

会计报表附注信息披露问题探析

江苏省农业科技实业总公司 祝燕萍

【摘要】 随着市场经济的发展,企业业务趋于复杂化,资产负债表、利润表、现金流量表已不能充分满足会计报表使用者全面了解企业的基本情况、意外事项和经营战略等重要信息的需求。会计报表附注在整个会计报表中的地位逐渐突出,企业表外信息日益丰富,披露手段灵活多样,会计信息质量和价值也将不断提高。

【关键词】 会计报表附注 披露 监督 规范化

会计报表附注是财务报告的一个重要组成部分,主要是对三张基本报表正文信息作进一步的说明、补充或解释,为报表使用者决策提供更充分的信息。通过会计报表附注,报表使用者可以了解以下信息:重要会计政策、会计估计及其变更情况;或有事项和资产负债表日后事项;关联方关系及其交易、重要资产转让及其出售情况;企业合并、分立情况;重大投资、融资活动;会计报表中重要项目的明细资料;有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项。

随着企业经济业务的日益复杂化,会计报表附注在整个会计报表中的地位日益突出,现就企业表外信息披露提出一些肤浅的见解。

一、会计报表附注的作用

1.有助于增进报表使用者对会计报表信息的理解,提高会计报表信息的使用价值。会计信息披露的目的在于帮助报表使用者做出更为合理的决策。为充分发挥会计信息的作用,提高会计信息的使用价值,必须使会计核算提供的信息与报表使用者的要求相关联。而不同的报表使用者对信息需求的要求也各有侧重,会计报表信息并不能满足所有报表使用者的需要。

会计报表附注通过文字辅以数字、图表等方式对会计报表信息进行解释,并补充一些当前或未来的信息。这样不但会计人员能深刻理解有关会计信息的内涵,即使非会计专业的管理人员也能明白,从而进一步提高了会计报表信息的使用价值。

2.有助于非财务信息的充分披露。传统财务报告无法反映非财务信息,而相对于瞬息万变的现实经济世界,企业会计信息披露明显滞后,已经越来越不能满足决策相关性的要求。特别是当会计准则尚未规定某种会计事项的处理方法时,通过非财务信息的充分披露,就可以使报表使用者了解相关基本情况。安永会计师事务所的研究表明,非财务信息在投资者评价公司价值时起着非常重要的作用。一般而言,有35%的投资决策是在考虑非财务指标的基础上做出的。尽管目前各国对非财务信息披露的要求各有差异,然而用发展的眼光看,为了提升财务信息的价值,适应报表使用者经济决策的需要,要求企业在会计报表附注中披露相关的非财

务信息将是必然的。

3.有助于报表使用者在较短时间内全面了解企业的情况。会计报表中所含的信息较多、内容复杂,报表使用者可能会抓不住重点,对其中的重要信息了解不够全面、详细,而会计报表附注对会计报表中重要数据作了进一步分解说明。如固定资产可变现净值低于账面实际成本时,应在会计报表附注中列出这些固定资产的折旧方法、预计使用年限、年折旧率、预计净残值、可变现净值及可能发生的损失。由于会计报表附注信息量大、内容广泛,披露手法灵活多样,因此能充分保证报表使用者全面了解企业的基本情况、意外事项和经营战略等重要信息。

4.有助于协调会计信息质量特征要求之间的矛盾。相关性、可靠性、可比性、重要性、及时性是保证会计信息决策有用的最重要的质量特征,但各种质量特征要求之间存在矛盾。比如,可靠性要求会计信息可验证、如实反映。而要达到可验证,就需要会计确认、计量的依据为企业过去已经发生了的经济活动。但相关性又要求会计信息有助于报表使用者做出各项决策,报表使用者最希望得到的是关于企业未来财务状况、经营成果及现金流量的信息。现行会计报表无法在表内披露这些信息,通过会计报表附注则能披露更多的前瞻性信息,从而提高会计信息的决策有用性。

二、会计报表附注信息披露中存在的问题

1.会计报表附注信息披露格式极其简单,内容滞后。有的企业钻现有会计准则和会计制度的空子,只披露对公司有利的会计信息,不顾及投资者的利益。除了资产负债表、利润表和现金流量表外,仅提供“业务量及机构人员情况报告表”和“决算说明书”。对于会计政策、或有事项、关联方交易等重大事项,有的企业删繁就简、有意回避,或是点到为止、模糊不清;有的企业虽是“合规”地省略了会计报表附注,但其经营中一些不容忽视的重要信息也被“淡化”;有的企业故意延期披露未决诉讼和仲裁事项;有的企业会计报表附注中根本就没有预测性信息。

2.相关监管部门监督不力。按照国际惯例,上市公司会计报表须经注册会计师审计并签字认可,其目的是通过独立第三方认证,增加会计信息的可信度,降低报表使用者的风险。

有些上市公司对会计师事务所出具的有解释性说明、保留意见、拒绝表示意见或否定意见的审计报告置之不理,没有提醒投资者注意;有的公司在年报摘要中对注册会计师所揭示的问题三缄其口。例如,《财政部会计信息质量检查公告(第十一号)》指出,抽查发现10家上市公司为粉饰业绩不同程度地存在会计信息质量问题,为其提供审计服务的会计师事务所也存在审计程序不到位、收集审计证据不充分的问题,尤其是对一些上市公司利用关联方交易虚增利润、避免连续亏损的行为,注册会计师缺乏应有的职业谨慎,发表了不恰当的审计意见。

除企业和注册会计师自身原因外,以上问题在一定程度上可以归因于监管部门的职能重叠、多头管理,造成部门之间相互协调困难、监督不力。

3. 会计信息披露失真或混乱。这是会计信息披露中存在的最主要问题。会计报表附注信息披露的失真,局外人很难及时发现,容易被误导而做出错误决策,从而造成不可估量的经济损失。

4. 财会人员的业务素质欠佳,对会计报表附注信息披露的重要性认识不足。会计报表附注除可披露过去的交易事项及其结果外,还可提供关于未来的财务信息和非财务信息。对此,需要财会人员具备一定的业务素质。如存货计价方法的选择、不计提或按照最低标准计提各项准备金,对企业利润的大小都有影响。

由于长期计划经济体制的影响,加之会计制度建设落后,我国财务工作者侧重于会计报表的分析,对于会计报表附注则重视不足。许多财会人员甚至管理人员普遍认为,会计报表附注披露增加了工作量,不符合成本效益原则,对表外信息的提供存在许多疑虑,担心披露过多有可能泄露企业的商业秘密,会使得企业处于不利的竞争地位。

三、改进会计报表附注信息披露的建议

1. 不断完善会计准则及相关的法规制度,加大执法力度,加强会计报表附注信息披露的规范化管理。会计准则是各利益相关方博弈的产物,本身就具有不完全性、可选择性和可变更性。随着社会经济的发展,新问题不断涌现,财政部要根据我国的市场环境特点,及时地修订和完善会计准则,尽量减少会计准则中不明确或含糊不清的规定,缩小会计政策选择的空间和范围。企业主管部门要加大违规查处的力度,会计执法检查决不能流于形式,应通过内部审计等监督机制来制止企业钻会计政策的空子,同时对于会计报表附注信息披露的内容、格式做出详细规定。对于不常见的报表项目、名称反映不出其性质或内容的报表项目,特别是金额异常的报表项目,应说明该项目的具体情况。

2. 强化信息披露的监督体系,提高会计信息质量监督者的素质。作为会计信息质量监督者的注册会计师,应不断提高自身的思想素质,坚持其作为独立第三方的中介地位。同时,注册会计师要尽快更新知识结构,每年进行必要的业务培训,随时掌握最新行业信息,以便更好地对企业实行业务监督。就企业而言,应进一步完善内部控制制度,加大约束力度。企业应当实行严格的会计责任制,约束企业财务行为,为会计信息的真实性提供可靠的保障。企业还要建立会计信息复核

制度,加强内部审计监督,变事后检查为事前监督等。从政府监管的角度来看,我国的会计市场监管是多头的,有财政部、证监会、中注协、审计署等部门,各机构之间的职能重叠,多头管理现象普遍。政府的有关部门应从整个社会的角度加强对会计报表(包括附注)信息披露的监督,多管齐下,使违法者无机可乘。

3. 既要保证信息披露的充分性,又要注意披露的适当性。在会计报表附注披露的过程中,既要保护投资者、债权人等报表使用者的利益,又要保护企业的利益;既要使报表使用者能从中得知企业全部的重要信息,以帮助他们做出最佳的投资决策,又要保护企业的商业秘密,避免由于披露过多而使企业在竞争中处于不利地位。

在我国各类企业中,既有上市公司,又有非上市公司,还有大中型企业与小规模企业之分,这就导致了会计报表附注披露的不同要求。因此,在进行表外披露时必须区别对待,有所侧重。一般来说,多个投资主体从详披露,单个投资主体从略披露;上市公司应从详披露,非上市公司可从略披露;规模大的企业从详披露,规模小的企业从略披露。凡是影响重大的财务会计信息,公司应予以充分披露,不得对外提供虚假的或者隐瞒重要事实的会计报表附注。总而言之,会计报表附注披露要做到既充分又适当,内外兼顾,不失偏颇,同时还要遵照国际惯例。

4. 会计核算、信息发布和传输实现电子化。会计核算应采用规范化的财务管理软件,执行统一的会计政策、核算方法与管理控制制度。从财务管理的角度看,可以减少人工干预,确保会计信息质量,同时提高会计工作效率,保护广大财务人员的合法权益,充分发挥他们的主动性和创造性,全面提高财务人员的综合素质。

计算机联机实时系统的出现和运用,使会计信息披露的全过程网络化、电子化和自动化。从会计信息管理的角度看,可以实现从财务数据采集到财务报告发布的“零距离”,极大地提高会计报表附注的可靠性和相关性。这样既可以使报表使用者轻而易举地获取自己比较感兴趣的信息,又可以使企业各部门在数据传递和交换时实现信息共享、相互制约,进而从源头上防范会计信息失真。

5. 提供预测性、前瞻性会计信息。预测性、前瞻性会计信息的披露能够使投资者和债权人了解企业未来的生产经营状况,从而做出合理有效的投资决策,防范和化解投资风险。因此,应当要求企业充分披露预测性信息,特别是关系到企业未来发展前景的关键信息,增加盈利预测、变现能力等会计信息,揭示企业未来可能面临的机会和风险,更好地满足报表使用者的决策需要。

主要参考文献

- ① 范生火.浅谈会计报表附注.中国农业会计,2001;3
- ② 余章炎.财务报表附注与银行信贷管理.金融会计,2000;8
- ③ 陈瑜.试述财务报表附注——AICPA《改进企业报告》的借鉴.上海会计,2001;11
- ④ 王晓枫.会计报表附注——银行信息披露方式的必然选择.金融会计,2002;10