

# 新会计准则体系对财务信息可靠性的影响

欧明建

(青海大学财经学院 西宁 810001)

**【摘要】** 新会计准则体系强调财务报告的真实性和可靠性,进一步规范了上市公司的信息披露工作,可起到提高证券市场透明度、保护投资者利益的作用。本文从公允价值计量属性、严格资产减值准备计提的转回等方面进行了说明。

**【关键词】** 新会计准则 财务信息 可靠性

从2007年1月1日起率先在上市公司施行的新会计准则体系,在许多方面有所突破和创新,基本上实现了与国际会计准则的趋同。本文仅就新会计准则体系对财务信息可靠性的影响谈点认识。

## 一、新会计准则体系以提高财务信息可靠性为宗旨

财务信息的可靠性包括这样几层含义:①信息必须忠实反映其“所拟反映或理当反映的”交易事项。②信息必须没有偏向,亦即信息必须具有中立性。③信息必须没有重大错误,即将如实反映、可证实性和中立性同时作为可靠性的标志。

1. 真实性是可靠性的内在要求,但并不等同于可靠性。真实性强调会计信息应与实际相符,具有客观性。而可靠性不但强调会计信息的客观真实性,而且强调会计信息的主观可信性。具有可靠性的信息必然是真实的,但仅仅具有真实性的信息不一定具有可靠性,因为会计信息的真实性是相对的。

(1)会计核算前提的假设性。一般情况下,会计核算前提具有普遍的适用性。但是,在实际经济生活中,有时会出现与会计核算前提不相符的情况,最典型的例子是关于币值不变前提,实质上币值是变化的,因此,会计信息只能是相对真实,表现为账面数字与现实情况有一定的差异。

(2)制度允许范围内会计处理方法的可选择性。由于不同经营主体所处的客观环境不相同,因而会计制度允许对某些业务处理有几种可供选择的方法,而到底选择哪种会计处理方法,则需要会计人员的职业经验和专业判断,这样会导致会计信息带有一定程度的主观性。

(3)某些会计假设和原则的约束性。按照某些会计原则的要求,会计人员在提供会计信息时,必须进行一定的估计,从而使会计信息不一定完全真实。如为了定期报送会计报表,满足及时性原则的要求,对于一些期末仍然不能确定数据(交易双方尚需商定的价格或金额)的事项需要先进行估计,因为是主观人为的估计,所以与实际有一定的误差。

尽管真实性具有相对性,但对于会计信息来说,保证真实性是绝对的,是不可动摇的。因为真实性是会计信息的生命。会计信息只有首先保证真实性,才能具有可靠性和客观性;也只有真实的会计信息,才能获得信息使用者的信赖。

2. 可靠的会计信息应是具有可证实性的信息。所谓可证实性,按照国际会计准则委员会的解释,是指“能使不同计量者以其一致性的证明信息反映了它意在反映的东西,并且在选用的计量方法上不存在错误或偏向。”即指具有相近背景的不同个人分别采用同一会计方法,对同一事项加以处理,就能得出相同的结果。从另一个角度看,具有可证实性的会计信息应是在正确的会计核算方法基础上生成的。也就是说,我们在会计核算中所采用的技术方法能够恰如其分地反映其要记录的经济业务事项的结果。

3. 可靠的会计信息应是具有中立性的信息。不具有中立性的会计信息是不值得信息使用者信赖的,因为这样的信息会对某些集团有利,而对另一些集团不利。会计信息要可靠,就必须是中立的,也就是不带偏向的。中立性是指“在信息中不存在企图取得预定结果或诱发特定行为的偏向。”这就要求会计信息在生成过程中不受任何人以任何形式指使或操纵,不允许任何人为了某种目的歪曲会计信息。可证实性旨在减少会计人员的偏差,而不涉及会计方法是否恰当,实现可证实性要求有确定的会计方法和无偏见的会计人员。

## 二、谨慎选用公允价值计量模式,提高财务信息可靠性

新会计准则体系在许多方面实现了历史性的突破,最大的变化是对公允价值计量属性的运用。近年来,国际会计准则及美国等发达国家的会计准则,先后将公允价值作为重要甚至是首选的计量属性加以运用,在很大程度上提高了会计信息的可靠性。随着我国资本市场的发展,证券市场的有效性逐步提高,金融创新产品和创新手段不断涌现,为公允价值的运用提供了客观条件。

公允价值计量使会计记录由静态转化为动态,能更客观地反映企业真实的财务状况和经营成果。由于我国经济发展的市场化程度不高,很多资产还没有形成活跃的交易市场,采用估值技术和未来现金流折现计算以及公允价值的后续计量难度较大,未来现金流量和折现系数的确定主要依赖于职业判断,受主观和会计人员素质的影响较大。如果不顾条件地运用公允价值必然会带来公允价值的滥用,很可能使公允价值计量成为企业调节利润、粉饰报表的又一新的工具。

新会计准则体系有关谨慎地运用公允价值的表述主要体现在非主导性和严格的限制条件两方面。

首先,公允价值的非主导性。《企业会计准则——基本准则》规定:“企业在对会计要素进行计量时,一般应采用历史成本”。这说明,历史成本是主导的计量工具,包括公允价值在内的其他计量属性是非主导的计量工具。

其次,限制条件较为严格。新会计准则对公允价值的使用设定了较为严格的限制条件,规定公允价值的使用前提是其能够“可靠计量”,不能以牺牲可靠性为代价换取公允性。

因此,在依据新会计准则采用公允价值模式对财务报表的重要资产、负债项目进行计量时,公司管理层应综合考虑包括活跃市场交易在内的各项影响因素,对能否持续、可靠地取得公允价值做出科学、合理的评价。公司应在此基础上充分披露确定公允价值的方法、相关估值假设以及主要参数的选取原则,确保财务信息披露的真实、可靠。

### 三、严格资产减值准备计提和转回,确保财务信息可靠性

《企业会计准则第8号——资产减值》规定,企业应建立、健全资产减值准备相关的内部控制制度,形成科学、合理的决策程序。应按照现行会计准则的要求充分计提相关资产减值准备。新会计准则实施后,上市公司应密切关注其长期资产是否存在减值迹象,并根据有关规定对存在减值迹象的资产进行减值测试。同时,应提出充分证据证明原减值准备计提的合理性,否则按前期差错更正的原则进行处理。

新会计准则将有效遏制上市公司将减值准备进行“秘密储备”并将其作为调节利润的工具。原会计准则允许对已经发生减值的存货、长期投资、固定资产等八项资产计提减值准备,并在其价值恢复时予以转回,这给上市公司进行“盈利上升,多计提减值准备;盈利下滑,再将减值准备冲回”的盈余管理提供了机会。因此,资产减值准备在一定程度上已成为上市公司操纵经营业绩、粉饰财务状况、规避上市监管的工具。特别是面临被“特别处理”或“退市”的上市公司,滥用资产减值准备的做法已经达到了登峰造极的地步。为了防止这种利润操纵行为,确保财务信息质量,新会计准则规定,长期股权投资、固定资产与无形资产计提的减值准备一经确认,便在以后会计期间不得转回。这将促使企业的管理层和财务经理改变会计核算思路,与国际惯例趋同,促使我国会计业更快地融入国际大环境,确保财务信息的可靠性。

### 四、借款费用资本化对象和范围扩大,能更加真实地反映资产的价值

在原会计准则体系中,借款费用资本化的条件非常严格,只有专门借款和为购建固定资产发生的借款费用在满足条件的前提下才允许资本化,对于一般借款和购建其他资产形成的借款费用一律计入当期损益,这种做法虽然遵循了谨慎性原则,但却忽视了一般借款及其形成的资产同样存在风险,同时这些资产也是有成本的,这就使得资产价值体现得不完整、不真实。新会计准则体系立足于更加真实地反映企业长期资产的占用,对于符合资本化条件的资产和可以资本化的借款费用做出了重大修订,主要是扩大了借款费用资本化的对象

和范围,从而更准确地反映交易的经济实质。

首先,新会计准则规定:“符合资本化条件的资产,是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。”以前将存货所占用的借款资金的相应借款费用全部计入当期损益,不仅扭曲了存货的真实价值,而且使当期损益受利息费用的影响较大。根据新会计准则规定:“企业发生的借款费用,可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的,应当予以资本化,计入相关资产成本”,并将其计入资产负债表。这样处理,平滑了利润表的波动性,增强了存货计价的客观性,使得库存商品更能反映耗费的真实成本。

其次,新会计准则规定:“为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的,企业应当根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率,计算确定一般借款应予资本化的利息金额”。该规定明确了可予以资本化的借款费用不限于由专门借款产生的借款费用,一般借款如被用于购建或者生产符合资本化条件的资产,也应当资本化。比如为生产经营借入的一般长期借款如用于存货达到资本化条件的,就可将其资本化,这既体现了会计准则的严谨性,又体现了实质重于形式的原则。

### 五、更加充分的信息披露,为可靠性提供了保障

新会计准则对上市公司的信息披露提出了更高的要求,这有助于投资者做出更准确的投资决策,降低投资风险。监管机构对上市公司信息披露要求的加强体现在各个具体准则中,《企业会计准则第35号——分部报告》的发布正是体现了监管机构的决心。该准则要求上市公司分别根据业务的性质披露业务分部报告和地区分部报告,并将其中的一种分部方式作为主要报告形式,另一种分部方式作为次要报告形式。对于主要报告形式,企业需要披露分部收入、分部费用、分部损益、分部资产总额和分部负债总额等信息。企业在次要分部报告中,需要披露分部收入和资产等信息。上市公司各分部间的转移交易应当以实际交易价格为基础计量,转移价格的确定基础及其变更情况,应当予以披露。

新会计准则对上市公司的信息披露提出了更高的要求,将提高上市公司财务报告的使用价值,使得上市公司业绩的可预测性增强。但是由于新会计准则更强调会计政策需要反映企业的经济实质,并赋予企业很大的调整会计政策的权力,这在一定程度上加大了投资者分析的难度。

总之,新会计准则吸纳了国际公认的会计原则,强化上市公司财务信息真实、可靠,使资产和交易得到更为公允的反映,这将提高投资者对企业财务信息可靠性的信心。同时,这也有助于提高我国上市公司财务信息质量,使之适应经济全球化和资本市场对高质量财务信息的需求。

### 主要参考文献

1. 财政部. 企业会计准则——应用指南. 北京: 中国财政经济出版社, 2006
2. 夏冬林. 财务会计信息的可靠性及其特征. 会计研究, 2004;1