

财务职能理论发展综述

余海宗(教授) 袁 洋

(西南财经大学会计学院 成都 610074)

【摘要】 本文在总结和评析现有财务职能理论观点和学术成果的基础上,把财务职能分为引入产权理论前的传统观点和引入产权理论的财务职能观点,对财务职能进行了深入探讨。

【关键词】 财务职能理论 产权理论 财务本质 财务目标

一、现有研究成果综述

1. 财务和财务职能的概念。在现代市场经济条件下,财务是每一经济个体借助于价值形式来优化所取得的资源进而实现价值增值目标的一种价值活动。

财务职能的涵义在我国理论界有不同的表述。有学者认为,财务职能是财务管理的职责和功能。还有学者认为,财务职能是企业理财人员在企业理财实施过程中应履行的职责和发挥的功能。可以说,财务职能是财务在经济活动过程中的本质功能,但这种功能作用的发挥离不开财务的本质,且受财务环境的影响。

2. 财务职能理论研究中的传统观点——引入产权理论前的财务职能。理论界关于财务职能的论述,有的偏重于从功能上来界定财务职能,有的偏重于从职责的行使上来界定财务职能,有的则从二者的结合上来界定财务职能,但均未脱离对职能本身含义的理解。

在对财务功能和作用的关系上,学者们的观点也不同。一种观点认为,财务功能不同于财务作用,财务作用是财务职能的发挥对各方产生的影响;而另一些学者认为,财务功能就是财务工作所起的作用。这样看来无论“职能”本身的定义如何,财务理论约定俗成地用“职责”和“功能”来定义它,并且功能与作用二者之间不能完全划等号。

但是企业是一组契约的联结,它本身不是产权主体,也不是财务主体,严格意义上讲,它所具有的职责和功能应该是指财务管理主体所具有的职责和功能,因此我们需要区分所有者和经营者并分别界定其职能。

3. 财务职能理论研究中的产权观点。

(1)把企业本身作为财务主体来论述财务职能。伍中信认为,在财务的几大职能问题上,可以把筹资、调节、投资、分配等四大职能作为资源配置这一基本职能的具体职能看待,并把它们看做一个整体与财务监督职能并列起来作为财务的两大基本职能。两者的关系是:在资源配置过程中进行财务监督,在财务监督过程中进行资源配置。其中资源配置职能是财务的第一大基本职能。筹资、调节、投资、分配等职能均不能提高到与监督并列的地位,而只能作为具体职能。

(2)以财务分层理论为基础,从财务管理主体(所有者和经营者)角度来研究财务职能。我们提出的财务职能是指由财务本质所决定的所有者和经营者为实现企业利润最大化目标而进行的财务管理所具有的职责和功能。

从所有者角度来看,首先,所有者要对企业的长远计划和财务战略负责,所以具有财务预测、财务决策(重大财务决策)、财务计划(中长远计划)等职能;其次,所有者要建立内部控制系统给经营者以激励和约束,所以具有组织职能;最后,所有者需要总揽全局监督经营者财务活动,所以具有监督职能。这样所有者财务职能就包括财务预测职能、财务决策(重大财务决策)职能、财务计划(中长远计划)职能、财务组织职能、财务监督职能等。

从经营者角度来看,经营者要对短期计划和日常财务决策负责。经营者具有财务预测职能、财务决策(日常财务决策)职能、财务计划(年度计划)职能、财务组织职能、财务指挥职能、财务协调职能、财务控制职能等。

综上所述,我国财务理论界在产权与财务的交叉研究上取得了丰硕的研究成果,但由于大多研究都是基于法人财产权概念及其相关理论进行的,而法人财产权的提法正面临着来自理论界的广泛质疑,以其为理论基础所得出的财务基础理论研究成果难免有失偏颇。鉴于此,从企业所有权这一新的视角出发,研究在现代企业理论的框架内建立起产权与财务交叉研究的新的体系就相当必要。

二、财务职能的深入探讨

1. 财务职能与财务本质。从财务职能的定义看,财务职能是财务本身所固有的本质属性,是财务本质的具体化。对于财务职能的不同认识,主要是由于对财务本质的认识不一致所造成的。有关财务本质的不同观点不同程度上反映了财务的某种特性。有人认为市场经济条件下应将财务作为公司管理系统中最重要的重要组成部分,财务最本质的职能就是有效培育与配置财务资源,处理分配关系或组织现金流转。但是在现代激烈的市场竞争中,企业财务管理正在向参与决策及加强事前、事中控制的职能发展。因此现代企业财务应具有财务决策、财务控制两项基本职能,这两个基本职能可引申扩大为规

划未来财务活动、监控财务活动过程、分析财务活动结果、协调财务关系等职能。这些职能相互独立、依序进行,又相互交叉、相互制约。对企业财务活动的每一项内容,如资金筹集、资金投入、资金耗费、资金收益分配等,均应行使这些职能。

研究财务职能问题应把握两个方面:①财务的本质和职能是有机联系在一起的。财务本质决定财务职能,财务职能是财务本质的具体体现。财务职能是指财务在企业再生产过程中所具有的功能。财务职能可以细化成多个,但其基本职能是组织企业资金运动和处理企业与各方面的财务关系。②应将财务职能同财务管理内容如筹资、投资、分配等活动区别开来,将财务职能同财务管理环节(方法)如计划、控制等区别开来,将财务职能同财务管理原则如财务协调等区别开来,将财务职能同资金运动规律如垫支资金、增值等区分开来。

2. 财务目标与财务职能。财务职能是由财务本质所决定的,但财务职能又是财务所能达到目标的前提。财务目标是企业在特定的理财环境中组织财务活动、处理财务关系所要达到的目的,是整个财务管理工作的出发点和归宿。财务目标是企业财务管理应达到的预期结果和基本要求,是企业财务管理的行动指南。而财务职能的内涵则是如何实施财务管理,即如何组织企业的财务活动,处理财务关系,提高资金的使用效益,以达到既定目标。

由于财务目标取决于企业目标,取决于特定的社会经济模式,因而企业财务目标具有体制性特征。整个社会经济体制、经济模式和企业所采用的组织制度在很大程度上取决于企业财务目标的取向。企业是以赢利为目标的组织,围绕赢利这个目标,企业的具体目标包括:企业的生存,避免出现财务困境和破产;扩大企业规模,扩大市场占有率,战胜竞争对手;开发新产品,降低成本,获取最大利润,保持利润的稳定增长,促进企业的发展。企业财务目标与企业目标应是一致和相关的。企业的生存目标要求财务管理部门保持以收抵支和偿还到期债务的能力,减少破产风险,使企业能够长期、稳定地生存下去。企业的发展离不开资金,要求财务管理部门能筹集到企业发展所需资金。市场经济条件下,资金的每一项来源都要付出一定的代价,每项资金的投资都应获得相应的报酬。财务管理人员要对企业所有的资金加以有效利用,通过合理、有效地使用资金使企业获利。因此现代企业财务应提倡一种以资本保值、增值为前提且财富积累最大、企业总价值达到最高的目标。这样的财务目标既反映了投资者的投资愿望,也符合建立我国社会主义市场经济体制的要求。

3. 财务环境与财务职能。财务环境是企业财务管理赖以生存的土壤,是企业开展财务活动的舞台。从系统论的观点看,环境是存在于研究系统之外的对研究系统有影响作用的一切系统的总和。财务管理是一个系统,对该系统有影响作用的一切系统的总和,便构成财务管理的环境,即对企业的财务活动和财务管理产生影响作用的一切因素的总和。财务环境既包括宏观的理财环境也包括微观的理财环境,其中宏观的理财环境主要是指企业理财所面临的政治、经济、法律和社会文化环境,微观环境主要是指企业的组织形式及企业的生产、

销售和采购方式等。

财务环境对企业财务活动的影响有些是直接的,有些是间接的。就财务职能而言,其内涵与外延总是伴随着经济、科技、文化、法律、市场经济体制等环境因素的变化而不断发生变化。财务环境在一定程度上限定了财务的功能作用。在不同的财务环境下,人们对财务职能的认识、评价是不同的。财务的基本职能绝不是一成不变的,其发展变化既取决于企业财务所处环境的变化,又取决于人们的思想认识水平。因此,研究财务职能应从不同环境角度把它看做是特定历史发展阶段在一定的组织之下思想、理论、方法相协调所形成的一体化关系的集合体。

三、财务职能发展展望

1. 企业面临的竞争环境更加激烈。随着经济全球化趋势的增强,竞争格局也在发生变化,需要迅速获得相关信息,对财务的影响大多表现在财务信息的处理、收集、提供给相应的决策部门。财务的职能越来越重要,所要迎接的挑战也越来越大。笔者个人比较赞同裴伯英的观点,认为应从产权观点出发,分成三级管理来应用财务职能,由股东会、董事会、经理层及财务职能部门来分别加强财务活动,这样更有利于财务职能的发挥。

2. 企业管理模式正在发生变化。越来越多的公司由职能导向向着流程导向演进,这也是一个不可抗拒的趋势。扁平式的职能交叉式的模式可使公司更好地追踪成本。在加速进入市场时,内部流程简化,不同公司、部门流程标准化,使一个组织内部与外部流程相结合。这种趋势在不断发展,学习性组织、扁平式结构等一些模式在管理学的领域中也也在不断成熟。我们应与时俱进,根据企业的发展不断探索适合自身的财务模式。

3. 财务职能中的决策支持作用日益突出。决策支持在财务活动中的比例由10%增加到50%,更多地渗透到财务决策中。在财务职能中,如何转变配角角色及提高决策能力和效率,是需要我们进一步研究的课题。

财务和会计是不同的,会计是一种事后操作,属于反馈的性质,财务则面向未来,具有预测、组织、协调、控制、决策、监督等职能。这些职能中最突出的是决策职能。如何在瞬息万变的社会中抓住机会,通过预测和分析做出正确的选择、提高决策能力,是我们最应重视的。

主要参考文献

1. 郭复初.现代财务理论研究.北京:经济科学出版社,2000
2. 陈毓圭.财务学术前沿课题.北京:经济科学出版社,2002
3. 伍中信.现代财务经济导论——产权、信息与社会资本分析.上海:立信会计出版社,1998
4. 干胜道.所有者财务——对一个新财务范畴的探索.成都:西南财经大学出版社,1998
5. 汤谷良,王化成.企业财务管理.北京:经济科学出版社,2000