

资产负债观及其应用

山东工商学院 毛剑芬 韩存

【摘要】 本文通过对资产负债观与收入费用观的比较,明确了资产负债观的实质,进一步探讨了资产负债观在美国财务会计准则委员会(FASB)、国际会计准则委员会(IASC)制定会计准则时的具体体现以及在我国制定新企业会计准则中的应用。

【关键词】 会计准则 理论基础 资产负债观 收入费用观

一、对资产负债观和收入费用观的认识

1. 收入费用观。收入费用观是指把企业已实现的收益和为实现收益所消耗的费用进行期间配比。资产负债的存量由交易流量的初始确认金额和决算时期间利润扣除预计或递延的收益、费用的金额构成。这里存在资产负债的概念,是由于期间配比所扣除的部分作为资产或负债的存量。

在收入费用观中,利润被作为企业经常性的长期业绩评价指标或获利能力评价指标。因此,为了防止非经常性的、短期发生的事项对企业经常的、长期的业绩的“歪曲”,而力求将这些事项对财务的影响进行分期平滑处理。这种做法虽顾及了利润计量的要求,却偏离了资产、负债计量的要求。另外,以收入费用观为基础,期间利润或损失只不过是作为财富增减计量值的一部分。因此,计算出的利润不完全反映企业资产、负债所产生的价值变动。

收入费用观下,初始确认的交易价格是由初始交易决定的。对于决算,则要求计量“发生”的收益和费用,而不是“实现”的收益和费用。由此,收入费用观采用历史成本原则也就顺理成章了。

2. 资产负债观。资产负债观是以资产、负债的概念为基础和核心,定义利润及其构成要素。在资产负债观下,企业所有存量的变动就成为其增加经营活动成果的最好且惟一

的证据。

资产负债观下可以根据各个资产和负债的特征进行多种计量属性的选择。因为资产负债观强调决策有用,决算时不同性质的资产其存量价值变化特点不同,为了客观反映这些资产的存量价值,有些资产选择历史成本计量,有些资产选择公允价值计量,这都是必然的。

二、资产负债观在国际会计准则中的应用

通过以上分析,可以将资产负债观的主要特征概括如下:资产负债观是以资产概念为核心,随着人们对资产概念认识的深入,资产负债观的认识也在不断深化;资产负债观下,对存量的价值变动是在决算时加以确认的;资产存量和负债存量的差额作为权益的净增加额(扣除资本交易的增减),以此计算利润。

下面概括地分析FASB和IASC是如何遵循资产负债观的。

1. 认识的深化。FASB和IASC都把“未来经济利益流入”的资产特征(或“未来经济利益流出”的负债特征)作为资产(或负债)的原始确认和决算确认的依据。据此,那些不符合资产和负债定义的事项则不作为资产和负债进行确认。

会计准则制定中体现资产负债观的一个标志性事例是所得税会计处理取消递延法而使用债务法。FASB规定,企业内部研究开发费用的支出应当区分研究阶段支出和开发阶段

“支付的其他与筹资活动有关的现金”项目中。

(二)现金流量表补充资料项目的审计

补充资料部分数据的主要来源是资产负债表和利润表。一般来说,在这两个表无重大错报或漏报的情况下,可以采用表表复核的方法审核补充资料中一些项目的正确性。但对于一些容易出错的项目,则要对其增减金额重点审查。①补充资料中的“预提费用的增加(减:减少)”项目=资产负债表“预提费用”项目(期末数-期初数)。要注意企业是否剔除该项目中所包含的预提利息,因为预提利息不属于经营活动,并已包含在“财务费用”项目中。②要清楚区分“处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减:收益)”项目与“固定资产报废损失(减:盘盈)”项目。若通过“固定资产清理”科目核算,则该损益属于前者;若通过“待处理财产损

溢”科目核算,则该损益属于后者。③补充资料中的“财务费用”项目=利息支出+金融机构手续费+汇兑损失(减:收益)。该项目只反映企业本期发生的应属于投资活动和筹资活动的财务费用。④对于“存货的减少(减:增加)”项目,在审核时看企业是否已剔除用存货换入固定资产和在建工程领用存货等不属于经营活动范畴的存货增减金额。

完成现金流量表详细测试后,根据各项目最终的重要性水平评价审计差异,并根据评价结果对现金流量表发表审计意见。

主要参考文献

- ①朱荣恩,张建军.审计学.北京:高等教育出版社,2000
- ②王秀丽.现金流量、利润与企业生命周期的关系解读.财会月刊(会计),2005;6

□·参考资料

支出。研究阶段的支出,应当于发生时计入当期损益;开发阶段的支出,在满足条件时确认为资产。这样做区别于收入费用观下全部计入当期损益的做法,促进了具有资产性、负债性表外项目的表内化。其结果是从资产负债表中剔除了不是资产和负债的事项,从而在某种程度上成功地实现了存量的真实回归。

2. 非相互联系混合型——实现利润的维持。这里所说的非相互联系混合型是指:一方面将部分存量的公允价值计入资产负债表;另一方面将不能视作已实现的收益,或计入所有者权益部分,或作为其他全面收益项目计入全面收益表之中,待该收益实现时再将其转入利润表。即在资产负债表中表示一部分存量的公允价值,在利润表中计入已实现或可实现的利润。一方面,这样处理显然不能维持资产负债表和利润表的相互联系,即资产负债表的会计观(资产负债观)和利润表的会计观(收入费用观)是不同的;另一方面,这样处理将应以公允价值计量的存量 and 不需公允价值计量的存量截然分开,提高了该存量价值与其公允价值的信息目的适应性和可靠性,但是与利润概念的关系就变得较为淡薄了。

下面我们结合具体会计准则举例说明:

(1) 直接计入所有者权益的方式。IAS38中规定,无形资产的初始确认和后续计量,一般的处理方式是对符合资产定义的部分进行确认,但不再重新计价。但是,该无形资产存在活跃市场且公允价值能够可靠计量的,在进行重新计价时,要求将其增加额直接计入所有者权益账户。

IAS39将金融资产分为买卖目的的金融资产、到期持有投资、贷款应收债权、可供出售的金融资产四个类别。对买卖目的的金融资产和可供出售的金融资产,当有可靠和可计量的公允价值时,用公允价值进行计价。公允价值变动形成的利得或损失,计入发生期间的利润或所有者权益中。在选择计入所有者权益的处理方法时,规定存量的计价差额直接计入所有者权益。

(2) 利用其他全面收益。SFAS15规定,在某些债务性及权益性证券投资的会计处理中,将有价证券分为到期持有的债务性证券、交易证券、可供出售证券三类,要求对到期持有和交易的证券利用公允价值进行期末计价,而可供出售证券的未实现损益应排除在收益之外,其计量差额计入其他全面收益之中,待实现时转入利润表。

SFAS87规定在未计提累计应付债务准备金的情况下,把该金额作为年金负债的最小额。追加最小年金负债时,如果追加额超过了未确认的过去债务,则超过额作为其他全面收益的抵减要素来处理。

3. 相互联系混合型——利润概念的变化。这里的相互联系混合型是指将部分存量公允价值变动金额计入资产负债表的同时,将其计价差额计入当期收益。这一方法维持了资产负债表和利润表之间的相互联系。但这样计算的利润是以资产负债观和收入费用观混合为基础的。由于并不是所有的存量都是以公允价值进行计量的,所以相互联系混合型下的利润概念既不同于目前使用的已实现利润概念或可实现利润概念,也不同于资产负债观下的增加所得的概念,而是一

个新概念。

国际会计准则对所有金融资产及金融负债利用公允价值进行期末计价,计量差额计入本期利润之中;对缺少市场价格的贷款、权益性股票、无市场价格的金融负债,全部用公允价值进行计价,其计量差额计入本期利润中不能实现的损益。因此,它不再是实现利润或扩展了的实现利润的概念。由此可见,这样处理排除了经营者把那些不能实现的计量差额按照自我意志利用信息互换等手段左右其实现的可能。

会计准则制定的国际趋势是从重视交易流量的期间配比向重视个别存量价值计量转变,这一变化的过程可以总结为三个阶段:①资产、负债概念的确立。利用资产(或负债)的初始确认及期末决算的再确认的基础是否能够带来未来经济利润的流入(或未来经济利润的流出)的特征,将不具有资产(负债)特征的项目排除在资产负债表之外,并促使具有资产特性(负债特性)的项目表内化。②非相互联系混合型。在某些个别存量按照公允价值计量更具信息价值的情况下,将其公允价值计入资产负债表,但不将其确认额计入发生期间的损益之中,即利润表反映已实现或可实现利润的计算。③相互联系混合型。在某些个别存量按照公允价值计量更具有信息价值的情况下,在进行公允价值计量的同时,其计价的差额计入发生期间的损益。

三、资产负债观在我国的应用

从1992年起我国会计准则与国际会计准则开始接轨,但其理论基础一直倾向于收入费用观,这是由我国当时的会计环境决定的。收入费用观以实现利润为基础,其后果就是按照配比原则将不能与当期收入相配比的费用挤到资产负债表中去,大大削弱了资产和负债信息的真实性和可靠性。遵循资产负债观,就应注重相关性原则的运用,将已不能给企业带来未来经济利益即不符合资产定义的项目剔除出资产负债表。

为使会计适应我国社会经济发展的现实需要,推动社会经济的全面、协调和可持续发展,形成良性互动循环效应,2006年财政部颁布的新企业会计准则基本上实现了与国际会计准则的趋同。《企业会计准则第18号——所得税》借鉴国际会计准则,将所得税会计处理改为采用资产负债表债务法,说明我国会计准则制定的理论基础由收入费用观转向资产负债观。此外,新企业会计准则中,公允价值在长期股权投资、企业合并、债务重组、金融工具确认与计量方面的大量使用以及有关研发费用的处理规定都是资产负债观的具体体现。

在决策有用性会计目标下,资产负债观成为会计准则的国际趋势。我们应当结合我国不断发展变化的会计环境,充分借鉴国际会计准则发展过程中的有益经验,加强对资产负债观的理论研究,并以之作为我国会计准则体系建设与完善的指导理念,加速我国会计准则国际协调进程。

主要参考文献

- ①葛家澍,刘峰.会计理论.北京:中国财政经济出版社,2003
- ②刘峰.会计准则变迁.北京:中国财政经济出版社,2000
- ③石爱中.收益计量论.天津:天津人民出版社,1994