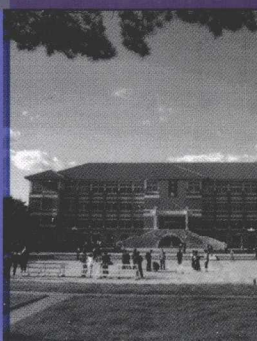




高校社科文库
University Social Science Series

教育部高等学校
社会发展研究中心

汇集高校哲学社会科学优秀原创学术成果
搭建高校哲学社会科学学术著作出版平台
探索高校哲学社会科学专著出版的新模式
扩大高校哲学社会科学科研成果的影响力



财务哲学

杨俊亮/著

——财务行为“三维一体”的哲学沉思

Financial Philosophy

光明日报出版社



高校社科文库
University Social Science Series

教育部高等学校
社会发展研究中心

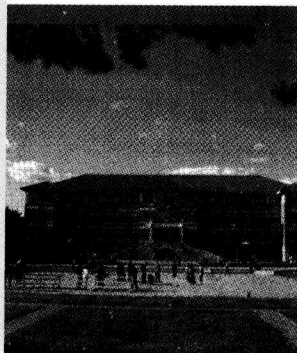
013033450

F23
132



F23
132

汇集高校哲学社会科学优秀原创学术成果
搭建高校哲学社会科学学术著作出版平台
探索高校哲学社会科学专著出版的新模式
扩大高校哲学社会科学科研成果的影响力



财务哲学

杨俊亮/著

—— 财务行为“三维一体”的哲学沉思
Financial Philosophy



北航

C1639852

光明日报出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务哲学：财务行为“三维一体”的哲学沉思 / 杨俊亮著. — 北京：光明日报出版社，2013. 2

(高校社科文库)

ISBN 978 - 7 - 5112 - 3532 - 9

I. ①财… II. ①杨… III. ①财务—经济哲学—研究
IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 286940 号

财务哲学——财务行为“三维一体”的哲学沉思

著 者：杨俊亮

出版人：朱 庆

终 审 人：孙献涛

责任编辑：宋 悦

责任校对：傅泉泽

封面设计：小宝工作室

责任印制：曹 净

出版发行：光明日报出版社

地 址：北京市东城区珠市口东大街 5 号，100062

电 话：010 - 67078252 (咨询)，67078870 (发行)，67078235 (邮购)

传 真：010 - 67078227，67078255

网 址：<http://book.gmw.cn>

E - mail：gmcb@gmw.cn songyue@gmw.cn

法律顾问：北京市洪范广住律师事务所徐波律师

印 刷：北京楠萍印刷有限公司

装 订：北京楠萍印刷有限公司

本书如有破损、缺页、装订错误，请与本社联系调换

开 本：690 × 975 1/16

字 数：328 千字

印 张：18.25

版 次：2013 年 2 月第 1 版

印 次：2013 年 2 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 978 - 7 - 5112 - 3532 - 9

定 价：49.00 元

版权所有 翻印必究



前 言

财务哲学是从世界观和方法论的角度来研究财务问题的，也是从理财事务的内在关系、本质、规律与外在载体、方式、方法、过程、手段等辩证统一关系的角度来研究世界观和方法论的问题，它不是将哲学的基本原理和一般范畴外加于财务身上，形成一种穿衣带帽的格局，而是站在世界观和方法论的高度上，探索财务及其行为内在关系及其规律以及外在现象及其形态的具有普遍意义的联系和发展的问題，从而形成由财务主体观、本体观和介质观等所构成的哲学体系。

财务哲学命题的提出及其研究，不仅是为了完善以财务问题为研究对象的学科体系，提升财务问题研究的层次性和高度性（这是学科自身体系完善的要求），而且更是经济的全球化、市场的国际化、财务的社会化、要素的知识化、手段的信息化等发展现状及其趋势对财务行为哲学化抽象的客观要求（这是经济发展的客观要求），从时间与空间、规律与过程、人本与物化、本质与现象、内容与形式、功能与手段等抽象与具体的辩证统一关系中，探索与掌握财务运作的 worldview 和方法论的问题，指导和促进财务运作的科学性和有效性。

财务哲学体系的构建，是一件不容易的事情，是很费脑筋的。经过对多种方案的比较和研究，根据人们的认识和思维规律，最终确定为辩证否定逻辑体系，也就是运用肯定、否定、否定之否定的三段原理，采取正、反、合的三元方式，根据财务哲学范畴或要素的抽象程度，进行不同层次和不同相位的组合和排列，探索其内在的矛盾及其规律，从而形成了财务哲学的主体观、本体观和中介观等三观的转化和生成辩证体系。

当然，财务哲学的研究也是有着一定的意义的，这种意义表现为，它完善和丰富了财务问题研究的体系，增加了研究财务问题的视角，提升了财务问题的研究高度，深化了财务问题研究的内涵、本质、矛盾及其规律，为财务运作



的实践，提供了理论和方法的指导，为我们在复杂多变的财务环境下，科学和有效地进行财务运作提供了哲学的支持。

财务哲学的研究，是一个多科学、多角度、多方法、多形式的研究，它不仅要从大量的现实的财务行为中进行概括和抽象，表现为具体向抽象升华，由感性向理性提升，而且还要对概括的抽象理论向实践中的渗透，表现为抽象向具体回归，由理性向实践发展。这样的过程，不仅是一个实践的发展过程，而且也是一个理论的成熟过程。理论的成熟是以理论研究及其群体的形成为前提的，它是在许多人进行长期和艰苦研究的条件下实现的。没有人们对财务哲学研究的热爱和奋斗，是不会产生财务哲学这个理论成果的。

同样，一个理论的成熟，也是在众多研究者，进行大量的学术争鸣，才有可能变为现实的。财务哲学是一个新的学科，新的问题，一切都没有现成的公认的东西可以移植，都得从每一个概念、范畴、关系、矛盾、规律、方式等入手，进行逐项研究。《财务哲学》这本书，是本人长期进行思考的成果，该书中的“三大总体观”“九大基本观”和“二十七个具体论”的一些观点在有关的杂志上，本人以论文的方式进行了发表，本书是在这些发表的论文基础上综合化和系统化而产生的。但这只是一家之谈，还没有形成一个研究的团队及其进行有效的争鸣，使财务哲学这个学科达到成熟还存在着相当的距离。本书能够起到抛砖引玉的作用，使更多的人进入这个领域，进行这个方面的研究，这也是本人的一个真诚的愿望。



CONTENTS

目 录

绪 论 / 1

第一篇 主体观 / 24

第一章 认识观 / 24

第一节 财务意识论 / 25

第二节 财务载体论 / 33

第三节 财务目标论 / 40

第二章 行为观 / 50

第一节 市场行为论 / 50

第二节 竞争行为论 / 57

第三节 风险行为论 / 63

第三章 价值观 / 75

第一节 持续经营价值论 / 75

第二节 超值创造价值论 / 83

第三节 核心竞争价值论 / 90



第二篇 本体观 / 104

第一章 本质观 / 104

第一节 形态转移论 / 105

第二节 资本增值论 / 112

第三节 资源效用论 / 120

第二章 内容观 / 131

第一节 多元融资论 / 131

第二节 效益投资论 / 139

第三节 激励分配论 / 147

第三章 形式观 / 159

第一节 经营预测论 / 159

第二节 战略决策论 / 167

第三节 财务控制论 / 175

第三篇 中介观 / 189

第一章 信息观 / 189

第一节 宏观环境信息论 / 190

第二节 微观产权信息论 / 198

第三节 治理结构信息论 / 205

第二章 机制观 / 217

第一节 超值规律论 / 217

第二节 资源配置论 / 225

第三节 体制创新论 / 232

第三章 手段观 / 242

第一节 存在载体论 / 242

第二节 数字形态论 / 249

第三节 运行方式论 / 257

参考文献 / 278

后 记 / 280



绪 论

一、财务哲学命题提出的客观性

财务是以价值的本质关系为内容，价格的数量关系为形式，资源的有效配置和创造为目标，从而形成的理财事务行为。因此，它以自身的特殊方式包含哲学的普遍性问题，在财务行为客观与可能、对象与范畴、要素与系统、矛盾与动力、肯定与否定、生成与发展、体系与功能等方面体现着财务主体思维（意识）与财务客体存在（物质），财务价值的时间本质与财务形式的空间方式，财务运作的人本尺度（人本规律）与自然尺度（自然规律）等社会终极关怀的世界观和一般方法论问题。

因此，哲学与财务观，唯物辩证法与财务行为实践一般方法论的内在关联，不仅为哲学思维与财务学的有机融合提供了客观前提，而且也为财务哲学这一新兴学科脱颖而出开辟了广阔前景。德国物理学家普朗克曾经这样说：“科学是内在的统一体，它被分解为单独的部门不是由于事物的本质，而是由于人类认为能力的局限性。”随着科学技术的发展，人类对事物本质的认识更加深刻，对事物之间相互渗透、相互依存、相互转化及生成的掌握更加丰富和广阔，这显然为财务哲学命题的提出创造了宏观时空存在和本真思维现实的基础和条件。黑格尔曾说：“哲学并不是站在它的时代之外，它就是它的时代的实质的知识”。当然，财务哲学产生更为现实的基础，还是人们对财务行为整体性把握、批判性反思和理论性引导的客观要求，是财务观和方法论的一般性抽象、本质性概括的主观选择。

一个学科的提出和构建，从其本质来说，不是理论家主观臆断的产物，而是该学科在主体与客体、时间与空间、人本与自然等发展方面，存在的可能与现实、必然与偶然、内在根据和外在外在条件等辩证关系相互作用的结果。财务哲学的客观论就是从财务哲学学科提出及构建的内在根据的可能和必然与外在条件的现实和偶然的角度的角度，解读和剖析财务哲学学科产生的客观性。



首先，财务哲学体系在主体与客体关系上，人类任何行为都可抽象为主体思维与客体存在的辩证关系，表现为主体通过思维能动地认识和作用于客体，客体物质反作用于主体意识的终极过程。财务行为以其特殊方式呈现着主体与客体的一般关系，财务主体以其具有的单一性向社会性过渡，财务客体以其具有的实体性向虚拟性过渡等个性及其能动的辩证关系，丰富和发展了主体与客体的共性存在。随着我国市场经济的不断完善，财务主体由原来单一的个体行为（单一所有制）逐步向现代的社会行为（股份制）过渡，表现为财务投入社会性（多元投资格局）、财务权益社会性（所有权不断分散）、财务管理社会性（民主化管理）、财务分配社会性、财务配置社会性等。财务客体也由原来的实体性（有形资产）逐步向虚拟性（无形资产）过渡，表现为财务的知识性、技术性、信用性、合约性、未来性和风险性等。财务主体的社会性和财务客体的虚拟性是人的内在创造性本质外化过程的表现，是财务主体与客体的物化形态向人化形态过渡的哲学存在。

其次，财务哲学体现在时间与空间的关系上，财务主体与客体相统一的财务行为，总是以其劳动、成本、价值、收入、资本、利润、积累等特殊方式存在于时间和空间之中，使时空的一般属性具有了更加丰富和多样的个性品格。财务价值，从其本质关系来说，是劳动时间延续的凝结，财务资本、成本、收入、利润、积累等是劳动时间的价值化形态，它们以其财务价值时间性、财务风险时间性、财务合约时间性等个性品格呈现着时间的共性特点。财务形式，从其外在表象来说，是财务存在空间广延的方式，表现为财务区域的全球性与区域性，财务方式的一体化与多元化，财务运作的统一性与差异性。财务时间内化为财务本质，决定着财务价值；财务空间外化为财务存在方式，构成了财务运作领域。随着财务时间的不断延续，财务存在空间方式也不断发展（如衍生金融工具等）和财务运作领域也不断扩大。反之，随着财务存在方式的发展和活动区域的扩大，也为财务价值的创造和实现提供了更广阔的空间环境。财务以其自身特殊的时空关系，寓于普遍终极的时空世界。

再次，财务哲学体现在人本与自然的关系上，财务时空世界的意义在于人本价值创造的内在选择，在于人化自然的外在配置与协调。财务人本具有财务行为的人的本质的外化性，财务运作的人的本位价值的导向性，财务成果的人的本体需求的目标性等内涵，在利润最大化的动力推动下，在财务运作的方向上，不可回避地进行着当前利益与根本利益、个体利益与社会利益、本代利益与后代利益的碰撞与抉择，反映着人的本质的终极回答。财务自然具有财务运



作的条件性，财务配置的资源性，财务创造的环境性等内涵，在价值开发、价值增值的动力推动下，必然要在有形资源与无形资源、再生资源与不可再生资源、资源破坏与培育等方面进行选择，反映着人与自然的平等和谐的普遍关系。在财务人化自然（人创造着财务资源）与自然人化（自然资源的人的利用）的关系中，针对无节制地掠夺、破坏环境的财务行为，提出绿色财务和可持续发展财务理论，针对提供虚假财务信息，损害国家和公共利益的财务行为，提出诚信财务和法制财务的理论等，从人本与自然的本源和世界观的高度上，在尊重人本规律与自然规律的协调，运用人本尺度与自然尺度的统一关系的基础上，构建人本与自然的内在统一与外在统筹发展的具有终极意义的新的财务观和一般方法论。

为此，财务哲学命题的提出及其学科的形成，是经济发展的客观依据，理财行为的客观需求，财务理论发展提供的可能，共同作用的产物。

财务哲学是在财务改革与创新的实践中，关于财务行为以市场为主导，以财务资源需求的稀缺性与财务资源利用的效率性的矛盾为动力，通过财务主体、借助财务中介、作用于财务客体，从而构建以财务的主体观、中介观和客体观等三个维度为内容的世界观和方法论的一般学说。它的主要任务是，通过财务理论与哲学思维的有机契合，开展市场主导下的融资、经营、分配等财务行为的世界观和方法论的哲学研究，揭示财务行为的前提性根据和条件，揭示财务观和一般方法论的形成、演化、发展的历史正当性和价值合理性，揭示财务行为变化规律的根据、条件及其实现形式，等等。

一个学科，作为一个理论体系，成熟的标志应该有三点，一是这个学科的研究对象，二是学科的基本问题，三是学科研究的逻辑起点。明确的研究对象，是这个学科存在的前提，它是社会分工深化在理论上的表现。基本问题，是这个学科产生和发展的矛盾关系，它成为推动这个学科产生和发展的基本动力。逻辑起点，是这个学科理论体系构建的逻辑依据。一个学科及其理论体系的形成和发展，必须同时具备这三个条件，缺少明确的研究对象，就要同其他学科相混淆，就不可能形成独立的学科；缺少基本问题，这个学科就失去存在和发展的内在动力，学科自身要素、结构、体系等就失去明确的研究方向，学科内在关系必然出现混乱。缺少逻辑起点，不能从自身的内在关系及其矛盾结构上，提升自身的理论体系，必然造成逻辑结构的不严密，不完整，给人们的感觉就是一个由各个要素、多种问题组成的大并盘。



二、财务哲学的研究对象

研究对象是一个学科研究的基本的、主要的、核心的问题，它具有内在矛盾性、外在整体性、体系统取性等特点。财务哲学的研究对象，是关于企业资金的需求与供给矛盾的世界观和方法论，简称为资金观，它是财务哲学的对象观。资金观的内在矛盾性是由资金需求、资金供给、资金运动的平衡等三个方面所构成的，而每一方面都具有自身的内在规定性，都具有自身的理论体系（见图1 研究对象三维图示）。

（一）内在规定

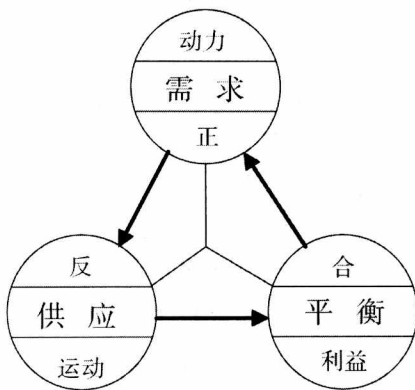


图1 研究对象三维图示

1. 需求的内在规定。在研究对象的三维体系中，需求成为财务哲学研究对象的重要因素。需求是需要和求索，对资金需求，是生产经营活动的主要的和基本活动，是企业经营的首要任务，也是财务活动的主要任务。这是因为，在现代化大生产条件下，在激烈的市场竞争环境中，企业存在和发展，不仅仅是生产经营项目的选择问题，也是企业所拥有资金的雄厚程度，或叫经济实力的强弱问题。经济规模发展到一定程度时，企业之间的竞争，

就不仅仅表现在经营战略、品牌战略、技术战略的竞争，而是体现在企业资金雄厚程度的竞争。没有资金，就不可能有投入，就不可能有生产经营要素的准备，就不可能有生产和再生产的发展问题。资金，在一定程度上，决定着企业的命运。企业的生产和发展，企业竞争能力的形成和提升，首先还在于企业资金拥有的程度。有了大的资金，才能进行大的资本运作，才能有大的产业发展的机遇和可能，没有资金，什么事也干不成。为此，财务的一项重要的首要任务就在于筹措资金。

对资金的需求，主要是资金数量的需求、质量的需求和结构的需求。我们仍然还处于资金稀缺性与需求大量性的矛盾之中，我们还是一个发展中国家，以资金为代表的社会财富还是相当缺乏的。社会发展需要资金，企业发展也同样需求资金，对资金数量上的需求，是资金需求的主要的基本的需求。对资金的需求也体现在对资金质量的需求，这种质量的需求集中体现在，所筹集资金风险系数大小的问题，也就是利息高低所体现出的成本大小问题。利息高，成



本大，资金使用的风险就大。风险大，就为企业经营和发展带来相应的压力，就会降低企业的竞争能力，甚至成为企业发展沉重的包袱。当然，对资金的需求还存在着结构的需求问题，也就是所筹集资金是以什么样方式而存在的问题。这种结构有资本性质的结构，如债务资金，还是权益资金；也有资金形态的结构问题，如货币资金、固定资金、流动资金，还是无形资产等，这种不同的结构，对企业经营发展的效用程度不完全一样。这个不同结构，也是衡量资金质量的一个重要指标。

所谓资金的需求观，是关于资金需求的现象、结构、过程及其规律的世界观和方法论的理论，它是由需求主体、客体、中介等所构成的。需求主体包括个人、群体、企业、机构等生产经营单位，需求客体是资金、资金的物质形态、知识形态及其行为主体的人，需求的中介包括获得资金的信息、机制和手段等内容。

资金的需求观具有动力的特点。所谓动力是指推动事物运动和发展的力量，这种力量产生于事物自身的内在矛盾，产生于内在矛盾的主导方。在资金需求与供给的矛盾关系中，需求成为这对矛盾的主导方面，它成为推动资金运动和发展的内在动力。只有在这种需求的动力推动下，才有资金运动主体，借助运动中介，作用于运动客体，实现资金筹集、运动及其价值创造的目标。因此，需求在资金观中，具有动力性的特点。

资金的需求观，在财务哲学研究对象的三维体系中，处于肯定（正）状态。这种肯定状态，不是完全正确的认可、评价和判断，而是对其存在合理性和必要性的辩证肯定，是对事物在其体系中所处辩证位置的认定，它是处于辩证否定中的肯定状态，说明了这个事物存在和发展在其辩证体系中处于否定的开始状态，事物发展总是经历由肯定阶段再向否定阶段发展的过程。没有肯定，就没有否定，肯定是通过否定得到发展的。资金需求观的肯定状态，强调了资金这个研究对象具有合理性，必然性，必要性，只有它的存在才推动着资金运动和发展，它的肯定状态，强调了对资金需求成为财务哲学对象观的动力观。当然从更广泛的意义上来说，需求的肯定状态，揭示了需求是人类的一个永恒主题，随着科学技术的进步，人类生产经营能力的提高，对资金需求的层次、内容和形式也都在不断的发展和提升。正因为需求的不断提升，才拉动着财务哲学资金观的不断发展和进步。

2. 供给的内在规定。资金的供给产生于对资金的需求。需求与供给的关系，可以从两个方面去分析，一是从宏观和总的发展趋势来说，供给创造着需



求，没有供给就不会有需求，人们不可能超越自身思维的可能空间，提出一些不可能存在的事情。人们需求总是在一定供给基础上的需求，是供给推动着需求的提升和发展。但从微观来说，尤其是从市场经济来说，从一个具体的产业，具体的产品，具体的市场状况来说，又恰恰相反，是需求拉动着供给，需求创造着供给。有需求，就必然有供给，需求产生着供给，供给推动并实现着需求。需求与供给的矛盾，就成为财务哲学发展的基本动力。

资金的供给，对需求者来说，是一种供给，是一种资金使用权由所有者向使用者的转移，但这种转移是以支付一定量的利息额为代价的。而对于所有者来说，是一种投资，是一种通过资本使用权转移的投资来实现资金价值的增值。当然，这种供给，也是资金运动的一种方式，一种途径。资金只有以投资的方式，参与到运动之中，才能实现价值的增值，这也是资金一种必然的本性的体现。

资金供给的方式是多种多样的，也是处于不断变化和创新之中的。从其供给的形态来说，有直接的现金供给，如信贷资金等，有的是以有形资产形式供给的，如机器设备，各种生产资料等，有的是以无形资产形式进行的供给，如专利技术，人力资本等。从供给的产权关系来说，有的以债券、信贷的方式进行的供给，从而形成债务（对需求者来说）供给，有的以股份投资的方式，形成权益供给，当然也可能存在着一定量的无偿捐赠。

资金供给的主体，也随着市场经济发展，社会不断进步，发生着相应的变化，逐渐形成了一种多元化的态势。从传统的资金供给的主体来说，主要是信贷，是银行资金的供给。而现代随着金融工具的不断发展和创新，有许多新的金融工具得到广泛应用，如股票、证券、期货等的出现，使投资主体由单一的金融机构，发展到了社会、群体、机构、个人等，通过债券方式或股票方式，使社会大量闲置资金，都纳入到了资金的供给之中，成为供给资金的重要组成部分。当然这种转移，使社会消费资金发生了结构变化，转变了生产资金。

资金的供给以运动为特点。这种运动是指资金不能闲置，资金的本质特点在于价值增值。资金闲置不仅不能增值，还可能造成贬值，如有形资产闲置，不仅不能创造价值，还得花费大量费用进行维护；有的已经构成无形资产，不能用于生产经营过程，处于闲置状态，当然就不能成其为无形资产了，或者随着时间的流失，其价值也随着贬值。因此，资金只有在运动中，才能取得价值增值。运动就成为资金供给的一个基本特点。当然这种运动，不仅是指供给运动，也包括资金进入企业之后，在生产经营过程和环节中的形态更替，价值转



移的运动。

资金在供给过程中，在运动过程中，在满足需求的同时，实现了价值的增值。因此，资金供给在财务哲学研究对象的体系中，处于否定（反）状态。否定，不是对客观事物的否决和抛弃，而是逻辑的发展、逻辑的转化、逻辑重点的转移，它是辩证逻辑的研究范畴，它与客观事物运动和状态不完全相同，它是为了理论研究需要而确定的，是逻辑转化的体现。资金供给是对资金需求的逻辑否定，这种否定表现为，从逻辑研究重点来说，由需求转向了供给，由需求主体及其方式，向供给主体及其方式转化。通过这种转化，实现了由资金需求状态，由观念状态，向资金运动状态，向资金价值创造过程转化。资金本质特征在于运动中的价值创造。资金由需求状态转向了供给状态，是研究的一种深化和发展。

3. 平衡的内在规定。平衡就是指事物矛盾双方处于平稳的均衡状态。平衡，从运动过程来说，没有发生大起大落现象，始终处于起伏波动不大的状态。均衡，从矛盾双方质量和数量的比较关系来说，是指需求得到基本满足，供给得到基本实现，供给与需求处于基本吻合状态。在市场经济条件下，有需求就必然有供给，有供给就必然实现着需求，这是理论的概括和规律的说明。在具体的需求与供给关系中，需求的内容，数量关系，实现过程等，存在着一个比例协调等平衡问题。这种平衡不是直接的平衡，是通过价格等中介手段，在非平衡中实现着平衡，价格成为实现这种平衡的基本手段。

在产品买卖过程中，供求关系是通过价格来调节的，当供不应求时，价格就上升，价格上升，减少了需求，更多的需求就退了出去，剩下的需求与供给就处于基本的平衡状态。反之，当供过于求时，价格下跌，价格下跌必然引起其他需求者参与到对这个产品的购买过程中，使多余的产品，得到了销售。因此，价格就成为调节需求与供给的手段。资金的需求与供给，不是一种简单的无偿的需求与供给，而是作为一种特殊商品在交换条件下实现的需求与供给。这种需求与供给的平衡也是通过价格进行调节的。这种价格不是商品的货币形态，而是以利息、股利的方式而表现的价格。作为银行信贷资金的供给与需求，以利息为手段进行调节的，利息上升，就必然抑制着人们对资金的需求。反之，利息下降，则刺激着人们对资金需求数量的增加，利息就成为资金需求与供给平衡的一种手段。在股票市场上，股利也成为调节股票买卖的一种手段。当股利增高时，引起更多资本进行投资。反之，当股利降低时，则引起股票持有者将手中的股票卖掉。股利的增加或降低与企业经营状态有直接的关



系，当经营状态不好时，股票就减少，投资者就撤出。从实质来说，股票是以经营状态的好坏为转移，它具有激励先进，淘汰落后的功能。

这种平衡以利益为特点，以利益多少为标准，利益成为决策和实施需求与供给平衡的依据。有利才有需求，才有供给，无利就没有需求，也不会有供给。利益的多少，成为调节供求平衡的基本原则，这是市场经济驱利原则的体现。

这种平衡状态，是通过价格等手段实现的。供求在平衡中得到融合，得到实现。需求，付出利息的代价，得到了资金的使用权；供给，得到了买主，取得了转让报酬，实现了资金的增值。资金的供给与需求平衡已经由主观的理论状态转向了交换的现实状态，资金的供给实现了需求的需求，资金的需求实现了供给的需求，是得到满足的需求。因此，在资金的需求与供给的三维体系中，平衡处于否定之否定（合）状态。这种否定状态，是对供给否定状态下实现的又一次否定。这种否定具有融合的特点，汇集的特点，综合的特点，它在否定体系中处于合的状态。它揭示了需求与供给的平衡趋势性和实现形式的非平衡调节性的规律。

（二）否定转化

在财务哲学研究对象中，需求、供给、平衡等三者之间有着内在的必然联系，而这种联系又必然促进着财务哲学的不断转化。在这里，我们研究的转化，不是研究客观现实事物的自我转化，不是研究自我形态的生成，而是在财务哲学基本问题研究过程中，根据理论研究的进展和重心的转移，而进行的一种逻辑转化。这种逻辑转化具体表现如下：

1. 需求向供给转化。这种转化是理论研究中的逻辑转化，是在人们对资金需求，不能仅仅停留在主观愿望上，而是由观念形态向实际的资金供给形态转化，形成资金的现实供给行为，需求转化为实际的满足。因此，供给在保留着需求现实性和动力性等因素，舍弃需求的主观愿望等因素，实现了以需求向供给的逻辑转化。它揭示了在需求与供给的关系中，由需求转化为供给，是财务发展的关键环节。选择供给的实现形式，又是财务发展最重要一步。

2. 供给向平衡转化。需求与供给的矛盾不仅体现在需求向供给的转化，而且体现着供给向平衡的转化，体现着供给以平衡的方式实现的需求。这种平衡方式是通过价格及其特殊形式的调节实现的。因此，以利益为特点的平衡，保留了供给在质量上和数量上与需求相适应的内在因素，舍弃了供给运动形态等因素，实现由供给向平衡的逻辑转化。这种逻辑转化，揭示了资金运动的调



节性以及调节手段的科学性和合理性等问题，就成为平衡实现的重要内容。

3. 平衡向需求回归。平衡产生于需求的内在关系。随着需求的变化，平衡关系也随之发展变化。平衡关系的调节，也推动着需求的变化。平衡产生于需求，需求成为平衡的动力，需求对平衡的影响及其作用，从逻辑关系来说，必然表现为平衡向需求的回归。这种回归，只是形式上的、逻辑上的回归，它反映了平衡对需求的依赖性及其需求对平衡的作用。

总之，以“动力”为特点的需求，在观念转化为现实的愿望推动下，实现了由需求向供给的逻辑转化。以“运动”为特征的供给，在资金的筹集或投入的运动过程中实现着需求与供给的平衡，实现了由运动为特点的供给向以利益为特点的平衡转移。平衡与需求存在着的依赖与决定的关系，以“利益”为特征的平衡，在逻辑上又表现为向需求的回归。从而实现了以动力——运动——利益为特征，以需求——供给——平衡为内容的逻辑转化关系。

三、财务哲学的基本问题

在研究对象体系中，基本问题处于基础和本源的地位，是财务哲学研究对象体系中的动力因素。财务哲学研究的基本问题，是风险与收益的矛盾问题，它是由风险、收益和均衡等三个要素构成的，三者之间辩证统一关系构成了基本问题的三维结构（见图2 基本问题三维图示）。

（一）内在规定

1. 风险的内在规定。在基本问题的三维体系中，风险成为财务哲学基本问题的重要和关键因素。风险是经营运行结果与预期存在的偏差，偏差的程度为风险率。风险产生于市场经济环境下的商品生产和交换，产生于资本的筹集、投资、运营等活动中。风险的客观存在，规避风险的主观愿望和行为，成为一种发展的机制，迫使人们不得不研究产品的开发，研究科学技术在生产经营中的应用，研究市场需求趋势，研究产品的市场开发，研究产品的

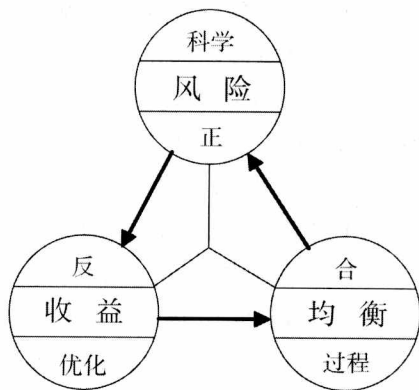


图2 基本问题三维图示

品牌塑造，研究自主知识产权的建立和核心技术的掌握等。反之，没有风险，人们就失去了改革、创新和发展的外在压力，也失去发展的内在动力。



风险以科学为特点，说明了风险的规避，不是盲目回避，而是要在科学思想指导下，在科学行为过程中，通过提高科学技术水平，提高市场需求预测的科学成分，提高产品的科学技术含量，以不断扩大市场占有份额，减少风险，提高收益。

在财务哲学基本问题的三维结构中，风险处于肯定（正）状态，这种肯定状态，说明了如下几点，一是风险是一种客观存在，它总是伴随着经营的全过程，它总是作为收益的矛盾方面随时发生减项作用；二是风险作为一种机制，不断激励着经营者提高发展水平和能力；三是人们在生产经营过程中，首先要考虑的不是收益，而是存在的风险，是如何在规避风险过程中提高收益水平。

2. 收益的内在规定。收益是收入和效益，是企业经营的一种成果，是收入减成本的利润，是规避风险的成果。收益是企业经营活动，是资金运动，是财务管理活动的目的，是人们追逐的目标。人们不断进行战略的调整，技术的创新，品牌的塑造，市场的占有等都是在追逐利润等收益目的下的行为，收益及其利润成为人们行为的基本和直接的动力。

收益以优化为特点，这种优化是围绕收益这个目标，对资源的组合和利用的优化。这种优化表现为对内现有资源的优化，充分调动劳动主体生产和经营的积极性和创造性，提高资源的利用效率，形成产品生产和经营的强大合力。这种优化还表现为对外部资源的利用优化，将社会资源纳入到企业经营发展之中，将外部资源内部化，从而实现资源利用的最大化。其实，企业的生产和经营过程，是利用各种资源，进行科学合理组织，形成要素结构，从而共同发生作用的过程，从这个角度来说，企业经营过程，资金运动过程，就是资金各种形态的有机组合，优化配置的过程。

在财务哲学基本问题的三维结构中，收益处于否定（反）状态。这种否定状态，是研究逻辑重点由肯定状态向否定状态的一种转移，是逻辑体系不断深化的过程。它说明了，第一，企业经营活动，推动资金的运动，是在规避风险的基础上，是以充分认识到风险的存在对经营不构成很大威胁的情况下，或者是风险已经得到有效规避前提下的经营行为；第二，企业经营以及资金的运动，基本目标和重点在于取得收益，以最小的成本，取得最大的利润；第三，这种否定状态，是一种动态的变化状态，是风险不断产生，又不断规避的过程，它总是作为收益的减项而存在，为此，要不断树立辩证否定的思想，提高抗风险的能力。