

浅析我国财务文化学的研究环境

湖北经济学院 夏明

【摘要】 本文分析了创建我国财务文化学的现实背景,提出“以人为本”是创建我国财务文化学的理论前提,并详细论述了这一观点。

【关键词】 市场经济 财务文化 现实环境

财务文化学就广义而言主要是指研究影响财务发展变化及其模式选择和财务行为的知识体系,包括财务物质文化、财务制度文化和财务精神文化三方面。从狭义来看,财务文化学仅是指对财务人员的意识形态的研究,即财务人员在长期实践活动中形成的一种文化观念,包括财务人员的价值观念、心理素质、伦理道德和传统习惯等方面。就目前来看,无论从哪方面而言,财务文化学都远远还没有建立起来,尚是一块未开垦的领地。笔者认为,财务文化学的研究是时代的产物,是国内外开展的财务管理战略研究的重要组成部分。我国财务文化学的研究,其最终目的是要弘扬具有中国特色的财务文化,以及创建与我国企业协调发展的财务文化战略模式,从而更好地指导企业财务管理实践。为此,我国的财务管理学家在开拓我国财务文化学的过程中,不仅要依据现代经济学的基本原理,而且还要将财务文化学纳入整个经济学科体系理性选择的框架中去解释纷繁复杂的经济现象。而目前首先需要下工夫去做的则是对创建我国财务文化学现实环境的理解和把握,这既是我们开拓我国财务文化学的前提,也是发展我国财务文化学的基础。

一、“市场经济”是创建我国财务文化学的现实背景

笔者认为“市场经济”应该涵盖两个层面:①物质层面或生产力层面。就这个意义而言,“市场经济”是一种资源配置的手段。配置得好,就能促进生产力的发展。②精神层面或生产关系层面。从这个意义来看,“市场经济”是一种“人文经济”。它通过弘扬“市场”和“法治”两种理念来调节市场经济中人与人、人与社会、人与自然的关系,它的精髓就是“把人当人”或者说“以人为本”。与此相对应,企业的财务管理也应分为两个层面:①“技术管理”或“物本管理”。以此促进企业利润的不断增长。②“文化管理”或“人本管理”。以“人”为中心,来协调个人与企业、企业与社会、企业与自然的关系,在保证企业利润增长的同时,促进企业与社会、自然的同步协调与可持续发展。

基于以上认识,可将“市场经济”简要定义为:“市场经济”是一个生产手段私有且自行分工的社会制度;这个制度本质上是个体行为自发活动的过程,是分散在市场上无数个个体行为集合;政府干预必须在承认并保护个人自由的基础上进行,同时政府还要受到来自于法治和市场的

制衡和监督。进而言之,“市场经济”的精神本质是弘扬自由与竞争。它包括三方面的要义:市场经济最深刻的哲学根据在于“经济自由主义”;市场经济承认利己主义,利己主义的精髓是“自利利人”;市场经济弘扬的经济自由主义、利己主义以自由平等为前提。“市场经济”的理性原则是笃信自律与法治。它包括两方面的含义:市场经济弘扬的经济自由主义是以人们普遍的自律为条件的;市场经济弘扬的经济自由主义尤为强调法治精神的重要性。十六届三中全会提出了完善市场经济体制,标志着我们对市场经济的认识正进入到一个新的阶段。我国财务文化学的创建必须从这个大背景出发,而首当其冲的财务文化观念与思想的创立更是不能离开这个前提。笔者认为,在由“哲学观念、专业观念、基础观念”所组成的财务文化学观念层次中,最核心的观念应该体现“市场经济”的精神,它们是观念中的观念,具有导向性和概括性的特点。

按照我们对“市场经济”的阐释,财务文化学的核心理念应该体现以下精神:

(1)市场精神。按照自由经济的解读,市场精神主要由“消费者主权论”、“企业兴衰论”和“自发秩序论”组成。其主要意旨是:在自由经济中,真正的“上帝”是消费者;企业的兴旺与衰亡是自由竞争的结果;市场经济是一种自发形成、自生自长的秩序。财务文化学只有具备了“市场精神”,才能保证财务管理人员真正成为市场经济的传播者和捍卫者。

(2)法治精神。在市场经济中,“法”的精神并不仅仅是如何制裁贪污腐化,“法”除了保证契约的稳定性和严肃性以外,“法”还要保护财产所有权和契约自由不受侵犯,尤其是不受政府的侵犯。因而从本质上看,法治精神是对自由平等精神的追求,离开了法治精神,市场经济便丧失了必要的历史文化基础。因此,财务文化学只有坚守住了法治精神,才能促使财务管理人员成为市场经济和自由企业的保护者和维护者。

(3)信用精神。市场经济作为一种普遍的交换经济,主要是依靠交易契约来进行的。这样,市场经济一方面依赖法律制度 and 法治精神来维系;另一方面,更为重要的是要求信任、守信。可以说,“信用精神”是同市场经济相伴相生的,它是市场经济的基石和灵魂。同时,市场经济要求的信用不仅包括

良好的职业道德和职业荣誉,而且更涵盖“平等意识、自主人格、虔诚态度、责任能力”这四个贯彻信用精神的基本前提。财务文化学只有切实贯彻信用精神,才能要求财务管理人员成为市场经济和自由企业的实践者和执行者。

二、“以人为本”是创建我国财务文化学的理论前提

马克思在其划时代巨著《资本论》中,批判了前人在经济研究中人与物关系上的错误,以人与人之间的经济关系作为对象,使我们“透过物看见了人”。马克思是人本经济学的鼻祖。然而,迄今为止经济学的主流仍是物本经济学,尚未真正认识到马克思经济学的人类文化学的背景以及马克思建立人本经济学的尝试。

财务管理学当然应该关注资本、资产、成本、利润等物化因素,但主宰和决定这些物化因素的人及其行为也是财务管理学不可忽视的重要内容。企业的财务管理工作不仅要反映、处理企业经济业务的资金流程——“资金流”,更要充分关注操纵企业、决定这些经济业务流程的人的行为——“行为流”。管理工具和道德责任对财务工作同等重要、缺一不可。过去我们只看到了对资金流进行管理的一些管理工具的重要性,以为只要有先进的管理工具,便会有好的管理效果,而没有意识到责任意识、道德品质等财务文化建设和道德教育在财务管理工作中重要性。应该说,这种对“技术主义”的崇拜与迷信,是认识上的严重失误。而这种认识失误的直接后果就是在财务管理的工作中过度重视管理工具而忽视财务文化、财务道德建设的重要性,并由此导致财务文化建设薄弱,财务人员职业道德品质低下,从而在很大程度上助长了贪污舞弊、虚假信息等财务丑闻不断发生,最终不仅没有促进企业财务工作的健康发展,反而使整个财务行业的声誉受到严重损失。

就财务学的研究方法而言,“人”不仅是财务学的研究对象,同时也是财务学研究的主体。这意味着,任何先进的计算工具或计算手段和方法,都不能代替从事财务研究的“人”的思考、分析和判断,各种财务学的计算方法是要靠“人”来运用的。而在运用这些计算方法之前,每个人的“价值判断”常常就决定了这些计算方法的走向和结论。因此,我们可总结为:财务学的研究方法首先是“人”对“人”的研究,其次是“人”对“物”的研究,最终还是回归到“人”对“人”的研究。

从各种财务管理制度来看,首先,制度与管理创新的目的是为了人的自由全面发展。而要实现人的自由全面发展,必须要改革旧有的体制而建立新的体制,而这种新的体制必须立足于激活人、有利于人的自由全面发展的基础上。其次,制度与管理创新要立足于关怀人。换言之,所有制度与管理要体现人性,要考虑人情,要尊重人权,不能超越人的发展阶段,不能忽视人的正当需要。再次,制度与管理创新的重点应是通过改革挣脱束缚人发展的体制并监督滥用权力管人的人。既然制度与管理创新的目的是为了人的自由全面发展,那么在其过程中一方面要坚持以人为本的改革观,改革压抑人性、抹杀个性、束缚人的自由全面发展的旧有的体制;另一方面也应该通过改革,用制度和法治去约束那些滥用权力的人。

最后,财务活动的最终目的是要创造更多的财富,而财富的增值在于人的创造力的自由发挥,但若人丧失了作为“人”的基本尊严和基本权利,也就丧失了创造财富的自由,因而企业必须要创建一种充分尊重人的尊严和权力的制度结构,以保证持久的财富来源。所谓财务关系,就其本质来说就是人与人在财务活动中的经济利益关系。自由经济学大师马歇尔在其代表作《经济学》中开宗明义地写道:经济学是一门专门研究财富的学问,同时也是一门研究人的学问。这一见解,至今看起来仍很重要。迄今为止,传统财务学仍把物质财富的累积作为自己的研究对象,这种取向的财务学,对于刚刚建立市场经济体制的我国而言是可以理解的。然而,面对急剧变化的国内外形势,面对进一步“完善”市场经济体制的客观要求,作为一门逐渐成熟的学科,笔者认为,当代财务学除了研究物质财富的累积外,还应该把决定和支配物质财富累积的“人”作为研究对象;应该以“人”为中心、主体和基点来构筑其理论体系。物换星移、时过境迁,现在应是恢复“以人为本”的理念,真正站在“人”的立场上,重新审视我国财务学的时候了,也是以“人性、人权、人本”为价值链,创建具有中国特色的“财务文化学”的时候。

在经济全球化条件下,“人权财务”观念体系的倡导,是我国财务文化学建设的崭新方向。目前,所谓“知识经济”成为探讨我国财务管理变革的大背景,一些新鲜名词纷纷出笼,如知识产业、知识资本、人力资源、科技含量、技术入股等。它们所反映出的是我国对“知识经济”的认识还没有上升到“人文”层面或“精神”层面而仅仅停留在“知识”层面或物化层面。人是本,才是用。无视人,不尊重人,无异于舍本逐末。故此,我们提出“人权财务”应该成为我国财务文化学体系中的核心理念。“人权财务”首先承认“人”是财务活动中的主体;其次特别强调在财务活动中对人本身的尊重,充满了人性的关爱和支持;最后尤为关注的是对人的价值的肯定和实现。与“物本—资本—人本”相对应的是“产权—财权—人权”,没有“产权”的明晰,“财权”是无法落实的,而“产权”是“人权”的基本体现,“人权”是“产权”的最终归宿。因此,在我国财务管理大力呼吁“财权”、“产权”变革的同时,应该在“人权”机制的指标设计上有所创新。“人权财务”观念的提出,不仅符合全球经济发展的内在要求,也指出了我国财务文化学发展的崭新方向。

【注】本文系湖北省教育厅2006年度重点研究项目(项目编号D200619001)阶段性研究成果。

主要参考文献

- ①约翰·科特,詹姆斯·赫斯克特.企业文化与经营业绩.北京:中国人民大学出版社,2004
- ②道格拉斯·诺斯.经济史中的结构与变迁.上海:上海三联书店,1991
- ③徐龙福.以人为本的文化内涵及现实价值.湖北日报,2004-02-05
- ④巫继学.人本经济学:以人为本的政治经济学诠释.中州学刊,2004;5
- ⑤夏道平.自由经济学家的思与言.台湾:远流出版社,1995