



财务管理假设理论研究

西南财经大学 李双

【摘要】 本文采用演绎法,在分析财务管理假设性质的基础上,总结出三个层次的十项具体假设,构建起财务管理假设的结构体系,并系统阐述其逻辑框架。

【关键词】 财务管理假设 结构体系 逻辑框架

财务管理假设是财务管理实践主体在一定的社会经济条件下,对未确切认识或无法正面论述的财务现象,根据客观的正常情况或趋势做出的合理推断,是进行财务管理活动的前提。财务管理假设是财务管理理论的重要组成部分,能有效指导财务管理实践。

一、财务管理假设的性质

1. 系统性。财务管理假设之间不仅不能存在矛盾冲突,而且要有一定的内在联系,各项假设之间能相互协调,从而组成一个完整的体系。

2. 贡献性。财务管理假设除了要能说明其对系统有所贡献,还应隐含更为丰富的命题,使假设体系具备演绎性。

3. 独立性。财务管理假设之间的关系是相互独立的,任何一项假设不能推导出另一项假设,否则就应将这两项假设合并为一项假设。

4. 历史性与动态性。财务管理假设是在一定的历史时期和社会背景下总结出来的,反映了当时人们对财务管理假设的认识水平。它是一个动态发展的概念体系,在很大程度上反映了人们对财务管理假设认识的不断深入。

5. 简单性。财务管理假设理论应具有逻辑上的简单性,即财务管理假设体系中所包含的相互独立的假设应尽量简洁通俗、便于理解,但这并不是指假设理论内容的浅显。

6. 普遍性。财务管理实践丰富多彩、千差万别,其反映出来的具体假设也不一样,因此财务管理假设应具有一定的抽象性、代表性。

二、财务管理假设的内容结构

在长期的财务管理实践中,任何财务行为的发生都与特定的主体相联系,这个主体通常指企业。众所周知,任何事物都是在其内部环境与外部环境的共同作用下而产生、发展的,企业的财务管理也不例外。

1. 关于主体内部环境的财务管理假设。

(1) 财务主体假设。财务主体假设是指企业的财务管理工作应限制在一个具有独立性的组织之内,它明确了财务管理工作的空间范围,将一个主体的理财活动同另一个主体的理财活动相区分。其包含独立性与理性两方面的内容:①自主理财假设。即假设财务主体——企业具有财务自主权,能够独立自主地组织或开展财务活动,财务自主权包括财务筹资

自主权、财务投资自主权和收益分配自主权。②理性理财假设。即假设从事财务管理工作人员都是理性的,其理财行为也是理性的。他们按照理性人的原则处理各种财务问题,具有趋利避害的倾向,同时他们能够理性地选择出最佳方案,使企业具有最佳的资金结构。

(2) 持续经营假设。持续经营假设是假设财务主体是持续存在并且能执行其预计的经济活动。由于绝大多数企业都能持续经营下去,破产清算的毕竟是少数,即使可能发生破产,也难以预计破产发生的时间,因此,除非有证据表明企业将破产,否则都应假定企业在可以预见的将来会持续经营下去。若企业随时面临破产清算,则财务管理工作将无法正常工作。

(3) 财务分期假设。财务分期假设是指把企业持续不断的经营活动人为地划分为一定的期间,以便分阶段反映、分析和控制企业的财务状况和经营成果。企业的财务项目持续时间一般都较长,若待其结束以后再进行财务分析,就无法对项目的开展过程进行控制,所以有必要对企业的财务管理活动进行分期反映、分析和控制。

(4) 财务可控假设。财务可控假设是指假定在财务管理人员进行理性理财的基础上,企业能够计量、指导和控制财务管理活动。若财务管理活动无法按照财务管理人员的预期进行,则财务管理就没有存在的必要了。

2. 关于主体外部环境的财务管理假设。

(1) 有效资金市场假设。有效资金市场假设是指财务管理活动所处的资金市场是健全、有效的。有效的资金市场是企业财务管理活动顺利开展的重要前提,它使得企业能及时筹集到所需资金或将闲置资金投放于有利的投资项目中。其又包括以下两个假设:①资金流通假设。即假定资金在市场中的流通是充分且透明的。当企业需要资金时,能以合理的成本在资金市场上筹集到资金;当企业有闲置的资金时,能在市场上找到有效的投资方式。同时,这些资金流通都能在资金市场上得到清晰、真实的反映。②资金增值假设。即假定通过财务管理人员的合理营运,企业资金的价值是可以不断增加的。企业财务管理人员在运营资金的过程中,资金的增值并不一定会发生,但在做出投资决策时,一定是假定该项投资会增值,否则,该项交易就不会发生了。

(2) 财务信息可靠假设。财务信息可靠假设是指虽然存在

合并财务报表理论的缺陷及其改进

哈尔滨职业技术学院 张俊龙

【摘要】 市场经济体制的建立和现代企业制度的推行,对合并财务报表理论与实务发展提出了新的要求。本文分析了我国合并财务报表理论的内容及其缺陷,并有针对性地提出了改进的建议。

【关键词】 合并财务报表理论 母公司理论 经济实体理论 所有权理论

自 20 世纪 90 年代以来,世界范围内掀起了新一轮的企业合并浪潮,对合并财务报表理论与实务发展提出了新的要求。随着我国市场经济体制的建立和现代企业制度的推行,企业国际化、集团化经营不断发展,对合并财务报表的探讨不仅是我国与国际接轨的要求,而且具有重要的现实意义。

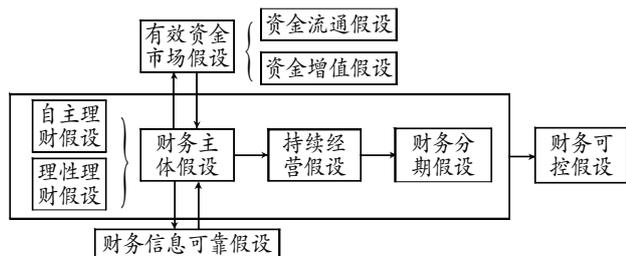
一、合并财务报表的含义

《国际会计准则第 27 号——合并财务报表及对子公司投资的会计》认为,合并财务报表是指将企业集团视为单一企业编制的集团财务报表。我国《合并会计报表暂行规定》将合并会计报表规定为:由母公司编制的,将母公司和子公司组成的企业集团作为一个会计主体,综合反映企业集团整体经营成果、财务状况及其变动情况的会计报表。

由于财务信息不全面和人类意识局限性导致的信息非对称现象,但在财务行为发生的时点上,财务管理人员只要得到了与财务活动决策相关的信息,就假定此信息是可靠和可信赖的。因为若无法确定得到的财务信息的可靠性,财务管理人员就会失去决策的依据,财务管理活动也就无法开展。

三、财务管理假设的逻辑框架

构建一种科学的理论结构,研究者不仅要回答这一理论结构由哪几部分或哪些要素组成,而且要回答各个组成部分或要素之间所存在的合乎逻辑的内在联系,以使理论结构保持内在的严密性。财务管理假设体系是一个统一的系统,每个假设都相互联系、相互制约、缺一不可。如下图所示:



财务管理假设的逻辑框架

财务主体假设是财务管理假设体系存在的重要前提。若没有财务主体的存在,就没有接收和输出资金与信息的主体的,就无法有效地组织财务活动、形成健全的财务关系。同

二、合并财务报表理论概述

合并财务报表理论主要有母公司理论、经济实体理论与所有权理论。在这些理论下,合并财务报表主要为母公司股东、企业集团的所有股东、企业集团的全体控制者服务。

1. 母公司理论(或称母公司观念)。这种理论认为,合并财务报表只不过是母公司会计报表的延伸。它侧重反映母公司或控股公司的股东在合并后的经营成果中所占的份额,并不关注少数股东的权益,子公司的“少数股东权益”项目列示在合并资产负债表的负债类项目与所有者权益类项目之间,合并的产权属于控股公司。按照这种理论,企业集团内的股东只是指母公司,子公司的少数股东被看做是集团主体的外界债权人,合并资产负债表中的股东权益和合并损益表中的净利

时,财务主体假设也是财务管理假设体系的核心,因为所有财务管理活动都是围绕着财务主体展开的,假设体系中的所有具体假设也都是以财务主体假设为核心的。

持续经营假设是在财务主体假设的基础上,进一步提出的关于主体经营方面的假设,它也是财务活动得以顺利进行的基础,只有持续经营的财务主体才能顺利开展理财活动。

财务分期假设是在持续经营假设上更进一步提出的关于财务主体的假设,以便于财务主体分析、控制财务活动,并分期向外部传递和接收财务信息。

有效资金市场假设是财务活动得以顺利进行的保证,资金市场接收财务主体的资金并提供资金增值的环境,最后增值的资金又返回至财务主体,如此循环,从而实现财务管理目标。而有效资金市场假设包含的资金流通假设和资金增值假设也是相互制约、互为前提的。只有资金流通了,才能实现增值;只有资金实现了增值,才能促使资金流通。

财务信息可靠假设为财务主体提供了在做出决策时所需要信息的可靠性保障。

财务可控假设是在前述所有假设都成立的基础上所提出的对财务管理活动的总体假设,是框架中最上层的假设。

主要参考文献

佟如意.财务管理假设理论研究.财会月刊(会计版),2005;