

谈财务管理理论框架的构成要素

胡 莺

(三峡大学经济与管理学院 湖北宜昌 443000)

【摘要】 本文在确定构成财务管理理论框架的要素的基础上,重点分析了它们在整个财务管理理论框架中的地位、作用及相互之间的关系,从而构建出新的财务管理理论框架。

【关键词】 财务管理 理论环境 理论体系

有关财务管理的理论研究很多,但目前关于财务管理理论框架的构成要素仍未达成一致。从已有研究成果来看,多数学者认为财务管理理论框架应包括财务管理环境、财务管理目标、财务管理假设、财务管理性质、财务管理职能、财务管理主体、财务管理客体、财务管理内容、财务管理观念、财务管理原则、财务管理方法、财务管理体制等12个要素。笔者赞同这一观点,但是对于这些要素在整个财务管理理论框架中的地位、作用及相互之间的关系,理论界还存在着争论,这也是本文讨论的重点。

要理清财务管理理论框架构成要素之间的关系,笔者认为至少要解决三个关键性的问题:①财务管理理论的变动点要素是什么?②财务管理理论的逻辑起点是什么?③贯穿整个理论框架的基本线索是什么?即如何将财务管理理论的诸要素有机地连接成一个紧密的整体。以下就从这三个方面分别进行论述。

一、财务管理理论框架的变动点要素是财务管理环境

所谓变动点要素是指该要素的变动会导致除它本身之外其他所有要素的变动,并且该要素的变动是一个自主变动,而不是一个被动变动。这个问题之所以关键,主要是因为财务管理理论体系中的各要素之间是有联系的,是不断发展变化的。不找出该要素,就不能把握财务管理理论发展变化的方向。纵观以上诸要素,只有财务管理环境可以起到这样的作用,原因有三:

1. 财务管理环境对财务管理理论框架的其他要素具有重大影响。财务管理目标、财务管理假设、财务管理职能等要素都是在一定的社会经济环境下人们对财务管理现象的一种认识。有什么样的财务管理环境,就必然有什么样的财务管理理论。财务管理环境决定了财务管理目标,从而决定了财务管理假设、财务管理职能和财务管理客体,进而决定着财务管理的程序与方法。其他财务管理要素最终都统一在人类社会的生产实践活动中,统一在特定时空条件下的财务管理环境中。因此,研究财务管理理论框架必须抓住财务管理环境这一变动点。只有对财务管理环境有了充分的认识,才能把握财务管理理论的实质,才能揭示财务管理发展的根本原因。财务管理

环境还具有高度的综合性,包含了财务管理实践的全部内容,以此为变动点建立的财务管理理论框架可以揭示财务管理发展过程的全部要素和客观规律,从而构建全面、完整的财务管理理论框架。

2. 财务管理环境的变化是财务管理理论发展的主要动力。随着财务管理环境的变化,财务管理理论得到了不断发展,先后经历了筹资管理、资产管理、投资管理、通货膨胀财务管理和国际企业财务管理五个发展阶段。可见,财务管理依赖于其生存发展的环境,有什么样的理财环境,就会产生什么样的理财模式,也就产生相应的财务管理理论。财务管理环境不仅决定了财务管理理论的发展现状,也决定着其发展方向。

3. 不同的财务管理环境导致不同国家财务管理理论存在差异。由于不同国家财务管理环境不同,使各国财务管理理论也各具特色。因此,以财务管理环境为变动点研究财务管理理论,有助于有中国特色的财务管理理论的建立和财务管理的国际协调。

二、财务管理理论框架的逻辑起点是财务管理目标

逻辑起点是建立一门学科理论框架的根本出发点。逻辑起点之所以关键,主要在于它是该学科理论框架赖以推理论证的最本源的逻辑起点。缺乏应有的逻辑起点,整个理论就会成为无源之水,所以对其做出正确的选择和认定,对于构建整个财务管理理论框架至关重要。在理论研究中,常常把逻辑起点与变动点混为一谈,这主要是由于没有把握逻辑起点的根本特性所致的。作为科学的理论框架的逻辑起点不应是毫无根据的幻想,它应是对理论研究对象的本质的高度概括和反映,它必须反映其他元素之间的必然联系,从而成为财务管理理论框架中的最高层次和财务管理实践活动的导向。一般来说,作为一门学科的理论框架的逻辑起点必须符合如下三个条件:①它必须是整个理论系统变动的内因;②它必须是明确的,不是笼统的;③它必须是相对稳定的,不是多变的。

关于财务管理理论框架的逻辑起点,目前理论界存在几种不同的观点,有环境起点论、假设起点论、资本起点论等。依据逻辑起点的根本特性对以上的几个财务管理理论框架的逻辑起点进行对比分析,似乎大都不符合或不完全符合理论框

架逻辑起点的条件。理由是：①环境起点论从影响财务管理的外因来概括财务管理理论的逻辑起点，有违外因和内因的辩证关系，而且财务管理环境具有不确定性，不利于构建成型的财务理论系统；同时财务管理环境包括很多方面，过于笼统，所以财务管理环境是财务管理理论框架的变动点而不是其逻辑起点。②假设起点论削弱了财务管理所具有的复杂性和多变性。财务管理假设并不是凭空捏造的，也不是天生就有的，而是在财务管理环境下，为实现财务管理目标，依据财务管理的内在规律概括出来的，如何形成财务管理假设、形成多少假设，都受到财务管理环境及其目标的制约。因此，以财务管理假设为逻辑起点建立财务管理理论框架也行不通。③资本起点论把财务管理客体作为逻辑起点过于片面，不能涵盖财务管理整个发展过程中的一切矛盾，因为它忽视了财务管理主体这样一个重要的要素。财务管理主体和财务管理客体是财务管理活动中存在的既相互联系又相互制约的两个方面，并且财务管理体制等要素与财务管理主体有着紧密联系。

通过以上分析不难看出，能够作为财务管理理论框架的逻辑起点的只能是财务管理目标，原因如下：

1. 财务管理理论框架的变动点是财务管理环境，财务管理目标可以直接反映财务管理环境的变化，并做出适当的调整。在我国计划经济时代，财务管理是围绕国家下达的产值指标来进行的，当时的财务管理目标是“产值最大化”。改革开放后，我国企业的财务管理目标变成了“利润最大化”。随着我国企业改革的不断深化和社会主义市场经济的建立，以及世界经济一体化进程的加快，企业成为自主经营、自负盈亏、自担风险的经营实体，企业在追求利润的同时，还必须考虑企业面临的风险的大小以及利润同成本耗费的关系，因此财务管理目标又发生变化。只有以财务管理目标作为逻辑起点，才能实现企业外部环境与内部环境的统一。

2. 从财务管理目标与其他要素之间的关系来看，它是财务管理理论中最基本的要素。财务管理的根本矛盾在于财务管理目标与资源有限性之间的矛盾。因此，财务管理目标是财务管理存在的前提和产生的原因，它决定着财务管理的性质，财务管理性质又反映了财务管理目标。财务管理职能是财务管理本身所具有的功能，当然由财务管理性质所决定。财务管理目标是通过财务管理性质影响着财务管理职能的产生和发展。没有财务管理目标，根本不会有财务管理职能。同时，财务管理职能的发展始终体现着财务管理目标的要求，不同的历史时期，由于经济环境的不同，为了实现财务管理目标，也就相应地要求财务管理职能不断发展。对财务管理目标有用的职能就会得到发展，对实现财务目标作用不大的职能则逐渐被淘汰。财务管理主体是为实现财务管理目标服务的，财务管理目标要求高，则财务机构设置相对严格；财务管理目标要求低，则财务机构设置便相对松散。

3. 财务管理目标是财务管理实践活动的出发点和归宿

点。企业的财务管理实践活动无不是围绕财务管理目标开展的，任何偏离目标的行为都被认为是不正常的。

所以，以财务管理目标作为逻辑起点，对于完善企业财务管理理论框架，更好地指导企业财务管理实践活动，实现财务管理系统的良性循环具有重要的现实意义。

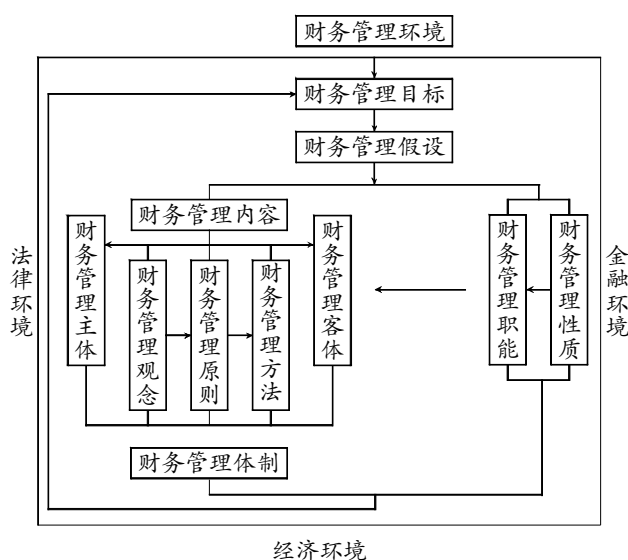
三、贯穿财务管理理论框架的基本线索是企业财务管理实践活动

贯穿财务管理理论框架的基本线索是指将财务管理理论各个要素有机地连接成一个紧密的整体的主线。这个问题同样是非常重要的，因为如果缺乏明晰的主线贯通各个要素，各要素之间就会失去应有的联系，无法成为一个有机的整体。在明确基本线索之前，是无法构建新的财务管理理论框架的。

企业财务管理实践活动不仅是建立企业财务管理理论新框架的着眼点，同样也是贯穿新的理论框架的基本线索。这是因为：①实践是理论的基础。理论是系统化的理性认识，是对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考和高度抽象的结果。②财务管理实践活动实际运用着所有的要素，只有运用这一线索才能将这些要素有机地联系起来，并在这一主线的引导下，对每一个元素进行全面、透彻的分析。

四、财务管理理论框架的建立

按照以上思路建立的财务管理理论框架如下图：



主要参考文献

1. 沈国军.论财务管理理论研究的起点.河南财政税务高等专科学校学报,2004;6
2. 许义生.关于财务管理理论体系构建方法的探讨.南方经济,2005;11
3. 王银梅,彭松龙.浅谈财务管理理论的结构.中国科技信息,2005;22