

# 灾害会计研究概述

姚 晖

(南京信息工程大学经济管理学院 南京 210044)

**【摘要】**在灾害频发的背景下,加强对灾害管理的研究,尤其是对防灾减灾活动中的财务和会计问题进行研究显得十分必要。文章在总结前人研究成果的基础上,明确了灾害会计的涵义、分析了灾害会计的研究意义、概括了研究内容,并对研究方法进行了探讨。

**【关键词】**灾害会计 灾害管理 灾害会计研究

## 一、引言

我国是世界上自然灾害频发的国家之一,频繁爆发的各类自然灾害给人们的生产生活带来了严重的损害。2008年1月,我国中南部特大暴雪造成的直接经济损失高达5 000亿元,同年5月的汶川地震造成的经济损失更是高达10 000亿元。灾害无可避免,如何通过有效管理最大限度降低灾害损失就显得至关重要。会计作为一种管理工具,将发挥巨大的作用。通过有效的会计活动,提供关于灾害损失情况、防灾救灾物资等方面及时、准确、客观的财务信息,不仅有利于在社会上形成良好的救灾环境,也有利于促进救灾活动的顺利开展。对于政府来说,有利于其准确评估灾害损失,科学规划、有效控制防灾救灾物资的筹集和使用;而对于企业来说,则有利于将其防灾活动纳入风险管理系统,通过对企业防灾的成本效益分析提高风险管理效果,发布防灾财务信息树立良好的企业社会形象。但现实是:各类组织在防灾救灾活动中涉及会计和财务具体问题时缺乏理论的指导和应有的规范约束,如四川省红十字会公布的“‘5.12’汶川地震灾害接收社会捐赠资金使用情况公示表”就由于缺乏规范指导,而在形式和内容上都显得极为稚嫩。理论能够给实践以必要的指导。所以当前亟待加强对灾害会计方面的理论研究。

## 二、灾害会计的研究现状及评价

日本、美国和欧盟等发达国家的学者更多关注政府危机管理,并围绕灾害管理法规、巨灾风险分散机制和巨灾保险制度三个方面展开,但对于救灾资金的会计管理、企业内部防灾、救灾和灾后重建等具体财务问题则较少涉及。

我国学者从会计和财务的视角,对涉及灾害损失的确认与计量、救灾成本的核算、灾害信息的披露、救灾资金筹措、使用的会计管理、救灾资金以及救灾活动的控制、考核与监督的研究尚不够充分。通过中国期刊全文数据库和优秀硕博学位论文数据库进行文献检索,1990~2010年间,相关文献仅在近5年零星出现,研究视角主要涉及“灾害会计”、“灾害财务”和“灾害审计”。

会计视角下,冯巧根(2007)以企业为会计主体,结合日本

的防灾会计理论与方法,构建了我国的防灾会计框架,探讨了推行“防灾会计”的可能性,认为企业通过以防灾为目的的成本核算和信息披露,能够有利于企业的风险管理和外部对企业的综合评价;徐剑锋、姚洁(2007)从政府主体的角度对灾害救济会计进行了探索性的研究,提出了“巨灾会计”的概念,认为巨灾会计主要以企业为研究对象,研究内容包括救灾资金的筹措、使用、评价等三个方面,并强调会计信息披露在灾害管理中的重要性。

财务视角下,郭复初(2008)提出了“企业自然灾害财务”的概念,分析了自然灾害财务理论与实践研究的必要性和紧迫性,并对企业自然灾害财务所涉及的主要研究内容进行了探讨,从而为形成我国独立的自然灾害财务理论体系与管理理论体系奠定了基础。干胜道(2008)认为企业财务预算的重新思考和制定应成为应对突发性灾害及最大限度降低财务损失的首要工作,并借鉴战略预算、超越预算思想,对突发性灾害下企业的财务预算和融资管理(2009)进行了探索。

审计视角下,王运陈(2008)、王立卫(2008)以汶川地震为例指出要加强救灾物资的会计监督和审计。

总体来看,灾害会计相关的研究还处在起步阶段,尚缺乏系统性和规范性。①在名称上缺乏统一性,目前的提法有“防灾会计”、“巨灾会计”、“灾害救济会计”、“企业自然灾害财务”等。②在研究对象上不统一,灾害会计(或财务)的主体界定上存在“企业说”和“政府说”两种观点。③远未达到该领域应有的研究深度,且研究方法单一,基本上都是规范研究,缺少实证研究。

## 三、灾害会计的名称及其涵义

理论界有关灾害会计的研究很少,但名称却很多,具体提法有:巨灾会计、灾害救济会计、企业灾害财务等。本文主张统一使用“灾害会计”这一名称。这里的“会计”界定为广义,涵盖狭义会计和财务两个方面。从会计主体的角度看,灾害会计可以包括政府灾害会计和企业灾害会计,见下表;从信息供给的角度看,灾害会计又可以分为对内的灾害管理会计和对外的灾害财务会计。

灾害会计的不同含义

项目	分 类	核算主体	计量单位	使用者	
灾害会计 (广义)	政府灾害会计	政府灾害财务会计	各级、各类政府灾害管理部门、非营利组织	货币、实物	物资提供者、社会公众等信息需求者
		政府灾害管理会计	各级、各类政府灾害管理部门、非营利组织	货币、实物	灾害管理部门内部
	企业灾害会计	企业灾害财务会计	企业	货币为主	企业外部
		企业灾害管理会计	企业、部门、生产线或价值链	货币为主	企业内部
		企业灾害财务	企业	货币	企业内部

简单来说,灾害会计就是以提高灾害管理效率、降低灾害损失、控制灾害风险为目的,通过提高防灾救灾资源(包括人力、物力和财力)的合理、优化配置和使用,采用专门的方法和措施,在防灾救灾和灾后重建过程中对救灾资源进行确认、计量、记录、报告,以及预测、决策、计划、控制、考核和分析,为内部、外部提供相关财务和非财务信息的管理信息系统,是决策支持系统的重要组成部分。

所以从属性上看,灾害会计是会计学科中一个特殊分支,是以提高灾害管理效率、降低灾害损失为最终目的的会计信息系统,也是构成灾害管理信息系统的重要内容;从服务对象上看,灾害会计既为各级灾害管理部门服务,也为与灾害救助活动相关的受灾及非受灾地区的社会公众、企业、及其他各类组织服务;从目标上看,灾害会计要运用一系列专门的方法,包括确认、计量、记录、报告、分析、规划、控制、评价等,用其为灾害管理和决策提供信息,并参与各级管理部门的管理。

#### 四、灾害会计的研究意义

1. 理论意义:①拓展灾害管理研究的视野,有利于灾害管理研究体系的完善。目前对灾害管理的研究视角主要集中于应急管理、灾害保险等方面,而对于灾害会计的研究才刚刚起步。通过拓展和深化这方面的研究,能够有利于丰富、完善灾害管理信息系统的内容,进一步促进灾害管理研究体系的完善。②丰富会计信息系统及灾害管理信息系统的内容。对灾害会计进行系统研究,有利于构建、完善灾害会计研究的理论体系,且统一认识、促进该领域的广泛深入研究,作为会计学科的一个特殊分支,丰富会计信息系统及灾害管理信息系统的内容。③通过对灾害救济资金管理的研究,有利于加强对基金会计的研究,从而促进对政府及非营利组织会计的研究。

2. 实践意义:①对各级灾害管理部门来说,通过对灾害会计的研究,为解决灾害管理中的财务与会计问题提供了理论指导和行为规范,从而强化了政府对救灾资金的财政预算制度和救灾物资储备制度,优化了救灾资金筹集和配置的策略,加强了物资使用的控制、监督与评价,促进救灾资金使用制度体系的建设、减少违规违法行为的发生、提高管理效率。②对社会来说,对灾害损失、救灾款物进行合理的确认、计量、记录和报告,及时、准确、客观的处理和披露相关信息,有助于构建灾害会计信息系统,并丰富、充实灾害管理信息系统,提高社会对灾害的应急反应能力,也提高人们对灾害的认识;同时也使相关外部人更好地了解灾害的损害及救助活动,维护

社会稳定,保障救灾工作的顺利进行;此外,还可以促进捐赠等公益事业的规范化。③对企业等微观组织来说,有利于提高组织的防灾减灾意识,通过防灾减灾的成本效益分析进行灾害风险防范,并最终减少组织的灾害损失。

#### 五、灾害会计的研究内容

1. 灾害损失的确认与计量问题。这是对灾害影响经济的估量,包括灾害损失确认的时间与标准,直接和间接损失的计量标准、计量手段等。

2. 防灾救灾中财务信息处理与披露的研究。防灾救灾中财务信息的收集、加工、存储、提供和利用是提高灾害救济效率的重要途径,是了解灾害及其救济的重要途径。灾害会计的主要内容之一就是规范防灾救灾物资的确认、计量、记录和报告,明确灾害管理中财务信息披露的原则、标准、方式和披露时间等问题。

3. 防灾救灾物资筹措的研究。研究防灾救灾物资最佳需要量的预测方法,对防灾救灾资金的各来源渠道进行比较分析,促进筹资结构的优化,强化政府对救灾资金财政预算制度和救灾物资储备制度的建设,提高制度执行效果。

4. 防灾救灾的成本控制与绩效考核。研究防灾救灾中成本(如预防和监测费用、国家灾害救济支出、社会灾害救济支出、相关灾害科研与机构的经费支出等等)的核算和控制,通过成本与效益的比较,优化救灾资金的配置,并对救灾资金投入绩效的评价模型进行研究。

5. 微观组织开展防灾减灾工作中的财务与会计问题。当灾害爆发时,企业等微观组织也无法避免损失,如何加强平时的灾害风险管理,尽可能减少灾害带来的损失就成为组织必须面对的问题。此外,组织在进行灾害风险管理时,如何将防灾减灾活动纳入到企业的风险管理体系中,如何进行防灾减灾的成本效益分析,如何筹集防灾救灾资金、资金何时使用及如何使用,以及组织为规避风险开展的防灾减灾活动的相关信息如何向外部利益相关者披露等一系列问题,这些都将是灾害会计的研究内容。

#### 六、灾害会计的研究方法

灾害会计的研究是跨学科研究,所以必须要充分考虑各类灾害和防灾减灾活动的特点,并在此基础上通过融合会计学、财务学、灾害经济学及相关法律法规,进行多学科交叉研究。灾害会计的研究以解决实际问题为目的,所以在研究中应该充分将理论与实践相结合,既要进行必要的规范研究,如构建灾害会计的理论体系,为后续的研究厘清概念,理清思路;更要进行实证研究,如对防灾减灾部门和灾害敏感企业进行实地调研、选择一些灾害事件进行典型案例研究等。

【注】本文系江苏省高校哲学社会科学基金项目(编号:09SJB630044)和中国气象局软科学项目(编号:[2010]第054号)的阶段性成果。

#### 主要参考文献

1. 谢永刚.灾害经济学研究.北京:经济科学出版社,2006
2. 干胜道,常智飞.突发自然灾害下企业的融资管理.商业会计,2009;2