

# 6 财务精英 Financial Elite

会计师事务所要想实现良性的人力资本产权化,就需要  
破解某些瓶颈,并建立有效的人力资本产权实现机制。

## 拓宽机制:会计所的人力资本需产权化

■ 王育梅 马玉林

现代经济学已经承认人力资本对经济增长的重要作用,其对经济增长的贡献率甚至被认为远远超过物质资本,市场经济中的微观主体也越来越重视对人力资本的投资。会计师事务所是典型的“人合”特征的知识型组织,其中人力资本的重要性不仅要远超过财务资本,而且其重要性比在一般工商企业中更为显著。那些经营绩效相对比较好的会计师事务所,人力资本产权安排一般都会更加有效。显然,无论会计师事务所这种产权安排具体表现形式如何,它都需要立足于重视人力资本投资、提高人力资本所有者的积极性和创造性。

会计师事务所人力资本产权化是指注册会计师等人力资本所有者基于其与人身不可分离的人力资本,通过一定的制度安排而共享企业的控制权和剩余索取权的运作形式。会计师事务所要想实现良性的人力资本产权化,就需要破解某些瓶颈,并建立有效的人力资本产权实现机制。

### 破除障碍

范围界定的困难是人力资本产权化的障碍之一。毋庸置疑,每个人都是其人力资本的所有者,但并非所有的人力资本都适合产权化,因为对大多数人力资本来说,由于其可替代性比较强,在市场上缺乏足够的议价能力,从而无力提出产权化要求,其实现只能通过劳动报酬形式。然而,区分哪些人力资本有必要产权化又不是一个轻松的任务。第一,人力资本的价值不仅是主观的,而且也是可变的,这意味着会计师事务所总体上要承担人力资本产权化后人力资本价值降低的风险,而人力资本价值增值后又可能对之前实现的产权化程度不满,进而产生更高的产权化预期,这往往会与会计师事务所能够提供的产权化空间存在冲突。第二,对一个特定的会计师事务所来说,可以进行产权化的人力资本范围不是无限的,基于企业都有一个最佳治理规模,人力资本产权化的需求不能充分得到满足,因而可能需要在有关的人力资本所有者之间通过竞争来取得这种产权化资格。

在会计师事务所范围内具有人力资本产权化需求的主要是注册会计师,注册会计师依赖其知识、经验和技能而从事执业活动,这是人力资本的标准体现。基于相关企业组织法律规定和政府及行业主管部门的

推动,特殊的普通合伙会计师事务所必将是我国注册会计师行业发展的必然趋势。通常认为,一旦大量注册会计师仅以人力资本这种非货币性出资方式获得会计师事务所合伙人身份,就必然会弱化注册会计师和会计师事务所对外承担责任的能力,因为人力资本不可以抵押、变现以用于偿债。这种观点所担心的问题是存在的,但是这种人力资本产权化却未必导致弱化注册会计师承担外部责任的能力。在特殊的普通合伙会计师事务所,注册会计师产生执业重大过错需要承担无限责任的场合,如果因注册会计师个人资产不足而不能给相对人以足额的赔偿,这并不会对注册会计师行业的健康发展产生不利影响,因为市场经济秩序下最重要的是提供一个平等适用于所有参与者的规则,而不是确保某一特定的参与者不会遭受非预期的风险。况且,即使在最初能够确认注册会计师有足够多的财产可用于承担外部责任的保证,又怎么确保在发生这种责任的时候还能具备初始的财产条件呢?因此,基于对弱化注册会计师承担责任能力的担忧而影响注册会计师人力资本产权化,这种结果更多的是来自观念的制约。

### 不同结构类型的博弈

目前我国会计师事务所组织形式多样,其产权结构也各具特点,在此仅以特殊的普通合伙会计师事务所为背景讨论不同类型所有者之间的关系问题。也就是说,在一个特定的会计师事务所内,基于人力资本产权化的后果,将形成一部分合伙人是单纯的人力资本代表者,另一部分合伙人则兼具人力资本所有者和货币资本所有者两重身份这样的产权格局。于是,如何平衡不同类型的所有者的权力责任,就是一个重大挑战,这个问题如果无法理顺,就会造成事务所内部持久的资源消耗,将严重影响事务所经营绩效。提供物质资本的合伙人与仅提供人力资本的合伙人之间将处于长期的博弈状态,他们之间无疑会在产权份额等问题上产生必然的利益对立关系。而为了避免出现这种棘手的境况,会计师事务所在设计其产权结构时可能就倾向于避免直接确认人力资本产权,又由于大量的会计师事务所都是原有物力资本所有者创建的,是会计师事务所事实上的控制者,因而他们也有天然的优势得以阻止人力资本所有者的进入。

与上述两种类型的所有者之间的博弈

相关,人力资本产权如何与物质资产进行合理的区分并进行会计计量又是另一个阻碍人力资本产权化的难题。由于现行企业会计准则体系并不是基于人力资本产权化的体系范式,不仅缺乏制度依据,而且尚未形成将人力资本包容进企业财务体系的基本观念。在大范围的价值观上,我们确实承认人本身的价值,但这种对人的价值的承认与对物的价值的承认不是在一个层次上的,它们之间是无法通约的,也就是说,它们二者是不能相互进行交换的价值范畴,无论在伦理、法律还是社会层面上都倾向于回避这种以计算的方式对本身的估价。因而,反映在财务会计层面上,就缺乏对人力资本进行评估和计量进而纳入会计核算体系的基本技术规范。人力资本产权化显然将受制于一种新的财务会计范式的出现,这个新财务会计范式不再是以物力资本为唯一剩余收益分配主体,而是一个以物力资本和人力资本双重产权主体参与剩余收益分配,以物力财务资源和人力财务资源为双重管理对象的创新范式。

### 拓宽机制

会计师事务所终究是以人力资本为核心竞争力的企业,而若要充分激发人力资本的生产率,就需要采纳更加有效的制度,人力资本产权化无疑是重要的途径之一。在建立了对人力资本产权化的正确认知后,还需要对人力资本产权化的实现机制进行建构。

从我国现行法律框架看,给予会计师事务所可行的组织形式主要限于有限责任公司、普通合伙企业、特殊的普通合伙企业这三种。这三种组织形式中,有限责任公司由于其浓厚的“资合”性质,与事务所“人合”的天然特质产生冲突,使事务所的内部管理与外部发展出现诸多矛盾与问题,而普通合伙因其无限连带责任的制度约束,使得大型会计师事务所往往避而远之。

根据《合伙企业法》的规定,在特殊的普通合伙企业中,一个合伙人或者数个合伙人在执业活动中因故意或者重大过失造成合伙企业债务的,应当承担无限责任或者无限连带责任,其他合伙人以其在合伙企业中的财产份额为限承担责任;合伙人在执业活动中非因故意或者重大过失造成的合伙企业债务以及合伙企业的其他债务,由全体合伙人承担无限连带责任。显然,“其他合伙人以其在合伙企业中的财产份额为限承担责任”似乎暗示合伙人均应有财产投入合伙企业,

表明这种制度设计仍然没有完全走出物力资本决定产权地位的窠臼。当然,如果从另一方面来理解,假如某合伙人在合伙企业中没有其财产份额,这种情况下就可以免于承担责任,这确实将造成弱化注册会计师外部责任的问题。因此,在企业组织形式没有太多选择余地的情况下,需要在人力资本所有者与其他所有者之间就这种对外责任承担问题确立更具有操作性的契约安排,这样才能消除人力资本产权化带来的负面影响。

### 因人而异

人力资本所有者对产权化的预期是有差异和多样化的,并非每一个人都对合伙人身份有强烈的欲求,这与一个人的抱负水平和风险态度有关。同时,如前所述,一个特定的会计师事务所所能提供的“股权化”空间是有限的,会计师事务所也会在内部合伙人资格上设定一定的门槛,因此不可能每一个注册会计师都成为合伙人。在这种条件下,就要特别考虑那些不愿或不能通过成为合伙人而实现人力资本产权化的注册会计师,为他们的人力资本产权化提供另外的合理通道,否则当注册会计师一旦面临职务上升空间已经变得狭窄而又不能通过其他的产权安排而获得一个相对满意的位置和薪酬的情况下,恐怕就必须寻找其他的出路,从而影响会计师事务所整体人力资源的稳定性。

这需要通过契约安排来实现这部分人力资本产权化,基本的权利框架可设计为这样:与“股权化”的情形相比,这部分人力资本产权以不享有会计师事务所决策权为特征,也就是在事务所的治理结构中,这部分人力资本所有者由于不具备合伙人地位而不参与决策机关的决策活动,但是要享有一定的剩余分配权。在特殊的普通合伙制背景下,由于这部分人力资本所有者不具备合伙人地位,因而也就不对合伙企业的债务承担责任,但对自身从事执业活动中的故意或重大过失行为给事务所造成的损失承担责任。由于没有了直接外部责任,为平衡事务所内部利益关系,所以其享有的剩余分配权就不能是完整的,因为这部分权利是事务所合伙人通过契约方式让渡给这部分非合伙人的人力资本所有者的。这种剩余索取权的行使需要由契约规定其方式和内容,在统一纳入整个事务所的分配体系的前提下,对两种人力资本产权的分享剩余的方式要有明确的约定。

## 四川审计 为政府投资项目 “瘦身”23亿

■ 夏修霖

今年上半年,四川省全省审计机关开展审计项目2971个,促进增收节支16.47亿元,挽回损失20.4亿元,审减政府建设项目投资23.16亿元,提出审计整改建议被采纳3396条,促进建立健全规章制度567项,向司法纪检监察机关和有关部门移送违法违规案件线索124件,移送处理人员142人。这是日前记者从四川省审计厅获悉的最新消息。

### 强化领导 落实依法行政各项责任

今年初,四川省审计厅首先调整充实了依法行政工作领导小组,并相继建立健全和明晰了财政审计、经济责任审计、投资审计及审计信息化建设、环境资源审计等机构及其职能责任,进一步完善和强化了组织领导。

为适应新形势下审计工作发展和依法行政需要,充分发挥审计监督职能作用,省审计厅增设综合与计划管理处和电子数据审计处,对原来的内部机构进行调整合并,重新明确职责分工科学搭配执法人员。

同时,按照抓好领导干部这个“关键少数”的思路,各单位主要负责人履行推进依法行政工作第一责任人职责,坚持依法行政与审计业务工作同安排、同部署、同检查、同考核,并纳入各单位年度综合绩效考核的重要内容。

基层审计干部是依法行政最基本的主体,是审计行政行为的最终实施者。为不断提高基层审计人员依法行政的能力和水平,省审计厅采取“送出去”、“请进来”、举办“审计大讲堂”等多种方式,对全省审计机关4000多名审计人员进行培训。

### 建章立制 保障依法行使审计职权

无规矩不成方圆。1月26日,四川省政府办公厅印发省审计厅起草并经省政府同意的《四川省省级部门决算草案审计暂行办法》。记者了解到,这是四川省首次尝试省级决算草案审计和部门决算草案审签制度,为相关部门的科学决策和有效监督提供了有力保障。

为加强领导干部经济责任审计工作,在省审计厅的努力和推动下,省委办公厅省政府办公厅印发《四川省2014—2018年省管干部及责任审计工作规划》,建立起领导干部五年一轮审的审计全覆盖制度,这在全国也属超前举措。

此外,省审计厅制定《关于加强审计执法与刑事司法衔接工作的意见》,完善了“两法衔接”配合协作、信息共享等机制,与省委巡视办联合出台《关于建立完善巡视与审计工作协作机制的意见》,推进巡视与审计工作协作的有力、有序、有效开展。

而在内部规章制度方面,省审计厅建立了所有制度规范征求意见由法制部门牵头、其他处室参与、法制审查后归口出具的工作机制。修订、制定《四川省审计机关规范行政处罚自由裁量权实施办法》等8项审计制度,通过细化执法裁量标准,压缩随意执法空间,进一步规范审计监督程序,提高依法审计规范化水平。

### 创新方式 努力构建审计监督体系

今年,四川省审计厅创新财政审计,采取分段实施、分享报告的“1+N”方式(同一单位安排多项审计内容),提高财政绩效的同时,促进各级各部门建立健全了一系列机制制度。

经济责任审计工作“扩面”、“提质”,按“五年一轮审”要求“大格局”组织、“大整合”实施,统筹调配省市县三级审计机关、内部审计机构力量,并辅以购买服务的方式,发挥各类审计资源的最大效能。

在原有的财政审计平台和经济责任审计平台基础上,四川省审计厅还搭建了全新的投资审计平台,一方面加大对弄虚作假、高估冒算、侵占套取等重大违法违规行为的查处力度,另一方面推动投资审计向监督职能回归。仅今年上半年,四川全省审计核减投资额超过23亿元。

民生资金也是一项重点审计内容。今年上半年,省审计厅重点对全省百姓安居、扶贫解困工程和养老服务业发展情况进行了跟踪审计和专项调查,同步加强对审计整改落实的跟踪检查。

“下一步,省审计厅还将按照全省依法治省工作目标,加强工作督查,严格考核奖惩机制,进一步改进和加强行政监督,促进政府内部构建科学、有效的层次监督和专门监督,充分发挥审计部门在国家治理中的及时和保障作用。”四川省审计厅相关负责人表示。

## 会计档案电子化让财务管理更高效

■ 何飞

在我国力推“互联网+”的当下,越来越多的会计凭证、账簿、报表等会计资料以电子形式产生和传递,并形成大量的电子会计档案,这对电子档案管理软硬件的要求不断提高。近日,为使财政部电子凭证安全支撑控件(原无纸化安全支撑体系软件)达到金融级水平,适应大集中和互联网环境下的业务应用模式,有关部门发布了电子凭证安全支撑控件升级改造招标公告。

在此次电子凭证安全控件的升级改造中,要求在拓展应用范围方面,根据非税收入电子缴款、电子化政府采购等电子化管理业务的需要,丰富和完善支撑控件通用化服务;同时要提高电子凭证的灵活性和适应性,满足电子票据、电子合同、电子会计档案等业务管理需要。

此举可以说是会计行业顺势而为、紧跟互联网发展的又一例证。

### 节成本提效率防风险

财政部为探索会计档案电子化管理的有效模式,早在两个月前就印发了《会计档案管理办法(征求意见稿)》。财政部有关人士对此表示,此举是“为了更有实践意义,到基层的企业中落实试点,在实践中检验和优化”。

已发布的办法要求,电子会计档案系统应包括档案管理、账务查询、固定资产卡片查询、报表查询、档案查询等功能,并适用于各种移动设备,形成软硬件一体化的新型档案管理体系。

“电子档案要能广泛的应用,关键在于建立统一的标准。没有标准的电子档案,就等于限定在一个狭窄领域。只有建立统一的标准,才能在更大范围实现共享,也才能发挥其应有的作用。因此,电子档案的标准化,才是其广泛应用和长期生命力的关键。”重庆理工大学教授毛华扬说。

事实上,标准化正是节省社会成本、提高总体效率的关键所在。



会计档案电子化具有流程化、系统化、全员化等特点,对于各类业务经济事项的执行、报账的发起依据、会计的审核要素、财务内部分工作业、会计档案的整理归档等公司管理环节均会产生重要影响——除了节省成本,还有利于提升会计工作监管成效,最大限度地防范财务风险。

以电子票据会计档案为例,如果将电子票据会计档案以电文数据形式存放在会计档案电子化管理系统中,通过充分集成并关联实体会计档案,逐步形成安全规范的电子会计档案查阅管理流程,这样既满足了查阅者方便快捷的查阅需求,又确保了会计档案数据的安全保密。

这不仅会提升会计信息资料的传递速度,也将在相关部门打通快速通道,实现财政票据会计档案在更大范围内的广泛利用和高度共享,创造更加灵活便利的会计信息查阅环境,使传统的以纸质会计档案为主加快转向电子会计档案与纸质会计档案并重,为实现真正意义上的“无纸化办公”奠定基

础。

此外,电子票据会计档案将极大方便会计工作的监督与检查,为多层次、全方位加强会计管理提供全面、准确的信息,实现“复核式监督”和“实时监督”,从而提高事后监督的时效性,有效防范会计核算风险。同时,所有的会计信息资料通过电子影像传递,加之系统权限设置,能够有效防范相关管理、操作人员对会计资料进行人为修改,严密财务工作流程,确保会计账务组织体系的完整性和严肃性。

### 企业电子档案管理初见成效

随着互联网形势下企业信息化水平和精细化管理程度的日益提升,以及企业经营对会计核算多维信息需求的增加,会计档案的存储数量大幅上升,档案管理的安全性和成本效率的平衡性等问题令诸多企业烦恼,会计档案的保管形式亟需进行变革。

中国联通作为全国首批开展会计档案

电子化管理推广实施工作的企业之一,在大力组织推进会计档案电子化工作方面做了大量的开拓性工作,结合其业务财务一体化平台的搭建与运行,探索确定了“实物、系统、人”三位一体的会计电子档案管理机制,实现了会计档案规则化、查询简单化和规范化管理。这种探索实践对于基层核算及财务管理者来说,不仅是极大的飞跃,也是会计档案管理的趋势。

“当传统的会计档案管理模式已满足不了海量信息的分拣时效、更规范化管理等目标要求时,推进会计档案电子化就已势在必行。而透过会计档案电子化的推行,却可‘以小见大’地推动企业会计信息化的进一步深化,同时也为会计行业践行降本增效做出了实质性的贡献。”广西联通财务部总经理杨军说到。

而要达成这一“贡献”,企业信息化管理平台的建设与嵌入尤为关键,相对先进的企业推行会计档案电子化工作较有优势。中国联通2009年开始搭建的大ERP系统,就是业务财务一体化高度集成整合的系统,大ERP系统固化了公司每项业务处理流程,并完整地记录了公司自业务前端传递而来的营收、采购、工程、运营等经营活动中产生的各类信息,这些有关会计核算的部分则会根据既定的会计准则及标准化程序自动生成相应的会计凭证,从而自动成为会计档案的主要内容。可见,依托此系统,中国联通会计档案电子化“水到渠成”,各类会计档案信息统一汇入“数字档案馆”这一管理系统中,真正实现了会计信息的规范化、统一化和自动化管理。

杨军告诉记者,“现阶段,广西联通实现了以电子形式保存记账凭证、总账、明细账、日记账、大ERP系统产生的各类原始凭证和银行回单,不需再打印相应的纸质凭证和账簿,节约了大量的纸张及IT耗材成本,这笔费用长年累月的节省下来,不仅对公司的经营效益正贡献,而且也极大地引导了公司员工形成更为高效的良好工作习惯”如今,会计档案电子化工作已逐步成为公司管理提升、优化流程、提高效率的重要抓手。