

财务管理假设理论研究

成都 佟如意

财务管理假设的研究直接来自于财务实践及其外部经济环境,是财务理论结构中不可或缺的组成部分,且在财务理论结构中居于相对独立的地位。但由于目前我国关于财务假设理论的论述近乎空白,因此对其进行研究显得尤为迫切。本文拟就财务管理假设理论的相关问题作以下综合评述。

一、财务管理假设的定义

财务假设是对财务存在的客观环境的一些不确定因素,根据客观情况或趋势所进行的合乎情理的判断。它实质上是对不确定经济环境的预测,是财务对象和财务目标研究的必要限定条件。财务假设包括财务学基本假设和具体假设。财务学基本假设是财务理论与实践的最根本的前提、假定,在此基础之上可以演绎出财务学的基本概念、原则以及方法等。具体假设是基本假设的具体化,也是基本假设的逻辑推演。

对于财务管理假设的定义,财务学界的认识基本一致。笔者认为,财务管理假设是指财务管理人员对那些无确切认识或无法正面论证的经济和财务现象所做出的一种合乎逻辑、情理的估计和推断。这一定义所揭示的财务管理假设的本质属性有如下两点:一是对一定社会经济条件下财务管理活动一般规律的推断,是客观环境和主观判断相结合的结果;二是其推断虽然与财务管理逻辑发展相关,但并不是对财务管理的实际指导和规范,而仅仅是对财务管理活动的一些假定。

二、财务管理假设的性质

对于财务管理假设的性质,与其他学者的研究相比,陈兴述在《试论财务管理假设》这篇文章中描述得较为详尽,具体包括:

- 1.客观性。财务管理假设来源于财务管理实践,是对财务管理活动一般规律的反映。
- 2.普遍性。财务管理实践丰富多彩,反映出来的具体假设也不一样。作为一门学科的假设应具有一定的抽象性和代表性,只有普遍意义上的财务管理假设才能推导出一系列财务管理概念和理论。
- 3.独立性。财务管理假设中的每一项内容应各自独立,各项假设不能重复交叉,其间没有从属关系。
- 4.包容性。几项财务管理假设结合之后,应该隐含更多更为丰富的命题。
- 5.系统性。财务管理假设中的各项内容应相互联系、相互配合,形成一个不可分割的整体。
- 6.动态性。财务管理假设不是固定不变的,而是发展变化着的。若经济环境发生的变化使某项假设不能适应实践的需

要,这时就需要对其进行改进。

笔者认为,财务管理假设除了应具备以上性质外,还应具备以下几个基本性质:

第一,对学科发展的作用必不可少。客观世界是无限的,任何一门学科总是以某一局部客观世界为对象,因此必须进行一些合理的界定,为本学科的逻辑推理提供一个出发点或基础。这些合理的界定就是假设。没有出发点,就无法进行推理并得出相应结论,假设在任何理论中都起着基石的作用。

第二,不能直接自我验证。假设是理论体系的基础,没有更基础的东西可用来自对假设进行验证。但这并不是说假设就没有依据,根据不适当的假设建立的理论必定与现实不符。因此,由假设支持的理论是否协调,就需要假设对其自身进行最后的验证。

第三,面临知识更新的挑战。任何一门学科都假设在一定条件下存在,客观世界处于不断的发展变化中,在此时认定的假设,在彼时可能会失去成立的条件。只有在不断假设和不断摒弃的过程中,理论才能得到发展。

三、财务管理假设的作用

支持财务管理假设起点论的学者认为,财务管理假设作为财务理论研究的逻辑起点,是指作为财务理论体系的出发点,是该学科理论体系赖以推理、论证的最本源性的抽象范畴,财务管理假设不仅是财务理论体系的组成部分,而且也是对财务理论体系的构成具有决定作用的理论前提。但笔者认为,财务管理假设作为财务理论结构不可或缺的组成部分,其作用不能忽视,但假设不是随意的猜想,它是通过对客观事物的观察、判断而提出的合乎逻辑的假定,并经过不断实践得到验证,在反复验证中探索出科学的奥秘和正确的理论。但是,我们也不能盲目夸大财务管理假设的作用。财务管理假设虽然是一个简单的抽象范畴,但它并不能对其他所有的抽象范畴进行推理。所以,将财务管理假设作为财务理论研究的起点不能构成一个逻辑严密、内容完整的财务理论体系。

我们应正确评价财务管理假设的理论和现实意义。有学者认为:①建立财务管理假设理论是建立和完善财务理论体系的先决条件;②建立财务管理假设理论是改进财务工作、提高财务管理水平的迫切要求;③建立财务管理假设理论是繁荣财务理论研究、促进财务管理学科发展的重要途径。王棣华先生认为,财务假设本身是一种客观存在,需要我们去研究、去认识,并认真地表述出来,这对于完善财务理论、更好地理解财务概念会有一定帮助。



会计信息生产社会化条件下的会计原则体系



天津商学院 刘泽荣 王文莲

为保证会计信息质量而制定的种种规范是会计信息生产的原则,在会计信息生产社会化条件下,会计信息质量和会计原则具有天然的联系。本文拟对会计信息生产社会化条件下的会计原则体系作以下一些探讨。

一、会计信息质量及会计原则

1. 会计信息质量。会计信息质量特征就是使会计信息有用的特征,即指会计信息所要达到的质量标准。在传统会计中,会计信息质量的两大主要特征是相关性和可靠性,同时辅以可理解性、可比性和实质重于形式等其他特征。成本效益原则是会计信息质量的约束条件。

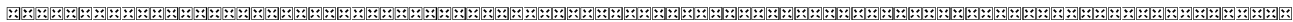
2. 会计原则。传统会计中的会计原则通常指财务会计原则,是财务会计工作必须遵循的基本规范和基本法则。也就是说,财务会计信息的质量特征是对财务会计报告质量做出的规范,财务会计原则是为了满足其质量特征要求而对财务

会计工作进行的约束。之所以既要规范财务会计信息质量,又要约束财务会计工作质量,是因为只有高质量的工作才能生产出高质量的产品。

财务会计原则对多项财务会计工作或多个财务会计要素的确认、计量、记录、报告起约束和规范作用。它以财务会计假设为前提,为制定财务会计准则提供指导。

3. 两者之间的关系。如果说会计信息质量是对会计信息这种最终产品的要求,那么会计原则就是保证该产品合格的条件。没有对会计信息质量的要求,就无所谓相应的会计原则;而没有适当的会计原则去约束会计信息生产工作和会计行为,会计信息的质量就无法得到保证。

我国《企业会计制度》列出的会计核算应当遵循的基本原则有客观性、实质重于形式、相关性、一致性、可比性、及时性、明晰性、权责发生制、配比、历史成本、划分资本性支出与收益



四、财务管理假设的具体内容

研究财务管理假设所包含的具体内容,应该基于以下两点:①财务管理假设完全来源于现实的财务及财务工作,是可以被财务实践活动所验证的,是财务工作的经验总结,是上升到了抽象理论的高度来指导财务实践的;②财务管理假设是与当时的社会经济环境相适应的,不可能违背特定社会经济环境下人们对财务的一般认识,是按经济规律的要求提出的人们认为合理的财务假设。

针对财务管理假设所应包含的具体内容,财务学者进行了激烈的讨论,得出了以下几种比较有代表性的观点:

在我国,最早研究财务基本假设的王广明与刘贵生认为,财务基本假设是财务理论研究中财务活动的空间和时间提出的一些基本设想,是财务理论研究和实践活动的前提条件。财务基本假设主要包括以下三个方面:①理财主体与自主理财假设;②资金市场健全假设;③连续经营假设。

陆建桥提出了财务管理的五项基本假设:①财务主体假设;②理性财务行为假设;③不确定性假设;④财务预期假设;⑤财务信息可靠性假设。

王棣华认为,财务假设包括以下几个方面:①独立理财主体假设;②谋求价值增值假设;③财务风险假设;④财务关系客观性假设;⑤利益平衡分配假设;⑥财务环境、财务文化决定假设;⑦财务可管理假设。之后又补充提出货币时间价值假设、财务理性人假设和持续经营假设。

王化成提出的财务假设主要包括:①理财主体假设;②持续经营假设;③有效市场假设;④资金增值假设;⑤理

性理财假设。

针对以上观点,笔者认为还可补充以下一些假设:

1. 管理行为假设。财务管理是一种管理活动,从本质上讲是一种人类行为。为了达到并完成企业财务管理的目标,企业必须具有一定的管理权力,具备一定的管理职能。管理行为假设是与财务主体假设相匹配的一项假设。既然作为财务主体的企业是一个有自身利益的独立主体,必须具有一定的自主权(包括筹资、投资、营运及收益分配等方面的权力)以及运用这些权力达到企业目标的一系列管理职能(如预算、组织、调节和控制职能)。管理行为假定贯穿于整个财务管理活动之中,是确定财务管理任务的前提,也是确定各种财务管理原则和技术方法的依据。

2. 经济人假设。该假设是基于财务利益关系主体的经济行为提出的,是处理各种财务关系应当遵循的基本前提。经济人假设认为,与企业相关的各财务利益关系主体是理性的,其行为的目的是为了追求经济利益的最大化。在处理风险与收益之间的关系时,总是追求低风险高收益、高风险高收益或风险与收益相当的目标。该假设可以推导出风险与收益均衡原则、成本效益原则、经济效益最大化原则等。

3. 资源稀缺性假设。经济学观点认为,相对于人类社会的无穷欲望而言,经济物品(或者说生产这些物品所需要的资源)总是不足的。财务管理作为经济学的一个重要概念,自然应满足这一经济学基本假设。实践证明,财务管理无论是筹资、投资、营运还是收益分配,都是对稀缺性资源进行配置的过程,都与这一假设息息相关。□