

人 本 会 计 初 探

重庆工学院 王海兵



一、“人”已成为现代企业价值增长的主要动因

1.以知识、技术蕴涵为特征的人才是企业价值增长的主要内因——价值形成。

商品和服务交易产生以后,人类社会经历了农业经济时代、工业经济时代,发展到今天的以信息化和金融化为主要特征的知识经济时代,社会生产力得到迅猛发展,物质财富呈几何级数增加。在这样的大背景下,知识已成为现代企业的核心竞争力,企业能否继续生存和发展越来越取决于其知识化程度的高低。掌握先进知识的人力资源团队是整合、优化及运作企业内、外资源的中枢,各种资源在此得到优化配置,产品和劳务的知识含量大为增加,所形成的经济附加值远远超出知识含量少的产品和劳务。“人”作为知识的活的载体,势必在企业诸多事务中占据绝对主导地位。在以知识为内涵的信息化社会,“人企合一”已是大势所趋,企业的命运与其价值的创造者即人力资源息息相关,优秀的人力资源特别是管理型、技术型人才将构筑起企业坚实的生命线。

2.以需求为导向的顾客群是企业价值增长的主要外因——价值实现。

随着市场经济的高度发展,企业间的竞争也愈演愈烈,满足顾客需求已成为许多企业的首要价值取向,对利润的竞争最终体现在对客户资源的争夺上。与企业人力资源一样,客户资源也已成为企业的一项宝贵资源。因此,企业必须像管理其他资源一样对顾客进行管理,做到像了解公司产品一样了解顾客,像了解库存变化一样了解顾客的变化。以顾客为导向就是要追求零顾客成本。顾客成本即顾客在交易中的费用和付出,它可以表现为金钱、时间、精力和其他方面的损耗。如果企业在顾客成本最小化方面比竞争对手更胜一筹,就可以避开“价格大战”的陷阱,获得更多的利润。客户资源已成为企业价值增长的主要外因,它关乎企业价值最终能否实现。向顾客导向型的企业转型是现代企业的必由之路。

二、人本会计的涵义和人本会计核算系统

(一)人本会计的涵义

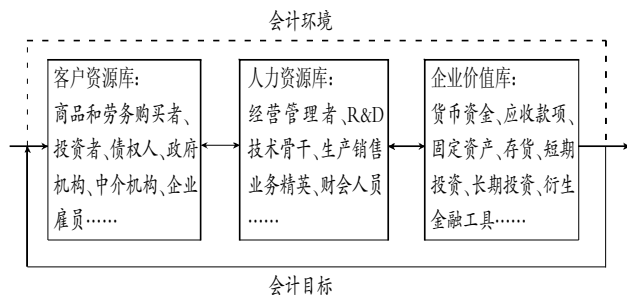
人本会计不是会计学科的分支,它是指会计应以人为本,将人本思想贯穿于企业会计活动的始终,强调会计工作对“人”这一资源的开发、利用与管理的过程及结果的核算,将注意力转移到对“人”这种最根本层次的价值动因的关注上是人

本会计的显著特征。人本会计的建立依赖于人力资源会计、客户资源会计等以“人”为核算对象的新兴会计学科分支的建立、发展与完善。这就要求现有的会计核算体系应在核算内容上有所调整,在核算范围上有所延伸。惟有如此,会计才有可能在新的环境下有进一步的突破和发展,会计信息才会发挥出更大的经济效用。在知识经济和消费主导型市场需求的条件下,“人”是企业价值增长的主要动因。每个企业应根据自身的特点对人力资源和客户资源这两种战略性资源进行科学规划,并建立健全人本会计核算,使其价值动因的作用得以充分发挥,从而为企业价值库注入更多的增量价值,以最大化实现企业的经营目标。

(二)人本会计核算系统

会计核算的一般对象是资金的运动,这只是一种对价值运动过程(体现在利润表和现金流量表中)和结果(体现在资产负债表中)的核算。事实上,将核算范围扩大到价值运动的全过程显得更有意义,可使会计在促进企业价值目标的实现上更具针对性,也使得会计透过现象抓住了经济活动的实质。知识经济时代,人力资源会计将人作为核算对象,在价值动因问题上有所触及,这是会计核算与时俱进的表现。但由于其会计核算的视角仍只局限于企业内部的“人”,而对企业外部的“人”并未涉及,所以依然有欠缺。除知识经济的大会计环境外,消费主导型市场需求也是企业面临的主要会计环境因素之一,对客户的把握决定了企业的价值目标能否顺利实现。所以,以当前会计环境为出发点,将人本思想提升到会计理论的高度,将研究视野进一步扩大到客户资源,这符合客观经济的发展状况和趋势,也具有非常重要的现实意义。

在以会计环境为起点、会计目标为终点的人本会计核算系统中,内因(人力资源)和外因(客户资源)共同促成了企业价值目标的实现。人本会计核算系统中包括三个子系统,即人力资源库、客户资源库和企业价值库(如下图所示)。



环境和目标制约下的人本会计核算系统

1.人力资本库。人力资本也可称为人力资本,是指能给企业带来经济利益的人力或劳动力的统称,包括企业家的决策能力、管理者的管理能力、技术人员的研发能力和工人的劳动技能等。人力资本与结构性资本(指领导能力、企业文化和社会认可程度等因素的综合)进行耦合后,即形成知识资本。

2.客户资源库。客户资源是指企业的各利益相关者。客户既有现实的客户又有潜在的客户,它不仅限于企业商品的购买者和服务的接受者,还包括所有与企业的经营、投资、筹资活动发生经济联系的个人或机构,也包括关心企业的其他人员。虽然有时其并不与企业发生直接的经济业务往来,但这种联系必然通过各种形式对企业资源的流量和流向产生影响,从而影响到企业价值的实现。

3.企业价值库。企业价值指现实存在于企业的、可供随时调用的资产(存量价值),以及已经实现的和预期可实现的收益(增量价值),包括货币性资产、非货币性物质资产和无形资产,但不包括人力资源和客户资源的价值。因为企业所有者只是利用人力资源和客户资源的使用价值来为企业创造价值,人力资源和客户资源本身的价值不直接属于企业,他们只是企业价值形成和实现的基础,对这两类资源应从企业价值库中分离出来单独核算。事实上,企业只能拥有一定时期内“人”这一资源的使用权,并不能占有其所有权,这是由“人”这种资源的特殊性质所决定的,即资源与人具有不可分性,资源价值的发挥离不开“人”的主观能动性。

三、人本会计对现行会计系统的修正

知识经济是最大的会计环境,提高经济效益和社会效益是人本会计的最高层次目标,这是研究人本会计对现行会计系统进行修正的基本出发点。会计核算的内容由其所处的会计环境所决定,并受会计目标的影响和制约。会计环境的变化客观上要求会计核算内容随之改变,会计目标的嬗变也要求会计系统在会计环境的客观限制下做出相应调整。所以,人本会计在知识经济这个大环境下,其基本核算框架仍然会部分或主要地沿用现存的会计核算模式,并依据环境和目标的变化对其内容的具体界定进行局部性的修正。在会计难以提供有用的信息、会计漏洞和问题屡禁不止的今天,这种修正不仅必要,而且显得尤为迫切。人本会计对现有会计系统的修正应体现在如下几个方面:

首先,将人力资源视为企业的第一资源,把人力资源投资作为企业最重要的投资。企业在一定时期内只占有特定人力资源的使用权,并无其所有权,而且人力资源带有人性化特征,对其管理的方法与一般物力资源大为不同。这就要求企业对人力资源的开发、利用和管理情况进行全面的会计核算,并且这种核算应具有人本意识。人力资源的核算内容主要包括人力资源价值核算和人力资源成本核算两个方面。人力资源价值核算具体包括人力资源的资本化,人力资源评估增值,人力资源开发,人力资源退出企业等。人力资源成本核算主要包括R&D费用支出,人力资源推销,员工的教育、职业培训支出,骨干人才的工资及奖金,对有突出贡献的人才发放的特别奖金、津贴、股票期权,其他如住房、医疗、保险等福利性支出。

其次,将客户资源也纳入会计核算的范畴,它是企业第一重要的外部经济资源。对客户资源的确认应依据该客户对企

业价值的贡献度、交易金额的大小、付款方式并结合其信誉度进行综合考虑后加以确定。客户资源的会计核算具体内容包
括:重要客户资源价值评估及核算(对每个客户采用单项评估并单独入账);主要客户资源价值评估及核算(对主要客户按类别或组别进行评估并按每组合计数分别入账);一般客户资源的价值评估及核算(对一般客户进行整体评估并以整体合计数入账);客户资源价值评估增减调整;广告费;客户招待费;产品推介现场活动费;售后服务费等。

再次,要求财务报告以用户为导向。人本会计的人本理念决定了我国企业的财务报告在以提高经济效益和社会效益为根本目标的同时,应以用户的需求为具体目标。因为理性的顾客(此时人力资源作为企业会计报表的内部顾客也被纳入到客户资源库)面向企业的经济决策在很大程度上是以企业提供的公开会计信息为依据的,即使他们没有或不愿亲自阅读企业会计报表,但他们对企业财务状况、经营业绩和未来发展前景等的预期最终还是间接利用了企业对外提供的会计信息,利用程度的大小则因人而异。报表使用者一般都是或主要是企业活动的参与者,其作为企业广泛意义上的相关利益群体必然对企业的整体价值产生直接或间接的影响。所以人本会计系统不仅核算“人”,而且会计具体目标也应定位于“人”。

最后,除传统的资产负债表、利润及利润分配表和现金流量表外,人本会计还要求单独编制人力资源表和客户资源表,以便对人力资源和客户资源实施更为全面的核算和管理。至于人力资源和客户资源的非财务信息和一些其他次要财务信息,可以在各自的人力资源表和客户资源表中给予详细的揭示和说明。

四、小结

如上所述,可以将人力资源和客户资源纳入企业会计核算范畴,但却不能将其计入企业价值库,这说明现行报表体系提供的资产信息范围过窄,已不能满足用户的需求,因此需编制额外的资源信息表。“人”这种资源不同于一般的物力资源,虽然同是由过去的交易或事项形成,也预期会给企业带来经济利益,但并非完全由企业所拥有或控制,企业只是在一定期限内拥有其使用权,因而将其资本化的理由并不充分,况且将“人”作为企业的一项资产来进行会计处理也有悖人伦道德。当然,我们可以跳出这个争论的圈子,将视线从“资产观”引向“资源观”,问题就迎刃而解了,即人本会计所要核算的是包括传统物力资产(含无形资产)在内的企业资源,亦即人力资源库、客户资源库和企业价值库中所包含的各种类型的资源。对这些资源的具体核算范围究竟有多大?其确认、计量、记录和报告的标准又是什么?这很值得我们进一步探讨。

另外,人本会计将企业传统的财务会计、管理会计和人力资源管理、市场营销管理及公共管理等有机地融合到一起,是对现行会计核算体系的一次重大创新和修正,体现了相关交叉学科的融合。与现行会计系统相比,人本会计具有很大的兼容性,是对现行会计系统的继承与发展,将“以人为本”的重要思想引入会计领域本身就具有重要意义。不论人本会计的核算框架能否在未来实现,这种人本会计意识应为社会特别是会计界所关注。☒