

# 具体会计准则

# 与

# 企业财务管理深化

北京商学院会计系 汤谷良

我国具体会计准则的制定即将结束，并将在今年适当时候发布，从明年起在部分企业实施，它标志着中国会计改革又将开始新的进程。这一进程对企业财务管理来说，既是一次良机、又将面临新的挑战。如何理解这次会计改革对财务管理的影响，财务管理应该就此作出什么反应，是财务上必须回答的问题。本文对此作如下分析：

## 一、《具体会计准则》明确推出了现代企业财务基本观念

具体会计准则是以市场经济体制、较为发达的资本市场、产权市场为社会环境，以明晰的产权、明确的利益目标、独立的会计主体为企业特征而提出的。具体会计准则不仅成为企业会计核算新的规范，并且为我国企业财务管理的深化营造了不少理论准备、价值观念和核算前提。

### 1. 企业价值观念

从理论上说，企业估价理论已成为财务学几个基本理论模块之一，从实践上看，财务管理的基本目标是实现企业或企业所有者权益价值最大化。与现行的行业会计制度相比，具体准则在计价方面强调历史成本原则的前提下，允许企业在特定情况下采用重估价、公允价值作为资产计价的备选方法。这一举措不仅是历史成本原则的重大发展，充分体现了收入与成本配比原则，而且符合现代企业制度下企业价值的理论特征，大大缩小了财务上“价值”概念和会计上“价值”概念的距离，并且为企业价值最大化的财务目标的实现程度的“考核”、“计量”提供了较为简便的方法或思路。

### 2. 现金流量观念

《现金流量表》准则的提出使我国企业会计报表中用现金流量表取代财务状况变动表成为必然。这种变革不仅使不少财务范畴如“现金流转”、“现金”、“现金等价物”概念在企业管理中确立，也进一步强化了“收

付实现制”在会计制度中的地位，弥补了“权责发生制”种种不足，尤其是通过公开企业现金流量信息，充分披露了企业收益的质量、展示了筹资能力、投资能力、应变能力，极大推动着每个企业在投资规划、追求利润的同时要把握企业现金支出规模、增强现金流转能力、保持企业财务弹性，这正是财务研究的重要课题。

### 3. 不确定性与风险观念

传统会计核算对象是已发生的经济业务，会计理论主要是针对确定性的会计实务的抽象和处理。财务管理主要是控制现在、规划未来。在时间上会计和财务的界限是清楚的。具体会计准则中推出的“或有事项”条款，如“或有负债”，改变了这种现状，密切了会计和财务的关系，而且因或有业务本身的不确定性和难以计量性，使会计得以广泛应用估计、分析、职业判断等方法。这些不确定性让会计的报告具有明显的预计因素，并使财务管理在很大程度上能直接使用会计提供的种种信息。

### 4. 资本经营观念

从财务上分析，资本经营是有目的地对资本进行流动、重组，如投入、购并、转让、合资、托管、上市交易等，使资本通过不同的物质形态、价值形态的转换而增殖。资本经营要求把投入企业生产经营的每一种资源、要素都看作追求增殖的价值，转化为资本。按照资本经营概念，财务实践上有时把企业自身就视为一种特殊商品去运作，放到资本市场、产权市场上流通。具体会计准则所涉及的企业合并、分立、企业重组、收购、长期投资、合并会计报表等内容突出了企业资本经营的会计处理规范。

## 二、具体会计准则实施以后的企业财务管理新问题

企业财务管理在内容上是一个复合性的概念。从这次会计改革的角度考虑，伴随着具体会计准则的实

施,我国企业财务管理中一系列矛盾将日益明显,有待深入分析、把握与协调。

### 1. 企业会计政策与企业财务政策的协调

这次会计改革,从制度上提出了企业会计政策问题,它实质是强调企业作为会计政策制订和选择的主体,国家也赋予了企业会计管理的重大权力,企业可依据自身生产经营特点、组织结构、内部管理的要求,在不违背会计准则前提下制定最恰当表现其财务状况和经营成果的会计政策,并在此政策的指导和规范下从事日常会计核算,揭示和披露投资者和其他会计信息使用者等需要的会计信息,尽管企业会计政策的内容在方针、价值取向上必须体现和反映宏观会计政策的各项要求。可以说,会计政策为企业会计工作提供了重要的组织保证、质量保证和监督保证。制定或选定适当的企业会计政策对企业经营与发展具有重要意义,因为会计政策的可选性和灵活性,使之更具有操作性和适用性,企业最终选定何种会计政策,对其经营管理、财务状况、企业形象都具有重大影响。

企业财务政策与会计政策有相似之处,也有重叠的部分,如折旧方法、年限的抉择很难界定属于哪个范畴。但是,两者的区别还是容易把握的,企业财务政策应该是以财务目标为方向,在综合分析公司财务的内部条件和外部环境的基础上,规范和选择筹资、投资、资金营运、成本费用、收益分配上的方针与策略,比如负债经营是筹集资金的基本方式,也是企业应采取的财务管理策略之一,但是为了避免债台高筑或利息吞噬更多利润,实行负债经营,就应根据企业经营规模、营业周期、筹资能力、财务结构、资金周转、赢利水平而妥善安排和设计负债规模、负债方式、利率水平、还款期限,制订智高一筹的负债经营策略。

这里所说的两种政策的协调,意指由于企业选择的财务政策绝大部分会通过会计揭示出来,企业财务政策必须兼顾内部管理、经济效益、企业利益和维护企业形象、保障投资者利益的双重要求。

### 2. 商品经营与资本经营的协调

在市场经济条件下,商品经营和资本经营是企业不断发展的两轮。我们要从单纯注重商品经营转变到同时推进商品经营和资本经营。使围绕商品的产供销活动变成资本投入、营运、保值增值、回收的总过程,企业不仅要关注商品的生产与营销,更要关注资本的流动,善于通过产权转换和转让调整企业资产结构。以前,每当企业资产存量处于总量失衡、结构失调、运营效率低下的情况时,经营与财务上的调整手段主要是限产压库、改造设备、调整投资方向和产品结构等。在

资本市场、产权市场逐步形成与完善的条件下,财务管理调整资产结构的手段不应该局限于企业内部和具体的资产形态,而应该放眼市场,掌握把企业产权在市场上进行重组的财务策略,通过改组、合并、分立、合资、合营、租赁、兼并、拍卖、破产清算等产权转换、转让办法,实现企业资本有效流动,在深度和广度上推动资本要素重组,通过资本经营实现企业价值的动态优化。

### 3. 利润目标与现金流转、企业价值的协调

具体会计准则中不少内容,如研究与开发费用的资本化还是费用化,借款利息的资本化还是费用化,固定资产、无形资产、递延资产的计价、摊销方法与期限,存货成本计量等会计规范要求的变革,都将对企业在特定时间内的利润数据与现金流量同时产生影响,而且这种影响的方向往往是反向的。如何协调这种矛盾是每个企业必须考虑的问题,如果把《所得税会计》对会计利润的调整也考虑进来,这一矛盾变得尤为复杂。

### 4. 内部财务管理与外部财务管理的协调

企业财务与企业会计尽管联系密切,但是具体会计准则不可能约束、规范企业全部财务、会计行为,它涉及到的只是对外报告的会计问题,继而对企业外部性的财务管理产生影响。

财务必须面向外部世界,关注金融市场、产权市场等,根据不断变化的外部环境,制定灵活的财务策略。但是探讨内部财务管理也是财务研究的主题,这包括:扎实的财务管理基础工作;完备的内部财产物资、货币资金收支的管理及清查盘点制度;规范的法人治理结构和明确划分公司中股东大会、董事会、厂长经理、财务部门和各职能、业务部门的财务管理职权,着眼于内部财务机制的形成与完善;严格的财务决策、财务预算、资金营运程序等。在基础工作不扎实、管理制度不健全的内部环境中不可能进行高效的企业财务运作,也不可能保证具体会计准则顺利实施。

责任编辑 宋军玲

