

收入费用观与资产负债观:基于次贷危机的思考

毕茜 彭珏(教授)

(西南大学经济管理学院 重庆 400716)

【摘要】我国现行会计准则体系引入了公允价值计量模式,基本上实现了与国际会计准则的趋同。本文以美国次贷危机为背景,再一次思考以公允价值为计量属性的资产负债观与以历史成本为计量属性的收入费用观的差异及其优劣,分析我国会计准则中会计理念的定位以及后续发展问题。

【关键词】次贷危机 收入费用观 资产负债观

现行会计准则体系引入了公允价值计量模式,在较大程度上实现了与国际会计准则的趋同。所得税准则借鉴美国财务会计准则和国际会计准则,改为采用资产负债表债务法,体现出我国会计准则的制定由收入费用观转向资产负债观,会计理念发生了质的变化。正当我们在积极研讨资产负债观与收入费用观差异何在、对我国会计信息质量的提高有何影响时,美国次贷危机的发生,让我们重新思考以公允价值为计量属性的资产负债观与以历史成本为计量属性的收入费用观。

一、资产负债观与收入费用观的理论辨析

一国特定期限会计准则的制定,都要遵循一定的概念基础、以特定的会计理念为指导。资产负债观和收入费用观原本是计量企业收益的两种不同理论。资产负债观基于资产和负债的变动来计量收益,因此当资产价值增加或是负债价值减少时会产生收益即当期净资产的净增长额(不包括业主投资或派给业主款造成的净资产变动)。即:本期收益=期末净资产-期初净资产+业主分配-业主新增投资。

根据资产负债观,收益的确定不需要考虑实现问题,只要企业的净资产增加了,就应当确认收益。资产负债观强调财务会计理论与实务应当着眼于资产和负债的定义、确认和计量,资产负债表为财务报表体系中的第一报表,利润表不过是资产负债表的一张附表而已。

根据收入费用观,企业必须首先按照实现原则确认收入和费用,然后根据配比原则确定收益。收入费用观下,先确认收入和费用,然后才能据以确定收益,因此可以得到各种性质的收益明细数据。显然,收入费用观以利润表为报表重心,而资产负债表只是确认与合理计量收益的跨期摊配中介,成为利润表的附属。

二、资产负债观与收入费用观对应的计量属性的比较

会计计量是会计系统的核心职能。会计计量主要有两个构成要素:一是必须定量的特性(或属性);二是为定量该特性所需采用的尺度。从会计计量属性选择的角度看,收入费用观支持以历史成本作为要素的相关属性。历史成本计量属性基于过去发生的真实交易或事项,具有较强的客观性和可靠性。

但是历史成本计量最大的问题在于它一般是在币值不变的隐含假设下操作的。

符合资产负债观的相关计量属性是现行价值(或公允价值)。以现行价值(或公允价值)作为计量属性,有利于生产耗费的足额补偿,避免在价格变动时虚计收益;同时,资产负债表提供的是以现行价值(或公允价值)为基础的信息,可以反映企业资产的真实经济价值,相关性比较强。但现行价值(或公允价值)也有弊端,主要在于:某些资产(如无形资产或专用设备)和负债不存在现行市价,其现行成本的确定也较为困难,在计量上缺乏足够的可信证据,影响会计信息的可靠性。所以,现行价值(或公允价值)的运用需要慎重。

现行价值(或公允价值)计量与历史成本计量的区别在于:前者要求在每一会计期间(至少是每一会计年度)终了时,对资产项目进行后续计量(重估价),以确认增值或减值;而后者则保持其初始计量不变,其后每一会计期末的金额(账面价值),一般为原始成本的摊余价值。

我国政府及准则制定机构非常重视历史成本计量结果对财务会计信息的影响,1993年颁布的企业会计准则引入应收账款坏账准备;1997年以后,在相继发布的具体会计准则中引入了公允价值、未来现金流量现值等计量属性;2001年颁布的《企业会计制度》要求计提八项减值准备,经过减值准备的调整,八项资产的计量属性近似于可变现净值;2006年的企业会计准则为保证财务报告目标的实现和适应国际财务报告模式的转变,对会计要素的确认、计量原则作了系统严格的规定,既坚持历史成本原则,又在经济环境和市场条件允许的情况下,对特定资产或交易采用公允价值计量。上述情况表明,我国在会计最为核心的确认、计量问题上向国际趋同迈出了关键的一步。

正当我们为我国会计准则的国际趋同而兴奋的时候,美国次贷危机爆发,在这场金融风暴中,国际会计准则中的公允价值会计备受争议,同时当然涉及以公允价值为主要计量属性的资产负债观。那么是否应再一次回到以历史成本为主要计量属性的收入费用观呢?

三、从收入费用观向资产负债观的转变

20世纪30~70年代,会计界曾长期笃信收入费用观,认为收益的计量才是会计的重心所在,收益表的作用显著大于资产负债表,只有收益表才能反映企业经营活动是成功还是失败,所有财务报表使用者大部分情况下最需要的重要信息只能由系列的收益表提供(A.C.Littleton,1958)。W.A.Paton和A.C.Littleton(1940)在其经典著作《公司会计准则导论》中指出,会计的基本问题是在计量定期收益的过程中将已发生成本在当期和未来期间进行分配,强调配比原则,坚持收入费用观,认为会计主要是作为计算剩余或余额(即成本和收入之间的差额)的一种方法而存在的。美国会计原则委员会(APB)在发布意见书时,通常采用收入费用观,如1966年11月发布的会计原则委员会第8号意见书《养老金计划成本的会计处理》(APB8)和1967年12月发布的会计原则委员会第11号意见书《所得税的会计处理》(APB11)都是以收入费用观为基础的。在《财务会计概念公告第1号——企业财务报告的目标》(SFAC1)中,美国财务会计准则委员会(FASB)宣称“编制财务报告的首要重点是通过收益及其组成的计量,提供关于企业业绩的信息”,倾向于收入费用观。于是,大量性质不明的递延费用和递延贷项等进入资产负债表。

经历了安然事件等一系列会计丑闻之后,人们感到只有资产和负债才是真实的存在,是净资产价值增值而带来收益的增加,而非相反,因而认为资产负债观明显优于收入费用观(Wolk,2004)。为此,美国证券交易委员会(SEC,2003)在其针对会计准则改革的报告中呼吁,FASB在制定会计准则时应以资产负债观全面取代收入费用观,并指出,在准则制定特别是在确立目标导向体系时,FASB采用收入费用观是不恰当的,而资产负债观为经济实质提供了最有力的概念描述,是准则制定最合适的基础。2004年7月,FASB在其答复SEC的报告中称:FASB同意SEC报告中的观点——在给定的框架下分析资产和负债及其变化,对于制定财务报告准则是最合适的方法。同时,FASB(2004)还明确表示在其准则制定上坚持资产负债观。

四、未来我国会计准则制定理念的选择

从美国资产负债观与收入费用观的取向变迁中我们可以看到收入费用观存在的问题,过去存在,在发生了金融危机的今天仍然存在。在不久前结束的G20国际金融峰会上,二十国集团领导人就应对当前世界面临的金融和经济问题的措施达成行动计划,并设定了短期和中期目标。不论是短期还是中期目标均认为要增加监管机构和会计机构对复杂金融产品的披露,确保金融机构风险披露的全面、准确和及时。而我们认为以历史成本为其计量属性的收入费用观是无法担当起这个重任的。

历史成本会计的基础是实体经济,并不适应虚拟经济发展的要求。随着虚拟资产特别是衍生金融工具暴露在巨大的风险之下,其价格随时可能发生巨大的变化,因此要求会计模式随之发生变化。除金融领域本身的虚拟化过程之外,以信息技术为基础的信息经济也是虚拟经济的代表。成本与价格的

高度脱离是虚拟资产与传统商品相区别的一个重要特征,虚拟资产的价值源于随着时间和空间而发生巨大变化的预期收益。以成本计量虚拟资产会使会计信息丧失了相关性,作为服务于虚拟经济的信号系统,需要应用公允价值,并且,随着虚拟资产范围的扩大,公允价值的应用会日益广泛。所以以公允价值为计量属性的资产负债观优于以历史成本为计量属性的收入费用观。

五、改进建议

1. 明确公允价值计量目标。公允价值计量以主体持续经营为前提,是计量日或报告日模拟真实市场交易出售资产、清偿债务,从而推导主体当前市场价值的过程,是主体继续控制资产和承担负债,同时又急于获取市场对其评价的一种操作。公允价值计量的重点就是寻找市场参照价格。在完全市场条件下该过程简单易行,然而在当前市场发育不完善、公允价值无法准确定义的情况下,确定具体的公允价值计量目标十分必要。确定公允价值计量目标的目的就是将公允价值与某种最接近的具体计量属性联系在一起,为公允价值计量确定明确的方向,引导主体从市场参与者的角度考察其资产和负债并依据市场参与者在该资产和负债定价时可能使用的假设来确定价格。

2. 公允价值估价技术的改进。FASB要求公允价值估价技术与市场法、收益法和成本法一致,并允许报告主体根据情况灵活选择估价方法。在此之前,《财务会计概念公告第7号——在会计计量中应用现金流量信息与现值》(SFAC7)专门研究了公允价值计量的现值技术。我国可以参照FASB的规定,要求公允价值估价技术与市场法、收益法和成本法一致。结合我国的具体情况,对估价技术还应做出以下改进:①提供对各类估价技术的详细应用指南;②提供估价技术应用的统一平台。公允价值计量框架应当提出估价技术应用的统一标准,适当限制报告主体在估价方法选择上的任意性,对某些估价方法选择的先后顺序提出建议。

3. 扩展公允价值信息披露。信息使用者需要了解公允价值的披露要求与公允价值计量所采用的估价输入变量之间存在的重大联系,公允价值计量采用的估价输入变量越客观,所需要的披露就越少,反之,所需要的披露就越多。公允价值信息披露包括两个方面:①分层次详细披露公允价值的确定依据、对当期损益的影响。②披露不确定的信息,如要求报告主体披露敏感性分析结果、采用不同假定对公允价值计量的影响。当公允价值被用于金融工具计量时,还应当披露风险价值等有助于了解风险状况的信息。

主要参考文献

- 葛家澍,杜兴强等.会计理论.上海:复旦大学出版社,2005
- 葛家澍,刘峰.会计理论——关于财务会计概念结构的研究.北京:中国财政经济出版社,2003
- 康萍等.会计准则专题.北京:北京大学出版社,2007
- 彭珏.论中国财务报告基础概念的国际趋同.西南农业大学学报(社会科学版),2007;4