

如何构建我国财务会计概念框架

南京审计学院 王庭华 钟宜彬

【摘要】 目前,我国正在对会计准则(基本准则)进行修订,对于是否需要建立我国的财务会计概念框架以及如何建立,会计理论界和实务界都作了很多有益的探讨。本文认为,应该建立我国的财务会计概念框架,并就其定位、构建原则及要素构成进行了深入的研究。

【关键词】 财务会计 概念框架 会计准则 目标

财务会计概念框架主要是明确财务会计中的一些核心概念,即以财务会计目标、会计信息质量特征、财务会计要素及其确认和计量为核心,形成一个内在一致的理论体系,可用来指导会计准则的制定和应用,因此具有极其重要的作用。

多年来,财政部一直致力于会计改革,取得了令人瞩目的成绩,并于1992年颁布了《企业会计准则》(以下简称基本准则),之后又陆续出台了一系列具体准则。在我国,基本准则发挥着财务会计概念框架的作用,但其内容涉及面较窄、逻辑性较差,且与后来的具体准则内容不一致,不能很好地指导会计准则的制定和会计实务的开展,难以胜任替代财务会计概念框架的重任。因此,构建我国财务会计概念框架显得十分迫切和必要。

一、我国财务会计概念框架的定位

财务会计概念框架作为专业术语最早出现于美国财务会计准则委员会(FASB)1976年12月颁布的《关于企业财务报表目标的暂行结论》、《财务会计和报告概念结构:财务报表的要素及其计量》和《概念框架研究项目的范围与涵义》等三个文件中。1980年,FASB在第2号财务会计概念公告《会计信息的质量特征》中再次强调,概念框架是相互联系的目标与基本概念协调一致的体系。这些目标和基本概念可以引出具有前后一贯性的准则,并对财务会计和报告的性质、作用和局限性做出规定。

财务会计概念框架是由一系列说明财务会计并为财务会计所应用的基本概念所组成的一个具有层次性的逻辑体系。其目的在于将面临的各种会计问题缩小到与会计准则和会计实务运作直接相关的问题上,为制定会计准则提供理论指导。

财务会计概念框架在我国会计法规体系中处于什么样的地位,对会计信息质量特征、财务会计要素及其确认和计量的影响,对会计信息对企业价值做出正确判断。这样,社会才会形成对企业自愿性信息披露的有效需求。

3.加强对企业自愿性信息披露的研究和指导。首先是会计理论界要加强对企业自愿性信息披露的理论研究,调查信息使用者需要哪些信息、以什么方式提供、采用什么标准及怎样衡量和评价等。其次是鼓励企业进行自愿性信息披露,提供参考指南,减少企业由于自愿性信息披露引起的不必要损失。

4.加强对企业自愿性信息披露的监管。证券监管部门必须加强对企业自愿性信息披露的监管,防止企业随意公布不实的信息。注册会计师应加强对企业自愿性信息披露的审查,以提高信息的真实性和可靠性。同时,还要完善相关法律法规制度,建立自愿性信息披露的赔偿制度和反欺诈条款,使恶意披露信息、误导投资者的企业受到应有的惩罚。

主要参考文献

①赵云芳,李云峰.会计信息的自愿性披露研究.生产力研究,2003;3
 ②钱翎.会计信息的强制性与自愿性披露研究.财会月刊(会计),2002;4
 ③李明辉,何海.对自愿性信息披露的若干思考.兰州大学学报(社会科学版),2002;4

三、对我国企业自愿性信息披露的建议

我国企业自愿披露的信息不仅数量少,而且多选择定性的、表面的信息予以披露,信息总体质量水平不高。为提高我国企业自愿性信息披露的质量,可以从以下几个方面考虑:

1.从内部完善公司治理结构,激发公司自愿性信息披露的行为。当前,我国公司治理结构很不完善,治理效率低下,直接导致企业管理层缺乏自愿性信息披露的动力。所以,我们需要逐步完善股权结构,积极推进股权分置改革,改变“一股独大”的局面,防止内部人控制;加强董事会的职能,引入外部独立董事,提高董事的独立性和业务能力;扩大监事会的职权,允许监事检查公司交易等;制定有效的经理激励和约束机制等。

2.从外部完善我国市场体系,形成对企业自愿性信息披露的有效需求。我们要加快发展资本市场、经理市场和产品市场,使我国股市由“投机市”转向“投资市”,股价的高低能够反映企业真正的经营业绩,投资者能够根据企业传递的信

地位呢?国际上有两种模式:在一种模式下,概念框架的地位较低,不具有约束力。它仅仅用于理论指导,不需要被严格遵守。在另一种模式下,概念框架具有法律地位,有较强的约束力。它不仅用来指导会计准则的制定,而且可以直接指导会计实务,并要求会计实务必须遵循概念框架。我国的会计准则是由财政部制定并颁布的,根据我国的具体环境,笔者认为,我国的财务会计概念框架应由财政部牵头,聘请会计学术团体来共同制定。这样,财务会计概念框架就能够作为会计法规体系中的有机组成部分,作为指导会计准则制定的理论,对缺乏会计准则规范的会计实务进行指导。

二、构建我国财务会计概念框架的原则

构建我国财务会计概念框架,应当遵循系统性、中立性、前瞻性、兼顾国际化和国家化等原则。

1. 系统性原则。财务会计概念框架作为一个系统的理论体系,是由一系列相互联系的概念组成的。构建我国财务会计概念框架时,要从总体上把握应包括哪些概念要素、划分为几个层次以及如何进行系统归类等等,应尽可能保证概念框架基本内容的系统、全面和完整。

2. 中立性原则。中立性原则是指在构建我国财务会计概念框架时,要站在客观的立场上,考虑广大信息使用者的决策需求,不偏向任何一方利益集团。

3. 前瞻性原则。财务会计概念框架属于规范性文件,因此要尽可能避免经常修改和变动。为保持稳定性,财务会计概念框架的内容应当具有前瞻性,做到在未来相当长的时间内都能够适应会计环境的变化。

4. 兼顾国际化和国家化原则。会计是一种国际通用语言,会计国际化是发展的趋势。作为会计准则制定依据的财务会计概念框架,也应向国际化方向努力,从而加强会计信息的可比性。构建我国财务会计概念框架,应借鉴国际上的先进成果。但国际化并不排斥国家化,我国的财务会计概念框架应充分考虑我国的国情,体现我国特色。

三、构建我国财务会计概念框架的思路

财务会计概念框架的目的在于指导会计准则的制定与应用,解释财务会计的一些基本概念。财务会计概念框架应该如何构建呢?笔者认为,我国财务会计概念框架应以财务会计目标为逻辑起点,以会计假设为基础,以财务会计要素及其确认和计量、会计信息的质量特征、财务报告体系等为主体,来构建一个完整的体系。

(一) 以财务会计目标为逻辑起点

逻辑起点是构建一套理论体系的出发点,认清财务会计概念框架理论体系的逻辑起点,对构建我国财务会计概念框架具有决定性作用。但会计学界对财务会计概念框架的逻辑起点的认识不尽相同,从已有的研究成果来看,主要有以下几种:以会计假设为起点,以会计本质为起点,以会计环境为起点,以会计对象为起点,以财务会计目标为起点等。究竟应以什么作为我国财务会计概念框架的逻辑起点呢?

笔者认为,我国财务会计概念框架应以财务会计目标作为逻辑起点。因为财务会计目标与其他理论范畴有着十分密切的联系。财务会计目标应该体现会计环境的要求,决定会计对象,反映会计本质。会计假设虽然是会计工作的基本前

提,但与其他理论并不存在必然的逻辑联系。

财务会计目标应如何确定呢?会计学界对财务会计目标的争论由来已久,也形成了不同的观点。东北财经大学的刘永泽教授认为,财务会计目标应从信息使用者的角度定位,我国财务会计目标的定位,主要取决于我国经济体制、企业资金来源和证券市场的特征。我国是国有企业占主导地位的国家,国家仍直接参与国民经济的调控,国有资本仍然是企业权益资本的主要来源,国家在多方面对企业实行监督、管理和控制。因此,在构建我国财务会计概念框架的过程中,应根据我国会计信息使用者对会计信息的需求、根据我国的会计环境等制定具有我国特色的财务会计目标。目前,我国的财务会计目标应该是为管理型投资者提供真实可靠的财务会计信息。但是,由于我国证券市场还有一部分职业投资者,而且随着上市公司投资者结构的不断变化,这部分比例会逐渐加大。因此,关于财务会计概念框架,我们还应该考虑未来潜在的职业投资者对会计信息的需求。

我国的财务会计目标至少包含以下两种特征:一是财务会计目标的层次性。财务会计目标服务于社会与经济的发展,服从于企业目标,为企业的各利益相关者提供有用的会计信息。二是财务会计目标的阶段性。在两权合一、未推行资本化的经济社会,会计的目标是解除受托责任;在完全资本化的经济社会,会计的目标则是决策有用。我国目前处于一个过渡时期,虽建立了资本市场,但资本市场尚处于弱式阶段,各种机制尚不健全,而且国有股一股独大,流通股所占比例偏低。这些使得我国的财务会计目标具有特殊性:财务会计目标介于受托责任和决策有用之间,可以称之为“双目标论”。财务会计目标的复杂性决定了我国会计准则的制定必须在借鉴国外经验的基础上立足于我国的国情,所制定的会计准则不应单纯以某一种目标为导向,而必须在现时目标之间寻求一种均衡。

以上观点其实具有共性,即会计应以提供会计信息为目标,但是应根据我国国情将财务会计目标进一步具体化。

(二) 以会计假设为基础

假设是科学研究中的一种思维方式。建立财务会计的四项基本假设,为财务会计目标的实现创造了条件。财务报表的基本假设与财务会计目标是相互制约、互为条件的。会计主体假设设定了会计核算的空间范围,将不同会计主体发生的经济业务区分开来,并将会计主体与其所有者区分开来;持续经营和会计分期两项假设为会计主体及时向信息使用者提供会计信息创造了条件,也在此基础上形成了一系列合理的会计处理方法和程序;而货币计量假设则限定了会计核算的对象,即只有能用货币计量的经济活动才能成为会计对象,同时也使信息使用者对企业进行综合评价成为了可能。由此可见,应当把会计假设作为财务会计概念框架的基础。

(三) 财务会计概念框架的主体

1. 财务会计要素。

(1) 财务会计要素的定义。财务会计要素,也称财务报表要素,在财务会计概念框架中处于重要的地位。首先,财务会计要素受财务会计目标的影响。一方面,财务会计目标影响财务会计要素的范围和分类,以满足“向企业的各利益相关者提

供有用的会计信息”的目标要求;另一方面,设立了合理的财务会计要素,才能进一步对要素进行确认和计量,最终实现财务会计目标。所以,财务会计要素的划分必须遵循可行的财务会计目标的要求,财务会计目标变化了,财务会计要素也要随之变化。其次,财务会计要素受财务会计假设的制约。所有财务会计要素都是以会计主体假设为前提来描述特定主体的财务状况、经营成果和现金流量的指标的。各要素都着眼于持续经营的会计主体的未来经济利益,如果主体不是持续经营的,未来的经济利益也就无法衡量。若没有会计分期假设,就不能及时向会计信息使用者提供所需要的会计信息,有了会计分期假设,才有及时地描述不断变化情况的指标数据,从而形成对会计信息使用者有用的信息,财务会计要素的划分才有意义和可能。而使用各要素指标描述主体情况时,必须有货币计量假设才能够确定各指标的值,而且不同指标的值才能加总,从而得到综合指标。

当然,财务会计要素还受会计环境的影响。会计所处的环境发生了变化,就会产生新的财务会计对象,进而引起财务会计要素内容的变化。如衍生金融工具的创新,会导致财务会计要素内容的扩展。

(2)财务会计要素的确认和计量。我国实行了基本准则后,对财务会计要素确认与计量的规定比较简单,而且由于没有财务会计概念框架,有关确认与计量的规定散见于基本准则、具体准则、《股份有限公司会计制度》和《企业会计制度》之中。因此笔者认为,在建立我国财务会计概念框架时,可将散落在准则和制度中的有关要素的确认与计量方面的规定进行集中、整理,并对其进行进一步完善,另外还要确定财务会计要素确认的基础,建立科学的确认标准。而财务会计要素的计量就是对符合财务会计要素定义的项目予以货币化,在计量过程中,要解决两个关键问题,即计量属性和计量单位。在财务会计概念框架中,应对财务会计要素确认和计量的这些关键点进行详实阐述,从而为将来制定会计准则提供理论依据。

2. 财务会计信息质量特征。会计信息质量特征是对会计信息生成过程中应遵循的基本原则的概述,反映了会计信息的本质,是连接财务会计目标与其他概念的桥梁。FASB 将财务会计信息质量特征的作用归纳为:①为制定与财务报告目标相一致的会计准则提供指南;②为会计信息提供者在选择不同方法表述经济事件时提供指南;③帮助会计信息使用者对企业和其他组织提供的会计信息的有用性和局限性进行理解,以帮助其做出正确的决策。

各国对会计信息质量特征的内容表述基本相同,但在先后顺序和结构层次上有一定差异。例如,FASB 在《会计信息的质量特征》中对会计信息质量特征进行了全面而详细的论述,它认为会计信息质量特征具有一定的层次性,其中最重要的特征是决策有用性。相关性和可靠性是决策有用的重要质量特征,而相关性又包括预测价值、反馈价值和及时性,可靠性包括真实性、可核性和中立性。可比性是决策有用的次要质量特征,可理解性是针对会计信息使用者的质量特征。另外,会计信息质量特征还有两个约束条件,即效益大于成本和重要性。由此可见,美国的会计质量特征是有层次划

分的。

我国对会计信息质量的要求是以会计原则的形式予以说明的,与西方没有本质区别,不足之处在于对会计信息的质量特征缺乏层次划分,且未涉及会计信息生成过程中的约束条件——效益大于成本原则。我国将会计原则划分为衡量会计信息质量的一般原则、确认和计量的一般原则和修订性的一般原则三个层次,并对各项原则进行了主次排序,对其如何应用进行了详细说明,并考虑在修订性的一般原则中补充成本效益原则,按国际惯例将现有的可比性和一致性合并为可比性原则。当然在对会计信息质量特征进行层次划分、排序时,要考虑环境因素,随着环境的变化,不同质量特征的相对权重也会发生改变。

3. 财务报告体系及其内容。财务报告体系是实现财务会计目标的手段,在财务会计概念框架中有着重要的地位。目前,我国财务报告体系由会计报表(这里指财务报表)、会计报表附注和财务情况说明书三部分组成。在财务报告体系中,最重要、最可靠的会计信息由会计报表提供,会计报表附注和财务情况说明书则是对会计报表的补充,它们共同构成了一个完整的对外报告体系。面对知识经济和信息时代的来临,财务报告体系无论是在内容上还是在披露的及时性方面,都不能适应经济发展的需要。在构建我国财务会计概念框架时,应考虑对财务报告体系进行不断的完善和丰富。在会计报表部分,应增加和细化可计量的无形资产、衍生金融工具等;在会计报表附注部分,应加强对不可计量的无形资产和衍生金融工具的披露,对企业并购、关联方交易及其他重大事项进行详细披露;在财务情况说明书部分,应适当、谨慎地增加财务预测的内容。同时,要考虑财务报告披露的及时性,虽然目前要求上市公司披露季度财务报告,但这还不能满足会计信息使用者决策的需要,因此有必要进一步缩短信息披露的时间,计算机技术的广泛应用也为其提供了技术上的支持。

财务会计概念框架用以指导会计准则的制定与应用,可以作为会计准则制定的指南和判断现行准则是否恰当的依据。财务会计概念框架是由一系列具有内在联系的概念所组成的一个完整的理论体系,因而这些概念之间应当相互关联、具有极强的逻辑性。笔者认为,应将财务会计概念框架定位为我国会计法规体系中的一个有机组成部分,以财务会计目标作为逻辑起点,以会计假设作为基础来构建,其主体包括财务会计要素、会计信息的质量特征、财务报告体系等内容。

主要参考文献

- ①魏明海,蔡凯颂.会计理论.大连:东北财经大学出版社,2001
- ②葛家澍.财务会计理论方法准则探讨.北京:中国财政经济出版社,2002
- ③美国财务会计准则委员会.娄尔行译.论财务会计概念.北京:中国财政经济出版社,1992
- ④王建新.财务会计概念框架应以会计目标为逻辑起点.中国注册会计师,2005;7
- ⑤沈红波.论财务会计框架的逻辑起点.中国总会计师,2005;4