

第一篇

21世纪会计理论面临的新问题

人力资本中心观的确立 对会计理论的挑战

以非人力资本为中心，按照“资本基本主义”原则构建的，整个会计理论体系、概念体系和核算体系均突出地强调了非人力资本的核心地位，由此而构成的会计理论大厦逻辑严密、体系完整、日臻完善。值得我们深思的是，当人类迈入 21 世纪，人力资本中心观全面形成以后，现存的会计理论是否面临着新的挑战？本文就此谈点粗浅的认识。

为了更好地讨论问题，首先有必要就非人力资本与人力资本的概念和基本观点作一简要阐述。所谓非人力资本，在经济学中通常指除土地资源和劳动资源以外的各种物质和货币资本，简称为“资本”，相当于会计学中的“资产”概念；所谓人力资本是对人力（劳动）资源的统称，包括企业家的决策能力、经理人员的经营管理能力、技术人员的科技开发能力和工人（农民）的劳动技能等。人力资本附着在人体身上，是个人在长期的学习和实践中形成的，归劳动者个人所有，并与所有者具有不可分离性。通过购买（如在劳动力市场招聘工人），买主可以获得人力资本的使用权，但并不意味着获得了人力资本的所有权。人的劳动能力能否充分发挥出来并不是一次买卖过程可以解决的，它要求在整个生产过程中给予不断的激励。

近代企业组织和企业制度主要是按照“资本基本主义”原则

构建的，或者说是以非人力资本为中心设计的。所谓“资本基本主义”原则是指社会的基本组织和经济权力是以资本（指非人力资本，以下同）为中心构造的，强调的基本观点主要有：（1）资本是经济增长的决定性因素，或者说，推动经济增长的主要力量是资本。其理由是，在现代经济中，只要有了资本，没有土地可以买，没有劳动力也可以买，没有技术、没有机器设备同样可以买。也就是说，只要有了资本，就可以建立起一个创造社会财富的生产单位，资本在财富的形成中发挥着关键性的作用。（2）资本是社会经济权力的中心，社会的基本经济制度是资本雇佣劳动制，企业的治理结构是以资本为中心的结构，即出资者承担经营风险，并具有剩余（利润）控制权和索取权。其理由是，资本不仅在经济增长中发挥关键作用，而且是解决劳动就业问题的决定性因素。如果没有资本雇佣劳动，没有资本投入所创造的就业机会，许多人就要挨饿，社会就可能出现混乱。只有以资本权力为中心，才能形成良好的社会秩序，有效解决就业问题。从资本主义的古典企业到现代企业都是按照这一“资本基本主义”原则建立的，现存的全部会计理论和会计制度也是在这一基础上形成的，或者说是为这种企业制度服务的。

20 世纪 60 年代人力资本概念形成以后，人们对人力资本作用的认识逐步深化，社会也越来越依赖于那些能够独立于非人力资本之外的人力资本的力量去推动经济的增长，“资本基本主义”的原则开始动摇。首先是人们对非人力资本在经济增长中的作用认识发生变化，越来越多的人认识到，推动企业成长和现代经济增长的主要力量不是非人力资本，而是人力资本。如日本的企业界普遍认为，没有资金可以借，没有机器可以买，如果没有一支懂技术、会经营、善管理的专业人才队伍和高素质的劳动队伍，就什么事也办不成。美国已故钢铁大王卡内基曾扬言：把我所有

的资金、设备和市场全部拿走，只要保留原有的组织机构和人员，四年之后我仍将成为一个钢铁大王。这充分说明了人才在现代竞争中的极端重要性，反映了人力资本在现代经济增长中的核心作用。其次是非人力资本权力在企业权力结构中的地位开始弱化。传统的股东（出资者）一元化的企业控制模式（出资者控制企业经营政策和剩余）与发挥人力资本的作用是相冲突的。不少企业开始放弃这一控制模式，如日本模式是出资者向经营者大幅度地转让剩余控制权，公司对股东主要是支付固定比例的股利（高于银行利息），一般股东拥有股票的目的不是控制企业的经营政策，而是以资本收益的形式实现高的收益率^①。美国 29 个州在 20 世纪 80 年代末期针对“恶意收购”行为所进行的公司法变革，最引人注目的地方是打破了传统公司法中公司经理只对股东（出资者）绝对负责的“资本基本主义”原则，赋予公司经理对劳动者、债权人、出资者及其他利益相关者全面负责的权力。美国公司法变革的核心思想是：不能把出资者视为公司的惟一所有者，公司经理应对公司的长远发展和全部“利益相关者”负责^②，这就在相当程度上动摇了“资本基本主义”原则。当人类进入 21 世纪之后，资本（非人力资本）雇佣和支配劳动（人力资本）这一所谓资本主义社会“天经地义”的法则将被劳动支配资本，人力资本与非人力资本所有者共享企业权益的新法则所取代，人力资本中心观将全面确立。

人力资本中心观的全面确立，将对现有的经济理论与社会经济生活产生深刻的影响，现存的会计理论也将面临新的挑战。

刘小玄：“现代企业的激励机制：剩余支配权”，《经济研究》，1996 年第一期，第 8-9 页。

^② 崔元之：“美国二十九个州公司法变革的理论背景”，《经济研究》，1996 年第 4 期，第 35-36 页。

一、会计的理论基础将发生重大变化

现存的会计理论主要是建立在西方资本主义经济理论和企业理论基础上的，整个会计理论体系是以非人力资本为中心，按照“资本基本主义”原则构建的，由此提供的会计信息主要是为非人力资本所有者服务的，其基本任务是站在投资者和债权人的立场上，记录企业发生的经济事项，反映企业资本（非人力资本）的运动状态，帮助投资者和债权人进行风险决策和监控经理人员的行为，从而保证出资者收益的最大化和债权人风险的最小化。而人力资本对企业的投入仅仅作为企业经济活动的一项成本而加以列示。从当前会计学界影响最大的两大会计基础理论即业主权益论和实体论看，两大理论都体现出上述特性。业主权益论是一种以出资者为中心的理论，这种理论将业主权益的正确确定作为会计的首要 and 压倒一切的目标，重点放在业主权益上，主要重视企业的资产计价和负债数额的确定，以便它们的差数能正确反映业主权益。会计方程式表示为： $\text{资产} - \text{负债} = \text{业主权益}$ 。这一理论把营业收入和收益解释为由于业主投资所产生的业主权益的增加，而费用和损失则视为业主权益的减少，企业的目标是通过资产的增长来增加业主的权益。实体论是从作为独立实体的股份有限公司的法律观点中产生出来的，会计的焦点是企业实体，而不是业主，一切资产属于企业实体所有，负债和资本则是这些资产的资金来源，营业收入和费用也是从企业的立场加以确认的。企业与业主（包括债权人）的关系是受托责任关系，企业从资本的使用中获得经营成果（营业收入），在抵补所费（费用和成本）之后，将剩余的差数即净收益作为向权益的享有者解除责任的基本标志。会计方程式通常表示为： $\text{资产} = \text{负债（债主权益）} + \text{业}$

主权益。会计的重点放在收益的确定上，收益表被认为是最重要的财务报表，所以人们将实体论称为以收益为中心的理论。显然，业主权益论是一种典型的非人力资本中心论，赤裸裸地体现了“资本基本主义”原则。实体论也是一种非人力资本中心论，虽然这一理论强调会计的焦点不是业主，强调企业的资产归企业实体所有，但企业承担的是资产受托责任，企业权益的最终归宿仍然是非人力资本所有者（出资者），其会计方程式尽管改变了，减法也变成了加法，但其实质内容——以保障业主和债权权益为出发点和归宿的宗旨并没有改变，同样体现出了“资本基本主义”原则。

当人力资本中心观全面形成以后，人们对企业组织的认识将发生重大变化。企业不再简单地被认为是由非人力资本所有者投资形式的生产和财务单位，而被认为是人力资本与非人力资本共同订立的特别市场契约^①。人力资本所有者与非人力资本所有者共担企业风险、共享企业权益。人力资本在企业的投入不再简单地被认为是企业的一种成本，而被视为企业最重要的资产；企业剩余的控制权和索取权也将由出资者的独享权转变为包括企业出资者、经营者、管理者和劳动者及相关利益者共同分享的权益；非人力资本中心观将由人力资本中心观所取代。这一转变将对整个会计理论产生极为深刻的影响，它要求会计理论放弃非人力资本中心观，摆脱“资本基本主义”原则的束缚，建立起能反映人力资本的中心地位、体现人力资本与非人力资本所有者共担企业风险、共享企业权益的新的会计信息体系。人力资本中心观的确立客观上要求会计理论发生革命性的创新。

^① 周期仁：“市场里的企业：一个人力资本与非人力资本的特别合约”，《经济研究》，1996年第6期，第71页。

二、会计要素概念将赋予新的涵义

当会计理论定位于以人力资本为中心，按照人力资本与非人力资本所有者共担企业风险，共享企业权益的原则构建其体系时，会计基本要素的概念将赋予新的内容。首先，人力资本在企业中的作用日益强化，客观上要求企业对劳动的投入必须和其他要素的投入一样对待，将劳动的投入视为企业资产的重要组成部分，并在会计中得到反映，从而使会计上资产的概念更为宽广。与此相联系，权益的概念也发生了变化，劳动者权益与出资者（包括债权人）权益一样需要在会计权益概念中得到体现。其次，成本概念也赋予了新的涵义，成本表示企业为获取一定收益所付出的代价，成本的概念要求包括获取非人力资本所付出的代价（借入资本要付利息、投入股本要付股息等）和为获得人力资本所付出的代价（保存人力资本所支付的工资、发展人力资本所付出的各种费用），这两类成本都要在会计中得到充分的反映。最后，利润的概念发生了变化。当我们将获得各种资本（人力资本和非人力资本）所付出的代价定义为成本后，利润的涵义发生了根本性变化，这个利润已不是资本基本主义原则下的出资者权益（投入资本的回报），而是人力资本和非人力资本共同投入后所产生的风险回报。总之，上述会计基本要素概念的变化将使整个会计概念体系发生变化，许多会计概念均需要我们重新定义。

三、会计的核算体系将要更新

与会计理论体系的变化相适应，会计的核算体系也要进行更新，包括资产的核算要反映人力资本投入的信息，成本的核算要

反映企业使用出资者投入资本所花的代价，利润的核算要反映风险收益的特征，财务报表的编制要体现人力资本和非人力资本投入、运用和权益分享的全貌等。

总之，当人力资本要素加入会计循环后，会计的理论体系、概念体系和核算体系将更为复杂。新的会计理论的产生需要广大会计工作者进行长期艰苦的探索，同时依赖于以下三大理论的深化和突破：一是人力资本理论的深化；二是企业组织理论的突破，三是人力资源价值计量的突破。可以预见，随着时代的发展和社会的不断进步，人力资本的观念将更加深入人心，上述三大理论必将在新的历史条件下产生重大突破，会计理论也将随之发生革命性的变化。

财务业绩报告表评介

1999 年，国际会计准则委员会（G4+1）研究组发布了《财务业绩报告表》征求意见稿，现将其主要内容介绍如下：

一、编制财务业绩报告表的必要性

经营业绩（财务业绩）是企业（公司）某一时期所取得的收益或发生的损失，传统的做法是通过损益表来反映企业（公司）的经营业绩，并为报表使用者提供经营业绩信息。但损益表在反映企业（公司）的经营业绩上却存在着以下几个方面的局限性：

1. 经营业绩在损益表上不能充分体现出来。这主要体现在以下三个方面：

(1) 经营业绩的报告比较分散，缺乏系统性、完整性和一致性。涉及到权益变动的经营成果，有些直接在权益变动表反映，有些需在其他报表或报表的附注中说明。例如由资产重估价、外币兑换及金融工具公允价值的变动引起的损益直接在权益表中反映，而所有者的投资、筹资及其他保留盈余和权益资本的变动等则在报表的附注中说明。按照国际会计准则委员会现有的规定，企业（公司）对以上财务业绩的报告还可在有关准则规定的范围内自行选择报告方式。这势必造成损益表反映的经营业绩缺乏整体性、统一性和一致性，不利于报表使用者全面系统地了解企业

(公司)的财务业绩。

(2) 将一些与财务业绩相关的项目排除在损益表之外。例如，外币兑换业务项目调整引起的净资产增加直接在权益表上确认，却不在财务业绩上体现出来。因此，这一财务业绩显得模糊不清。

(3) 将一些与财务业绩不相关的项目包括在损益表内。如将已支付的或已提议分派的红利额列示在损益表中作为当期利润的一个抵减项。支付红利这一经济活动本身不是财务业绩，因此，不应将它在经营业绩表中反映。

2. 不适当的分类基础。随着经营环境的复杂化，以传统的“实现”原理作为判断何时、如何报告财务业绩的基础已变得不恰当了。“实现”原理主要用于对利润的分析。所以，现金流量表的报告是以“实现”原理为基础，但现金流量表仅仅反映经营业绩的某些侧面。无论现金流量表所披露的信息多么的广泛，也只是提供流动性及企业经营业绩中转化为现金及现金等价物的信息，而不是财务业绩。

损益表的上述局限性的存在，使报表所提供的信息很难达到可靠性和相关性这两个质量指标的要求，无法很好地实现财务业绩报告的目标，也妨碍了其他新会计准则的制定工作。为此，澳大利亚、加拿大、新西兰、英国、美国和国际会计准则委员会组成的(G4+1)准则组对这一问题展开了深入的研究，并提出了建议。

二、财务业绩报告表的格式

关于财务业绩报告表的格式，(G4+1)准则组在如下几个方面达成了共识：

1. 企业或公司的财务业绩应在一张报表中列示和反映，而不应在两张或多张报表中反映，否则，所提供的信息会缺乏整体性、连贯性和一致性。

2. 单一的财务业绩报告表应由三个部分组成：（1）经营（或交易）活动的结果；（2）筹资及其他财务活动的结果；（3）其他利得或损失。

3. 重复报告现象应予制止。

4. “非常项目”应予取消；“例外事项”不应在收入或费用项目中单独列示。

5. 持续经营成果与非持续经营成果应分别列示。

6. 会计政策的变更对以前会计期间的影响也要进行报告。

以下是一张反映制造业企业财务业绩报告表的格式，

财务业绩报告表	单位 \$ 000
经营（交易）活动	
收入	775
销售成本	(620)
其他费用	(104)
经营收入	51
筹资和其他财务活动	
贷款利息	(26)
运用金融工具利得或损失	8
筹资收入	
税前筹资及经营收入	<u>(18)</u>
	33
所得税	<u>(12)</u>
税后筹资及经营收入	21
其他利得或损失	

非持续经营项目处置所得利润	3
持续经营下出售财产所得利润	6
长期资产重估价所得	4
净投资中外币兑换差价	<u>(2)</u>
税前其他利得或损失	11
其他利得或损失税	<u>(4)</u>
税后其他利得或损失	<u>7</u>
总额	<u>28</u>

注：①从第一部分和第二部分的内容上来看，把第一部分称作“经营（交易）活动”并非确切，之所以要用这一术语，是因为这一说法在会计理论与实务中很流行。②表中的三个部分可分别再细分为持续经营活动项目、购并活动项目、非持续经营项目等。这些项目可直接列于表中，也可在报表附注中列示说明，为了使报表书面整洁易读，易采用后一种方法。③对某些行业，如银行和融资机构，财务业绩报表可将所有经济活动合并列示在“经营或交易活动”的项目中。“总额”也可用其他方式表示，如“综合收益”（美国式表示法）或“已确认的利得或损失总额”（英国式表示法）。

三、财务业绩报告表内容的说明

1. 经营（或交易）活动及其他利得与损失项目的内容。总的来说，这两部分内容构成了现有损益表的大部分内容。

就大多数企业或公司而言，绝大部分财务业绩都在经营活动这一项中体现出来。此外，企业管理者持有某些资产或负债，期望从这些资产或负债的价值变动中受益，如果企业确系持有这些资产和负债而取得利得，则这部分持有利得属经营活动性质，应

列示在“经营（交易）活动”项下，如短期投资等等。

“其他利得或损失”中的持有利得或损失通常是指构成经营活动性质的持有利得以外的因持有资产价格发生变动而产生的利得或损失。这种持有利得或损失与经营活动无关，并且不重复和非经常发生，因此，应单列在“其他利得或损失”项中，经营活动项目特点与其他利得或损失项目特点可概括如表 1-1 所示。

表 1-1

经营活动项目特点	其他利得或损失项目特点
经营活动	非经营活动
重复发生的活动	非重复发生的活动
非持有项目	持有项目
内部事项	外部事项

某项经济活动如主要体现表左边特点的应列为经营活动项目，如主要体现在右边所列特点的，应归为其他利得或损失项目。总之，（G4+1）准则组认为：那些试图并可以增加企业价值的经济事项应归为经营活动事项或筹资活动事项；而其他即为次要经济活动，应归为其他利得或损失事项。

通常“其他利得或损失”包括以下三方面的内容：（1）外币兑换调整；（2）固定资产重估价和处置的利得或损失；（3）与养老金有关的实际利得与损失。

2. 筹资或其他财务活动项目内容。这部分内容相对而言较容易确定，主要包括利息费用以及利用金融工具取得利得或损失等。

3. 防止重复记录现象。这里所说的重复记录有两层意思，其一指：涉及到两个不同时期的同一收入、费用、利得或损失项目，在该两个不同时期内列示在不同项下。例如在第一期间内

列示在“其他利得或损失”项中，而在接着的下一个期间内，却列示在“经济活动”项中；其二是指：涉及到两个不同时期的反映财务业绩的同一事项，分别在该两个时期内重复报告。

(G4 + 1) 小组认为：涉及到两个不同时期的反映财务业绩的同一经济活动事项，应选择适当的时期报告一次，而不应进行重复报告。

4. 取消“非常项目”。“非常项目”是指那些具有非常性质且不常发生的经济事项。这类经济事项当然不能列为经营活动事项，按照财务业绩报告内容的分类，它可列示在“其他利得或损失”项下。也即现今的“非常项目”将随着“财务业绩报告表”的诞生而消失。

此外，“例外事项”也不必在收入和费用项目之外单列。

5. 分别列示持续经营事项和非持续经营事项。(G4 + 1) 组认为：持续经营事项与非持续经营事项的分别列示，可以清楚地说明企业管理者的决定，即管理者将放弃哪些经营项目，从而为报表使用者对企业的持续经营活动项目未来的经营业绩进行评估提供依据。

6. 对会计政策的改变进行报告。引起企业会计政策的变化主要有两方面的情况：一是新会计准则的运用；二是企业对会计政策的自行调整。(G4 + 1) 组认为：由第一种情况引起的会计政策变更不需要在报表中反映，而由第二种情况引起的会计政策变更则需要在报表中说明。考虑到一致性的要求，对会计政策变更的报告还应包括对采用新政策之前的报告的重新报告。

显而易见，如果(G4 + 1) 组的建议被 IASC 采纳并付诸实施，则意味着需要对现有的其他国际会计准则尤其是对 IASI 进行修正。现有的损益表的内容应进行扩展。

21 世纪管理会计的特征分析

我们知道，传统的管理会计目标是为提高企业内部管理水平和生产效率服务，这与当时企业经营管理的要求相符。随着历史的步伐迈入 21 世纪，企业的经营环境发生了很大的变化，企业的管理目标和要求也随之改变，这就要求管理会计必须跟上历史前进的步伐，适应现代企业经营管理的要求，提供企业经营管理决策和业绩评价所需信息。

一、21 世纪企业的经营环境

21 世纪企业所面临的经营环境主要有以下几方面的显著特点：

第一，信息获取的及时性和准确性不断提高。随着计算机技术的日新月异以及专门提供信息的中介组织的发展，企业 and 公司获取所需信息的渠道不断增加，信息的质量不断提高，获取信息的及时性和准确性大大地增强。企业根据产品市场的变化信息及时作出反映，调整计划、方针或具体措施以适应市场变化的可能性大大地提高。

第二，客户对产品及服务质量的要求不断提高。在各种产品生产发展初期，受生产力发展水平的制约，企业所能提供的产品品种和规格比较单一，可供消费者选择的余地很小，消费者的需

求相对大于供应，形成卖方市场，企业只要生产出合格产品就不愁卖不出去。那时企业的生存和发展取决于其内部生产率水平和管理水平的高低。到了 20 世纪，消费者的需求基本已饱和，加之生产率水平的不断提高，一方面，需求相对少于供应，原来的卖方市场转向了买方市场；另一方面，企业所能提供产品的花色品种不断增多，消费者的选择余地越来越大，对产品的质量和服务质量等方面的要求越来越高，如对产品的技术含量要求、售后服务要求等等都在不断提高。那些能生产出高质量、适销对路产品并能提供优质服务的企业才能在竞争中求得生存和发展。

第三，新技术的层出不穷，产品更新换代过程不断加速。这是信息时代最为突出和典型的特征。随着高新技术的不断发明和向生产力的转换，产品的生命周期越来越短，产品更新换代的过程不断加速，诸如电子产品 CD、VCD、DVD 的更换速度之快均为以往其他产品所不可比拟。此外，计算机软件在企业管理、财务管理方面的开发和运用均在迅速地进行，运用的领域也在不断地拓宽。企业只有跟上高新技术的前进步伐，才能保持旺盛的生命力。

所有这些特征的综合表现就是竞争在全球范围内的加剧。面对这样的经营环境，企业的生存和发展归根结底取决于它的战略性竞争实力。这里的战略性竞争实力是指企业在同行业中所具有的长期的、稳定的、综合的核心竞争力，包括通过技术创新所形成的技术优势，通过产品创新所形成的产品优势，通过制度创新所形成的组织和人才优势等。企业战略性竞争力越强，其生存与发展能力也越强，从而为企业创造价值增值和股东财富增加的能力也就越强。否则，企业就会面临财务困境，最终走向破产。然而，战略性竞争优势单靠提高企业生产效率和管理水平是无法形成的，因为，这种奋斗目标是建立在短期财务目标的实现上。因