

第一章

财务基本理论

第一节

财务与财务管理

一、财务的概念

财务，在现代社会中，是一个常见的经济学概念，但对财务概念的理解，在理论界有不少争议，有人把财务定义为资金运动，有人把财务定义为财务关系，还有人则认为财务也就是理财，是对资金的管理，如此等等，不胜枚举。造成争议的原因，固然与其方法论有关，但更多的则是由于对财务概念层次上的把握的不一致，这些观点本身可能并无错误，但对财务的理解均局限于某一个特定的范围或层次上，从而造成了结论的差异，如第一种观点实际上是指财务的现象，第二种观点显然是指财务的本质（当然这种“本质论”我们并不赞同，在后面将会阐述），第三种观点则是指财务管理，要正确地理解财务，首先应从财务的概念谈起。

对财务概念的理解，至少需弄清如下几个问题：什么是一般意义上的财务概念即“财务的一般”？现代社会财务的现象是什么？财务的本质应如何表述？财务与财务管理的界限如何划分

等。

（一）财务的一般

从最一般的意义来讲，财务就是指社会财富方面的业务，它是人类主观活动的产物，但它是一个客观的经济范畴。

财务是人类主观活动的产物，没有人类的求生本能和追求效益的活动，财务就无从谈起。但财务并不是人类诞生的伴生物，在剩余产品出现之前的漫长岁月里，由于人类劳动工具极其简陋，脑力和体力还不发达，因此他们征服自然的能力十分低下，只能依靠采集野果、狩猎野兽来维持其简单的生活需要，在这个时期，人类获取的生活资料十分有限，无法满足基本的生活需要，没有剩余产品，不存在某个人或某个氏族团体所拥有的物质财富，当然也没有财务的诞生。

历史的长河奔流不息。进入旧石器时代的中晚期以后，人类通过长期劳动的摸索和劳动经验的积累，劳动工具得到了进一步的改进和发展，体力和脑力不断发达，获取生活资料的能力大大增强，劳动所获不仅能满足暂时的生活需要，还出现了一些剩余。这时，各个氏族社会的首领，开始利用自己的地位和威望，将部落成员所获得的剩余劳动产品集中起来，按照按需分配的原则，在氏族成员内部进行分配。这就是人类历史上最早的财务活动，具体地说是一种财务分配活动，只是由于商品货币关系还没有出现，这种分配只能以实物形式而不是以价值形式进行，但它与以价值形式进行的现代企业的收益分配活动并无本质的区别，因为通过收益分配以协调氏族成员之间的经济关系的行为毕竟体现了财务的基本特征，只是分配的形式不同罢了。

剩余产品的出现引发了原始社会人类历史上的第一次大分工，即畜牧业和农业的分离。畜牧业和农业的形成与发展，大大提高了劳动生产率，从而使得氏族社会的剩余产品由一种少量

的、不确定的形式发展为一种大量的、经常的现象，也使得氏族社会之间的物物交换行为由零星的、偶然的行为演变为大量的、经常性的经济活动。显然，这些古老的财务活动，与现代企业之间的商品购销活动具有相同的涵义，但它不是采取价值形式进行，也没有著名的“货币”插手其间。

财务采取价值形式，通过货币的流通来进行，是在商品生产和商品交换出现以后，它是氏族社会之间物物交换发展到一定阶段的产物。物物交换的方式曾经绵延了一个漫长的历史时期，直到人类历史上出现了第二次社会大分工，即手工业和农业的分离以后，才有了专门为交换而从事的商品生产，商品交换的范围也空前扩大，作为一般等价物的货币才得以出现，财务活动进入了“货币”时代。

货币的出现，使财务的形式发生了重大的变化。在原始社会的产品经济条件下，财务表现为财产物资的增减变化，人们组织财务活动，是以实物形式进行，衡量物质财富的多寡，是以实物量的多少为依据，在商品货币关系出现以后，财务表现为财产物资的价值的运动过程，人们组织和管理财务活动，是以价值形式进行，衡量商品经营者拥有的物资财富的多寡，不再以实物量为依据，而是以其占有的物资财富的价值量为依据。价值的运动，构成了财务活动，形成财务成果，更集中地反映和体现了社会财富的增减变动过程。

价值运动，是指价值的投入、流转、增值、分配等活动，在商品经济条件下，它广泛地存在于社会再生产过程的生产、流通、分配和消费各个环节。在资本主义条件下，具体表现为资本运动，在社会主义社会中，具体表现为资金运动。在人类社会进入共产主义社会以后，尽管商品货币关系已经消亡，但由于人类还必须进行生产资料的调度和社会资源的优化配置，还必须将生

活资料进行按需分配，因此，财务活动仍然存在于社会再生产过程中的生产和分配环节，只是又回到了其原始形态——实物形态。

由上可见，远在商品货币关系出现以前的原始社会时期，财务就伴随着剩余产品的出现而诞生，在商品货币关系消亡以后，财务依然存在，因此，财务是一个永恒的经济范畴，而不是商品经济时期的特有范畴，那种把财务理解为价值运动或资金运动的观点，是一种狭义的“财务观”。从广义上看，财务就是指社会财富方面的业务，这些业务的组织和发生，都会引起某个利益主体的财产物资的增减变化。在漫长的历史长河中，人类为了自身的生存和发展，有计划、有目的地组织着各种生产经营活动，其中直接关系到社会财富的创造和增值，并引起财产物资存在形式变化的经济活动，就构成了各个利益主体的财务（或财务活动）。在商品经济条件下，社会财富表现为资金（资本）的各种存在形式，财产物资的增减变化，表现为资金（资本）的运动，因此，资金（资本）的存在形式及其运动，是财务在商品经济条件下的一种表现形式。

在现代社会中，财务更是广泛地存在于社会再生产过程的各个环节，如果说早期的财务是人们为谋生存的一种自发行为，现代社会的财务则是人类为求发展（社会财富增值）的一种自觉行动。因此，无论生产力水平如何，社会制度怎样，财务总是广泛地存在于自剩余产品出现以来的人类社会的各个文明发展时期和各个历史阶段，因而它是一个客观的经济范畴，也是一个永恒的经济范畴。

（二）财务现象的第一个层次——财务活动

现代社会的财务，具体表现为财务活动。在不同的经济组织中，财务活动的内容也各有差别，如企业财务不同于非盈利组织

财务，计划经济时代与市场经济社会的企业财务内容也各有差别。在现代社会中，最典型的企业财务活动具体包括如下几项，即筹资活动、投资活动、收益的实现与分配活动。

1. 筹资活动

筹资活动是财务活动的起点，无论是企业财务还是非盈利组织财务，无论是宏观财务还是微观财务，莫不如此。但在人类社会经济发展的不同时期，筹资活动的内容差别很大。人类最早的筹资活动，在进入新石器时代就开始了，当时人们为扩大农作物种植面积、提高农作物产量而相互借贷种子，这是人类最早的筹资活动——实物筹资活动。可以查考的人类早期筹资活动的文字记载，则是公元前 1800 年，巴比伦的汉谟拉比法典中对借贷活动的规定。在以手工业作坊生产为主的封建社会时期，业主往往主要是依靠自身的财富积累来维持小规模的生产，借入资金在其筹资活动只占很小的份额。在中国，这种状况一直延续到清朝末期。在西方则不同，远在公元 12~13 世纪的意大利，随着航海业的发达，出现了资本主义生产关系的萌芽，伴随着生产经营规模的扩大，高额利润的刺激，资本家便开始寻求筹入更多的外部资金，债券市场便开始出现。在进入资本主义社会以后，机器大工业取代了传统的手工业，为了满足资本家追逐高额利润的需要，筹资渠道和筹资工具日渐增多，资金市场日渐繁荣，债券、股票、期货市场、衍生金融工具品种等便应运而生，成为现代社会经济活动的重要组成部分。

筹资活动的重要性，不仅在于它是企业财务活动和生产经营活动的起点和前提条件，还在于筹资规模和筹资成本对企业效益有着重要的影响，企业筹资活动的目标，一方面是筹足所需资金；另一方面是控制筹资成本。

2. 投资活动

现代企业的投资活动，是企业的一种重要经营活动，投资决策的成败，往往会对企业的兴衰存亡产生决定性的影响。企业投资活动可分为如下几种：

(1) 按照投资范围，可分为内部投资和外部投资。

内部投资是指企业将所筹集的资金，按照经营目标和计划，购置生产资料和劳动对象的活动。企业筹集的资金一般是原始形态的货币资金，将其用于购买固定资产，称之为固定资产投资，狭义上所讲的内部投资，仅指企业固定资产方面的投资。从广义上讲，用于劳动对象购买方面的投资，也可称之为流动资金投资，但一般称为资金使用或者是资金耗费。

外部投资是指将企业资金投入其他企业或进行证券投资。

外部投资按投资回收时间的长短，可分为短期投资和长期投资。短期投资是指能够随时变现、持有时间不超过一年的投资；长期投资是指不准备随时变现、持有时间在一年以上的有价证券以及超过一年的其他投资。

外部投资按投资方式的不同，可分为直接投资和间接投资。直接投资是指企业直接将资金投入其他企业，构成被投资方资金来源的一部分。间接投资是指企业通过资本市场，选择某些投资工具所进行的投资，如债券、股票投资，就属于间接投资。

外部投资按收益的风险性大小，可分为稳健投资和风险投资两类。前者是指收益比较稳定、不确定性因素较少的投资方式，如银行存款、购买国库券、国债、金融债券，风险投资主要有股票投资、创业投资以及企业债券投资等。

3. 收益的实现与分配

从完整的企业财务活动内容来看，筹资活动、投资活动之后是资金的耗费环节，然后才是收益的实现与分配。资金耗费环节作为成本的形成过程，在某些行业并不存在，如商贸企业、金融

企业、投资公司等，在生产行业又处于十分重要的地位。在英国工业革命之后，成本管理在生产企业的重要性逐渐为人们所重视，从职责分工上也从财务领域中相对分离出来，由独立的成本管理部门负责，在理论上也形成了相对独立的领域——成本管理学科。在传统的财务学著作中，一般都包括成本管理的内容，生产的发展导致了社会分工，也带来了管理的分野与专门化，在成本管理独立以后，现代财务一般只包括筹资、投资、收益的实现与分配三个过程。

收益的实现与分配，实际上包括着两个过程，一是收益的实现，二是收益的分配。收益的实现是指企业产品（商品）销售的实现和应收账款的回收，收益的分配是指收益的确认与收益的分配。

（三）财务现象的另一个层次——资金运动或财务关系

企业作为以盈利为目的的经济组织，经营活动的种类尽管十分纷纭复杂，但大致可以划分为两类，一类是与企业资金运动直接相关，直接引起企业资金运动的经营活动；另一类是不与企业资金运动直接相关，不直接引起资金运动的经营活动。前一类经营活动就是财务活动，后一类可统称为非财务活动，财务活动是企业经营活动的核心，财务活动的绩效，直接决定着企业的兴衰成败。

财务活动会直接引起资金运动，筹资活动是使企业资金总量增加，生产经营规模扩大；投资活动使企业资金存在形态发生变化；收益的实现与分配活动有时候仅仅只是企业资金存在形态（或来源形态）的变化，如以资本公积金或盈余公积金转增股本，有时则是使企业资金流出企业，资金总量减少，如支付现金股息、分配现金红利等。由此，财务活动和资金运动的关系，是一种事实上的因果关系，前者为因，后者为果。从时间上看，两者

是同时发生的，因此，资金运动与财务活动，都属于财务现象的范畴，它们处于同一层次。

那么，如何认识财务关系呢？

所谓财务关系，是指企业在组织财务活动过程中与其他经济组织所形成的资金往来关系，如企业与投资者、国家和其他企业等所存在的资金往来关系，就是比较常见的几种财务关系形态。在财务理论界，一直有这么一种观点，认为财务的本质是财务关系，我们认为这种观点是难以成立的。

第一，财务关系与财务活动和资金运动，实际上都是同源同步发生的，因而应属于同一层次，而不可能构成财务的本质，如向银行借款这项财务活动，同时会发生资金运动，同时也形成了债权人与债务人的财务关系。因此，财务关系也是属于财务现象的范畴，只不过这种现象与资金运动一样，是相伴而生的，而不是主动发生的，人们追逐利益的要求，决定了财务活动的必要性，而人类组织财务活动的结果，必然产生资金运动和财务关系，而不是为了资金运动的发生和财务关系的形成而去组织财务活动。

第二，从哲学上看，本质是隐藏在现象背后的决定性因素，是看不见摸不着的，只有经过理论分析才可以发现这种因素的存在，而财务关系与财务活动一样，是一种活生生的、具体的、可以感知的存在，因而不属于本质范畴的东西。

第三，财务关系不构成财务的本质，还在于财务关系并不是决定财务活动的内在因素。人们组织财务活动，并不是因为建立财务关系的必要，从历史上考察，当人们进行自给自足的原始劳动时，就有以实物形式进行的生产活动和财务活动如农作物的种植与分配，但并不存在财务关系，劳动者并不与其他的劳动者发生经济联系。

由上可见，理论界一度流行的财务本质认识上的“财务关系论”其实是不成立的。还有人认为，财务的本质是“价值分配”，这也是不妥的，价值分配不过是收益分配的同义词，收益分配也是财务的现象，而不是财务的本质。

（四）财务的本质——生产关系

任何事物，都有现象和本质两个方面，财务作为一个经济范畴也是如此。财务即社会财富方面的业务，现代财务即财务活动和资金运动，实际上所说明的均是指财务的现象。

“透过现象看本质”，是认识的深化和飞跃。财务的现象，表现为资金的收付和社会财富的转移，那么，其背后的决定和支配因素是什么呢？人类为什么要组织财务活动呢？或者说财务的本质是什么呢？这就是生产关系。

生产关系，在人类共同劳动之初就形成了，是人们在再生产过程中所形成的人与人之间的相互关系。其内容包括：生产资料所有制形式，产品分配方式，人们或各社会集团在生产过程中的地位及其之间的相互关系等，这三个因素决定了生产关系主要是一种经济利益关系。那么，生产关系与财务的关系如何呢？

第一，一定社会形态下生产关系的性质，决定了其财务活动和财务关系的根本性质，而社会再生产过程各个环节的生产关系，又主要是由宏观和微观的财务活动的组织和财务关系的处理而得以协调的。例如分配环节的生产关系就是由企业收益的分配和宏观的再分配而得以协调的。在社会再生产过程中，在生产、流通、分配各个主要环节，贯穿其中的重要内容也是核心内容，就是财务活动，财务活动的目标、管理方式，财务分配的内容，都是生产关系的体现，都是生产关系的性质所决定的。

第二，经济利益关系，决定了人们组织财务活动的必然，而经济利益关系的状况，对财务活动的内容也会产生决定性的影

响。在原始社会的自给自足时代，财务活动是封闭运行的，在阶级社会中，由于阶级和社会利益集团的不同利益要求，决定了财务活动的基本方面，例如社会统治者对税收的要求、投资者对收益的要求、管理者对报酬的要求、劳动者对收入的要求等，其利益构成一个社会的矛盾统一体，而财务活动的组织，首先就是为了满足、均衡或协调他们的利益要求。

第三，对不同类型或所有制的企业，不同经济利益关系构成状况，财务目标、财务政策也会各有差别，如国有企业国家会给予更多的支持，同时也会更多地考虑国民经济宏观发展的要求；当国家为了更多地引进外资时，可能会给予外资企业更多的政策优惠；私有企业，更多地考虑私营业主的利益要求，为此也容易发生为追逐局部利益而损害国家税收和消费者利益的情况；有时候，对某些特殊行业，国家会垄断经营，追求垄断利润，有时又要求微利经营，以维持社会稳定、工人就业等。这都是财务服从生产关系的体现。

因此，我们认为，无论是财务活动、资金运动，还是财务关系、价值分配，都是一定社会条件下生产关系的体现和反映，而一定社会条件下的生产关系，才是财务范畴的一切表现形态的决定因素和存在基础，因此，生产关系才是财务本质的合理“内核”。

财务的本质是生产关系，并非意味着财务体现和反映了生产关系的全部内容，生产关系的主要内容是经济利益关系，但其实际内容却较此要宽泛得多。同一本质可以有多种不同的外部表现形式，财务并不是也不可能是生产关系的惟一表现形式，生产关系还可以其他现象（经济范畴）表现其内容，而财务所体现和反映的，只是生产关系的一部分内容，但恰恰是其中主要的和核心的内容——经济利益关系。

关于财务的本质，还有如下几种观点：货币关系论、资金运动论、货币收支活动论、价值运动论、分配关系论等，笔者认为，这些观点的共同的的问题，在于所揭示的并非财务的本质而是财务的现象，与其说它们所定义的是财务的本质，不如说所定义的是财务的概念更恰当一些。

二、财务管理

（一）财务管理的概念

财务，是一个客观的经济范畴，尽管它是人类主观活动的产物，但人类要生存和发展，就必须组织经济活动（包括财务活动），因此，财务存在于物质经济社会是不以人的主观意志为转移的。

财务管理，则是一种主观范畴的人类管理实践活动。尽管财务作为一种客观范畴普遍存在，但财务管理的目标、方法、制度等，却会表现出更多的差异性，即使是相同类型的企业，其管理手段也会因人而异、因时而异。

财务管理，是对财务活动的管理，同时也可引申为对资金运动和财务关系的管理，虽然财务活动、资金运动、财务关系都是财务现象的范畴，但财务管理职能的传导依然表现为一种渐进性。首先是作用于财务活动，再引起资金运动和财务关系的连锁反应，财务管理对财务现象的调节作用表现得十分敏感和直接，但财务管理职能对财务本质——生产关系的调节，却不一定在每一次或某一阶段的财务管理活动中都能直接体现和反映出来，而是蕴涵于财务管理的整个进程中，表现为一种渐进的过程和综合性作用。

财务管理是对财务活动和资金运动的管理，但并不意味着财务管理能够履行对资金运动的全部管理职能，生产的发展导致社

会的分工，管理科学的发展带来了管理职能的分野，实际上，在现代企业中，财务管理只是履行着对资金运动的直接管理职能，即对资金运动的决策、计划、控制和监督，而没有履行对资金运动的全部管理职能，例如对资金的核算、分析和预测，实际上是由会计工作完成的。这样才能使我们对财务管理和会计工作的关系形成一个正确的认识，因此，严格地讲，财务管理是对财务活动（资金运动、财务关系）的直接管理。

（二）财务管理在现代企业管理中的地位

现代社会的财务管理，实际上包括两个层次，一个层次是以国家为利益主体而组织和管理的财务，这就是国家财政管理。国家财政管理按照财政活动内容的不同，又可划分为国家财政管理和国家财务管理两个部分。另一个层次是以微观经济组织（企业 and 非盈利组织）为利益主体而组织和管理的财务，包括企业财务和非盈利组织财务两种，其中尤以企业财务最为典型和复杂。

非盈利组织的财务活动包括资金筹集和资金使用两项，不讲求资金使用的直接经济效益（如实现了多少销售收入和利润），而是追求资金使用的社会效益，它无法以经济效益指标来衡量资金使用效果，因此，非盈利组织的财务管理只包括筹资管理和资金使用管理两项内容。

企业是以盈利为目的的经济组织，财务活动和财务管理也必须服从于这一目标，企业财务活动包括筹资活动、投资活动和收益的实现与分配活动三大部分，财务管理的内容也相应地可划分为筹资管理、投资管理和收益的实现与分配管理三部分。有效的筹资管理，是实现财务目标的前提，科学的投资决策，是实现财务目标的关键，收益的实现与合理分配，是维持企业持续经营的保障。

三、国家财务

在我国财政理论界，一直将国家财政职能视为具有两重属性的分配活动，认为财政既是以社会行政管理者的身份进行的财政属性的分配，又是以所有者身份进行的经济属性的分配。但近年来，有些学者认为，国家财政目前所进行的这两种不同性质的分配活动不能混为一谈，前者是以社会管理者身份凭借政治权力进行的分配和再分配，后者是以投资者身份凭借生产资料所有权所进行的分配；国家财政资金的运动只包括筹资和使用两个环节，后一部分资金则与企业财务一样，包括筹资→投资→收益实现与分配三个基本环节。因此，他们提出了“国家财务”的观点，认为国家财务与国家财政是两个不同的经济范畴。

所谓国家财务，从实质上看，是指国家以生产资料所有者身份，在社会再生产过程中进行资金投入、周转并取得资产收益而形成的资金运动体系，这一运动体系包括国家财务资金投入与产出两个方面，在这一过程中，国有资产不仅要实现保值，而且还应能不断增值，国家财务资金运动有着补偿性和增值性（效益性）的特点。

国家财务论的提出，具有一定的积极意义：

第一，有利于培养国有资产保值增值的观念，提高国有资产收益。

长期以来，由于没有将国家财务从国家财政职能中分离出来，没有认识到国家财务资金实行企业化管理的必要性，因此，对国家财务资金重视不够，监督不力，运作不当，造成国有资本收益低下，闲置浪费的现象严重。

第二，有利于国有资产的战略调整。

把国家财务资金混同于国家财政资金，容易形成一次性使用

的操作理念，不利于国有资产的战略调整。按照国有资产“有所为有所不为”的战略，应当对存量国有资产进行回收和再投资，逐渐将国有资产从一些竞争性行业退出，从而实现国有资产的战略调整。

第三，建立国家财务论，有利于推动财务学科的发展。

我国传统的财务理论研究主要集中于微观企业财务领域，而宏观财务领域的研究一直是空白，而事实上，在国有经济比重较大的情况下，宏观财务的客观存在，迫切需要加强这方面的研究。

国家财务管理是对国有资本的投入及收益的管理。从国有资本的投入与收益活动的内容来看，主要包括国家财务筹资、国家财务投资、国家财务收益的取得与分配、国有资产重组等内容。

(1) 国家财务筹资，指国有资产管理部门或国有资产经营公司所进行的筹资活动，如内部积累（获得国有资产投资收益）、银行借款、发行股票债券等。

(2) 国家财务投资，指国资部门对企业的直接投资（控股、参股）与间接投资。

(3) 国家财务收益的取得与分配，指国资部门对投资收益的收取、管理与投向调整。

(4) 国有资产重组，一种是通过国有企业或参股企业的兼并、破产、租赁、出售等实现，另一种是对国有资本进行的在不同地区、不同部门的战略转移与调整等。

国家财务管理的内容，也相应地可划分为国家财务筹资管理、国家财务投资管理、国家财务收益分配管理等几项，以实现国有资本的保值增值为目标。

将国家财务从国家财政中分离出来，其理论依据在于国家财政资金可划分为两类，一类是只讲求社会效益的、执行社会管理

职能的财政资金；另一类是讲求经济效益、以保值增值为目标的经营资金，其实践依据则在于两者的管理目的和管理内容及方法有着根本的不同，后者与企业财务的管理相类似，只是这部分资金属于宏观、中观范围的资金，超越了微观的管理范围。

对于国家财务与宏观财务的关系，目前有两种观点，一种认为宏观财务就是指国家财务；另一种观点认为，宏观财务是一个比国家财务更广的概念。宏观财务有两种含义，一种是指管理主体意义上的宏观财务，如国家各级财政部门、国有资产经营部门对国有资产的经营管理，还有如银行、社会保障部门等对银行资金和社保资金的管理；另一种是管理范围意义上的宏观财务管理，指中央政府运用财政政策、税收政策、金融政策与工具对整个社会资金进行的直接调控和政策引导，以保证产业政策目标的实现。因此，宏观财务包含国家财务，国家财务只是其中的一部分内容。我们赞同后一种观点。

第二节

财务管理在企业管理中的地位

在现代企业中，存在着三种资源的流动，即物资流（物资运动）、资金流（资金运动）和信息流（信息运动），对不同对象的管理，构成了管理活动的不同类别，管理方式和手段的不同，构成了管理活动的不同特色。对资金流的管理，是企业财务管理部门、成本管理部门的职责；对物资流的管理，是企业采购部门、仓储部门、销售部门的职责；对信息流的管理则是企业会计与统计部门的职责，离开了必要的信息，无论是物资流管理还是资金流管理，都不可能实现科学决策和有效控制。

在我国财务理论界，还有一种“大财务观”，认为财务管理包括会计，会计是财务管理的一项职能，我们认为这种看法也是不妥的，较之于改革开放之初的“大会计观”，实在是矫枉过正。会计包含不了财务，财务同样包含不了会计，这是因为财务管理与会计工作作为两项重要的经济管理活动，既有相同点，又有不同点，其相同点是：

第一，管理对象相同，财务管理是对资金运动的管理，会计虽然直接处理的是资金运动的信息，而非资金运动本身，但追根溯源，仍然可以说它是以资金运动为对象的。

第二，管理目标一致，财务管理的目标可具体概括为财务成果的最大和财务状况的最优，会计工作的直接目标是为财务管理（也包括成本管理等）提供信息，但由于会计服务目标的指向首先是财务管理，主要是为财务管理服务，因而会计的根本目标也与财务管理一致，以提高财务成果和优化财务状况为目标。

第三，从历史起源来看，会计与财务是同源同步的。在我国会计理论界，一直有这样一种观点，认为会计先于财务诞生，晚于财务消失，会计是一个永恒的范畴，财务是一个历史范畴，其实不然，会计与财务应当是同源同步的。剩余产品的出现，人类产生了最早的财务分配活动，同时也产生了人类原始的会计行为“结绳记事”、“刻木记事”。在货币关系出现后，会计和财务都进入货币时代，现代会计创立，现代财务也随之诞生。会计与财务都是一个永恒的经济范畴，有经济活动，就有财务和会计，会计不会消失，财务也如此。

两者的不同点在于：

第一，管理方式不同。财务管理对资金运动进行的是直接管理，履行的是决策、计划、组织、控制的职能，会计作为一种信息处理活动，对资金运动进行的是间接管理，履行的是核算、分

析、预测的职能。

第二，任务不同。财务管理与会计的目标趋同，但由于管理方式和手段的不同，任务也不同。财务管理的任务是管好用活资金，控制资金的流向和流量；会计的任务则是连续、全面、系统地提供资金运动的历史信息和未来信息，为财务管理服务。

第三，作用不同。财务管理直接影响资金运动的流向和流量，会计工作对资金运动只是一种间接影响，亦即通过提供有关信息来影响财务决策的结果和财务计划、财务控制的方式，从而对未来的资金运动产生影响。

“大财务观”的不足在于它把财务管理视为资金管理的同义词，认为资金管理的职能包括资金预测、决策、计划、组织、控制、监督、核算、分析等，统统都是财务管理的职能范围，而会计事实上又履行着其中的部分间接管理职能——预测、核算、分析，因而会计成为财务管理的一项职能。

从理论上讲，这样分析纵然不无道理，但对于理论研究的深入和实务的开展毫无裨益。实务上的科学分工和理论上的正确分类，是科学发展的基础，尽管在资金管理这个系统中，会计处于从属地位（如图 1-1），但毕竟是两类不同性质的活动，硬扯到一起，既不利于实际工作的开展和管理职能的加强，也不利于理论的发展与创新。

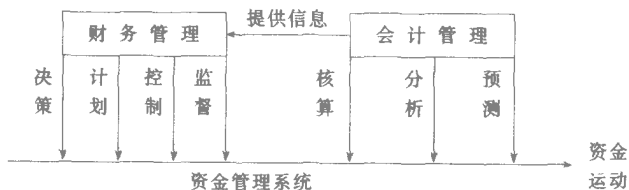


图 1-1

从历史来看，许多管理活动在它诞生之初往往是难以区分