



中财 B0047246

财务理论与 实践研究

全国高校财务学研究会 编

中央财经大学图书馆藏书章

总号 402366

书号

企业管理出版社

中国财政经济出版社

新编教材

财务理论与实践研究

全国高校财务学研究会 编

企业管理出版社 出版发行

(社址:北京市海淀区紫竹院南路17号)

河北省井陘县印刷厂印刷

850×1168毫米 32开 10印张 257千字

1992年5月第1版 1992年5月第1次印刷

印数:4000册

定价:5.40元

ISBN7-80001-191-7/F·192

前 言

转换企业经营机制，搞活搞好企业，是经济体制改革的中心环节；增殖价值，提高经济效益，是企业经济活动的中心任务。财务在转换企业经营机制，搞活企业，增殖价值，提高经济效益的活动中，占有十分重要的地位，起着十分重要的作用。为了深化企业改革，转换企业经营机制，提高经济效益，全国高校财务学研究会，在河北省承德地区财政局的大力支持下，于1991年9月23日至29日在承德市召开了第四届年会。参加会议的有30多个高等院校、研究机构和业务部门的专家、学者、教授70多人。会议紧密围绕当前的经济、财政和财务的形势和任务，以深化财政经济体制改革，转换企业经营机制，搞活大中型企业，提高经济效益，加强财务基础理论和财务教学研究为主题，开展了理论探讨。会议先后收到论文50多篇。为了交流财务理论研究成果，推动财务科学研究，更好地发挥财务在深化改革，搞活企业，提高经济效益方面的重要作用，我们对部分有代表性的论文，选编成册——《财务理论与实践研究》，供同志们学习参考。

全国高校财务学研究会

1992年3月

目 录

财务基础理论研究

- 论财务的起源、发展和本质……………耿汉斌 (1)
- 论社会主义财务存在的必要性及其本质和范围
……………耿汉斌 周 新 高德义 (15)
- 论社会主义财务在微观经济和宏观经济中
的地位和作用……………耿汉斌 孟战表 于 明 (31)
- 关于社会主义企业财务本质各派学说的评价……………曹 侠 (44)

国家对财务的宏观管理及其与国营企业的分配关系

- 论强化社会主义企业财务机能的宏观管理
……………李儒训 殷阳令南 (50)
- 实行股份制与改善融资环境……………方晓丘 (61)
- 国家与国营企业分配关系改革问题研究……………吴翠兰 (69)
- 关于国有企业自我约束的思考……………范长缨 (81)
- 论企业利润分配……………易应莪 (87)
- 兴利除弊, 进一步完善承包经营责任制……………于兰香 (96)
- 投资·产权·经营·收益分配
——理顺国家与企业财务关系的主线
……………高骏逸 余富斌 (101)
- 再论国有企业的利润分配……………王淑哲 (109)

搞活大中型企业 提高经济效益

- 关于增强国营大中型企业活力的思考
……………路宝锐 张希儒 高景良 (115)

关于搞好企业,提高经济效益的探讨…范长缨	杜永春 (125)
搞活国营大中型企业的调查与思考……张希儒	高景良 (141)
企业的自负盈亏及其实现……………郑富和	赵汉增 (151)
提高企业经济效益的若干意见……………刘文基	刘景旺 (155)
国营工业企业亏损的现状、成因与对策……………崔树岭	(162)
深化财务改革,促进农垦企业生产不断发展, 经济效益不断提高……………吕玉丰	孙国良 (172)
对搞活国营大中型企业的深层次思考…王治	顾旭 (176)
论提高企业财务效应的主观条件 ——若干理财观念的确定……………陈文浩	(186)
发挥财政部门职能作用,支持搞活大中型企业 ……………李建文	(194)
谈降低企业成本的根本途径……………刘英民	(199)

加强财务管理 摆脱财政困境

关于搞活国有企业与摆脱财政困境的相关思考 ……………宁学平	王燕辉 (202)
90年代我国财政面临的矛盾、困境与振兴对策 ……………齐守印	(214)
发展经济,提高经济效益,是摆脱财政困境的 根本出路……………周新	冀风迪 (220)
从提高经济效益中寻求解决财政困难的出路 ……………高金生	李广波 (228)
进一步加强对重点建设项目的财务资金管理 ……………孙有权	李先勇 (235)
再谈“四位一体”的经费分配制度……………张益禄	(241)
试论行政事业财务管理效益考核问题…王晓轩	郭立田 (256)

企业集团财务

- 企业集团财务公司若干问题探讨……………耿建新 (266)
- 论企业集团与企业兼并……………段国旭 (274)

财务学科体系与课程体系研究

论财务学的研究对象及财务与会计两门科学

- 研究范围的划分……………耿汉斌 张连安 郑 勇 (281)

论财务管理学的理论体系、学科体系和课程体系

- ……………王庆成 (295)

财务学研究的若干思考……………梁尚敏 (302)

对财务管理理论体系的研究……………李相国 卢春泉 (308)

财务基础理论研究

论财务的起源、发展和本质

耿汉斌

财务活动，历史悠久，至今已有数千年的历史。可财务科学作为一门独立的科学，也不过才上百年的历史。因此，财务科学，比较说来，是一门年轻的科学。因而至今有一些领域（如财务的起源和发展）仍是一个没有认真研究的空白，有些最基本的概念（如财务一般的本质）也没有进行专门的研究和探讨。大家知道，每一门科学都有一些基本概念做它的理论系统的前提、出发点；而且只有这些概念是正确的，才能建立在科学的基础上，才能形成正确的理论系统。财务的起源、发展和本质问题，是财务科学一些最重要、最基本的问题和概念。十分明显，研究和探讨这些问题和概念，对于推动财务科学的发展，有着重要意义。本文，现就这些问题，发表一些看法，与同志们进行商榷。

一、财务的起源

在人类社会生产的发展过程中，财务是怎样产生的，它是由哪些客观需要和客观条件决定的，这是我们科学地认识财务这一事物的首要问题。只有正确地回答这一问题，才能科学地阐明财务的本质。因此，研究财务的起源是科学认识财务本质的关键，是深入研究财务理论的起点。

近一时期，我国的财务学界对于财务的起源问题提出了不同的看法。有的同志认为，“财务问题，自人类社会生产活动产生

以来，就一直存在”，另有同志指出：“财务则是与商品货币经济相联系的一个历史范畴。它以商品生产和商品交换的出现为其产生的重要标志”，还有的同志提出了，“在西方，十五六世纪地中海沿岸一带商业蓬勃发展，财务管理开始萌芽。”

那么，人类的财务活动到底发生在什么时候，产生在哪个阶段呢？

应该指出，人类社会的生产活动，是人类财务活动产生的根本前提。但并非一有了生产，便有了财务。财务不是从来就有的，而是社会生产发展到一定历史阶段的产物。根据财务产生和发展的历史资料，我们看到，财务是与商品货币经济相联系的一个经济范畴。商品生产和交换及货币的出现，是财务产生的客观基础。在社会生产发展的历史上，在商品货币经济产生以前，虽然有经济活动，但曾经有过不需要财务，也根本不知道财务为何物的社会生产。只是产生了商品货币经济以后，人们开始利用价值形式来组织和实现社会生产和再生产，才从社会经济活动中分化出一种表现为资金运动的价值运动，才产生财务这一经济范畴。这样，财务作为社会再生产过程中价值运动的一种形式也就登上了人类社会的历史舞台。

为什么在原始社会没有财务呢？大家知道，物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人们为了能够生存下去和不断发展，必须要有满足生活和生产的物质资料，因而也就必须要从事物质资料的生产和再生产。劳动资料，劳动对象和劳动力是生产的三要素。物质资料的生产就是劳动者利用劳动工具作用在劳动对象上创造物质产品的过程。产品生产出来以后，必须经过分配和交换，才能满足消费上的需要。这样，物质资料的生产也就成为了再生产。为了实现物质资料的生产和再生产，用较少的劳动消耗，取得尽可能多的劳动成果，必须要对劳动资料，劳动对象和劳动力以及劳动产品等进行安排、组织和管理，在原始社会，由

于生产力水平极端低下，人们只能生产极少量的产品，以维持他们简陋的原始生活。因而，在那时，没有剩余产品，也不可能有商品交换、商品生产和货币，当然也不可能利用价值形式组织和实现物质资料的生产和再生产。所以，这一时期的社会生产，只能利用实物形式进行安排、组织和管理，还不可能利用价值形式来实现。这样，在当时只有经济活动和经济管理。由于财务活动，还没有从经济活动中分化出来，因而也不可能有财务活动和财务管理。因此，那种认为自人类社会生产活动产生以来就存在财务的看法，是缺乏根据的，因而是不科学的。

唯物辩证法告诉我们，任何事物的产生都是有一个发生和发展的过程。财务也不例外。在原始社会虽然没有财务，但在原始社会的末期，则开始了财务的萌芽、成长。所以，人类最早的财务活动，产生于原始社会的末期。那时，生产力有了较大的发展。人们在与自然界斗争的过程中，逐渐积累了较丰富的生产经验，实行了两次社会大分工。第一次是畜牧业从原始农业中分离出来。第二次是手工业从农业中分离出来。这两次社会大分工，使劳动生产率有了显著的提高。人们的劳动产品除了满足自身的需要以外，还有些剩余，剩余产品的出现，提供了剥削的可能，同时也使商品交换和私有制产生了。随着交换的扩大和发展、这时，“便出现了直接以交换为目的的生产，即商品生产，随之而来的是贸易，不仅有部落内部和部落边界的贸易，而且还有海外贸易。然而，所有这一切都还很很发达。贵金属开始成为占优势和普遍性的货币商品，但是还不是铸造的货币，只是简单地按重量交换罢了。”（《马克思恩格斯选集》第4卷，第159—160页），于是，在这个基础上，当时的商品生产者为了进行商品生产，开始利用货币商品积累和筹集资金，从而有了资金活动，出现了财务活动的萌芽。

在原始社会瓦解和奴隶社会形成时期。由于生产力的进一步

提高，商品生产和商品交换不断扩大。于是，又出现了第三次社会大分工，产生了“一个不从事生产而只从事商品交换的阶级——商人”。（《马克思恩格斯选集》第4卷，第162页）随着它，出现了金属货币即铸币，随着金属货币就出现了非生产者统治生产者及其生产的新手段。”（同前注之书和页码）继而“在使用货币购买商品之后，出现了货币借贷，随着货币借贷出现了利息和高利贷。”（同前注之书，第163页）由于商人和铸币的出现，使得商品交换迅速发展，商品流通规模日益扩大，货币被广泛使用。从前进行商品买卖和商品生产，只是利用一般价值形式的货币商品进行积累和筹集资金等的一些最初的资金活动，现在则发展成为有了货币资金。生产资金和商品资金的较完整的资金运动，并构成了手工业作坊和商人生产经营活动的一个重要方面和组成部分。手工业者和商人在生产和流通过程中，开始利用金属货币积累和筹集资金；通过垫支货币资金用来购买生产资料和生活资料；并用作为一般等价物的货币开始综合计算生产消耗和生产成果，比较所费与所得的盈亏情况，以不断降低生产消耗，增加生产，提高经济效益；通过销售实现商品价值，取得货币资金收入；为了实现再生产，对销售商品所取得的货币资金，还要进行分配和再分配，等等，这样，手工作坊和商人在产品生产、流通和分配过程中，不仅借助于实物形式来进行，还利用价值形式来实现。因此，随着商品货币经济的产生，在社会生产和再生产过程中，出现了一种与物资运动相对应的，由于价值的形成，实现和分配所产生的资金运动，从而产生了财务这一范畴。于是，财务作为社会生产和再生产过程中价值运动的一种形式也就应运而生。

综上所述，大家看到，社会生产是人类财务活动产生的根本前提，没有人类生产活动的发生，便不可能有人类财务活动的发生。但是，原始社会发展历史告诉我们，人类不是一有生产活

动，便立即就生产了财务活动，人类的财务活动是社会生产发展到一定阶段的产物。应该指出，这个一定阶段，不是有的同志所讲的在西方十五六世纪封建社会的末期，由于地中海沿岸一带商业蓬勃发展，开始了财务活动和财务管理的萌芽；而是指原始社会末期和奴隶社会形成时期，随着商品货币经济产生和发展，“在出现了直接以交换为目的”的商品生产和“贵金属开始成为占优势的和普遍性的货币商品”时，财务开始萌芽；在商人和铸币出现以后，由于有了较完整的资金运动，于是财务成长为价值运动的一种形式而存在。这样，在人类社会生产的发展过程中，只是在商品货币经济产生以后，才开始利用价值形式来组织和安排社会生产和再生产，才从经济活动中分离出表现为资金运动的财务活动，从而才使得财务这一范畴得以产生。因此，社会生产发展水平是衡量人类财务活动发生、发展状况的先决条件，而商品货币经济的出现，则是衡量人类财务活动发生的重要标志，是财务产生的前提，在任何社会中，只要有商品货币经济的存在，就必然有财务的存在。这是不依人们的主观意志为转移的客观规律性。

二、财务的发展

财务产生以后，又经历了一个发展变化过程。如前所述，商品货币经济是财务产生和发展的客观基础。这样，也就决定了财务必然要随着商品经济的发展变化而发展变化。

商品经济自出现以来，在人类社会的发展历史上，先后经历了奴隶社会、封建社会、资本主义社会和社会主义社会，并作为各该社会经济的必要组成部分。那么，由商品经济所决定的财务，在上述四种社会也都存在。对这四种社会形态下存在的财务的发展变化，如何进行分析和研究呢？能否根据社会形态的发展变化将财务划分为奴隶社会财务、封建社会财务、资本主义社会

财务和社会主义社会财务呢？不能。因为社会形态的划分是由生产资料所有制的性质决定的，而财务则不同，它是由商品经济的性质决定，因而财务发展变化的性质也就由商品经济发展变化的性质所决定。

大家知道，商品经济不是一种独立的社会形态，它总是依存于各该社会一定的生产方式，并且在不同社会形态中，由于生产力发展水平和生产关系的性质不同，因而使得商品经济的发展程度和所起的作用是各不相同的。在奴隶社会和封建社会中，商品经济在不同国度和不同时期虽然曾有过较大规模的发展，但是总的说来，在这两个社会形态中，自给自足的自然经济占统治地位，商品经济尚不发达，只具有从属的意义。存在于这两个社会形态的商品经济，由于它们都是以生产资料的个体私有制和个体劳动为基础，因而它们在性质上都属于简单商品经济。在资本主义社会，商品经济发展到最高峰，并成为生产的普遍形式，不仅一切劳动产品都成了商品，而且连劳动本身即人的劳动力也成了商品。资本主义社会的财富表现为庞大的商品堆积，商品构成了资本主义社会的经济细胞。在社会主义社会，由于有社会分工和存在着以社会主义公有制为主体的多种经济成份，因而商品经济依然存在。我国的社会主义商品经济乃是建立在公有制基础上的有计划的商品经济。发展社会主义商品经济，对于我国四个现代化的建设，有着十分重要的意义。应该指出，上述不同社会形态的商品经济，是具有不同的社会性质的，但就商品经济这一生产形式的历史发展过程来看，它经历了三个阶段，即：简单商品经济、资本主义商品经济和社会主义商品经济。随着商品经济的发展，财务的历史发展过程也经历了三个阶段，即：简单商品经济财务、资本主义财务和社会主义财务。财务的这一发展过程，是从低级到高级、从简单到复杂、从不完善到完善的发展历程。

（一）简单商品经济财务

简单商品经济财务是人类历史上最早出现的财务。它产生于原始社会的末期，经历了奴隶社会和封建社会。由于简单商品经济，在奴隶社会和封建社会的经济结构中处于从属的地位，其商品生产过程，只是单纯的价值形式过程，没有价值的增殖，因而其财务活动是简单的。

奴隶社会和封建社会的个体手工业，是典型的简单商品经济。在手工作坊的生产经营活动中，虽然利用价值形式的货币筹措资金，并用来购买生产资料和生活资料，销售产品取得货币资金，用货币计算生产消耗和生产成果，比较所费与所得，以便不断降低成本，增加利润，但所起的作用不是很大的。在当时，由于生产经营规模小，财务活动简单，财务工作量不大，因而财务工作并未成为一项独立的工作，并由专人进行管理，而是由生产经营经营者或其领导人兼管。这一情况也限制了财务在生产经营活动中的作用的发挥。

（二）资本主义财务

资本主义财务，随着商品经济在资本主义制度下的高度发展而得到了大发展。

资本主义商品经济是在简单商品经济的基础上发展起来的最发达的商品经济。与简单商品经济不同，它是资本家占有生产资料，剥削雇用劳动者，并以索取剩余价值为目的的商品经济。资本主义商品生产，不仅要生产使用价值和价值，更重要的是增殖价值，生产剩余价值。资本主义商品流通的公式也与简单商品流通的公式不同，后者的公式是商品——货币——商品，即 $W—G—W$ 。在这一过程中，卖出商品，是为了买回商品，为了满足自身的需要，两级的商品是不同的使用价值。货币是作为货币的货币，只是实现商品形态变化的单纯媒介。而前者是货币——商品——更多的货币，即 $G—W—G$ 。这就是说，资本家投入货币资本，购买生产资料和劳动力，进行生产，结果，生产出包

含剩余价值在内的商品，然后再把商品卖出去。收回更多的货币，以便榨取一笔剩余价值。在这里，货币的投入是为了带回更多的货币，是作为资本的货币。

资本是带来剩余价值的价值，资本要不断地带来剩余价值。就要不断地运动。在产业资本循环和周转中，资本依次采取了货币资本，生产资本和商品资本三个职能形态，并且周而复始的不断运动。资本主义财务就是在资本及其不断运动过程中产生和发展起来的。作为价值运动一种形式的资本主义财务，是资本运动的具体表现形式，它是为资本的生产、流通和分配服务的。

众所周知，一定数量的货币资本是资本主义生产的重要前提条件之一。资本家开工厂、办企业，只有首先积累相当数量的货币资本，才能够购买生产资料和劳动力，为资本主义生产作准备。资本家用来购买生产资料和劳动力所垫支的货币资本，形成固定资本和流动资本，进行资本主义生产。在资本主义生产过程中，不仅生产使用价值即产品，而且也是价值形成和增值的过程，并通过成本和利润等具体价值范畴表现出来。产品生产出来后，还必须要通过销售实现包括预付资本价值和剩余价值在内的产品价值，取得销售收入。为了实现资本的简单再生产和扩大再生产，对销售收入还必须要通过原材料费用，折旧费和工资等价值形式进行分配以便用来补偿产品成本，企业利润的一部分用于资本积累，扩大资本主义生产，等等。应该指出，上述资本的生产、流通和分配过程。全是靠企业财务部门通过财务工作实现的。

资本主义商品生产产生以后，随着生产力的迅速发展，其商品生产便由手工业生产过渡到机器大生产，由个体劳动生产过渡到社会化大生产，由工厂手工业生产方式过渡到工厂化机器化生产方式。与其相适应，工厂的生产规模日益扩大，经济活动更加复杂，生产经营的组织形式不断现代化，即由独资经营过渡到合

伙经营，到股份公司、到垄断组织托拉斯，再到国际垄断组织跨国公司等等。而在这一基础上，资本的数额不仅越来越大，而且其运动也成为了企业再生产过程的一个独立方面。同时，财务活动和财务关系也由简单变得越来越复杂，并构成企业生产经营活动的一个独立的部分、财务工作也由生产经营人员的附带工作和兼管工作转变为由专人或专门机构来承担和完成，并在资本主义再生产过程中占有重要地位，发挥着重大作用。现在的资本主义财务工作已直接参与企业的生产、流通、分配和消费，并对企业生产经营活动的各个方面，进行全面管理和监督，还参加企业生产经营的战略决策。有鉴于此，在企业领导机构中，还专门设有管理财务的副总经理以领导和组织整个企业的财务管理工作。

（三）、社会主义财务

在社会主义制度下，由于还存在着商品货币经济，所以还有财务存在。由于社会主义商品经济是建立在公有制基础上的有计划商品经济，因而这就决定了社会主义财务的性质和内容根本不同于简单商品经济财务和资本主义财务。它是企业在再生产过程中，利用资金，成本和利润等价值范畴来计算，比较和监督占用和消耗尽可能少的物化劳动和活劳动，生产出尽可能又好又多的适销对路优质产品，不断提高经济效益，以满足社会主义扩大再生产和人民日益增长的物质文化需要。

通过上面对财务发展历史的简单论述，大家可以看到，财务的产生和发展同商品货币经济是有着密切的内在联系的。它是由于商品货币经济的出现而产生，随着商品货币经济的发展而发展。商品经济的发展经历了一条从简单商品经济，到高度发展的资本主义商品经济，再到建立在公有制基础上的社会主义有计划商品经济。与其相适应，财务的发展也经历了一条从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到完善的发展道路。财务工作则逐渐从生产职能的附带部分分化出来，成为一项独立的工作，并有专

门人员和专门机构来承担和完成，在企业再生产过程中占有越来越重要的地位，发挥着越来越大的作用。

三、财务的本质

前面我们分析和说明了财务这一事物的产生和发展的历史过程，下面则根据财务产生和发展的历史过程，透过财务现象进行由个别、特殊到一般的逻辑分析，由感性到理性的科学抽象、理论概括，来揭示财务一般的本质。

应该指出，认识财务一般的本质具有重要的意义。因为只有认识了财务的本质，才能不被财务的现象所迷惑，而可以更深刻地感受和了解各种财务现象，既知其然，又知其所以然。列宁说：“规律就是关系”，就是“本质的关系或本质之间的关系。”（《列宁全集》第38卷，第161页）这就是说，本质同规律是同等程度的概念。这样，认识了财务的本质，也就掌握了财务的规律，并按照财务规律的要求，更好地从事财务实践。再有，认识了财务一般的本质，可以更好地指导我们研究和论述各个社会形态下的特殊财务，避免重复。推动财务科学的发展，正如马克思所指出的：“生产一般是一个抽象、但是，只要它真正把共同点提出来，定下来，免得我们重复，它就是一个合理的抽象。”（《马克思恩格斯选集》第2卷，第88页）。

什么是财务一般呢？所谓财务一般，是指各个不同社会形态下财务的共同点。经过思维上的科学抽象和概括，在理论上所产生的一个概念。显然，财务一般这一概念，不是指某一社会形态下的财务，或某一国家的财务，而是泛指各个社会形态下的财务、各个国家的财务。所以，它只反映各个社会形态下财务所具有的共同属性，不包括它们各自的特殊属性。财务的这样一个一般概念，我们是看不见的，摸不到的，但它是一个客观存在。如马克思所指出的：“一切生产阶段所共有的，被思维当作一般规

定而确定下来的规定，是存在的。”（《马克思恩格斯选集》第2卷，第88页）

财务一般的本质是什么？在理论上怎样正确表述财务一般的本质？对于这个问题，在我国专门论述的文章很少，大都是在研究社会主义财务本质的一些文章中顺便提到的，然而，在这些文章中，对财务一般的本质还是有着不同看法的。主要有以下几种观点：有的同志认为，“财务，就是优化资源的配置，对社会再生产运动进行组织和管理的一种活动。”另有一些同志则分别把财务概括为“财务活动”、“资金运动”、“价值运动”和“价值分配”还有的同志认为，“财务是货币关系”。那么，财务的本质到底是什么呢？如何科学地揭示和表述财务的本质呢？

马克思主义的唯物辩证法告诉我们，要科学地揭示出财务的本质，首先要透过财务现象，找出财务与哪些事物有着内在的、本质的必然联系，然后再概括出财务的本质。

通过前面的论述，大家已经知道，财务是社会生产发展到一定历史阶段，随着商品货币经济的产生而产生的。财务从原始社会末期产生以后，经历了奴隶社会、封建社会、资本主义社会和社会主义社会，表现为简单商品经济财务、资本主义财务和社会主义财务，并各自有着不同的性质。但是，由于它们都属于财务这一范畴，因而还是具有共同点的。那么，其共同点都有哪些呢？

一、财务随着商品货币经济产生以后，不管是在奴隶社会和封建社会的简单商品经济中，还是在资本主义社会和社会主义社会的商品经济中，企业的再生产过程，不仅在实物形态上，表现为物资运动，即物资的生产、流通分配和消费。还在价值形态上，表现为资金运动，即资金在筹集、垫支、耗费、收回和分配。前者是经济现象、后者是从经济现象中分离出来的财务现象。在企业再生产过程中，由于资金运动的产生和存在，这就使得资金成为