

论本金理论研究的意义

深圳大学 衣龙新(博士)

郭复初教授在1993年11月出版的《国家财务论》一书中明确指出:本金,是指为进行商品生产和经营活动而垫支的货币性资金;本金是财务的基本细胞;本金最为显著的特性是增值性。1997年9月,郭复初教授所著的《财务通论》对本金理论体系作了较为全面、系统的总结,提出了本金运动规律等重要理论。2000年7月,在郭复初教授的《财务新论》中,本金理论又在宏观财务方面获得了新的突破,即“本金基金分流运行理论”的提出,该理论不但有力推进了宏观财务理论的研究,而且对我国国有资本管理体系构建等财务实践活动具有指导意义。本金理论的提出和发展至今已有十余年,随着本金理论研究的不断深入、理论体系的不断完善,其对财务理论的拓展、对财务实践活动的指导作用愈加明显。

1.对财务基本矛盾的深刻揭示,实现了财务学科的彻底独立。我国财务学科产生于计划经济时期的国家财政学科体系,并在实际工作中与会计学学科相混淆,由于历史等因素的影响,其独立发展受到了制约。本金理论指出:财务的基本矛盾是本金的投入与收益之间的矛盾,财务的性质是本金投入与收益活动,包括筹资、投资、分配等具体经济内容;财政的性质是基金收支活动,属于社会分配范畴;会计的性质是价值信息系统,通过提供财务信息为财务和其他经济管理范畴服务。这就明确了财务学科自身的研究对象、研究范畴和研究方法,将其与其他相关学科严格区分开来,实现了财务学科的独立发展。

2.对财务学科各领域的统一整合,形成了完整的“大财务”理论框架。由于经济体制等原因,西方国家的财务理论主要研究公司财务,并侧重于资本市场财务问题研究。我国实行的是具有中国特色的社会主义市场经济体制,必然要求在国家财政、财务等各经济管理领域具有自己的特色,以适应我国国情。本金理论在精确把握财务本质的基础上,以本金运动为主线,将国家财务、企业财务、家庭财务统一起来,构建了具有中国特色的“大财务”理论框架。

3.对财务学科发展史的研究,实现了财务历史的追溯与财务范畴的统一。长期以来,理论界对财务史的研究一直较为薄弱。究其原因,在很大程度上是由于广大学者缺乏对财务本质、基本矛盾的深刻认识,只能参照西方国家财务理论进行有限追溯。本金理论的发展、完善,开拓了财务史研究的视野,其指出:原始社会中期,第一次社会大分工后产生的货币所有、使用与结算关系,就是财务的雏形。第二次社会大分工后,手工业者为生产产品而垫支的货币,即为最初的财务资金(本金)。原始社会末期,包含了筹资等经济内容的商业活动出现,

财务范畴完全产生了。财务范畴产生后,又经历了奴隶社会等不同的历史阶段,其内容不断得到丰富、发展。相应地,本金的具体表现形式也大体经历了货币、资金、资本三种形态。目前,理论界研究较多的企业资本与国有资本在本质上都属于本金,都是本金在特定历史时期的具体表现形式。由此,本金理论科学、合理地实现了财务历史的追溯与财务范畴的统一。

4.对财务新兴领域的广泛吸纳,保证了财务学科体系开放性和完整性的统一。随着财务实践活动的创新、财务理论研究的深入,财务新兴领域不断涌现。如何将新兴领域顺利纳入财务学科体系中并合理确定其位置,这成为财务学者所面临的重要课题。例如,理论界曾就资本经营是否应被纳入及如何被纳入财务范畴展开争论,最终虽达成共识即将其纳入财务范畴,但却未给出令人信服的理论依据。究其原因,还是对财务本质认识不深,对财务活动内在共性及其具体表现形式的多样性辨别不清。针对资本经营问题,本金理论认为:资本经营也是一种本金投入与收益活动,其最终目的也是追求本金(资本)增值满意化,只不过这一增值性的具体表现形式与以往物质资本不同罢了。并且,资本经营一般是指本金在所有者层次的运动,其在财务理论体系中应属于所有者财务范畴。由此,本金理论通过对财务活动内在共性的认识,能够合理地将财务新兴领域纳入财务范畴,实现财务理论体系开放性和完整性的统一。

5.对财务实践活动的重要指导与理论支持,体现了财务理论的应用价值。理论的作用在于能够有效指导实践。财务理论无论在宏观方面(国家财务)还是在微观方面(企业财务),都应强调其应用价值。本金理论不但为“国家财务”、“所有者财务”、“财务分层”、“财权流”等理论的产生和发展奠定了坚实的理论基础,而且对财务实践活动具有重大指导意义。同时,该理论提出的国家财务(本金)与国家财政(基金)相分离,实现独立运行,对我国国有资本管理体系的构建具有重大的指导意义。

最后,还需要特别提到的是本金理论在财务理论体系中的基础地位。财务理论体系的构建,必然要以根本性、基础性理论为依托。从不同角度出发,我们可以建立起不同的财务理论结构,这在一定程度上有利于侧重某一财务实践领域进行深入研究,但其未对财务活动进行全面、整体的综合概括,指导意义非常有限。因此,确实需要将贯穿于财务活动全领域、全过程,对财务活动及相关财务理论都具有普遍指导意义的基础性理论作为财务理论体系的构建基石,以揭示财务本质,明确财务发展方向,而这一理论就是本金理论。○