



厦门大学会计论丛

*The Study of Accounting in
Knowledge Economy*

知识经济下的 若干会计问题研究

◇游相华 著



中国财政经济出版社



知识经济下的若干 会计问题研究

The Study of Accounting in
Knowledge Economy

游相华 著

中国财政经济出版社

144/100/04

图书在版编目 (CIP) 数据

知识经济下的若干会计问题研究/游相华著. —北京: 中国财政经济出版社, 2003.12

(厦门大学会计论丛)

ISBN 7-5005-7081-3

I. 知… II. 游… III. 会计—研究 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 011446 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

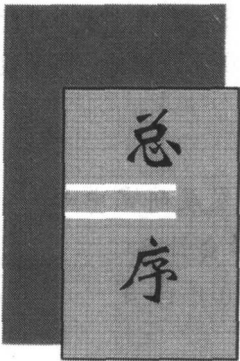
787×960 毫米 16 开 14.5 印张 230 000 字

2003 年 12 月第 1 版 2003 年 12 月北京第 1 次印刷

印数: 1—2 000 定价: 28.00 元

ISBN 7-5005-7081-3/F·6197

(图书出现印装问题, 本社负责调换)



总序

会计作为一个理念与技术方法并重的职业，客观上要求在坚持职业道德的前提下，在理论和方法上不断发展，在实务上不断创新。网络环境、经济全球化、资本市场国际化、新经济背景和经济体制的转型，都为会计理论与方法的发展和实务的创新提供了不可多得的契机，经济的发展和企业的经济业务的日益复杂化加剧了这样的进程。回顾会计的发展史，可以认为，会计学科始终面临新情况和新问题，并在经济和管理理论的支撑下不断发展，在社会经济发展和资本市场不断完善的过程中，实现理论的突破和实践的创新。

新世纪伊始，国内外的一系列财务舞弊丑闻引起各界的普遍关注，会计的诚信与公司治理问题历史地摆在会计理论和实务工作者面前，要求不断改进财务会计与对外报告以及加强管理控制。与此同时，网络会计、网络财务、网络审计、企业资源计划（ERP）、经济增加值（EVA）、作业成本法（ABC）、平衡计分法、经理人激励、盈余管理、税务筹划、环境会计与审计、会计的范畴和相关法律责任等等新课题，使会计学者面临更多的机会和更为严峻的挑战。在这样的背景条件下，我们推出了“厦门大学会计论丛”。

“厦门大学会计论丛”，主要是厦门大学会计学科近年来承担的国家和省部级科研项目的产出，其论题涉及当前会计、财务学科的主要前沿领域，引介和评价了这些领域的理论发展和技术创新，特别是从我国国情出发，就我国会计准则建设、财务管理创新、资本市场管制、公司治理机制等相关问题进行实事求是的调查研究，在理论上进行全面、系统、深入和开拓性的探讨，试图对这些领域的理论有所推进，并在此基础上形成若干理论观点和政策建议。

科学研究的无穷尽性决定了科研成果的阶段性。尽管如此，我们还是认为，“厦门大学会计论丛”作为最近一个时期厦门大学会计学科科研状况的客观展现，在较大程度上体现了厦门大学会计学科的特色，凝结着厦门大学会计人的智慧和心血，体现了厦门大学会计人的团队精神和敬业态

度。这套专著的出版如果能够在会计学术史上产生一定的影响，在会计学术论坛上引起一定的关注和对相关问题开展进一步的研究和探讨，则是我们最大的期望和安慰。

厦门大学会计发展研究中心

厦门大学会计系

2003年10月15日

前言

20 世纪 90 年代以来,以信息技术为主要标志的高新技术革命来势迅猛,高科技向现实生产力的转化越来越快,高新技术产业在整个经济中的比重不断增加;经济与科技的结合日益紧密,国际间科技、经济的交流合作不断扩大,产业技术升级加快,国际经济结构加速重组,科技、经济越来越趋向全球化;科技革命创造了新的技术经济体系,产生了新的生产管理和组织形式,推动了世界经济的增长。科学技术正以从来没有过的巨大威力和难以想象的速度,深刻地影响着人类经济和社会的发展。

知识经济是建立在知识和信息的生产、分配和使用上的经济。所谓知识,是包括人类迄今为止所创造的所有知识,其中科学技术、管理和行为科学的知识是最重要的部分。作为一种全新的经济形态,知识经济完全不同于人们所熟悉的农业经济和工业经济。它的出现,将对在工业经济时代所形成的价值观念、分配原则、教育制度、生活方式、政府政策、管理理论等一系列“游戏规则”提出挑战,甚至可能重构一套全新的“游戏规则”。所以,当联合国经合组织提出“知识经济”这一概念之后,立即引起世界各国从政府要人到普通百姓,从科学家到企业家,从理论工作者到各级管理工作者的普遍关注。知识经济已经或即将成为全人类讨论的一个热点课题。

自江泽民同志 1998 年 2 月 4 日在中国科学院《迎接知识经济时代,建设国家创新体系》的研究报告上做出“知识经济、创新意识对于我们 21 世纪的发展至关重要”的重要批示,并随后发表的关于科技方面的讲话后,全国便掀起了讨论知识经济的热潮。有关知识经济的论著、译著一时间接二连三地面世。经济学界、管理学界、法学界,等等,都开始讨论知识经济对经济学、管理学、法学等的冲击与挑战。

会计的发展史告诉我们,会计是依存于一定社会经济环境而产生和发展的;社会经济环境的发展变化,必然会向会计提出新的要求,从而促进会计理论和实践向前发展。

我们认为,知识经济是一场全面而深刻的经济革命。它必然带来社会

经济环境的巨大变革,作为密切依存于社会经济环境而产生和发展的会计,必然面临着知识经济环境的新的冲击与挑战。

会计学界只有积极迎接知识经济挑战,及时研究知识经济环境带来的新问题,并推进会计的变革,才能适应知识经济环境提出的新要求,否则,将会阻碍知识经济的发展。

那么,知识经济究竟对会计将产生什么冲击?它是否对整个会计理论和方法体系形成全面冲击,是否需要构建全新的会计理论和方法体系?无形资产、人力资源等将如何确认、计量和报告?收益确定、财务报告将需做出怎样的变革?这些问题都是值得会计理论界认真研究并加以回答的问题。因此,笔者选择了“知识经济下的若干会计问题研究”作为博士论文的选题。该选题是一项前瞻性研究,具有一定开拓性,也具有一定的理论和现实意义。

本书从知识经济所展现的环境特征入手,首先从总体上就知识经济对会计基本理论、方法、会计信息系统及其技术手段的冲击,进行了简要的论述,然后对受知识经济环境具体影响的无形资产会计问题、人力资源会计问题、收益确定与分配问题和财务报告问题分别进行探讨,提出财务会计变革的一些具体设想。笔者希望,通过对这些问题的研究,能够为会计更好地迎接知识经济挑战,贡献一份绵薄之力。

本书共五章,第一章是总论,第二章是无形资产会计问题,第三章是人力资源会计问题,第四章是收益确定问题,第五章是财务报告问题。

本书的主要特色及观点表现在以下几个方面:

1. 紧扣环境与会计的辩证关系,从知识经济环境特征出发,比较系统的阐述了知识经济对财务会计理论和方法技术的冲击,提出了:

(1) 作为会计基本前提的会计假设,需要作出新的解释的观点;

(2) 对会计对象的理解不能局限于已发生的价值运动,而应扩展到预期或未来的价值运动的观点;

(3) “决策有用性”的会计目标将成为知识经济下会计变革的根本指导方向的观点;

(4) 会计基本职能应拓展为反映、控制和预测的观点;

(5) 公允价值计量将成为知识经济下资产(负债)计量的主导模式的观点;

(6) 知识经济环境对财务报告的冲击,主要表现在信息数量、质量、

类型、报告形式、报告渠道等方面都面临变革的观点；

(7) 知识经济环境对会计信息系统及其方法技术的冲击，主要表现在“会计信息化”上的观点。

2. 以历史和逻辑相统一的方法，对无形资产会计、人力资源会计、收益确定和财务报告的历史与现状进行了回顾与评析，并在此基础上，根据知识经济环境的新要求，对以上会计问题的未来发展进行展望与构想。

3. 通过对无形资产概念及其特征的分析，以及对无形资产会计历史与现状的评价，提出自创无形资产应予确认、研究与开发支出应有条件资本化、无形资产的后续计量应进行重估价、无形资产信息应予以充分披露等观点。

4. 通过全面评析人力资源成本会计和人力资源价值会计，提出并论述了知识经济条件下人力资源会计发展的几个主要趋势：第一，人力资源决策支持系统；第二，人力投资资本化；第三，基于人力资源的经济学分析，反映人力资本产权，是知识经济条件下的会计的一项义不容辞的责任。

关于人力资源价值的计量方法，笔者提出了随机报偿价值模式可能成为未来人力资源价值计量的理想模式的观点，同时，分析并提出了以工资为基础的人力资源价值计价模型在实务中更具操作性和公允性的观点。

5. 通过对传统收益确定模式的分析评价，提出了收益确定的资产负债观将日益受到重视的观点；突破历史成本原则、实现原则及稳健原则，报告全面收益的观点；以及研究解决全面收益及其组成项目的确认、计量问题，真正实现会计收益与经济收益的协调一致的观点。

6. 立足现行财务报告模式，回顾并分析了财务报表从一表结构向二表结构、三表结构演进的动因及导向，并对知识经济条件下财务报告的发展趋势进行了构想，鲜明地提出了以下观点：第一，财务报告的信息质量上除了重视可靠性外，相关性、及时性将受到特别关注；第二，财务报告信息数量上将突破财务信息、历史信息、货币信息的限制，非财务信息、前瞻性信息和预测信息、非货币信息将受到重视；第三，除了提供通用的财务报告外，知识经济条件下，会计将提供未加权、未加总的事项信息；第四，全面收益表或财务业绩表，将可能取代收益表，资产负债表、现金流量表也都面临变革；第五，其他财务报告地位日显重要，也将获得重大发展；第六，实时联机报告系统是知识经济条件下财务报告实现实时报告

的目标模式。

本论题是一个前瞻性的课题，既是世界性的热点问题，也是世界性的难点问题，尽管笔者殚思竭虑，付出了艰辛的努力，但因笔者自身学识和学术功底所限，本书所提出的观点，肯定存在不少不足或缺陷。恳请各位前辈、师长和专家给予批评、指正。

作 者

2003 年 12 月



作者简介

游相华副教授，1965 年生于湖北。1986 年毕业于安徽财贸学院，获学士学位；1991 年毕业于厦门大学会计系并获硕士学位；1996 至 1999 年师从厦门大学吴水澎教授，攻读并获得博士学位。曾任一家外资企业财务经理，一家大型国有控股企业总会计师。现为厦门大学管理学院会计系副教授。

目前主要从事会计、审计方面的教学和科研工作，已发表论文十余篇。

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 知识经济时代：特征与理念	(1)
第二节 知识经济环境对会计的冲击与挑战	(12)
第二章 知识经济下的无形资产会计问题	(28)
第一节 无形资产的概念与特征	(28)
第二节 无形资产会计存在的问题及其后果	(46)
第三节 无形资产会计的改进思路与具体设想	(65)
第三章 知识经济下的人力资源会计问题	(87)
第一节 人力资源会计：知识经济时代的客观要求	(87)
第二节 人力资源会计现状评析	(94)
第三节 对知识经济条件下人力资源会计某些问题的看法及展望	(111)
第四章 知识经济下的收益确定	(135)
第一节 收益概念及其内涵	(135)
第二节 传统收益确定模式的基本内容及缺陷	(144)
第三节 知识经济下的收益确定与分配改进	(156)
第五章 知识经济条件下的财务报告	(169)
第一节 现行财务报告模式的历史演进	(169)
第二节 财务报告存在的问题及其原因分析	(176)
第三节 知识经济条件下财务报告的构想	(186)
主要参考文献	(211)
后 记	(220)

第一章

总论

第一节

知识经济时代：特征与理念

科学技术以惊人的速度和空前的规模向前发展，是 20 世纪后半叶引人注目的现象。70 年代以来，一系列重大的新技术获得突破性发展，战后开始的科技革命进入一个崭新阶段即高科技阶段。进入 80 年代，以微电子技术为基础，以计算机、网络和通信技术为主体的信息技术迅速兴起。影响所及，它打破了人们原先应用知识所受到的空间、时间限制，使知识的创造、存储、学习、使用方式发生革命，大大加快了产业的升级，并促使经济增长方式发生根本性改变，即经济的增长转向依赖于知识的生产、扩散和应用。当今世界新的科技革命使科技进步对发展生产力的作用空前加强，科学技术在经济增长中的地位不断上升。从科技对世界工业生产率提高的贡献来看，20 世纪 20 年代为 22%；50 年代，这个贡献是 30%；70 年代已达 60% 左右。从科技对经济增长的贡献来看，20 世纪初为 5%—10%；50 年代达到 35%；80 年代在有的发达国家已达到 80% 以上。进入 90 年代后，这种发展趋势更是以惊人的速度发展。世界经济的发展比以往任何时候都更加依赖于知识的扩散和应用。计算机、微电子、网络等知识密集型产业是所有产业中增长最快、产值最高的产业。经济合作与发展组织（OECD）主要成员国的 50% 以上的国内生产总值的完成是

以知识为基础的。因此,1996年经济合作与发展组织(OECD)在其科学技术和产业发展展望报告中提出了以知识为基础的经济概念。美国总统克林顿则将美国所出现的新经济^①称为“知识经济”。我们完全可以这样认为,知识经济在发达国家已初露端倪^②,人类在21世纪将踏入一个全新的经济社会形态——知识经济时代^③。

一、特征

所谓“知识经济”,按照OECD《以知识为基础的经济》报告中的定义,是指建立在知识和信息的生产、分配和使用基础上的经济。这里所说的知识,是包括人类迄今为止所创造、积累的全部知识,其中最重要的部分是科学技术、管理和行为科学的知识。知识经济是继农业经济、工业经济之后的一种崭新经济形态。

关于知识经济的基本特征,不同的学者由于认识的角度不同,得出的结论也就各异。笔者认为,知识经济是知识与经济的高度统一,或曰知识与经济一体化。具体表现为以下两方面的特征:

(一) 经济知识化

所谓“经济知识化”,指所有经济过程,包括生产、交换、消费、管理各个环节,以及由此而导致的社会经济活动的全面知识化,社会经济活动全面地以知识生产为主导,科学技术成为第一生产力。

1. 生产领域的知识化

主要表现在生产过程的数字化、智能化、柔性化,以及生产者的知识化。在知识经济时代,实物生产过程从设计到制造,将被转换成电脑中的软件程序,只要输入各种相关参数,就可在电脑中预先显示,通过修改参数,可以得到满意的设计结果,并以数据指令指挥制造系统,最终生产出顾客满意的个性化产品。整个生产过程表现为数字化、智能化、柔性化过程。生产过程的数字化、智能化,使得传统意义上的产业工人将不复存

① 美国进步政策研究所发表的研究报告《新经济指标——了解美国经济的变革》把新经济定义为“以知识和思想为基础的经济”。本书把知识经济与新经济当作可以换用的两个概念。

② 诺贝尔经济学奖得主、美国著名经济学家克莱茵教授2000年在中国(海南)改革发展研究院讲座时认为,全球已进入了新经济时代,也就是知识经济时代。美国、日本这些经济发达国家早已在全球范围内大打了人才争夺战。美国经济近些年的迅猛发展也得益于知本经济。

③ 李京文:《迎接知识经济新时代》,上海远东出版社,1999年1月版,第1页。

在,而为知识工作者(knowledge worker)所取代,脑力劳动在生产操作过程中所占的比重越来越大。

2. 交换领域的知识化

主要表现在交易方式、结算手段和获取信息的网络化、电子化。电子商务将成为知识经济的主要交易方式。电子货币作为以电子数据形态存在的智能化货币,将成为主要的结算手段。市场信息的收集、获取、加工、传递也将通过国际互联网络和计算机实现。

3. 消费领域的知识化

主要表现在产品的知识化和消费者的知识化。知识产品虽然也需要实物外壳作为载体,但主要由知识和信息构成。比如,电脑软件产品是录制在实物上的知识和信息,而不是作为实物形式的“光盘”和磁带。也就是说其价值不在其实物,而在实物内部所包含的知识和信息。随着知识经济时代的到来,虽然人们衣食住行的产品仍然是实实在在的实物,但价值主要体现在其实物内部所包含的知识和信息的知识产品,正越来越多地进入人们的消费领域,并越来越成为人们消费活动的“大头”。产品的知识化,必然引起消费者的知识化。智能化产品要求消费者具有一定的知识和智能。

4. 管理领域的知识化

主要表现在管理过程的信息化、数字化,决策的科学化、知识化,以及管理与决策的模型化、模拟化。计算机及计算机网络将广泛应用于管理系统。管理信息系统(MIS)日益广泛而深入地应用于企业的管理活动中,自动化地进行常规决策并加以实施,使管理走向严密。模型和模拟方法将进入管理与决策。一项决策是否合理,它会产生什么样的后果,将逐步采用模拟方法、虚拟现实的方法来检验,以降低决策成本与管理成本。

(二) 知识经济化

这是与经济的知识化相伴而生的。知识经济化主要表现在:知识产业的涌现;“学院—企业”机构的诞生;社会财富的分配向知识倾斜等方面。

20世纪70年代以来,涌现了人类历史上未曾有过的知识产业群。如高科技产业、新教育产业、“脑业产业”等。知识产业不是封闭的,随着知识经济化趋势的发展,我们意想不到的新的知识产业会不断涌现。

在知识经济时代,科研机构与企业之间,开始打破原来森严的界限,它们之间的区别走向模糊。一方面,大学和科研院所开始兴办将知识转化为现实生产力的企业,各高校与研究所纷纷建立“科学工业园”;另一方面,一些有前途的大型企业开始建立研究机构,如研究所、研究中心、博士后流动站之类。与此同时,大学与企业之间利用各种形式进行产品的联合开发和创新。这些机构和机制,是知识经济化的有效途径^①。

财富分配向知识倾斜,是知识经济化的另一重要表现。知识就是财富。谁拥有的知识越多,谁在知识生产、分配、使用上发挥的作用越大,谁就拥有更多的财富。比尔·盖茨连续5年稳居世界个人财富榜首,就是财富向知识转移的典型例证。

经济知识化与知识经济化的高度统一,就形成了与以往农业经济、工业经济完全不同的全新经济形态。通过比较,知识经济与农业经济、工业经济的显著区别在于:

1. 知识资本成为经济的核心资本

在知识经济社会,起主导作用的资本不再是农业社会的土地和工业社会的金融资本,而主要是知识资本。工业经济文明的一个重要现象是金融资本能够高速大量积聚,这使金融资本不再成为知识经济下经济增长的最主要的限制因素。知识资本是人力资本和结构性资本(指领导能力、公司文化和社会认可程度等因素的综合)的耦合,其核心是指特定人才和技术的组合所拥有的创新能力和这种能力的持久性。知识经济时代企业的竞争力和发展动力取决于该企业知识资本的拥有量。所以,知识经济时代的战略性资源不再是传统的金融资本,而是知识资本。知识资本已成为知识经济的核心资本。世界银行副行长瑞斯查得认为,知识是比原材料、资本、劳动力、汇率等更重要的经济因素。美国管理学权威彼得·德鲁克则指出:“在现代经济中,知识正成为真正的资本和财富。”

2. 信息产业高度发达,高科技产业成为社会的支柱产业

“知识经济最明显的标志是‘信息社会’的出现”^②。我国经济学家林毅夫也认为,“知识经济的主要标志是信息产业的兴起”。现代信息技术使

^① 鲁品越:“知识经济与工人阶级的转型”,《哲学大视野》,1998年第4期。

^② (美)达尔·尼夫主编,樊春良、冷民等译:《知识经济》,珠海出版社,1998年中文版,第130页。

知识数字化、编码化,成为知识的汇聚、加工、处理、存储、传输、运用的强大手段,成为各个高科技部门研究开发和成果运用的强大手段。它正在深刻改变着社会经济生活的各个方面,不仅大大加快了各行各业的发展,而且大大加强了人的智力开发。离开了信息产业的高度发展,知识经济就不可能实现。正因为如此,所以有人把知识经济说成是信息经济的更高阶段。

当代新兴科学技术的发展和运用,产生了一系列高科技产业,如信息产业、生物工程、空间产业、新材料产业、新能源产业、环保产业等等。这些高科技产业具有很强的成长性,已经成为有些国家经济增长的新的动力和源泉,而且其产值已经远远超过传统产业,日益成为社会的支柱产业。

3. 经济活动的智能化,是知识经济的最重要、最突出的特征,产品和服务将实现数字化、网络化和智能化,“数字经济”、“网络经济”、“虚拟经济”成为知识经济时代的新特点

电脑网络的高度发展把整个地球连结成一个网络型的信息结构,而且在知识经济社会的基础环节—技术创新过程已由原来的线性特征演化为网络型特征。“网络的诞生将企业组织分子化”,“企业可以依循国际网络的发展模式,建立网络化的组织”,“消费者和生产者可以透过网络直接接触,使得两者之间的中间商消失”(塔斯考特),等等,所有这些表明整个社会经济呈现出网络化的特征。

1998年4月中旬前后,美国主要网上媒体纷纷报道了一条重要消息:美国商业部公布了美国政府第一部研究信息技术对经济影响的报告——《浮现中的数字经济》(The Emerging Digital Economy)。到1997年底,美国和加拿大在线购物人数从6个月前的47万人增加到100万人,到2002年电子商务将达到3000亿美元规模;现在在线人数超过1000万人,“数字经济”正以超过整个经济一倍的速度增长,相当于美国国内生产总值的8%^①。在知识经济条件下,一切信息都可数字化。过去有形的现金、支票、报告、面对面的会议、照片都转变为数字的0和1,以光速在光纤网络中飞快流动(塔斯考特)。

网络化与数字化二者结合,就可衍生出虚拟化。“信息数字化使得一

^① 李京文:《迎接知识经济新时代》,上海远东出版社,1999年1月版,第34页。

切都可虚拟化。逐渐浮现的虚拟办公室、虚拟企业、虚拟百货公司，将彻底改变以往的经济活动。”（塔斯考特）。

4. 经济全球化趋势空前加强

20 世纪 90 年代世界经济中最引人注目的是经济全球化。随着科学技术日新月异的发展，特别是跨国界的计算机网络和信息高速公路的建立，经济全球化正在进一步深化。科学技术的飞速发展带来了生产工具的不断改进，生产对象的持续扩张，生产者的智能化以及劳动生产率的极大提高。国际市场环境日益开放，各国企业竞相加入竞争，进出口贸易比重日益扩大。信息化和网络化通过降低生产及交易成本，提高经济效率，从而更进一步地便利了跨国经济活动，使国际资源配置更加合理，国际市场进一步融为一体。而货币的国际化、资本的全球化、金融组织和制度的规范化将进一步导致金融市场的活跃，带动全球经济的兴旺。21 世纪世界经济的发展，将继续这一经济体制市场化、贸易自由化、生产要素配置全球化、金融全球化的进程，因此，经济全球化也是一种趋势（张凡，2002）。

当今世界经济的全球化，是以国际贸易和国际分工为条件、世界市场为基础、国际金融为核心的（肖枫，2000）。而世界三大经济、金融机构——世界贸易组织、世界银行和国际货币基金组织基本上都控制在以美国为首的少数发达国家的手里，因此，世界的贸易和金融规则基本由他们来操纵。经济的全球化，从根本上看，是一场以发达国家为主导，跨国公司为主要动力的世界范围内的产业结构调整（龙永图，1998）。企业运营的一个趋势是越来越多的公司企业走出国界，实行跨国经营。这些跨国公司成为经济全球化的动力和主体力量。根据联合国《1997 年投资报告》的最新统计，目前全世界已有 4 万 4 千个跨国公司母公司和 28 万个在国外的子公司和附属企业，形成了一个庞大的全球生产和销售体系。这些跨国公司控制了全世界 1/3 的生产，掌握了全世界 70% 的对外直接投资，2/3 的世界贸易，70% 以上的专利和其他技术转让^①。

经济全球化与知识经济扑面而来，掀起了企业结构转型的新浪潮。其主要表现是（赵江林，2002）：

第一，企业必须从原来立足国内、地区市场转变为立足全球市场。全

^① 龙永图：“关于经济全球化问题”，《光明日报》，1998 年 10 月 30 日。