



浅析财务会计中的矛盾



长沙 罗会亮 杜雁

会计作为一门科学,一直是为社会经济活动服务的,而它又是一个以提供会计信息为主的经济信息系统,则必然有其特定的目标。迄今为止,美国财务会计准则委员会(FASB)已颁布了七辑财务会计概念公告。从总体上看,这七辑财务会计概念公告在逻辑上是一致的,但由于其前半部分采用演绎法,后半部分采用归纳法,因此在一些具体项目的内容上出现了自相矛盾的地方,主要表现为:①从会计报表的目标直接转换到会计报表的要素;②第一辑财务会计概念公告中所界定的目标没有贯穿始终;③资产的定义与确认、计量之间不一致。FASB 财务会计概念公告产生的矛盾,实质上是财务会计中矛盾的反映。

一、矛盾起因:理想与现实的冲突

(一) 会计目标:会计的主观愿望

会计目标是财务会计系统运行所期望达到的目的或境界,它的内容受到人们(主要是会计信息使用者)主观期望的影响。不同的会计信息使用者对会计的期望不一样,其所需要的会计信息也不一样,但他们都是凭借会计信息做出决策的。我们有必要对以下几个具体的会计目标进行区别:人们对会计的期望目标、财务会计的目标、财务报告的目标、会计报表的目标。

1.人们对会计的期望目标。有些会计信息使用者是专业人士(如证券分析师),他们能理解会计信息的含义并知道会计信息的加工过程及其局限性。但也有很大一部分人期望的是凡与会计相关的信息都由会计来提供,而且必须提供确切、相关的会计信息(他们并不关心会计信息是怎么来的,甚至不能准确理解会计信息中各具体项目的含义)。不同的人需要做出不同的决策,因此他们所期望的会计目标也会不一样,当会计信息不能满足他们的期望目标时,他们就将责任完全归咎于会计。

2.财务会计的目标。FASB 将财务会计的目标定义为“提供对投资和信贷决策有用的信息”,具体又分为三个方面:对投资和信贷决策有用的信息、对估计现金流量前景有用的信息、关于企业资产及资产上权利变动情况的信息。FASB 以财务会计目标作为财务会计概念框架的构建目标,实际上是在考虑了财务会计的局限性后提出来的,因此其第一辑财务会计概念公告一开始就强调了财务会计的局限性。

3.财务报告的目标。会计可以看做是一个经济信息系统,财务报告是其向外界披露会计信息的唯一渠道。编制财务报告并不是会计的最终目的,而是为了提供对决策有用的信息。提供财务报告的过程不仅会受经济、法律、政治和社会环

境的影响,而且还会受财务报告所能提供信息的特性和局限性的影响。

4.会计报表的目标。对投资和信贷决策有用的一切信息包括会计报表信息、会计报表附注信息、辅助信息、会计报表的其他信息。在会计信息的形成过程中,只有经过严格确认、计量、记录过程的会计信息才能在会计报表中反映,没有经过以上程序的会计信息只能通过会计报表附注或其他途径披露。

综合以上分析,笔者认为,会计目标应该具体分为三个层次:人们对会计的期望目标,财务会计的目标或财务报告的目标,会计报表的目标。

(二) 会计环境:会计的客观限制

美国会计学家乔伊和缪勒把对于会计发展有直接影响的环境因素较详细地归纳为以下 12 个方面:①法律体制;②政治体制;③企业所有权性质;④企业规模及复杂性的差别;⑤社会气候(指人们的观念态度等);⑥企业管理层及金融界通晓会计的程度;⑦立法对企业的干预程度;⑧特定会计立法的存在;⑨企业革新的态度;⑩经济发展的阶段;⑪经济增长的模式;⑫专业教育和职业组织的状况。下面将以上因素归纳为三个方面来讨论:

1.社会政治经济环境对会计的限制。从 FASB 的目标出发,提供的对决策有用的信息首先应该是真实的信息,股票期权费用化处理应该最能反映企业的真实情况。但由于考虑了可能的经济后果,会计准则的制定并没有完全按演绎法推导得出,而是适当采用了归纳法。所以,FASB 的财务会计概念框架在前半部分采用演绎法,在后半部分则采用归纳法,究其原因,是美国的社会政治经济环境对其产生了重要影响。

2.会计技术对会计的限制。财务会计主要是对外传递公司会计信息,为了规范其所传递信息的内容及格式,各国都通过制定会计准则来对会计信息的加工及报告做出统一规定。然而,具有不同经营特点的企业按统一的标准提供会计信息,这就在客观上决定了财务会计提供的信息和人们主观期望的信息存在差距。传统会计理论有四大假设,分别为会计主体、会计分期、持续经营和货币计量。这实际上是将会计环境抽象为会计基本理论,然而会计基本理论毕竟不等同于会计环境,因为会计环境是千变万化的,而会计基本理论不可能随着会计环境同步变化。建立在四大假设基础上的财务会计有其基本的程序来报告会计信息,即确认、计量、记录和报告。由于受会计环境的客观限制,对投资者做出决策有用

的信息不可能全部都通过以上程序进行加工,也就是说经济信息经过会计程序加工为会计信息后,一部分有用的信息被过滤掉了。

FASB对资产的定义是:“资产是可能的未来经济利益,它是特定个体从已经发生的交易或事项中所取得或加以控制的。”但这只停留在对资产实质定义的层面,在实际操作层面仍存在很多困难。

3. 计量技术对会计的限制。计量就是根据特定的规则把数额分配给物体或事项。美国会计学家井尻雄士教授在1979年出版的专著《会计计量理论》中对会计计量理论问题进行了系统的研究,他认为会计计量是会计系统的核心职能。会计计量技术可以说是会计发展最主要的制约因素,但为什么会计计量技术不能突破呢?笔者认为主要存在以下几个原因:

(1) 成本效益原则对会计计量的限制。会计信息从确认、计量、记录到最终报告都有统一标准,同时在这一过程中也包含着会计人员的主观判断。于是会计上提出了公允价值概念,即在公平交易过程中,熟悉情况的双方据以进行资产交换或债务清偿的金额。这个概念实际上是一个指导原则,并没有准确无误的操作依据。由于受成本效益原则的限制,在现有技术条件下,会计报表不可能对所有可能的价值都做出公允报告。

(2) 技术因素对会计计量的限制。技术因素实际上是通过与成本效益原则相结合来影响会计计量的准确性的。在现有技术水平下,某些方法可能会增加会计计量的准确性,但由于受成本效益原则的限制,从而没能付诸实施。1969年,美国会计学家Sorter提出事项法会计,即根据会计事项进行报告。但在当时的技术下,它只能是一个设想。20世纪80年代后,计算机技术的发展使得事项法的实施成为可能,因为会计可以根据不同的事项分别进行报告,从最原始的角度反映会计事项,给决策者提供最全面的信息。但是若真正采用事项法,在当时的技术条件下,其成本会非常大,仍不符合成本效益原则。

(3) 不确定性对会计计量的限制。会计的发展是反映性的,而且是用精确的数据进行反映,而被反映的事项又存在不确定性,因此要以精确的数据来反映不确定性的东西就存在计量方面的困难。林斌将会计上的不确定性分为低度不确定性、中度不确定性和高度不确定性。对于存在高度不确定性的事项,在计量上主要依靠估计,但是由于估计存在较大的主观性,因此根据估计所做出的计量结果就会存在很大的差异。

综上所述,笔者认为会计环境已经在客观上限制了会计所能提供的信息,对不懂会计的人来说,会计所能提供的信息与其主观期望的必然有差距。对于这种尴尬的现状,我们就只能强调会计的特性。所以,FASB在第一辑财务会计概念公告中就强调了财务报告所能提供的会计信息的特性和局限性:①会计信息是关于企业的,而不是关于产业部门或整个经济的;②会计信息往往是近似计量的结果,而不是精确计量的结果;③会计信息主要反映已经发生的业务或事项的财务结果;④会计信息只是企业决策人员进行决策时所需要

信息的一种;⑤提供和使用会计信息是要付出代价的。

二、矛盾解决:无限接近的过程

只有会计所能提供的信息满足了每一个信息使用者或大部分信息使用者的需要,会计中的矛盾才能基本解决。而现在统一的财务报告标准只能尽量满足这一要求,由于面临可靠性与相关性的两难选择以及会计确认与计量的困难,矛盾的解决还需要我们付出长期的努力。Sorter的事项法会计理论为矛盾的解决指明了方向,现代计算机技术的发展为矛盾的解决提供了技术上的支持。随着信息技术的发展,会计矛盾的解决也将成为一个无限接近的过程。

William H. Beaver讨论了会计的革命,但是他所讨论的会计革命主要侧重于20世纪60年代后期以来发生在美国会计研究领域里从计量观到信息观的重大转变,而且他所讨论的会计革命是以财务呈报为起点的,终点也是财务呈报。薛云奎(1999)对会计未来的发展提出了一个大胆的设想,他从知识经济角度探讨了会计系统重构的可能性,提出了“会计频道”概念,并且指出“多频道所提供的节目只是从不同角度反映旧故事,而没有反映新时代、新要求和新面貌的新故事,这样的系统同样难以满足观众的要求”。要真正解决问题,应做到根据不同决策用途提供不同的会计信息,如对财富分配用途应提供企业已实现的会计信息,对决策用途应提供未实现的会计信息。谢诗芬(1999)探讨了科学技术在会计环境诸因素中的地位以及未来会计的地位与作用,在此基础上提出会计信息化是21世纪会计革命的催化剂。

随着信息技术的发展,设想有一天,技术发展的手段足以使最原始的资料反映所有的经济事项,信息使用者可获得经济事项最原始的资料以及相关的环境资料,并能据此对未来做出准确的预测。信息技术的发展使得信息不对称程度大大降低,公允价值的取得变得比较容易,而且交易各方自愿交换的金额也趋同,那么在这种情况下,公允价值就能既符合可靠性又符合相关性。如果以上设想得以实现,那么在此基础上对传统的会计理论进行重构,前述会计技术对会计计量的限制将不会存在。同时,由于计量技术的瓶颈已被突破,财务报告方式呈现多样化,所有的会计信息已变成纯客观的东西,因此社会政治经济环境对会计的影响也将逐渐消失。当然,由于信息技术的发展是渐进的,只能慢慢解决会计中的矛盾,同时人们对会计的主观期望也会越来越高,因此会计矛盾的解决是一个无限接近的过程。

三、结论

会计是伴随着矛盾的出现和解决而发展的,矛盾的真正根源实际上就是人们的主观期望和会计客观环境的限制之间的冲突。会计客观环境的限制主要表现为社会政治经济环境对会计的限制、会计技术对会计的限制、计量技术对会计的限制,这些导致了财务会计理论前后不连贯、资产定义前后不一致等矛盾的产生。

现代计算机技术为会计矛盾的解决提供了可能。计量瓶颈的突破、信息不对称程度的降低使得会计信息的主观性程度越来越低,同时社会政治经济环境对会计的影响作用也会越来越小,从而会计的发展就会真正走向科学化,会计中的矛盾也会逐步得到解决。○