

CAIWUGUANLILILUNJIEGOUYANJIU

财务管理理论 结构研究

陈兴述
著

重庆出版社

CAIWUGUANLILILUNJIEGOUYANJIU

财务管理理论 结构研究

陈兴述
著

重庆出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务管理理论结构研究/陈兴述著. —重庆: 重庆出版社, 2001

ISBN 7-5366-5454-5

I. 财… II. 陈… III. 财务管理-研究

IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 041839 号

▲ 财务管理理论结构研究

陈兴述 著

责任编辑 赖云琪

封面设计 郭 宜

技术设计 费晓瑜

重庆出版社出版、发行

重庆长江二路 205 号

新华书店经销

自贡新华印刷厂印刷

开本 850 × 1168 1/32 印张 12.25

字数 315 千 插页 2

2001 年 8 月第 1 版

2001 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

印数 1—1,500

ISBN 7-5366-5454-5 / F · 225

定价: 19.00 元

前 言

理论研究的深度和广度，是衡量一门学科成熟与否的重要标志。改革开放以来，我国一些财务管理学者在邓小平同志建设有中国特色的社会主义理论指导下，结合我国国情，密切联系实际，并吸收借鉴西方财务管理理论中的有用成果，对计划经济体制下形成的传统财务管理理论进行了大胆的扬弃，对构建与社会主义市场经济相适应的新的财务管理理论进行了积极有益的探索，取得了令人瞩目的成就。但从总体上看，我国财务管理理论研究的步履十分缓慢，无论是研究的深度还是广度，都还有待于进一步拓展。而财务管理实践的变革与发展，又亟需理论上的规范与指导。因此，进一步加强财务管理理论研究，是我国财务管理界面临的一项重要任务。

作为对财务管理的系统化的理性认识，财务管理理论是由若干要素组成的并具有一定内在逻辑结构的有机整体。研究财务管理理论，不仅要研究其构成要素，还要研究各构成要素之间的内在联系，然后再按这种内在联系排列组合起来，形成一个理论框架，以便用于指导财务管理实践和财务管理理论研究。近年来，我国学术界有关财务管理文章虽然较多，但比较深入、系统地研究财务管理理论结构的文章却较少，专门研究财务管理理论结构的专

著更不多见。我国财务管理理论研究滞后于财务管理实践,与没有建立科学的理论结构不无关系。因此,在当前财务管理理论建设中,必须把构建科学的财务管理理论结构作为一个重要课题来研究,这对于推动财务管理理论和实践的发展具有十分重要的意义。

本书以社会主义市场经济理论为指导,运用辩证唯物主义和历史唯物主义的基本原理,对我国和西方财务管理实践与理论研究作了历史分析与现实考察,在此基础上,对财务管理理论结构进行了全面系统的探析,提出了以财务管理环境理论为起点,以基础理论、目标理论和运行理论为主轴的纵横联系的财务管理理论结构框架,并对这些理论的构成要素及其内在联系进行了深入的探讨。同时,还对一些基本的或重大的财务管理理论问题,特别是在当前改革中出现的一些新的理论问题进行了理性分析,发表了个人的看法。

本书的主要观点有:

1. 认为财务管理理论研究的方法体系是由哲学方法论、现代科学方法论和财务管理理论研究的具体方法三个层次组成。其中,哲学方法论是基础,现代科学方法论是对哲学方法论的补充和发展,具体研究方法是建立在前两者基础之上的在财务管理理论研究思维过程中具体运用的方法。

2. 主张以财务管理环境作为财务管理理论结构的逻辑起点。

3. 认为财务管理理论结构由起点理论、基础理论、目标理论、运行理论四个层次组成,它们相互联系、互为铺垫,循序渐进财务管理理论研究向实践方向发展。

4. 认为财务管理基础理论又分为定性理论、定位理论、定量理论三个分层次。其中,定性理论包括财务本质、财务范畴、财务管理特点等理论要素;定位理论包括财务管理实践地位和财务管理

学科地位两个方面的理论问题；定责理论由财务管理主体、财务管理客体、财务管理职能等理论要素构成。同时，运用辩证和历史的方法，就学术界对有关理论要素的各种观点和主张进行了总结、归纳和评析，在此基础上提出了自己的见解。

5. 认为财务管理目标理论又分为财务管理目标和实现目标的观念要求两个分层次，后者主要包括财务管理假设、财务管理观念和财务管理原则等内容，并对这些理论要素作了新的探索。

6. 将财务管理运行理论划分为对财务管理对象进行管理的运行理论和对财务管理行为主体进行管理的运行理论这两大部分。认为前者以财务管理对象的管理实践为研究对象，主要是研究按照什么程序、采用什么方法对财务管理对象进行有效的管理，具体包括财务管理程序、财务管理方法、财务管理业务等理论要素；后者以财务管理行为主体的管理实践为研究对象，主要是为实现财务管理行为合理化提供理论与方法指导，具体包括财务管理组织、财务管理体制、财务管理规范等理论要素。

本书在撰写过程中，参考了许多有关文献，颇多启发、借鉴，在此谨向各位作者表示衷心的感谢。

历史的长河奔流不息，其生命力在于不断地发展与创新。财务管理理论及其结构不是固定不变的，而是随着财务管理实践的发展而不断发展的。本书的内容仅是一种探索，旨在为构建科学的适应我国社会主义市场经济发展要求的财务管理理论及其结构体系而献刍言。由于自己学识水平有限，书中疏漏谬误之处，自知难免，恳请各位读者批评指正。

陈兴述

2001年4月

目 录

前 言	(1)
第一章 财务管理理论研究效用分析	(1)
一、财务管理理论及其功能	(1)
二、财务管理理论与财务管理实践的相关性分析	(6)
三、财务管理理论研究的程式及其验证	(8)
第二章 中西方财务管理理论研究述评	(11)
一、西方财务管理理论研究的演进与特点	(11)
二、西方财务管理理论研究的主要成果及其借鉴	(16)
三、我国财务管理理论研究的回顾	(37)
四、我国财务管理理论研究的偏误与局限	(53)
五、加强和改进我国财务管理理论研究的对策思考	(55)
第三章 财务管理理论研究方法论说	(63)
一、财务管理理论研究方法的涵义及特征	(63)
二、研究财务管理理论研究方法的现实意义	(68)
三、构建财务管理理论研究方法体系的原则	(70)

四、财务管理理论研究方法体系的构想	(72)
五、财务管理理论研究方法的选择与评价	(82)
六、我国财务管理理论研究方法发展刍议	(84)
第四章 财务管理理论结构探索	(88)
一、财务管理理论结构的界定	(88)
二、创立财务管理理论结构的原则	(90)
三、财务管理理论结构的逻辑起点	(94)
四、财务管理理论结构的构想	(102)
第五章 财务管理起点理论	(109)
一、财务管理环境的内涵与外延	(109)
二、研究财务管理环境的意义及应注意的问题	(114)
三、宏观财务管理环境	(118)
四、微观财务管理环境	(133)
五、财务管理环境与财务管理策略	(140)
第六章 财务管理基础理论——定性理论	(147)
一、财务管理基础理论的性质及范畴	(147)
二、财务本质理论	(149)
三、财务范畴理论	(165)
四、财务管理特点理论	(177)
第七章 财务管理基础理论——定位理论	(186)
一、财务管理实践地位	(186)
二、财务管理学科地位	(201)

第八章 财务管理基础理论——定责理论	(215)
一、财务管理主体理论	(215)
二、财务管理客体理论	(228)
三、财务管理职能理论	(247)
第九章 财务管理目标理论	(255)
一、财务管理目标理论层次的功能及其范畴	(255)
二、财务管理目标	(257)
三、财务管理假设理论	(271)
四、财务管理观念理论	(283)
五、财务管理原则理论	(290)
第十章 财务管理运行理论	(298)
一、财务管理运行理论的性质及范畴	(298)
二、财务管理程序理论	(300)
三、财务管理方法理论	(309)
四、财务管理业务理论	(323)
五、财务管理组织理论	(349)
六、财务管理体制理论	(362)
七、财务管理规范理论	(370)
主要参考文献	(381)

第一章

财务管理理论研究 效用分析

理论是系统化的理性认识,是对研究的客观对象的本质及其与周围环境的相互联系、相互作用中所表现出的规律性进行理性思维和高度抽象的结果。任何学科都离不开理论的支撑,财务管理学也不例外。研究财务管理理论,构建科学合理、前后一贯的财务管理理论体系,对于推动财务管理学科建设,指导财务管理实践,强化财务管理职能,都具有十分重要的意义。

一、财务管理理论及其功能

(一)理论的涵义

要弄清什么是财务管理理论,必须首先弄清什么是理论。

《韦氏新国际辞典》对“理论”的解释是:“一套紧密相联的、假定性的、概念性的和实用性的原理的整体,构成对所探索领域的可供参考的一般框架。”^①这个定义至少包含以下三层含义:①理论是“所要探索领域的概念、原理的整个体系”;②理论是对“所要探索领域”的一般框架认识,即在实践的基础上,将丰富的感性

^① Websters Third NEW International Dictionary, P. 2371, 1961.

材料加以去粗取精，去伪存真，由此及彼，由表及里的加工后产生的系统化的理性认识；③理论的重要意义在于它能够指导行动，符合“实用性的原理”，即系统化的理性认识能够更深刻、更正确、更全面地反映“所要探索领域”的本质的内在联系。

《钱伯斯 20 世纪精解辞典》对“理论”的定义是：“对事物的解释或是事物的体系，它揭示一门科学或艺术的抽象原理（则），与实务相对应。”^①这一定义也包括三层含义：①理论必须是一个系统的知识体系，是对客观存在的事实的系统解释；②理论是对实践的理性概括和总结；③理论的功能在于指导实践。

中国权威性的工具书《现代汉语词典》将“理论”解释为：“人们由实践概括出来的关于自然界和社会的知识的有系统的结论。”^②这一定义同样包括三层含义：①理论是从实践中概括出来的，也就是说理论必须来自于实践，如果没有实践，就不能形成理论；②理论必须是对某一方面知识的系统概括，或者是指系统化的理性认识；③理论必须是结论性的，是对概念、判断和推理的简单、明确的认识，并能指导实践，或者说这种结论性的认识已存在于人们的头脑中并符合某一事物及其发展规律的本质内容。

综合上述三本辞典对理论的解释，笔者认为“理论”是：①构成科学或其实际应用的基础的一组综合的基本原则；②任何学科的与其实践相对而言的抽象知识；③从已经确定的证明中得出的并为其证实的一组经过周密推理的命题，其意图在于说明某类现象；④表述某一主题的系统观点的一系列结论或一整套定理。

（二）财务管理理论的涵义

根据对“理论”一词的理解，笔者认为，财务管理理论是对财

① Chambers 20th Century Dictionary, P. 1341, New Edition, 1983.

②《现代汉语词典》，商务印书馆 1978 年版，第 686 页。

务管理实践及其规律的系统的描述和解释,是由目标、假设、原则等要素所构成的一个多层次的、内在逻辑一致的知识体系。这一定义包括以下几层含义:

1. 财务管理理论是对财务管理实践的系统化的理性认识

作为对财务管理实践的能动反映,财务管理理论并非是抽象的、无益的和琐碎的分析,而是侧重于研究行为主体及其行动的思想,阐明行为主体的行为为什么应是这样,不能是那样,或者为什么可以采取这样的办法,不能采取那样办法的缘故,从而帮助行为主体在思想和观念之间寻求相互联系的思路、理由和目标,权衡可供选择的观念、程序和方法,扩大理论的范围并深化其含义。

2. 财务管理理论来源于财务管理实践,又反过来指导财务管理实践,并在实践中得到检验

从财务管理的感性认识发展到理性认识,认识的过程和任务尚未完成,还必须回到财务管理实践中去,实现第二次飞跃。这是因为,一方面,正确的财务管理理论必须反映财务管理的规律性,因此,财务管理理论是否正确,必须接受财务管理实践的检验;另一方面,理论研究的目的是为了指导实践,只有实现了对财务管理实践的解释、评价和指导,财务管理理论才有真正的归宿。

3. 财务管理理论是一个系统的知识体系

在研究财务管理理论时,不仅要研究财务管理理论系统中的个体构成要素,还要研究各构成要素之间的内在联系及其排列组合方式,以便形成科学合理的财务管理理论结构体系。有了科学合理的理论结构体系,才能对复杂的客观事物进行抽象,从而更加深刻、透彻地阐释客观事物,这也是财务管理理论发挥功能的内在依据。

4. 财务管理理论是一个动态的知识体系

由于财务管理理论是对财务管理实践的抽象和概括,而财务管理实践不仅错综复杂并且日新月异,因此,完美无缺的财务管理

理论实际上是不可能存在的。但是，为了有效地指导财务管理实践，财务管理理论应随着财务管理实践的发展而发展。因此，研究财务管理理论是财务管理理论工作者的一项长期的任务。

（三）财务管理理论的功能

财务管理理论的功能是指财务管理理论本身所具有的对财务管理实践的指导与促进作用。财务管理理论对财务管理实践的指导与促进作用以何种形式发挥出来，即财务管理理论具有哪些具体的作用形式或功能？对此，学术界鲜有专题研究，每当涉及这一问题，多概之曰：财务管理理论用于指导财务管理实践。然而，这一说法虽无原则性错误，却过于笼统。

笔者认为，在认识财务管理理论的功能时，首先需要明确两点：一是财务管理理论的使用者，除了财务管理实务工作者外，还包括财务管理教育工作者和财务管理理论工作者；二是财务管理理论的功能是不断演变、日益丰富的。现代财务管理理论的功能不是单一的，而是一个由多种功能组成的、具有层次性的功能体系。这一体系主要由描述、解释、评价、指导、预测等要素组成。

1. 描述

描述就是用严格界定的理论语言，把财务管理实务尤其是良好的财务管理实务陈述出来，以便学习和应用。其目的在于阐明经验，推广最佳经验。这是财务管理理论首要的、最原始的功能。

2. 解释

该功能主要是阐述所观察到的财务管理实务方法存在的原因，回答为什么是这样而不是那样。解释和描述有时可能是同时进行的，但从理论上区别，两者的侧重点有所不同。描述是“写真”性的，主要回答是什么；而解释是“分析性”的，主要回答为什么。解释可以用多种形式进行，既可以正面地分析，也可以反面地辩驳。

3. 评价

评价就是对财务管理实务尤其是财务管理程序和方法进行优劣对比,说明哪一种方法在某种情况下更为合适,更能有效地服务于财务管理目标。该功能和上述解释功能有交叉重复的内容,但两者的侧重点不同,前者侧重于理由的解释,后者侧重于优劣的对比。

4. 指导

指导是财务管理理论的较高层次的一种功能。其内容有:①建立一套新的理论概念和更加符合财务管理目标的价值观,以便实务工作者改变原有的并接受新的职业观念;②根据财务管理理论的科学性和内在逻辑,推演出更加合理的财务管理原则、程序和方法,以便修正或取代原有的原则、程序和方法,从而改进财务管理实务。上述两点是相互依存、相互补充的,前者为后者提供思想基础,后者是前者的必然延伸和结果。

5. 预测

预测是在前述各功能基础上演绎出来的更为高级的一种功能。前述各功能均着眼于现存的财务管理实务,而预测功能则着眼于未来财务管理实务的变化。其主要任务是:根据财务管理理论所建立的推演框架和一定的环境条件,依据客观事物之间的必然联系和发展趋势,从已知的财务事物出发,逻辑地推断未来财务事物可能出现的情况、特征、关系和发展趋势等。

上述财务管理理论的各种功能是密不可分的有机整体,它们从不同的方位由低向高多层次地对财务管理实践产生制约或促进作用。

财务管理理论功能的发挥过程,是财务管理理论对财务管理实践进行反作用的过程,同时也是财务管理理论自身价值的实现过程,这一过程的完成有赖于一个良好的应用环境。除此以外,还需要适当的渠道和应用方式。通常,财务管理理论主要通过以下渠

道直接或间接地对财务管理实践产生反作用:其一,是财务管理教育。教育是理论走向实践的桥梁,理论可以通过教育得以传输和扩散,从而影响并改进财务管理实践;其二,是财务政策。政策制订与理论研究的一体化,为理论尽快进入实践和应用领域创造了条件。一种理论若为决策者所采用,进而转化为财务政策,就可以大范围地、迅速地产生效用。在对财务管理实践产生直接的甚至强制性的促进作用的同时,财务管理理论的价值也得到了充分的、直接的体现。这正是目前我国财务管理理论研究中偏重政策设计的原因所在。

二、财务管理理论与 财务管理实践的相关性分析

任何一门学科都是在理论与实践的交融、互补中发展的,财务管理学作为社会科学的一个分支,也遵循着这个规律。从某种意义上讲,财务管理发展的历史就是财务管理理论与财务管理实践相互促进、共同成长的历史。

(一)财务管理实践对财务管理理论具有决定作用

1. 财务管理实践是财务管理理论的源泉

首先,良好的财务管理实践是财务管理理论形成的基础,尤其是在描述性理论下,财务管理理论就是从财务管理实践中直接归纳和提炼出来的;其次,不规范和具有偏见的财务管理实践将促使研究者进行反思,从而导致新思想和新理论的产生。总之,只有在实践工作中,财务管理的各种特性和本质才会逐渐暴露出来,使人们有可能取得大量的材料,去认识财务管理的过程和本质。

然而也要看到,尽管财务管理实践对财务管理理论的形成和发展有着重要的促进作用,但它不是财务管理理论发展的惟一动

力源。近年来,学科之间的相生规律比较明显,一些财务管理理论的创新并不是财务管理实践推动的直接结果,而是学科之间交叉渗透的结果。就经济学向财务管理学的渗透来说,近年来对财务管理理论发展影响最大的有:①决策理论;②控制理论;③信息理论;④管制经济学;⑤激励理论。

2. 财务管理实践是财务管理理论研究的出发点和归宿,是检验财务管理理论正确与否的客观标准

财务管理实践决定了财务管理理论研究的需要和可能,没有财务管理实践就没有必要也没有可能进行财务管理理论研究。财务管理理论研究的目的是为了能够更好地推动财务管理实践活动。实践是检验真理的惟一标准,财务管理理论正确与否,也只有通过财务管理实践活动来检验。

尽管财务管理理论来自于财务管理实践,但财务管理理论并不一定与财务管理实践相符合或具有实践上的应用性。这是因为财务管理属于应用性的社会科学,理论研究中包含有个人的价值判断和理解中的自我介入,这容易导致偏见,同时也可能存在观察不准、推理失当、研究简化等问题。为了保证财务管理理论的科学性,需要用财务管理实践对财务管理理论进行检验。这种检验是以理论的接受性和对实践的改进来判断的。从根本上讲,虽然每个理论和主张都可能使一部分人得益而另一部分人受损,但具有效果的财务管理理论应是它所支持的财务政策执行一段时间后,改进了财务管理实践并使大多数人受益,从而获得多数人的赞同和支持。

(二)财务管理理论对财务管理实践具有能动的反作用

正确的财务管理理论能促进财务管理实践工作的发展,而错误的财务管理理论则会阻碍甚至窒息财务管理实践工作。我国在这方面有过正反两方面的经验教训,这是人所共知的。事实证明,

财务管理理论研究绝不是可有可无、无足轻重的。财务管理理论工作者应该以认真的、科学的态度从事研究,积极地推动我国财务管理实践的发展,为社会主义经济建设服务。

财务管理实践活动的不断发展给财务管理理论研究提供新素材,提出新问题,促进财务管理理论研究不断深化;而财务管理理论研究的深化和发展,又可以能动地反作用于财务管理实践活动。正确的财务管理理论给财务管理实践工作指明方向,提供保证,促进财务管理实践活动更快、更好地向前发展。

总之,在进行财务管理理论研究时,要遵循辩证唯物主义的认识论。财务管理理论研究要以财务管理实践活动为基础,如果离开财务管理实践,空洞地研究财务管理理论,甚至认为财务管理理论决定财务管理实践,必然会把财务管理实践工作引向歧途;反之,如果片面强调财务管理实践的决定作用,而忽视了财务管理理论对财务管理实践的能动的指导作用,又会影响我国财务管理理论研究工作的发展,阻碍我国财务管理实践工作的发展。因此,进行财务管理理论研究,要树立理论联系实际的学风,围绕财务管理实践工作来找题目、找答案;同时,要通过理论研究促进财务管理实践的发展,为经济建设服务。

三、财务管理理论研究的 程式及其验证

(一)财务管理理论研究的程式

财务管理实践对财务管理理论的促进是通过理论研究这一中介来实现的,即:财务管理实践→财务管理理论研究→财务管理理论发展。可以说,财务管理理论是财务管理理论研究的“产品”。研究过程既是认识事物的过程,也是获取系统知识和实现知识扩张的过程。