



如何识别会计信息的真相

北京交通大学 马学国

会计报表是在对发生的经济业务进行连续、系统、全面记录、分类、整理、计算、分析的基础上,按照一定的方法编制的。使用不同的方法,会计报表中的数字可能不同。数字有其成立的条件,脱离了数字成立的条件和获得数字的方法,数字本身不能说明任何问题。使用不同方法编制的会计报表在按照同一基础调整之前不具有可比性。简单地说某一会计信息反映了事实真相或扭曲了事实真相都是不科学的。要正确理解会计信息,必须全面阅读与会计报表一起披露的所有资料,了解会计处理方法和会计报表编制基础。

为帮助人们正确理解会计信息,本文从编制会计报表所依据的规则入手,分清会计结果可控性和假账的区别,正确地认识会计人员使用变更会计政策和会计估计的方法,正确识别会计信息的真相,以便各利益相关者做出正确决策。

一、事实真相与会计结果可控性

1.事实真相。在过去的一定期间内,经济业务已经发生,其对会计要素的影响是既定的,所以该期间的经营成果和期末财务状况也应该是既定的,这便是事实真相。事实真相必须借助某种载体、以某种形式反映出来才能被人们所感知和理解。如何反映出经营成果和财务状况的事实真相呢?这就借助于会计方法。运用不同的方法会得出不同的结果。用某种会计方法所得出的结果都是在一定条件下对事实真相的尽可能接近的反映,但不可能绝对准确地代表事实真相。

2.会计结果可控性。在核算某一会计期间经营成果和某一时点的财务状况时,会计人员通过选择或改变会计方法,在一定程度上能控制最后输出的会计信息,我们称这种情况为会计结果可控性。

3.会计结果可控性形成的原因。

(1)会计政策的选择。为了规范会计核算、提高会计信息质量,国家会计主管机关制定和颁布了《企业会计制度》和会计准则。这些制度和准则在起到规范作用的同时,也为会计核算提供了越来越多的选择。企业在会计处理中所做出的各种合法选择就是会计政策,包括企业在会计核算时所遵循的具体原则以及采用的具体会计处理方法。其中,具体原则是指企业按照《企业会计制度》和会计准则规定的适合于本企业会计核算所采用的会计原则,具体会计处理方法是指企业从诸多会计处理方法中选择的、适合于本企业的会计处理方法。

需要会计人员运用职业判断来进行选择的会计政策主要包括以下四类:①关于一般事项的会计政策,包括合并政策、外币折算政策、全面估价政策、日后事项政策、租赁政策、

所得税政策等;②关于资产的会计政策,包括应收账款、存货计价、固定资产及折旧、投资、专利权、商标、商誉等;③关于负债和准备金的会计政策,包括坏账准备、各种资产减值准备、或有事项(或有负债)等;④关于利润和损失的会计政策,包括收入的确认方法、支出的资本化或费用化、不动产处理利得或损失等。

从理论上讲,对每一种会计政策分别做不同的选择就会产生不同的会计核算结果。

(2)会计估计。会计估计是在持续经营和会计分期的假设下,对结果不确定的交易或事项以最近可利用的信息为基础所作的判断。会计实务中常见的会计估计有:①应收款项的坏账;②存货的毁损或减值;③投资的减值;④固定资产的使用年限和净残值;⑤无形资产的受益期限;⑥待摊费用的分摊期限;⑦或有负债和或有损失的预计;⑧收入确认的估计。

会计人员进行会计核算时需要会计政策做出选择并对不确定交易或事项进行估计,综合考虑会计政策和会计估计对会计结果的影响。这样对既定会计期间,既定经济业务核算出的经营成果和财务状况就可能有无数种结果,每种结果都符合《企业会计制度》和会计准则,在特定的会计政策和会计估计下都是正确的,是对事实真相的真实反映。这种潜在结果的多样性为选择和控制会计结果提供了可能性。

4.会计核算结果的可控范围。从上面的论述中似乎能得出这样的结论:会计核算结果是“橡皮筋”,想要多长有多长;是“神仙壶”,想倒多少倒多少。真的是这样吗?不是的。理论上,其潜在结果的变动范围有上下限。以利润为例,在下列条件下可核算出最大利润:确认最大收入,选择当期成本最小的存货计价方法,支出尽可能推迟确认为费用或将其资本化,不计提或按照最低标准计提各项准备金,无形资产、待摊费用按照最长期限摊销,按最有利的方式核算投资及收益,固定资产按最长年限摊销并预计尽可能大的净残值等等。在相反条件下则可得利润最小。因为所选择的会计政策和会计估计不同,所以利润值会在最大值与最小值之间变动。

5.影响会计结果的因素。

(1)会计人员。在没有外部压力的情况下,会计人员选择会计政策和会计估计主要依据自己对业务性质、会计政策和会计估计的理解,其业务素质、工作经验、职业判断能力以及对待风险的态度决定了其最终选择的会计政策和会计估计,从而决定了会计结果。

(2)企业的所有者和经营者。以利润为例,企业所有者关注的是企业价值最大化或股东财富最大化,在选择会计政策

和会计估计时倾向于谨慎、稳健的会计政策和会计估计,减少或推迟实现利润;企业经营者为了体现业绩而偏向积极、乐观的会计政策和会计估计,追求当期利润最大化。这是一般情况。在特定条件下,其目标可能发生变化;企业所有者为了提高企业形象、获取外部支持,如贷款、公司上市等,可能要求采用提高当期利润的会计政策和会计估计;企业经营者为了避免下一考核期被迫接受更高的任务而希望采用减少当期利润的会计政策和会计估计。

(3)其他具有相关利益且能对会计人员施加影响的当事人。有着不同要求的各方对会计人员施加影响(如奖励、提升或处罚、降职、解雇等),会计人员在合法的范围内最终做出何种选择,取决于各方力量的对比。对会计人员具有较大影响力的一方将决定会计结果。如果其影响足够大且要求不合理,可能会迫使会计人员超出合法选择和控制的范围而违规操作,从而改变了行为性质,由控制会计结果转变为做假账。

6.实际经营成果的不确定性与会计结果的可控性。为及时提供相关的会计信息,会计界设立了持续经营和会计分期假设,在此前提下运用各种会计政策和会计估计核算某一会计期间的经营成果和某一时点的财务状况,能近似地反映事实真相。会计政策和会计估计虽然不能影响企业整个寿命期的核算结果,但它对分期会计核算结果具有重大影响,而财务报告使用者所使用的又恰恰是分期财务报告,所以财务报告使用者必须关注编制财务报告所依据的会计政策和会计估计及其变更情况,并将对会计政策、会计估计的使用、变更与假账区分开来。

二、会计结果可控性与假账的区别

以上论述中始终坚持了一个原则,即在《企业会计制度》和会计准则及其他法律法规规定的范围内,根据业务性质和本单位的实际情况合理选择会计政策和会计估计。在这个前提下,不论会计结果如何,只要对所采用的会计政策和会计估计进行了充分披露,该财务报告都是正确、合法的,反映的都是事实真相。

1.数字“不准确”与假账。会计结果可控性的表现形式为会计信息“不准确”,但每一种结果都是在真实反映经济业务的前提下按照某种规则得出的,配合会计政策和会计估计的披露,不会误导或欺骗财务报告使用者。假账恰恰相反,它主要是虚构或者隐瞒经济业务,改变业务性质或伪造、变造业务记录,扭曲反映经营成果或财务状况,其目的和结果都是误导或欺骗财务报告使用者。

2.会计政策和会计估计变更与假账。会计政策和会计估计一经确定不能随意变更,但这并不意味着一成不变。当法律或会计准则等要求提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等更可靠、更相关的会计信息时,可以变更会计政策。当会计估计的基础发生了变化,或者对估计对象取得了更进一步的信息,或者会计人员对估计对象和估计工作积累了更多经验,或者客观环境及其他因素发生了变化时,就应该可以对会计估计进行修订。会计政策和会计估计的合法变更、修订与假账有着明显的区别。其处理的依据、目的和披露的信息是根本不同的。

3.会计差错与假账。会计人员在处理账务和编制财务报告时可能出现差错。会计差错的出现主要有两种原因:一是对经济业务性质、会计政策、会计估计的误解和误用;二是疏忽大意。会计差错与假账的表现都是会计信息失真,并可能误导财务报告使用者。它们的区别是:会计差错的发生是偶然、个别、非故意的,虽然差错可能会误导财务报告使用者,但没有明显的受益人和舞弊动机,且多数由会计人员自己发现并主动更正;假账具有明显的受益人和舞弊动机,且被发现以后仍不主动改正。

4.按照不同基础编制的财务报告中数字的差异与假账。企业在编制统一财务报告的同时,可能会编制用于特定目的、按照其他基础编制的财务报告。如为了决策需要编制以变动成本为基础的损益表,或计算不同于会计利润的经济利润,这些利润数字与普通损益表的利润数字肯定不同。这种不同是由编制基础不同引起的,实际上是不同的概念,不能因为统一财务报告与特定报告数字的不同而认定企业做假账。

5.审计(检查)调整与假账。几乎所有企业在接受审计或检查以后,都会有或多或少的调整事项,有人就据此推断被审计单位做假账。事实并非如此。的确,如果企业做假账被审计人员发现,肯定被要求调整账务。但更多的审计调整事项是由会计人员、审计人员所处的立场不同和其对业务性质、会计政策等的理解不同造成的。

三、真相还是谎言——慧眼识真伪

1.利用注册会计师或其他审计机关的审计意见。审计人员对会计报表实施审计程序后,对会计报表发表审计意见。其意见有以下四种基本类型:无保留意见、保留意见、否定意见、拒绝表示意见。如果审计人员发表的是否定意见或拒绝表示意见,表明会计信息存在重大错报或舞弊,或审计人员的审计活动受到了被审计单位的限制,其公布的会计信息不可信或可信度很低,即存在造假行为或嫌疑;如果审计人员发表的是保留意见,则说明在审计人员保留的部分存在重大错报或舞弊,其余部分可信度同无保留意见;如果是无保留意见,一般情况下(排除审计失败和审计人员与被审计单位合谋作弊的情况)其会计信息可信度较高。

2.通过计算分析,合理确定会计信息的可信度。会计信息使用者应当详细阅读会计报表及其附注和其他资料,收集、整理、计算分析和比较与要使用的会计信息有关的其他信息,自行识别会计信息的真假,其使用的方法有:比较该企业前三年(或前五年甚至更长时间)的相关会计信息,看有关指标(如利润率)是否发生异常变化,如果变化异常,则继续寻找发生变化的令人信服的原因;将该企业的指标与同行业平均水平、先进水平或该行业中情况与其大体相同的企业的指标进行比较,看是否存在与其所处行业或规模不符的地方,如有,则进一步查找原因;比较会计处理方法前后是否一致,如改变了会计处理方法,则应看其改变的理由是否充分、是否披露了其影响等。

3.分析是否存在造假动机。如果会计主体或者能对会计结果施加重大影响的当事人存在造假动机,则在确定其提供的会计信息的可信度时必须非常谨慎。一般来说,企业在下列期间的造假动机比较强烈:上市、发债前后;上市公司连续亏

构建会计报表分析方法体系的设想

天津商学院 王广辉

一、会计报表分析方法体系的主要内容



会计报表分析主要是对会计信息进行数量分析,或者说是定量分析。定量分析方法有很多,如计划完成程度分析、比较分析、比例分析、结构分析、强度分析、动态分析、相关分析、趋势分析、因素分析、回归分析、抽样推断分析等。统计学是一门方法论学科,统计分析理论为会计报表分析方法的发展提供了广阔的空间。本文依据统计学的定量分析理论对会计报表分析方法进行归纳、分析。

1.比较分析法。它是将两个性质相同的指标做静态对比,从而揭示不同空间、同一时间、同类指标间数量差异的一种分析方法。比较分析法强调不同空间条件下,同类指标的横向对比。不同空间条件下,既可以是不同国家、地区、部门、单位的对比分析,也可以是同标准水平或平均水平的对比。其作用是反映同类指标在同一时间不同空间发展的差异程度。通过分析,找出本单位水平与先进单位水平、国家规定标准水平等的差距,推动本单位改善经营管理,赶超国内外先进水平。其典型指标有:甲公司流动比率为行业水平的倍数、甲公司成本费用利润率与乙公司相比的百分比、甲公司净资产利润率为乙公司的百分比等等。

2.结构分析法。结构分析法是利用分组法将总体分为不同性质的部分,将指标的部分数值与总体数值对比求得比重

损;分立、合并、重组、改制期间及前后;财务危机期间;破产清算期间。当事人存在以下情况时造假动机也比较强烈:经营者的命运与业绩密切相关;职工待遇和绩效直接挂钩;造假能给会计人员带来利益。

四、正确看待会计结果可控性,全面理解会计信息

对由采用会计政策和会计估计产生的“不准确”的会计信息要辩证地看待。随着会计理论的发展,会计处理方法越来越完善、规范,财务报告也应当越来越准确。

但是应当看到,会计核算结果表面上仍可以人为控制,“不准确”实际是在准确度提高基础上的“不准确”。经济业务越来越复杂,客观上要求有相应的会计准则予以规范,于是制定了新准则;新准则的实施增强了针对性,同时增加了选择机会,也就增强了会计结果的多样性和可控性。会计结果可控性的增强实际上体现了会计处理方法与不同情景的适

来反映总体结构特征和总体内部某一部分普遍程度的一种分析方法。通过分析认识总体内部的组成状况,掌握构成总体的各部分占总体的比重,从而揭示事物的性质及其由量变到质变的过程。其典型指标有:流动资产比重、流动负债比重、存货比重、所有者权益比重、固定资产成新率、主营业务利润率等等。

3.动态分析法。动态分析法是同一总体的同一指标在不同时间上的数值对比,用以反映某一指标发展变化的方向和程度的分析方法。动态分析可以是期末与期初比、报告期同上年同期比、同历史最好水平比、同特定时期比等,从不同角度说明某一财务指标的发展速度。通过动态分析反映某一指标的发展速度和增长速度,从而据以测定和推测该类指标的变动程度和发展趋势。其典型指标有:总资产增长率、净利润增长率、所有者权益增长率、每股收益增长速度、净资产收益率发展速度、资本保值增值率、成本费用降低率等等。

4.强度分析法。强度分析法是将两个性质不同但又有一定联系的总量指标进行对比,用以反映现象的强度、密度、普遍程度和利用程度的一种分析方法。利用强度分析法,可以判断一个国家、地区、单位经济实力的强弱、经济效益的高低、偿债能力的大小以及现象分布的密集程度和普遍程度等。其典型指标有:流动比率、速动比率、现金比率、负债比率、总资产周转率、应收账款周转率、存货周转率、成本费用利润率、所有者权益报酬率、总资产报酬率、净资产收益率等等。

5.长期趋势分析法。长期趋势分析法是将若干年的会计报表或有关财务指标排列成时间数列,并对其进行定基对比

应,是越来越准确中的“不准确”。

拿固定资产折旧来说,如果没有折旧政策,购入的固定资产当年全部计入费用,在其他方面完全相同的情况下,有固定资产购置的年份和没有固定资产购置的年份利润会相差很大,对财务报告使用者会造成严重误导。为了解决这个问题,便产生了固定资产折旧政策和对固定资产使用年限、净残值的会计估计。虽然根据折旧政策和会计估计计算出的利润可能会因为折旧方法和对使用年限、净残值的估计不同而出现多种结果,使得会计结果不唯一,看起来“不准确”,但实际上它远比没有折旧政策和会计估计的情况下编制的财务报告准确得多,更具有一致性和可比性。

数字重要,数字后面的规则和方法更重要。会计信息只有和产生信息的规则及方法结合起来才有价值。符合规则和方法的是事实真相,违背规则和方法的则是谎言。☐