财务管理理论与实务系列丛书

总主编　韦德洪

财务控制理论与实务

韦德洪　张艳红
程李梅　张星文　编　著

立信会计出版社

总　　序

进入21世纪，当我国的会计理论与会计实务基本与国际惯例接轨之后，财务管理学科的建设和发展就成为我国财务与会计界广泛关注的问题。近年来，我国财务管理学科的理论研究、人才培养和实践探讨都呈现出一派前所未有的繁荣景象。这表明，我国的财务管理学科已经从会计学科中突现出来，正以蓬勃的生机向前发展着。

正如本套丛书的总主编在丛书的“前言”中写道：财务管理学科的建设和发展，离不开财务管理著作的编著和出版。财务管理著作的编著和出版是财务管理学科建设和发展的展示器和助推器，它一方面总结前一阶段财务管理学科建设和发展的重要成果；另一方面又推动了财务管理学科向着纵深的方向发展。财务管理著作的编著和出版是一项功在当代、利在千秋的崇高事业。

在当前浩瀚的财务管理书海中，以丛书的形式编著和出版的版本很多，每一个版本的丛书都有其特色和独到之处，都为财务管理学科的建设和发展作出了值得称道的贡献。可以说，“特色和独到之处”是一套财务管理丛书赖以面世的重要前提。

由广西大学商学院财会系主任韦德洪副教授主编、立信会计出版社出版的这套“财务管理理论与实务系列丛书”，在立意和构思上具有以下几方面的特色和独到之处：

1. 以“大财务、小会计”的观点作为整套丛书编著的指导思想，探索了丛书编写的新思路

关于财务管理学科与会计学科之间的定位和协调发展问题，财会界已经进行过很多年的讨论，至今仍然没有从根本上解决好谁大谁小的问题。这套丛书坚持以“大财务、小会计”的观点作为编著的指导思想，除了将传统的“财务会计学”的内容以“财务核算理论与实务”的形式独立成书外，作者将传统的“成本会计学”和“管理会计学”的内容分别融进了其他几本著作中，构建了一个“大财务”的框架，使会计学科缩变成财务管理学科下面的一个分支学科，比较好地解决了传统的“成本会计学”、“管理会计学”和“财务管理学”三者之间在内容上的大量交叉重叠的问题。这是一种有益的尝试，但愿这种尝试能够引起财会界一定程度的关注。

2. 以财务预测、财务决策、财务预算、财务核算、财务控制、财务分析这六个财务管理实务中的重要管理环节作为整套丛书编著的体例，构造了丛书编写的新框架

一套丛书的编著体例，就如同一群建筑的结构布局。巧妙、独特而富有创意的编著体例是一套丛书得以成功的先决条件。在我们能够阅读到的很多版本的财务管理丛书中，有的以财务管理内容的深浅程度作为编著体例，有的以财务管理内容的构成要素作为编著体例，而有的则以财务管理实务中的岗位职务要求作为编著体例，等等。但以财务管理实务中财务预测、财务决策、财务预算、财务核算、财务控制、财务分析这几个重要的管理环节作为编著体例，至少到目前为止还不多见。这又是一种有益的尝试，但愿这种尝试也能够引起财会界一定程度的关注。

3. 以投资管理、融资管理、资产管理、收益管理、纳税管理、成本管理、财务信息管理、财务制度管理、财务体制管理、财务战略管理作为整套丛书编著的内容，界定了丛书编写的新内涵

传统的财务管理，其内容构成主要有“三分论”（投资管理、融资管理、利润分配管理）和“四分论”（投资管理、融资管理、资产管理、

利润分配管理)这两种观点,涵盖面比较狭小和抽象,不能很好地解决现实经济活动中诸如怎样构建财务信息系统、怎样构建财务管理体制等很多财务管理问题。这套丛书从现实主义的立场出发,扩展并具体化了财务管理的内容范围,使财务管理所涵盖的内容更加贴近了现实经济活动中的财务管理行为。虽然丛书中未能就每一个财务管理内容都展开充分的讨论,但其宽泛而具体的现实主义"大财务"观念毕竟已经在书中显现。这对财务管理学科的建设和发展应该说不无可取之处。

4. 坚持理论与实务并重,兼顾人才培养和实践应用对财务管理学科知识的需求,确定了丛书编写的新原则

一套财务管理丛书,要做到理论与实务并重,既可以作为高等院校财务管理专业核心课程的教材,又可以作为财务管理实务工作者案头必备的学习工具书,这对任何一个作者(或作者团队)来说都是一件比较困难的事情。这套丛书的作者在解决这个问题上作出了他们自己的努力,但愿广大读者可以从他们的努力中获得裨益。

高等院校财务管理专业核心课程的设置一直是各个高等院校财务管理专业十分关注的问题。据我们所知,财务管理专业核心课程的设置,各个高等院校都不太一致。有的院校设置的财务管理专业核心课程与会计学专业核心课程基本接近,体现不出财务管理专业的学科特色;有的院校设置的财务管理专业核心课程与金融学专业核心课程基本接近,也体现不出财务管理专业的学科特色;而有的院校设置的财务管理专业核心课程虽然在较大程度上体现了财务管理专业的学科特色,但仁者见仁、智者见智,有不少问题尚在讨论之中。这套丛书以"大财务、小会计"的观点来构建的财务管理专业核心课程体系,把财务管理专业的核心课程设置为《财务管理基础》、《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》、《高级财务管理专题》共八门课程。

这是一种比较新颖独特的设置模式，值得财务管理教育界给予关注并讨论。

随着社会经济的不断发展和人们认知能力的不断提高，财务管理学科的内涵和外延也在不断的发展变化之中。处在某一个特定环境中的任何一个人，对客观世界的认知程度既有其独特的眼光，也有其与生俱来的局限性。作为读者，应该重在欣赏作者独特的眼光；而作为作者，则应该贵在努力缩小自己的局限性。这一点，希望能够和这套丛书的读者、作者共勉。

中国人民大学商学院　王化成

前　言

在中国，财务管理学科是一个古老而又年轻的学科。说其古老，是因为早在周代时我们中华民族的祖先就已经建立了财计组织，开展了一系列国家理财活动，并提出了“量入为出、以出制入”这一至今仍然影响着人们理财行为的财计思想。说其年轻，是因为我国正处在社会主义市场经济的初级阶段，财务管理学科的发展正处在一个十分重要的转轨时期。如何建设和发展财务管理学科，使之适应我国社会主义市场经济建设和发展的需要，是新时期财务管理学人正在努力探求的重大理论和实践问题。财务管理学科正沐浴着我国社会主义市场经济的春风，以前所未有的勃勃生机，在工商管理学科的百花园里茁壮成长。

财务管理学科的建设和发展，离不开财务管理学科的理论研究、人才培养和实践应用。财务管理学科的理论研究、人才培养和实践应用三者之间有着非常密切的内在联系。其中，理论研究是财务管理学科建设和发展的重要基石，它既是人才培养的知识准备，又是实践应用的技能指导；人才培养是财务管理学科建设和发展的重要保障，它既是理论研究的队伍建设，又是实践应用的人才准备；实践应用是财务管理学科建设和发展的最终目标，它既是理论研究的根本导向，又是人才培养的重要目的。

财务管理学科的建设和发展，同样也离不开财务管理著作的编著和出版。财务管理著作的编著和出版可以总结并展示财务管理学科的理论研究成果和实践应用经验，为财务管理学科的人才培养、后续理论研究和后续实践应用提供丰厚的理论研究成果和实践应用经验。

综观 20 多年来的国内图书市场，财务管理著作可谓是百花齐放、

百家争鸣，它们反映了我国改革开放以来，在中西方经济和文化交融的过程中，我国财务管理学科的建设和发展由封闭到开放、由单一到多元、由沉闷到活跃、由萧条到繁荣的艰难历程。

当今的国内图书市场，财务管理著作以丛书或系列形式编著和出版的版本很多。有的以总结和展示理论研究成果为出发点，也有的以提供和满足人才培养对教材的需要为出发点，还有的以提供和满足实践应用对理论知识和实践经验的需要为出发点；有的根据财务管理的内容构成来编著和出版，也有的根据财务管理的内容深浅来编著和出版，还有的根据财务管理的岗位职务来编著和出版；等等。面对这些市场行情，如何编著一套既能总结和展示理论研究成果，又能满足人才培养对教材的需要，同时还可以为实践应用提供较强技能指导的，比较有特色的财务管理丛书，这个问题我们已经思考了至少 3 年。在充分研究了当今国内财务管理图书市场的繁荣局面之后，我们注意吸收现有著作的长处，然后根据我们对财务管理学科的认识程度，提出了按照以下三个方面的指导思想来编著一套财务管理丛书的设想：

第一，以“大财务、小会计”的观点作为这套丛书编著的基本指导思想。我们认为，财务管理学科是包含会计学科在内的大范畴的学科，会计学科是财务管理学科里面的一个分支学科。因此，这套丛书应该包含会计学科的内容。

第二，以财务管理工作中的几个重要管理环节作为这套丛书的核心框架，同时吸收现有财务管理丛书或系列的优点。我们认为，在实践中，财务管理工作主要包括财务预测、财务决策、财务预算、财务核算、财务控制、财务分析这六个重要管理环节，其中财务核算即为会计核算。但财务管理学科从理论上讲又有一个由浅到深的过程，从实践上讲也有一个由一般到特殊的过程。因此，这套丛书的编著既考虑了财务管理内容的深浅排序，又兼顾了财务管理对象的一般性和特殊性。

第三，坚持理论与实务并重的原则，既要有一定的理论体系和理论

深度，能够满足人才培养和后续理论研究的需要；又要有较大的实践应用价值，能够满足财务管理人员对财务管理实践技能的需要。

基于上述三个方面的指导思想，我们把这套丛书命名为“财务管理理论与实务系列丛书”，它包括《财务管理基础理论与实务》、《财务预测理论与实务》、《财务决策理论与实务》、《财务预算理论与实务》、《财务核算理论与实务》、《财务控制理论与实务》、《财务分析理论与实务》、《高级财务管理理论与实务》共 8 本书，在内容上把财务会计、成本会计和管理会计的内容都包含在其中，既体现了“大财务、小会计”的观点，又与财务管理实践中的几个重要管理环节相对应，比较符合财务管理实务。

这套丛书的新颖构思给高等院校财务管理专业主干课程的设置提供了一个很具参考价值的设置模式，它可以作为高等院校财务管理专业主干课程的教材；同时，其新颖构思比较切合财务管理实务，具有较强的实践指导作用，可以作为财务管理实务工作者案头的重要学习用书。

本书是这套丛书的其中一本，主要内容有财务控制概论（程李梅、池昭梅编写）、货币资金控制（韦德洪、池昭梅编写）、应收款项控制（韦德洪、王圆圆编写）、存货控制（韦德洪、徐小瑛编写）、投资控制（韦德洪、梁嫱编写）、固定资产控制（韦德洪、康玲编写）、无形资产及其他资产控制（韦德洪、王秋霞编写）、负债控制（韦德洪、覃予、吴娜编写）、所有者权益控制（韦德洪、王珊珊编写）、收入控制（张艳红、侯林芳编写）、成本费用控制（张艳红、李春英编写）、利润控制（韦德洪、李慧、蓝文永编写）、财务风险控制（张星文编写）和××集团公司财务控制制度（韦德洪收集整理）等十四章。全书由韦德洪拟定编写提纲并总纂定稿。

这套丛书在编写的过程中参考了国内外大量的文献，在此特向这些文献的作者和出版发行单位表示我们最诚挚的感谢。同时，这套丛书在编写和出版的过程中得到了广西大学和立信会计出版社的大力支持，在此也向这两个单位表达我们最真诚的谢意。我们还要特别感谢

的是我国著名的财务学专家、中国人民大学博士生导师、博士后联系人王化成教授，他在百忙之中对这套丛书的编写提出了宝贵的意见，并为整套丛书写序。

这套丛书的编写和出版凝聚了很多个人和单位的心血，但由于作者的水平有限，书中难免存在一些肤浅的认识和偏颇的观点，甚至疏漏之处，敬请广大读者提出宝贵的批评意见。

韦德洪

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 …… 23
第三节　财务控制的总体目标 …… 27
第四节　财务控制的基本原则 …… 29
第五节　财务控制的基本方法 …… 33

第二章　货币资金控制 …… 42
第一节　货币资金控制的内容 …… 42
第二节　货币资金控制的特点 …… 54
第三节　货币资金控制的目标 …… 55
第四节　货币资金控制的原则 …… 57
第五节　货币资金控制的方法 …… 59

第三章　应收款项控制 …… 69
第一节　应收款项控制的内容 …… 69
第二节　应收款项控制的特点 …… 78
第三节　应收款项控制的目标 …… 82
第四节　应收款项控制的原则 …… 86
第五节　应收款项控制的方法 …… 90

第四章　存货控制…… 125
第一节　存货控制的内容…… 125

第二节　存货控制的特点…… 134
第三节　存货控制的目标…… 135
第四节　存货控制的原则…… 138
第五节　存货控制的方法…… 141

第五章　投资控制…… 189
第一节　投资控制的内容…… 189
第二节　投资控制的特点…… 200
第三节　投资控制的目标…… 203
第四节　投资控制的原则…… 205
第五节　投资控制的方法…… 211

第六章　固定资产控制…… 224
第一节　固定资产控制的内容…… 224
第二节　固定资产控制的特点…… 241
第三节　固定资产控制的目标…… 243
第四节　固定资产控制的原则…… 245
第五节　固定资产控制的方法…… 249

第七章　无形资产及其他资产控制…… 256
第一节　无形资产控制的内容…… 256
第二节　无形资产控制的特点…… 259
第三节　无形资产控制的目标…… 260
第四节　无形资产控制的原则…… 262
第五节　无形资产控制的方法…… 263
第六节　其他资产控制…… 286

第八章　负债控制…… 290

第一节　负债控制的内容…… 290
第二节　负债控制的特点…… 303
第三节　负债控制的目标…… 306
第四节　负债控制的原则…… 308
第五节　负债控制的方法…… 312

第九章　所有者权益控制…… 322
第一节　所有者权益控制的内容…… 322
第二节　所有者权益控制的特点…… 344
第三节　所有者权益控制的目标…… 346
第四节　所有者权益控制的原则…… 348
第五节　所有者权益控制的方法…… 349

第十章　收入控制…… 353
第一节　收入控制的内容…… 353
第二节　收入控制的特点…… 362
第三节　收入控制的目标…… 366
第四节　收入控制的原则…… 369
第五节　收入控制的方法…… 372

第十一章　成本费用控制…… 382
第一节　成本费用控制的内容…… 382
第二节　成本费用控制的特点…… 388
第三节　成本费用控制的目标…… 389
第四节　成本费用控制的原则…… 391
第五节　成本费用控制的方法…… 393

第十二章　利润控制…… 426

第一节　利润控制的内容…… 426
第二节　利润控制的特点…… 429
第三节　利润控制的目标…… 430
第四节　利润控制的原则…… 432
第五节　利润控制的方法…… 434

第十三章　财务风险控制…… 456
第一节　财务风险控制概述…… 456
第二节　企业筹资风险控制…… 464
第三节　企业投资风险控制…… 469
第四节　企业运营风险控制…… 477
第五节　企业分配风险控制…… 483
第六节　企业财务风险集成控制…… 486
第七节　财务危机预警…… 494

第十四章　财务控制案例…… 508
第一节　总则…… 508
第二节　财务控制的基本要求…… 509
第三节　货币资金及商业汇票的控制…… 511
第四节　往来款项的控制…… 515
第五节　存货的控制…… 520
第六节　对外投资的控制…… 525
第七节　固定资产的控制…… 529
第八节　工程项目的控制…… 534
第九节　销售与收款的控制…… 543
第十节　成本费用的控制…… 552
第十一节　期间费用的控制…… 568
第十二节　利润及利润分配的控制…… 574

第十三节　财务会计报告的控制…… 577
第十四节　附则…… 584

主要参考文献…… 585

第一章 财务控制概论

巴林银行成立于1763年，由于其经营灵活变通、富于创新，很快就在国际金融领域获得了巨大的成功。在当时巴林银行是各国政府、各大公司和许多客户的首选银行，就连英国皇室也都曾经是巴林银行的客户。但是这家有着233年历史的著名银行，却在一场投机买卖失败后快速地于1995年走向了倒闭之路。导致巴林银行倒闭的是银行的一名年仅28岁的期货交易员里森，他在新加坡任期货交易员期间于1995年2月间大量买进日本的日经股票平均指数期货，进行投机买卖。结果在几个星期里损失约10亿美元，而当时该银行总资产仅有8.6亿美元，因此只得破产。从巴林银行倒闭事件中可以看到，由于银行内部控制的严重缺陷，使一个交易员的欺瞒行为绕过了监管，并最终导致了银行的倒闭。

第一节 财务控制的基本概念

一、财务控制的发展与演变

由巴林银行倒闭案中可以看出，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。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这一思想：“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门舞弊的可能性。”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 年以前的美索布达米亚文化时期，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

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 年。

总报告时，记录员要核对付款清单，并在付款清单上打上“点、勾、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。

在古罗马帝国，宫廷库房采用“双人记账制”，即每一笔财产的收付，要由两个记账员同时登记，然后定期或不定期（周末、岁末）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，以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。

在我国，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