

财务报告要素划分及其对会计信息质量的影响

李海霞

(东北财经大学,辽宁 大连 116023)

摘 要:财务报告要素的划分是会计理论研究领域的一个重要问题,本文回顾了有关财务报告要素的相关理论:有关会计信息质量的代表性观点,其一是美国财务会计准则委员会的概念框架,其二是美国证券交易委员会用于评估国际会计准则质量的模式,论述了财务报告要素及其划分结果,选取了在国际上有较大影响的美国、英国、国际会计理事会以及中国在财务报告要素方面的不同划分结果,分析了不同的财务报告要素划分对会计信息质量的不同影响。

关键词:财务报告;会计;信息

中图分类号:F231.5 **文献标识码:**A **文章编号:**1007-6921(2007)01-0020-03

财务报告要素(本文所称财务报告要素,相当于我国的会计要素),国际会计准则委员会在《关于编制和提供财务报表的框架》(Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements)中称之为财务报表的要素,并指出“财务报表描绘交易和其他事项的财务影响,是根据交易和其他事项的经济特性,把他们分成大类,这些要素在资产负债表和收益表中的列示,是一个进一步分类的过程”。会计要素理论在整个会计理论中具有重要并且是基础的地位。①会计要素是对会计对象的科学分类,不确立会计要素,整个会计准则理论框架也就无从谈起;②会计要素结构是会计确认和会计计量的基础;③会计要素构成会计报表的基本框架,确认会计要素结构是设计会计报表种类、格式,进行会计信息揭示与披露的客观需要。而对会计要素进行怎样的合理划分才能进一步提高会计信息的质量也是一个值得关注的问题。不同的划分方法体现了不同的关于资产和收益的理论。我国会计界认为对会计对象进行基本分类形成会计要素,到底形成多少个会计要素才算合理,这是一个科学的分类问题。而科学分类的根本目的就是会计要素的分类必须服从于会计目标,适应于会计环境,保证提供给会计信息使用者有用的会计信息。

1 有关会计信息质量的代表性观点

有关会计信息质量的代表性观点,其一是美国财务会计准则委员会的概念框架。1980年5月,美国财务会计准则委员会(FASB)就公布了第2号财务会计概念公告《会计信息的质量特征》,该公告认为决策有用性是最重要的质量特征,如果没有有用性,就谈不上从信息中获得足以抵偿该项信息所费成本的利益。在这一前提下,会计信息应该具备相关性和可靠性。相关性是指会计信息具备在决策中导致差别的能力,可靠性主要指公正性或称为不偏

不。评估财务报告的质量标准总是取决于这些质量所应满足的需要,即财务报告的目标。FASB对财务报告的目标规定得很明确:财务报告应该提供对现在的、潜在的投资者和债权人以及其他使用者做出合理的投资、信贷及类似决策有用的信息。FASB制定的会计信息质量特征直接服务于投资人的决策有用性。

其二是美国证券交易委员会用于评估国际会计准则质量的模式。美国证券交易委员会(SEC)前主席 Levitt 在《高质量会计准则的重要性》的演讲中则以保护投资人的利益为目标,提出诚信、透明、公允、可比和充分披露等特征为主要的质量要求。这同 FASB 把相关性与可靠性作为主要的信息质量不尽相同。笔者认为这些会计信息的质量特征主要是站在监督者的角度来看待会计信息的,而不是根据财务报告的目标(财务报告应该提供对现在的、潜在的投资者和债权人以及其他使用者做出合理的投资、信贷及类似决策有用的信息)会计信息所应具备的本质特征,所以本文仍然以 FASB 制定的会计信息质量特征为准来讨论财务报告要素的划分对会计信息质量的影响。

会计信息的整个形成过程中的每一个环节和因素都有可能对会计信息质量产生影响,财务报告确认、计量、记录、报告的各个环节都有可能对会计信息质量产生影响,这些环节中处于基础地位的应该是确认环节,即财务报告要素及其分类。如果把财务会计看作一个信息系统,那么系统内容的分类是否科学必然影响系统输出信息的质量。

2 财务报告要素及其划分结果

2.1 西方财务报告要素理论的发展过程

对于财务报告要素的研究,从簿记学产生就开始了,经历了模糊的感性认识探索阶段之后,学者们开始对业主最为关注的“资产”要素开始了研究,随

* 收稿日期:2006-08-08

作者简介:李海霞(1972-),女,陕西省延长人,陕西省第二商贸学校讲师,会计师,东北财经大学在读硕士研究生,主要从事会计基本理论方面的研究。

着股份公司的发展和受托责任观的形成,学者们也开始关注业主关注的“收益”要素,后来随着资本市场的快速发展,决策有用观逐渐显得更加重要,学者们的研究也延伸到了全面收益要素。1907年 Charles E. Sprague 在他的 *The Philosophy Of Accounts* 一书中,1929年 John B. Canning 在《会计的经济学》中,都有对财务报告要素的研究,1953~1957年美国会计师协会(1957年更名为美国注册会计师协会)设立的会计名词委员会发表了4号《会计名词公报》,对会计实务中用到的资产、负债、收入、费用、收益等概念进行了定义,但没有涉及这些要素与环境的关系及要素本身内在的联系。1970年美国注册会计师协会下属的会计原则委员会(APB)发表的第4号说明《企业财务报表的基本概念及会计原则》中,第5章阐述了财务报告要素包括:第一类,反映企业财务状况的要素:资产、负债、业主权益;第二类,反映企业经营成果的要素:收入、费用、净收益;各个要素之间的相互关系是:资产 - 负债 = 业主权益,收入 - 费用 = 净收益。第一类要素和第二类要素之间也存在着联系,一个会计期间业主权益的变动应该是该期间净收益(损失)、前期收益调整以及该期内业主投资和派给业主款综合影响的结果。1965年、1970年、1977年爱登 S. 亨德里克森的《会计理论》,1985年美国财务会计准则委员会发布的第六号“财务会计概念公告”-《财务报表的要素》,1989年国际会计准则委员会发布的《编报财务报表的框架》等,都对资产要素做了研究,但着重点都在资产的性质及定义。世界范围内占主流地位的美国会计理论,从1978~1985年间 FASB 公布《财务会计概念框架》以来,世界上一些主要国家如英国、澳大利亚等和国际会计准则委员会(IASC)都颁发了财务会计概念框架,确定了财务报告要素的构成。其中美国 FASB 对会计要素的研究成果就成了该领域的一座丰碑,FASB 在1985年发布的 SFAC No. 6(实际上在 SFAC No. 3 中就对财务报告要素进行了研究,但因后来被 SFAC No. 6 所取代,所以在此不对 SFAC No. 3 再做重复说明)将财务报告要素进行了分类并给出了各个要素的定义,阐述了财务报告要素之间的相互关系,而且把财务报告要素作为一个系统来进行了研究,并把这个系统和整个财务会计理论体系联系了起来。所以学者们对该领域的研究也就以此为中心展开,多见于要素的定义,各要素之间的关系、性质,新要素的扩展等。

2.2 西方财务报告要素理论与我国会计要素理论

如果把财务会计报告看作是一种公共产品,那么无论是研究者还是提供者就都必须考虑这种产品的投入与产出,这也是市场经济的基本特点之一。西方学者受这一思想的影响以及他们所处的社会实际情况,致使西方学者对财务报告要素的研究没有从逻辑以及理论的高度去深入研究,而是走了实用主义和成本效益原则的路线,这从概念框架就能看出:西方的财务会计理论从财务会计的目标出发——为使用者提供他们需要的信息,信息需要通过财务报表来反映——财务报表是一个提供信息的手段和方法,而财务报表又得具备哪些要素才能满足

使用者的需求——财务报告要素。使用者对信息的需求有哪些质量方面的要求——财务报告要素的确认和计量。这是西方财务会计概念框架的体系和思路。也是西方学者为什么把财务报告要素称为财务报告要素的原因。而我国在新中国成立初期,由于政治领域的特点:社会主义与资本主义的对立观点,使得我国学者对这一问题的研究带有鲜明的时代和政治的烙印,认为不同的社会性质会计是不同的,会计的核算对象也应该是不同的,比较有代表性的观点是社会主义会计的核算对象是资金运动,而资本主义会计的核算对象是资本运动,由于理论的继承性,在会计对象理论占学术主流的时代的情况下,我国学者对这一问题的研究就从会计对象展开了,按照逻辑推理,社会主义的会计对象是资金运动,资金运动的具体化就是会计对象要素,会计对象要素在会计中的具体表现形式就是账户,而账户在期末要将数字汇总记入财务报表。这是我国的会计理论体系。所谓财务报告要素和会计要素是不同的会计理论传统和思维所形成的差异,不影响人们的理解,所以不再深究。

2.3 代表性的财务报告要素的不同划分结果

2.3.1 FASB 的财务报告要素。美国财务会计准则委员会(FASB)在1985年发表的(财务会计概念公告)第六辑(财务报表的各种要素)中规定的财务报告要素有:资产、负债、权益、业主投资、派给业主款、综合收益、营业收入、费用、溢余(或利得)、损失。

2.3.2 ASB 的财务报告要素。ASB 在1995年和1999年3月两次征求意见稿的基础上,于1999年12月正式发布了《财务报告原则公告》。该公告中把财务报告要素规定为:资产、负债、所有者权益、利得、损失、业主投资、向业主分派。

2.3.3 IASB (IASC 在2001年改组为 IASB) 的财务报告要素。国际会计准则委员会(IASC)在1989年发布的(关于编制和提供财务报表的框架)中提出的财务报告要素有:资产、负债、产权(或权益)、收益(包括收入和利得)、费用(包括损失和费用)。

2.3.4 中国的财务报告要素。1992年财政部发布的(企业会计准则 - 基本准则)将财务报告要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润;2000年的(企业财务会计报告条例)将财务报告要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润;2006年发布的(企业会计准则——基本准则)将财务报告要素也划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,但收益表要素的概念的内涵和外延都与前两次不同了。

3 财务报告要素划分对会计信息质量的影响

3.1 FASB 财务报告要素的划分对会计信息质量的影响

FASB 把财务报告要素划分为资产、负债、权益、业主投资、派给业主款、综合收益、营业收入、费用、溢余(或利得)、损失十个要素。美国的划分方法其优点是:①突出了权益要素。不仅要求提供权益静态信息,而且要求提供权益重要变动的信息,有利于维护所有者权益;②突出了总收益(综合净利)要素。不仅要求提供经营性的收支 - 营业收入与费

用,而且要求提供非经营性的收支 - 利得与损失。其财务报告要素的内在关系是:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{权益}$$
$$\text{期末所有者权益} - \text{期初所有者权益}$$
$$= \text{综合收益} + \text{业主投资} - \text{派给业主款}$$
$$\text{综合收益} = \text{营业收入} - \text{营业费用} + \text{利得} - \text{损失}$$

FASB 对财务报告要素的划分充分体现了决策有用观的要求, FASB 提出的会计目标是财务报告应该提供对现在的、潜在的投资者和债权人以及其他使用者做出合理的投资、信贷及类似决策有用的信息。所以 FASB 的财务报告要素划分重视会计信息的相关性, 并且更加重视收益表要素的内在结构, 期初期末权益的变化可以通过业主投资、派给业主款、综合收益三个要素来反映, 而综合收益可以由营业收入、费用、溢余(或利得)、损失四个要素来进一步说明, 结构相对合理而且要素具有层次性。FASB 将资产负债观贯穿一致, 设立了业主投资、派给业主款和综合收益要素, 用以反映这方面的内容。美国的经济环境比较成熟, 资本市场的发达程度比较高, 信息需求者的素质也高, 所以要求的信息细化程度也较高。要素的细分可以给发达资本市场的高素质投资者带来信息增量, 所以美国的财务报告要素划分较细。

总之 FASB 对财务报告要素的划分贯彻了资产负债观, 符合其会计目标的要求, 也基本符合其环境要素的要求。鉴于资本市场的要求, FASB 还应该划分要素时考虑要素的划分要更有助于提供诚信、透明、公允、可比和充分披露的会计信息。

3.2 ASB 财务报告要素的分类对会计信息质量的影响

ASB 把财务报告要素划分为: 资产、负债、所有者权益、利得、损失、业主投资、向业主分派。其财务报告要素的内在关系是:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$
$$\text{期末所有者权益} - \text{期初所有者权益}$$
$$= \text{收益} + \text{业主投资} - \text{向业主分派}$$
$$\text{收益} = \text{利得} - \text{损失}$$

ASB 认为, 报告主体所有者权益的增加无外乎是由两种情况产生的: ①所有者(或业主)投资额的增加; ②报告主体产生了利得。所以 ASB 将收入和利得一起在利得要素反映, 将费用和损失一起在损失要素反映, 没有对收入与费用按其在未来获利能力方面的不同进行合理划分。这样的划分过于笼统, 在有特殊情况时, 使用者往往会被误导, 或者需要进行大量的对报表信息的再加工工作。因为虽然收入和利得在导致所有者权益增加方面是一致的, 但在说明一个主体本期盈利情况和未来财务状况方面是两个在性质上有根本差异的要素, 比如营业收入和固定资产重估增值、外汇报表折算差额等产生的收益显然在预测未来财务状况方面作用是不同的; 费用和损失在导致所有者权益减少方面也是一致的, 但在说明一个主体本期盈利情况和未来财务状况方面在性质上是不同的, 比如营业费用和固定资产重估减值、外汇报表折算差额等产生的损失显然在预测未来财务状况方面作用也同样是不同的。

而 ASB 在其《财务报告原则公告》中第一章《财务报表的目标》中强调将评价现金产生能力和财务适应能力作为使用财务报表的具体目标。如果使用者要通过主体本期的现金产生能力及财务适应能力来预测未来的情况, 那就有必要对利得和损失要素进一步细分为经常的项目和非经常的项目, 虽然在许多情况下, 经常和非经常是很难确定的, 但在不同的收益概念下, 对于说明一个主体本期盈利情况和未来财务状况方面还是对使用者很有帮助的。

3.3 IASB (IASC 在 2001 年改组为 IASB) 的财务报告要素分类对会计信息质量的影响

IASB 把财务报告要素划分为 资产、负债、产权(或权益)、收益(包括收入和利得)、费用(包括损失和费用)。IASB 由于所处位置的不同, 考虑问题会与仅仅确定本国的财务报告要素不同, 必须考虑各个不同国家的实际情况, 尽量只给出最基本的分类, 所以 IASC 的财务报告要素只有五个最基本的要素, 它一般不能直接拿来使用, 各个国家必须根据自己的实际情况在此原则下确定适合自己的财务报告要素。

3.4 我国财务报告要素分类对会计信息质量的影响

我国把财务报告要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。我国的财务报告要素从 1992~2006 年 14 年的发展历程中, 也是伴随者会计理论和会计准则的发展在逐步完善。但现有财务报告要素的划分仍然无法在基本准则里找到划分的理论依据和划分的标准, 而且对财务报告要素的划分在层次性方面显得混乱。2006 年 2 月 15 日新发布的准则(以下称新准则)中对财务报告要素的划分基本实现了与国际趋同, 新准则中的利润(利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。直接计入当期利润的利得和损失, 是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。)基本相当于 FASB 的综合收益, 所不同的是对利得和损失我国要求划分为记入当期损益和记入所有者权益两类, 新准则依然没有反映主体与所有者之间的交易的要素。这种划分的方法考虑了我国会计理论的继承性, 继续保留了利润要素, 而且利润要素的含义也发生了变化, 其定义在逻辑上更加严密了, 但总的来说将利得和损失划分为记入当期损益和记入所有者权益两类, 实际上使得利润要素的确定仍然要依靠具体准则来规定。

我国在新准则中明确提出了财务会计报告的目标是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息, 反映企业管理层受托责任履行情况, 有助于财务报告使用者做出经济决策。从这个角度来看, 利润要素的确定依靠具体准则有一个好处就是可以更好的保证受托责任观的实现, 因为在具体准则里可以根据我国的实际情况及经济效益审计的需要来进行利润要素的具体规范, 具体准则的制定灵活性较大, 最起码在财务报告要素这个方面受基本准则约束较(下转第 24 页)

由于目前农村市场的不健全、不完善,很难使各家农村金融机构形成有效的竞争。

总之,欠发达地区农村经济基础的薄弱以及农村市场发育的不健全,缺乏吸引正规商业性金融组织进入的条件,这既是市场机制配置资源“失灵”的原因,也是重构农村竞争性金融体系的困难所在。这就为农业政策性金融支持“三农”,校正“市场失灵”提出了现实要求。

3 完善农业发展银行的政策性金融功能,优化农村金融生态环境

农业发展银行作为有效落实国家政策的工具,本身具有代表和贯彻政府发展意图,保证政府宏观经济调控目标在农村地区的实现,以及修正“市场失灵”,对商业性和合作性投资具有“校正”和“补充”的基本功能。因此,在目前金融边缘化,金融生态恶化的情况下,可以通过扶持、示范引导、引领合力等职能,成为资金回流农村的载体,加大对农业和农村的信贷投入,优化调整农业和农村经济结构,促进农村经济发展,提升农村市场化程度;同时在弥补市场缺陷方面,在合作性、商业性金融薄弱的领域,发挥方向性、基础性的主导作用,引导社会资源的合理配置,促进资金回流农业和农村,在改善农村金融生态中发挥主导作用。为此,迫切需要完善农业发展银行的政策性功能,夯实农村经济发展基础、改善农村经济发展质态,壮大农村市场经济主体、促进农村市场发育,逐步改善农村金融的生态环境。

完善农业发展银行的职能,应立足我国农业和农村经济发展的实际,借鉴国外农业政策性金融发展的基本经验,在国家支农体系和农村金融体系的框架内统筹考虑。完善农业发展银行职能应坚持以下原则:①坚持政策性的办行方向,不搞商业化,把农业发展银行办成为农业和农村经济发展提供多方位服务的综合性农业政策性银行;②正确处理与财政、商业性金融、农村信用社在支农方面的关系,各

有侧重,优势互补,形成合力;③完善农村金融支农体系,逐步实现由农业发展银行相对集中管理农业政策性银行业务;④坚持政策性与效益性的有机统一,既实现政府的政策意图,又遵循银行的一般规律,讲求经济效益,有效防范经营风险。

根据上述原则,农业发展银行应发挥以下几方面作用:

3.1 继续做好支持粮食储备调销和按最低收购价收购粮食的资金供应和管理工作,切实保护农民利益,保障国家粮食安全。

3.2 支持农业和农村基础设施建设和生态环境建设,支持农村水利工程、饮水工程、电网改造工程、通讯工程建设和乡村公路建设,加大对林业、治沙治碱、水土保持、草场建设为主的农村牧区生态建设,改善农业生产条件和农村生活条件。

3.3 加大对农业结构调整的信贷支持力度,信贷结构与产业结构相吻合,有针对性地积极支持战略性主导产业、区域性产业和优势农产品产业带建设,支持和推动现代农业、区域特色经济、中小企业和各类专业合作经济组织的发展,增强农业竞争力。

3.4 支持区域扶贫开发,加快农村贫困人口脱贫致富步伐。

[参考文献]

- [1] 朱元燊. 中国农业政策性金融导论. 中国财政经济出版社, 1996.
- [2] 白小燕, 李锋. 我国农业政策性金融对农业增长贡献的实证研究. 农业经济问题, 2005, (7).
- [3] 江海生, 刘书文. 直视农村金融边缘化现象. 金融时报, 2006 - 02 - 14.
- [4] 陈培礼. 我国落后地区农村金融的边缘化与对策. 经济问题探索, 2006, (4).
- [5] 杨杰. 积极支持社会主义新农村建设. 粮油市场报, 2006 - 04 - 26.

(上接第 22 页)小,也可以避免具体准则与基本准则的冲突和矛盾,很好地解决了基本准则与具体准则之间的关系问题。

就我国的实际情况来看,在我国,国家、银行和管理型投资人占有所有法人企业投资者总数的绝大部分比例,证券市场职业投资者比例较小,我国处于显性状态的投资人环境是管理型投资人……。当然,我国同时也存在证券市场职业投资人……。我国目前在最新的基本准则里继续保留利润要素,并且没有采用全面收益这样的概念是符合我国实际情况的,其实在采用全面收益的会计理论里存在基本理论与具体准则的矛盾,而我国继续采用利润要素并且将利得和损失在基本准则里划分为记入当期损益和记入所有者权益两类,最大限度地使基本准则可以和具体准则不存在内在的矛盾,也使得基本准则可以适应环境的变化。也可以为使用者提供更加高质量的会计信息。

[参考文献]

- [1] 财政部会计司. 国际会计准则. 中国财政经济出版社, 1992.
- [2] 财政部会计司. 企业会计准则. 法律出版社, 1993.
- [3] [美]财务会计准则委员会, 娄尔行译. 论财务会计概念. 中国财政经济出版社, 1992.
- [4] 葛家澎, 林志军. 现代西方财务会计理论. 厦门大学出版社, 1990.
- [5] 汪祥耀, 等. 英国会计准则研究. 立信会计出版社, 2002.
- [6] 唐国平. 会计要素及清算会计要素. 会计研究, 1999, (3).
- [7] 赵红梅. 会计要素结构谈. 财会报, 1998.
- [8] 葛家澎, 陈守德. 财务报告质量评估的探讨. 会计研究, 2001, 11.
- [9] 梁爽. 会计目标与会计环境逻辑关系剖析. 会计研究, 2005, 1.