

财 务 报 告 特 征 综 述

江苏徐州师范大学管理学院 姚正海

【摘要】 财务报告是企业对外披露财务信息的主要手段,本文对财务报告的性质、计量基础、生成、形式、质量、动态等特征进行了研究,期望对我国财务会计理论和实务改革提供参考。

【关键词】 财务报告 财务信息 特征

一、财务报告的性质特征

1.公共产品特征。公众通常花很少的成本甚至不花成本就可以获得企业的财务报告。财务报告具有公共产品的两个特性:①无排他性,即一个人使用财务报告并不影响其他人的使用权利;②无竞争性,即一个人使用了财务报告并不减少其他人对财务报告的使用。财务报告的公共产品特征决定了供给方不能从信息的供给中得到直接的经济利益,甚至不能补偿信息的生成和披露成本,所以存在供给动力不足的可能。另外,作为公共产品的财务报告,必然只能是为满足用户基本需要的通用信息,在会计处理方法、会计政策以及披露的具体形式和内容的选择上都具有较大的“弹性”,因此需要对财务报告的披露进行规范。

2.限定性特征。财务报告并不是对使用者所需要的所有信息进行披露,由于受到各方面的限制,企业不能或不可能对某些信息进行披露。其限定性主要表现在:①企业在对外披露信息时,总是要将那些属于商业秘密的信息限定在有限的范围内,而不向社会公开提供严重损害企业竞争地位的信息。②财务报告仅仅能提供产生于会计系统的关于特定企业的信息,并不涉及所有信息。如通货膨胀率、产业结构调整及竞争对手情况等均不属于披露范围。③现代企业可以看成是在法律规范下“若干合同(契约)的结合体”,所有者与管理者的目标不可能完全一致。企业管理当局为了得到尽可能高的报酬,往往会避免披露一些对其不利的信息,从而制约了信息的最大化披露。

二、财务报告的计量基础特征

1.财务性特征。财务报告提供的信息在性质上主要是财务信息,因此它传递的信息主要用货币表述。从会计发展史来考察,其计量单位经历了实物计量单位占主导地位阶段、实物量度与货币量度兼用阶段、以货币为主要计量单位阶段、以货币为统一计量单位阶段的过程,这说明以货币计量单位代替非货币计量单位是历史发展的趋势。利用货币作为计量和报告经济业务的手段具有以下优点:①财务信息能够综合、全面、连续、系统地反映企业在各时期全部的经济活动及其结果;②财务信息所反映的内容与企业及其相关集团的利益具有密切的联系,能够为相关集团的决策提供依据。尽管企业中许多重要的经济业务都可以通过财务信息加以反

映,但经济业务本身在内涵上并不都具有财务性质,许多非财务信息(如企业所处的经济环境、市场竞争优势、企业文化、人力资源、管理当局的信誉与能力等)对外部使用者的经济决策也有重要的影响。因此,信息披露需要从单纯披露财务信息转向披露复合型信息,即财务报告不仅要披露财务信息,还要披露非财务信息,对这类无法或不宜进行货币计量的经济业务可以采用非货币单位进行计量,这是对货币计量的补充,而并非对货币计量的否定。

2.历史成本信息特征。现行财务报告反映的是企业已经发生的交易或事项的财务影响,按历史成本计价具有客观性、可验证性,是资产计价的主要方式。但对一些风险或不确定水平都很高的资产和行业,如采用历史成本进行呈报,将会严重歪曲资产的现时价值。由于财务报告定期编制的特点,它与使用者决策的相关性较低,无法反映企业未来的财务状况和经营成果。社会经济的发展使企业所面临的环境发生了很大的变化,因此,应拓展财务报告要素的确认基础,由以过去已经发生的交易或事项为主转向以未来经济行为、未来经济利益或未来机会与风险为主,或者两者并举。改进财务报告要素的计量属性应是历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等多种计量属性并存,这样才能实现与用户信息需要多样化的对接。

三、财务报告的生成特征

1.费用特征。从整个社会角度来看,财务报告的编制、使用是具有效益的,但是必须付出一定的代价,即信息生成成本,所以任何企业财务报告的改进建议和财务会计制度的创新都要遵循成本效益原则。在市场经济中,信息使用者要求企业充分披露财务信息,但企业只能在重要性和成本效益原则的约束下尽量做到充分揭示。当然,在现有的计量理论与技术条件下,要准确计算对外披露信息的成本与效益也是不现实的。

2.环境特征。财务报告不可能一成不变,必然随着经济因素、政治和法律因素、社会文化因素以及教育因素等的变化,不断创新和发展。经济因素是最主要的,它影响到财务报告的需求、会计政策和会计处理方法的选择、企业提供财务报告的意愿。不同的政治制度会给财务报告带来不同的影响,由于国家的特殊地位,它可以通过一系列行政、法律手段来

约束企业的财务报告行为,世界各国都以不同的法律和制度方式对财务报告进行了规范。任何企业的财务报告都是对特定社会文化环境下的企业生产经营活动过程的总结和反映,其报告行为会直接或间接地受到社会文化环境的影响,不同的语言、文字决定了各国采用的财务报告格式和内容有所不同。

四、财务报告的形式特征

1.规范性特征。财务报告是按照法定要求和格式编制的,因而它提供的财务信息是规范化的信息。世界各国都以不同的法律和制度方式对财务报告进行了规范,比如,美国的财务报告规范主要由《证券法》、《证券交易法》、S-X规程、S-K规程和《公认会计原则》组成;英国的财务报告规范则由《公司法》和《会计准则》构成。我国主要是由财政部代表政府行使规范财务报告的职能。除立法外,财政部主要通过制定准则或制度来规范会计与报告实务。2007年1月1日即将施行的《企业会计准则》是规范与完善财务报告体系的重大举措,必将有助于提升我国财务报告信息的质量。

2.综合性特征。综合性特征是指财务报告要按照信息使用者的需求对企业大量繁杂、无序的会计数据进行归类、综合与总结,以直接反映企业某一特定时点的财务状况以及某一特定时期的经营成果和现金流量。企业的经济活动虽然必须有规律和有序地进行,但由于业务种类繁多、业务情况千变万化,这就要求会计记录要随着经济业务的发展而对其予以个别地反映,包括填制会计凭证、登记账簿等。但凭证和账簿上所反映的信息是零星的、分散的,不能从整体上揭示企业生产经营过程的全貌和最终结果,只有财务报告才能对其加以综合说明。但由于财务报告的浓缩性,删略了许多决策所必需的重要细节,因此未经分析,一般人难以完全理解和利用其所提供的信息。为了提高财务报告信息的有用性,企业可以提供金字塔式的报告结构,从最底层的原始数据到最高层的高度浓缩的信息,以适应不同使用者对报告信息的需求,并且现代信息技术的高速发展为其提供了技术基础。

3.通用性特征。长期以来,我国企业无论什么规模,也无无论什么组织和法律形式,均使用几乎完全相同的财务报告披露方式:会计报表均是资产负债表、利润表、现金流量表;财务报告的审计要求、信息公布的要求也基本一致,这被认为是可比性原则的具体体现,但事实上,由于企业规模、组织和法律形式、经济业务复杂程度、社会影响等方面的不同,采用这种通用报告模式无法节约社会交易费用,也无法实现企业财务信息的公允披露。另外,由于不同使用者的具体决策模式千差万别,他们所需要的信息也必然各不相同,通用报告显然不能同时满足所有使用者的信息需要。

五、财务报告的质量特征

1.相关性特征。美国财务会计准则委员会(FASB)第2号财务会计概念公告对相关性所下的定义为:信息导致差别的能力。财务报告的相关性是指财务信息能够帮助用户预测现在和将来事项的结局,或者去证实或纠正以前的预期,从而具有影响决策的能力。国际会计准则中列示的相关性的判别标准为:当信息能够通过帮助用户评价过去、现在和未来

事项或确认、更改他们过去的评价,从而影响到使用者的经济决策时,信息就具有相关性。我国财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》第4条规定,财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。

2.可靠性特征。财务报告的可靠性是指确保信息能免于错误和偏差,并能忠实反映它意欲反映的现象或状况的质量特征。国际会计准则中对可靠性的判别标准为:当信息没有重要错误或偏向,并且能够如实反映其拟反映或该反映的情况供信息使用者作依据时,信息就具备了可靠性。具体说来,它包括正确性、中立性和真实性三个方面,真实性是可靠性的核心质量特征,而正确性与中立性是可靠性的辅助质量特征。财务信息的效用在于对决策有用,只有真实的财务信息才能引导人们做出正确的经济决策,所以,决策有用性是可靠性的目的,可靠性是实现决策有用性的手段。这就要求我们必须结合决策有用性来讨论可靠性。现行财务报告是建立在借贷记账法和权责发生制基础上的,这就需要在财务报告信息的确认、计量和报告中对许多跨期事项或未决事项进行估计与判断,这样财务报告所提供的信息只能是近似的计量而非精确的计量。信息的可靠程度与它的提供成本是呈正相关关系的。财务报告信息,特别是其中的会计报表,是通过两个方面来取得可靠性的:①会计报表的编制必须根据公认的会计原则或会计准则进行;②会计报表信息必须经过注册会计师的审计。就我国目前的财务报告现状来看,财务信息失真现象严重,可靠性差,迫切需要解决,但绝不能由此而忽视相关性的重要。

六、财务报告的动态特征

财务报告发展的外部动力主要来自于两方面:一是社会经济环境的变化;二是信息使用者信息需要的变化。前者要求财务报告及时地将新的、变化了的经济业务反映出来;后者则要求财务报告自身的内容、性质等发生实质性变革,努力满足信息使用者的客观需求,便于广大信息使用者准确做出决策。随着知识经济时代的到来和经济全球化进程的加快,企业对社会资源的有效、公平配置以及社会安定和环境保护等发挥着越来越重要的作用,信息使用者对财务报告的客观要求越来越高,这必然会促进财务报告向广度和深度方向全面发展。信息技术的进步也对财务报告信息的加工、储存和传输产生巨大的影响,在为财务报告创造条件的同时提出了新的挑战。因此,财务报告从内容到形式都不是静止的,为哪些利益相关者提供信息、提供哪些信息和如何提供信息等都必须随着环境的变化而变化。

主要参考文献

- ①廖洪.会计理论及其应用分析.北京:中国审计出版社,2001
- ②吴联生.上市公司会计报告研究.大连:东北财经大学出版社,2001
- ③陈少华.企业财务报告理论与实务研究.厦门:厦门大学出版社,1998