

财务会计与财务报告的未来发展趋势 (下)

□ 葛家澍

涉及财务会计与财务报告的改革和改进,我认为有一个问题需要讨论,即财务会计信息最基本的特征是什么?是可靠性还是相关性?我认为,可靠性是财务会计信息区别于其他信息的最主要特征,也是财务会计信息的优势。对财务会计的任何改进都不能改掉这一特征。不可靠的信息怎么会具有相关性呢?根据不可靠的信息进行决策,这个决策又怎么可能是正确的呢?不论投资决策也好,信贷决策也好,如果所依据的信息是不可靠的,就可能甚至必然使决策失误!可靠性相对来说是比较容易衡量的。发票价格是500元,你不可能将它看为5000元,500元是大家认同的,因为有证据存在。从传统会计到财务会计,给人们的印象是会计数据比较可靠。当然,相关性也是重要的。如果会计数据都不可靠,那么所有其它的经济信息如统计信息就很难可靠了。我们应该在保证会计信息可靠的前提下提高会计信息的相关性。有时尽管会计信息很可靠,但是如果它已经成为明日黄花,那么对决策使用者来说也是不相关的和无用的。从中国的实际情况来讲,目前尤其要强调可靠性,因为我们的会计信息失真已经成为一个严重的问题。至于可靠性问题如何去分析它,原因是什么?这个问题需要进行周密的调查、认真的研究,有客观原因,也有主观原因,有宏观原因,也有微观原因。我们目前的任务,就是力求企业的会计信息

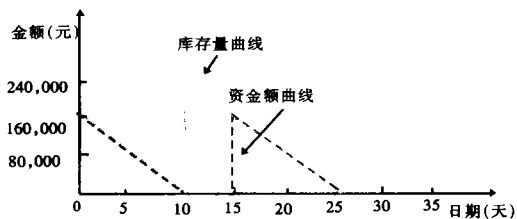
特别是财务报表信息要可靠,至少要相对可靠。事实上,世界上没有绝对可靠性,我们要求的是相对可靠。同志们能否研究一下,找出可靠的“度”,达到它表示会计信息相对可靠,达不到则为不可靠。也争取能够给可靠性以量化。同样,相关性也需要量化,这是我的第一个意见。

第二个意见,在上述认识的前提下,我是基本同意AICPA的“改进企业报告”中关于在现有的财务会计模式基础上加以改进的建议,而不是推倒重来。因为整个财务

会计发展的过程说明:财务会计发展到现在并不是“一次革命”就完成的,它是循序渐进、逐步改良的。在中国过去也搞过好几次革命性的改革,但是结果都不十分理想。我们学前苏联时搞过以凭单日记帐代替一般日记帐,最后搞得昏头转向。我们也搞过记帐方法的改革,最后还得改回来。我们应该坚持改革,但也必须逐步前进。财务会计的改革涉及方方面面,至少要涉及确认、计量、记录和报告四个方面,Wallman提出的模式,我肯定他有新的思维,也给了我们很大的启迪,但是他没有提出一个可行性的方案,我们不能据此进行操作。会计是个很严密的系统,财务会计尤其如此。这个严密的系统不是一日形成的,而是几百年的发展而成,因此一下子不可能被彻底推翻——这是我的看法。

即使现代电脑已经取代手工记帐,但复式簿记原理仍未被取消。对财务会计和财务报告而言,在现有基础上加以改进完全必要,也是可能的。如何改进呢?我认为还是要在“确认”上做文章,要在确认标准上找到突破口。确认的标准有两个,第一是符合要素的定义,第二是这个项目所带来的未来经济利益要能够可靠地进行计量。如果撇开第二个问题,仅对第一个问题寻找突破口,也是有可能的。如何下定义?定义是人们的科学规定,它不是从天上掉下来的。以资产的定义为例,我们可以在流行的定义上考虑一下市场经济的未来发展,加以必要的修改。目前的资产定义的一个比较大的缺陷在于它是建立在过去的交易和事项的基础之上的,我们能否设想在这个问题上有所突破?按照FASB的财务会计概念框架,“资产是可能的未来经济利益,它是特定的主体从已经发生的交易或事项所取得的或予以控制的”。我们能否在这个定义前面多加一句话呢?后面我们不改动它,还是企业所拥有或控制的。“拥有”这个概念有时会引起一些问题,如人力资源我们现在没有确认,就是以后确认,也不好说是企业所“拥有”的,还是用“控制”较好。企业可以控制的经济利益我们不改。前面我们可以改,怎么改?要增加企业经济活动面临的几种新的情况,如(1)虽然还未完成交易与事项,但是由于已经签定了不可更改的合约,报酬和风险实际上已经转移;(2)由于企业外部环境变化,使企业拥有或控制的资产价值长期发生变动或可能发生收入或损失。这样,除了过去的交易或事项外,上述两种情况和可能的未来经济利益也包含在资产的定义之中。按照确认标准,新的资产定义至少使衍生金融工具、持有损益和某些确定性程度较低的未来事项具有确认的可能性。请注意,在修改资产的定义时,是有限制条件的,如签定了不可更改的合约、风险和报酬实质上已经转移等。完全没有限制条件,就不可能保证会计信息的可靠性。在确认的标准上思想要稍微解放一点,可以设想使企业的资产、负债、收入和费用等要素的定义得更科学些。更能符合当前市场经济发展的要求。这样,我们财务会(下转第22页)

假定两者相差 5 天,权且称为延期 5 天。此时材料库存量和材料资金占用额变化曲线也不一致、不重合。见下图:



从图中可以看出,库存量变化曲线与前面两种情况依然一模一样,但资金占用额的变化曲线与前面两种都不一样。由于延期 5 天支付,使得延期这 5 天的资金已流转回来,这样实际资金占用最高额是支付额 - 延期流转额 = $240,000 - 80,000 = 160,000$ 元,则平均资金占用额为 80,000 元。

此种情况的资金平均占用额与第一种情况相比减少 40,000 元,即相当于延期 \times 平均每日占用额 $\div 2 = 5 \times 160,000 \div 2 = 40,000$ 元。说明延期也会给企业资金占用造成影响,延期与资金占用额成反比。

从以上三种情况分析可知:第一种情况库存量变化与资金占用额的变化同步、重合,对购买方来说较为恰当。其他两种情况,一种对购买方不利,另一种对购买方有利。产生这些情况,主要是受货款结算方式、运输条件、空间距离、市场优势(买方市场,还是卖方市场)、信用条件等诸多因素的影响,企业应(上接第 11 页)计和财务报告模式的适应性将会更大一些。

我想其它的问题是次要的,我认为计量不是主要问题,至少现在是如此。因为新的计量模式已经不再是单纯的历史成本,早已是多种计量属性并存,历史成本、现行成本、公允价值、市场价值都同时并用。现在的问题是要确定在什么样的条件下采用什么计量属性,这个要规定得严格一些,同时要对每种会计计量属性的优缺点分析得全面些。会计研究工作者通常会有这么一种倾向,一说到某一计量属性,往往将它说得非常好,似乎毫无缺点,而把另一种计量属性说得一无是处。我们应该承认每种计量属性都有它的作用和局限性,问题在于如何将各种会计计量属性恰当地结合起来运用。

记录现在也没有出现什么新的问题,因为今后的方向是由电脑代替手工,复式记帐原理当前并未有人怀疑,过去有人提出三式簿记,但看来它目前还只能停留在理论探讨阶段。

最后是报告,上述 AICPA 提出的报告要求,都是很好的,我想具体再提出一点:当前,企业有三张基本的财

充分考虑各种有利和不利因素,争取取得有利的付款时机,使企业资金占用最合理。

以上分析,给我们的启示有:

1. 企业应充分认识到付款时间和资金占用之间的关系,付款时间越早,资金占用就越多,应精打细算,树立资金成本观念,把握恰当的付款时机,除合同规定需要预付外,着重选择好结算方式。而这一点往往被有些企业所忽视。

2. 提前期是造成企业资金占用过多的主要原因,企业应进行合理调节,使采购同一种材料提前期和延期基本持平,各种材料之间提前期和延期持平。

3. 在运用一定方法预测资金需要量时,应考虑付款时机对资金需要量预测值的影响,并加以修正。如运用经济订货量计算方法确定最佳进货批量时,公式中单位存货的年储存成本中包括利息费用,这利息费用大小受付款的早晚影响很大,仅从材料入库后库存资金占用来计算利息费用误差较大。又如流通企业计算商品保本保利储存期时,其储存期不应从商品入库这一天算起,而应从付款这一天算起。

4. 应当注意的是,付款时间也不一定是越迟越好,一是进货如果有现金折扣条件,应比较提前付款取得现金折扣减少所支付货款与付出资金成本的得失,决定取得折扣还是放弃折扣。二是避免给供应者造成无理拖欠,否则会影响本企业声誉。

(作者单位:浙江贸易经济学校)

务报表,即资产负债表、损益表和现金流量表。我想是否可以借鉴 ASB 英国 ARSNO3(第 3 号财务报告准则),增加一个报表叫“全部已确认的利得和损失表”(Statement of Total Recognized Gains and Losses)。在该报表中反映一部分虽然没有实现,但是按照法律、法规和准则可以确认的利得。这部分不在传统的损益表内。英国目前至少有三部分未实现的利得可以确认:一是固定资产的涨价;二是外汇结算所引起的折算损益;三是投资增值。此外,我想将来也可能打破一个传统观念——成本与市价孰低,存货如果市价长期高于成本,并且按照未来的趋势市价不会回落,在这种情况下很可能要确认存货上的利得,固定资产增值能够确认,存货增值为什么不能确认呢?总之,财务改革的改革只能慢慢来,不可能一下子增加太多,可以先增加一些比较急需的。AICPA 和 Wallman 的意见可以作为我们未来的改革方向和研究方向,今天我所讲的也都是未来的东西,既不是制度,也不是准则,没有约束力,也包括个人一些不成熟的意见,仅供参考。(全文完)

(作者单位:厦门大学)