



准备会计理论框架的构建

广州航海高等专科学校 刘晓芸

【摘要】 本文借鉴国外的研究成果,针对具有不确定性的准备事项进行了一定的研究,尝试建立一套理论框架,指导准备会计实务操作。

【关键词】 准备会计 不确定性 框架

准备会计并不是一门独立的学科,它是财务会计的一个分支,是以财务活动中所计提的具有不确定性的各种准备事项为研究对象的会计,用数学中的集合形式来描述,可表示为准备会计 \in 不确定性会计 \in 财务会计。

一、我国准备会计的研究现状

我国的准备会计,只是在不同时间为解决不同的特殊问题而逐渐发展起来的,还没有形成一定的理论框架,其主要问题有:①所计提的名目繁多的“准备”的性质不清。将所计提的准备狭义地理解为负债性质,但其广义上还应包括权益性质的准备项目。②对所计提“准备”的规定模糊,导致实务操作中的不确定性过大。③缺乏简明、一致、实用的理论指导。其主要表现在会计准则在具有统一性和规范指导作用的同时还兼具一定的灵活性,给会计人员进行会计政策选择留有一定的空间和判断余地,为企业进行利润操纵提供了可乘之机。

上述问题的存在正说明我们有必要建立一套适合我国国情的准备会计理论框架,也正是由于没有理论框架来约束会计行为,从而引发了一系列会计信息质量问题。

二、准备会计的含义

1.“准备”的含义分析。国际会计准则委员会认为,在资产负债表中确认的不确定性负债叫“准备”。本文所提到的“准备”是指时间或金额上不确定,针对资产、负债、利得等所计提的这种未实现的资产、负债、利得等。

2.准备会计的含义分析。准备会计是以所计提的各种准备事项为研究对象的会计,计量、记录企业已经发生或是预期将要发生的准备金额,并对企业经营过程中产生的准备金项目所引起的经营成果和财务状况进行合理的确认和报告,是企业出于规避风险、保持利润水平等目的人为计提的负债或权益性质的备抵项目。

可以看出,准备会计是在充分考虑不确定性因素对所呈报会计要素的影响下,在合理的范围内对准备事项加以确认、计量、披露的一个会计分支,其理论框架的建立也是以财务会计为理论基础的。综上所述,准备会计并不是一门独立的学科,而是财务会计的一个分支,是以财务活动中所计提的各种准备事项为研究对象的。借鉴美国、英国、澳大利亚等国家关于准备会计理论框架的研究成果,这里也初步设想准

备会计理论框架的基本结构:准备会计目标、基本假定、报告主体、会计信息的质量特征、财务报告的要害、准备事项的确认和计量以及准备会计报表呈报等。

三、准备会计的分类

1.按计提准备的公开性分类。

(1)秘密准备。秘密准备是指不公开的、未言明的准备。按实行“准备会计”的典型国家——德国的解释,这种准备虽然客观存在,但却不反映在资产负债表上,从而被称为秘密准备。其形成方式是低估资产、高估负债、高估或提前确认费用损失,以及低估或推迟确认收入。

(2)公开准备。公开准备是相对秘密准备而言的,是指公开的、言明的准备,是按现行《企业会计制度》的明确规定计提的各项准备金,应列示在资产负债表上。

2.按计提准备的对象分类。

(1)资产减值准备。我国《企业会计制度》和企业会计准则规定,企业应当定期或者至少于每年年度终了,对各项资产进行全面检查,合理地预计各项资产可能发生的损失,对可能发生的各项资产损失计提资产减值准备。至2001年止,财政部共颁布实施八项减值准备——短期投资跌价准备、坏账准备、存货跌价准备、长期投资减值准备、固定资产减值准备、无形资产减值准备、在建工程减值准备和委托贷款减值准备。

(2)利得准备。所有者权益性质的准备实际上是一种公积金,以单独的项目反映在资产负债表的所有者权益中,如资本公积、盈余公积等。

(3)负债准备。负债性质的准备往往被理解成为负债。如预计负债、环保准备,其支付的时间和金额都具有不确定性,实质上是一种负债准备。具有负债性质的准备都以独立的项目反映在资产负债表或资产负债表的附表——资产减值明细表中。

3.按计提准备的不确定性程度分类。

(1)低度不确定性准备是指交易、事项或情况在资产负债表日已发生或存在,对当期财务报告已产生影响,但因其影响的金额不确定,而需要加以估计,如会计估计事项、资产减值准备等。

(2)中度不确定性准备是指交易、事项或情况在资产负债

表日已存在(但具有不确定性),对当期财务报告是否有影响尚不确定,如环保准备等。

(3)高度不确定性准备是指交易、事项或情况在资产负债表日存在与否,对当期财务报告有无影响及其影响金额均不确定,如未来事项等。

四、准备会计的目标

准备会计建立的基础是具有不确定性的准备事项的出现,所以准备会计的目标是提高会计信息质量,规范准备事项的会计处理,从而有助于使用者评价报告主体管理当局的受托责任以及制定经济决策。其会计报表不仅要反映报告当期,而且要反映可预计的未来的准备事项的相关信息,使人为的会计分期淡化,为当前和潜在的投资者提供出最合理的理财信息、经营成果信息等。

五、准备会计的原则

1.稳健性原则。对所计提的准备要保持谨慎态度,准备会计中的不确定性所带来的风险有时很难计量,对其进行估计时,计量的尺度向损失或费用方向适当倾斜是允许的,但应注意倾斜的“度”。

2.独立性原则。会计信息的披露要保持公正的立场,中立性的作用主要表现在以下两方面:①对稳健性的制约,正是由于中立性的限制,才使适度的稳健更具科学合理性,因为非中立性信息必然导致不可靠性。这样,就必然要对过度的稳健进行修订。②对所计提的准备在计量上要依据数学概率统计进行定量的估算。

3.可理解性原则。可理解性是指准备会计所提供的信息容易被使用者所理解。加大准备会计的信息披露是促进使用者理解计提准备的直接手段。

4.及时性原则。所计提的各项准备应及时在会计报表中反映。准备会计的不确定性很大,这难免涉及到确认程度以及人为主观判断等问题,所以这些不确定性因素应尽量降低到可接受的水平,并及时反映在会计报表中。

5.推定性原则。准备会计在确认时,不一定要有法律法规上的强制性义务,而只需存在推定义务。

6.最小差错原则。准备会计在计量上存在较强的模糊性,也即计量对象类属、边界具有不确定性,所以准备会计的计量不可能做到绝对的准确,但应遵循最小差错原则,做到相对准确。

六、准备会计的确认、计量、报告

从理论上讲,所有财务报告要素均应在其产生时立即加以确认,而当它们不再存在时就应立即终止确认。但是准备会计的产生大多是伴随着不确定的经济环境的,首先是要素的不确定性,它涉及到在确定一个项目是否存在以及是否满足财务报告要素的定义等方面存在着不确定性;其次是计量的不确定性,它涉及到在确认一个项目时,这个项目的金额存在着不确定性。然而,如果要等到所有的不确定性因素都消失以后才对一个项目加以确认,则财务报告可能会失去

相关性。因此,在准备会计的确认问题上,同样面临着财务信息可靠性与相关性的冲突问题。要缓解这种冲突,应尽量在可接受的不确定性程度内提供信息,并且要以及时性作为缓解冲突的时间限制。在可理解的条件下,及时提供相关的最大量的信息,是准备会计确认的标准。

根据狭义准备金的定义,准备金是对目前存在的企业不确定经济业务的一种事先的准备,也是谨慎性原则的体现。我国会计文献中也经常运用“准备金”一词,但目前更多地用“或有负债”来表达其狭义的含义。当然,准备金与或有负债还是有区别的。韦贝尔(德国)认为,或有负债一般不反映为资产负债表项目,而仅仅在会计报表附注中披露,但一旦该项或有负债威胁到企业的利益,则根据合规的会计原则就必须建立准备金,将其确认为负债。这说明,德国将表内反映的或有负债(其不确定性程度相对较低)称为准备金,而将表外披露的或有负债(其不确定性程度较高)才真正称为负债。在我国,或有负债则是一个广泛的概念。葛家澍教授的论述是:如果有关的未来事项发生的可能性很大,这种支付责任就必须列入资产负债表;如果发生的可能性较小,这种支付责任就不会成立,从而只需在会计报表附注中加以说明。可见,我国或有负债也区分为表内反映与表外披露两个方面,但我国对表内反映的或有负债,有时称为准备金(如坏账准备、存货跌价准备等),有时则直接称为负债(如产品质量担保负债)。

计量是准备会计的一个重要的程序。准备会计与财务会计的计量目的相同,都是计量这一期间交易和其他事项对报告主体财务状况和经营成果的影响。所不同的是准备会计的计量属性包括现行成本、现行价值、可变现价值和现值。

对准备事项的确认和计量以上述计提准备的不确定性程度分类方法来进行简单的说明。低度不确定性准备事项,在该事项出现时便加以确认,以最可能发生的概率进行计量。中度不确定性准备事项一般不加以确认,但是应根据其发生的概率来估计最可能发生额,在会计报表附注中进行必要的定量说明。高度不确定性准备事项一般无法根据概率来估计最可能发生额,但同样应在会计报表附注中说明该事项的存在及其对企业在可预计的未来的财务状况和经营成果的定性影响。

准备会计呈报原则强调适当分类。为了便于会计报表使用者对所提供的会计信息进行分析,应将准备会计进行逐一明细分类报告,同时,在会计报表中还应细化会计准备的披露,分别以资产减值准备、负债准备、利得准备为披露对象,不仅要披露当期的计提情况,而且对前期的计提和转销以及未来期间的预测情况进行详细的披露和注释。

主要参考文献

①王世定,李海军主译.美国财务会计准则.北京:经济科学出版社,2002

②任永平.中德财务会计比较研究.大连:东北财经大学出版社,2001