

# 基于客体和主体关系视角 的财务学问题研究

鲁芳

(湖南女子学院会计系 长沙 410004)

**【摘要】** 本文对财务学的国内研究现状分析基础上,提出了从客体与主体整体关系视角来研究财务学问题的现实意义,并基于客体与主体整体性构建了我国财务学理论框架,以期形成人与物共同财务理念,实现财务学的可持续发展。

**【关键词】** 财务客体 财务主体 财务学 财务环境

## 一、问题的提出

随着社会和经济的发展,不论是盈利性的公司,还是非盈利性的政府、事业单位、公益性组织,财务的重要性都日益凸现。然而,财务学依然在会计学、金融学和财政学夹缝中生存,财务学发展并非像多数人想象的那样完美。

从财务的原始含义看,“财”属于物质的客观范畴,“务”是属于意识的主观范畴,亦即“财务”就是物质的客观性和意识的主观性统一(夏明,2002)。溯本求源,“财务”物质和意识的统一性决定了这门科学应同时具有客体和主体的双重属性。从哲学角度看,任何认识都是主体与客体相互作用的结果,而任何理论都是系统化的认识。财务学是人类在长期财务实践活动的基础上,通过思维活动所产生的关于财务系统化的理性认识,是财务主体与财务客体相互作用的结果。对此,本文提出在主体与客体的关系视角下研究财务学的问题,旨在通过一个新的视角来诠释我国财务学问题研究,有助于财务学理论研究走出目前的困境。

## 二、国内外财务学研究现状分析

**1. 国外研究现状。**财务学在西方作为一门独立的学科出现在19世纪末,一般认为美国财务学家格林1892年撰写的《公司财务》的问世为其标志,而20世纪50年代的米勒、莫迪里亚尼的《资本成本、公司财务和投资理论》的出版以及MM理论的提出意味着财务学逐渐走向成熟和完善。从主体与客体角度看,西方财务学可以分为两个阶段:

第一阶段,20世纪80年之前,侧重财务学的客体研究。以Markowitz(1952)投资组合理论、股利分配等理论为代表的传统财务学,对西方财务实践运用起到了积极的推动作用,然而以完全理性、有效市场为假设为基础,过分利用公理化的逻辑演绎和数学的定量分析,彻底排除了人的主观因素,活生生的人被物化了,可以说是注重“资本”这一物的财务研究。

第二阶段,20世纪80年之后,侧重财务学的主体研究。以Jensen和Meckling的代理成本理论“将人的本性融入公司行为的综合模型中”,并将不确定性、信息不对称概念纳入财务学的框架为标志,从此西方财务学从财务的客体研究向财

务的主体研究转变,行为财务学成为现代财务学里面的“显学”(夏明,2010)。

**2. 国内研究现状。**我国财务学从对西方财务学简单介绍开始,到借鉴西方财务学的基础上融入我国经济、制度、文化等因素形成了具有中国财务学理论体系,发展的时间相对较短,因而我国财务学主体与客体研究脉络不像西方财务学那么清晰,几乎是同时进行研究。

(1)我国财务学客体的研究现状。财务学的客体即财务学的研究对象,我国财务学的客体研究随着经济社会环境不断变化,从最初货币和资金,到后来本金和资本,再到现在的价值、财富和资源。我国早期财务借鉴苏联模式,是依附于国家财政体系的一个基础性环节,因而财务也就是对其“货币”这个客体进行收支管理。在对苏式财务客体继承基础上进行批判和创新,提出了财务学以“资金”为对象(邢宗江等,1964)。

20世纪90年代,财务面临新的环境与地位,提出了“本金”之说(郭复初,1993)。从财务学历史演进来看,相对货币与资金论而言,本金论是一个非常重要科学论断。随着我国资本市场的发展,以及西方财务学的影响,“资本”进入我国财务学的客体范畴,在一定程度上弥补了“本金”主体来源不清的缺憾。从财务核心范畴演进看,价值是知识经济时代财务学的研究对象(罗福凯,2001)。李心合(2001)在《知识经济与财务创新》一文中,又提出了由硬资源和软资源组成的泛财务资源为财务客体,拓展了财务学研究对象的范围。苏万贵(2010)从广义角度把财富作为财务客体,认为财富包括物质财富与精神财富及二者结合物。不可否认,我国对财务客体仍存在很大的争议。

(2)我国财务学的主体研究现状。依据目前的文献资料,本文将财务主体分为财务行为主体和财务产权主体(王跃武,2009)。

从财务行为主体看,财务行为主体由单一化向多元化发展,主流公司财务学进行多领域综合交叉发展。我国财务学改变了以传统公司为唯一财务行为主体的局面,涌现出很多非公司财务学领域:国家财务学(郭复初,1996)、发展财务学(郭

复初,2006)、广义财务学(苏万贵,2004),还有随着非营利组织成为现代社会经济体系中的重要组成部分,在借鉴国外经验的基础上有部分学者开始对我国非营利组织财务活动开展研究。公司财务学受文化、制度、环境影响下也向其他分支学科发展。伴随以信息技术为核心的新技术革命的发展以及全球化竞争的日益激烈,有学者提出了公司核心竞争力财务(冯巧根,2003)、公司软财务(茅宁,2007),金融危机的爆发,针对现有公司财务基于阳态经济条件下,提出了公司阴态财务学(李心合,2009),自然环境与生态环境的恶化,公司可持续发展财务(施平,2010)、公司自然灾害财务学(郭复初、干胜道等)应运而生。我国学术界还在公司集团财务、跨国公司财务等方面也有较深的造诣。

从财务产权主体看,我国学者运用产权理论对现代财务理论进行研究,产生了具有中国特色财务理论成果——财权理论和财务治理理论。“财权”这一科学论断被提出后,实现了价值与权力、财务活动与财务关系的高度融合,弥补了传统财务学重财务活动轻财务关系的不足。以财权理论为基础,不断挖掘其在公司治理中作用,而形成财务治理理论,超越了以静态范畴研究为主的财务治理(曹越、伍中信,2007)。财权理论、财务治理理论,强调了人与人之间财务关系处理,增强财务学的社会性。总而言之,对财务主体的研究呈现一片繁荣局面。

在国外发展的一百多年时间和在国内发展的三十多年时间里,财务学在客体和主体研究上取得丰硕的成果。特别是财务主体研究成为当今财务学研究的主流,“人”成为财务学研究的核心和主体,是财务学发展的飞跃。从唯物哲学范畴看,主体和客体是在实践基础上同时产生、同步发展的,是在实践中实现主体与客体的辩证法的统一。不过遗憾的是,学术界至今都没有用客体与主体辩证统一的思路来思考与审视财务学研究,来研究财务主体与财务客体的财务关系,以致于对财务客体漠视,远离生态问题,又成为了现代财务学发展的困境。因此,从客体与主体辩证统一的关系视角研究我国财务学问题,有利于财务学发展走出当前的迷局,促进财务客体与主体协调发展,有助于形成人与物共同财务的理念,维持财务学的可持续发展。

### 三、基于客体与主体关系视角的我国财务学问题研究

1. 财务学客体的研究。就目前而言,财务学客体研究存在不同的观点,必然形成不同的财务内涵、功能和目标,进而导致人们对财务没有逻辑上一贯性的认识,这对本来就脆弱的财务学发展产生了不利条件。财务学以何为客体适应现有环境,还值得研究。

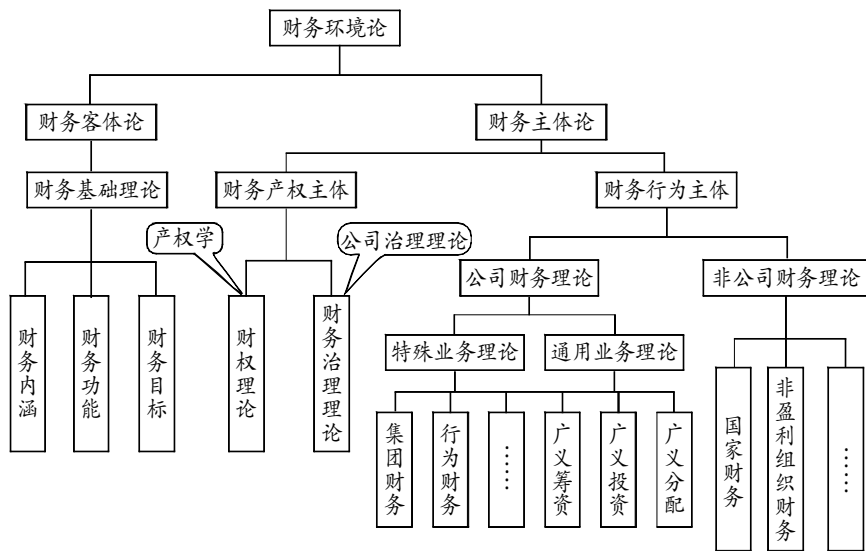
财务学是创造价值的财务,由于

资本的增值性,在大多数财务活动研究中仍以资本特别是财务资本或金融资本作为客体对象,尽管很多学者提出了泛财务资源的财务客体,这就导致了现代财务学发展的“科学困境”中一个明显的问题——研究配置时忽视财务资源与自然资源的关系(李心合,2009)。经济快速发展产生了自然资源过度消耗、废气过度排放以及空气和水污染日益严重等许多环境,导致大量社会成本产生,是源于财务客体范围研究的局限,从而导致财务行为的不适。随着社会的发展,自然资源存在价值得到共识,而且其价值不仅仅是经济价值、还有社会价值和生态价值,这些变化应在财务学领域及时体现,才能使财务学发展适应经济发展的需要。面对经济、社会的可持续发展,必须拓展财务学客体的范畴。在此分析基础上,本文认为现代财务学应以资源为研究客体。

2. 财务客体与财务主体关系视角下财务学理论框架的构建。任何一门学科的理论,都需要一种概念框架作为统一推理的依据。财务学在财务客体方面和财务主体方面的研究已经获得了举世瞩目的发展和成就。但迄今为止,财务学还没有形成一套成熟和规范的概念框架或理论结构,严重阻碍财务学的发展。本文继承和吸收已有的研究成果,以财务客体和主体的关系构建我国财务理论框架(见下图),提供一新的“看的方式”,对我国财务学理论框架研究做有益的尝试。

从财务学发展历程看,财务环境对财务客体和财务主体都有着全面的和直接的影响,因而仍将财务环境论作为基于客体与主体关系构建我财务理论框架的逻辑起点。

财务就是物质的客观性和意识的主观性统一,随着社会环境的变化,财务客体和主体的具体范畴会发生变化,因而形成相应财务客体理论和财务主体论,构成了财务学的整体框架两条逻辑主线。世界是由物质组成的,这决定了世界的本质。财务的客体属于物质范畴,决定着财务的本质,因而在客体理论指导下形成财务基础理论,有助于财务是什么,起到什么作用,达到什么目标几方面达成统一的认识。



基于客体和主体关系的财务理论框架

# 案例分析课程“团队困境”问题探讨

屈仁均(博士) 李严锋(教授)

(云南财经大学商学院 昆明 650021)

**【摘要】**类似头脑风暴法,好的案例分析课是一个智力的激荡过程,具有团队学习特性,只有每个团队相关者都付出努力,贡献自己的智慧,才能提高案例分析课的效果与质量。案例分析课最大的问题在于“团队困境”。本文借助博弈论分析工具,分析了“团队困境”产生的原因,而要避免案例分析课“团队困境”,必须对学生进行公正而严格的考评。

**【关键词】**案例 团队学习 团队困境

## 一、案例分析课的特点

案例教学是指以案例为教材,让受教育者通过阅读、分析和思考,以及相互间进行讨论和争辩,以提高思维、推理和处理问题能力的教学过程。案例教学具有高度的仿真性、富有能动性和创造性,是加强学生理论联系实际的有效教学方法之一,是将书本理论知识转化为现实工作能力的有效途径。它既是一种教学活动,也是一种教学方法。一堂好的案例分析课至少具有以下两个特点:

1. 脑力激荡。案例教学法是一种普遍公认的培养分析和解决问题的综合能力 and 提高全面素质的有效教学方法。在教师的组织下,学员借助案例材料提供的信息和个人经验,运用所掌握的一些基本理论,以当事人的身份去分析研究,寻找存在问题,提出解决方案。并且通过学员之间的充分讨论,集众人之长对方案不断完善和发展,最终优选实施方案的教学教

程。不难看出,案例教学的实质是在教师组织下的学员自主学习,即学员自己使出全身解散去发现并寻求“最佳”解决方案。

案例教学一般的程序是:布置讨论案例;个人学习案例相关材料;小组准备与讨论;小组发言;总结。

在这个过程中,个人的知识可以得到逐渐拓宽与加深,更重要的是,通过自己主动思考与学习后,再加入到小组及班级讨论中去,可以产生威力强大的脑力激荡,常常可以在不经意间解答令自己困惑的问题。这是为什么现在西方社会一些组织盛行头脑风暴法,因为通过头脑风暴这种与案例讨论相似的讨论,组织遇到的多数问题都可以找到解决方案。所以说案例分析法对于问题具有强大的威力,而且是进行创新思考的强有力的工具。

好的案例分析课,是智慧的碰撞,是思维的叠加,是思想的交锋,可引导学生进入知识的迷宫。正如击水产生涟漪,击

随着产权理论、公司治理理论运用到财务学领域,财务学不仅关注财务活动(价值流)的研究,还要注重财务关系(财权流)的研究,因此对体现财务关系的产权主体和体现财务活动行为主体研究作为理论框架的一部分是未来财务学发展的必然要求。社会生产力的加速发展、社会分工程度的提高和分工结构的优化,决定着财务行为主体具有多样性。公司是经营财务效率最高的经济组织,因而公司财务是财务学的核心为行为主体,不过其他非盈利组织对经济发展也具有重要作用,不可或缺,因此从财务行为主体方面需要构建公司财务学理论和非公司财务理论。公司财务是主流财务学,随着资本网络化的发展,要形成的广义筹资、投资、分配通用业务理论,而在通用理论的基础,公司财务又向集团财务、跨国财务、环境财务等多分支发展,以后还会有新的分支学科出现。同样,在公司通用财务理论的影响下,非公司财务学业向多元化发展,未来还有其他组织财务出现。

总之,从财务客体与主体关系构建我国财务学理论框架,一方面有利于促进财务客体与主体辩证统一、协调发展,更好指导财务实践活动,形成对财务统一认识;另一方面,将财务

关系与财务活动、价值和权力融合,更是价值表现(客体)、价值创造(行为主体)和价值权力(产权主体)三者的整合,有利于形成人与物共同的财务,维持财务学的可持续发展我国财务学研究水平的提高。

**【注】**本文系2011年度湖南省教育厅优秀青年项目“基于财务学视角的矿产资源问题研究”(编号:11B065)的阶段性研究成果。

## 主要参考文献

1. 王化成. 关于开展我国财务管理理论研究的若干建议. 会计研究, 2006; 8
2. 孙建强, 罗福凯. 论财务学的边界及其相关科学. 山西财经大学学报: 高等教育版, 2008; 2
3. 张兆国, 刘晓霞, 张庆. 企业社会责任与财务管理变革. 会计研究, 2009; 3
4. 王跃武. 财权、财权主体与财务治理: 我国制度财务学发展的逻辑主线. 审计与经济研究, 2009; 3
5. 张培莉, 干胜道. 企业财务结构相关研究概览. 财会月刊, 2010; 9