

论新世纪会计的变革

吴水澎

(厦门大学会计发展研究中心, 福建厦门 361005)

摘要:新世纪面临世界格局多极化、形成新的经济理论、进入知识经济社会、经济全球化、迫切实施可持续发展战略等问题,集中体现了新世纪多“变”的特性。这必然给会计带来冲击:极大地丰富会计的内容和扩大会计的对象;重新定位会计的职能;加速国际会计标准的协调;影响会计模式等。作为会计人员,为适应这种变化,在素质上提出新的诉求,即,观念上求变,知识上求新。

关键词:会计变革;会计环境;会计内涵;会计人员

中图分类号:F23 **文献标识码:**A **文章编号:**1671-4784(2005)03-0001-05

现在仍然是新世纪的开端,作为会计工作者的我们,自然而然地会问:新的世纪将是一个什么样的世纪?如新的世纪环境发生很大的变化,作为同环境有血缘关系的会计会发生怎样的变革?为了适应新世纪会计的变革,对会计人员的素质提出了什么新的诉求?讨论与认识这些问题,才能使我们站得高、看得远、想得深;也才能从总体上把握会计发展的大局,深化会计及其教育的改革。下面就上述的问题提出一些粗浅的看法。

一、新世纪是一个多“变”的世纪

21 世纪是一个什么样的世纪?对于我们来说,确实很难用几句话来加以准确地描绘。那么,比较概括地看,21 世纪至少有如下五个方面问题值得我们认识与思考。

(一)世界格局多极化成为不可逆转的前进趋势,社会主义与资本主义都在走向新的历史阶段

政治是经济的集中表现。这就告诉我们,在讨论经济、会计问题时,要紧密地联系着政治。那么,21 世纪的世界将是一种什么样的政治?传统的说法主要的有:社会主义与资本主义的斗争是你死我活的;资本主义就是商品经济,打倒资本主义就要打倒商品经济;资本主义是腐朽、没落、垂死的,等等。然而,经过实践的检验,实际情况并非如此。当今世界,虽然冷战思维仍然存在,霸权主义和强权政治有新的发展,但世界将来发展总的趋势是世界将继续多极化、国际关系民主化、发展模式多样化,和平与发展是世界不可逆转的主流,这是一个方面。另一个方面,同以往的看法也有很大的不同。也就是通过 20 世纪 90 年代以来的事实说明,商品市场经济是当今世界经济全球化浪潮滚滚的基础,社会主义与资本主义之间通过市场经济建立了联系,是不能打倒的。实际上,世界市场经济的发展还刚刚在开始,更不能说是看到了尽头。又为什么说社会主义与资本主义都是走向新的历史阶段,那也是因为,中国特色社会主义(建立社会主义市场经济)的兴起和发展,使世界社会主义的发展出现重大转机,并把马克思主义推进到一个新的发展阶段;而就资本主义制度而言,到 20 世纪 40 年代以后,虽然资本主义的矛盾依然存在,资本主义本质没有改变。但是西方发达资本主义国家,认真吸取资本主义周期性危机所带来的深刻教训和以苏联为代表的社会主义国家计划经济的经验,对资本主义的一些重要制度进行了调节、改良和改善,使其经济科技继续发展,社会生产力水平不断提高,劳资矛盾和其他社会矛盾得到相当程度缓和。这说明资本主义社会还在发展,它的“气数”也未尽,等等。换言之,展现在我们眼前的 21 世纪,是一个多姿多态的新世纪。所有这些,应该成为我们认识与思考经济和会计问题的基础和出发点。^[1]

(二)国家的法律、政府的政策和制度等上层建筑,导致了经济增长的理论被人们所认识,并形成新的经济理论

自从亚当·斯密以来,经济学家一直在注视着国民财富的增长,并在思考着为什么世界上国与国之间财富的增长的差别如此之大?又为什么有的国家富有,有的国家则贫困?经济增长的源泉是什么?20 世纪 40 年代末,曾

收稿日期:2005-08-10

作者简介:吴水澎(1941—),男,福建诏安人,厦门大学会计发展研究中心教授、博士生导师。

经出现了新古典模型为代表的增长理论(增长率不是依赖于投资,而是取决于技术进步率,并认为技术像“天上掉下来的馅饼”是外生的,即世界各国的增长率是一致的),但它缺乏世界范围内各国收入增长率的差距解释能力而蛰伏了20年。20世纪80年代中期以来,以罗默(Romer,P.)、卢卡斯(Lucas,R)等人为代表的一批经济学家,在对新古典增长理论的重新思考的基础上,探讨了长期增长问题,导致了新增长理论的出现。他们的答案是富国公民花费更多时间去学习、使用新技术,投资更多。然而,不容回避的问题是,为什么一些国家人民投资比别国多?为什么一些国家的人民愿花更多时间去学习和使用新技术?答案是国家法律、政府的政策和制度在起作用。尤其是以道格拉斯·诺斯(Noh,D)为代表的新制度经济学强调产权、市场结构、民主决定程序、制度安排等非经济因素对经济增长的影响,这样就为20世纪80年代以来新制度经济学的兴起、为解释经济增长提供了一种新的思路。20世纪90年代在这一理论中产生了一个新的分支,即以社会资本(类似非正式制度)理论解释经济增长。于是社会资本这个概念就频频出现在学术期刊和杂志上。^[2]

对于这个问题,只要比较我国经济体制改革前后的社会经济事实,就不难理解了。

(三)新世纪将是知识经济社会

这一点,已众所周知。为了体系的完整,还是要简略地再说一说。何谓知识经济?知识经济是以知识为基础的经济。具体一点说,知识经济就是以现代科学技术为核心,建立在知识和信息的生产、存储、使用和消费之上的经济;知识经济的核心在于创新;企业的无形资产将超过有形资产,等等。根据知识经济的特点,人们也提出了人力资本的概念。

(四)经济全球化以不可阻挡的势头向前发展,世界各国的经济竞争“白热化”

从20世纪70年代中期的信息革命开始,特别是到了80年代和90年代,以电子计算机和微电子技术为中心,形成了信息技术、新材料技术、生物技术等技术群。这就是人类历史上从未达到过的,通过信息革命和知识经济,强有力地促进交通、通信和国际金融运转的超高速化,使地球变为“地球村”,从而使国际经济联系日益紧密起来的新的经济全球化。大家认为,经济全球化有许多突出表现:第一,跨国公司、跨国企业的运行超越了国界;第二,世界市场的容量和范围空前的扩大;第三,促进了各国经济竞争,并使其“白热化”。各国政府为了能抢占经济大潮的先机,主动加速进行经济结构的调整,并实施可持续发展和培养核心竞争能力的经济发展战略,等等。

(五)市场经济的利弊被越来越多的人所认识,实施可持续发展的战略迫切地提到人们眼前

当今世界,绝大多数的国家都实行市场经济体制,即以价格为信号,进行社会资源配置。在这个过程中,不可避免地要引发竞争,并通过竞争来提高生产力。因此,有人把市场经济称之为竞争经济。

实践一再证明,竞争是一把“双刃剑”。也就是它既有促进生产力发展的一面,也有会带来不容忽视的负面效应的另一面。就我国而言,经过20余年的改革,竞争在促进了我国生产力前所未有的大发展的同时,也暴露许多社会矛盾和问题。就后者而言,如城乡发展、地区发展、经济与社会协调发展问题;还有三农问题、城市下岗和待业问题、投机暴富和贫富差异问题、弱势群体问题、环境问题、人口发展与社会保障问题、道德与腐败问题,等等。如果这些问题不能加以重视与解决,必将成为生产力发展的绊脚石。针对这一严酷的现实,我国不仅提出了可持续发展战略、坚持科学发展观的理念,还要求全党从政治高度来看待这个问题。如我们的党提出了“三个代表”的思想;在中共十六届四中全会,首次地提出了“构建社会主义和谐社会”的概念,并将其列为中国共产党全面提高执政能力的五大能力之一。因为“和”则万事皆顺,不“和”却会凝结成一种难以驾驭的破坏力量。

综上所述,21世纪是一个“变”的世纪,变是这个世纪的主旋律;只有变,才能推动社会不断向前发展。

二、变的世纪必然引起会计的大变革

会计是反应性的。既然21世纪是一个“变”的世纪,从因果关系看,必然要给会计带来冲击,并提出了新的要求,引发会计的变革。概括地说,主要有:

(一)极大地丰富会计的内容和扩大会计的对象

作为研究某一事物矛盾特殊性的某些科学,随着时代的发展变化和人们认识的深化,科学的对象不可能一成不变,相反,会处在丰富和发展之中。上面提到,当今人们对资本这个范畴的认识,已从原有的实物资本(财务资本)扩展到包括社会资本、知识资本(人力资本)等内容,可以称之为发生了一场资本理论革命。如果会计的对象仍然是经济活动或是资本运动,资本理论的革命将极大地丰富了会计的内容与对象。现实中,会计界已根据三种资本概念相应地提出了三种会计。

1. 财务资本与财务会计

这种会计已是大家所熟知的,它把财务资本(实物资本)运动的数量方面作为对象。其特点是财务资本至上,资本雇佣劳动,企业的股东处于惟我独尊的地位。这样,会计理论中的所有者权益是从出资人的角度来理解的。

2. 社会资本与社会会计

把社会资本的提法应用到企业,它所强调的是企业不是孤立的行动个体,而是与经济领域的各个方面发生种种联系的企业网络上的一个节点,并能够通过这种联系而摄取稀缺资源的能力。这种能力可以概括为三类:

(1)企业的纵向联系:指与上级机关、当地政府、下属企业、部门的联系,目的是获取资源;

(2)企业的横向联系:指企业同其他企业联系,如业务关系、协作关系、借贷关系、控股关系,等等。它是解决资源短缺和突发事件的最后保证;

(3)企业及其经营者的社会联系:企业及其经营者生存在广阔的社会空间之中。企业经营者的非经济社会交往和联系虽不是企业属性,但它往往是企业与外界沟通信息的桥梁和与其他企业建立信任的通道,是摄取稀缺资源的非正式机制,是企业的一种重要财富。^[3]

如何反映企业处于特定社会网络中,得到社会认可而获得竞争优势的这种社会资本?有人主张:需要在企业建立社会会计,并在财务报告中充分披露与企业社会资本的相关信息,以便决策者能够据以判断企业应变风险的能力及未来发展前景。否则,财务报告的价值就会被打折扣。企业社会资本会计和社会责任会计是有机统一的。

3. 人力资源与人力资源会计

随着人力资本理论的出现,20世纪60年代左右,会计界有关人士主张建立人力资源会计,它们的理由主要是:第一,在知识经济时代,人力资源因素往往决定着一个企业的成败,投资者迫切要求提供人力资源的有关信息,也就是说,实践有这个方面的要求;第二,现行会计将人力资源投资支出作为当期费用处理,没有单独提供有关人力资源投资及其变动情况、人力资源投资经济效果以及人力资源经济价值等方面信息,因而也无法满足人力资源内部管理需要;第三,国家也需要了解整个社会人力资源维护与开发情况等方面信息,以便通过有关政策进行宏观调控;第四,财务会计信息真实化的要求,如人力资源投资必须资本化,等等。所有这些都很有道理。除此之外,企业并购业务、资产重组、衍生金融产品交易等等,也从不同角度在丰富和发展着会计的内容与方法。所有的这些,都将极大地丰富了会计的对象,会计的理论和方法也将面临着发展与变革。

(二)知识经济、经济全球化以及所引发的竞争白热化,必然要求对会计的职能进行重新定位

前面已指出,市场经济是一种竞争白热化的经济。信息是生命、理财是重心,已经成为现代企业的一种新的理念。在这样的环境中,我们的会计工作就面对着三个方面的问题或是挑战:一是以往我们把会计仅仅看成是一种记账、算账、报账的工作,会计人员是一种“管家型”人才,以及会计的职能只是反映和监督等的认识,已不适时宜。为了使企业在剧烈的竞争中立于不败之地,理财是企业管理的重心,这就必须充分发挥会计在理财方面的作用;二是随着电子计算机及网络技术的日新月异,以往会计的记账、算账、报账等繁重的工作将被它所取代,绝大多数会计人员将无事可做,而成为“闲人”,这也必须重新为会计人员找到出路;三是有的学者通过研究认为,会计信息基本上同股票的价格无关,因为股票的价格基本上取决于企业未来的经营业绩,会计的作用将被大大地降低。面对如此的现实,迫使我们给会计的职能重新定位。也就是会计必须向财务管理和企业管理的领域延伸,建立“大会计”的观念。这个大会计的观念既包括原有的财务会计,又包括财务管理、管理会计等方面的内容;在财务会计中又应该包括人力资源会计和社会资本会计。相应地,会计的职能除了反映和监督外,还应具有管理的职能,与财务管理、企业管理交叉融合,等等。这也印证了天下大事“分久必合,合久必分”的辩证法。同样,大会计观念的提出,将对会计学学科体系、职能、方法产生深刻的影响。

这里应特别提到,在财务管理工作中,如何做到符合构建社会主义和谐社会的要求呢?这确实是一个值得深思的问题。也就是根据构建社会主义和谐社会的要求,在发挥财务管理的监督职能时,要有新的观念与技巧,使财务管理的监督职能成为文明社会进行社会关系调整、促进社会公平和正义的重要手段之一。

(三)国际会计标准的协调进程正在加速

会计的属性如何现在还有争论。在我们看来,它既有技术性又有社会属性。也就是世界各国会计既有国际化的一面,又有本土化的一面。会计国际化与本土化被认为是一个长期共存的过程。

但是20世纪80年代的后期,随着世界经济全球化和资本国际化进程的加速,引人瞩目的现象之一是世界

范围商业银行倒闭的频率和速度也在加剧。有资料显示,1985年以后美国每年倒闭上百家银行,其中1988年和1989年每年有200多家。特别是1997年爆发的亚洲金融危机,其危害之大、涉及面之广,实属历史罕见。世界范围内商业银行的接连倒闭,引起了各国的高度重视。如何控制和化解商业银行的风险成为各国政府及国际金融机构、金融监管机关的关注焦点。例如,亚洲金融危机以后,西方七国财政部长和欧洲委员会代表在伦敦开会,提出了应对危机的关键性措施,而增强透明度和信息发表是其中之一;再如,本世纪初美国发生了震惊世界的安然事件。安然事件后西方八国财长在法国的会议中提出,为了鼓励投资者的信心,希望制定有私人参加的、适当考虑金融要求的国际公认的高质量会计准则,等等。可见,为防范经济全球化所引起的全球经济的不稳定和安全,透明度成为全球关注的焦点之一,会计的透明度是其中的重要方面,而高质量的会计准则则是达到会计透明度的重要基础。这样,会计信息作为金融稳定的基础信息,提供会计信息的全球统一标准已成为人们普遍接受的理念。此外,跨国公司对统一全球的会计准则也给予高度的热忱。据了解,约有90多个国家和地区已经要求、或者允许、或者声称将要采纳国际会计准则编制财务报告,可见全球的会计国际协调形成了新的趋势,步伐正在加速。就我国而言,我国是世界第三大贸易出口国,对外经济的依赖性越来越强。这样,我们如何做好会计标准的国际协调将是今后我们会计改革一项很重要的工作。^[4]

(四)企业生产、管理、商务等的信息化,对会计模式产生影响

在前面的有关问题中,我们提到过企业信息化的问题。如果从企业业务流程的角度,可以把企业信息化划分为三大领域,即生产过程信息化、管理决策信息化和商务活动信息化等,它们都会对企业组织、内部控制及会计产生影响。这里不可能进行详细讨论。现在的问题是新环境对会计提出的挑战,会对会计人员提出什么新的要求呢?

三、观念上求变、知识上求新,是新世纪对会计人员素质新的诉求

世界在变,会计在变,人也应该变。特别是会计作为一个人造的信息系统,其信息是由会计人员生成的,这样,作为变化了的会计对会计人员素质也就提出新的要求。这个新的诉求,可以用二句话来概括,即:观念上求变,知识上求新。

(一)观念上的求变

上面我们已经指出,新的环境要求我们建立大会计的观念,相应地要求会计人员在观念上求变。也就是从大会计这一观念出发给自己重新定位。比如有人提出,必须从过去国有企业只是一个加工部门的生产导向型向市场导向型转变;组织结构由封闭走向开放;思维方式由线性、机械、保守向辩证、战略型转变等。特别是会计人员,应凭着对会计信息及变化的敏锐反应,把会计同财务管理和企业管理结合起来,实现从管家型的人才向财务上的战略家和领航员转变。这样,就能为会计开辟一片新的天地。就当前而言,根据有关实际工作者的总结及体会,在财务管理工作中应当处理的关系和应树立的观念主要的有如下的五个方面:

1.处理好“有形”与“无形”关系,树立全面的核算与理财观念。

现在有相当多企业,无形资产的价值往往超过有形资产价值,而传统的会计人员对有形资产有强烈的偏好,也很习惯地将企业账面上的有形资产拥有量等同于企业价值。这种观念造成的结果是我们的无形资产被低估或视而不见,吃亏的是企业和国家。因此,应树立全面核算与管理的观念,并学习无形资产的核算、管理的知识。

2.处理好企业收入与成本费用关系,既要打好“小算盘”,又要打好“大算盘”,树立正确的收益观念。

计划经济体制下,企业是加工单元,而不是经营单位,只要按照国家下达的计划生产就可以了,甚至超计划和完成不了计划都被视为违纪行为。因此,财务管理在收入方面运作的空间小,只能眼睛向内——降低成本费用。由此造成的财务管理观念是内向、保守的思维定式。

在市场经济条件下,收入成本费用不是简单的此消彼长线性关系,而是有着非常复杂的非线性关系,这是因为:首先,企业的效益有长期效益与短期效益之分,有的企业眼前的短期亏损是为了未来长期的利润;其次,当降低成本时收入并非静止不动,如企业减少公关开支,可能影响到客户关系。社会上就有“公关就是生产力”等说法;又如企业片面削减研发费用,短期内可以增加盈利,但如果从企业整个生命周期的盈利能力分析,这又是“得不偿失”。诸如此类例子,还可以举出很多。因此,财会人员在进行财务决策时,要树立科学的辩证收益观,既能做好节约成本费用开支,又能做大“蛋糕”;既要打好“小算盘”,又能打好“大算盘”等。

3.正确处理收和放的关系,树立“官闲民乐”的观念。

所谓收,是指现在有些企业在理财上,为了防止政出多门,对财务的审批等强化一支笔的审批制度。即每一

笔的收支都要经过财务的负责人签批。其结果往往是财务部门负责人忙于批条子,门庭若市,各个部门忙于奔命。官很忙、民不乐,这体现了人治的理念。

假如财务负责人不负责,胡审乱批,收权就会走向其反面——放权,管理照样失控;假如财务负责人的责任心很强,严格把关,则可能出现树敌太多,很容易造成干群关系紧张,而且财务负责人是人而不是神,不可能保证每一笔的审批都无失误,而可能成为替罪羊和悲剧的角色!从某种意义上说,管理的最高境界是为无为而治。也就是财务管理的谋略同其他的管理一样,用放权的形式实现更好的收权,这也被称之为窗户管理者(形容管理者轻松自如,在办公室无事可做,只能到窗户看外面的景色),从而达到了“官闲民乐”的境地。

4.处理好监督与服务关系,树立好“为民执政”的观念。

我国传统的财务会计理论认为,会计有二大职能——反映和监督。这个观念在许多财务负责人的头脑中根深蒂固。但事情往往具有二面性,在明确监督时,往往又忽视财务管理工作必须作好服务工作的一面。这在实践中很容易引发出一系列的问题与矛盾。如:财务负责人只是CEO的副手,副职监督正职,本身就是一个逻辑的悖论,因而现实中的CFO是“站得住的顶不住、顶不住的站得住”,这几乎成为国有企业CFO的定律;在民营企业中,很多CEO本身就是企业的老板,打工者监督老板这在逻辑上也成了问题。因此,财务负责人正确的做法是在监督中做好服务,在服务中做好监督。这就是:当好CEO的参谋与助手,同时为企业的业务增值活动打造一个财务服务平台;CFO只有将服务放在首位,才能协调好各方面关系,才能营造出一个良好的理财气氛。否则,将会成为孤芳自赏的孤家寡人,其结果是既无位,也无为。

5.处理“专”和“广”的关系,树立“通才”的观念。

根据财务管理是企业管理中心环节的这一性质,决定了财务管理工作不仅仅是财务部门的事,它也涉及各个有关的职能部门。例如,人力资源部门的工作表面上看来与财务管理的工作无关,实际上要不要招人、招什么人、工资待遇如何确定等人事决策,都要以资金使用效益作为重要评价依据。有可能招聘一个每月500元工资的人,可能对企业用处不大,也有可能每月用5万元的高薪招聘一位专家则是企业一笔最合算的投资,等等。正因为这样,财务管理负责人都应当树立广义的理财观念,并具有一种调动全员理财积极性能力,变一个人的理财为全方位理财;变事后理财为实时理财;变局部资源最优化为整体资源配置最优化等等,从而实现财务管理是一项综合性管理理念。因此财务管理人员必须要有很宽的知识面,甚至是一种通才。^[5]

总之,新的世纪对会计人才说,是一个充满机遇和挑战的世纪,机遇只钟情于那些有充分准备的人。

(二)关于知识上求新

为了能适应新世纪会计的变革,这就要求我们具有新的本领,也就是在知识上必须求新。从另一角度来看,现在有人把会计概括为“三难”:会计工作难做、会计学难教、会计学难学。财会人员对待“三难”的办法,也只能是不断地学习新知识,为自己注入新的活力。

那么,财务管理上的战略家和领航员要求我们应具备什么样的新知识呢?应当从基本素质和专业素质上下功夫。谈到基本素质、专业素质等概念,它们应是相互联系又互相区别的,只能大体上说一说。所谓基本素质,应是成为德、智、体、美全面发展的人。那么,当中的“智”应当赋予什么新的内涵呢?根据环境不断变化的要求,最根本的是要具有吸取新知识、具有新思维、掌握新方法的能力,等等;从专业素质上讲,根据有关资料的概括,至少要求我们要有政策方面的把握能力,政府、银行等部门的攻关能力,经济指标的预测及目标成本费用控制能力,资金的筹措、调度与控制能力,企业财务问题的诊断能力,财务软件选择与应用能力,规避风险的能力,等等。

这里提到的基本素质和专业素质,都涉及会计教育的问题,这里暂存不论。

参考文献:

- [1]大转折[J].瞭望,2000,(52).
- [2]郭熙保,等.社会资本、经济绩效与经济发展[J].经济评论,2003,(2).
- [3]张少聪.社会资本与新型企业社会会计模式浅探[J].财会通讯,2003,(4).
- [4]冯淑萍,等.我国会计标准建设与国际协调[J].会计研究,2005,(1).
- [5]王良杰.CFO的辨证思维[J].会计之友,2004,(11).

(责任编辑 郑娟榕)