

试论现代企业财务机制的构造

张兆国 孔庆贵 谭业富

作者 张兆国, 武汉大学管理学院副教授; 武汉, 430072。

孔庆贵, 武汉中南通信技术公司; 武汉, 430012。

谭业富, 宜昌建设银行财会处; 宜昌, 433000。

关键词 企业 财务 机制 构造

提要 国有企业成为具有现代企业制度的企业之后, 强化其内部科学管理便显得更加重要。在科学的企业管理中, 财务管理处于举足轻重的地位。为了使企业财务管理活动能够顺利而有效地开展, 就必须建立起科学的企业财务机制。本文围绕这个问题, 从企业财务机制的涵义、建立现代企业财务机制的原则、建立现代企业财务机制的突破口和现代企业财务机制的基本框架四个方面展开了研究, 提出了一些具有建设性的意见。

党的十四届三中全会确立的现代企业制度, 必须同时具备四个基本条件, 即产权清晰、责权明确、政企分开和管理科学。其中, 前三条是外部条件, 而最后一条则是内部条件。马克思主义的唯物辩证法认为, 内因是事物变化、发展的根据, 外因是事物变化、发展的条件, 外因通过内因而起作用。这就告诉我们, 外部条件再好, 如果缺乏科学管理, 现代企业制度也不可能起到应有作用, 所以现代企业制度形成之后, 应建立在科学的企业管理之上。因此, 国有企业成为具有现代企业制度的企业之后, 强化其内部科学管理便显得更加重要。在科学的企业管理中, 财务管理处于举足轻重的地位, 其成效如何, 直接关系到企业的盛衰、成败。为了促使企业财务管理活动能够顺利而有效地开展, 就必须建立起科学的企业财务机制。这是当今我国财务界迫切需要从理论和实务上加以研究解决的重大课题之一。

一、企业财务机制的涵义

“机制”一词来源于希腊文 *mēchanē*, 最初仅用于工程技术领域, 以表述机器的构造及运作原理; 后来运用到生物、化学和医学领域, 以表达有机体的机能; 现在已广泛运用于经济

领域,并成为现代经济学中一个新的研究领域^①。但是,对“机制”一词的解释却不多见。《现代汉语词典》虽然对“机制”一词作了解释,但却局限于工程技术领域,因而没有揭示出它的一般含义。笔者考察人们广泛运用“机制”一词的各种场合,并运用唯物辩证法及系统论加以分析研究之后,认为,“机制”是指事物与其他事物之间以及事物内部各要素之间相互联系、相互作用的方式、结构和功能。任何事物只有内含这种机制,才能不断运动、变化、发展,由一种状态推移到另一种状态,由低级形态发展到高级形态。

把上述“机制”的一般含义引入企业财务管理之中,便形成了企业财务机制的特定含义。笔者认为,企业财务机制是指企业财务管理活动赖以进行、相互联系和相互作用的若干要素及其机能组合而成的一种机制。其基本特点主要有:

1. 整体性。即构成企业财务机制的诸要素是相互联系、相互作用的。它表现于两方面:一是诸要素之间的联系都是有机的;二是任何一个要素的变化都会影响其他要素乃至整个机制的变化。

2. 结构性。即构成企业财务机制的若干要素,不是杂乱无章地堆积在一起,而是按照一定秩序、方式和规则排列起来的。它表现于两方面:一是企业财务机制不论其要素如何交替,只要其结构不变,其性质和功能便保持相对稳定;二是各种要素只要按照一定的方式相互作用,便能形成一定的结构,某种要素只有在一定的结构中,才能与其他要素相互联系、相互作用,从而发挥其作用。

3. 动态性。即企业财务机制是一个开放的系统,应不断适应外部环境的发展变化。因此,对企业财务机制的研究,不能用静止的而应当用发展的眼光,不断适应外部环境的发展变化,去改变或替换某种要素、调节各种要素之间的关系,使之具有很强的生命力和较高的有效性。

4. 功能性。即企业财务机制运行和作用的状态。它与结构性有着密切联系,即结构决定功能,而功能则表现结构,也影响着结构。但是,两者在一定的条件下也存在着不一致性,即结构相同而功能相异,功能相同而结构相异。因此,在研究企业财务机制中,既要注意优化结构,以提高功能,也要注意强化功能,以优化结构。一般来说,企业财务机制的功能主要有:(1)激励功能,即激发企业内部各财务主体的积极性和创造性;(2)约束功能,即对企业内部各财务主体的行为加以合理地约束,使之按照规定的原则与标准进行;(3)协调功能,即对企业内部各财务主体的行为以及财务管理活动的各个环节和各个方面进行调节,使一切活动和努力统一起来,以保证企业财务管理目标的实现。

由上述可见,企业财务机制是企业财务管理活动及其构成要素之间得以协调发展的动力。企业财务机制协调,就会促进企业财务管理活动向好的方向发展;否则,如果失调,就会制约企业财务管理活动的发展,甚至导致它走向发展的反向。

二、建立现代企业财务机制的原则

建立与现代企业制度相适应的企业财务机制,应遵循以下基本原则:

1. 合法性原则。市场经济,从一定意义上说,就是法制化经济。建立一套科学、严密、完整的经济法制体系,是现代市场经济朝着规范化方向发展的内在要求和基本保证。近几年来,我国适应社会主义市场经济发展的需要,已先后颁布了一系列经济法规,如公司法、税

法、银行法、证券法、注册会计师法、审计法、会计法、反不正当竞争法等，并将长期不懈地致力于这项工作，使我国经济法体系不断健全和完善。这将成为国家在社会主义市场经济条件下对企业进行宏观调控的主要手段之一。所以，建立企业财务机制必须严格遵守国家有关法规，以确保国家有关法规在企业里有效实施。这不仅是国家宏观经济管理的要求，而且也是企业自身管理的需要。

2. 适应市场原则。在现代市场经济中，企业是十分重要的市场主体，其一切经济活动均要受到市场机制的支配，如经营要素（人力、物力、财力等）要从市场上获得、经营活动要积极主动地去适应市场供求关系的变化、经营成果要通过市场交换。由于现代市场经济是经济关系货币化的经济，金融手段全面介入社会经济活动，金融活动牵导着商品交换和生产要素重组，金融市场在现代市场体系中居于主导地位，因此以企业资金运动为对象的企业财务管理活动就必须从企业内部扩展到企业外部整个市场体系（尤其是金融市场）之中，并成为连接企业与市场的桥梁和纽带。所以，为了促使企业财务管理活动走向市场，就必须实现企业财务机制市场化，即适应市场环境的变化和市场机制的要求，对企业财务机制加以建立和不断完善。

3. 切合企业实际原则。企业财务机制是企业内部经营机制的重要组成部分，是对企业财务活动实施有效管理。而不同企业生产规模、经营方式、组织结构等各不相同，其财务活动及其管理的方式、方法也不可能完全一致。因此，建立企业财务机制必须充分考虑企业生产经营的特点和管理的需要，以提高其实用性和可操作性。

4. 责权利相结合原则。即所建立的企业财务机制必须明确企业内部各部门及职工的财务责任、财务权利和经济利益，以充分调动他们理财的积极性和创造性。

三、建立现代企业财务机制的突破口

要建立起科学而有效的企业财务机制，除了要遵循上述基本原则外，还必须正确地选择突破口。笔者认为，这个突破口应是“企业财务活动人格化”，即对企业每项财务活动都应明确其主体及其责权利。

“企业即人，人即资本”^②，这是日本企业走向成功之路的重要经验之一。企业财务活动是由人发起和操纵的。在企业内部，与资金不发生联系的部门及环节是不存在的。要提高企业整个财务管理的水平和效果，仅仅依靠财务部门是难以办到的，而必须把企业内部各部门及职工的积极性调动起来。这就需要按照企业内部经济责任制的要求，根据企业的组织结构和经营管理方式，对企业内部各组织单位从纵、横两个方向加以细分，使之都成为一个责权利统一的财务主体（可以是各管理层次、各职能部门、各业务部门，也可以是各工作岗位，还可以是个人），从而形成一种“金字塔”式的财务主体结构。

企业内部各财务主体是构成企业财务管理活动的诸要素中最积极、最活跃、起主导作用的要素，现代财务管理方法和手段的运用、各项财务制度的制订和执行、财务预算的编制和完成、财务管理水平和效果的提高、财务目标的实现，均离不开财务主体的积极努力。因此，在构建企业财务机制中，一定要树立“以人为本”的思想，通过贯彻责权利相结合的原则，强化对各财务主体的激励与约束，以充分调动他们的积极性和创造性。只有这样，才能建立起

一种富有活力、充满生机的企业财务机制。正如一位学者所说：“任何社会经济制度的成熟，都是以物的人格化机制的完善为标志的。”^③

四、现代企业财务机制的基本框架

通过对上述三个问题的论述，笔者认为，现代企业财务机制，概括地讲，应是一个既有强大动力、又有很强约束力的机制。构成这一机制的要素有很多，而且这些要素在机制中分别处于不同的位置，发挥着不同的作用，以不同的方式来维持机制的运转。那么，怎样才能把这些要素有机地连贯起来，使它在企业财务机制中处于恰当位置，发挥应有作用？笔者的解决办法是：根据各要素的主要作用，相对地将它们分别纳入以下三个相互联系、相互作用、又相对独立的子财务机制之中：

(一) 动力机制

企业财务动力机制是由激励企业内部各财务主体努力提高素质、增强责任感、充分发挥主观能动性的若干要素组合而成的一种机能。这些激励要素主要有：

1. 企业财务管理的目标。是企业财务管理活动在一定环境和条件下所应达到的预期结果。确定合理的企业财务管理目标，对企业理财行为有着较大的激励作用。马克思在分析人的目的与行为的关系时指出：“这个目的是所知道的，是作为规律决定着他的活动的方式和方法，他必须使它的意志服从这个目的。”^④美国心理学家沃姆(V. H. vroom)于1964年在《工作与激励》一书中所提出的著名的期望理论认为，激励力量等于目标价值(即人们对于目标的重视程度和评价高低)乘以期望值(即人们判断其行为达到其目标的可能性)。这些论述均说明了目标对人的行为有着较大的激励作用，它在一定程度上决定着行为的方向、方法、方式和效果。为了强化企业财务管理目标对企业理财行为的激励作用，就必须在其确定方面注意以下几点：(1) 企业财务管理目标的层次性，即把所确定的企业财务管理总体目标按照一定标准划为若干层次，使企业内部各财务主体都有其具体的目标；(2) 企业财务管理的目标应明确化、量化，而不能模棱两可或含糊不清，以便统一认识，避免混乱和矛盾的发生；(3) 企业财务管理目标的科学性，即所确定的企业财务管理目标既要符合实际需要，又要切合实际可能，是经过努力可以达到的；(4) 企业财务管理目标确定的参与性，即在确定企业财务管理目标的过程中，要吸收广大职工直接参与，让他们充分发表意见、献计献策，以增加他们对财务管理目标的自我归属感和自我实现感，从而提高企业财务管理目标实现的可能性。

2. 企业内部财务管理体制。是对企业内部各财务主体的财务责任、财务权利和经济利益以及这三者之间的关系加以规范和处理的一项基本管理制度。可见，这个体制既可通过利益激励来激发各财务主体的积极性和创造性，又可通过责任约束来制约与保证各财务主体按规定标准并相对独立地从事其理财活动，防止不良行为的发生。因此，企业内部财务管理体制是决定财务动力机制乃至整个财务机制是否有效的关键性要素之一。为了使建立起来的企业内部财务管理体制起到应有作用，就必须在其执行方面解决好以下两个问题：(1) 要把企业内部各财务主体所承担的财务责任加以数量化、具体化、指标化，并纳入企业会计核算系统之中，以便提供各财务主体履行财务责任的真实情况；(2) 要建立起合理的业绩考评、利益分配机制，即通过制定统一、合理的考核标准，对各财务主体履行财务责任的情况进行分析

评价，并与他们的经济利益以及政治利益和文化利益挂钩，以激发他们的积极性和创造性。正如马克思所说“人们奋斗所争取的一切，都同他们的利益有关”^⑥。行为科学家也认为，激励强度是激励品种、激励数量和激励方式的函数。

3. 企业内部竞争。是现代企业理论研究的一项重要内容。所谓竞争，是指行为主体为实现一定目标，争取超过对手，取得优势地位，获得成功而形成的相互争取的行为。利益是激发人的积极性的内在动力，而竞争则是其外在压力，只有在这两种力共同作用下，才能使人产生最大积极性。因此，按照责权利相统一和优胜劣汰的原则，应在企业内部形成一种“多干多得、少干少得，能者上、平者让、庸者下”的竞争机制。这对于打破企业内部的“铁饭碗”、“铁交椅”和“铁工资”，促使企业干部、职工提高素质，增强责任感，充分发挥主观能动性，有着十分重要的作用。

（二）循环机制

企业财务循环机制是由促使企业各项财务管理活动协调、有序、合理、有效地开展的若干要素组合而成的一种机能。这些要素主要有：

1. 企业财务管理信息系统。在现代市场经济中，快、准、全的信息已成为企业一切经济活动的重要媒介。这就决定了企业财务管理必须有一个极其灵活而又极其有效的信息系统，对企业内部和外部的有关信息进行完整的收集、正确的加工、迅速的传递、有效的使用，以保证信息的畅通，为企业内部各财务主体尤其是董事会、高层经理人员、财务部门进行财务规划和财务控制时，减少不确定度，增加明辨性；减少未知度，增加明确度；减少疑义度，增加肯定性；减少混杂度，增加有序性，从而更进一步提高财务决策和财务控制的科学性、合理性和有效性。在现代经济学中的企业理论和经济机制设计理论，都十分重视对信息机制的研究，并认为信息问题，从一定意义上说，比激励问题更为重要。

2. 企业内部财务管理制度。按照现代企业财务管理的内容，可具体分为筹资管理制度、投资管理制度、资产使用管理制度、成本费用管理制度和利润分配管理制度等。这每一项制度，都必须按照《企业财务通则》和行业财务制度，并结合企业生产经营的特点和管理的需要，就管理的机构及人员、职责分工与协作、内部控制制度、具体要求与标准等内容均作出明确的规定。只有建立和健全企业内部财务管理制度，才能使企业财务管理工作按章办事，有条不紊。

3. 企业财务管理程序。是对企业财务活动进行管理的先后次序，其顺序包括财务预测、财务决策、财务预算、财务控制和财务分析五个环节。这五个环节各自具有特定的工作内容和管理工作方法，因而均具有相对独立性；同时彼此之间又是环环相扣、不断重复与提高的循环过程。因此，对筹资、投资、资产使用、成本费用、利润分配等每一项财务管理的内容，都必须实施这五个环节的管理。

（三）约束机制

企业财务约束机制是由约束企业内部各财务主体按照既定的目标要求和具体标准从事财务活动的若干要素组合而成的一种机能。这些要素既有外部约束如市场约束、经济法规约束等，也有内部约束。但在这里主要是研究内部约束，主要有：

1. 预算约束。预算“是一种行为计划和有助于协调和贯彻执行的定量的表现。”^⑦其种类较多，如按其约束的时间，可分为长期预算和短期预算；按其约束的主体，可分为企业总预

算和责任单位预算;按其约束的经济活动,可分为经营预算、资本预算和财务预算;按其约束的方式,可分为固定预算和变动预算,等等。其约束作用主要有:明确了企业的总目标以及企业内部各部门及个人的经济责任;协调企业内部各部门及各环节的经济活动;控制企业的日常经济活动;评定企业内部各部门及个人的工作业绩等。可见,预算对企业理财行为既有事前约束,也有事中约束,还有事后约束,是构成企业财务约束机制的一个重要要素。

2. 企业财务监督。是依据国家有关经济法规以及企业有关计划和管理制度等标准,对企业财务活动的合法性、合理性和有效性进行的监督。其作用,主要在于保证国家有关经济法规以及企业有关计划和管理制度的贯彻执行,使企业财务活动在这些法规、制度和计划允许的范围内进行,防止不良行为的发生。为了强化企业财务监督的作用,应把它与奖惩联系起来。没有有效的奖惩结构,企业财务监督的作用就会降低。

最后,需要指出两点:一是上述把构成企业财务机制的各主要要素分别纳入动力机制、循环机制和约束机制之中,这是根据这些要素的主要功能所进行的相对归类,而不是绝对的。如企业内部财务管理体制也有约束作用,而企业预算则也有激励作用,但根据它们的主要功能而应将它们分别纳入动力机制和约束机制;二是要在国有企业内部建立起上述财务机制,除了要以国有企业真正成为产权明晰、自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的经济实体和利益主体为前提条件外,还要以企业内部的管理基础工作扎实、经济责任制完善、经营机制健全、会计信息系统灵活而又有效、人员尤其是高层决策者及财务人员素质较高等为基础。

注 释:

- ① 现代经济学中的企业理论十分重视对企业信息机制和激励机制的研究;经济机制设计理论是专门研究对于任意给定的一个社会目标,怎样设计一个经济机制的理论。
- ② 黄卓炎等主编:《经济运行与人》,人民出版社1995年版,第116页。
- ③ 王子林著:《国有资产论》,东北财经大学出版社1996年版,第156页。
- ④ 《马克思恩格斯全集》第23卷,人民出版社1972年版,第202页。
- ⑤ 《马克思恩格斯全集》第1卷,人民出版社1972年版,第82页。
- ⑥ C. T. 霍格伦:《成本·管理会计》,冶金工业出版社1985年版,第51页。

(责任编辑 邹惠卿)