



# 21世纪财务报告的八大趋势

武汉 孙文波

## 一、从黑白报告模式向彩色报告模式转变

传统的财务报告是一种非黑即白的模式,只限于确认会计报表中的事项,对其他事项不予确认,然而这些不能确认的事项往往又是许多高科技公司核心竞争之所在。

针对黑白报告模式的弊端,美国会计学家Wallman提出了一个面向21世纪的彩色报告模式。所谓彩色报告模式是将财务报告的内容根据会计信息质量特征划分为五个不同的层次,分别对应五种不同的颜色,并据此灵活披露会计信息的一种报告模式。彩色报告模式的层次及具体内容如下:①报告相关性、可靠性、可定义性和可计量性都符合要求的信息,为核心信息层,相当于传统财务报告的披露内容;②报告相关性、可计量性和可定义性均符合标准但可靠性有问题的信息,如自创商誉;③报告相关性与可计量性符合要求但可定义性和可靠性有问题的信息,如顾客满意程度;④报告除不符合可定义性外其他标准都符合要求的信息,如对于风险的计量;⑤报告除相关性外,其他三项标准均有问题的信息,如企业的持续经营价值和知识产权资本。

由此可见,彩色报告模式可全面地报告与企业相关的各类信息,极大地拓展了财务报告的内容,提高了财务报告的信息含量,能够满足财务报告使用者多层次的会计信息需求,能够为报告使用者提供更相关和更有用的信息,因而更有利于财务报告使用者做出正确的决策。因此,进入21世纪,彩色报告模式必将代替传统的黑白报告模式,成为财务报告的主流模式。

## 二、从事后报告向实时报告转变

传统的财务报告是事后报告,而且报告的周期和时限很长,如我国上市公司年度财务报告的披露时限为4个月(即次年4月30日之前),而中期财务报告的披露时限为2个月(即本年8月31日之前)。财务信息的最大特点就在于时效性,及时有效的财务信息能为报告使用者带来收益并降低信息风险,因为滞后的财务信息可能会导致报告使用者丧失商机并做出错误决策。柯林斯等指出,会计信息的低质量源于以历史成本为基础的财务数据缺乏及时性。传统的财务报告因为手工处理的低效率和完成审计程序所需时间的限制而不能及时披露,从而导致财务信息“刚披露”就“已过时”。因为,在瞬息万变的市场经济社会下,企业的财务状况在短期内发生巨变的可能性非常大。

21世纪的财务报告将是实时的财务报告:一方面,财务报告使用者迫切需要及时的财务信息;另一方面,信息技术和互联网的快速发展也使企业提供实时的财务报告成为可能。

如果能实时披露财务信息,那么财务报告的时效性将极大地增强,从而能从根本上解决现有财务报告及时性太差的问题,并为外部财务信息使用者进行投资决策和管理当局进行生产经营的实时监控奠定坚实的基础。

## 三、报告中心从利润表向资产负债表转变

在20世纪初,企业的经营环境发生了巨大变化:一方面,经营权和所有权逐渐分离,企业股东往往以企业的盈利来衡量管理者的业绩,盈利成为股东和管理者共同关注的焦点。另一方面,企业更加热衷于采用长期融资形式取得资金,而长期融资的保障程度更多地取决于企业的盈利能力而不是企业拥有资产的多少。长期融资的提供者(特别是债权人)对盈利的关注也导致管理者更加关心企业的盈利。因此,利润表取代资产负债表成为财务报告的中心,并在过去的—个世纪里一直保持着这种中心地位。

可是近年来这种情况已经发生了根本性的变化,资产负债表正在重新成为财务报告的中心。比如,美国财务会计准则委员会(FASB)已经在所得税会计准则中,把各个会计期间所得税的摊销方法由递延法改为负债法。递延法以利润表为中心,强调递延税款的摊销必须保证利润表的相对真实,使其符合费用或者收益要素的定义,但不符合资产、负债要素的定义,从而破坏了资产负债表项目内涵上的一致性;负债法则以资产负债表为中心,它强调“递延税款”作为资产负债表项目必须符合资产和负债要素的定义,从而增加了资产负债表的可靠性,但它并不符合收入和费用的配比原则。此外,FASB制定的养老金准则和租赁会计准则等也都以资产负债表为中心,强调资产负债表上的每一个要素必须符合资产、负债和权益要素的定义,而利润表上的要素和项目则用资产负债表上资产、负债和权益要素的变动来定义,即以企业收益使用期初与期末资产负债表的变动来计量。

这些改变足以说明:收益确认原则已经从20世纪的“收入/费用观”全面转向“资产/负债观”。由此可以推断,财务报告的中心由利润表向资产负债表转变将是21世纪财务报告发展的趋势之一。

## 四、从通用报告模式向大规模按需生产模式转变

现行财务报告是一种通用财务报告(GPR)模式,它提供给不同信息使用者的是相同的报告,即财务报告是一个通用、标准的模式。这样做虽然确保了财务报告的可比性,但丧失了灵活性,难以满足不同信息使用者的个性需要,影响了财务报告的使用。而且GPR模式也很难全面地披露—个企业的财务信息,专业性太强,不容易理解。当前,报告使用者、学术界均

对GPR模式提出了质疑和批评:财务报告更像是遵循标准和法规的产物,而不是交流信息的工具;GPR不能反映货币的时间价值和企业的社会责任。

21世纪的财务报告将是大规模按需生产的模式。它可以大规模地按不同信息使用者的需求组织财务报告的生产流程,可以让企业运用IT技术生成个性化的财务报告以满足不同信息使用者的个性需要。而且由于企业IT基础设施的完善,使得该模式在技术上已经具备了条件。财务报告编制者只需将财务报告用户的个性需求输入程序,即可以自动生成个性化的报告。

#### 五、从以历史成本为单一计量属性向以公允价值为主、多种计量属性并用转变

传统的财务报告以单一的历史成本为计量属性。历史成本法是指按照历史成本进行会计核算时,资产按其取得或交换时的实际价格入账,入账后的账面价值在该资产存续期间内一般不作调整。

然而随着时代的变革和外部会计环境的巨大变化,历史成本法的缺陷和不足已经显露无遗。比如,在持续通货膨胀或物价剧烈变动的条件下,按照历史成本法提供的会计信息难以真实地反映一个企业当期的财务状况和经营成果,收入与费用的配比缺乏逻辑上的一致性,从而导致财务状况失实。此外,无形资产在企业资产中所占的比重大幅度上升,而且无形资产难以用历史成本来计量,其历史成本与公允价值之间的巨大差异使得在历史成本法下提供的信息既不可靠也不相关。

为了解决历史成本法存在的问题,众多会计学家提出了其他的计量属性,如现行成本、重置成本、公允价值、未来现金流量现值、成本与市孰低等。其中,公允价值已被普遍接受。在现行财务报告体系中,已经有一部分报表项目是按现行价值来计价的,而且财务报告披露基础在历史成本与现行价值之间,出现了向公允价值方向发展的趋势。国际会计准则理事会(IASB)认为,公允价值信息能提供有关企业业绩及未来发展状况的更相关的信息,能为不同的报表使用者提供更有用的信息。但是要用公允价值完全取代其他的计量属性,现在看来还是不可能的。美国注册会计师协会(AICPA)的一份研究报告明确提出:未来的计量模式应是一种混合的计量模式。如对于一些特定资产、负债和行业可采用公允价值进行计量和报告,其他的财务报表项目的公允价值信息则在报表附注中加以披露,不同信息使用者可根据各自的需要来对报表项目进行调整分析。

笔者认为,从以历史成本为单一计量属性向以公允价值为主、多种计量属性并用的转变将是21世纪企业财务报告的发展趋势之一。

#### 六、从侧重于可靠性向侧重于相关性、兼顾可靠性转变

传统的财务报告侧重报告信息的可靠性,这主要是因为传统财务报告的目标是反映受托责任。受托责任观是指会计信息的主要用途应该是帮助资源委托人对资源受托人履行受托责任的情况做出评价。在这一目标导向下,客观地反映经营业绩的信息,无论是对资源的委托人评价受托责任的履行情况,决定其财富分配,还是对于受托人寻求自我

保护,反映其自身价值,协调多方利益冲突都极为有用。因此,股东、管理者和其他利益相关者都关心可靠性,而不关心财务信息的相关性。

随着经济的发展和企业财务环境的变化,财务报告的主要用途和目标已经发生了很大的变化,财务报告的目标逐渐由受托责任观向决策有用观转变,即财务报告的目标是提供对企业各利益相关者的决策有用的信息。FASB和IASB都将财务报告的目标定位于“决策有用观”。在这一目标导向下,财务报告的使用者更加关心与其决策相关的信息,把相关性摆在了比可靠性更加重要的位置。由此可以推断,侧重于相关性而兼顾可靠性将是21世纪财务报告发展的趋势之一。

#### 七、从纸质书面报告向网络财务报告转变

现行的网上财务报告,只是传统的纸质书面财务报告的一个“电子复制品”,而不是真正的网络财务报告。21世纪财务报告的必然趋势是网络财务报告,它是会计报告手段的第二次革命,具有传统财务报告不可比拟的优势。

第一,它是完全基于互联网的一整套财务报告解决方案,实现了财务报告系统全过程和全流程的网络化、电子化和自动化。第二,它可以实现从财务数据采集到财务报告发布的“零时间间隔”,使得财务报告的及时性得到实现,极大地提高财务报告的可靠性和相关性。第三,财务报告的信息容量可以不再受报纸杂志版面和巨额信息披露费用的限制,使得财务报告的信息容量具有无限扩张的可能性,企业可以披露更多、更全面的信息。第四,由于财务报告信息容量剧增,使得外部信息使用者对财务报告进行再处理成为必然,报告用户可以使用剪切、复制和粘贴等极为简单的手段从网络财务报告中选取自己比较感兴趣的信息,而且可以随时随地查询和分析财务报告,使得实时决策成为可能。第五,网络财务报告采用多媒体技术,较之传统财务报告会更加生动,对信息使用者也更加有用。

#### 八、从单纯提示财务信息向全面完整提示财务信息、非财务信息转变

传统的财务报告仅仅披露部分信息,报告的内容都是经过报告主体高度浓缩而成的,最后披露的信息和原始信息有较大差异,一是披露的信息量太少,二是信息不完整。其原因在于:传统的财务报告受报纸杂志版面和高额信息发布费用的限制,只能披露部分信息,而且主要是财务信息。此外,由于历史成本法和现有财务会计概念框架的限制,导致人力资本、衍生金融工具、品牌、专利与非专利技术、无形资产等企业核心竞争力资产无法在资产负债表内披露。

然而随着社会经济的变革,企业内外出现了大量不同的会计信息使用者,包括政府部门、顾客、合作伙伴、社会部门、中介机构、潜在的投资者、潜在的债权人等,不同的信息使用者有不同的信息需求。同时,随着知识经济时代的兴起,非财务信息的决策相关性和有用性越来越强,财务信息的决策相关性和有用性却下降了,这就要求财务报告应在内容上进行拓展,在披露信息的结构上进行调整。

基于上述分析,可以推断:21世纪财务报告必将实现从传统财务报告单纯提示财务信息的部分披露向全面完整提示财务信息、非财务信息的充分披露转变。



# 企业合并中商誉计量问题研究

财政部财政科学研究所 高帆

随着全球企业购并的频繁发生,人们对企业合并的相关会计处理越来越关注。国际上对有关企业合并会计处理的规定也在不断修改和完善。在企业合并会计处理的相关问题中,商誉的确认和计量一直是各方争论的焦点。

## 一、有关商誉准则的演进

《国际会计准则第22号——企业合并》规定,企业合并可选择购买法或权益结合法进行会计处理。采用购买法时,在交易发生时的购买成本超过购买企业在所取得的可辨认资产和负债的公允价值中享有份额部分,应作为商誉并确认为一项资产。《国际财务报告准则第3号——企业合并》要求企业合并采用购买法,并提出商誉以其成本进行初始计量,即企业合并成本超过购买企业确认的被购买企业可辨认资产和负债(包括或有负债)的公允价值净额中享有份额部分。两者的不同在于后者废除了购买法,并明确要求用购买企业的购买成本超过可辨认资产和负债的部分减去被购买企业的或有负债后,才确认为商誉。

美国财务会计准则委员会(FASB)和国际会计准则理事会共同制定的《关于企业合并暂行规定》提出,购买企业应该确认一项资产(称为商誉),其价值应为被购买企业(作为整体)公允价值超过确认的可辨认购买的资产和承担的负债公允价值净额。无论被购买企业是否是整体购买,这项要求都适用。在企业合并中若购买企业获得的被购买企业的控制权少于100%,则确定的商誉的金额应该分配到控制权益和非控制权益中。由于被购买企业或有事项的产生符合资产或负债定义,所以将以公允价值进行确认和计量。

由此可见,《关于企业合并暂行规定》与《国际财务报告准则第3号——企业合并》对于商誉确认主要有两点不同:①商誉的定义。后者定义的商誉为企业合并成本超过购买方确认的被购买方可辨认资产和负债及或有负债的公允价值净额中享有份额部分;而前者定义的商誉为被购买企业(作为整体)公允价值超过确认的可辨认购买的资产和承担的负债(含或

有事项产生的资产和负债,下同)公允价值净额。②商誉的入账金额。当购买企业购买被购买企业部分股权时,后者要求按购买企业所占被购买企业权益的份额确认商誉的金额,而前者要求按商誉的全部金额入账。

## 二、什么是商誉

要正确反映和计量商誉的价值,首先要明确商誉的经济价值。FASB认为商誉的经济内容由以下六个要素组成:①购买日被购买企业净资产的公允价值与账面价值的差额;②因为种种原因未能由被购买企业确认的其他净资产的价值;③被购买企业得以存续的优越条件和无形资产所具有的公允价值;④通过企业购并实现各方资产整合所具有的公允价值;⑤购买企业由于高估被购买企业的净资产而多付的价值;⑥因为购并双方的讨价还价而导致购买企业多付或少付的价值。

然而,以上六个要素并非都符合商誉的定义。第①、②两个要素是与被购买企业有关的,都是未经被购买企业确认的净资产,最后两个要素是与购买企业有关的,其中第⑤个要素是计量错误,第⑥个要素是由购买折、溢价产生的损失或收益,它们都不是商誉。只有要素③和要素④才真正反映了商誉的经济价值。要素③是早在合并前被购买企业通过自创或以往的企业合并已形成的商誉,所以亦可称为持续经营商誉;要素④产生于企业合并后,反映了企业合并的协同效应,称为合并商誉。FASB将这两部分的价值称为核心商誉,它表明商誉具有经济价值。

## 三、如何计量商誉

### 1.对商誉的正确计量。

核心商誉作为持续经营商誉与合并商誉之和,不会因购买企业出价的高低而改变,其价值应该取决于企业自身的价值,包括可辨认以及不可辨认的资产和负债的价值。事实上,购买成本在许多情况下并不能表示被购买企业的公允价值。一个企业会由于种种因素而有不同的购买价格,按照购买成本减去可辨认资产和负债的公允价值来计量商誉,会产生不同金

财务报告的内容将被极大地拓展,具体包括以下几个方面:①不仅披露财务信息,同时还详细披露非财务信息;②不仅披露定量信息,也详细披露定性信息;③不仅披露事后信息,也披露事中信息和事前信息;④不仅披露确定性信息和历史性信息,也披露不确定性信息、预测性信息、风险性信息和未来性信息;⑤不仅披露合并报告主体整体信息,也披露分部信息,如行业分部信息、地区分部信息等;⑥不仅披露“表内项目”信息,同时也详细披露“表

外项目”信息;⑦不仅披露报告主体信息,同时也详细披露关联方信息;⑧不仅披露经济信息,也详细披露社会责任信息;⑨不仅披露资产负债表、利润表和现金流量表,也详细披露全面收益表;⑩不仅披露货币信息,也详细披露非货币信息。

总之,21世纪的财务报告必将围绕着如何更好地满足财务报告使用者的信息需求在多方面进行重大变革,而上述八大趋势将是财务报告发展和变革的方向。□