

财务会计的基本概念、基本特征与基本程序* (九)

厦门大学 葛家澍 杜兴强

三、财务会计的基本特征

在我们阐述财务会计的基本概念时,就已经同时涉及财务会计的某些基本特征。进一步考察财务会计基本程序时,既把基本概念中的某些特征(例如以货币为计量单位、会计分期等)体现在会计的程序中,又补充了符合会计本质和基本概念的特殊技术与方法,使由交易、事项产生的经济数据转换为财务信息和与之相关的非财务信息。在研究财务会计的基本程序时,财务会计的一些方法层面的基本特征也逐一地显现出来。

不论分析财务会计基本概念或基本程序哪一方面,都是对财务会计的理论研究。但是,为了人们更清楚地理解到财务会计并非一个纯理论研究的领域,而是对当今市场经济特别是对其中的资本市场的运转起着媒介、润滑和调节(经济利益)作用的实用工具,那么进一步考察财务会计的特征和固有特性(包括它的局限性)就是必不可少的。尽管在第一、第二两部分,我们时时注意揭示出某一概念,某一程序代表着财务会计的特点,而且还介绍了APB Statement No4在这个问题上的专门论述,但是这并不排除本文经过第一、第二部分的分析,按照自己的观点,更全面地从中概括出我们对财务会计基本特征的看法。

(一)应当从财务会计的定义开始,联系作为财务会计理论基础和运用工具的基本概念,分析它怎样从数据转换为财务会计特有的信息(最简单地说,是反映特定会计主体——其典型代表为独立经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的企业经济活动的财务信息)的特殊步骤(程序),解开这个系统加工信息的奥秘。

在本文第一部分(即《财务会计的基本概念》——编者)已把财务会计的定义作为第一个基本概念作了说明。由于认识的不同,对会计和财务会计给出的定义也不同。我们主张把财务会计视为一个以提供财务信息为主的经济信息系统。它立足企业,面向市场。这个定义反映了20世纪以来传统财务会计的继承和发展。

在现代市场经济中,一切信息都像美国著名科学家N·维纳所说,“信息这个名称的内容就是我们对外界进行调节、并使我们的调节为外界所了解时而与外界交换来的东西。接收信息和使用信息的就是我们对外界环境中的种种偶然性进行调节并在该环境中有效地生活着的过程”¹。不论自然界或人类社会被维纳称的这个东西(既不是物质,又不是能量)就是信息,信息无所不在。它对人们显示事物变化的差异,事物的特征并传递给使用者。以财务信息为主要形式的财务会计信息也是如此。财务会计信息是由

人造系统根据数据按使用者的要求一步一步地加工而成。但作为一个经济信息系统,财务会计必然受周围的环境(客观的和主观的),尤其是经济环境的制约,并直接或间接地成为财务会计存在、发展并能提供信息的前提和基础。考察财务会计的基本特征,首先要从它赖以存在的假设、目标等开始,并进而考察以假设为前提,用目标指引方向所形成的、带有自己特色而与其他经济信息系统截然不同的加工、转换程序。

(二)通过本文第一、第二部分的详细论述,财务会计的基本特征可以概括如下:

1、财务会计立足于构成会计主体的企业²,它反映该企业整体的财务状况、经营业绩和现金流量,并把这些信息传递给企业外部的投资人、债权人和其他使用者,帮助他们进行投资、信贷等决策和考核经理层受托责任履行情况。总的来说,财务会计是立足企业、面向市场的。

2、财务报告是财务会计的最终“产品”,而中心部分是财务报表。在财务报表中几乎不可能有非财务信息,主要提供一个企业的财务信息是财务会计的另一个重要特征。

3、为了连续、全面地反映企业的经营活动及其成果,要把市场的风险和不确定性对企业存在寿命的可能性予以撇开——即每个企业虽然都会面临终止经营的风险,但从绝大多数企业看,持续经营的概率还是占主要地位。因此,尽管带有一定的武断性,在理论上必须假设企业是持续经营的,除非是有明确的破产、清算、被兼并而终止的反证。

4、包括财务信息在内的任何信息,及时性是其有用的前提。而且信息的加工与交换,也有一个时间界限。于是把企业连续的经营活动划分为一系列期限相等的时期间隔,分期处理,生成并报告财务信息,也是企业财务报告目标的要求。持续经营与会计分期是两个相互矛盾而又相互依存的特征。

5、财务会计从数据处理开始。这些数据来自企业每日每时已发生的、过去交易和事项中能用货币量化的方面,是对企业经营活动的历史记载。信息来自数据,既然数据是历史的,那么,加工后的信息(有用的数据)也必然是历史的。因此,财务会计所提供的信息不但主要是财务的,而且主要是历史的,这是人们应该切切的关于财务会计的两个非常重要的特征。

6、从数据处理开始到生成对经济决策有用的财务信息和有关的非财务信息是一个经济信息系统。数据处理的第一步是初始确

认,即必须解决以下三个问题:(1)该数据应由会计系统来处理,即应在会计中正式记录;(2)如果答案是肯定的,就要决定在何时予以记录;(3)记录的时间确定后,则要决定如何进行记录。

应予记录的主要标准是由交易和事项发生的数据,其项目(数据的载体)必须符合财务报表要素[在记录时为要素的分类——会计科目(账户)]的定义和特征,并能用金额可靠地计量。

由于交易或事项的发生能引起企业未来经济利益的流入、流出或增减变化,决定记录的时间是权责发生制。即当收取收入的权利已发生时即可记录收入和相应的资产增加或负债减少;而当支出的义务(责任)已发生(承诺)时即可记录费用和相应的资产减少或费用增加。

对于收入的确认,还必须补充以下几个指南^③:(1)收入应当是已赚得的,并且应当是已实现和可实现的(1984年,SFACNO5的要求);(2)对于收入的交易必须具有说服力的、双方协议的证据(参见[美]1999年SEC的SAB10I提出的补充要求);(3)货物已经发出,劳务已经提供(同上);(4)对购买者的销售价格是固定的或可以确定的(同上);(5)(如果可实现),其收账能力能够合理地确定(同上)。

对于费用的确认,主要应分析其同收入的因果联系,收入代表成就或结果,费用则是努力,因而双方应当符合配比原则^④。

如何记录则运用复式簿记系统,每次交易或事项均按相等的金额、同时借记和贷记两个对应的账户,然后再按账户归类汇总。

如何记录还应遵循一个重要原则,那就是要反映交易和事项的经济实质,而不能只看法律形式。如果说初始确认是财务会计进行数据处理的一个重要特征,那么,这个特征又是由四个不可缺少的部分构成的:(1)以四项基本确认标准(可定义性、可用货币计量性、相关性和可靠性)决定交易或事项应由财务会计处理的基本依据。(2)以权责发生制(应计制)为记录各项要素及其所属账户的时间基础;对于收入要素,必须考虑已赚得、已实现或至少可实现。至于可实现问题,还必须进一步关注与收入交易有关的合同及信息(付现能力)的可靠证据;对于费用,还要考虑配比的要求。(3)记录的方式为复式记账,并就组成会计分录与账户体系有机结合、能自行调节、在金额上可自成勾稽与平衡的复式簿记系统。(4)记录经济实质是初次确认的一条重要原则。

7、在初次确认的基础上,对账户中的数据按照财务报表中资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等要素及其在报表应列示的各要素的所属项目,加工整理再确认为基本的财务报表。再确认是从记录转化为报表的另一个重要程序,它也要解决(1)应否报告、(2)何时报告、(3)如何报告三个主要问题,同时,也要贯彻实质重于形式的原则即必须报告交易和事项的经济实质。

当我们论述财务会计的基本特征时,特别强调它立足(企业)主体,面向市场。一个企业的经济活动,主要是以交易为基础。市场经济充满了商品(劳务)的交换行为。企业相互之间以及企业同非企业单位的商品与货币交换,就是财务会计要捕捉的能用货币量化的财务信息。一项交易行为,可能是很简单的商品与货币之间的交换,也可以是一个经过复杂步骤才能完成的过程,还可以通过不断地创新,构成一个迂回曲折、包含若干不同性质的业务相结合(例如销售与回购、销售和融资等等)的活动。由于现

代交易无不由一个、甚至若干个合同(契约)来规范,合同规定的条款、限制越多,对双方权利义务的制约越大,交易就越复杂。因此,一项交易其法律形式和它的经济实质往往不相一致。要保证财务会计反映经济真实,不论确认和披露,尤其是确认,都要深入分析交易(当然也包括事项)的性质,根据丰富的财务会计理论知识、GAAP的原则与解释、会计师应有的职业判断能力报告交易的经济实质。

我们说过,确认主要解决三个问题:一是应否确认;二是何时确认;三是如何确认。

第一,关于应否确认(即应否记录和通过财务报表表述)。这里的问题是:按经济实质,某项交易的经济活动是否已构成应予确认的财务会计要素?如有可确认的要素,是哪些要素?应予计量的数量和金额是多少?我们可以举三个简例来说明这个问题:

[例一]假定股东甲决定对已有投资的某有限责任公司增资1亿美元,甲与公司及其他股东谈判达成了协议,并签订了增资扩股意向书,意向书中规定此项投资1亿美元将在一年内分三期投入。财务会计对此项投资意向书如何处理?

首先,它只是一项协议,而不是一项应由会计处理的交易。因为既没有投入金额,其未来投入金额的数量、时间安排并无法律的约束力,具有高度的不确定性。因此,不应根据此项协议(意向书)来确认甲股东的权益。换言之,这里未形成交易,没有可确认的要素。

[例二]甲企业同乙供应商先在第1年10月签订将在第2年由乙供应商供应1亿吨煤炭的合同。第2年1月20日甲企业收到乙供应商发来煤炭4000吨,但来电声明,其中1000吨暂存甲企业仓库,一个月内就近转运丙企业(丙企业将负责支付仓储费,每天100元和全部运费)。财务会计对上述活动如何处理?

①第1年10月的供应合同尚未形成购货交易,不能确认。

②第2年1月20日可以确认3000吨煤炭为购货(或借记“原材料”,贷记“应付账款”)。对于其余1000吨煤炭属于寄存物资,其所有权不属于甲企业,甲企业于1月末则应在表外披露——“乙企业寄存本企业物资(煤炭1000吨)”。同时在第2年1月31日确认12天的应收仓储费1200元,可借记“其他应收款”,贷记“营业外收入”或“其他收入”。

[例三]2003年1月10日A公司售予B公司一批自制产品,售价50000元,成本30000元,但B公司并不使用这批产品,它只是作为第三者为A公司融资。为此A公司同意若B公司转卖此项产品达不到价款50000元,A公司将回购这批产品,并承担全部货物的保管、储存运输及融资费用。事实上,B公司是以A公司的产品作为抵押,向银行借来50000元支付货款的,1月15日此款已汇交A公司,期限一个月(利息2000元)。1月31日B公司向A公司开具有关该产品作为融资抵押品的有关费用如下,A公司如数以现金支付。

| | |
|--------|---------------------------|
| 运输及储存费 | 1000(设运输费由B公司垫付) |
| 保险费用 | 800 |
| 利息费用 | 1000(1月15日起息至1月31日按半个月计算) |
| | 2800 |

2月15日A公司归还借款5000元同时支付下列费用并购回售予B公司的产品,有关现金支出如下:

| | |
|------|------|
| 归还借款 | 5000 |
|------|------|

| | |
|-------------|------|
| 运输及储存费 | 800 |
| 利息费用 | 1000 |
| 融资手续费(付B公司) | 800 |
| | 7600 |

对于上述业务应作如下的分析并作相应的会计处理:所谓A公司把自制产品售予B公司并列示了售价与成本都是产品销售的假象,这里的关键问题在于A公司同意一个月后购回该产品,因此,整个交易就不应按销售业务来确认而应按融资活动来确认。以产品为抵押,由A公司为发起人委托B公司为第三者向银行贷款为期一个月,这才是上述全部交易的经济实质。全部会计分录如下(仅指A公司):

| | | |
|---------------------|------|------|
| 1/10 产品运出时 | | |
| 应收账款 | 5000 | |
| 短期借款——产品融资协议 | | 5000 |
| 存货——产品融资协议 | 3000 | |
| 存货 | | 3000 |
| 1/15 现金 | 5000 | |
| 应收账款 | | 5000 |
| 1/13 财务费用 | 2800 | |
| 现金 | | 2800 |
| 2/15 归还借款和有关费用并购买产品 | | |
| 短期借款——产品的融资协议 | 5000 | |
| 现金 | | 5000 |
| 财务费用 | 2600 | |
| 现金 | | 2600 |
| 存货 | 3000 | |
| 存货——产品融资协议 | | 3000 |

第二,关于何时确认。在确认的三个问题中,确定应予记录和报告的期间是关键,而且它通常指收入和费用的确认,特别是收入的确认。

按照国际会计惯例,一般是按照美国FASB第5号概念公告关于确认的时间标准:首先,要符合确认收入要素的四项基本标准;其次,该项收入已赚得并已实现或至少可实现。

但这些标准都比较原则,难于具体掌握,我国企业会计制度第5章第85条提出了确认收入的两个时间条件:①企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方;②企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权,也没有对已售出商品实施控制。这两个条件,比较深刻地接触到与商品销售交易的经济实质。

我们也可举例子来说明:

[例一]假定某企业的一批商品,已经完工,检验合格入库,然后按销售合同规定时间和交货条件,如数发往购货企业并按双方同意的价格开出发票、运费(代垫)和保险费、税金以及提货单等全部单据。在合同中对交货方——某企业无任何约束条件,经调查,购货方是一个业绩很好、信用等级属于3A(信用最高,支付能力很强)的企业。

在上述条件下,该商品的销售完全符合以下几个条件:(1)收入已赚得;(2)收入可实现(3A的信用等级证明购货方有足够的支付能力);(3)与该商品所有权有关的风险与报酬已全部转

移于购货方,某企业对该商品未保留任何控制权利;(4)由于合同没有任何其他条款,货款及有关单据已发出,此时该企业按借记应收账款贷记商品销售收入来确认此项商品的销售收入,反映了该交易的经济实质。

[例二]设某企业售予X公司一台生产设备,按合同规定,某企业必须将该设备运往X公司,进行安装、调试,并须经X公司试产一个月,正式运转,才接受该设备,否则有权退回。

这个例子很清楚地告诉我们,这台生产设备的销售,按合同必须负责安装调试且购货方具有运行一个月的退货期,因此,在该设备发出时只能记录为发出商品不能确认为销售,所发生的运输安装与调试费用应构成销售成本。正确的销售时间即可以确认收入的时间应等到X公司试产一个月即退货期期满之时。

设备发出安装、试调时间与该设备有关的风险与报酬尚未转移于X公司故分录为:

| | |
|------|-----|
| 发出商品 | XXX |
| 存货 | XXX |

有关运输、安装调试费用的记录可以推迟确认(若销售成立时,可记为销售成本;若商品退回时,直接当作费用记入当期损益)。

退货期期满,标志着风险与报酬已完全转移于X公司了,说明销售已成立。其分录为:

| | |
|---------------|--------------|
| 商品销售成本 | XXX |
| 发出商品 | XXX |
| 现金(运输、安装调试费用) | XXX |
| 现金(应收账款) | XXX |
| 商品销售收入 | XXX(此时方确认收入) |

第三,关于如何确认。这个问题涉及计量、记录等各种会计处理。要根据交易的不同实质,采用不同的会计程序和计量属性。类似的例子不胜枚举。

[例一]以长期投资为例,说明其经济实质不同时,应采取不同的方法来报告。

应分以下几种情况:(1)一项股权长期投资对于被投资企业的生产经营活动不具有重大影响力的——按成本法报告。(2)一项长期股权投资对于被投资企业的生产经营活动具有重大影响力的——按权益法报告。(3)一项长期股权投资占有被投资企业的股权已具有控制力,或虽不能控制但本企业承担被投资企业的主要风险和报酬的——纳入本企业的合并报表。(4)又如美国安然公司设立评为“特定目的主体”(SPE),按照美国会计惯例,第二方的投资只要占有SPE全部资产的3%(现已改为10%),则作为主要受益方的美国安然公司就可以不把SPE纳入自己的合并报表,但如按经济实质分析,安然可能还承担SPE的主要风险和报酬,在这种情况下,安然公司不合并SPE的资产与负债就是错误的。

[例二]同样属股权和债券投资,对于债券投资,按美国的GAAP(FAS115),允许管理当局在下列三类中转移:①持有至到期;②在销售中;③可供销售。

显然,这三类投资的经济实质是不同的,第1类属于非金融资产的长期投资,第2类已作为随时变现的金融资产;第3类则可能成为金融资产。因此,要采用不同计量属性并对由于转换造成的利得

与与损失按不同的方式进行确认。现列表如下:

| 类别 | 项目的初始计量(账面价值) | 各类债券投资若转换, 计量属性亦转换 | 各类债券投资若转换 的会计分录 | 转换时发生的计量 差额如何报告 |
|----|---|--------------------------|---|--|
| ① | 持有至到期的债券投资 (Held to Maturity Securities)——摊余成本 * (Amortized Cost) | ①类摊余成本 ↓ 转换 ②类公允价值 | ①类转换为②类的会计分录 借: 股权与债券投资(债券部分) ——在销售中(公允价值) 贷: 股权与债券投资(债券部分) ——持有至到期(摊余成本) 贷: 持有利得XXX | 此处, 持有利得XXX(即转换时计量的差异, 假定公允价值大于摊余成本, 下同)视为已确认、已实现的持有利得, 可直接计入当期利润, 由收益表报告。 |
| ② | 在销售中的债券投资 (Trading Securities)——公允价值 (Fair Value) | ①类摊余成本 ↓ 转换 ③类公允价值 | ①类转换为③类的会计分录 借: 股权与债券投资(债券部分) ——可销售(公允价值) 贷: 股权与债券投资(债券部分) ——持有至到期(摊余成本) 贷: 持有利得XXX | 此处, 持有利得XXX视为已确认、未实现的持有利得, 一般列入资产负债表的所有者权益部分, 但应作为单独的项目, 由资产负债表报告。但在美国, 按照FAS130“报告全面收益”, 则可列示于全面收益表中的“其它全面收益”部分, 由第4报表即“全面收益表”报告; 在英国, 按照FRS3“报告财务业绩”, 可列示于“全部已确认利得及损失表”中, 由该表进行报告。 |
| ③ | 可销售的债券投资 (Available-for-sale Securities)——公允价值 (Fair Value) | | | |

*注: 摊余成本原应为债券的账面价值, 但由于债券通常是折价或溢价发行的(前者是由于债券的票面利率低于市场利率; 后者是因为债券的票面利率高于市场利率), 而溢价或折价都是随着债券付息时从债券的账面价值中摊销的。以折价为例, 发行时票面价值减未摊销折价称为摊余成本。所以, 摊余成本是一个动态的数字: 本期摊余成本=期初摊余成本-本期未摊销溢价。

8. 确认不论是为了记录或为了报告(即编制财务报告), 都不能离开计量(货币计量)。计量要注意三个问题:(1)计量单位、(2)计量属性及(3)计量客体。财务会计通常是以法定的名义货币为计量单位, 以历史成本、公允价值、现行成本、可实现净值等为计量属性。计量属性的采用, 应符合计量课题(项目)的具体特点。

9. 在基本的财务报表中, 资产负债表和收益表(损益表或利润表)以权责发生制为时间确认的基础, 它同时又是日常会计记录的时间基础。现金流量表则以收付实现制为时间确认基础, 但它只是在编表时才由权责发生制转化为收付实现制。因此, 财务报表的要素, 日常记录的所属账户, 列示于报表中的所属项目, 一般只受权责发生制的影响。当前财务会计的要素, 仅限于建立在权责发生制基础的两个基本报表。资产负债表由资产、负债和所有者权益三项要素构成, 收益表(损益表或利润表)一般由收入、费用和利润三项要素构成⁵⁾。权责发生制为了相对准确地确定分期收入和费用, 从而分期确定损益, 提供对决策有用的经营业绩, 通常要采用4个特殊的会计加工程序:(1)应计(Accrual); (2)分配(Allocation); (3)摊销(Amortization); (4)递延(Deferral)。这也构成财务会计程序的重要特征。

10. 由于不确定性的存在和上述特殊程序的应用, 在整个数据转化为信息的过程中, 估计(Approximation)与判断(Judgment)就不可避免。只要这两个特征存在, 财务会计信息包括财务报表的表内信息, 尽管它们是历史的数据, 且已经发生并可以从客观证据中进行查核, 但它们的可靠性也不会是绝对的(当然, 如果会

计人员具有诚信道德, 并有正确的职业判断能力, 将会提高估计与判断的可靠性)。

11. 初始确认和再确认的财务信息, 只构成财务报表的内容, 而不涉及其他财务报告。当前, 财务会计的信息加工和传递, 实际上已发展为财务报表、报表附注、其他财务报告等若干部分。除财务报表的表内信息需要确认外, 附注及其他财务报表都属于披露。披露可以不直接以会计记录为信息源, 可以只是定性表述, 而毋须同时进行定量描述, 也可以是非财务的和非历史的信息。增加预测信息和非财务信息, 特别是增加反映企业关键发展的信息, 如核心能力的信息、未来重大战略与计划的信息。一些重要的软资产如无形资产、智力与技术资源等日益成为财务报告披露的新特征。披露的主要形式是表外附注、辅助报表和其他报告财务和非财务信息的手段。除由准则、证监会所规定及其他法律法规要求的法定披露外, 在美国, FASB鼓励企业进行自愿披露, 而且应把这种披露具体到若干不同的重要行业。

12. 现代企业的两权分离, 导致了财务报告的编报与使用者的分离, 这意味着对于一个公司经营状况、经营业绩、现金流量和有关的其他信息, 在管理当局和投资人(包括债权人)之间, 产生严重的不对称。缺乏足够的信息, 任何人都不能支配企业资源的流动, 从而无法规避风险, 谋取利益。在两权分离的情况下, 如果说投资是对企业的信任, 那么企业的诚信就是对信任的回报。在市场经济中, 参与市场竞争的任何一方都有利己的要求。资本市场的一个主要任务, 就是通过公平、公正、平等互利的一些制度安排, 不断提高投资人的信心并不断增加管理当局传递信息的诚信。在这些制

度安排中,美国的《公认会计原则》(GAAP),英国的《标准会计惯例公告》(SSAP),《财务报告准则》(FRS),国际会计准则委员会的《国际会计准则》(IAS)、《国际财务报告准则》(IFRS)和我国的《企业会计准则》、《企业会计制度》都属于规范财务会计与财务报表的标准。必须遵守相关的会计标准,力求所提供的财务信息的真实、公允,努力提高企业经营活动的透明度,是财务会计的又一基本特征。

传统的会计,包括财务会计还有一个特点(视为局限性也可以),那就是,按照现行模式,它不可能反映一个主体(企业)的价值增值过程。

财务会计是以已发生的交易为基础,而交易是发生在市场上,本企业购入作为加工制造产品的原料,半成品和用于生产的一切设备与工具,都是其他企业已完成其价值创造(已赚得)并已在市场实现其价值的产品;当本企业把它们投入生产时,则为成本(严格地说是转移价值);等到新产品在本企业完工、进入市场前,会计从本企业作为一个会计主体的角度只能确认产品成本的积累过程;通过市场销售,按产品售价所确认的收入,才能间接地表现本企业产品的价值(其中包括其他单位的转移价值,即外购材料物资的成本,外购设备动力,外购设备的折旧等等)。那么,本企业新创造的价值是怎么确定的呢?是在产品销售已可确认收入的时点上,通过收入同费用的配比大致确定的。就是说,不仅财务会计,即使把财务会计加成本会计,也不能直接反映本企业产品价值的形成(创造)的真实过程。

在这个意义上,会计不能完成价值核算的任务,它既然以货币为计量单位、价格为计量属性(目前的计量属性如历史成本、现行成本、现行市价、公允价值等都属于过去的、现在的、或未来的市场价格或公允价格的不同表现形式),那么,价值也好比价值规律这只在市场看不见的手一样,在任何企业中同样也看不见。通过会计,我们所能得到的不仅是一系列观念上的数字,而且是部分的(如成本)或间接的(如收入)价值概念。主体假设对于财务会计、也包括成本会计是十分重要和必要的,而交易却使主体之间产生了千丝万缕的直接和间接依存的联系。这种联系为直接计算和精确计算每种产品和每个企业的价值及其形成过程制造了几乎难以克服的障碍。

四、小结

上述基本概念、基本程序和基本特征都是针对过去和现在的财务会计来说的。在这个意义上,我们可以概括财务会计的本质职能及其边界。财务会计和财务报告基本上用货币金额,定量描述特定主体(企业)的资源和义务及其变化(增值或减值)的历史。描述的对象是该企业发生的交易或事项的经济实质,最初表现为数据,最后加工为有用的信息,其依据是相关的会计标准。财务会计的信息特别是由财务报表传输的信息是历史的,并有证据可以核实,因而反映特定企业经济实质是财务会计的基本职能。记录和报表都只涉及企业经济活动的过去。这是财务会计的传统边界,但表外披露已日益向企业的未来发展。估计和预测在财务会计中的应用前景正在不断扩大。每一个事物都有质的规定性。财务会计的上述特点是在工业社会中逐步形成的。因此,财务会计也有动态性。世界上没有一成不变的东西。财务会计在进入新经济时代,它必然

要反映新社会的特点,解决过去不可能发生的新问题,从而改造过时的方法和技术,推动自己的发展,本文(指《知识经济下财务会计理论的发展及财务报告的改进研究》系列论文——编者)第二部分将探讨这一令人感兴趣的问题。但是有三点必须肯定:

第一,已经发展到现在的财务会计、财务报表和其他报告,曾经为资本市场的建立和发展已经作出了和正在作出并将继续作出重要的贡献,这是1994年AICPA为编写《改进企业报告——着眼于用户》(Improving Business Report: A Custom Focus)进行调查时的结论。尽管近年来若干名扬世界的公司产生令人厌恶的财务欺诈,但过错不在于财务会计本身。不可能设想,没有企业向投资者关于财务会计信息的传输、交流并用来合理配置社会的资源和调节各方的经常冲突的经济利益,资本市场能够正常运转。

第二,预测可能对决策最为有用。但在任何时候,都还需要反馈的信息,用来证实或改正已作成的预算和计划的执行情况。人们的智慧总是在总结经验教训的基础上才能不断提高,从而有可能创造日益增长的财富,规避无处不在的风险。这时,我们回头看,就会认识到历史信息的作用。

第三,不论财务会计今后如何发展,当前财务会计特有功能——如实地反映特定企业的经济活动的历史——是永远不会消失的。科学一般不会在空地上产生,许多科学的发展和分化、或交叉融合——大都没有消灭,也不可能消灭它所赖以兴起的、原先的基础学科。这又要回到我在22年前写的《论会计理论的继承性》(1981)中的预言,“我们所以有今天,在很大程度上取决于我们的昨天”。因此,在任何国家,要建立自己的会计理论,在空地上是砌不成大厦的。人们不能割断历史,不能忘记会计理论的继承性。

注释:

※2002年教育部人文社会科学重点研究课题《知识经济下财务会计理论的发展及财务报告的改进研究》(02JAZ790012)和2002国家社科基金(02BJY021)的阶段性研究成果。

①维纳:《人有人的用处》,商务印书馆1978年版第9页。

②例外情况是上可以扩大到母公司对子公司具有控制力的企业集团(合并报表的理论依据),下可能具体到具有自己特殊报酬与风险的企业内部的可报告分部(分部报告的理论依据)。

③见SEC1999年12月“Staff Accounting Bulletin”(SAB) NO101。

④对于那些缺乏因果联系的少数费用只能系统地摊配,更少的例外,是将该费用当作损失一次从期间收益中抵减。

⑤这里,讲“一般”,是因为有例外。在英国,由于增加了“全部已确认利得及损失表”(Statements of Total Recognized Gains and Losses),损益表(Profit and Loss Account)虽然仍由收入、费用和利润所构成,但它已不能够完全反映企业的最终财务业绩,而能够反映企业最终财务业绩的报表是“全部已确认利得及损失表”。因此,收入和费用已经分别包含在“利得”和“损失”中,这样利得和损失就上升为财务报表的要素(见《Statements of Principles for Financial Reporting No3》)。

(编辑 李泽国)