

财务管理创新、会计准则趋同对会计教育的影响

刘玉廷

（中国会计学会 副会长）

新常态下企业财务管理亟待创新。新常态主要涵盖三层含义：一是高速增长转为中高速；二是优化结构、淘汰落后；三是创新驱动。总之，新常态从追求规模速度转向注重质量效益，实现可持续发展。新常态推动社会转型和进步，会出现暂时性的经济下行和潜在风险，对企业财务管理提出新的机遇和挑战，需要创新财务管理，推动企业会计准则持续趋同，建立政府会计准则体系，由此对会计教育产生重大影响。

一、财务管理创新

财务管理本质涉及到资源配置和价值创造，随着外部环境变化、资本市场发展、企业改革的深化，传统的财务管理理念、目标、内容、方法、手段、主体、组织等，需要进行全面创新，以全新的理念更新财务人员的知识结构和能力，以适应时代的发展要求。

（一）财务管理目标创新

企业财务管理目标是通过创新财务管理的理念和方法，盘活企业存量资源、有效配置社会资源、推动企业价值创造。

企业应当根据自身功能定位合理确定财务管理目标。重点行业关键领域企业的财务管理目标主要是促进国家战略的实现，公益类企业的财务管理目标主要是保障民生，竞争类企业财务管理目标主要是实现净资产价值增值。

（二）财务管理环境创新

环境对企业财务管理具有重大影响。财务管理环境主要指外部经济环境和内部治理环境。外部环境主要包括宏观经济走势、产业（行业）状况、资本市场发展程度；内部环境主要指公司内部治理，即企业法人治理结构。

企业加强财务管理，需要对外部环境进行分析判断，明晰宏观经济走势、产业（行业）状况、资本市场发展程度等。企业应当重视内部治理结构和运行机制建设，总结国内外成功企业发展规律和经验，依据公司法要求，建立和完善股东大会、董事会、监事会、经理层相互支持与制衡的法人治理结构，完善现代企业制度，形成良好的运行机制。董事会作为重大经营事项的决策机构，需要增加股权董事，形成混合所有和内部制衡，防止个人专断、决策失误和腐败。

企业需要根据其功能定位研究确定相应的治理结构和运行机制，并以内外部环境分析判断为基础确定和调整财务战略。

（三）财务战略与全面预算创新

1. 财务战略

财务战略是企业为实现发展战略所进行的财务管理顶层设计。财务战略对企业生存与发展具有重要支撑作用，不同性质、不同规模的企业，均应制定财务战略。财务战略是编制和实施全面预算的基础，各部门及单位均有实施财务战略的责任，共同促进财务战略目标的实现。

企业制定财务战略，应当以企业发展战略为依据，根据自身不同发展阶段和管理要求，选择扩张型、稳健型、防御型和收缩型等财务战略。

通过财务战略的制定，有助于保障企业发展战略的实现；同时有助于提升企业发展战略制定的科学性与实施的可行性。

企业实施财务战略，应当明确责任主体，并与全面预算相结合。

2. 全面预算

全面预算是企业对生产经营和投融资全方位、全过程、全员参与编制与实施的预算管理模式。全方位是指全部经济活动均纳入预算体系；全过程是指各项经济活动的事前、事中、事后均要纳入预算管理过程；全员参与是指各部门、各单位、各岗位、各级人员共同参与预算的编制和实施。

企业需要制定全面预算管理制度，通过全面预算统驭企业整体生产经营过程，实现全面预算与生产经营过程的有机衔接和协调。

全面预算按照规定程序编制和审批，同时要将预算指标进行层层分解，作为考核管理者和员工的依据。

（四）资本运作与资金流管理创新

1. 产融结合

产融结合是企业发展到一定程度，产业资本与金融资本间的资本联系、信贷联系、资产证券化（股票、债券、抵押贷款或实物资产的证券化）以及由此产生的人力资本联系、信息共享等诸多方面的总和。

产融结合是企业经营多元化、实现资源有效配置、提升资本运营水平、推动企业价值创造的必然趋势。产融结合随着外部环境变化、金融产品创新、企业财务管理水平提升，产融结合的形式、内容与方法由初级到高级不断发展，逐步趋于复杂和多样化，企业需要结合自身情况确定产融结合的多种模式。

企业经批准从事金融业务也属于产融结合，但产融结合重在有效利用资本市场，促进实体经济和产业发展。

2. 股权结构

股权结构指投资人在企业中的股权比例及结构关系。

股权结构是公司治理的基础，多元股权结构能够形成公司股东会和董事会的内部制衡，内部制衡可以制约大股东专断、利益输送，能够从源头和体制上治理腐败。内部制衡的效率和效果相比外部监督更加有效。

企业需要根据功能定位确定股权结构，涉及重点行业关键领域和公益特征的，国有资本需要绝对控股；涉及竞争性领域的，国有资本相对控股或参股为主，有利于实现国有资本保值增值。

3. 资金营运

资金营运是企业对全部资金活动（经营活动、筹资活动、投资活动）的管理。

企业资金营运需要综合运营资产、负债和所有者权益，做到“短期资产现金化、长期资产短期化；短期负债长期化，长期负债资本化。”

企业的成本控制是资金运营的组成部分，成本控制不仅限于降低成本，应该强调产品和服务质量，优质产品源于优质原材料和高水平技工，成本控制的目标在于实现优质产品和成本降低的统一。

4. 项目投资

项目投资是企业以特定项目为对象实现价值增值的投资行为。项目投资包括不动产构建、企业并购重组、持有被投资者股权、股票、债券、期货、基金等。

具有金融特征的投资运营公司（含国有资本投资运营公司），主要以资本运营为主营业务，需要实施多元化项目投资策略，重视向竞争性领域参股投资取向，强化投资回报，弱化集团管控，从而实现资本的保值增值。以生产经营为主营业务的企业，项目投资需要更加重视研究与开发、不动产投资及扩大再生产，提高产品质量，实现实体经济可持续发展。

并购是指企业之间的兼并与收购，指企业法人在平等自愿、等价有偿基础上，以一定的经济方式取得其他法人产权的投资行为。重组是以企业的资金、资产、劳动力、技术、管理等要素进行重新配置的过程。并购重组是针对企业产权关系和其他债务、资产、管理结构所展开的企业改组、整顿与整合的过程，贯穿于企业发展的每一个阶段，有助于从整体上和战略上改善企业经营管理状况，强化企业在市场上的竞争能力。

5. 纳税管理

纳税管理是企业以税收法规及相关规定为依据进行自我纳税控制的管理活动。

纳税是企业的法定义务，涉及企业资金流出。企业应当熟悉税收法规相关规定及税收优惠政策，做到依法纳税，享受税收优惠，避免缴纳“过头税”，减少不必要的资金流出。纳税管理主要包括税负对企业财务的影响、纳税风险识别、纳税信息与沟通、纳税管控策略与方法等。

企业应当根据需要在建立纳税管理制度，确立纳税管理过程目标，建立和选择纳税管理策略，明确纳税管理流程和风险点，监控纳税管理业绩，处理税企争议。

6. 薪酬制度

薪酬制度是企业对员工制定和实施的工资、奖金、股权激励等分配政策。薪酬制度涉及企业资金流出和员工创造价值的动力，良好的薪酬制度对企业可持续发展至关重要。

股票期权既属于薪酬制度范畴，也是员工持股的重要形式。员工持股特别是管理者持股有助于调动管理层经营企业的内在积极性，形成资本所有者和劳动者利益共同体，最大限度实现劳动创造价值。

企业应当本着充分调动员工积极性和潜能的原则，采取多种形式或方案设计薪酬制度。股权激励方案的设计要以企业业绩条件的实现为前提，以发展战略和全面预算的完成为依据，实现企业员工所得和企业发展目标的一致性。

7. 股利分配

股利分配是企业对股东实施的股利分配政策，包括股票股利、现金股利等。

企业按照公司法、公司章程和实际经营结果，应于年度终了积极向股东进行利润分配，确保投资者及时取得应有的投资回报。

股利分配应当制定分配方案，方案制定要以企业发展为导向，兼顾股东利益，同时符合公司章程要求。

8. 改制上市

改制上市是指企业所有制的改革，由原有所有制变成股份制，通过证券交易所公开发行股票的过程，推动企业实现股权多元化。

企业改制上市重在体制机制转换，建立和完善现代企业制度，提升企业市场化经营管理水平，同时考虑企业的融资需求。改制上市一般需要经历股份有限公司设立、上市辅导、发行申报与审核、股票发行与挂牌上市等阶段，涉及股权结构等大量财务管理、会计准则和法律问题。

企业财务高管及财务管理团队在改制上市过程中，贯彻公司发展战略，配合专业机构参与企业改制全过程，通过改制完成，实现财务管理水平的全面提升。

（五）财务管理手段与方法创新

1. 财务分析

财务分析是对企业的财务状况、经营成果和现金流量及反映的情况和问题所进行的综合性判断，形成财务分析报告。企业应当建立财务报告分析制度，明确分析的内容、方式、程序和相关要求，通过分析找出企业管理中存在的问题，提出有针对性的解决方案。

财务分析应当为管理服务，特别关注企业管理中存在的主要问题及原因。同时关注会计准则中应由管理层进行职业判断的重大事项，包括涉及到资产减值、折旧政策、所得税会计、债务重组、重大资产处置等确认、计量和报告的客观性。财务分析应当与企业经营活动分析相结合，本着全面性、重要性、针对性原则，综合考虑主客观因素，在各部门、相关单位分析基础上进行综合分析和判断。

企业应当在财务分析基础上提出相应的管理对策，为决策提供支撑。企业财务分析报告的格式和内容应当通俗易懂、简捷适用。

2. 财务信息化

财务信息化是企业将纳入财务管理范围的全部内容转化为信息化管理。财务信息化是企业现代

化的重要标志。

企业需要通过财务信息化全面提升财务管理水平，依据财务管理的范围和要求制定财务信息化方案，设置系统模块并做好模块之间的衔接，促进财务管理、业务流程、信息系统的有机结合。

财务信息化方案的实施，应当注重财务管理内容的系统性和全面性，同时考虑与企业管理水平和技术基础相适应，重点突破、循序渐进、分项实施，实现对财务管理和业务流程的自动控制，减少或消除人为操纵。

3. 财务管理评估

评估制度是指企业根据自身管理需要，按照一定的程序和方法所进行的财务管理自我评估，以及委托第三方专业机构开展的财务管理评级。第三方评估结果可供投资人、债权人、政府监管部门及有关方面决策参考。

企业提升财务管理水平需要建立评估制度，应当依据财务管理标准体系及相关要求，对自身财务管理状况进行阶段性评估，也可根据需要委托第三方专业机构对企业财务管理水平进行评级，出具独立的评级报告。企业财务管理评估与评级应当关注财务管理所涉及的重要领域。

财务管理评估与评级需要建立相应的程序和方法，根据规定的程序和方法开展评估和评级工作。第三方专业机构的评级结果可以根据企业需要向社会公开。

（六）财务管理主体与组织创新

1. 财务管理主体

企业财务管理主体指财务高管（首席财务官、总会计师或财务总监）、财务部门负责人、一般财务管理人员。财务管理主体，特别是首席财务官、总会计师或财务总监等财务高管的知识结构和能力决定企业整体财务管理水平。

首席财务官是指具备财务管理全面知识结构和能力，在企业决策层组织资源配置、推动价值创造和决策支持职责的企业高管人员。总会计师或财务总监应当加快向首席财务官转型，以适应企业发展、市场竞争和国际化需要。针对激烈市场竞争和企业经营发展战略需要，首席财务官应当进入公司董事会，参与公司重大决策。

首席财务官应当同时具备以下能力：能够贯彻财务管理标准，组织制定本企业财务管理制度，具备财务管理标准要求的知识结构和能力；能够提出财务管理新思路、新方法，具备较强的理论与实践创新能力；能够设计适应企业发展需要的商业模式，具备多领域、多行业的跨界经营管理能力；能够组织、带动团队提升财务管理水平，具备培养高级财务管理人才的能力；能够学习、借鉴国际先进财务管理经验，具备参与国际财务管理交流合作的能力。

财务部门负责人应当基本具备财务管理知识结构和能力，并组织本部门财务管理人员更新知识、转变观念，促进从传统核算型向管理型转变。一般财务人员应当按分工，从财务管理角度提升工作质量。

2. 财务管理组织

企业应当科学组织财务管理工作，需要根据其自身性质、经营特点、规模大小、组织形式等，确定财务管理体制、机构设置、职能规划、流程设计、人员配备等。

企业应当根据其功能定位，确定财务管理机构设置、职责分工和人员安排。重点行业关键领域企业集团的财务管理机构设置和职责分工需要强调集团控制，实行国有资本绝对控股及集中式财务管控；公益性企业应当有利于保障民生；投资运营公司财务管理机构的设置和职责分工，应当有利于提升资本回报，淡化企业集团管控，强调扁平化管理和专业化资本经营；实体经营企业的财务管理机构的设置和职责分工，应当以服务生产经营为主，保障研究与开发，有助于提升产品和服务质量，促进企业实现价值增值。

企业需要根据内外部环境变化和发展规律，定期审视和调整自身的功能定位、财务管理机构设置、职责分工和人员安排。

二、企业会计准则持续趋同

我国 2007 年 1 月 1 日起实施的企业会计准则体系已经实现了与国际会计准则的趋同。2014 年财政部根据企业会计准则持续趋同路线图的要求，结合国际财务报告准则相关项目的修改，发布和修订了 8 项具体会计准则。目前，国际会计准则理事会正在征求《财务报告概念框架》的修改意见（以下称征求意见稿）。征求意见稿的修改涉及会计基本理论和未来走向，迫切需要会计教育工作者加强研究，结合中国实际，提出有价值的意见和建议。

（一）财务报告目标

征求意见稿对财务报告目标的修改“更加重视评价管理层对主体资源受托责任所需信息的重要性”。我们认为，这是不够的，应该将受托责任履行情况作为主要目标，我国会计准则也是这样规定的。因为中国国有企业众多，其管理层履行的是国有资本管理的受托责任，而且要考核评价其受托责任履行情况。不仅如此，公司制的非国有企业也是两权分离的，管理层也是受托人，同样要考核评价受托责任履行情况。

（二）会计基本假设

中国企业改制上市从法律上是两个公司，但实质上并不是新建公司，而是原有企业通过资产价值评估后变成股份制，通过证券交易所公开发行股票的过程，虽然法律上不属于持续经营，但改制上市前后的企业是同一个企业的持续经营，这种情况，国际会计准则理事会也是认同的，专门对改制上市资产评估作为认定成本制定了相关规则。另一方面，从中国企业破产角度分析，虽然 2007 年我国实施了新的企业破产法，但现实中对进入破产界限的企业主要是采用破产重整方式，使得该原有企业法律上继续存在，但通过战略投资人的收购、重组，已经改变了股东、经营方式、经营内容，甚至改变了所属行业，实质上仍然属于持续经营。建议在国际准则概念框架中补充上述内容。

（三）会计信息质量特征

征求意见稿建议以“如实反映”替代“可靠性”，我们支持这一修改。因为可靠性是相对的，在准则体系中，存在大量需要管理层职业判断的重大事项，包括涉及到资产减值、折旧政策、所得税会计、债务重组、非货币性资产交换等，这些重大事项均涉及企业盈亏和资产价值的确认和计量。管理层职业判断本身就具有主观因素。所以用“如实反映”替代“可靠性”更具有合理性。

（四）会计要素的确认

征求意见稿中关于资产的定义强调了“控制”、删除了“拥有”。我们支持这一修改，新的定义扩大了资产的范围，更客观地反映了企业控制的资源规模。比如，经营租赁在现有准则体系中，租入方不纳入资产范围，实际上租入方控制了租入资产，并为租入方带来了经济利益，应当作为租入方资产加以确认。在中国国有企业中，管理层对所有资产只拥有控制权、不具有所有权；在公司制的非国有企业中，管理层也是如此。

（五）会计要素的计量

征求意见稿将计量基础设定为历史成本与现行价值两类，并将现行价值分为公允价值、资产的使用价值和负债的履约价值。在大部分情况下，对财务状况表和业绩表使用一种计量基础，其他计量基础仅运用于披露；在某些情况下，财务状况表运用现行价值计量基础，而在损益表中运用不同的计量基础确定相关收入或费用。

我们赞同“将计量基础设定为历史成本与现行价值两类”，但不支持“在大部分情况下，财务状况表和业绩表使用一种计量基础，其他计量基础仅运用于披露”，也不支持“在某些情况下，财务状况表运用现行价值计量基础，而在损益表中运用不同的计量基础确定相关收入或费用”。理由一，财务状况表和业绩表形成的基础源于会计要素的确认和计量，而会计要素的确认和计量实际上存在两类计量基础，有些要素和事项使用历史成本，有些使用现行价值，难以做到“使用一种计量基础”；理由二，会计要素的计量基础很大程度上取决于国家经济的发展程度，我国以前历史成本计量为主，随着中国经济发展，中国企业资产、负债金融特征日益突显，多层次资本市场已经形成，企业会计

要素的计量需要更多采用现行价值，以充分满足会计信息使用者的需求。

（六）财务报告

我们同意征求意见稿业绩表中将损益“与按照现行价值计量的资产或负债相关的收入或费用收入计入其他综合收益中，将这些报表项目从损益中排除能增强某期间损益信息的相关性；同时利润和其他综合收益之和构成企业的综合收益，已经列入其他综合收益的项目处置时不必转回，在评价管理层受托责任履行情况时，应当考核综合收益而不仅限利润，目前中国新三板企业已不单纯考核利润，所以转回已没有意义。业绩表改革后，相关方考核评价企业绩效时应当是综合收益。

三、政府及非营利组织会计准则

十八届三中全会决定要求，加快建立国家统一的经济核算制度，编制全国和地方资产负债表。健全自然资源资产产权制度和用途管制制度。探索自然资源资产负债表，对领导干部实行自然资源离任审计。建立生态环境损害的终身追究制。2014年12月12日，国务院以国发〔2014〕63号批转财政部《权责发生制政府综合财务报告制度改革方案》，要求建立政府会计准则体系和政府财务报告制度框架体系；编报政府部门财务报告；编报政府综合财务报告。政府资产负债表、自然资源资产负债表是政府综合财务报告的组成部分，编制的依据是政府及非营利组织会计准则，如何建立和实施以权责发生制为基础的政府及非营利组织会计准则，对我们提出了严峻的挑战。

（一）政府会计基本准则

政府会计准则体系的建立，应从基本准则入手。财政部于2014年已经发布的《政府会计准则——基本准则（征求意见稿）》，相当于政府会计的概念框架。政府资产、负债、收入、费用的确认、计量与报告远比企业复杂。比如，预算会计体系中已经入账的现有资产实际上已经列支，但该资产是有价值和使用价值的，需要重新估值；再如，政府尚未入账的资产，包括自然资源、文物资源等，需要确认和计量、估值，难度较大；又如，负债中包括直接负债、间接负债、潜在负债，甚至国有企业的资产、负债在政府资产负债表中如何体现，同样是难点。当然也包括政府预算收入要从实收制转为应计制也并非易事。政府会计的基本准则应当涵盖这些内容。

（二）政府会计具体准则

政府会计应当设立若干具体准则项目，需要设立哪些、多少具体项目、为什么设置这些项目，才能涵盖政府会计内涵与外延，每一个具体准则项目如何进行确认、计量和报告，需要作出顶层设计。企业会计准则体系中，关于计量单独发布了公允价值计量准则，但在操作中存在很多问题值得研究，政府会计准则体系中的计量或估值，是重中之重。如何估值、采用什么方法估值，尤其是没有入账的自然资源、文物资源如何估值，均需要进行深入研究。

（三）政府会计准则应用指南与政府会计制度

在企业会计准则体系中，以会计科目及其使用说明作为应用指南的一部分，没有单独列为会计制度，因为会计科目及其使用说明就是对具体准则操作性规定。

《权责发生制政府综合财务报告制度改革方案》中，明确政府会计应用指南是对具体准则的实际应用作出的操作性规定。在这种情况下，是否有必要单独制定政府会计制度，值得研究。

（四）政府综合财务报告

按照国际公共部门会计准则体系和企业会计准则体系，政府综合财务报告是政府会计准则体系的组成部分。政府会计准则体系包括政府会计要素的确认、计量、报告，其中的报告就是政府综合财务报告，将政府会计准则体系与政府综合财务报告并列的做法值得商榷。

（五）政府会计准则的制定

财政部是我国政府会计准则制定和发布的机构。但组建政府会计准则委员会，吸收我国理论界、实务界的专家，包括国际公共部门制定专家的参与至关重要。财政部已经着手成立政府会计准则委员会，这是非常必要的。更重要的是建立工作机制，充分发挥专家委员的作用，只有这样才能完成这一重大系统工程。

四、会计教育

中国历次重大会计改革都离不开会计教育的支持。当前我国经济进入新常态，财务管理系列创新、企业会计准则持续趋同、政府会计准则体系建设已成为当前和未来改革的热点，需要会计教育从科研、教材、教学等方面积极参与，献计献策。

（一）拓展会计教育科研视野

会计教育科研是提升会计教育质量的重要组成部分，当前和未来一个时期，会计科研应当重点把握社会迫切需求、热点、重点开展研究，参与国家标准建设，包括国际财务报告准则和公共部门会计准则。财务管理创新属于社会亟需，现实产融结合中有很多有价值的案例和方法需要我们从理论上总结、提炼、理论化。特别是会计准则中的概念框架涉及会计基本理论，准则制定机构非常需要会计理论界提供支持。本文所涉及到的几大领域，有必要纳入各大专院校的科研内容之中，开展课题研究，形成研究报告。上述几大领域的研究，更多适合采用规范研究方法，实证研究要向案例、实地调研方向发展、转换，过去中国会计的历次改革实践表明，无论是企业会计准则的建立、内部控制规范体系的建立，每一项准则、规范都有相应的课题、报告为基础，这些研究报告都是规范研究的结果。

（二）改革会计教材内容体系

会计教材是传授会计知识的重要载体，教材的内容体系应该随着客观情况变化进行必要的改革。一是财务管理教材的改革。本文论述的财务管理系统创新，将以标准形式向社会公布，对现行财务管理教材的影响是巨大的，需要未雨绸缪，积极参与标准建设，为教材改革奠定基础。二是企业会计准则相关教材的改革。各大专院校均在使用自编或他编的会计准则教材，根据企业会计准则持续路线图的要求，财政部发布和修订了 8 项具体会计准则，目前正在对国际会计准则的概念框架征求意见，这些情况需要会计教育参与，相关教材需要做出修改。三是政府会计改革。会计教育要加快参与研究，因为国际公共部门会计准则已成体系，可以参照借鉴国际规则，立足中国改革进程，形成有关政府会计的教材。

（三）更新会计教学理念

会计是一门理论性、技术性、实践性较强的应用型专业，不仅仅限于技能、方法的教学，应当结合财务管理创新、企业会计准则国际趋同、政府会计准则体系建设，增强相关学科的原理性教学，树立管理、经济思维观念，将会计置于管理角度、经济学角度进行教学活动，注重会计职业判断、会计方法选择的管理后果、经济后果、社会后果、法律后果等方面的差异性教学，增强会计的管理意识、管理功能教学，使学生知其然并知其所以然，培养学生的质疑性思维的能力，从而培养和提高其创新思维能力，以适应激烈竞争的市场对学生的社会需求。