

## 财务会计应对知识经济的几点思考

徐联娟

会计的产生和发展总是依存于它所处的客观经济环境。知识经济的到来,人类社会经济环境将发生深刻的变化,知识经济是与工业经济完全不同的经济形态,知识经济对会计基本前提、会计确认与计量以及财务报告发起了冲击和挑战,激化了财务会计的固有矛盾。知识经济时代,投资者关注的将不再是单一的、关于财务资本的财务信息,而要求企业披露其所拥有的人力资源、知识产权等有利于保持企业长期战略性竞争优势的信息。会计作为一个经济信息系统,面对知识经济的挑战,在经济环境发生重大变化以后,如何继续为信息使用者提供有用的信息,是会计理论研究和实践的重大课题。知识经济对财务会计的影响是全面而深刻的,本文拟就集中体现知识经济影响的人力资源会计、无形资产会计和财务报告创新等问题进行探讨。

### 一、人力资源的主要特性和价值

在工业经济时代,稀缺自然资源和资本是主要的生产要素,忽视人力资源信息对财务会计信息的相关性尚不构成严重威胁。在知识经济时代,作为知识载体的人力资源已成为企业的一项重要经济资源,人力资源的因素对企业经营成败的影响越来越大,成为决定企业持续发展能力、未来获利能力的关键因素,倘若继续忽视人力资源信息,将严重损害财务会计信息的相关性。

为了提高会计信息的质量,会计理论界早在 20 世纪 60 年代就开始对人力资源会计进

行研究了。经过近 40 年的发展,虽然人力资源会计研究取得了很多理论成果,但仍未进入实用阶段,其主要原因有以下两个方面。

第一,资本与劳动的关系性质未发生根本变化。在工业经济时代,稀缺的自然资源和资本是主要的生产要素,资本的稀缺性超过了劳动力的稀缺性,资本与劳动的关系是“资本雇佣劳动”,资本的稀缺性决定了资本所有者拥有对企业剩余收益的索取权。资本所有者认为,劳动者在劳动中创造的价值都以工资的形式得到了补偿,劳动力即人力资源不能带来未来收益,企业的剩余收益是由资本创造的。而事实上,劳动者通过与企业签订劳务合同将人力资源投入企业,合同以法律的形式实现了企业对人力资源使用权的“控制”;劳动者在生产过程中能够创造超过其劳动力再生产的价值,为企业带来预期的经济利益;合同赋予了企业使用劳动力的权利,也规定了使用期限及相应的代价,这些代价可以用货币计量的方式量化。因此人力资源符合资产的定义,应该被确认为资产。通过交易契约,人力资源所有者在让渡其劳动的同时,获得在企业中的一定权益,即“劳动者权益”。袁振兴教授认为劳动者权益具有债权人权益和所有者权益的双重性质,债权人权益和所有者权益区分的重要标志就是风险不同;所有者的收益要随企业经营好坏而波动,享有企业的决策权与税后利润分配权,承担最终的经营风险;债权人在契约有效期内获取固定的工资收入,拥有固定权益索取

权,风险相对较小。当人力资源的形成、开发、利用成为决定一个企业生成、发展、获利的决定因素之一时,与物力资源相比,人力资源不仅能为企业带来收益,并且比物力资源具有更大的收益率,人力资源所有者应该和物力资源所有者一样是企业风险的真正承担者;同时人力资源为企业带来的经济效益具有很大的差异性,人力资源的效用在很大程度上还取决于人的心理属性,其潜能的发挥具有较大的能动性与不确定性,出于激励理论的考虑也有必要使人力资源所有者享有部分的企业剩余权益索取权。从20世纪中叶到20世纪末,西方发达资本主义国家经济增长虽然越来越依赖高新技术和服务业的发展,但是它们仍然处于工业经济时代或以工业经济为主导的时代,知识经济只是初露端倪。另外,一旦承认劳动者对剩余收益的索取权问题,也会影响资本所有者的切身利益。伴随着真正意义上的知识经济时代的到来,知识必将成为企业最稀缺的资源,作为知识载体的人力资源将拥有对企业剩余收益的索取权,人力资源对企业的价值将得到应有的体现。

第二,人力资源难以计量。人力资源会计的计量问题一直是理论界研究的热点,无论是历史成本,重置成本,报酬折现法,还是经济价值模型,都在试图使人力资产的账面价值反映其对企业真正的价值。目前的研究成果主要有成本法和价值法。成本法把为取得和开发人力资源而发生的费用支出作为人力资源的价值,包括招聘费、选拔费、安置费、定向费、培训费用。成本法主要采用历史成本法和重置成本法两种计量方法。历史成本法就是直接将取得和开发人力资源的支出资产化的方法。重置成本法就是将在现时物价条件下重置某一特定人力资源而发生的取得、开发和遣散支出资产化的方法。与历史成本法相比重置成本法不仅包含取得和开发支出,还包含遣散支出。历史成本法简便、可操作性强,但以历史

成本计价的人力资源经摊销后所获得的补偿价值往往不能满足人力资源重置的需要。价值法把人力资源将来创造的价值作为人力资源的价值。人力资源将来创造的价值可以分成两部分:一部分用来弥补自身的消耗,保证人力资源的再生产,通常表现为工资;一部分就是剩余价值,是企业利润的源泉。价值法主要采用经济价值法、商誉评价法、报酬折现法等三种计量方法。经济价值法把企业收益分归由人力资源和非人力资源所创造,将未来收益中属于人力资源投资获得的部分作为人力资源的价值,进而将其资产化。商誉评价法将企业超过行业平均水平的盈利能力资本化形成商誉的价值,然后将其中由人力资源创造的部分作为人力资源的价值,进而将其资产化。报酬折现法将一个职工未来获得的各期报酬按一定的折现率折成现值,作为人力资源的价值,进而将其资产化。成本法虽然简便易行,但其计量结果与人力资源的真实价值相差甚远,可靠性高,而相关性低。价值法更接近资产的本质,但是价值法需要估计未来现金流量的金额、时间分布和风险,事实上很难准确估计这些因素。因此价值法的计量结果相关性高,而可靠性低。现行财务会计注重会计信息的可靠性,坚持历史成本原则,会计的确认、计量必须以已经发生的交易或事项及证明其发生的合法凭证为依据,会计信息必须能够经受验证。所以,人力资源信息始终无法进入财务会计信息系统,信息使用者也无法从财务报表中得到企业的人力资源信息。从资产的本质属性是未来的经济利益这个角度看,价值法更能反映人力资源信息。

## 二、无形资产会计的确认和计量

进入知识经济时代后,知识成为第一位的生产要素,创新和科学研究成为经济发展的动力。知识经济在资源配置上以智力资源、无形资产为第一要素,无形资产在企业所占比重越来越大,无形资产会计信息对会计信息使用者

的决策有用性日益增强。真实提供有关无形资产价值及其收益情况的信息就显得尤为重要。知识经济对无形资产会计的影响主要表现在确认和计量方面。

现行财务会计对专利权和非专利技术等无形资产按历史成本原则计量,并且还不是所有的历史成本都计入无形资产价值。企业自行开发的无形资产只能按依法申请取得时发生的注册费、律师费等作为实际成本,依法申请取得前发生的研究与开发费用不能资本化。只有企业合并、分立或改组时,才能根据相关的评估报告对无形资产价值确认入账。这样往往使无形资产的账面价值远低于其真实价值。在知识经济时代,无形资产在企业经营活动中所起的作用日益显著,并成为一项重要的资产,继续采用这种方法计量无形资产将使会计信息严重失真。鉴于历史成本原则的局限性,有学者提出用市场价值和未来现金流量现值来计量无形资产。由于信息不对称的影响,大多数专利权、非专利技术很难交易,没有市场价格,企业主要是通过自行研究和开发来获得专利权、非专利技术。另外,专利权和非专利技术一般都是独一无二的,不存在活跃市场,所以也很难采用现行市价来计量无形资产。无形资产的价值在于其能为企业带来超额收益。从理论上讲,把无形资产带来的未来经济利益流入折现就可以得到无形资产的价值。然而,企业是人力资源、有形资产、无形资产共同构成的有机整体。企业能够取得经济利益是内部、外部各种因素共同起作用的结果,很难区分企业经济利益中哪一部分是由某一项无形资产带来的。此外,无形资产在为企业创造经济利益方面存在较大的不确定性。所以,用未来现金流量法来计量无形资产未能在实践中得到很好的运用。

相对于其他无形资产,商誉在确认和计量方面存在一定的特殊性。商誉是一种不可辨认的无形资产,形成企业的无形价值,这种价

值具体表现在企业获得的超过行业平均水平的超额利润。商誉有自创的,也有外购的。但目前的会计准则规定,只有外购的商誉才能作为无形资产入账。商誉的入账价值为企业并购过程中,收购方所支付的收买价格与被收购方可辨认净资产公允价值之间的差额。自创商誉显然不是并购时才产生的,而是企业长期经营逐渐积累的结果,与企业的生产、经营共生共长。现行财务会计之所以不确认自创商誉,是因为自创商誉的历史成本无法辨认,且自创商誉未来能够带来的经济收益又难以计量。商誉在企业总价值中所占的比重很高,只确认外购商誉,而不确认自创商誉,必然会削弱会计信息的相关性。商誉与整个企业密切相关,有助于形成商誉的因素包括:(1)优越的地理位置,(2)科学的企业管理制度,(3)高素质的管理团队,(4)熟练的员工队伍,(5)良好的公共关系和高信誉度,(6)先进技术和生产诀窍,(7)良性运转的营销链,(8)国家的优惠政策,(9)专营专卖特权,(10)成功的广告宣传,(11)已确认资产的价值评估。分析商誉的构成要素,我们发现人力资源是其中的关键因素。人力资源会计问题与自创商誉的确认问题存在着密不可分的关系。如果能够解决人力资源会计问题,把人力资源价值从商誉中剥离出来,那么自创商誉也就不会显得那么难以确认了。

### 三、财务报告的改进和创新

知识经济对现行财务会计的影响最终将反映到财务报告上来。为了提高财务会计信息质量,除了要完善会计基本前提和会计确认、计量方法外,财务报告的内容也必须改进和创新。

财务报告改进的目标是增加会计信息的决策有用性。随着知识经济的发展,在决策有用性的会计目标下,会计信息的相关性显得尤为重要。由于不同的信息使用者对会计信息的需求不同,因此,企业的财务报告应该提供

能够被不同相关利益主体广泛接受的信息。现行财务报告只提供企业财务资源与财务状况的信息,主要是面向过去和现在的,是一种静态的和确定的信息,而不是面向未来的,动态的和不确定的信息,信息的可靠性较高,而相关性较低,信息使用者需求的相关信息难以从现行的财务报告中完全得到。长期以来,人们对企业价值的判断都是基于企业过去和现在的财务信息以及从各种渠道收集来的关于企业未来的不完整信息。按照现行财务会计原则、方法产生的财务报表越来越难以反映企业的真实面貌,人们也更加难以依据这种财务信息来判断企业的价值。在知识经济时代,竞争加剧、风险加大、市场创新层出不穷,各种不确定因素不断增加,会计信息应更加面向未来,注重全面,可靠性与相关性并重。财务报告中应当增加反映企业整体价值的信息,反映相关经济事项和环境对企业未来收益及财务状况的影响信息,预测企业未来现金流量的金额、时间分布和风险,并说明预测的基础。利用这种价值预测信息,结合企业提供的其它财务报表,信息使用者可以更公正、全面地评价企业的经营业绩和价值以及未来的成长趋势,从而更有可能做出正确的决策。尽管这种预测可能存在极大的不确定性,可靠性也许比较低,但有助于信息使用者尽可能地把握企业未来收益及财务状况,降低决策的风险性。因此,知识经济要求会计信息可靠性与相关性并重,以满足不同用途的信息要求和质量特征。

知识经济是以信息的生产和利用为核心,计算机技术和网络技术的发展,使会计信息生产实现高度智能化和经济数据异地实时传递成为可能。为了提高会计信息的及时性,应当建立电子联机实时报告系统,使各个业务部门处于随时信息沟通中,并将企业发生的各种生产经营活动及事项反映在财务报告中,从而使信息使用者在任何时点都能从网络上获得最新的财务报告,而不必等到一个会计期间结束。为了满足信息使用者多样化的信息需求,财务会计应提供多元化的会计信息,不仅要提供汇总的通用信息,还要提供基础的原始信息;不仅要提供统一的完整的财务报告,还要提供有差别的分项的财务报告;不仅要提供定期的总体评价的财务报告,而且还要提供实时的日常信息的财务报告,使信息使用者可以自主方便地选择其所需要的信息。为了弥补财务报表信息的不足,企业应提供与各种可能的决策模型相关的经济事项信息,进行广泛的信息披露,披露企业的人力资源构成情况、企业的资本结构、企业的筹资能力和偿债能力、企业的研究开发情况、企业经营成果变化原因及分析、企业的分配政策等,以突破现行财务会计要么确认,要么不确认的信息披露模式,提高会计信息的相关性。

作者单位:厦门大学会计系

通讯地址:南京大学财务处

邮政编码:南京 210093