

应计制向混合制转变的理论分析与实现途径

西安总会计师协会 戴燕

混合制是指在会计确认过程中,不单单采用应计制或现金制,而是将两者结合起来使用,充分发挥两种制度的优越性,减少运用一种制度的弊端,以确保会计信息质量的真实性和可靠性。

一、混合制产生的背景分析

1.网络经济的出现对会计基本假设提出了严峻挑战。以互联网为代表的新型技术在会计领域的运用,剧烈地冲击着传统的会计理论与实务。随着经济的发展,会计电算化和网络会计得到了进一步的推广,计算机和网络的运用使信息处理能力和传递能力都大大提高,从而解决了传统会计工作量繁重的问题。因为会计信息处理速度大为提高,会计人员可以根据管理人员对会计信息的即时需要来编制相应的会计报表,而不需要等到会计期末才编制,从而使会计四大基本假设之一——会计分期假设受到了严峻的挑战。

2.账面价值难以作为公司评价的基础,评估现金流量要求引入现金制。新经济时代一个耐人寻味的特征就是:一些

因而使人产生误解的空间较小。

第二,MVA反映的是上市公司的资本增值量,是对价值创造的直接度量。这意味着:①MVA不反映企业价值或资本的绝对规模,企业价值绝对规模的扩大可以通过规模扩张来实现。资产数量、销售收入、市场份额、公司市值等等都可以在不创造价值甚至损害价值的情况下得到增加,但MVA不行。MVA只有在创造价值的前提下才可能增加,或者说MVA就是创造出来的价值量。②MVA也不是公司的资本增值率。经济社会真正需要的是价值而不是比率,10%的增值率与20%的增值率相比较,哪个更好?在引入规模概念和风险概念之前很难得出结论。100万元的资本规模,增值率20%,带来的增值额为20万元,1亿元的资本规模,增值率10%,可带来增值额1 000万元,显然后者创造了更多的价值。总之,MVA是创造价值的直接度量。MVA增加,意味着价值创造增加;MVA减少,意味着价值创造减少;MVA最大化,意味着价值创造最大化。相比较而言,股价最大化、企业价值的绝对规模最大化,都未必意味着价值创造的增加。

第三,MVA概念几乎涵盖了现代财务理论的所有成果,包括货币的时间价值、风险、现金流量折现值、投资净现值、权益资本成本、经济利润等等。在资本市场有效的前提下,MVA是公司未来经济利润的折现值,MVA最大化就是经济利润最大化、投资净现值最大化。

第四,MVA将资本市场中的价格机制引入公司价值,以

企业的市场价值严重偏离了应计制下的账面价值,其中高新企业表现得尤为突出。

3.衍生金融工具的出现和运用对应计制提出了挑战。金融资产和金融负债的价值与企业持有时间的长短及企业的主观努力无关,而完全取决于金融市场的波动水平。同时,金融资产的价值不像商品的价值那样由生产它的社会必要劳动时间决定,并具有一定的稳定性,金融资产的价值是极不稳定的,且受环境因素影响容易波动。因此,按照传统的应计制以交易价格来确认金融资产与金融负债是不符合实际情况的。特别是当金融资产在企业资产中达到一定比例,企业利润有相当部分是来自于金融资产的交易时,再按应计制来处理这部分业务就十分不合理了。

二、混合制的优越性评价

1.在应计制原理的指导下,针对各个会计主体、核算对象来客观、正确地确认各期收入、费用,合理计算经营成果,核算企业的盈利状况,从而提供尽可能真实的会计信息。

MVA最大化作为上市公司理财目标,体现了资本经营与生产经营的本质区别,能够最大限度地折射出金融经济时代公司生存和发展所面临的问题和挑战,这对引导公司资本经营超越生产经营将起到关键的作用。

第五,以MVA最大化作为理财目标,对促进资源优化配置、提高资源利用效率有重要意义。 $MVA = \text{投入资本} \times \text{资本增值率}$ 。显然,要最大化MVA,就必须扩大投入资本的规模或提高资本增值率。所以,MVA既引导企业追求资本规模,更引导企业追求资本增值。从资源配置和资本利用效率的意义上说,MVA最大化是最可取的理财目标。MVA意味着把更多的资源或更大规模的资本配置到更有效率或更能增值的企业中去,这必将带动帕累托效率的改进。

诚然,以MVA最大化作为理财目标也存在缺点,那就是现实的资本市场并非都是完全有效市场,公司的市场价值并不能准确地反映公司的真实价值。而且公司的市场价值受到市场特性、市场意识和宏观经济等众多因素的影响,并不完全与公司的经营能力和经营效果有关。因此,以MVA最大化作为理财目标,也可能对公司的经营能力和经营效果做出不当的评价。

笔者认为,现实经济生活中没有理想王国,任何一种理财目标都会存在这样那样的缺点,试图找到一种没有缺点的理财目标是徒劳的。相比较而言,MVA最大化是一种缺点最少、优点最多的上市公司理财目标。□

2.以应计制基础来正确反映物权转移。从法律角度看,货物的转移或劳务的提供表明了债权债务关系的确立。对于一项销货交易来讲,只要货物已发出,不论货款是否收到,销货收入便已实现;同理,对于一项购货交易来讲,只要取得货物的所有权,不论货款是否支付,购货成本便已发生。

3.把应计制作为收入和费用跨期配比的基础,保证会计信息的真实性和相关性。配比的含义无非包含两点:第一,一定期间的费用必须从同一期间取得的收入中补偿;第二,收入与费用间存在因果关系。

4.通过应计制均衡各项损益有利于正确衡量企业经营绩效。在应计制的基础上,在会计处理程序上要设置有关递延费用与递延收入账户,这样可使一笔较大金额的费用支出在受益期内分期负担,可使一笔预收收入随货物的转移或劳务的提供分期赚取,避免各期损益的剧烈波动。

5.通过现金制所确定的客观的现金流量数据可以用来作为企业业绩评价的重要指标。例如,通过对现金流量及其构成的分析,可以帮助信息使用者评价企业的偿债能力、支付投资报酬(如股利)能力、资产的流动性和财务弹性,确定企业净收益与现金净流量发生差异的原因,评价投资和筹资活动对企业财务状况的影响,以便做出最佳决策。

6.以现金制为基础确定的现金流量能较好地避免会计处理方法选择(如存货计价、费用分摊、折旧计提等方法的选择)的影响,防止企业通过变动会计政策来掩饰财务状况,并增强不同时期、不同企业会计信息的可比性。

三、应计制向混合制转变的实现途径

(一)应计制基础与现金制报表的结合

1.调整会计信息。这种方式坚持以应计制作为确认、计量和报告的基础,用以编制资产负债表、损益表,再通过这两张报表及其他有关账户资料来编制现金流量表,以此来完成应计制与现金制的结合。

2.设置现金收支账户。增设账户后,可以通过损益类账户核算一个时期的损益并编制损益表,通过现金收益类账户核算一个时期的现金流量并编制现金流量表。这样,收入账户和费用账户就成为留存收益账户的分支账户。

3.设置多栏现金日记账和多栏银行存款日记账,核算现金流量。我国设置现金日记账和银行存款日记账主要是出于重要性原则的考虑,而不是出于设置账户体系的考虑。设置多栏现金、银行存款日记账,并根据业务需要设计相应科目,期末再分析两类账簿中的所有科目余额,然后便可编制现金流量表。

目前,应计制基础与现金制报表相结合的模式不仅在现代企业会计中有运用,而且在政府会计中也有运用。如新西兰、澳大利亚等国已在政府会计中全面引入应计制,但没有一个国家完全抛弃现金制,而是都增设一张反映现金流入、现金流出及现金净流量的现金流量表,以便政府利用现金流量信息对财政收支及债务规模做出科学、合理的决策。

(二)现金制基础与应计制报表的结合

现金制以本期收付款项为入账标准,虽然对各期收入和费用水平没有进行合理配比,基本上不能客观地揭示经营成果,但它直接反映了现金流入、现金流出以及现金净流量的情

况,而且会计程序和记录方法简单。

为了弥补现金制对资源成本反映的不足,在某些特定非营利组织的会计实务中,产生了一种现金制基础与应计制报表相结合的模式。在会计实务中,一些其他非营利组织如宗教组织、慈善组织等,由于其经济业务特别简单,为了简化平时的核算工作,采取了现金制基础与应计制报表相结合的做法。即平时采取现金制记录账簿,在会计期末编制报表时,在工作底稿上按应计制调整,不需在账簿中记录调整事项,编制出以应计制为基础的报表即可。同时,直接根据账簿资料编制现金流量表。这种结合方式既起到了简化日常会计核算的作用,又满足了信息使用者对会计信息质量的要求。

(三)修正的应计制

修正的应计制,是指在遵循按应计制确认所有会计要素的总体原则下,对确认资产和负债的范围做出一定的限制。国际会计师联合会认为,修正的应计制是从财务报表中去掉某些实物资产,使财务报表主要报告货币性资产和货币性负债,以反映主体未来对现金的需求。

例如,一些会计主体(如很多国家的政府单位)按应计制确认某些金融资产,对所有的非金融性资产在购置时确认为费用,对文化资产和国防基础设施在取得或建造时确认为支出,只确认短期金融资产和负债。对范围进行限制的原因,往往是由于这些资产或负债的确认存在技术上的困难,计量成本过高,或者这样处理所造成的影响甚微。

修正的应计制最主要的特征就是在财务报告中确认收入和支出,它在多数国家的政府及其他非营利组织会计中得到了广泛应用。例如,美国的政府会计准则委员会认为:政府基金收入和支出应当按照修正的应计制基础确认,收入应当在可以获得且可计量的会计期间确认,但普通长期负债未到期的利息应当在到期偿付时确认。在其他国家如加拿大、冰岛、意大利等国的政府会计中也不同程度地采用了修正的应计制,这足以表明修正的应计制这一会计基础有其存在的合理性。但是,政府会计究竟要选择什么样的会计基础并不能“一刀切”,这取决于单位的性质、各类型业务活动的具体情况、报告的类型和目的、对成本和效益的考虑等。

(四)修正的现金制

修正的现金制,是指在遵循按现金收支确认收入和费用的前提下,对其他的一些事项(如长期资产等)按应计制的要求确认。国际会计师联合会认为,修正的现金制是在财务报表中包括有关主体在会计年度结束后的短时期内会导致现金收入或现金支出的交易或事项的信息,以及使财务报表主要报告主体在报告期内流动的或短期的财务资源及其变动的情况。

从历史发展的角度来看,对债权债务采用修正的现金制,如对借出款项引起的现金减少,记为债权项目;对借入款项引起的现金增加,记为债务项目;赊购商品,同时记入费用和债务账户;赊销商品,同时记入收入和债权账户。这样就在一定程度上解决了商品经济所广为涉及的信用问题。但这种修正的现金制尚仅应用于以小规模的商品买卖为主的、较为简单的商业活动中,而机械化大生产的出现要求会计反映固定资产等项目的状况,因此现金制应进一步修正。☐