

文章编号:1005-0523(2001)01-0083-04

知识经济给我国财务评价指标体系带来的挑战

胡俊南, 徐晓阳

(华东交通大学 经济管理学院, 江西 南昌 330013)

摘要: 财务评价指标体系是通过财务指标对企业的财务状况和经营成果进行分析和评价的一种方法体系¹⁹。本文首先分析了知识经济时代我国财务评价指标体系面临的挑战,然后分别从指标设置、会计主体、评价期间和信息披露形式四个方面提出了改进现行财务评价指标体系的构想以及为实现这些构想应采取的配套措施¹⁹。

关键词: 知识经济;财务评价指标体系

中图分类号: F234.4 253.7

文献标识码: A

随着电子信息技术、高新技术的广泛应用,信息、智力资源在生活中发挥着越来越重要的作用,人类已由原来的工业经济时代进入知识经济时代¹⁹。知识经济的知识化、无形化、网络化、信息化等特征,使得传统会计赖以生存的社会环境和经济环境发生了巨大的变化¹⁹。整个工业经济时代的财务管理面临着严峻的挑战,其中财务评价指标体系为迎接知识经济的挑战,必须进行改进,以保证所提供信息的完整、及时、准确和充分,满足信息使用者的需要,形成一套适应知识经济发展的指标体系¹⁹。

1 现行财务评价指标体系面临的挑战

1.1 评价指标设置不完善

1) 未把人力资产价值纳入评价指标体系

所谓人力资产是指体现在劳动者身上的知识、技能、体力等有利于实现企业目标的与企业员工相关的优势,包括员工的教育状况、业务能力、相关工作知识、相关工作能力等¹⁹。人力资产在价值形态上,表现为人力资本¹⁹。在知识经济时代,人力资本将成为决定企业乃至整个社会和经济发展的最重要的资源¹⁹。从资本能带来剩余价值的角度来看,物质资本的增值性要以人力资本的增值性为支撑,没有对人力资本的有效运作,不把劳动与资本有机地统一起来,物质资本是难以增值的¹⁹。因此物质资本的增值来源于人力资本,人力资本比物质资本更具有增值性¹⁹。实践也证明了这一点¹⁹。美国知识经济神话的缔造者比

尔·盖茨则用了不到20年的时间,就使微软公司资本总额达到510亿元,产值已超过美国三大汽车公司的总产值¹⁹。这其中微软崛起的秘诀就在于它拥有大量高素质的一流人才,而不是大规模的生产设备或原材料,在知识经济中,人力资本是最大的资本,智力资源是最重要的资源,企业竞争就是人才竞争,人才储备越雄厚,知识创新的能力就越强,企业拥有的资源就越多,竞争力就越强¹⁹。因此,应把人力资产价值纳入企业财务评价指标体系¹⁹。

2) 未把知识资产价值纳入评价指标体系

知识资产是指企业拥有或控制的、有赖于一定载体才能实现的能给企业带来未来经济利益的经济资源¹⁹。知识资产在价值形态上,表现为知识资本¹⁹。知识资产包括:①智力资产,指企业杰出科技管理人才所具有的各种知识和技能;②以知识为基础的无形资产,如专利权、专有技术、商标、商誉、版权、计算机软件等;③经济结构资产,指体现企业内在发展动力的资产,如企业的组织结构、制度规范、企业目标、企业文化、职工价值观念等;④市场资产,是指企业通过其所拥有的、可能获得潜在利益而与市场相关联的资产,如企业品牌、企业营销策略、企业信誉、ISO质量认证体系等¹⁹。经济合作与发展组织(OECD)的专家指出体现在人力资本和科学技术中的知识已成为经济发展的核心¹⁹。据统计,OECD主要成员国的国内生产总值的50%以上是以知识为基础的¹⁹。据预测,未来农业增长的83%,工业经济增长的70%~

收稿日期:2000-09-07;修订日期:2000-10-08

作者简介:胡俊南(1973-),女,江西南昌人,华东交通大学助教。

80%都将依靠科技进步来实现¹⁹。知识已成为最主要的生产要素和最重要的经济增长源泉,而知识资本成为企业未来利润和现金流量的主要决定因素¹⁹。可见,随着知识经济时代的到来,反映知识资产价值的指标必将成为企业财务评价指标体系的重要组成部分¹⁹。其作用主要有两个:一是“评估”作用,即反映一个企业的发展潜力情况;二是“导航”作用,即指明企业存在的缺点以及将来发展的方向¹⁹。无论是企业的管理当局,还是企业的投资者、债权人、顾客等相关利益主体,都必将十分关心和重视反映企业知识资产价值的指标¹⁹。

3) 未将企业创新能力纳入评价指标体系

在知识经济时代产品的寿命周期将会不断缩短¹⁹。据统计,40年代以前,一般产品的寿命平均在30年以上;50年代以后,平均在10年左右;70-80年代缩短到5年左右¹⁹。而象电子、计算机等高科技产业,其产品的寿命更短,如PC/AT 486,从1993年投入我国市场到1996年衰退,其寿命周期仅有3年¹⁹。产品寿命周期的缩短给我们企业提出了两方面的要求:一是,企业要生存、要发展,就必须坚持研究与开发活动,加大科技投入力度,加快产品的更新换代¹⁹。1994年美国用于研究与开发活动的投资就已达1730.2亿美元,占其GDP的2.61%,日本研究与开发投资占其GDP的3%,全球企业中,美国通用汽车的研究与开发投资总额最大,为82亿英镑,这使其能一直保持其市场领先地位¹⁹。二是由于产品设计、开发风险加大,我们有必要对一个企业的创新能力进行评价¹⁹。据统计,美国高科技企业的成功率只有15%~20%,某些高新技术项目的成功率则在3%以下¹⁹。但是高技术产业一旦成功将给投资者带来高于原始投资数倍、数十倍甚至上百倍的巨额利润,有资料表明高新技术产业对美国经济增长的贡献率在55%以上¹⁹。因此企业应在追求不断创新发展的同时,防范和抵御各种风险,以取得成功¹⁹。在知识经济时代企业价值的核心在于“一个企业的知识创新能力”,创新能力已成为企业竞争成败的关键,因此应将其纳入财务评价指标体系¹⁹。

1.2 评价主体确认较难

现行财务评价指标体系的评价主体是构筑在工业经济时代传统贸易基础之上的企业,它有固定的办公场所、生产场所、固定资产、雇员等,企业结构和功能相对稳定,企业财务评价主体与企业的经营主体是一致的¹⁹。然而随着知识经济时代的到来,以数字化技术为先导,以信息高速公路为主要内容的新信

息技术革命,使信息的传播、处理和反馈的速度大大加快,从而使交易、决策可在瞬间完成,经济活动的空间变小,出现了所谓的“媒体空间”和“网上实体”,企业经营主体突破了传统活动空间的束缚进入到虚的媒体世界里,使得“主体”可以借助计算机网络根据工作任务或市场变化的需要迅速地分合重组¹⁹。“网络公司”的出现破除了工业社会生产场所的固定性,消除了工业生产经营的地理界限,拓宽了市场范围¹⁹。因此企业经营主体之间的界限不再象工业时代那样清晰,企业作为会计主体其外延不断变化,即其“主体”可能时而膨胀、时而缩小、甚至解散¹⁹。这种情况下,如何准确把握这类公司的评价主体是现行财务评价指标体系面临的巨大挑战¹⁹。

1.3 评价期间固定且较长

现行财务评价指标体系是以月、季或年为评价期间,定期地向有关信息使用者提供企业的财务信息¹⁹。但在知识经济时代,这样已无法满足需要¹⁹。一方面,无法满足企业内部对会计信息不同需要¹⁹。随着知识经济时代的到来,信息传播、处理和反馈的速度将会大大加快,企业对会计信息的需求正朝着多元化、多层次方向发展,企业内部不同的管理主体,对会计信息的需要在时间上是截然不同的,越往基层,所需信息越详细,时间间隔也越短¹⁹。如果企业的财务信息披露不及时,企业的管理当局就不能及时而有效地加以选择和利用,这样就会加大企业的决策风险¹⁹。另一方面,无法满足企业外部信息使用者的需要¹⁹。在进入了知识经济时代的今天,企业面临着竞争日趋激烈、风险日益增大的经济环境,具体表现为:商品价格、利率变动剧烈,科学技术飞速发展,所占有的市场份额或边际利润会在顷刻间被竞争对手抢走,产品的寿命周期大大缩短,金融业务和金融创新工具涌现使金融市场更加变幻莫测,波动频繁¹⁹。在这样风险环境中,企业随时都有被清算、终止的可能,巴林银行倒闭就是一例¹⁹。而且一种新型的网上企业组织形式——网络公司正日益成为经济发展中的新兴力量,网络公司的特点就是无实体,根据业务需要把数以百计或数以千计的个体,通过网络联结起来,一旦业务完成即告解散,所以他们的经营是临时的、短暂的,若仍以一个月、一个季度乃至一年作为期间来对企业进行财务评价的话,也许有的公司早已不存在了¹⁹。固定且较长的评价期间难以及时反映企业现在及未来的财务状况,造成企业外部信息使用者对企业财务状况难以及时把握,加大了他们的决策风险¹⁹。

1.4 信息披露形式单一

现行财务评价指标体系指标披露形式单一, 完全是以货币计量的量化财务信息¹⁹。随着知识经济时代的到来, 这种单一的披露形式受到了挑战¹⁹。一方面, “媒体空间”的无限扩展性以及“网上银行”的兴起和“电子货币”的出现, 使得资金在企业与银行之间高速运转, 国际间的资本流动加快, 资本决策可以瞬间完成, 使得货币的形式及本质发生变化, 如从有形形态演化为无形形态、从直接价值演化为间接价值等, 所有这些新的变化, 均使货币币值的稳定性受到冲击¹⁹。鉴于以上情况, 单纯以货币计量的财务信息来评价企业的财务状况无论是在量上还是在质上均存在着不足, 货币风险会导致企业的财务状况得不到如实反映, 削弱了评价体系提供信息的有效性¹⁹。另一方面, 无论是高新技术企业还是传统工业企业都存在着难以单纯用货币计量的财务信息, 如人力资源类信息中, 一些涉及人的性格、喜好、情绪等人性化因素, 环境会计中的环境事项, 一般难以以货币计量, 把大量的非货币性信息排斥在会计信息系统之外, 这在市场经济条件下, 尤其是在充满竞争的信息时代, 实际上是要强迫会计放弃其会计经济信息主要提供者的角色, 降低会计信息的作用¹⁹。因此对于那些不能单纯用货币计量的又对企业未来价值和现金流量产生巨大影响的财务信息的披露形式要进行改进, 才能满足企业评价信息相关性和可靠性的要求¹⁹。

2 改进现行财务评价指标体系的构想

2.1 完善指标体系指标的设置

1) 增设人力资产价值评价指标

在知识经济时代, 信息技术的高速发展使人力价值评价成为可能¹⁹。

人力资产价值率 = 人力资产产出价值 / 人力资产总成本

其中: 人力资产产出价值是指企业未来收益中人力资产投资获得的收益部分¹⁹。公式为: 人力资产产出价值 = 企业未来收益现值 × 人力资产占全部投资的比例

人力资产总成本是人力资产的取得成本、开发成本、使用成本、保障成本以及离职成本之和¹⁹。人力资产价值率指标越大, 说明企业人力资产未来创造价值的能力越大¹⁹。

2) 增设知识资产指标

(1) 反映知识资产利用情况的指标

知识资产资金产出率 = 企业总产值 / 平均知识

资产

知识资产资金利润率 = 利润额 / 平均知识资产
知识资产周转率 = 销售收入净额 / 平均知识资产

知识资产保值增值率 = 期末知识资产总额 / 期初知识资产总额 × 100%

其中平均知识资产为知识资产期初数与期末数的平均数, 一般来讲, 这几项指标愈大, 表明知识资产利用效果愈好¹⁹。

(2) 反映知识资产投资效益方面的指标

知识资产投资效益系数 = 报告期企业总产值增加额 / 引起该增加额的知识资产投资额

知识资产投资年平均报酬率 = 年平均收益 / 年平均知识资产投资额

知识资产投资回收年限 = 知识资产总投资额 / 投资后年平均纯收入

其中知识资产投资额是指企业在取得、开发、使用或重置知识过程中所花费的代价¹⁹。它包括: ①取得成本, 包括招募、雇用知识人才而发生的费用; 购置专利技术、商标权、版权等费用支出¹⁹。②开发成本, 如科技管理人员的业务技术培训费、技术研究费、组织结构调整及企业文化建设支出等¹⁹。③退出成本, 包括科技管理人员的离退休工资、养老统筹金; 因公伤亡支付的医疗费、丧葬抚恤费; 淘汰陈旧过时技术而发生的费用¹⁹。前两项指标越大, 知识资产投资回收年限越短, 说明知识资产的投资效果越好¹⁹。

3) 增设企业创新能力评价指标

反映开发新产品成功率的指标: 新产品投产率 = 新产品投产数 / 新产品研究开发数

反映新产品获利能力的指标: 新产品贡献率 = 新产品贡献毛益总额 / 总产品贡献毛益总额

这两个指标越高说明企业的创新能力越强¹⁹。

2.2 突破传统评价主体概念

前文已经论述了知识经济时代, 在对企业尤其是对新兴的网络公司进行财务评价时, 评价主体的确认与准确把握面临着巨大挑战¹⁹。在知识经济时代, 我们不能从传统意义上将网络公司的评价主体确认为网络公司的总部, 即“头脑”¹⁹。这时我们应该遵循实质重于形式的原则来确认评价主体, 网络公司虽然可能没有固定的办公场所、机器设备、员工等, 仅仅是以一个抽象的联合体而存在, 而且在联合体内各部分之间形式上联系松散, 具有暂时性和不稳定性, 但是网络公司进行一项交易时, 各方之间又是紧密的联盟, 在共同利益的基础之上协同生产, 其实质就

是一个临时性的集团¹⁹因此,本着实质重于形式的原则,应选择一项交易活动时的网络公司整体作为评价主体¹⁹。这样即使网络公司完成一项交易之后就解散,我们依然能够评价该公司的财务状况,保证了财务评价信息的相关性和及时性¹⁹。

2.3 解决评价期间问题

要解决由于评价期间固定且较长,而不能满足信息使用者需要的问题,就必须打破传统的会计分期界限,对企业进行实时财务评价,使财务管理从静态管理走向动态管理,使财务监控从间歇性的监控走向持续性的监控¹⁹。要做到实时财务评价,一方面要求在实现会计电算化的基础上,通过网络进行电子联机实现实时财务报告,为实时财务评价奠定基础¹⁹。Intranet 技术使企业对所发生的经济活动进行实时报告成为可能,企业可通过网络技术动态跟踪企业的每一项变动,予以必要揭示,无论业务发生在企业外部还是内部,一旦确认都将存入相应的服务器并送到财务信息系统随即检测,业务信息实时转化且自动生成反映各种经营业务的动态报表,并报告财务信息;另一方面要求改变现有企业财务评价指标体系评价工作依靠手工完成的现状,应设计由计算机自动根据实时财务报告对企业的财务状况进行实时评价的财务评价模式¹⁹。信息技术的发展和互联网的逐渐普及,必然使桌面财务向网络财务发展,网络财务采用在线管理和集中式管理模式,网络消除了物理距离和时差概念,高效快速地收集数据,并对数据进行及时处理和分析,能够实现业务协同、动态管理、及时控制、在线办公、在线管理等模式¹⁹。网络环境下在线数据库涵括了网上所有企业信息,财务信息使用者可以随时了解和掌握企业经营及财务状况,其运用实时的财务信息作出的决策,其准确性、时效性、风险可控性显而易见¹⁹。

2.4 实现信息披露形式多元化

知识经济时代,在经济社会一体化、数字化、网络化的基础上,随着信息技术的迅速发展,我们在提供货币计量的财务信息的同时完全有能力提供非量化的财务评价信息以及相关的大量财务信息¹⁹。我们可披露一些非量化的财务评价信息,例如在人力资产价值处增设如劳动者的知识存量、知识更新能力、

知识运用能力、知识开发能力等,此外还可以披露一些与企业财务评价相关的信息,如:市场占有率、产品质量水平、客户满意程度等,以满足信息使用者对信息多元化的要求¹⁹。

3 为实现构想应采取的配套措施

1) 建立和健全人力资源会计,搞好人力资源的开发、利用和管理工作,充分发挥人力资本的作用¹⁹。信息技术的高速发展使人力资源会计的应用成为可能,我国在推行人力资源会计时,可遵循先易后难、先试点后推广的原则,分步骤分阶段地进行¹⁹。

2) 建立一种反映和控制知识经济社会资本运动的新会计模式——知识会计,以对知识资源进行确认、计量和报告¹⁹。同时要构建支持知识管理的组织体系,即专人领导、专人管理、有必备的基础设施(如统一信息的技术平台、数据库和图书馆);开发支撑知识管理的信息技术;建立知识管理评估系统(如计算知识管理的投资回报率)等¹⁹。

3) 拓展会计基本假设¹⁹。随着知识经济的到来,原有的会计理论体系将发生很大变化,其中传统财务理论建立的前提——会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个假设必须适应知识经济的要求进行拓展¹⁹。

4) 建立网络财务信息系统,实现会计信息的实效性和多元化;设立与网络财务相关的法律规范和网络财务制度来保证会计信息的可靠性和网络财务的安全性¹⁹。网络财务体系是一个社会的系统工程,需要企业、政府有关部门和社会网络的支持,分阶段实现¹⁹。

参考文献:

- [1] 张兆国, 桂子斌, 张新朝. 知识经济时代的财务管理创新[J]. 会计研究, 1999, (3): 29~38.
- [2] 张立新. 对会计基本假设的再认识[J]. 财会研究. 2000, (2): 21~22.
- [3] 樊伟军. 浅谈知识经济对财务管理的影响[J]. 财会月刊, 1999, (8): 10~11.
- [4] 毛家义. 试论知识会计新体系的构建[J]. 财务与会计, 2000, (4): 11~12.