

基于金融性的资产负债表项目分类方法探讨

郑州中原工学院 张国永

【摘要】本文在对资产负债表项目各种分类方法进行对比的基础上,探讨了金融性分类方法,认为按照金融性对资产负债表项目进行分类,具有其他分类方法不可比拟的优势,是未来资产负债表发展的趋势。

【关键词】资产负债表 金融性分类 决策有用观

一、资产负债表项目的主要分类方法

1. 资产负债表项目按流动性分类。按流动性对资产负债表项目进行分类是目前世界上绝大多数国家采用的方法。流动性是投资安全性的重要标志,有关资产流动性的信息对投资者进行投资决策和债权人进行信贷决策具有重要的参考价值。资产按其流动性程度的高低可分为流动资产和非流动资产。负债是按偿还期限的长短和偿债风险的大小来区分的,具体分为流动负债和非流动负债。所有者权益则分为投入资本和留存收益,在资产负债表中一般按投资者对权益要求权的顺序来排列。

由于报表使用者最关心企业的偿债能力,所以资产负债表项目的排列顺序一般依其流动性的大小来确定,将流动性大的项目排列在前,其后依次递减排列。

负债的划分标准一般为偿还期限的长短,偿还期限的长短同时说明负债流动性的大小。为便于报表使用者了解企业的偿债能力,要将流动性大、需要较早偿还的流动负债排列在前,偿还期限较长的长期负债排列在后。

所有者权益的内容比较少,但不同项目之间的流动性存在很大差别。就实收资本而言,在企业持续经营期间,一般只能增加,不能减少,因此它属于永久性存在项目,在所有者权益项目中其流动性最差。未分配利润则未限定用途,一般计入当年的可供分配利润,在投资者中进行分配,未分配利润的流动性最大。资本公积、盈余公积的流动性介于上述两者之间,加之盈余公积可随时用来弥补企业亏损或支付公益金的专项开支,故其流动性比资本公积大。根据流动性的大小排列,将流动性小的所有者权益项目排列在前面,据此形成实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润的排列顺序。

2. 资产负债表项目按货币性分类。为了反映物价变动情况下的企业财务状况,亦可从新的角度对资产负债表项目进行分类。如将各项目按货币性进行分类,可分为货币性项目和非货币性项目。货币性项目基本上直接以货币金额表现其价值,不存在计量问题,在物价变动情况下,其金额固定不变,但实际购买力发生变化。非货币性项目存在基于各种假设、估计、判断之上的计量问题,在物价变动情况下,其金额随物价水平变动,但实际购买力不发生变化。

在货币性项目下资产负债表项目可分为货币性资产、货币性负债和货币性所有者权益。货币性资产是指企业拥有的,以定量货币金额表示的权利。货币性负债是指企业承担的,以定量货币金额表示的义务。货币性所有者权益是指企业投资者享有的货币金额固定不变的那部分所有者权益,如优先股等。

在非货币性项目下资产负债表项目可分为非货币性资产、非货币性负债和非货币性所有者权益。非货币性资产是指企业拥有的,以实物体现的资产及无形资产。非货币性负债是指企业承担的,在一年以上的较长期限内用实物偿还的债务。非货币性所有者权益是指企业投资者享有的货币金额随物价水平变动的那部分所有者权益,如普通股、可转换优先股等。

按货币性对资产负债表项目进行分类具有三大优点:第一,有利于确定资产与负债的计价原则;第二,有利于分析、评价、预测企业的偿债能力;第三,有助于实施物价变动会计。

3. 资产负债表项目按核心性分类。美国注册会计师协会于1995年在《改进企业财务报告》中建议,企业应分别报告核心业务与非核心业务。所谓核心业务,是指正常的或经常性的业务、交易或事项,非核心业务是指非常态的、偶发的业务、交易或事项。

按照这一建议,资产与负债项目分为核心资产、核心负债和非核心资产、非核心负债。核心资产是指用于核心业务或因核心业务形成的资产;非核心资产是指用于非核心业务或因非核心业务形成的资产;核心负债是指因核心业务引起的负债;非核心负债是指因非核心业务引起的负债。

虽然企业所有业务都对企业产生贡献,但只有核心业务才能创造持续的动态的收益。因此,将资产负债表项目按核心性划分,有助于更好地预测企业正常经营活动的发展趋势,消除非常项目、偶发项目对主要趋势的影响,为信息使用者决策提供更为有用的信息。如果不分清核心业务与非核心业务,企业很可能分散配置资源,这也许在短期内能获得一些可观的利润,但从长期来看并不可取。因此,必须抓住核心业务,最合理地分配和最有效地利用资源,以保证创造出最大的价值。

4. 资产负债表项目按金融性分类。当前,我国金融业的对外开放和金融市场的加速发展,尤其是衍生金融工具的迅速发展,正强烈地冲击着我国现行财务报告体系,向我国会计界提出了新的课题。传统的财务报表体系已无法适应金融工具不断创新情况下报表使用者的信息需要,它在揭示信息方面存在较多缺陷。一方面,现行会计确认与计量的缺陷以及现行财务报表的结构和编报方法等方面的问题,使它难以充分地适应金融工具不断创新情况下报表使用者的信息需求;另一方面,将附注单纯作为财务报表补充说明的传统观念必须改变。

为充分揭示金融工具对企业财务状况的影响,资产负债表项目可按照金融性分类:资产分为金融资产与非金融资产;负债分为金融负债与非金融负债。按照国际会计准则委员会在《国际会计准则第32号——金融工具:披露与列报》中的规定,金融资产是指下列资产中的任何一项:①现金;②向另一家企业收取现金或其他金融资产的契约性权利;③在潜在有利的条件下与另一家企业交换金融工具的契约性权利;④另一家企业的权益工具。金融资产以外的资产即为非金融资产。金融负债是指具有下列契约性义务的任何负债:①将现金或其他金融资产交付给另一家企业的契约性义务;②在潜在不利的条件下与另一家企业交换金融工具的契约性义务。金融负债以外的负债即为非金融负债。

资产负债表按照金融性分类,有利于衍生金融工具等金融资产的列示和报告。随着金融市场的深入发展,与金融相关的业务在企业的经营活动中越来越重要,金融资产在企业中的重要性会越来越强,在财务报告中的地位会越来越高,流动性的分类标准在金融资产披露方面存在不足,所以金融性分类标准是未来资产负债表项目分类的趋势。

二、资产负债表项目不同分类方法的比较

1. 不同分类所采用的前提不同。按流动性分类的前提是货币本身价值稳定或变动幅度不大,因此财产物资一般采用历史成本计价。但在通货膨胀严重的时期,财产物资仍按历史成本计价就不能反映其现行价值,因此,按货币性分类的资产负债表所反映的信息更具有使用价值。然而,上述两种分类都不能在财务报告中向报表使用者提供公司管理当局是否进行衍生金融工具交易行为的信息,按金融性分类却可以满足这方面的需求。当企业从事多种业务时,按核心性分类就显得较有意义。

2. 不同分类所提供信息的侧重点不同。按流动性分类侧重于揭示币值稳定或变动幅度不大条件下的企业偿债能力;按货币性分类侧重于揭示物价变动条件下的企业偿债能力;按金融性分类侧重于揭示金融工具的信息,目的就是要通过财务报表向报表使用者提供确认或未确认的金融工具对企业财务状况、经营成果以及现金流量等方面影响的信息,使报表使用者合理地估计有关金融工具的风险和未来现金流量;按核心性分类侧重于揭示企业的核心业务,目的在于反映企业可持续发展的核心竞争力。

3. 不同分类所反映的内容各不相同。按流动性分类是一

种传统的方法,它的最大优点是能直接反映偿债能力,尤其是短期偿债能力。按货币性分类,是基于物价变动对会计信息的有用性提出了挑战,企业的资产会因物价水平的变动而影响购买力。按核心性分类虽不是现行资产负债表项目分类采用的方法,但它反映了企业经营活动的重心,如企业是通过哪些业务盈利的,哪种或哪几种业务是企业的核心业务,为企业带来了巨大的利益。对于从事多种业务的企业来说,它能从另一方面反映企业的财务状况,为信息使用者决策提供更为有用的信息。

关于按金融性分类,国际会计准则委员会在《国际会计准则第32号——金融工具:披露与列报》中规定,充分揭示衍生金融工具的信息,至少包括三方面的内容:①描述已确认的或未确认的衍生金融工具;②提供对已确认或未确认的衍生金融工具有用的计量基础的信息;③揭示与已确认的或未确认的衍生金融工具相联系的各种风险,包括信用风险、利率风险和其他风险。因此,随着金融市场的深入发展,与金融相关的业务在企业的经营活动中越来越重要,用此方法进行信息披露就会更有利于清晰地列示金融资产。

4. 不同分类下各报表项目确认和计量的基础不同。按流动性、核心性分类的各项项目确认和计量的基础是历史成本计价,强调客观性、可验证性;而按货币性、金融性分类的各项项目确认和计量的基础是非历史成本计价,强调的是决策有用性、收益的稳定性及计量的可比性。

三、资产负债表项目按照金融性分类的依据和优势

1. 按金融性分类为金融创新工具的表内披露奠定了重要的基础。衍生金融工具等金融创新工具对传统资产负债表产生了巨大的冲击,传统资产负债表的固有局限性,使其在结构和内容上并不能充分地披露金融创新工具的信息,不能为信息使用者的决策提供重要帮助。传统的资产负债表经过改进,按照金融性划分,符合金融工具创新的发展趋势,能充分披露金融工具尤其是衍生金融工具产生的相关权利和义务,从而为金融创新工具在资产负债表中的披露奠定重要的基础。

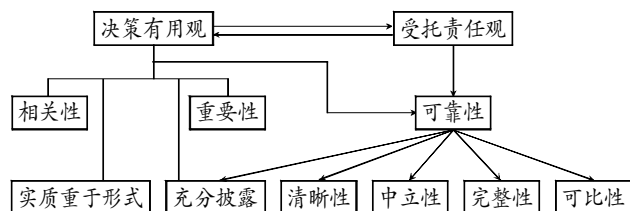
2. 按金融性分类具有重要的前瞻性。随着经济的不断发展,将会出现各种不同的会计项目,除金融创新工具外,还包括人力资源、环境、知识资本、社会责任等,这些项目可能会对财务报告体系产生更大的冲击,但不能每出现一个新的会计项目就对财务报表改进一番,因此,关于传统资产负债表的改进,需要考虑会计未来的发展。未来无论是何种新的会计项目,其在企业价值流动中都与金融资产或金融负债发生重要关系。从近些年来资产负债表的发展趋势看,与金融资产或金融负债相关项目的比重越来越大,金融资产或金融负债在未来的资产负债表中的地位将会越来越重要,因此按照金融性划分具有很大的弹性空间。未来新的会计项目,与金融资产或金融负债相关的部分在金融资产或金融负债部分披露,否则在非金融资产或非金融负债部分按照重要性进行披露,因此,按照金融性划分资产与负债项目,对新会计项目在财务报表内的披露具有一定的前瞻指导作用。

3. 按金融性分类符合公允价值计量的发展方向。我们知道,公允价值最终将会完全替代历史成本,成为金融创新工具唯一的计量属性,即使以后出现新的会计项目,包括现有的人力资源会计、环境会计、知识资本会计等,同样,随着市场的健全和计量技术的完善,公允价值也将是它们共同的计量属性。随着公允价值的充分发展,各种资产之间的流动性差别会不断缩小,资产负债表再按流动性分类就显得不重要。公允价值充分体现了各种资产价值的波动及其对企业损益和净资产产生的重要影响,经济越发展,市场越完善,公允价值应用越广泛,金融资产和金融负债在资产负债表中的地位越重要。所以,从长远来看,金融性分类更能体现会计信息的决策有用性、收益的稳定性及计价的可比性,在很大程度上与公允价值计量的目标相吻合。所以,按照金融性划分资产与负债项目,符合公允价值计量属性的发展方向。

4. 按金融性分类具有较强的操作性。关于金融资产、金融负债的定义,国际会计准则委员会和美国财务会计准则委员会都有比较详细的描述。我国在2006年2月颁布的企业会计准则也对金融资产和金融负债进行了相关定义。所以,按照金融性划分资产与负债项目,在分类上已经不存在问题,具有很强的可操作性。

5. 按金融性分类形式上与按流动性分类具有较强的一致性。资产负债表按流动性划分,在很大程度上与按金融性划分具有较强的一致性。传统资产负债表的流动资产项目(以我国为例)共十一项,包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款、存货、一年内到期的非流动资产、其他流动资产。这些项目,按照金融性资产的标准,除存货不属于金融资产外,其他流动资产项目均属于金融资产。在非流动资产项目里,只有可供出售金融资产、持有至到期投资、长期应收款、长期股权投资属于金融资产,其他非流动资产项目属于非金融资产。另外,现行按照流动性分类的财务分析指标,在金融性分类下也基本能够实现,并且按照金融性分类肯定还能产生出更有价值的财务分析指标。所以,按照金融性分类从某方面看与按照流动性分类具有较强的一致性。

6. 按金融性分类有利于会计目标的转变。传统的资产负债表按流动性对资产与负债项目进行分类,建立在“受托责任观”会计目标之上,主要为投资者进行投资决策和债权人进行信贷决策服务。随着经济的快速发展,衍生金融工具的地位越来越重要,在不久的将来,人力资源会计、环境会计、知识资本会计等新的会计项目将会不断地涌现。这样,受托责任观下的会计目标将显得不是很重要,而决策有用观将是资产负债表编制的重要依据。决策有用观和受托责任观关于信息披露的质量要求是不一样的,决策有用观强调相关性和重要性,而受托责任观强调可靠性(如右上图所示)。资产负债表按照金融性划分资产与负债项目,主要考虑的是相关性、重要性、实质重于形式以及充分披露等,把对信息使用者决策具有重要作用的项目纳入进来,符合决策有用观的会计目标,有利于会计目标的转变。



决策有用观和受托责任观关于信息披露质量的对比

7. 金融性分类标准与其他三种分类标准相比是最适合的选择。当前划分资产负债表各项目的标准主要有四个,包括流动性、货币性、核心性和金融性。资产按照流动性划分存在两个原因:一是历史成本占主要地位,资产变现能力较差,不同资产的变现能力差别较大;二是受托责任观的会计目标,财务报表主要是为债权人等提供,所以资产负债表应着重反映偿债能力的强弱,在传统的财务分析中,流动比率作为第一个财务分析指标,就说明了这一点。随着经济的快速发展和市场的不断完善,公允价值将得到充分的应用,各项资产之间的流动性差别不断缩小,资产负债表再按流动性分类就显得不重要。另外,会计目标正由受托责任观向决策有用观转化,财务报表不仅为了偿还债务而设计,而且应该提供更多、更有用的决策信息。很显然,随着经济的发展,按照流动性分类已经不符合会计的发展方向。

货币性划分标准,主要是在通货膨胀比较严重的时期适合,但通货膨胀一般都是暂时性的,所以,如果按照货币性划分标准,从长远来看是不适合的,也是不科学的。按照核心性划分也存在很大的不足。因为核心业务的划分缺乏统一的标准,不同的企业有不同的核心业务,按照核心性划分,将会使会计信息失去可比性,所以按照核心性划分并不十分理想,但鉴于核心业务的重要性,可以在附注中充分披露企业的核心业务。

按金融性划分,不影响会计信息的可比性,因为无论何种企业,其金融资产和金融负债都占有重要地位,其重要性随着经济的发展将会越来越强。总之,按照金融性划分资产与负债项目,不仅为金融工具和衍生金融工具在资产负债表中的披露奠定了重要的基础,在现阶段还具有重要的前瞻性和可操作性,符合公允价值计量的发展方向,有利于会计目标的转变。

主要参考文献

1. 葛家澍.当前财务会计的几个问题——衍生金融工具、自创商誉和不确定性.会计研究,1996;1
2. 曾光敏,袁太芳.资产负债表项目的分类及信息比较.企业经济,2005;8
3. 朱海林.金融工具会计论.北京:中国财政经济出版社,2000
4. 谢诗芬.公允价值:国际会计前沿问题研究.长沙:湖南人民出版社,2004
5. 财政部.企业会计准则2006.北京:经济科学出版社,2006