



“十二五”国家重点图书出版规划项目  
人本会计与财务研究论丛 总主编 徐国君

# 人本财务管理

Renben Caiwu Guanli

---

邱兆学 著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



“十二五”国家重点图书出版规划项目  
人本会计与财务研究论丛 总主编 徐国君

# 人本财务管理

邱兆学 著



立信会计出版社  
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

## 图书在版编目(CIP)数据

人本财务管理/邱兆学著. —上海:立信会计出版社,2016.12

(人本会计与财务研究论丛)

ISBN 978-7-5429-4871-7

I. ①人… II. ①邱… III. ①财务管理—研究  
IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 317420 号

策划编辑 余 榕  
责任编辑 余 榕  
封面设计 周崇文

## 人本财务管理

### Renben Caiwu Guanli

---

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

---

印 刷	上海肖华印务有限公司		
开 本	787 毫米×1092 毫米	1/16	
印 张	12.75	插 页	2
字 数	205 千字		
版 次	2016 年 12 月第 1 版		
印 次	2016 年 12 月第 1 次		
书 号	ISBN 978-7-5429-4871-7/F		
定 价	36.00 元		

---

如有印订差错,请与本社联系调换

# 总序

## FOREWORD

### “人本十”会计·财务·审计

在人类社会悠久的历史进程中，一项重要的科技变革或理论创新总会引起社会相关领域发生从量变到质变的深刻变化。今天，互联网信息技术通过对生产要素配置的优化和集成，深度融合于经济社会各领域之中，形成更广泛的以互联网为基础设施和实现工具的经济发展新形态。与此类似，人本理念通过对会计、财务和审计各要素的创新，对传统会计、财务与审计产生深刻的影响，形成以人为中心、为根本的人本会计、人本财务、人本审计的新兴理论和专业领域。

#### 一、关于“人本十”

自从有了人类以来，人与物的价值关系就相伴而生。只是人类诞生之初，由于物品的短缺贫乏，人类为了自身生存，几乎完全将注意力关注到从自然界获取物产上面。但随着社会生产力的提高，人类逐渐具备了创造物质财富的能力，以至于当今社会人类消费的物品中人造物已占到绝大多数。由此，人与自然、人与物之间便具有了对象性关系，物成为被人利用、认识、改造、制造、控制、保护的主体。物成为人生存和发展的手段，从“自在”的存在，转化为“人为”的存在，自然物不断地转化为人造物。于是，世界的进化就决定于人的创造，进而证明人是创造世界的本原，人造物是人的创造活动的产物。

正是基于上述客观事实，笔者提出会计·财务·审计意义的“人本”理念。其内涵是：第一，人是经济活动或价值创造的主导、本原、中心、根本；第二，把经济活动中所有相关联的人放在至高无上的位置，将其当成目的与责任，而不是当成手段与工具；第三，在企业经营活动中，将人力资源视作最重要的经济资源，物力资源只是条件。

将上述人本理念广泛应用于经济和管理领域,对传统会计、财务、审计的理论与方法进行再造、创新、改进、完善,就是所谓的“人本+”。

## 二、“人本+”会计

会计基于人类对物的管理而产生,建立了以物为对象取向,以物为中心、为根本的会计,我们姑且称之为“物本会计”。物本会计由于忽略了人在经济活动中的主导性、决定性作用,所以没有抓住经济活动的根本,也不能提供完整的信息。而以“人本+”的思维重新考量会计,将以人为本的原则系统运用于会计领域,在对传统会计进行根本革新的基础上建立的会计系统,即以人及其行为为对象取向,以人中心、为根本的会计,就是人本会计。

人本会计的核心思想可以概括为以下四方面:第一,人成为会计的第一要素,即将人及其行为系统纳入会计系统,将人力资源作为会计对象要素中第一位的、决定性的要素。因而,一方面要确认人力资产的价值,将其置于资产的首要地位;另一方面要承认人力资本所有权,保护劳动者的特殊的所有者地位。第二,认为人力资源才是物质财富创造、利用的主体,将其视作最重要的经济资源,离开人的劳动,物质财富就什么也不能做,即使是机器人运行,也离不开人的设计、操作。因此,不仅要给予劳动消耗以必要的补偿,而且更要让人力资本参与企业剩余的分享。第三,重构会计等式为:资产=行为=权益。其中,资产是价值的载体,行为是价值的源泉,权益是价值的归属。这种三维会计模式通过三式记账法立体、完整、动态地反映经济活动的主要信息,并通过新的报告体系总括性地进行信息披露,从而向信息使用者提供更有价值的信息。第四,人本会计所体现的会计管理机制,就是对其成员,即每个人的贡献与责任进行清楚地计量和显示,并结合按贡献进行利益分享的规则,则每个人就会自觉地将自己的思想和行为引向价值贡献。并且,在直接的相互合作中,人们可以在互动中直接相互监督,而这种监督并不需要成本,因为它是成员各自利益追求中附带的自然行为,同时形成一个人就是一个经济实体的自我驱动机制与团队生产的合作共赢机制。这一新的会计模式,是会计对象的增加,会计结构的调整,会计方法的变革,会计理论的探索,会计思想的发展。

## 三、“人本+”财务

传统财务管理以物为中心展开有关资金、资本及其相关要素的管理,笔者称之为“物本财务管理”。随着知识经济时代的到来,“物本财务管理”暴露出其根本缺陷:一是财务管理的目的过于狭隘。以股东财富最大化为目的,



仅站在资本投资者的立场上,不包含其他利害关系集团的利益,就会受到相应的抵触,不能实现共赢的合作。二是“见物不见人”,只重视资金或资本等物力资源的管理,没有抓住价值创造的主要矛盾。三是财务管理方法等没有深入经济活动的根本层面,缺乏实现价值增值的有效方法。

“人本+”财务,就是将以人为本的原则系统运用于价值管理领域,确立以人为中心、为根本的财务思维与价值观念。人本财务管理,与以物为中心、为根本的现行或传统的“物本财务管理”相对应,是将人本的理念系统运用于财务领域,以人为中心、为根本来组织财务活动、处理财务关系的管理活动与方法。其主要观点是:将人力资源视作最重要的经济资源,认为以企业家为代表的全体员工的人力资源才是价值的源泉;人是价值(经济财富)创造的主体,人及其行为是价值创造的本原与动因,而物力资源只是价值创造的条件;人力资本所有者与物力资本所有者以平等法律地位共同拥有企业终极所有权,但前者同时获得企业经营权,从而应以各自的资本比例与价值贡献分享新创造的价值;财务管理的核心是价值管理,价值管理的核心是价值创造管理,而价值创造管理应以人为本。在此基础上,还可以将人本财务管理提升为人本价值管理,即以人主导下的经济活动的价值形态为主要对象,以人为中心、为根本来组织价值活动、处理价值关系的系统的价值管理活动与方法。

人本财务管理或人本价值管理的内容,可以从管理要素和管理方法两方面来设计:

一方面,按照管理要素来考虑,一是资产要素管理:其核心是解决资源配置效率问题。其重点是核心资产要素——人力资产要素的管理;作为人力资产已经外化形态的专利、品牌、商誉等的管理;人力资产与其他物力资产匹配与结构的管理。二是行为要素管理:其核心是解决行为价值管理的方法问题。其重点是基于价值视角的行为者心理与行为管理成为财务管理的新的重要领域,关键是行为价值增值的品质与效率。具体包括行为增值管理、行为减值管理和行为净值管理。三是权益要素的管理:其核心是解决财务治理与权利分享问题。其重点是人本财务治理,劳动者权益要素管理,劳动者权益要素与其他权益要素结构管理。

另一方面,按照管理方法来考虑,包括:价值发现与策划;价值决策与规划;价值驱动与激发;价值沟通与指导;价值诊断与调控;价值分析与评价;价值分配与分享。

#### 四、“人本+”审计

与传统的会计即物本会计相对应,传统的审计是以物为中心、为根本的审计,我们姑且称之为“物本审计”。在这种审计体系中,账簿及经济活动等“物”在审计系统中占有绝对重要位置,无论从审计对象、审计目标、审计标准,再到审计内容和所提建议,都要围绕“物”来进行,有时虽然也会考虑人及其行为,但只是处于从属的地位。审计的对象完全依托账簿等经济业务的有关资料,没有对人及其行为进行考察;依据的标准也是以物为中心的会计制度等的标准;没有正面回答受托者的履行责任情况。审计可以发现被审计单位是否有严重的违规问题,但不能很好地评价被审计人的履行责任的能力、决策水平、行为改进的建议,造成审计报告只可以作为不提拔使用管理者的参考,不能作为评价、使用、提拔、调任管理者的依据。

“人本+”审计,就是构建以人及其行为为中心、为根本的审计观,将审计视为一种社会现象,作为人类对自身行为的评价活动。具体来说,人本审计就是审计人对照既定标准,评价被审计人及其行为的可靠性、合法性、有效性,从而确定被审计人的受托责任,提出改进行为的建议并向行为者问责的活动。其核心思想如下:

第一,人本审计要以被审计人及其行为为导向。人本审计观下的审计不再以账项、制度、风险为导向,而是建立起全新的以人及其行为为导向的审计模式。在该种模式下,重视对行为风险的评估;审计思路调整为“由内而外”和“由外而内”相结合;审计方法引入了对行为动机、行为、人格、能力、气质的测评方法,丰富了审计的技术和方法。

第二,人本审计观下的审计要对人及其行为进行评价。人本审计观下的审计不再是以物为中心,而是人评人,不是人评物。审计是透过物去看人,是人类对人及其行为的评价活动。从某种意义上来讲,审计人员也是评判者,只不过评判的是受托经济责任完成情况。这也是人本审计与物本审计的一个最大区别。

第三,人本审计要对人及其行为发表意见并报告。审计人对被审计人及其行为进行审计后,就可以结合分析经济活动的情况,综合分析行为动机、过程和结果,对被审计人行为的可靠性、合法性、有效性发表意见,并将被审计人的行为信息报告给受托人,最终评价被审计人履行受托责任情况,向受托人或被审计人提出改进行为的建议并向反面消极行为问责。



第四,人本审计的目的。人本审计的目的是监督评价受托人及其行为的可靠性、合法性、有效性;分析、揭示人及其行为存在的不足;提出改进人及其行为的建议,促进人及其行为的价值增值。

第五,人本审计模式。人本审计模式以被审计人及其行为为中心开展审计的各项流程,审计以人开始,并以人结束。具体来说,审计的着眼点是人,审计立项由人开始,审计过程中关注人及其行为,结合对经济活动的分析,对照有关行为的标准,得出审计监督、鉴证、评价的结果。审计也由人结束,审计报告的客体是人,最终向人问责,向人提建议,促进人及其行为的改善和提高。

第六,人本审计理论体系。人本审计理论体系包括人本审计基础理论和人本审计应用理论两大部分。人本审计基础理论主要由审计本质、审计假设、审计目标、审计概念等构成。人本审计应用理论是以基础理论为原理运用于审计实践所形成的一系列指导实践的理论,按行为类型划分为行为可靠性审计理论、行为合法性审计理论、行为有效性审计理论;按审计的主体划分为人本国家审计应用理论、人本民间审计应用理论、人本内部审计应用理论;按审计操作规范划分为人本审计准则理论、人本审计程序与方法理论、人本审计报告理论。

## 五、本论丛的特点

“人本会计与财务研究论丛”包括《人本财务会计》《人本财务管理》《人本审计》《人本财务法律制度》4部著作,是在4位作者攻读博士学位期间研究成果的基础上完成的,是中国海洋大学管理学院会计学系会计学博士点“人本会计与人本价值管理”博士生导师研究方向的系列研究成果的一部分,此外还经过了三届人本会计论坛的主题研讨交流。本论丛的特点如下:

第一,人本性观念。本论丛中每部著作的研究,都自始至终贯穿“人本+”观念,对传统会计、财务、审计乃至相关规则进行再造、创新、改进和完善。可以说,人本性观念是本论丛的灵魂,是本研究领域的哲学方法论。无论是从事本领域研究,还是阅读本论丛的理论成果,都特别需要先牢固确立前述人本理念来主导专业认知和思维,切忌用传统的,也即“物本”的专业思维来主导认知和思维,更不可让人本理念和物本理念扰乱了思维。

第二,创新性研究。本论丛中的每项研究,都是突破传统的专业知识、理论与方法体系,在继承的基础上,遵循会计、财务、审计的发展规律,基于社会未来发展的诉求,按照“人本+”的原则进行基础概念、基本理论和方法的新



设计、新构建,同时力求能够自圆其说,并提供可操作的方法和程序。可以说,研究创新是本论丛的学术追求,理论发展是本论丛的学理使命。

第三,开拓性引领。伴随着社会的发展,会计等领域不能原地踏步而需要与时俱进地跟随支持。本论丛的研究正是肩负这份使命责任,去着力开拓、努力引领,即使遭遇探索失败也在所不惜。当然,就像任何其他新生事物一样,本领域的研究也有一个从幼稚到成熟的过程,而本论丛的出版,也正是向读者、同行提供一个质疑交流的载体,为明道求真做出的一份坚持。

爱因斯坦说:“如果现实不对,那就改变现实!”凯恩斯则认为:“难得是从旧观念中跳出来的。”面向未来,而不是以思维定势看待人本+会计·财务·审计,就像不能用单式簿记的思维来看待复式簿记一样。目前,似乎推行的条件并不完全具备,但只要符合人类自身的利益,那就去创造条件以适应理论。美好的未来是靠从现在做起、用心创造出来的。哥白尼说:“人的天职在于踊跃探索真理。”黑格尔也曾深刻地指出:“一个民族有一些关注天空的人,他们才有希望;一个民族只是关心脚下的事情,那是没有未来的。”我们非常愿意做这种仰望天空的人,因为我们希望并坚信社会将会有美好的未来。

徐国君

2015年10月

# 前言

## PREFACE

近年来,随着知识经济和现代信息技术的快速发展,“人”在价值创造中的突出作用已成为理论界和实务界的共识。这主要表现为两个方面:一是企业实务界对人才的争夺战屡见不鲜;二是会计学、财务学、经济学和管理学等理论界不断有人提出“以人为本”和“确认人力资本产权”等观点。在会计学 and 财务学理论界,尤以人力资源会计和人力资本财务管理研究颇为集中,这些研究都是具有一定的人本特征,但都没有从“以人为价值创造根本”这个视角展开研究。一直致力于人本会计研究的徐国君教授,在其《行为会计学》《劳动者权益会计》等著作的基础上,于2003年出版了第三本专著《三维会计研究》。在该书中,徐教授系统地阐述了“人力资源是价值创造的源泉”“人是价值创造的本原和动因”等创新观点,并据此提出了“以人为价值创造根本”的基本理念。在此理念的引领下,徐教授对现行会计“资产=权益”的二维特征进行了分析,并指出这是以物为价值创造根本的物本会计。在人力资源是价值创造的源泉、人的价值创造行为是价值创造的本原和动因、行为是引起资产和权益变动的根本等创新观点的基础上,徐教授创造性地提出了“资产=行为=权益”的三维会计架构,并对三维会计理论和实务操作进行了全面设计。该书被视为人本会计研究的奠基之作,为会计学、财务学和相关领域明确了“人本”的基本内涵与特征。

值得注意的是,徐教授在其《三维会计研究》中对三维会计进行前景展望时,还明确提出了三维会计对企业评价、管理会计、财务管理等领域的冲击,并认为这些领域也需要进行人本创新。自此之后,徐教授带领的硕士生和博士生分别从行为价值管理、人本审计、人本财务法律制度等领域展开了具有人本内涵和特征的相关研究。2013年,徐教授将其本人与其博士生和硕士生

对行为价值管理进行研究的成果进行整合,出版了《行为价值管理研究》一书。在该书中,徐教授进一步系统地阐释了人力资源是价值创造的源泉、人及其价值创造行为是价值创造的本原和动因、行为是引起资产和权益变动的根本因素等观点,进而又提出了行为价值管理是人本财务管理的核心等创新论断。这为本书的研究提供了重要理论基础和思路启发。

本书正是在这样的背景下开始研究的。笔者通过对现有人本财务管理研究的相关文献进行分析发现,虽然不断有人提出财务管理应当以人为本的主张,但尚未从“以人为价值创造根本”这个视角来系统研究财务管理。本书承袭了徐教授系统化的人本思想:第1章是导论,系统地介绍了“人”在财务管理中的地位沿革,并对现行财务管理的物本特征所存在的缺陷和财务后果进行分析,在此基础上确定人本财务管理的目的和意义。第2章是人本财务管理的研究基础,分别从理论和实践两个层面寻找从“以人为价值创造根本”视角进行财务管理创新的基础。第3章是人本财务管理的概念框架,首先阐述人本财务管理概念框架构建的切入点,即以有利于形成内含人本特征的人本财务关系为切入点,并主张将人本特征的基本理念贯穿于人本财务管理概念框架构建的全过程;其次说明构建人本财务管理概念框架关键要解决两个问题:一是人本财务管理概念框架的构成要素,二是人本财务管理概念框架构成要素的内在逻辑,特别是逻辑起点和逻辑终点;再次主张结合财务管理实践,提出以人本财务管理目的为逻辑起点并同时为逻辑终点来构建人本财务管理概念框架;最后分别对构成人本财务管理概念框架的各个要素的内涵进行界定。第4章和第5章是在人本财务管理概念框架的统领下分别对实现财务管理目的的两个手段——人本财务管理制度和方法进行研究。第6章是人本财务管理的内在保障,分别从人本财务管理组织结构模式变革和人本财务管理文化创新两个方面展开研究。第7章是人本财务管理的未来展望,首先对人本财务管理研究的创新与局限进行阐述;其次对尚待研究的问题进行罗列,以期与财务同行共同开展研究。

在笔者看来,提出问题需要智慧和魄力,解决问题需要底蕴和毅力。徐教授作为人本财务管理的引路人已经为我们提出了研究课题,由于笔者的底蕴还不够深厚,毅力也不够顽强,投入的时间和精力不够充分,因此本书着重于人本财务管理理论体系的构建,对其中的细节问题还仅处于蜻蜓点水状态,为此笔者颇感不安。由于人本财务管理还是个崭新的研究领域,因此,笔



者恳请各位专家同仁对本书能以包容之心并怀呵护之意予以审视和评判。在此,笔者将诚恳接受来自各方的指导、批评和建议,同时也诚邀各位财务同仁共同研究,期望在争鸣和辩驳中推动人本财务管理研究不断得以完善。

邱兆学

2016年10月

# 目 录

## CONTENTS

<b>1 导论</b> .....	001
1.1 选题背景 .....	001
1.2 研究目的 .....	012
1.3 选题意义 .....	013
1.4 主要概念 .....	017
1.5 文献综述 .....	024
1.6 研究思路、内容与研究方法 .....	035
<b>2 人本财务管理的研究基础</b> .....	039
2.1 人本财务管理研究的理论基础 .....	039
2.2 人本财务管理研究的实践基础 .....	045
<b>3 人本财务管理的概念框架</b> .....	055
3.1 人本财务管理概念框架构建的切入点 .....	055
3.2 人本财务管理概念框架的构成要素、内在逻辑与构建 .....	057
3.3 人本财务管理概念框架构成要素的内涵界定 .....	062
<b>4 人本财务管理的制度体系</b> .....	088
4.1 人本财务管理制度体系的内涵与作用 .....	088
4.2 人本财务管理制度体系的构建原则 .....	094
4.3 人本财务管理制度体系的构建思路 .....	098
4.4 二元产权资本机制下的财权制衡机制 .....	102
4.5 外部性融入价值贡献评价和价值贡献匹配价值回报制度 .....	111

4.6	财务与业务协同的资本经营控制权分散管理体制 .....	113
<b>5</b>	<b>人本财务管理的方法体系 .....</b>	<b>117</b>
5.1	人本财务管理方法体系的含义及构成 .....	117
5.2	人本财务管理方法体系的一般性综合管理方法 .....	118
5.3	人本财务管理方法体系的要素管理方法 .....	132
<b>6</b>	<b>人本财务管理的内在保障 .....</b>	<b>159</b>
6.1	人本财务管理内在保障的含义及内容 .....	159
6.2	人本财务管理下的组织结构模式变革 .....	161
6.3	人本财务管理下的财务管理文化创新 .....	165
<b>7</b>	<b>人本财务管理的未来展望 .....</b>	<b>169</b>
7.1	创新性与局限性 .....	169
7.2	尚待研究的问题 .....	172
	<b>参考文献 .....</b>	<b>175</b>
	<b>后记 .....</b>	<b>185</b>

# 1 导 论

## 1.1 选题背景

### 1.1.1 知识经济时代以前“人”在企业财务管理中没有地位

虽然财务理论界普遍认为企业财务管理源起于 20 世纪初公司制企业的资金筹集实践<sup>①</sup>,但事实上人类对理财事务的管理<sup>②</sup>实践自古已有之。当然,在人类诞生之初的原始社会尚未出现剩余产品之前,理财事务是不存在的,此时也就没有财务管理。在剩余产品产生之后,最基本、最原始的理财事务也就随之产生,一方面要对人类劳动产品这种非货币性资产的安全性和完整性进行看护和保管;另一方面要对剩余产品在氏族部落成员之间进行分配,以维持氏族成员的生命延续与劳动力成长。由于此时尚没有对剩余产品进行交易的行为的产生,财务管理也就不具有现代意义上以保值、增值为目的的实质性特征,因此也就不存在“人”在企业财务管理中是否有地位,更谈不上地位轻重问题。

到了原始社会末期,由于生产力的发展和社会分工的出现,劳动生产率不断提高,剩余产品也越来越多,并且由于氏族部落首领掌握着对剩余产品的分配权,因此剩余产品往往被氏族部落首领及其近亲属和参与剩余产品管理的一小部分人所占有,这些被无偿占有的剩余产品成为氏族部落首领等人奴役部落内部其他人的基础,氏族部落首领等人最早从社会中分离出来,成了早期的奴隶主。后来,为争取氏族部落的利益,氏族部落之间不断产生争斗,在争斗中败落的其他氏族成员和无力还债的本部落氏族成员就

① 王化成. 西方企业财务管理的发展过程及方向[J]. 外国经济与管理, 1988(5): 7-9.

② 本书认为财务管理就是对理财事务的管理,相应内容在 1.4 中有所论述。

成了早期的奴隶。随着奴隶主和奴隶两个社会阶层的逐渐分化,奴隶跟劳动工具一样成了物化的东西,虽然奴隶和奴隶主一起参与整个社会的财富创造活动,但是社会财富的支配权却由奴隶主独享,甚至奴隶也被奴隶主当成个人财产被买卖和转让。奴隶得不到付出劳动所应有的基本报酬和作为“人”应有的人格尊严,人的基本属性几乎被忽略。奴隶创造价值的动力不是来自奴隶自身生理和心理的需要,而是迫于奴隶主的棍棒和鞭子的严酷惩戒所驱使下的无奈,奴隶甚至可以被当作商品任由奴隶主处置。奴隶社会虽然已经有交易产生,但是财务管理的重心没有转向交易环节,而是停留在生产环节的农产品和简单手工业产品创造上,人仅仅像劳动工具等私人财产一样,是物质财富生产不可或缺的要素之一。可见,整个奴隶社会的财务管理实质上是奴隶主管理奴隶及物质财富的一系列管理活动,“人”被等同于“物”,奴隶主靠强迫和压制奴隶为其自身不断创造和积累物质财富。

在欧洲,经过以斯巴达克起义为代表的奴隶向奴隶主的系列宣战与抗争之后,奴隶的处境开始有些许好转,得到奴隶主分给的小块土地。从此,奴隶变成了农奴,奴隶主变成了地主。在中国,自商鞅变法之后,社会形态变为封建社会,奴隶成了农民,奴隶主成为地主。整个封建社会,地主拥有土地所有权,农奴和农民租种地主的土地,向地主缴纳地租之后可以自己支配部分剩余劳动成果,但是由于缴纳地租数量及时间的主动权掌握在地主手中,地主经常利用其掌握土地所有权的优势把农奴或者农民逼上绝境。可见,整个封建社会的财务管理表面上看是参与物质财富创造的人拥有了独立人格,但由于地主掌控着物质财富的分配权,农奴或农民为维持生命而对物质财富产生绝对依赖,这使其不得不在实质上依附于地主,因此封建社会没有改变农奴或农民被地主控制人身权利和财产权利的悲惨境地。

意大利、西班牙和葡萄牙等欧洲国家经历了从13世纪至15世纪的海上贸易,葡萄牙经过海盗行为快速发展起来的商人成为最早的资本家;英国地主阶级通过“羊吃人”的圈地运动,使农奴丧失了土地并被迫成为新兴资本家所需要的自由劳动力,这预示着人类进入资本主义社会。马克思主义政治经济学明确指出,资本主义社会的基本社会关系是资本控制下的经济关系,只拥有劳动力而不拥有资本的劳动者成为为资本家创造价值的工具,他们的劳动力成为资本家购买的商品,劳动所得到的回报仅仅是维持其自身和家人劳动力得以再生产的生活必需品,除此之外,所有的剩余价值都被资本家无偿





占有。即使发端于英国的工业革命,靠工人掌握的先进技术使英国成为资本主义成长最快的国家,其工人的处境亦是如此。其他国家的工人,自然也逃脱不了被资本家购买劳动力并占有其劳动创造的剩余价值的命运。这种状态一直延续到 20 世纪 50 年代电子计算机和通信技术快速发展的信息化革命时代。

综上所述,封建社会之前的人类社会经济发展模式是自给自足的自然经济,经济发展主要依赖于人类对自然资源的获取和利用。虽然自奴隶社会早期就已经出现货币,进一步促进了交易的发展,但是由于当时生产技术水平不高,生产力落后,社会财富不够充裕,因此,物力资源的稀缺性凸显了“物”在社会财富创造过程中的基础地位,人力资源在社会财富创造过程中的重要作用没有得到体现。人类社会进入资本主义一直持续到 20 世纪 50 年代的信息化革命时代,虽然工业革命使社会财富得以快速增长,但是物力资源与人力资源对社会财富创造的相对稀缺程度尚没有发生颠覆性变革,加之资本主义社会过于强调以物力资本为价值创造中心这种基本价值观,致使人们对物质财富的热衷和崇拜极度高涨,人力资本为创造物质财富所做出的巨大贡献便被淹没在工业经济快速发展的大潮之中。可见,知识经济时代以前,虽然不能否认“人”是价值创造的直接贡献者,但是相对于“物”在价值创造过程中的稀缺程度来说,还不足以引起人们的重视和反思,因此,“人”在财务管理中的地位没有得到任何体现。

### 1.1.2 知识经济时代要求财务管理体现“人”的中心地位

财务管理自从作为一项专门的管理活动产生以来,就一直处于随着财务管理环境的变化而不断变革和完善的进程之中,尤其是经济制度的变化直接决定着不同时期财务管理侧重点的变化。例如,19 世纪末 20 世纪初由英国工业革命催生的筹资财务管理,20 世纪 30 年代美国经济危机引发的企业与外部市场之间的财务关系管理,20 世纪 50 年代激烈的市场竞争和买方市场激发的资金利用效率财务管理,20 世纪 60 年代高科技信息技术带来的投资财务管理等,都是如此。值得注意的是,这些时期的财务管理都是工业经济时代的产物,与自然经济时代处于非自觉状态下的财务管理有着共同的经济制度。由于知识经济到来之前,物力资源相对稀缺,人力资源相对充裕,因