

财务文化与财务文化学

夏 明, 杨春甫

(湖北经济学院 会计学院, 湖北 武汉 430205)

[作者简介] 夏 明(1961-), 男, 湖北武汉人, 湖北经济学院会计学院副教授, 主要从事自由经济和财务文化学研究; 杨春甫(1956-), 男, 湖北武汉人, 湖北经济学院会计学院讲师, 主要从事自由经济和财务管理学的研究。

[摘 要] 隶属于“企业文化”中的“财务文化”, 既具备“文化”的一般属性, 又具有在企业财务中的特殊属性。近年来, “财务文化”及“财务文化学”的研究已成为一个热点问题。随着“科学发展观”思想的提出, 企业发展模式的重大调整, “财务文化”必将对企业财务目标、财务战略、财务制度、财务方法带来深刻影响。同时, 随着对“财务文化”研究的深入, 传统的财务学科体系也将发生动摇, 涵盖“技术”和“文化”的“双翼财务学”将会应运而生。

[关键词] 财务文化; 财务文化学; “双翼财务学”

[中图分类号] F234.4 [文献标识码] A [文章编号] 1672-7320(2006)05-0702-05

中国政府提出的“科学发展观”涵盖两个层面: 一个是自然层面, 有关人与自然共生共荣的“可持续发展观”; 一个是社会层面, 有关人与人、人与社会和谐共存的“公平发展观”。相对于“科学发展观”的“企业发展观”, 也相应地划分为“利润发展观”和“文化发展观”。在此背景下, 作为财务管理重要组成部分的财务文化及财务文化学也成为研究的热点。本文尝试着从财务学、财务文化及财务文化学三者的关系入手, 探讨财务文化对企业财务管理的影响, 并以此架构财务学科新体系——“双翼财务学”。

一、财务学与财务文化

财务学作为一门独立学科, 最早出现在 19 世纪末。一般认为, 英国财务学家格林 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, 则意味着财务学逐渐走向成熟和完善。对现代财务学有原创性贡献的有: 阿里-德布鲁的一般经济均衡理论、马科维茨的投资组合理论、莫迪里亚尼-米勒的公司财务理论、夏普等人的资本资产定价理论、法马的有效市场理论、布莱克-斯科尔斯-默顿的期权定价理论以及罗期的套利定价理论等。这些理论都假定行为主体是理性经济人, 并较好地解释了金融市场的运作机理和企业资产的定价机制, 成为现代财务学的理论基础。

但是, 随着财务学研究的深入, 尤其是近几年来国内外发生的一系列财务舞弊丑闻, 典型的如中国的银广夏、美国的安然事件等, 促使我们的学者不得不进行深刻的反思。在长期财务学的研究中, 我们往往只重视其物质和技术层面, 而对财务学精神和文化层面却忽略不计。这种认识上的偏差带来的直接后果, 就是在财务学的理论研究中过分重视实证技术的应用和管理工具的开发, 而财务文化和财务道德的建设被忽视, 以此导致在财务工作的实践中财务文化建设薄弱, 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事件的不断发生。实际上, 每个企业中的财务人员

都有其自身的财务人格问题。所谓财务人格,是企业财务人员在理财活动中所表现出来的持久的、稳定的心理特征总和,它包括理财动机、性格、气质、习惯性的理财学习方式、理财认知以及理财行为倾向等。这一切都体现了财务学中具有财务文化的内涵。如果我们以“文化”为尺度来重新审视财务学 100 多年的发展过程,会发现有一个“技术财务学”和“文化财务学”的根本区别。“技术财务学”以物为本位,在财务学中诉诸物质财富为中心的理论研究,其内容结构基本上是按照融资管理、投资管理和分配管理为主线布局的,所介绍的全部是公司理财中的技术方法,几乎没有财务文化方面的阐述和说明。这表明,长期以来,在人们的观念中财务学是一门偏重于应用技术型的学科;财务文化对公司理财而言,要么不存在,毫无意义;要么不重要,可有可无。这种“技术主义”的迷思一直弥漫在财务理论的研究和财务管理的实践中。需要指出的是,这种认知是不符合财务学的本质特征的,也是不利于企业理财工作的。

据“辞海”释意,“财”为金钱或物资的总称;“务”为事务、总务、任务、关系、工作的总称。“财务”这个名词的中心词是“务”,而“财”在这里是名词的定语,修饰“务”,说明“财务”是金钱或物资方面的事务、工作或关系。也就是说,从狭义上讲,“财务”就是人们普遍观念里的资金运动;从广义上讲,“财务”应该是包含资金在内的一切物资运动。人类通过劳动创造物资财富的过程也就是“财务”的过程。与上述文字含义相对应,人类在原始社会的初期就开始了从事关于获取物资的事务,例如狩猎、捕鱼等维持基本生计;而在原始社会的中期,伴随着畜牧业从农业中的分离,剩余产品的出现,使得交换成为一种需要,物物相易,也是物资方面的事务。其后,货币产生,手工业从农业中相分离,以及商人的出现,逐渐产生了货币以及货币之间的筹集、投放、收入、分配等财务活动,此时的“财”才逐渐演化为今天人们观念中“金钱”或“资金”的含义。由此可见,“财务”从一开始就包含两层含义:“财”属物质的客观范畴;“务”属意识的主观范畴。亦即“财务”原本就是物质的客观性和意识的主观性的统一。溯本求源,“财务”所表现出的物质和意识的统一性,决定了财务学这门学科应同时具有技术和人文双重属性。

隶属于企业文化的“财务文化”有广义和狭义之分,广义的“财务文化”是企业文化在财务领域的渗透和体现;狭义的“财务文化”是企业财务部门长年累积形成的具有自身个性的财务宗旨、财务观念及财务行为准则的综合,是融化于企业财务流程并同企业的资金流、行为流相互糅合的一种“文化流”。近几年来,“财务文化”的研究已经成为财务管理乃至整个经济管理研究的一个热点。最有价值的研究集中体现在“财务文化”和企业经营绩效的相互关系中,这方面的成果增强了“财务文化”研究的实证性和科学性^[1](第 98 页)。而最新的研究表明,“财务文化”对企业长期经营业绩有着重大作用,那些重视“财务文化”的公司,其经营业绩远远胜于那些没有这些“财务文化”特征的公司^[1](第 116 页)。同时还表明,“财务文化”在下一个 10 年内很可能成为决定企业兴衰的关键因素^[1](第 120 页)。由此看来,传统的财务管理忽视“财务文化”的重要性是一种偏误,而重新挖掘财务学的文化属性并以此探讨“财务文化”对企业财务管理带来的影响确实很有必要。

二、财务文化与财务文化学

无论我们是否察觉,也无论我们是否刻意追求,“财务文化”就像人的影子一样伴随着企业财务管理工作的始终。从这个意义上说,“财务文化”当属财务管理题中之意。而挖掘并重视财务管理中的文化属性,必将对企业财务管理工作带来深刻影响。首先,就企业财务目标而言,无论是“利润最大化”,还是“企业价值最大化”,都是偏向于企业的物质层面。从客观上说,企业财务工作就是为了帮助企业实现利润最大化,为社会贡献物质财富,这是毋庸置疑、天经地义的。但在主观上,企业财务还担负着对企业的价值取向、道德取向、审美取向等思想观念。如果财务工作只盯住企业眼前利益和物质利益,惟利是图,其财务观念中根本就不可能有法治、道德、公正、廉洁等。虽然从短期而言可能会给企业赢得一些“蝇头小利”,但从长久而言,是不可能为企业带来“持续发展”的。因此,从“财务文化”的角度来考量企业财务目标应该是“利润”和“责任”的统一。其次,就企业财务战略来看,如果我们承认财务目标的二重性(利

润和责任),那么,企业的财务战略也要随之进行调整。从科学性而言,财务战略的最终实现无疑是以数字作为衡量标准的;但从伦理性来看,我们还需考虑财务战略是否符合社会发展规律和商业规律,是否符合客户群和员工的综合价值取向?如果不符合,即便这个战略制订的再科学、再完美,也是不可取的。在众多的企业财务战略中,我们常常缺乏的不是高瞻远瞩的眼光和模型化的科学推断,而是无法辨识什么是企业财务战略应该牢牢守住的“底线”。因此,从“财务文化”的角度来考量,企业财务战略应该是“科学”与“伦理”的交融。再次,就企业财务制度而言。改革开放近 30 年,我国企业自行制订了很多,也从国外引进了不少财务制度,但大部分效果并不理想。究其原因是多方面的,但没有深入研究制度背后的“文化”因素是其重要原因。财务制度本身并不能保证效率,一个有效率的财务制度除了需要同有效的产权与法律制度相配合之外,还需要诚实、正直、公平、正义的人去遵守这个财务制度,需要丰厚的文化土壤。我们强调“文化”的重要性,并不意味着法律制度的约束作用不重要,而是想说明,仅对有形制度的公开遵从是不够的,内心的服从也同等重要,甚至更为重要。因此,从“财务文化”的角度来考量,企业财务制度应该是“制度”与“文化”的互动。最后,就企业财务方法来看。近几年来,由于实证研究的盛行,在财务方法中,令人眼花缭乱的图示、公式和模型充斥其中。符号成了“人”的象征,模型背后所折射出来的人的行为、人的精神等完全被摒弃了。诚然,财务管理是一项应用技术型较强的工作,其明显的技术性特征是谁也无法否认的。然而,“财务”毕竟是由“人”来主理的,从这个意义上说,财务管理除了管理“资金运动”以外,还要管理“资金运动”背后的人与物及人与人之间的关系。各种财务学的计算方法是要靠“人”来运用的,而在运用这种计算方法之前,每个人的“价值判断”往往决定了这种计算方法的走向和结论。因此,从“财务文化”的角度来考量,企业财务方法应该是“技术”和“价值”的糅合。

应当承认,对于财务学文化属性的系统研究目前尚未被学术界所关注,这在不同程度上影响了财务学理论和实务的发展。财务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,也是财务学不可忽视的重要内容。亦即企业的财务工作不仅要反映、处理企业经济业务的资金流程,更要关注企业操纵、决定这些经济业务流程的人的行为,以及对这种行为有重大影响的“文化流”。因此,财务学科体系的创新和发展,应该充分展示企业财务中人文思想和财务机制的内在联系,并在传统的财务学科体系中注入“财务文化学”的内容。故此,我们提出“双翼财务学”,即财务技术学和“财务文化学”,以此构筑财务学科新体系。

“财务技术学”涵盖传统财务学的基本内容。这部分内容已相当成熟,不需赘言。而“财务文化学”就“广义”而言主要是指从研究财务学产生的文化背景入手,探讨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、财务行为文化、财务制度文化和财务精神文化 4 个层面;从“狭义”来看仅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、心理因素、伦理道德和传统习惯等方面。从目前来看,无论从哪方面而言,“财务文化学”还远远没有建立起来,尚是一块未开垦的处女地。在这里,我们仅从以下 3 个方面对“财务文化”学作一个概述。(1)“财务文化学”的本质是“人化”。财务活动的最终目的是要创造更多的财富,而财富的增殖在于人的创造力的自由发挥,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,以实现持久的财富来源。迄今为止,传统财务学仍把物质财富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中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,我们认为,现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”作为研究的对象。因此“人”或曰“文化”应该成为“财务文化学”体系的逻辑起点。(2)“财务文化学”的核心是“观念”。文化的主旨是观念、思想、精神和智慧,而“观念”又是文化的核心。综观财务发展史,文化及观念塑造财务的例子不胜枚举。从 18 世纪英国“南海公司事件”到 19 世纪苏格兰“爱丁堡会计师公会”的建立;从中国的“三联文化”到“立信精神”;从现代金融界的“巴林银行破产”到能源巨头的“安然公司破产”事件,我们都可以发现“财务文化”及观念的踪迹和影响。再从财务理论整体框架来看:一类是有关“财务文化”方面的知识内涵;

一类是有关财务专业技术的知识内涵。前者即“财务文化”应是第一位的,因为它制约着财务精神和财务行为;制约着财务的独立性和职业的谨慎性;制约着财务人员业务能力的发挥。总之,如果没有“财务文化”,很难谈得上财务技术,也无法保障财务准则的有效执行,“财务文化”是企业最宝贵的资源。美国安然公司和安达信“败就败在文化”的缺失。英国巴林银行、意大利帕沫拉特和法国威望迪公司破产案例及财务舞弊案例,都是由于“财务文化”的缺失。无独有偶,中国的银广夏、蓝田及琼民源等公司,同样也是由于财务腐朽文化思想作怪。由此可见,从社会文化的角度来看,一个好的“财务文化”和观念可以影响和塑造一个企业;反之,一个腐朽和被玷污的“财务文化”则可能彻底毁掉一个企业。从某种意义上说,“财务文化”和观念决定着一个企业盛衰存亡!因此“观念”应成为构筑“财务文化”学的中心内容。

(3)“财务文化学”的作用是保持企业持续发展。企业的持续发展有待于企业正确处理人与自然、人与人及人与社会的关系。具备反思精神、忧患意识、和谐理念的“财务文化”可正确处理人与自然的关系,促进企业持续发展。为此,“绿色财务”指标体系的建立,应成为“财务文化”建设和现代财务学科体系构建的重要领域。“绿色财务”是指在为实现企业目标而进行的财务管理活动中,导入环境因素,以有关法律、法规为依据,计量记录环境污染、环境防治、开发和利用的成本费用,评估环境绩效和环境活动对企业财务成果的影响,以促使企业整体效益最大化。“绿色财务”指标体系的建立,不仅丰富了中国现有的财务管理指标分析体系,也极大地丰富了“财务文化”学的物质内涵,同时在经济全球化的今天也有着十分重要的现实意义。倡导人权意识、整体观念和合作精神的“财务文化”可正确处理人与人的关系,促进企业持续发展。为此,“人权财务”观念体系的倡导,应成为“财务文化”建设和现代财务学科体系构建的崭新方向。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,在目前中国财务界大力呼吁“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“财务文化”学发展的内在要求,也鲜明指出了现代财务学科体系发展的崭新方向。弘扬创新观念、责任意识和奉献精神的“财务文化”可正确处理人与社会的关系,促进企业持续发展。为此,“道德财务”思想体系的重建,应成为“财务文化”建设和现代财务学科体系构建的根本基石。由“信誉丧失”所引发的惊天响雷不断地警示我们,“道德危机”已经蔓延到了中国经济和社会生活的各个领域,直接构成了企业和社会经济发展的现实威胁。我们提出“道德财务”的概念,是想指出这是中国财务管理的最后一条底线,试想一个财务人员若丧失了基本的道德规范,那么他(她)所做的事情,即建立在此基础上的所谓“财务分析”、“财务控制”、“财务决策”还有什么真实可言?从“不做假账”开始,重建“道德财务”思想体系,这既是现代财务学科体系建设的根本基石,也是“财务文化”学存在和发展的希望所在,更是中国财务管理融入世界经济体系并为各国所认同的基本原则和正确途径。“绿色财务”、“人权财务”、“道德财务”是企业持续发展的具体体现,而企业持续发展能力应成为创建“财务文化”学体系的重要指标。

三、以“双翼财务学”为基础构筑财务学科新体系

从本质上讲,财务学既不是纯粹技术性学科,也不是纯粹理论性学科,而是一门以资金流、行为流、文化流为主要管理对象的应用型管理学科。这种学科特征决定了财务管理工作应同时具有技术性和人文性双重特性。因此,从宏观而言,我们将财务学分为“财务技术学”和“财务文化学”,称之为“双翼财务学”。只讲财务学的“技术性”不讲其“文化性”,财务学充其量只是一门工具而失去其人文的内涵;反之,若空谈财务学的“文化性”而忽视其“技术性”,财务学就会失去科学的根基和本色。财务学的“两翼”,即“文化”和“技术”两者相互交融,缺一不可,共同寓于财务学科体系之中。

就财务学目前的理论和实践运用来看,基本上停留在“技术”层面,亦即仅仅停留在对企业和资本市场的资金及其运作的考量,以及它们出现异常现象的解释上,还没有从“文化”这个更为宽阔的层面来展现现代财务学的魅力和意义。因此,“双翼财务学”的提出,是对传统财务学理论发展的一次叛逆,也是

重塑现代财务学学科体系的突破口。我们认为:未来财务学的发展应该跳出技术层面的束缚,而努力向制度层面和文化层面拓展。虽然有的学者提出了“制度财务学”,但我们仍觉单薄,因为按照新制度经济学的观点来看,“制度”并不是惟一解,“制度”也是整个经济体系中的一个“变量”。“制度经济学是建立在行为科学基础上的。”^[2](第 6 页)或者说,制度经济学通过行为经济学从人的大脑功能出发,讨论刺激、信仰、暗示等心理过程的几个重要规律,将社会宏观的制度约束转换为个人的具体行动。只有将从宏观到微观的全过程作全面研究,我们才有可能对“制度”有透彻的了解。但是,任何制度都不可能尽善尽美。对此,早就有学者提出,制度的背后是文化。所谓“文化”,就是一种存在于社会中的普遍信仰和共同遵守的规范及惯例,比如公平与秩序、权力与义务的对等;比如良知、道德自律;比如平衡的理论、对权力约束的精神等。而这些,显然不是任何制度条文能够完全加以明示和规范的。可见,制度的演进需要社会主体以某种更高层次的文化因素来完成。因此,我们认为,撇开财务学的技术层面不谈,就最近从财务学科体系中衍生出来的“行为财务学”和“制度财务学”都应归纳到“财务文化学”之中。综上所述,我们认为,财务学对于有利于市场经济发展的制度性和文化性框架——包括宪政、法治、道德、个人自由等的关注,应该超过对于控制企业经济过程本身的专业技术之关注。归根到底,财务学在很大程度上就是对个人的经济自由提供一个财务学的论证。财务管理学家在未来所要做的主要事情,就是在企业经济事务领域中设计出符合时代精神和文化底蕴的制度,同时营造出创建这种制度,使之愈加完善,愈加符合人性的文化氛围,从而让个人获得更大的自由。

[参 考 文 献]

- [1] [美] 约翰·科特,詹姆斯·赫斯科特. 企业文化与经营业绩[M]. 北京:经济管理出版社,2003.
[2] Schmid, Allan. 制度与行为经济学[M]. 刘 璨,译. 北京:人民出版社,2003.

(责任编辑 邹惠卿)

Financial Culture & Science of Financial Culture

XIA Ming, YANG Chunpu

(Hubei College of Economics, Wuhan 430205, Hubei, China)

Biographies: XIA Ming (1961-), male, Associate professor, Hubei College of Economics, majoring in market economic and finance culture; YANG Chunpu (1956-), male, Lecturer, Hubei College of Economics, majoring in market economic and financial management.

Abstract: financial culture is a branch of business culture; it has the common nature of culture, but expresses all respects of financial management. The research of financial culture is becoming a hot topic in recently years. With raising the opinions of ‘scientific developing’, the developing model of business will be adjustment, financial culture will effect the financial objection, financial strategy, financial rules, financial methods profoundly; while, with the profound research on it, the system of traditional financial science will have be changed, the two-wings financing that covered technology and culture will come into being in the future.

Key words: financial culture; science of financial culture; two-wings financing