

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

财务控制学

CAIWU KONGZHIXUE

编著 韦德洪 张星文



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

财务控制学

编著 韦德洪 张星文

国防工业出版社

·北京·

内 容 简 介

本书主要介绍财务控制的基本理论和方法,内容包括财务控制概论、货币资金控制、应收款项控制、存货控制、投资控制、固定资产控制、无形资产及其他资产控制、负债控制、所有者权益控制、收入控制、成本费用控制、利润控制、财务风险控制。

本书的特点是把会计要素作为财务控制的主要客体,针对不同的客体详细介绍其控制的内容、特点、目标、原则和方法。学生学习本书后,可以了解财务控制的基本概念、基本内容、总体目标、基本原则和基本方法,同时还可以了解每一个控制客体控制什么内容、控制有什么特点、控制要达到什么目标、控制要遵循什么原则,并掌握每一个控制客体的控制方法。

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

财务控制学/韦德洪,张星文编著. —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 978-7-118-06458-2

I. 财... II. ①韦...②张... 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 113545 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 23 字数 558 千字

2009 年 8 月第 1 版第 1 次印刷 印数 1—3000 册 定价 35.00 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

刘晓婕 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中文字义、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

本书主要介绍财务控制的基本理论和方法,内容包括财务控制概论、货币资金控制、应收款项控制、存货控制、投资控制、固定资产控制、无形资产及其他资产控制、负债控制、所有者权益控制、收入控制、成本费用控制、利润控制、财务风险控制。

本书的特点是把会计要素作为财务控制的主要客体,针对不同的客体详细介绍其控制的内容、特点、目标、原则和方法。学生学习本书后,可以了解财务控制的基本概念、基本内容、总体目标、基本原则和基本方法,同时还可以了解每一个控制客体控制什么内容、控制有什么特点、控制要达到什么目标、控制要遵循什么原则,并掌握每一个控制客体的控制方法。

本书由韦德洪拟定编写大纲,由韦德洪、张星文共同编写,具体分工为:韦德洪编写第一章~第十二章,张星文编写第十三章。编写过程中参考了大量的文献资料,在此特向这些文献资料的原作者致以诚挚的谢意。由于作者水平有限,书中错漏之处敬请读者批评指正。

编著者

目 录

第一章 财务控制概论	1
第一节 财务控制的基本概念	1
第二节 财务控制的基本内容	13
第三节 财务控制的总体目标	16
第四节 财务控制的基本原则	17
第五节 财务控制的基本方法	19
【复习思考题】	24
第二章 货币资金控制	25
第一节 货币资金控制的内容	25
第二节 货币资金控制的特点	32
第三节 货币资金控制的目标	33
第四节 货币资金控制的原则	34
第五节 货币资金控制的方法	35
【复习思考题】	41
【案例分析题】	41
第三章 应收款项控制	42
第一节 应收款项控制的内容	42
第二节 应收款项控制的特点	48
第三节 应收款项控制的目标	50
第四节 应收款项控制的原则	52
第五节 应收款项控制的方法	54
【复习思考题】	75
【案例分析题】	75
【课外作业题】	76
第四章 存货控制	77
第一节 存货控制的内容	77
第二节 存货控制的特点	82
第三节 存货控制的目标	83

第四节 存货控制的原则	84
第五节 存货控制的方法	87
【复习思考题】	113
【案例分析题】	114
【课外作业题】	114
第五章 投资控制	115
第一节 投资控制的内容	115
第二节 投资控制的特点	121
第三节 投资控制的目标	123
第四节 投资控制的原则	124
第五节 投资控制的方法	127
【复习思考题】	134
【案例分析题】	134
第六章 固定资产控制	136
第一节 固定资产控制的内容	136
第二节 固定资产控制的特点	145
第三节 固定资产控制的目标	147
第四节 固定资产控制的原则	148
第五节 固定资产控制的方法	150
【复习思考题】	154
【案例分析题】	154
第七章 无形资产及其他资产控制	155
第一节 无形资产控制的内容	155
第二节 无形资产控制的特点	157
第三节 无形资产控制的目标	157
第四节 无形资产控制的原则	158
第五节 无形资产控制的方法	159
第六节 其他资产控制	174
【复习思考题】	176
【案例分析题】	176
【课外作业题】	177
第八章 负债控制	178
第一节 负债控制的内容	178
第二节 负债控制的特点	185
第三节 负债控制的目标	187

第四节 负债控制的原则·····	188
第五节 负债控制的方法·····	190
【复习思考题】·····	196
【案例分析题】·····	196
第九章 所有者权益控制·····	197
第一节 所有者权益控制的内容·····	197
第二节 所有者权益控制的特点·····	210
第三节 所有者权益控制的目标·····	211
第四节 所有者权益控制的原则·····	212
第五节 所有者权益控制的方法·····	213
【复习思考题】·····	215
【案例分析题】·····	215
第十章 收入控制·····	217
第一节 收入控制的内容·····	217
第二节 收入控制的特点·····	222
第三节 收入控制的目标·····	224
第四节 收入控制的原则·····	226
第五节 收入控制的方法·····	228
【复习思考题】·····	234
【案例分析题】·····	234
第十一章 成本费用控制·····	236
第一节 成本费用控制的内容·····	236
第二节 成本费用控制的特点·····	239
第三节 成本费用控制的目标·····	240
第四节 成本费用控制的原则·····	241
第五节 成本费用控制的方法·····	242
【复习思考题】·····	261
【案例分析题】·····	261
第十二章 利润控制·····	262
第一节 利润控制的内容·····	262
第二节 利润控制的特点·····	264
第三节 利润控制的目标·····	264
第四节 利润控制的原则·····	265
第五节 利润控制的方法·····	267
【复习思考题】·····	278

【案例分析题】	278
【课外作业题】	280
第十三章 财务风险控制	281
第一节 风险、财务风险与财务风险控制概述	281
第二节 企业筹资风险控制	285
第三节 企业投资风险控制	288
第四节 企业运营风险控制	292
第五节 企业分配风险控制	296
第六节 企业财务风险集成控制	298
第七节 财务危机预警	303
【复习思考题】	310
【案例分析题】	310
附录 某集团公司财务控制制度	312
第一节 总则	312
第二节 财务控制的基本要求	312
第三节 货币资金及商业汇票的控制	313
第四节 往来款项的控制	316
第五节 存货的控制	318
第六节 对外投资的控制	322
第七节 固定资产的控制	324
第八节 工程项目控制项目	327
第九节 销售与收款控制制度	331
第十节 成本费用核算制度	337
第十一节 期间费用核算控制制度	347
第十二节 利润及利润分配控制制度	350
第十三节 财务会计报告控制制度	352
第十四节 附则	356
参考文献	357

第一章 财务控制概论

内容介绍

本章主要阐述财务控制发展演变的过程和动因、财务控制的理论基础、财务控制的定义与特征、财务控制的主体与客体、财务控制的分类、财务控制的作用、财务控制的基本内容、财务控制的总体目标、财务控制的基本原则、财务控制的基本方法等。

学习目标

理解财务控制的定义与特征,了解财务控制的主体、客体、基本内容、总体目标和基本原则,掌握财务控制的基本方法。

第一节 财务控制的基本概念

一、财务控制的发展与演变

由巴林银行倒闭案可以看出,一个组织内部的控制是否健全有效关系到一个组织的生存与发展。如果巴林银行的内部控制没有出现那么多的漏洞,也许就不会出现这个有着几百年历史的老牌银行不得不走向破产的悲剧。像类似的案例还有很多很多,如美国的安然事件、世界通信公司事件和我国郑州亚细亚倒闭事件等。因此,如何加强组织内部的控制和管理是一项重要的制度设计。而对于处在激烈的竞争和风险环境中的企业来说,加强内部控制尤其是内部财务控制是企业提升竞争能力和持续发展的保证。

财务控制是内部控制的重要组成部分,对财务控制的分析应该从控制这一源头开始,这有助于对财务控制的起源和本质有更充分的认识。“控制”一词最初来源于希腊文,原意为掌舵的方法和技术的意义。罗伯特·维纳曾指出,控制是“为了改善某个或某些受控对象的功能或发展,需要获得并使用信息,以这种信息为基础而选出的、加于该对象上的作用^①。”从历史资料上来看,当人类社会活动发展到需要管理的时候,控制和监督就产生了,而且随着社会管理实践的发展而不断地发展和完善。

(一) 内部控制发展的初级阶段

从管理的需要引发控制开始,直至 20 世纪,内部控制的发展基本上停留在早期的财务控制形式——内部牵制形式上。

内部牵制的控制原理源于“两个或两个以上的人或部门,无意识地犯同样错误的可能性很小;两个或两个以上的人或部门有意识地合伙舞弊的可能性也大大低于单独一个人或一个部

^① 罗伯特·维纳,《控制论——关于动物和机器中控制和通讯的科学》,1948。

门舞弊的可能性”这一思想,按照这种思想建立起来的控制就是内部牵制。这一控制形式的特点在于职责分工和业务流程及其记录上的交叉检查或交叉控制,其目标在于防止组织内部的错误和舞弊,通过保护组织财产的安全来保障组织运转的有效性。

据史料记载,早在公元前 3600 年以前的美索不达米亚文化时期,就已经出现了极简单的内部牵制的实践。在当时,经手钱财的人要为付出的款项提出付款清单,并且另由记录员将这些清单汇总报告。在汇总报告时,记录员要核对付款清单,并在付款清单上打上“点、钩、圈”等核对符号。

在古埃及,对于银子的入库,首先由记录官在银库外记录,然后由银库出纳官进行监察和登记;对于收获的谷物,则由一名记录官负责记录,由另一名记录官在仓库顶上观察倒进仓库的谷物数量,再由第三名记录官将两个人记录的数字进行核对,三人之间相互牵制,各负其责。

古罗马帝国宫廷库房采用“双人记账制”,即每一笔财产收付要由两个记账员同时登记,然后定期或不定期(周末、岁末)地将两本账册进行核对,以确定是否存在差错或舞弊行为,从而达到控制财务收支的目的。

13 世纪初叶,地中海沿岸各城市商业比较发达,在佛罗伦萨市,一些借贷资本家就以经营货币资金为主要业务,对于收进来的钱,记在贷主(Creditor)的名下,对于放出去的钱则记在借主(Debtor)的名下,并利用这些账户间的内在的对应牵制关系,来计算并核对自己的财产和盈亏。公元 1494 年,意大利人第一次详细介绍了这种记账方法并在世界各国推广。这种记账方法以账目间的相互核对为主要内容并实施相应的岗位分离,因此可以讲,意大利的复式记账方法标志着内部牵制制度的成熟。

我国的西周时代就已经有了体现内部牵制原理的上计制度,通过“上计”官员的设置与确定逐级“上计”的制度,实行自下而上的财计报告制度与自上而下的检查监督制度的结合,以此实现了对各级官吏的控制。西汉时期,上计制度有了进一步的完善,通常由宰相主持,皇帝亲自受计,规定各级官吏将各自辖区内的谷物、钱财等变化情况汇编成册并逐级上报,以达到监督控制下面官吏经手的财务收支情况。秦汉时期则进一步从不同方面构建了相互牵制的关系,不仅税收与国库收支控制关系明确,而且在运输、钱币铸造、价格平抑等方面形成了分工牵制的关系。而隋唐时期的“三省六部制”则使会计与出纳之间的分工更加明确,牵制作用更加明显,其中唐朝五分管的经济牵制制度更是具有相当的科学性和系统性。在宋朝,除了实行“官职分离”、“职差分离”之外,还规定“主库吏三年一易”,以防止舞弊的发生。由此可见,我国在很早以前就已经懂得了钱、物、账必须实行分管的内部牵制原理。

(二) 内部控制发展的中级阶段

产业革命以后,由于企业规模的不断扩大和资本的大众化,仅仅从内部牵制的角度来加以控制已满足不了需求,内部控制逐渐由以内部牵制为主转向了更多地针对组织活动的企业活动的内部控制,此时的内部控制既包括会计控制,也包括财务控制。当时的财务控制形式主要是内部控制原理与古典管理理论相结合的产物。

18 世纪末,美国铁路公司为了对遍及各地的客运和货运业务进行控制和考核,开始采用内部稽核制度,其效果显著,各大企业纷纷效仿。这标志着财务控制开始由简单的内部牵制转向了针对企业活动的内部控制。

19 世纪末 20 世纪初,西方资本主义经济有了较快的发展,股份公司越来越普遍,公司规模越来越大,竞争也随之激烈起来。企业在激烈的竞争中越来越注重对企业生产经营活动的

组织、调节、制约和监督。20 世纪 30 年代的世界性经济危机使许多企业为了生存,免遭破产的厄运,开始对企业的生产经营活动加强了控制和监督,这就促使传统的内部牵制制度有了进一步的发展,其牵制范围超越了会计,深入到了企业所有部门及整个业务活动中,如测算技术、生产标准、质量管理、内部稽核、统计分析和职员培训等,甚至包括了提高经营效率的各种方法与步骤,其中最具代表性的就是泰罗制的应用。

弗雷德里克·温斯洛·泰罗(Frederick Wnslow Taylor),出生于美国费城一个富有的律师家庭,中学毕业后考上了哈佛大学法律系,但不幸因眼疾而辍学。1878 年泰罗在费城米德瓦尔钢铁厂从一名普通的工人一直做到总工程师,这一阶梯式的晋升,为他后来的科学管理思想提供了不可多得的实践基础。在泰罗的管理研究过程中,他进行过“金属切削实验”、“搬运生铁块实验”和“铁锹实验”,这些实验为其科学管理提供了充分有力的数据支持。泰罗制是以工效研究为基础的管理理论,其核心是如何提高工作效率,其内容主要包括作业管理和组织管理两方面。在作业管理方面泰罗制定了 4 项管理方法:科学的工作方法、科学的培训工人的方法、刺激性的报酬制度和劳资双方的“精神革命”。具体内容有:采用时间研究和动作研究的方法,制定出“标准的作业方法”;实行作业所需的各种工具和作业环境的标准化;按照标准的作业方法和合理的组织与安排,确定工人一天必须完成的标准工作量,并以此为基础对工人进行培训;等等。在组织管理方面,泰罗制定了 3 项管理方法:计划职能与执行职能分开、实行职能工长制、实行例外原则。具体内容包括:把计划职能同管理职能分开,计划部门的主要任务是调查研究、拟订计划、发布指令、将标准与实际情况进行比较以实施有效控制;把计划职能从领班与工人分离出来,将相关的计划工作转给有关生产、人事、采购的专门人员执行;实行例外原则,企业的高级管理人员将一般的日常事务授权给下级管理人员处理,自己保留对例外事项的决策权和控制权;等等。泰罗制的最终目标是要求企业把生产经营中一切可以避免的损失和浪费尽可能地降低到最低程度。为了实现这一目标,它在管理上要求实行“最完善的计算和监督控制”,从中可以看到作业控制、成本控制、差异分析、预算控制等财务控制方法的雏形。因此,泰罗制的实施及推广意味着作为内部控制重要组成部分的财务控制初步形成。

泰罗制其后又有一批工程师和实业家致力于生产经营管理的研究,将泰罗制作了进一步的补充和发展。如甘特在计划控制方面的创新、福特的标准化控制、法约尔的组织管理理论以及哈里斯和威尔森的经济订货量模型等,这些管理理论的创新都表明了财务控制已经初步形成了包括作业控制、成本控制和预算控制等方法在内的针对企业活动的财务控制系统。

(三) 内部控制发展的高级阶段

第二次世界大战以后,美国企业首先将会计具有管理职能或称为控制职能的理论直接运用于指导公司的管理与创新之中,并以会计控制理论为依据,在公司的最高组织中明确了会计部门的重要性。此后,随着经济业务及公司组织结构、规模的复杂化,内部控制的作用越来越重要。由此,内部控制开始由简单针对企业活动的内部控制转向高层次、综合性的内部控制体系,财务控制也随之系统化。

1950 年英国的企业会计管理考察团在赴美考察结束后,指出:“美国的大多数公司都有一个财务长(treasurer)和一个总控制长(controller)。财务长负责现金收支,并负责保管公司里的资产,总控制长则负责会计、成本和办公室的控制管理工作。”其中总控制长的职责范围主要包括:财务会计工作的管理和监督、税务会计工作的管理和监督、成本核算与分析、实行预算控制与标准成本控制、内部审计工作的管理。可以说,美国的“总控制长”制度将内部控制建设推向

了一个崭新的发展阶段。内部控制由简单地运用成本控制等控制方法发展到注重组织控制等其他方面,拓宽了控制的范畴和控制的层次。

20 世纪 70 年代,由于水门事件的影响,美国立法机关与行政机关开始注意到内部控制的问题。水门案专案检查官办公室及美国证券交易委员会(SEC)所进行的调查分别显示,有不少美国大公司进行了违法的国内捐款、可疑或违法的国外支付(包括贿赂外国政府官员)。针对这些调查的结果,美国国会于 1977 年通过了《反国外贿赂法》(Foreign Corrupt Practices Act, FCPA)。FCPA 除了具有反贿赂的条款外,还规定了与会计及内部控制有关的条款。SEC 则要求上市公司提交其内部控制的报告书。其后,由 CICPA、美国审计总署(AAA)、FEI 等机构共同赞助成立了全国舞弊性财务报告委员会,即 tread-way 委员会。tread-way 委员会旨在研究舞弊性财务报告产生的原因及其相关领域,其中包括内部控制不健全的问题。自此,内部控制已经超越了传统的内部牵制、针对企业活动的内部控制的阶段,开始注重控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监督与财务控制相关的各因素,内部控制进入了内外结合、多层次、综合性的内部控制系统阶段。1992 年 COSO 委员会(Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission)提出《内部控制整体框架》报告,并于 1994 年进行了增补。在实务中,COSO 内部控制整体框架在企业财务控制中得到了广泛的应用。COSO 报告强调内部控制的对象是单位整个运行过程中的所有因素(包括人、财、物、信息、技术等),必须对构建组织整体的内部控制框架,包括组织赖以存在的环境因素、内部控制的机制与程序、信息流动等,进行全盘的考虑与分析。同时内部控制的效果受董事会、管理层及员工的影响并反过来影响人的行动。企业的内部控制是一个动态的过程,应加强对风险的评估与控制。此外,必须采用自然科学和社会科学的各种方法,包括定量分析和定性分析相结合的方法,使内部控制设计的政策、程序与控制措施科学化、合理化和标准化。随着计算机信息系统、系统论、控制论等在企业生产管理中的应用,许多产品和工程需要大规模的分工与协作并辅之以极其复杂的系统管理与控制才能有效地完成。在内部控制整体框架形成的同时,内部财务控制已经从过去针对若干个单项经济业务分别实施相互独立的控制转向对组织整体实施系统控制发展,开始形成涵盖范围更广、运行更严密的综合性财务控制体系。

二、财务控制的发展动因

内部控制的概念产生于审计理论,并由注册会计师最早对其作出定义。随后内部控制的内涵和外延都得到了不断的丰富和拓展,至今发展到包括内部会计控制、内部财务控制和内部管理控制等多个分支的内部控制框架。可以说,在内部控制概念的发展完善过程中,注册会计师起了极大的推动作用,但并不能说,内部控制产生发展的动因来自审计。从内部控制的产生来看,早在审计介入内部控制领域之前,组织内部基于有效管理和保护资产安全的需要就已经开始研究内部控制问题。也就是说,内部控制是社会生产力发展到一定水平,企业为加强自身内部管理的需要而产生的。那么作为内部控制重要组成部分的财务控制也是企业管理发展到一定阶段的产物。具体来看,内部财务控制是随着委托代理(principal-agent)关系的形成而出现的。

在社会经济生活中,随着交易范围的扩大和资本的不断积累,企业的规模越来越大,而财产或权力的所有者的精力、专业知识、时间等是有限的,当他们不能在进行风险决策的同时,又圆满地从事经营管理活动时,就有可能委托专业人员代理执行监控企业的职能,从而形成了

财产所有者与经营者之间的一级委托代理关系,又由于同样的原因,企业内部也会形成从管理者到其下级之间的二级至多级的委托代理关系。按照米切尔·詹森(Micheal Jeansen)和威廉姆·麦克林(Willam. H. Meckling)在《企业理论:管理行为,代理成本及其所有权结构》中的解释,委托代理关系是委托人委托代理人,根据委托人的利益从事某些活动,并相应地授予代理人某些决策权的契约关系。在这一种契约关系中,人们通常将能主动设计契约形式的当事人称为委托人,而将被动在接受或拒绝契约形式中进行选择的人称为代理人。比如,在资本雇佣劳动的活动中,资本的所有者就有资格作委托人,而雇员(包括经理)只能作代理人。在企业中,这种委托代理关系可以概括为3大类:两权分离之下的财产所有者与经营管理者之间的权益代理关系、企业内部管理分权之下的高层管理者与下层管理者之间的管理权责代理关系、企业债权人与企业之间的负债代理关系。

委托代理关系产生的首要原因是财产所有权与经营权的分离,在此情况下如果委托人与代理人的效用函数不一致,则会引发代理问题(agency problem)。根据委托代理理论,由于存在着委托人与代理人目标函数的不一致,在信息不对称的情况下极易产生逆向选择和道德风险等代理问题^①。这些问题主要表现在以下方面。一是努力程度问题。由于管理者的效用函数中包含着闲暇这种非货币物品,那么他就极有可能会偷懒而减少为委托人财富增值而做的努力。诸如享受过分优越的工作环境、选择低风险的项目而不积极地开拓市场等。二是短期行为问题。委托人关心的是企业持续无限的发展,而代理人受聘任合同的限制,往往只关心短期经营利益给自己带来的好处,如随意改变会计政策、提前确认收入、过度消费等。三是虚假信息的问题。由于信息不对称,代理人往往处于信息优势,他们为了追求个人利益极可能利用手中的信息优势,按照自己的意图去决定信息的生成和利用,如粉饰财务报告、夸大业绩、隐瞒失误等。这就是为什么公司经理盲目扩大经营规模、片面追求销售额、无理性地扩大市场份额、提供虚假财务信息等行为频频出现的原因。此时,如果没有相应的控制机制,代理人极有可能会利用委托人的授权来谋求更多的非货币物品,使委托人的利润最大化目标难以实现。所以说,内部财务控制是在两权分离之后,随着委托代理关系的形成,在委托人和代理人目标函数不一致的情况下出于对代理人的控制需要而产生的。

三、财务控制的理论基础

(一) 系统论与财务控制

按照“系统论”的定义,“系统是由一组相互联系或相互依赖的事物组成的复杂整体”,“系统是由一个被计划控制或调节的功能整体”,“系统是由通信的信息流所构成,通过信息输入而产生相应的输出”等。无论从组织结构还是运营过程,都不难看出财务管理本身就是一项系统工程。它通过财务人员、信息载体、处理手段、方法、相关环节和程序等对信息进行收集、确认、加工、传输、存储、报告等处理活动,利用信息来源、信息反馈和协调措施对资金、成本、利润、价格、贷款、税收等进行控制,通过控制使生产要素与资金达到合理安排和利用,以实现整体预期

^① 逆向选择是指在执行契约之前,代理人占有某种私有信息,在执行契约过程中,代理人利用私有信息选择不利于委托人的利己行为,而委托人既不可能亲自监督代理人的行为选择过程,又无法证实代理人已经选择的行为是违背契约的而产生的一种问题。道德风险则是指在执行契约的过程中,代理人获得某种私有信息,并据以选择不利于委托人的利己行为,而委托人既无法接触到这些信息,又无法证实代理人已经选择的行为是违背契约而产生的一种问题。

的目标。因此,按照系统论的原理,财务控制应具有以下特性:

(1) 集合性。即财务控制本身具有一般系统的集合性,而且可以作为一个完善的系统在实际运营中发挥其不可替代的整体作用。财务以信息为依据,利用预测、决策确立财务总体目标,为实现总体目标,通过编制计划进行组织和实施,并对过程进行控制。这种控制是通过协调会计各环节及要素之间的量度完成的,不但将各要素有机地组合起来对总体目标发挥作用,而且都是在财会工作环节相互配合、共同管理下完善的。

(2) 相关性。财务控制各环节,各部分为完成总体目标,相互联系,相互制约,形成财务管理系统有机的整体。根据不同的经营特点和管理要求,财务管理系统可划分为不同的子系统,如资金子系统、成本子系统、利润子系统等,各子系统之间密切相关,为完成总体目标各自发挥自身的作用。也就是说,财务控制应重视系统各部分之间、部分与整体之间、系统与环境之间的普遍联系。

(3) 最优性。财务控制系统的最终目的是要完成企业的最优化管理和控制。但因为企业是一个复杂的系统,财务控制在对资金运动的不断记录监督和控制的过程中,对自身机制进行调整和修正,如对信息载体、操作手段,甚至观念及方法的改进,使系统的运营达到最佳状态。

(4) 有序性。对于企业来说,资金是贯穿整个系统运营过程的主要对象,财务控制也应该以资金控制为主线,对资金的投入、运用、流转、耗费和增值等环节按步骤有秩序地实施控制。

(二) 控制论与财务控制

1948年前,如果在字典里查找“cybernetics”这个词,那必定是一无所获,因为那时它才刚刚被创造出来,创造者就是著名的数学家——诺伯特·维纳(Norbert Wiener)。维纳出生在密苏里州的哥伦比亚,从小就是神童,3岁能读写,8岁学完初级教程,11岁读大学,先后学习了数学、物理学和哲学,18岁就获哈佛大学博士学位。1948年维纳出版了著名的《控制论》,控制论主要是关于动态系统控制调节的机理和一般规律的科学,其基本观点是:一切控制系统所共有的基本特征是信息的交换和反馈过程,利用这些特征可以达到对系统认识、分析和控制的目的。控制论与系统论有着密切的关系,其中心主要是从系统功能、对系统的改造和系统优化方案的实施等方面去研究系统的控制问题。维纳的控制论不仅应用在工程上,而且广泛应用于经验控制和社会控制中。从维纳创立控制论以来,控制论主要经历了经典控制论时期(20世纪40年代末到20世纪50年代的单机自动化、局部自动化)、现代控制论时期(从单变量控制到多变量控制,从自动调节到最优控制)和大系统理论时期(20世纪70年代至今,使工程控制领域深入到生物、社会、思维等领域)3个发展阶段。至今,现代控制论早已超越了物理学和生物学的交叉点范围,而与数学、数理逻辑、神经生理学、无线电通信、自动控制、电子计算机、经济学、统计力学等学科相互渗透,形成了生物控制论、工程控制论、智能控制论、社会控制论、经济控制论、环境控制论等大量的分支学科。控制理论尤其在生产、经营管理等领域得到了广泛的应用。

按照控制论的原理,控制可以表现为通过在“输入”(外界对系统的影响)和“输出”(系统对外界的影响)两方面流程中对信息加工的基础上,采取决策以影响系统,改善它的行为。这种控制主要表现为两方面:一是决定系统状态变化的轨道(即确定目标及达到目标的途径);一是通过不断调整,使系统保持在原定的轨道上。控制系统输出信息作用于被控对象,产生结果输出,再送回控制系统并对再输出发生影响的过程叫反馈。如果给定信息与真实信息之间的差异越来越大,即被控系统的行为更加偏离原来设定的目标,使系统处于不稳定状态,叫正反馈;