

我国企业财务制度的变迁及现状评价

暨南大学管理学院 郭葆春

【摘要】 企业财务制度是一项重要的内部管理制度,本文在阐释我国企业财务制度变迁特征的基础上,对我国企业现有财务制度作了分析,指出其存在的问题。

【关键词】 企业财务制度 制度变迁 现状

企业财务制度是企业特定宏观财务制度及自身经营管理特点的制约下,界定企业财务权限,组织财务活动,协调各财务层次的权责利关系,选择财务管理政策及工作规则和程序的一整套财务规范。

作为企业内部控制的关键环节,企业财务制度随着现代企业制度的逐步建立和微观经济管理权回归企业而日益显现出其重要性。为此,本文将着重探讨我国企业财务制度变迁的特征和基本现状。

一、企业财务制度变迁的特征

在我国的经济体制由计划经济体制变迁为社会主义市场经济体制的同时,企业财务制度作为经济制度安排的一个子集同样也会随着整个制度结构的变更而发生改变,其变迁过程具有自身特殊性,笔者将其归纳为以下六个方面:

1.企业财务制度变迁受宏观财务管理体制及宏观财务制度变迁的制约。我国的财务管理体制曾多次发生变革。1978年以前,我国财务管理体系经历了新中国成立初期的准备阶段和“一五”时期的建立阶段,跃进时期的利润分成和流动资金的“全额信贷”,20世纪60年代企业财务管理进入巩固、提高的新阶段并经历了文革期间“混乱的宏观财务管理体制”。此时企业没有筹资、投资和利润分配权,统一按照国家的宏观财务制度规范操作,从而尚不存在严格意义上的企业财务制度。

1978年后,利润分配制度由1978年的企业基金制度、1979年的利润留成办法,逐步改为基数利润留成加增长利润留成的模式,再由1983年和1984年的两次“利改税”,到1986年实行企业承包经营责任制,1991年试行利税分流,1994年出台税制改革。在资金管理体制上,1979年首先进行基本建设拨改贷试点,1981年起全面推行,1983年起对流动资金实行全额信贷。1992年党的十四大确定了建立现代企业制度的改革目标。在这期间,国家将计划经济体制下的国家统收统支、统负盈亏改为企业自收自支、利润包干上交制,对企业筹资、投资、成本、收入等方面的体制进行了局部性改革,适当下放部分财务自主权。而与频繁变动的财务管理体制相比,宏观财务制度仅于1992年才进行全面改革,滞后的制度变迁导致企业财务制度直到1992年才得到极大改进和发展。

2.企业财务制度以强制性变迁为主,辅以诱致性变迁。我国企业财务制度变迁是由政府命令和法律引入的强制性变迁与由群体响应获利机会自发倡导、组织和实行的诱致性变迁相结合的产物,而且尤以强制性变迁起主导作用。政府在宏观方面把握企业财务制度的框架,通过强制性变迁以消除企业财务制度发展的不均衡,使其符合经济发展规律,这在一定程度上促进了企业财务制度的巨大变革,从而与政府的政策目标保持一致,因此企业财务制度在1992年宏观财务制度变更时发生了强制性变迁。

与此同时,制度变迁中相关利益集团的知识储备也决定了他们对变迁的成本收益分析,从而影响着他们对变迁路径的选择。当他们明确新的企业财务制度所带来的效益超过财务制度的制定成本和实施成本时,自发性的诱致性变迁将得以实现。

3.企业财务制度变迁主线与企业财务主体转换密切相关。由于企业财务制度服务于财务主体,因此,财务主体变更将导致服务需求的改变,从而引起企业财务制度的变迁。

建国以来,我国企业财务主体随经济体制的变迁而发生转换。从建国至召开党的十一届三中全会之前,我国实行的是高度集中的计划经济体制,国家是企业的财务主体,此时企业仅实行国家统一的财务制度;从1978年到1992年,我国经济体制逐步由计划经济体制转向社会主义市场经济体制,从而出现国家和企业的双重财务主体,企业财务制度也应运而生。随着1992年党的十四大召开以及国家宏观财务制度的重大调整,企业已成为财务主体,而企业财务制度也随着股份制企业和企业集团的建立而蓬勃发展,企业财务主体也向多重主体的方向发展,出现了出资者、经营者和经理层等财务层次,这些都促使企业财务制度向规范化、个性化发展,且为了规范日益复杂的财务关系,企业财务制度的作用也不断提升。

4.企业财务制度变迁受技术进步(创新)的影响。技术创新对企业财务制度变迁具有重要影响。一方面,信息技术的发展引发财务管理的变革,同样为企业财务制度注入新思想,如计算机技术的发展促进了运算的便捷,从而令财务分析制度中增加反映企业经营状况的非货币信息、相关性信息、分析性信息和各种预测性信息指标成为可能。另一方面,金融市场的金融创新引起财务管理内容的更新,企业财务制度为适应资

本市场的瞬息变化,也需加强有关财务风险控制方面的规定,尤其对衍生性金融产品的风险控制。此外,公司运用财务技术开展兼并、重组、反收购等财务活动必然使企业财务制度更为复杂,企业若实施股票期权计划、管理层收购、职工持股计划等一系列财务活动同样需要财务制度加以规范,这些都将使企业财务制度发生变迁。

5.企业财务制度变迁受其他制度安排变更的影响。企业财务制度安排“嵌在”制度结构之中,它的效率还取决于其他制度安排实现其功能的程度。

为了配合自1978年开始的经济体制改革,1993年的会计改革及1994年的财政制度、金融体制、现代企业制度、外汇管理制度和税收等制度的改革,企业财务制度安排亦需进行不同程度的调整,以理顺各种财务关系,符合各项政策和制度的规定。

6.企业财务制度变迁受微观环境变迁的制约。当企业的产权特征、组织形式、法人治理结构、组织结构、经营方针、规模和行业特征等发生变迁时,其财务制度也会依据内部环境的变化做出部分或者大幅度的调整,以体现其实用性。

二、企业财务制度的现状

企业财务制度发展至今,基本现状可以归纳为以下几个方面:

1.企业财务制度拘泥于宏观财务制度的范式,创新性不强。目前,我国所有企业基本上均制定了适合的财务制度,并交付工商和税务部门备案,但有些企业的财务制度仍然直接套用宏观财务制度,以财政部的指导意见为模板,未能根据企业的自身特点量身定做符合企业财务运作要求的制度,以至于制度长期保持不变,缺乏创新性,且未能在企业中贯彻执行。

2.企业财务制度的变迁以强制性变迁为主,缺乏自发变迁的动力。我国企业财务制度的变迁主要是因政府宏观财务制度以及法律等的变迁而引发的强制性变迁,而基于企业自身特点的诱致性变迁则较少出现。可见,企业缺乏进一步完善财务制度的内源性动力。由于强制性变迁发生的频率较低,而又未能及时出现诱致性变迁,从而导致企业财务制度滞后于内外部环境的改变,无法有效地发挥作用。

3.企业管理水平不高制约企业财务制度的发展。我国有些企业管理水平不高,且企业的财务管理功能弱化,因而无法意识到财务制度所能给企业带来的效益,致使财务制度建设不完善,甚至流于形式,未被执行,缺乏权威性。同时,有些企业因缺乏具备财务专长的人才,因而无法设计出符合企业运作要求的财务制度。

4.企业财务制度未能满足日益复杂的财务管理活动的需要。随着企业规模的扩大、企业集团的扩展、技术的不断进步,财务管理的外延也不断拓展,财务活动和各种财务关系日趋复杂,致使许多财务制度无法及时满足需求。

5.会计和内部审计制度与财务制度的混同。目前部分企业仍未能将财务工作与会计工作区分开来,而且许多企业将

会计及内部审计人员设置在财务部门,因此就出现了财务制度中包括会计制度和内部审计制度或者会计制度中包括财务制度和内部审计制度的现象。

实质上三者存在差异,会计制度主要对企业会计核算进行规范,规定企业的会计核算制度;内部审计制度是对内部审计机构设置、工作职责及工作流程的规范;而财务制度则是对财务机构设置及工作职责,资产、负债和权益管理及工作规则和程序等的规范。

6.企业财务制度的制定未经过各财务层次的充分讨论。我国许多企业财务制度仅由企业的财务部门制定,而企业的出资者、经营者却未能参与到整个制度制定的过程中,因而企业财务制度无法体现通过合作性的博弈谈判形成的财务目标,难以在整个企业中有效执行。如目前财务制度中的财务组织机构与职责权限制度仅涉及财务经理层,权责利不够明晰,需在制度中进一步强调董事会、监事会、总经理及财务部门、各职能部门、子公司、事业部等处理财务事项的权利和职责范围。

7.筹资制度和对外投资制度未站在出资者的角度进一步规范。目前,许多与重大决策相关的财务制度仅考虑经营者和财务经理两个层次,未能明确出资者的决策权,未能在制度上规定由股东大会讨论并通过后相关决议方可实施。当公司出现内部人控制现象,而出资者却未能从制度上加以监控时,就容易损害出资者的利益。

8.财务分析与评价未得到多个财务层次的共同参与。财务经理层全面负责财务分析与评价工作则很难将企业的激励目标贯彻到整个财务管理工作中。业绩评价关系到各层次的激励问题,需要高级管理层参与其中,共同设计一套能够反映企业各层次职工业绩的财务与非财务指标评价体系,并根据业绩给予适当的奖励。出资者为了确保资本的保值和增值,也需利用多个业绩评价指标(如资本净利率、市场占有率等)考核经营者,从而降低管理层的道德风险,使经营者目标与所有者目标趋同。

9.企业财务制度侧重于制度约束,相对忽视激励制度的设置。财务制度应形成激励和约束兼容的功能,但我国当前的制度对财务活动和财务关系的约束较多,相应的激励机制则较为薄弱,如涉及财务分析与评价的制度较少,从而造成激励功能的弱化。

10.企业集团母公司的财务制度尚待进一步完善。企业集团母公司的财务制度不仅应对母公司本部的财务活动进行规范,同时还需监控子公司的财务活动,有关子公司控制制度包括财务经理委派制、子公司财务指标预警制度、子公司业绩评价、子公司财务风险管理、子公司财务报表分析、财务中心结算制度等内容,都需要不断地加以完善。

主要参考文献

科斯,阿尔钦,斯诺.刘守英等译.财产权利与制度变迁——产权学派与新制度学派译文集.上海:上海人民出版社,1994