1/16 印张 21¼ 字数 513 千字

2009 年 8 月第 1 版第 1 次印刷 印数 1—4000 册 定价 33.00 元

(本书如有印装错误,我社负责调换)

国防书店: (010)68428422

发行邮购: (010)68414474

发行传真: (010)68411535

发行业务: (010)68472764

普通高等院校财务管理专业核心课程系列教材

编写委员会名单

顾问:王化成(中国人民大学商学院教授、博士生导师)

主任、主编:韦德洪(广西大学商学院财会系主任、教授、硕士生导师)

主审:郭复初(西南财经大学会计学院教授、博士生导师)

副主任、副主编:

邓德军(广西大学商学院财会系副主任、副教授、硕士生导师、博士)

陈彬(广西大学商学院财会系副教授、硕士生导师)

梁淑红(广西大学商学院财会系副教授、硕士生导师、博士)

李永梅(广西大学商学院财会系副教授)

谢振莲(河北经贸大学会计学院财务管理教研室主任、教授、硕士生导师)

杨亦民(湖南农业大学商学院会计系主任、副教授、硕士生导师、博士)

委员:

张艳红 高丽金 潘卫清 徐全华 张星文 邹武平 章爱文 张荣艳

刘晓捷 闭乐华 李雪梅 袁振兴 任汝娟 钟燕 郭爱军 张喜柱

总 序

根据《现代汉语词典(修订本)》(中国社会科学院语言研究所词典编辑室编撰、商务印书馆 1996 年出版)的解释:“财”是钱和物资的总称,“务”是事情。因此,财务就是“有关钱和物资的事情”,财务管理就是“对有关钱和物资的事情所进行的管理”。既然如此,那么,国家、公众、各类单位乃至每一个家庭和个人都有各自的钱和物资,因此也都有各自的财务和财务管理。因此,从财务管理的主体来看,财务管理学科的范畴应该包括国家财务管理学、公众财务管理学、单位财务管理学、家庭及个人财务管理学。而一个财务管理主体内部没有什么事情不跟钱和物资有关,因此,没有什么事情不是财务管理的事情。这些跟钱和物资有关的事情可以划分为钱和物资的流动、钱和物资的存放、钱和物资的经济利益分配、钱和物资的经济关系协调四大类。因此,从财务管理的客体来看,财务管理学科的范畴应该包括钱和物资的流量管理学、钱和物资的存量管理学、钱和物资的经济利益管理学、钱和物资的经济关系管理学。而在实践中,一个财务管理主体主要通过财务预测、财务决策、财务预算、财务核算、财务控制、财务分析、财务分配、财务审计、财务沟通、财务协调这 10 种具体的行为来对有关钱和物资的事情实施管理。因此,从财务管理的行为来看,财务管理学科的范畴应该包括财务预测学、财务决策学、财务预算学、财务核算学、财务控制学、财务分析学、财务分配学、财务审计学、财务沟通学、财务协调学。

上述关于财务和财务管理的中文字义以及财务管理学科的主体范畴、客体范畴和行为范畴的认识,就是我策划并主编这套系列教材的指导思想和理论依据。这套系列教材包括《初级财务管理学》、《财务预测学》、《财务决策学》、《财务预算学》、《财务会计学》、《财务控制学》、《财务分析学》、《高级财务管理学》共八本,主要具有以下四个方面的特色:

(1) 以“财务就是有关钱和物资的事情,财务管理就是对有关钱和物资的事情所进行的管理。国家、公众、单位、家庭及个人都有各自的钱和物资,因此,也都有各自的财务和财务管理”这个观点为指导思想,构建了一个包括宏观财务管理学(含国家财务管理学、公众财务管理学)和微观财务管理学(含企业财务管理学、行政事业单位财务管理学、其他非营利组织财务管理学、家庭及个人财务管理学)在内的“大财务管理学科”及其对应的教学内容体系,力求冲破传统的学科定位中财务管理学科定位偏离财务管理的文字义、进而偏离财务管理的本质特征的局限,同时力求克服传统的教育模式中只关注企业财务管理、使教师和学生都误认为只有企业才需要进行或者才需要重视财务管理的不足。

(2) 坚持“大财务管理学科”的观点,把传统的会计学、审计学、财政学、税收学、金融学、保险学都纳入这个“大财务管理学科”的范畴,把会计学科看作这个“大财务管理学科”的一个分支学科,把会计工作看作整个财务管理工作的一种基础工作,把会计行为看作所有财务管理行为中的一种重要行为。以“基于会计、但要超越会计”作为基本目标来重新确定财务管理专

业的培养目标定位,强调财务管理专业的学生必须首先学会做会计,然后才能学会做其他的财务管理工作,力求避免出现财务管理专业的学生不会做或做不好会计的现象。

(3) 以财务预测、财务决策、财务预算、财务核算、财务控制、财务分析、财务分配、财务审计、财务沟通、财务协调这 10 种财务管理行为作为教材内容体系的基本框架,强调财务管理专业的学生至少应当掌握这 10 种财务管理专业技能,突出了整套教材的技能性,力求弥补传统的教育模式中财务管理专业学生技能性不强的缺陷。

(4) 合理布局各门课程的教学内容,把传统教材体系中《成本会计学》、《管理会计学》、《财务管理学》这三门课程的内容分散编入《财务预测学》、《财务决策学》、《财务预算学》、《财务会计学》、《财务控制学》、《财务分析学》等课程,力求解决传统教材体系中《成本会计学》、《管理会计学》和《财务管理学》这三门课程之间内容上的交叉重叠问题。

根据这套教材来培养财务管理专业的学生,应该可以收到以下三个方面的明显效果:

第一,学生能够意识到,不仅企业需要进行财务管理,而且国家、公众、各类单位乃至每一个家庭和个人也都需要进行财务管理,财务管理无处不在,克服了传统教育模式中“只关注企业财务管理、忽视其他主体财务管理”的不足。

第二,学生能够意识到,在一个财务管理主体内部,没有什么事情不跟钱和物资有关,没有什么事情不是财务管理的事情,财务管理无所不是,拓展了传统教育模式中“财务管理就是投资管理、筹资管理、资产或股利分配管理”的狭隘的管理视野。

第三,学生能够掌握到财务预测、财务决策、财务预算、财务核算、财务控制、财务分析、财务分配、财务审计、财务沟通、财务协调的具体技能,培养出“基于会计、但超越会计”的综合型财务管理人才,弥补了传统教育模式中“财务管理专业的学生只会做会计或者不会做会计,要么是会计专业学生的翻版,要么是金融专业学生的克隆,没有形成自身的专业特色和人才优势”的缺陷。

这套教材是广西大学“十一五”期间第一批优秀教材立项建设项目,它的编写和出版得到了广西大学、河北经贸大学、湖南农业大学、桂林电子科技大学、桂林理工大学等多所院校有关老师的热情参与,得到了国防工业出版社有关领导和编辑老师的大力支持,得到了中国人民大学商学院王化成教授和西南财经大学会计学院郭复初教授的热心指导。在这里,我衷心地向所有支持和帮助这套教材编写和出版的单位和个人表示最真诚的感谢!

这套教材还有许多不尽如人意的地方,它受限于编者的知识和能力,也受限于当前相关学科的分割和相关专业的设置。尽管如此,我仍然感谢所有阅读和使用它的人,你们的阅读和使用就是对编者的鞭策和鼓励!

韦德洪
2009 年 8 月

前 言

本书主要介绍财务管理的基础观念和基本理论,内容包括财务管理概论、财务管理的基础观念、财务管理的基础理论、财务管理的主体理论、财务管理的客体理论、财务管理的行为理论、财务管理的其他理论和财务管理工作的组织。

本书的特点是按照“大财务管理学科”的框架来搭建财务管理的理论框架,勾勒出了“基础理论+主体理论+客体理论+行为理论+其他理论=财务管理理论”的财务管理理论体系。学生学习本书后,可以认识到:

(1) “财”是钱和物资的总称,“务”是事情。因此,财务就是“有关钱和物资的事情”,财务管理就是“对有关钱和物资的事情所进行的管理”。国家、社会公众、各类企事业单位以及每一个家庭和个人都有各自的钱和物资,因此也都有各自的财务和财务管理。

(2) 会计、审计、财政、税收、金融从本质上说都是“对有关钱和物资的事情所进行的管理”,因而都属于财务管理学科的范畴。

(3) 财务管理的理论体系主要由财务管理的基础理论、主体理论、客体理论、行为理论和其他理论所组成。其中,主体理论主要包括国家财务管理理论、公众财务管理理论、企业财务管理理论、行政事业单位财务管理理论、其他非营利组织财务管理理论、家庭及个人财务管理理论。客体理论主要包括钱和物资的流量管理理论、钱和物资的存量管理理论、钱和物资的经济利益管理理论、钱和物资的经济关系管理理论。行为理论主要包括财务预测理论、财务决策理论、财务预算理论、财务核算理论、财务控制理论、财务分析理论、财务分配理论、财务审计理论、财务沟通理论、财务协调理论。

(4) 财务管理是法人或自然人对其合法拥有或依法控制的钱和物资进行有效地筹集和使用,并对筹集和使用过程中所发生的经济活动进行科学地预测、决策、预算、核算、控制、分析和审计,同时对筹集和使用过程中所产生的经济利益进行合理分配,并对筹集和使用过程中所发生的经济关系进行妥善地沟通和协调的一项管理活动。

(5) 各类财务管理主体在对各自的财务管理客体实施财务预测、财务决策、财务预算、财务核算、财务控制、财务分析、财务分配、财务审计、财务沟通和财务协调这十种财务管理行为时,必须牢固树立资金时间价值观念、风险与收益相匹配观念这两个重要的基础观念。

本书由韦德洪提出编写思路 and 大纲,由韦德洪担任主编,章爱文、张荣艳、刘晓婕、闭乐华、李雪梅担任副主编。具体编写分工是:第一章、第二章由韦德洪编写,第三章、第七章由闭乐

华、韦德洪编写,第四章由张荣艳、韦德洪编写,第五章由刘晓婕、韦德洪编写,第六章由章爱文、韦德洪编写,第八章由李雪梅、韦德洪编写。编写过程中参考了大量的文献资料,特向这些文献资料的原作者致以诚挚的谢意!由于编者水平有限,书中难免有差错之处,敬请读者批评指正。

编著者

目 录

第一章 财务管理概论	1
第一节 财务管理的定义、学科范畴和地位	1
第二节 财务管理的理论体系构成	4
【复习思考题】	8
【案例分析题】	8
第二章 财务管理的基础观念	9
第一节 资金时间价值观念	9
第二节 风险与报酬相匹配观念	25
【复习思考题】	39
【课外作业题】	40
第三章 财务管理的基础理论	41
第一节 财务管理的理论结构	41
第二节 财务管理的环境理论	42
第三节 财务管理的假设理论	49
第四节 财务管理的目标理论	53
【复习思考题】	58
【案例分析题】	58
第四章 财务管理的主体理论	60
第一节 国家财务管理理论	60
第二节 公共财务管理理论	96
第三节 企业财务管理理论	103
第四节 行政事业单位财务管理理论	115
第五节 非营利组织财务管理理论	122
第六节 家庭及个人财务管理理论	127
【复习思考题】	145

【案例分析题】	145
第五章 财务管理的客体理论	147
第一节 钱和物资的流量管理理论	147
第二节 钱和物资的存量管理理论	176
第三节 钱和物资的经济利益管理理论	186
第四节 钱和物资的经济关系管理理论	191
【复习思考题】	201
【课外作业题】	201
第六章 财务管理的行为理论	203
第一节 财务预测理论	203
第二节 财务决策理论	209
第三节 财务预算理论	220
第四节 财务核算理论	225
第五节 财务控制理论	232
第六节 财务分析理论	244
第七节 财务分配理论	253
第八节 财务审计理论	265
第九节 财务沟通与协调理论	277
【复习思考题】	280
【课外作业题】	280
第七章 财务管理的其他理论	283
第一节 财务管理的发展理论	283
第二节 财务管理的比较理论	285
第三节 财务管理的教育理论	288
【复习思考题】	294
【案例分析题】	294
第八章 财务管理工作的组织	296
第一节 国家财务管理工作的组织	296
第二节 公众财务管理工作的组织	302
第三节 企业财务管理工作的组织	307
第四节 家庭及个人财务管理工作的组织	314

【复习思考题】	317
【案例分析题】	317
附录	319
附表1 1元复利终值系数表	319
附表2 1元复利现值系数表	321
附表3 1元年金终值系数表	323
附表4 1元年金现值系数表	325
附表5 正态分布曲线面积表	327
参考文献	328

第一章 财务管理概论

内容介绍

本章主要介绍财务管理的定义、学科范畴、学科地位和财务管理理论体系的构成。

学习目标

理解财务管理的定义,了解财务管理学科的范畴和地位,了解财务管理与会计、审计、财政、税收、金融的关系,了解财务管理理论体系所包含的内容。

第一节 财务管理的定义、学科范畴和地位

一、国内关于财务管理定义的主要观点述评

李相国认为^①:“企业财务管理是组织企业资金运动、处理企业同各方面的财务关系的一项经济管理工作,是企业管理的重要组成部分。”

汤谷良认为^②:“财务管理是企业为了达到预期的目的,对于生产经营过程中所需资金的筹集、投放、运用、分配以及贯穿于全过程的决策、谋划、预算控制、分析考核等等所进行的全面管理。”

张鸣、陈文浩认为^③:“财务管理是指对某一独立核算单位的财务活动进行有效的组织,正确处理好内外部各项财务关系并为提高其整体管理水平和整体价值服务的一项经济管理工作”。

陆正飞认为^④:“财务管理就其本质而言是对各种财务关系的处理。财务关系的具体内容和表现形式是多种多样的,但从根本上说,财务关系是财权和财力的分配问题、集中与分散的问题。”

谷祺、刘淑莲认为^⑤:“财务管理是基于企业再生产过程中客观存在的财务活动和财务关系而产生的,它是利用价值形式对企业再生产过程进行的管理,是组织财务活动、处理财务关系的一项综合性管理。”

陈小悦、贺颖奇、陈武朝认为^⑥:“财务管理是指对企业资源在资金形态上的获取和在使用过程中加以管理从而履行企业的有关责任并达到企业价值目标的理论、方法和组织体系。”

上述观点归纳起来不外乎强调财务管理是对资金运动过程的管理、对财务活动和财务关系的管理等。这些观点尽管采用了“过程”、“活动”、“关系”等反映财务管理日常事项的术语,但都过于抽象化,不能完整清晰地表明财务管理的主体、客体和行为,即不能完整清晰地表明

① 李相国. 企业财务管理(修订版). 北京:中国审计出版社,1999.

② 汤谷良. 企业财务管理. 杭州:浙江人民出版社,2000.

③ 张鸣,陈文浩. 财务管理. 北京:高等教育出版社,上海:上海社会科学院出版社,2001.

④ 陆正飞. 财务管理. 大连:东北财经大学出版社,2001.

⑤ 谷祺,刘淑莲. 财务管理. 大连:东北财经大学出版社,2005.

⑥ 陈小悦,贺颖奇,陈武朝. 财务管理基础理论与实务专题. 北京:中国财政经济出版社,2006.

财务管理是“谁”去管、管“什么”和“怎样”管。本书作者认为,一个完整的财务管理定义,应该体现财务管理的主体、客体和行为,所以,应该从财务管理的中文字义出发,探讨财务管理的主体、客体和行为之后,才能给财务管理下一个完整清晰的定义。

二、财务管理的中文字义:基于现代汉语词典的解释

根据《现代汉语词典》的解释^①:“财”是钱和物资的总称,“务”是事情。因此,从中文字义去理解,财务就是“与钱和物资有关的事情”;财务管理就是“对与钱和物资有关的事情所进行的管理”。由此可见,财务管理的客体就是钱和物资以及那些与钱和物资有关的事情。国家、公众、各类企事业单位乃至每一个家庭和个人都有各自的钱和物资,因此也都有各自的财务和财务管理,它们都是独立的财务管理主体。

三、财务管理与会计、审计、财政、税收、金融的关系

(一) 财务管理与会计的关系

会计是什么?根据《现代汉语词典》的解释^②:“会”是总计,“计”是计算。中国有句描述什么是会计的古话,叫做:“零星算之为计,总合算之为会”。也就是说,按照中文字义来解释,会计是一项“零星计算加总合计算”的管理工作。从现代会计的具体管理对象和管理行为来看,会计本质上是对钱和物资在筹集和使用过程中发生的经济活动进行确认、计量、记录和报告,其管理的直接对象虽然也是钱和物资,但其管理的行为只是财务管理诸多行为中的核算行为。因此,会计学科是财务管理学科的一个分支学科,会计工作是财务管理工作的一个组成部分,会计属于财务管理的范畴。

(二) 财务管理与审计的关系

审计是一个客观地获取和评价与经济活动和经济事项的认定有关的证据,以确认这些认定与既定标准之间的符合程度,并把审计结果传达给有利害关系的用户的系统过程^③。根据这个定义,审计的对象就是“经济活动和经济事项”,而“经济活动和经济事项”是由钱和物资的筹集和使用引起的,没有“钱和物资的筹集和使用”,就不会发生“经济活动和经济事项”。因此,从本质上说,审计是对钱和物资的筹集和使用过程进行审计,既是财务管理的一种行为,也是财务管理的一种方法和手段。从这个角度看,审计属于财务管理的范畴。

(三) 财务管理与财政、税收的关系

财政、税收是政府管理国家的钱和物资的一种管理活动,本质上也是对有关钱和物资的事情所进行的管理,因此,它们都属于财务管理的范畴。

(四) 财务管理与金融的关系

金融是什么?根据《现代汉语词典》的解释^④:“金”即是钱;“融”则为流通。可见,金融实乃“钱之流通”。而“钱之流通”仅仅是“对有关钱和物资的事情所进行的管理”的一个部分,因此,金融是财务管理的一个组成部分,金融学科是财务管理学科的一个分支学科。多年来,有

① 中国社会科学院语言研究所词典编辑室. 现代汉语词典(修订本). 北京:商务印书馆,1996.

② 中国社会科学院语言研究所词典编辑室. 现代汉语词典(修订本). 北京:商务印书馆,1996.

③ 刘明辉. 审计与鉴证服务. 北京:高等教育出版社,2007.

④ 中国社会科学院语言研究所词典编辑室. 现代汉语词典(修订本). 北京:商务印书馆,1996.

些学者根据英文“finance”的词义和西方的一些研究,认为财务就是金融、金融就是财务,或者认为财务管理是金融的一个组成部分,财务管理属于金融的范畴。这种观点显然有违财务管理和金融的中文字义,值得商榷。

四、财务管理的定义

根据上述财务管理的中文字义,财务管理的客体就是钱和物资以及那些与钱和物资有关的事情;财务管理的主体就是那些能够独立拥有钱和物资的所有权或使用权的国家、公众、各类企事业单位以及每一个家庭和个人,这些组织或个人可以分别称为法人和自然人。至此,财务管理的主体和客体都已经很明确,如果再把财务管理的行为找出来,就可以定义财务管理。根据财务管理的实践,一个法人或自然人在处理财务管理实务时,通常需要进行财务预测、财务决策、财务预算、财务核算、财务控制、财务分析、财务分配、财务审计、财务沟通和财务协调,因此,可以把财务管理的行为归纳为财务预测、财务决策、财务预算、财务核算、财务控制、财务分析、财务分配、财务审计、财务沟通和财务协调这10种主要的行为。

基于“一个完整的财务管理定义,应该体现财务管理的主体、客体和行为”这个基本观点,结合上述财务管理的中文字义以及财务管理主体、客体和行为的确定,本书把财务管理的定义描述为:财务管理是法人或自然人对其合法拥有或依法控制的钱和物资进行有效地筹集和使用,并对筹集和使用过程中所发生的经济活动进行科学地预测、决策、预算、核算、控制、分析和审计,同时对筹集和使用过程中所产生的经济利益进行合理分配,并对筹集和使用过程中所发生的经济关系进行妥善地沟通和协调的一项管理活动。

上述定义完整清晰地体现了财务管理的主体、客体和行为。即财务管理的主体是法人和自然人,包括国家、社会公众、各类企事业单位以及每一个家庭和个人。财务管理的客体是钱和物资的筹集和使用过程及这个过程中发生的经济活动、产生的经济利益和发生的经济关系。财务管理的行为包括财务预测、财务决策、财务预算、财务核算、财务控制、财务分析、财务分配、财务审计、财务沟通和财务协调这10种主要的行为,其中,财务核算行为就是会计确认、计量、记录和报告的行为。这个定义明确表明了财务管理应该由“谁”(法人和自然人)去管、管“什么”(钱和物资的筹集和使用过程及其发生的经济活动、产生的经济利益和发生的经济关系)和“怎样”(财务预测、财务决策、财务预算、财务核算、财务控制、财务分析、财务分配、财务审计、财务沟通和财务协调)管,较之现有文献的定义更为科学和严谨。

五、财务管理学科的范畴和地位

(一) 学科范畴:一个“大财务管理学科”的框架

根据中文的字义,财务管理是对与钱和物资有关的事情所进行的管理。国家、社会公众、各类企事业单位、每一个家庭和个人都有自己的钱和物资,都需要进行财务管理。因此,中国应当构建一个包括国家财务管理、公众财务管理、单位财务管理、家庭及个人财务管理在内的具有中国特色的“大财务管理学科”。此外,根据上述关于财务管理与传统的会计、审计、财政、税收、金融之间关系的论述,这个“大财务管理学科”还应该包括传统的会计、审计、财政、税收、金融等学科在内。

具体地说,可以从以下三个方面来认识财务管理的学科范畴:

(1) 从财务管理的主体来看,财务管理的学科范畴主要包括宏观财务管理学和微观财务

管理学。其中:宏观财务管理学包括国家财务管理学(如财政学、税收学、金融学等)和公众财务管理学(如社会保障学等);微观财务管理学包括行政事业单位财务管理学、企业财务管理学、其他非营利组织财务管理学、家庭以及个人财务管理学等。

(2) 从财务管理的客体来看,财务管理的学科范畴主要包括钱和物资的流量管理学(如筹资管理学、投资管理学、收入管理学、成本费用管理学等)、钱和物资的存量管理学(如资产管理学等)、钱和物资的经济利益管理学(如薪酬管理学、纳税管理学、利润管理学等)以及钱和物资的经济关系管理学。

(3) 从财务管理的行为来看,财务管理的学科范畴主要包括财务预测学、财务决策学、财务预算学、财务核算学、财务控制学、财务分析学、财务分配学、财务审计学、财务沟通学和财务协调学。

(二) 学科地位:管理学门类的一级学科

根据国务院学位委员会 1997 年颁布的《授予博士、硕士学位和培养研究生的学科、专业目录》(以下简称“学科、专业目录”),财务管理学科隶属于管理学门类、工商管理一级学科、企业管理二级学科。

可见,在这个“学科、专业目录”中,财务管理学科的地位非常低下,与基于中文字义的财务管理定义极不相称,更与基于中文字义的“大财务管理学科”框架相去甚远。相反,该“学科、专业目录”却把本属于“大财务管理学科”分支学科的会计学与企业管理并列列为二级学科,同时把本属于“大财务管理学科”分支学科的财政学(含税收学)、金融学(含保险学)归到经济学门类中的应用经济学一级学科之下作为其二级学科。

这种学科分类体系脱离了基于中文字义的财务管理定义,制约了中国财务管理学科的发展。

为了还财务管理学科一个合理的地位,本书作者认为:应当在管理学门类之下设置财务管理一级学科,并把财政学(含税收学)、金融学(含保险学)、会计学都归到财务管理一级学科门类下,按照宏观财务管理学和微观财务管理学的格局重新划分二级学科及其所包括的主要学科知识。具体的分类层级如下:

学科门类:管理学;

一级学科:财务管理学;

二级学科 1:宏观财务管理学,主要包括国家财务管理学(包含国家财政、国家税收、国家金融、国家会计、国家审计等学科知识)和公众财务管理学(包含社会保障等学科知识);

二级学科 2:微观财务管理学,主要包括企业(包含金融企业)财务管理学、行政事业单位财务管理学、其他非营利组织财务管理学、家庭及个人财务管理学以及企业(包含金融企业)会计、行政事业单位会计、其他非营利组织会计、社会审计、内部审计等学科知识。

第二节 财务管理的理论体系构成

一、国内关于财务管理理论体系构成的主要观点述评

刘恩禄、汤谷良认为^①,财务管理理论包括:①基本理论:经济效益理论、资金时间价值理

^① 刘恩禄,汤谷良. 财务管理学建设的系统构想,北京商学院学报,1990.04.

论、资金保值理论、财务控制理论、财务分析理论、财务公共关系理论、资金运动规律理论、资金成本理论、财务系统理论、财务信息理论、财务机制理论;②应用理论 1:财务预测理论、财务决策理论、财务计划理论、财务调控理论、财务分析诊断理论;③应用理论 2:资金筹措理论、资金投资理论、资金日常管理理论、资金分配理论。

王庆成认为^①,财务管理理论体系包括财务管理对象、财务管理职能、财务管理主体、财务管理环境、财务管理目标、财务管理原则、财务管理体制、财务管理方法。

李相国、卢春泉认为^②,财务管理基本原理体系包括描述财务管理及其基本特征、目标的理论,描述财务管理的主体、客体和理财环境的理论,描述财务管理职能、研究财务管理运行机制的理论,研究财务管理规范的理论,关于财务管理方法原理的理论。

郭复初认为^③,财务管理理论体系包括:①财务基本理论:财务本金理论、财务对象理论、财务职能理论、财务假设理论、财务发展史;②财务规范理论:财务法规理论、财务政策理论、财务管理体制、财务人员管理、财务组织管理;③财务行为理论:财务管理目标、筹资理论与方法、投资理论与方法、资金耗费理论与方法、收益理论与方法、分配理论与方法。

王化成认为^④,财务管理理论体系包括:①财务管理理论的起点、前提与导向:财务管理理论的起点是财务管理环境,包括宏观环境和微观环境;财务管理理论的前提是财务管理假设,包括基本假设、派生假设和具体假设;财务管理理论的导向是财务管理目标,包括总体目标、分部目标和具体目标。②财务管理基本理论:是指由财务管理内容、财务管理原则、财务管理方法构成的概念体系。③财务管理通用业务理论:各类企业都有的财务管理业务理论,包括筹资管理理论、投资管理理论、营运资金管理理论、分配管理理论。④财务管理特殊业务理论:特定企业或企业发展的特定时期才有的财务管理业务理论,如企业破产财务管理理论、企业并购财务管理理论、企业集团财务管理理论、小企业财务管理理论、国际财务管理理论等。⑤财务管理理论的其他领域:财务管理发展理论、财务管理比较理论、财务管理教育理论。

傅元略认为^⑤,财务管理理论体系包括:①一套财务管理基本原则:现金流转平衡原则、资金占用最小化原则、集成化原则、利益相关者的利益协调原则、风险与收益匹配原则;②若干个财务理论分支:财务目标理论、资本结构理论、投资组合理论、资本资产定价模型、股利理论与股票回购、有效资本市场理论、期权定价理论及其应用、代理理论与激励、现代公司治理与财务监控;③若干个新的理论突破点;④财务理论未来研究展望。

上述观点虽然对我国财务管理理论体系的构建曾经产生了、甚至还在继续产生着非常重要的推动作用,但这些观点所指向的财务管理主体、客体和行为都不够全面,不能完全满足现实生活中各种财务管理主体(如国家、公众、单位、家庭以及个人)对各自的财务管理客体实施各种财务管理行为的需要,亦即不能满足财务管理主体多元化、客体多元化和行为多元化的需要。

(二) 财务管理理论体系的重构

本书作者认为,一个完善的财务管理理论体系,应该能够满足各种财务管理主体对各自的

① 王庆成. 关于财务管理学体系的研究. 财务研究, 1991. 01.

② 李相国, 卢春泉. 对财务管理理论体系的研究. 财务研究, 1991. 03 - 04.

③ 郭复初. 财务通论. 上海:立信会计出版社, 1997.

④ 王化成. 财务管理理论结构. 北京:中国人民大学出版社, 2006.

⑤ 傅元略. 财务管理理论. 厦门:厦门大学出版社, 2007.

财务管理客体实施各种财务管理行为的需要。因此,应该构建一个以财务管理的主体理论、客体理论和行为理论为主要内容,外加一些基础理论和其他理论而构成的具有中国特色的财务管理理论体系。具体地说,财务管理理论体系应该由财务管理的基础理论、主体理论、客体理论、行为理论和其他理论共5个部分所构成。

1. 财务管理的基础理论

财务管理的基础理论主要是阐述财务管理的一些基本问题,主要包括财务管理的理论结构理论、财务管理的环境理论、财务管理的假设理论和财务管理的目标理论等。

(1) 财务管理的理论结构理论主要阐述财务管理的理论结构问题,亦即财务管理的理论应该由哪些方面的理论所构成,这些理论之间有什么样的逻辑关系等问题。

(2) 财务管理的环境理论主要阐述财务管理的环境问题,亦即环境问题是否会对财务管理理论的形成和发展产生影响,是否会对财务管理实践产生影响,哪些环境产生影响,如何产生影响,财务管理理论和实践应当如何适应这种环境的影响等问题。

(3) 财务管理的假设理论主要阐述财务管理的假设问题,亦即财务管理理论的提出需要建立在哪些假设的基础之上,这些假设是基于什么样的客观现实而提出的等问题。

(4) 财务管理的目标理论主要阐述财务管理的目标问题,亦即财务管理的总体目标是什么、分部目标是什么、具体目标是什么,财务管理目标的确立应当考虑什么因素等问题。

2. 财务管理的主体理论

因为国家、公众、各类单位乃至每一个家庭和个人都有各自的财务和财务管理,都是独立的财务管理主体,所以,财务管理的主体理论应该包括:

(1) 国家财务管理理论,包括国家财政管理理论、国家税收管理理论、国家金融管理理论、国家外汇管理理论等。

(2) 公众财务管理理论,包括社会保险基金管理理论、社会慈善基金管理理论、社会救助基金管理理论、社会福利基金管理理论、住房公积金管理理论等。

(3) 单位财务管理理论,包括企业财务管理理论、行政事业单位财务管理理论和其他非营利组织财务管理理论等。

(4) 家庭以及个人财务管理理论。

其中,国家财务管理理论、公众财务管理理论构成宏观财务管理理论;单位财务管理理论、家庭以及个人财务管理理论构成微观财务管理理论。

3. 财务管理的客体理论

财务管理的客体是钱和物资的筹集和使用过程以及这个过程所发生的经济活动、所产生的经济利益和所发生的经济关系。因此,财务管理的客体理论应该包括:

(1) 钱和物资的动态管理理论,也称为钱和物资的流量管理理论,主要包括钱和物资的筹集管理理论和使用管理理论以及由此而派生的相关成本费用管理理论,如筹资管理理论、投资管理理论、收入管理理论、支出管理理论、费用管理理论、成本管理理论等。

(2) 钱和物资的静态管理理论,也称为钱和物资的存量管理理论,主要包括货币资金(钱)和非货币性资产(物资)的存量管理理论以及由此而派生的相关成本费用管理理论,如现金管理理论、存货管理理论、金融资产管理理论、固定资产管理理论、无形资产管理理论等。

(3) 钱和物资的经济利益管理理论,主要是指对钱和物资在存量管理和流量管理过程中产生的经济利益在各种利益相关者之间进行分配的理论,如债务管理理论、纳税管理理论、薪