



前言

当我们跨入 21 世纪时,会计准则国际趋同成了全球会计学界讨论的热点问题。经济全球化必然带来了会计的国际化,人们也就越来越关注国际会计准则如何在全球资本市场的应用的的问题。本书主要以国际会计准则为指导,讨论和研究跨国公司国际会计准则的应用问题。

本书由刘威老师拟定大纲,全书共分十五章,主要内容包括经济环境与国际会计、国际会计一般问题和国际会计特殊问题三个方面的内容。初稿由刘威和李洁慧两位老师分工编写,其中第一、二、三、五、六、七、八、十二、十四章由刘威老师编写,第四、九、十、十一、十三、十五章由李洁慧老师编写。最后由刘威老师对书稿进行修改、补充、总撰和定稿。

国际会计准则的内容比较多,本书没有讨论全部国际会计准则。本书的特色是,理论阐述简明扼要,应用和讨论问题深入浅出,多讨论共性的会计问题,简要介绍特殊的会计问题。为了便于教学,每一章开始时提示了“本章主要内容”,每一章结束以“本章小结”进行归纳,每个章节还配套了“选择题”“思考题”“文献阅读”等课外复习、训练的内容。

由于我们的水平有限,加上时间仓促,书中的失误和不妥之处,恳请读者批评指正。

作 者

2014 年 3 月

第一节 国际会计报告与披露的主要差异	51
第二节 国际会计准则的概念框架	54
第三节 资产负债表	62
第四节 收益表	66
第五节 现金流量表	69
本章小结	74
练习题与文献阅读	74
第五章 存货会计	76
本章主要内容	76
第一节 国际会计准则有关规范	76
第二节 存货的计价	77
第三节 会计报告分析与披露	80
第四节 存货计价方法讨论与评述	81
本章小结	83
练习题与文献阅读	83
第六章 建造合同会计	85
本章主要内容	85
第一节 国际会计准则有关规范	85
第二节 会计的确认和计量	85
第三节 会计报告和披露	91
本章小结	91
练习题与文献阅读	92
第七章 不动产、厂房和设备会计	94
本章主要内容	94
第一节 不动产、厂房和设备的基本概念和分类	94
第二节 不动产、厂房和设备会计计量与记录	95
第三节 不动产、厂房和设备研发费用的资本化与费用化	99
本章小结	102
练习题与文献阅读	102
第八章 租赁会计	104
本章主要内容	104
第一节 租赁的基本概念	104
第二节 租赁业务的目标与分类	105
第三节 租赁业务的会计处理	106

第一节 外汇风险管理概述	155
第二节 外汇风险的识别与计量	156
第三节 外汇风险的管理策略与方法	158
第四节 利用衍生金融工具进行套期保值	159
第五节 衍生金融工具在财务报表中的披露	165
本章小结	167
练习题与文献阅读	167
第十四章 企业合并与合并财务报告会计	169
本章主要内容	169
第一节 导论	169
第二节 企业合并	170
第三节 合并财务报表	174
本章小结	190
练习题与文献阅读	191
第十五章 国际税收会计	193
本章主要内容	193
第一节 国际税收的税种和各国税制的差异	193
第二节 跨国公司对跨国双重征税的避免	197
第三节 国际避税与反避税	201
第四节 国际转移价格	206
第五节 国际税收筹划	209
本章小结	211
练习题与文献阅读	212

本章主要内容

1. 意大利借贷簿记法
2. 国际会计的定义
3. 国际会计的特征
4. 国际会计的主要内容

第一节 国际会计的产生与发展

一、会计溯源和借贷复式簿记法

会计与我们的生产、生活息息相关。美国会计学会(AAA)在其研究报告《会计基本理论说明书》中提出:会计是为了信息使用者能做出有依据的判断和决策而进行的确认、计量和传递信息的程序。尽管目前会计理论界对会计概念的界定存在一定的差别,但是基本的观点强调两个方面:一方面,会计是一项管理活动,它履行经济管理的职能;另一方面,会计又是一个信息系统,它为经济决策者提供有用的经济信息。

翻看历史的记载,会计的概念可追溯到 7 000 年前的美索不达米亚,即底格里斯河和幼发拉底河两河流域,那里人们用会计来记录收获的作物和狩猎。

Accounting is thousands of years old; the earliest accounting records, which date back more than 7 000 years, were found in Mesopotamia (Assyrians). The people of that time relied on primitive accounting methods to record the growth of crops and herds. Accounting evolved, improving over the years and advancing as business advanced.

(资料来源:维基百科 Wikipedia, <http://en.wikipedia.org/wiki/Accountancy>)

关于追溯“会计”的词源,最早是来自于拉丁语 computare,到了法国就称之为 compteur,后来流入到英国,英文称为 accountant。在英国,会计刚开始从法国输入时被写成“accowntant”,但是随着流传和应用,人们在拼写上省略了“P”,就成了当今的写法。尽管在书写方面我们仍然可以看到 accountant 的雏形,但是 accountant 的读音却有了很大的变化。

在会计方法的文献记载中,我们可以找到古希腊和古罗马就有了折旧的概念和方法,例如当时认为墙的折旧率是每年 1/80。

中国是个世界历史悠久的文明古国之一。赵丽生教授对中国会计考古后,撰写《武丁

甲骨：中国会计可考的源头》一文指出：我国山西省文物资料中有一部分具有刻痕的动物骨片，疑为人类最早的记录、计量猎物的符号，文物的绝对年代距今有 29000 年。^①

也有人认为，中国古代会计可以追溯到西周时代。那时，在我国的朝廷中就有了专设的会计官职，掌管赋税收入、钱银支出等工作。对会计的解释为：零星算之为“计”，综合算之为“会”。

尽管世界各国的会计源远流长，但许多会计学家都认为，现代会计的起源以 15 世纪的复式簿记制度为标志。

1494 年，帕乔利(Luca Pacioli)的复式簿记理论在意大利问世，被公认为是现代会计史上的第一个里程碑。当时这种记账方法的目的主要是为业主提供财务信息。

据史书记载，13 世纪到 15 世纪，意大利在欧洲首先出现了资本主义的萌芽，意大利的热那亚(Genoa)、佛罗伦萨(Florence)、威尼斯(Venice)这三座城市成了意大利乃至整个欧洲文艺复兴的发源地的中心，同时出现的商业的繁荣和发展，奠定了借贷复式簿记产生和商业会计簿记发展的基础。李 H. 拉德鲍(Le H. Radebaugh)在他的《国际会计与跨国企业》一书中描述：对复式簿记产生最有影响的城市是热那亚、佛罗伦萨^②和威尼斯。

热那亚是一个富商喜欢居住的城市，商业繁华，商品交易量大。商人采用货币计量的方法来记录自己拥有的财富。同时，为了分清自己原有的财富和新增加的财富，即利润与资本的区别，在账簿记录中，将资本项目和收入、费用项目分开记录。热那亚的商业活动的繁荣同时带来了金融银行业的发展，当时的银行簿记中首先出现了以货币作为主要的记账手段，并且将经营账户与权益账户分开记录和报告。

佛罗伦萨是意大利另一个商业发达的城市，同时也是欧洲的艺术中心，资本的需求促使企业的形式由独资发展为合伙，合伙企业的组织形式可以为企业的发展带来更多的资本，同时也带来了利益分配的会计问题。因此，与独资企业相比，合伙对企业的利润的确认就显得更为重要。佛罗伦萨的商人们在会计核算方面，对利润和亏损有明确的记载，权益中的投入资本和利润的分配，被分别在报表中反映。在佛罗伦萨商人簿记中，出现了用“借”“贷”两字来记录发生的交易和交易的结果。“借”(debit)就是“人欠”，或者解释为应收的债权，“贷”(credit)就是“欠人”，或者解释为应付的债务。在财务报告中，借记项目在报告的上方，贷记项目在报告的下方。会计信息采用货币计量、按照借贷分类进行报告。

威尼斯是意大利第三个商业繁华的城市，也是对借贷记账法的产生有重要影响的城市。这个交通发达的“水城”不但拥有大批的商人和游客，同时也出现了早期银行资本家。银行资本家发现，在商品交换的过程中，商品的买主在购买商品时需求更多的资本，而商品的卖主出卖商品后有剩余的资本。银行资本家一方面从卖主那里吸收闲散的资本；另一方面又将吸收来的资本借给那些需要资本的买主，交易结束后，银行资本家账上的借贷资本是相等的。银行资本家就采用借贷复式记账的方法，一方面把贷入的资本记录在账

① 张文贤. 21 世纪 100 个会计学难题. 上海：立信会计出版社，2010.

② Lee H. Radebaugh, International accounting and Multinational Enterprises 6th Edition, John Wiley & Sons, Inc.

代了手工业和作坊式的生产,生产的分工和生产规模的扩大,企业追逐利润的动机使企业的投资者和管理者越来越重视会计工作。存货的计价、固定资产折旧会计、管理费用的归类和分配等一系列会计问题,伴随股份有限公司的建立得到了进一步的完善。特别是随着资本的流动、股票市场的建立,使会计成为企业经营管理中必不可少的组成部分。1853年,英国成立了世界上第一个会计职业团体,爱丁堡特许会计师协会(Edinburgh Association of Chartered Accountants)。英国创建了报告式的资产负债表的报告体系,英国会计模式引领全球会计发展,会计期、应计制、账项调整、会计报表体系等得到了完善。

在这段时期,世界商业活动中心从意大利转移到了西班牙、葡萄牙和北欧等国家和地区,美洲大陆的发现使国际商业中心又从北欧向北美发展,出现了会计分期的概念,有了权责发生制。递延处理、记录某些跨期的经济业务、年末进行账项的调整等会计记录方法也有了进一步的发展。随着国际商业中心的转移和商业经营业务的扩展,会计在国际商业经营管理中的地位越来越重要,会计的计量、记录、报告、披露体系也越来越得到科学的发展和完善。

早期的会计文献告诉我们,会计发展是缓慢的,会计发展的目标不是为了探讨理论问题,多数会计学家也认为,会计发展的动力主要为了解决的应用问题,并不是希望建立会计的理论和完整的会计准则体系。因此会计在一些西方国家被定义为是“艺术”,而不是“科学”。

美国的会计来自于“英国模式”,但是同时也建立在美国的独立的政治和经济的发展,美国对英国的会计模式提出了新的挑战,这样的挑战到了20世纪更为明显,主要是来自于跨国公司。

到了20世纪,美国经济日趋活跃,特别是第二次世界大战后,美国经济由国内向国际范围扩张,国际投资、国际贸易和跨国公司迅速增长。据统计,1963年联合国公布的世界最大的500家跨国公司中,美国就占了300家。跨国公司的出现,企业在国际范围内的购买、兼并以及资本的流动使会计实践越来越复杂,因此美国在世界上率先发起了研究会计的国际问题。

进入20世纪80年代后,会计的国际问题更加明显和复杂了。科学技术日新月异,互联网为国际间信息传递和跨国交易的完成提供了良好的平台。市场经济高度发展,国际专业化分工与专业化合作紧密相连,国际经济联系得到了前所未有的发展,表现为商品交换,资本、技术、人才、资源分配的国际化,带来了会计的国际化。国际汇率的变化使跨国公司会计变得非常复杂,在公司的会计记录和财务报告中,如果采用不同会计准则对用外币编制的财务报表进行折算,可能使一个同样的公司报告为盈利,也可能报告为亏损,这会对会计信息使用者的决策产生误导作用。各国会计信息之间的差异也很大。比如,一个公司随着其股份的扩张和分散,它的股东可以遍及全球,怎样编制能使各国、各地区的股东都能看懂的财务报表?通货膨胀问题是当前国际经济中面临的又一难题,会计又如何反映通货膨胀对财务信息的影响?跨国公司的母公司与子公司是一个经济实体,怎样编制集团公司的合并财务报表?面临诸如此类的问题,各国会计学家比任何时候都注重国际会计的研究,国际会计又有了新的发展。许多大学都开设了国际会计课程,许多国家

类问题、国际会计准则的制定和实施等问题,这些都是国际会计独特研究和解决问题的领域。这些会计问题的解决方法既不能采用某国的会计方法来替代,也不能脱离某国的会计来独立解决。

第四节 国际会计的内容

国际会计是第二次世界大战后兴起的会计学的一个分支。20世纪60年代初期,美国各大学开始对国际会计的内容和教学进行研究,但是对于国际会计应包括那些内容,各大学的学者意见并不统一。当时对国际会计研究做出重要贡献的有美国伊利诺伊大学(University of Illinois)、纽约大学(New York University)和华盛顿大学(the University of Washington)的学者们。

伊利诺伊大学的学者认为,国际会计研究的目的是找出产生各国会计差别的影响因素,并对这些影响因素进行分析比较;纽约大学的学者认为,必须以国内会计为基础对涉及国际方面的有关会计问题进行研究;而华盛顿大学的学者则认为,凡涉及有关国际投资和融资业务的会计问题,无论是与本国相关或不直接相关,都可以作为国际会计问题进行研究。

因此,自1966年以来,美国高等院校开设了国家会计课程内基本有三种类型。伊利诺伊大学着重强调对各国会计与社会环境及由此产生的会计差别的研究;纽约大学则重点研究美国会计中存在的有关国际会计方面的问题;华盛顿大学着重提出会计在跨越国界的情况下出现的各种问题。当然,这三所大学研究的内容并不是完全独立的,而是相互交叉的,但又各有侧重。

由于研究国际会计目标不同,在认识方面就存在着差异,到了20世纪80年代,国际会计的研究方法趋于综合性,其研究的范围也有了新的扩展。

综合缪勒(Mueller)教授对国际会计的研究成果,我们认为,国际会计的研究内容应包括以下十个方面:

一、经济发展与会计学方面

各国都面临经济发展的问题,但发展中国家这一问题尤为突出。在经济发展中会计的作用是什么?美国模式或欧洲模式可以适用什么样的环境?在满足各个发展中国家的需求时是否要进行改革或完全照搬?国际会计准则是否与发展中国家有关?上市公司与非上市公司对经济发展有何不同的影响?它们是否应遵循统一的会计制度?在经济发达国家有哪些成功的经验和有效的会计制度可以借鉴?等等。

二、国际证券市场与会计信息披露

经济全球化带来了会计的国际化。参与国际资本市场的竞争,为此制定合理的法规保护投资利益十分重要。在这样的情况下,发达国家的资本市场是否要考虑接受发展中国家的公司跨国上市的问题?国际会计准则与全球资本市场的关系是什么?在发达国家和发展中国家之间财务报表的主要差异是什么?财务会计信息又如何在国际资本市场上

3. 国际会计的定义主要包含了哪些基本内容?

4. 国际会计有哪些基本特征?

5. 国际会计研究的内容有哪些?

(三) 文献阅读

1. Gary Giroux, A Short History of Accounting and Bussiness, September 1999.

2. Research on the Evolution of Accounting thought and Accounting practice, The Accounting Historians Journal, December 1995, Volume 22 No 2.

3. Lauwers and Willenkens, Five Hundred years of Bookkeeping, Tijdschrift voor Ecomonie en Mangement Vol. XXXIX, 3, 1994.

4. Steps to a professional body-a timeline of the development of the Accountancy Profession in the United Kingdom. 网站: <http://www.icaew.com/en/library/subject-gateways/accounting-history/resources/timeline>

5. 杨敏. 会计准则国际趋同最新进展与我国应对举措. 财务部网站: <http://www.mof.gov.cn/>

6. 刘威. 国际会计准则可比性研究. 上海: 上海财经大学出版社, 1999.

在商业和服务经济阶段(commercial & service economies),商品和资本的流通成为社会经济发展原动力,商品交易、商品经营的全球化和国际资本的流动对会计记录和报告提出了新的挑战,资本市场的建立为新的会计模式的建立开辟了新的途径。会计的模式表现为会计信息数据的处理,例如美国如今发达的商业和服务业背景下形成的会计模式,提出会计的目标主要为企业的投资者提供决策有用的信息。

2. 企业的组织形式

企业的基本组织形式有独资企业、合伙企业和股份有限公司三种形式。不同的企业组织形式会影响建立不同的会计模式。

独资企业的特点是,投入企业的资本少,企业的经营规模小。企业的投资者就是企业的管理者,分享企业经营的利润和风险,投资者的经济责任是无限的,会计为企业的业主服务。

合伙企业的特点是,与独资企业相比,投入企业的资本增多,企业的经营规模扩大。企业投资者和管理者的人数增加到二人以上。企业经营的利润和风险按照合伙人签订协议履行。合伙人的经济责任是无限的。会计为企业的合伙人服务。

股份有限公司与独资企业和合伙企业不同的特点是,它是一个法人。公司投入的资本来自于社会公众,由股东投票选举公司的董事和董事会,由公司董事会聘任管理者对公司进行经营管理。公司的股东分享公司的经营利润,同时承担公司有限的经济责任。为了保护公司投资者的利益,国家法律规定,公司必须定期向其投资者报告公司的财务状况和经营成果。会计为企业的全体股东服务。

3. 经济稳定程度

经济稳定是社会经济发展的基础,会计的记录和报告的模式是以稳定的经济环境为前提。如果一个国家的经济是稳定的,会计模式基本也是稳定的,不需要进行调整或补充。但是,如果一个国家的经济是不稳定的,例如有比较严重的通货膨胀,会计的记录和报告就会失真,会计信息的有用性就会得到质疑。会计模式就应进行必要的调整。如南美的墨西哥、阿根廷等国曾经历了较严重的通货膨胀,物价指数持续上涨。这些国家采用一般物价指数法(the general price-level accounting),或现行成本法的会计(the current cost accounting)调整模式。

二、政治制度

一个国家的政治制度与经济制度密切相关,因此一个国家的政治制度同样会影响其会计模式的选择。在本书的第一章,我们探讨和研究了国际会计的产生,探讨了意大利复式簿记法在全球的传播,在图 1-1 中描绘的借贷记账法的传播的轨迹告诉我们,一方面借贷记账法的科学性为这种方法在全球应用奠定了基础,另一方面政治影响对这种方法在各国的接受和实施起了重要的影响。如果法国没有拿破仑的肯定,法国就不会放弃本土的会计方法而接受意大利的簿记方法。如果没有英国的殖民主义的强权政治,美国、新加坡、新西兰、澳大利亚等国,在历史上可能也不会沿袭英国的会计模式。法国、德国、日本三国的会计模式尽管各有不同,但是我们如果观察这三个国家的会计历史发展,或许也可以找到一些由政治影响带来的会计模式的相似之处。

- ⑧ 近东和远东的国家；
- ⑨ 非洲国家(南非除外)；
- ⑩ 社会主义国家。

2. 美国会计学会(AAA)分类法

1976年,美国会计学会提出根据“影响地区”对会计模式进行分类。认为这样的“影响地区”的会计模式可分为五大类:

- ① 英联邦；
- ② 法国、西班牙、葡萄牙；
- ③ 荷兰；
- ④ 美国；
- ⑤ 社会主义国家。

3. 诺布斯分类法

1983年,诺布斯(C. W. Nobes)接受了穆勒的分类思想,观察各国会计实践方面的差别,借鉴了生物学的分类方法。以西方发达国家为主要对象,把会计模式分为纲(class)、亚纲(sub-class)、族(family)、种(species)四个层次,见图2-5。具体如下:

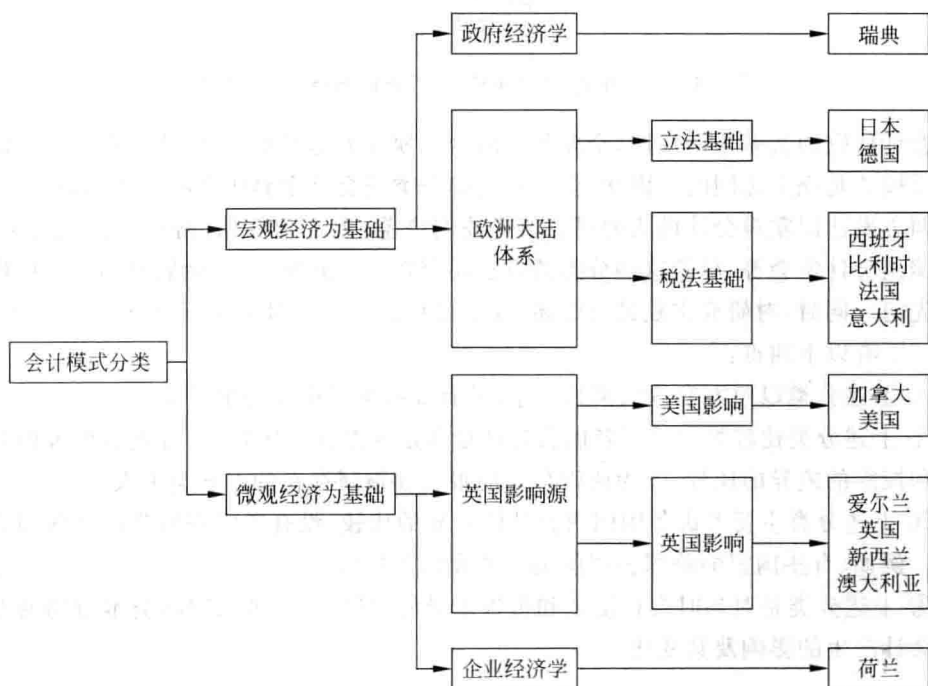


图 2-5 诺布斯会计模式分类

4. 其他分类法

除了上述的分类法外,也还有一些其他的学者和组织等对会计模式进行比较和分类的研究。例如1973年,法兰克(Frank)采用普华会计事务所(Price Waterhouse)对公司会计实践进行调研的数据,采用实证检验的方法,对不同强弱的资本市场对会计披露的要求的影响进行分类,把会计模式分为:英联邦国家、拉丁美洲、欧洲大陆、美国四大类。1980

次审慎讨论,于1989年7月正式发布《编报财务报表的框架》,2001年改组后的国家会计准则理事会(IASB)采纳了这一框架。随着经济环境的变化,特别是全球会计准则国际趋同的发展,2004年10月,IASB和美国财务会计准则委员会(FASB)合作,准备在《财务会计概念公告》和《编报财务报表的框架》的基础上制定一份共同的概念框架。这一项目将分阶段进行,目前已发布了关于财务报表目标和信息质量特征的征求意见稿,并且对财务报表要素,如资产和负债的定义进行了讨论。本节将在现行《编报财务报表的框架》(Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements)的基础上,依据项目的进展对相关内容进行更新。

一、《编报财务报表的框架》与国际会计准则的关系

概念框架(CF),不论是被称为财务会计概念公告(美国)、编报财务报表的框架(国际会计准则理事会),还是财务报表原则公告(英国),都被视为理论。这种理论是实用性的,是对会计准则进行评估和发展的一种参考框架。理论有权威性,但没有强制性,理论可以脱离会计准则而独立存在。由此可见,概念框架不属于会计准则,是用来评价、制定和发展会计准则的会计理论。概念框架是会计理论体系的重要组成部分,并没有研究所有的会计理论问题,主要研究的是与会计和财务报表准则相关的会计理论问题。

《编报财务报表的框架》不是一份国际会计准则,没有针对特定问题设立计量和报告标准。因此,特定的会计问题必须遵循具体的国际会计准则。《编报财务报表的框架》的任何内容都不支配特定的国际会计准则。国际会计准则理事会承认,在为数不多的情况下,它和某项国际会计准则之间可能会有抵触。在那些有抵触的情况下,应当以国际会计准则而不是《概念框架》的要求为准。当然,由于IASB在制定新准则和审议现有准则的过程中,将受到《概念框架》的指导,它和国际会计准则之间抵触的情况将随着时间的推移而减少。

二、《编报财务报表的框架》的主要内容

《编报财务报表的框架》由前言、引言、财务报表的目标、基础假设、财务报表的质量特征、财务报表的要素、财务报表要素的确认、财务报表要素的计量、资本和资本保全的概念九部分内容组成。涉及的主要问题有以下五个方面。

(一) 财务报表的目标(objective of financial statements)

1. 财务报表的使用者

确定财务报表的使用者是提出财务报表目标的前提。根据系统论的观点,会计目标是会计系统运行所期望达到的目的或境界,它的内容受到人们(主要是信息使用者)主观期望的影响。国际会计准则委员会认为,财务报表的使用者应包括如下八个方面:①企业现在的和潜在的投资者,②雇员,③债权人,④供应商,⑤客户,⑥政府机构,⑦其他机构组织,⑧公众(“框架”第9条)。并强调,这些使用者不分先后排列,不强调谁是财务报表的主要使用者。这一提法与部分国家的会计准则的提法有明显的不同。例如:美国提出财务报表的主要使用者是投资者;日本是债权人;德国是政府税收部门。而我国的提法是:“符合国家宏观经济管理要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,

满足企业经营管理的需要”(企业会计准则第 11 条)。

2. 财务报表的目标

财务报告有众多的使用者,这些使用者应用财务报告的目标是不同的。国际会计准则委员会认为,财务报表的目标是向所有的财务报表的使用者提供关于企业财务状况、经营成果和财务状况变动的信息,以供财务报表使用者进行经济决策(“框架”第 12 条)。这些经济决策主要包括如下八个方面:

(1) 投资者。关心他们的投资风险和投资报酬,以作出是否买进、卖出或继续持有证券的决策。

(2) 雇员。关心雇主的经营业绩和企业的获利能力,以作出是否可能继续就业、获得工薪报酬和有关福利的决策。

(3) 债权人。关心贷款是否安全、还款是否及时,以作出是否继续贷款或中止贷款的决策。

(4) 供应商。关心是否可按期收回货款,以作出制定新的供货政策的决策。

(5) 客户。关心企业是否能持续经营、与企业发生交易的长远利益是什么,以作出是否与企业进一步发展交易往来的决策。

(6) 政府机构。关心企业的经营成果,以作出制定新的税收政策、合理配置资源的决策。

(7) 其他机构组织(如环境保护机构)。关心企业的生态环境和社会的生态环境,以作出制定合理的环境保护政策的决策。

(8) 公众。关心与公众相关的经济利益,以作出评价企业经营好坏的决策。

《编报财务报表的框架》范围内的财务报表是针对众多使用者共同需要的通用财务报表,包括合并财务报表,但专用财务报表不属于《编报财务报表的框架》的范围,比如募股说明书和为纳税目的而编制的计算表。通用财务报表的目标是为现在和潜在的投资者、债权人及其他使用者提供有用的信息,以便其作出投资、信贷及类似的资源配置决策。为决策有用而编制的财务报表,能够满足大多数使用者的共同需要,但财务报表并不能提供给使用者进行资源决策所需的全部信息,因为财务报表主要描绘过去事件的财务影响。

3. 财务报表目标的几点争议

世界各国会计理论体系中的目标一般可归纳为受托责任学派和决策有用学派两个流派,并以决策有用学派为主流。受托责任学派以委托代理理论为基础,强调反映过去的经营业绩,以评价资源委托者对受托责任的履行情况;决策有用学派则以投资理论为基础,强调反映未来的财务和非财务信息,以有助于企业的利益相关者进行决策。关于以上国际会计准则委员会提出的财务报表的目标,值得提出争议的有以下几个方面:

(1) 有些国家认为,财务报表的目标首先应为企业的管理决策服务。笔者认为,从可比性出发,如果企业的管理当局需要评价其管理的业绩,他们可以利用财务报表提供的这些信息,但这一目标并不属于国际会计委员会对财务报表目标所限定的范围。

(2) 有些国家认为,财务报表的目标应强调为国家税收服务,应有利于国家进行制定合理的税收政策。笔者认为,可比性与各国的税收政策并不矛盾,如果某些国家的税法要求与国际会计准则委员会规范的财务报表的要求相一致,那么这些国家可以利用财务报

表的信息制定合理的税收政策。

(3) 在欧洲,欧共体第四号指令对财务报表规范指出:财务报表应真实、公允地提供公司的资产、负债、财务状况和净损益等财务信息;而在北美一些国家,例如美国,提出财务报表必须公允地反映企业的财务状况、经营业绩和现金流量,以符合公认会计原则。笔者认为对于以上两种提法,并非每个国家都能接受。虽然国际会计准则委员会并没有对此要求进行直接的表述,但是,如果财务报表符合其规定的质量标准,其结果也就体现了这些要求。

(4) 财务报表并不能够满足经济决策者所需的全部信息,特别是那些非财务信息。因为,财务报表的信息还是局限于企业过去已发生的财务信息。如果有的财务报表使用者希望得到更多的信息,他可以向企业要求提供一些补充信息。由于财务报表是“公用商品”(public goods),因此笔者认为,从财务报告信息的可比性来看,它应强调“公用性”而不应强调各个使用者的“个性”。

(二) 基本假设(underlying assumptions)

1. 权责发生制(accrual basis)

财务报表应根据权责发生制编制。按照权责发生制,应在交易和其他交易发生时,而不是在收到或支付现金或现金等价物时确认其影响,而且要将它们计入与其相联系的期间的会计记录并在该期间的财务报表内予以报告。根据权责发生制编制的财务报表,不仅告诉使用者过去发生的、关系到现金收付的交易,而且告诉他们未来支付现金的义务和代表未来将要收到现金的资源。因此,这些财务报表提供在经济决策中对使用者最为有用的关于过去发生的交易和其他事项的信息。

2. 持续经营(going concern)

财务报表的编制,通常是根据企业是经营中的实体并且在可以预见的将来会继续经营的假定,从而是在假定企业既不打算也没有必要实行清算或大大缩小经营规模。如果有这种打算或必要,财务报表就必须按照不同的基础编制。

(三) 财务报表的质量特征(qualitative characteristics of financial statements)

质量特征指使财务报表提供的信息对使用者有用的那些性质。决策有用的财务报表信息必须具有相关性、如实反映、可比性、可理解性等质量特征。除了要考虑质量特征外,财务报表所提供的信息还要受两个条件的约束,即重要性和成本效益原则。

1. 相关性(relevance)

信息要成为有用的,就必须与使用者的决策需要相关。当信息通过帮助使用者评估过去、现在或未来的事件或者通过确证或纠正使用者过去的评价,影响使用者的决策时,信息就具有相关性。相关的信息具有预测价值、确证价值和及时性。

预测价值是指信息有助于使用者预测未来事项,比如未来现金流量的时间、金额和不确定性。信息要具有预测价值,不一定非要采取明确的预报形式。有关过去交易和事项的编报形式本身,就能提高根据财务报表进行预测的能力,比如分别列示异常、特殊和偶发的收益或费用项目,就可以提高收益表的预测价值。

确证价值是指信息有助于使用者评估过去和现在的事项,从而证实或纠正使用者过

去的评价。信息的确证价值和预测价值是相互联系的,比如有关现有资产水平和结构的信息,对使用者预测报告主体的发展前景有价值,而对报告主体过去的预测,上述信息则可以起到确证作用。

及时性指信息在失去其决策作用前,就为决策者所掌握。如果在需要时得不到信息,而得到它时却已在事项发生了很久以后,以致无法影响到决策,它就失去了相关性。相关性要求及时报告交易、事项及情况的进展,但在完全了解交易、事项及情况之前就作出报告可能影响精确性。为了提高及时性而适当影响精确性有时是值得的,但有些信息即使在报告期以后很长一段时间内仍是及时的,因为使用者在决策中仍需要考虑这些信息。

2. 如实反映(faithful representation)

信息要是有用,就必须如实反映其所拟反映的真实世界的经济现象。财务报表中反映的现象是报告主体的经济资源,对经济资源的索取权,以及引起两者改变的交易、事项和环境。要如实反映这些经济现象,财务报表提供的信息就必须具有可验证性、中立性和完整性。

可验证性意味着相互独立的人员会就直接验证或间接验证达成一致。直接验证指反映经济现象的信息不存在重大的错误或偏向,间接验证是指选择的确认和计量方法在应用中不存在重大的错误或偏向。可验证性并不要求信息是一个点估计值,变动范围内的可能值及其概率分布也能够被验证。

中立性是指不会为达到某一预定结果或特定行为而歪曲信息,即不带偏向。信息要如实反映经济现象,就必须是中立的。如果财务报表通过列报选取的信息去影响使用者的决策,以求达到预定的结果,那种财务报表就不是中立的。

财务报表中的信息要做到如实反映,就必须在重要性和成本允许的范围内做到完整,遗漏重要的信息会导致使用者产生误解。

3. 可比性(comparability)

可比性包括一致性。为了明确企业财务状况和经营业绩的变化趋势,使用者必须能够比较企业不同时期的财务报表。为了评估不同企业相对的财务状况、经营业绩和财务状况变动,使用者必须能够比较不同企业的财务报表。因此,对于整个企业及其不同点,以及对于不同的企业,同类交易或其他事项的计量和列报,都必须采用同样的方法。可比性这一质量特征有一个重要含义,即应当把编制财务报表所采用的会计政策、这些政策的变动和变动的影响告诉使用者。

4. 可理解性(understandability)

财务报表内所提供信息的基本质量特征之一,就是便于使用者理解。可理解的前提是假定使用者具有一定的报告主体、经济活动和会计方面的知识,并且愿意相当努力地去研究信息。然而,有些涉及复杂事项的信息,因其对使用者经济决策需要的相关性而应当列入财务报表,不能仅仅以可能使某些使用者难以理解为由而将其排除在外。信息的分类和列报越清楚和简洁,就越容易理解。

5. 财务报表的约束条件(constraints)

除了上述所说的相关性、如实反映、可比性和可理解性外,财务报表还受到重要性和成本效益原则约束条件的制约。

(1) 重要性(materiality)。如果信息的漏报或错报会影响使用者根据财务报表作出的经济决策,信息就具有重要性。重要性取决于漏报或错报的性质和大小以及报告主体的情况。重要性需要在信息质量特征的背景中进行考虑。一般来说重要性项目与经济交易的相关性有关,但有时也应考虑到经济交易的金额大小,或两者都需考虑,然后进行取舍。如企业某项会计政策的变更对本年度的财务状况不产生重大影响,但可能对企业若干年后的财务状况发生重大影响,这样的会计政策的变更则被认为是重要的,应予以披露。

重要性与前面四项质量特征及成本效益原则的主要区别是,重要性不是准则制定者要考虑的事情。

(2) 成本效益原则(benefits and costs)。信息所产生的效益,应当超过提供信息的成本。由于外部性原因,信息成本与信息效益不一定是由同一主体承担,因而在一些情况下,很难进行成本效益的比较。对信息效益和成本的评价,实质上是一种判断过程。尽管如此,财务报表的编制者和使用者,尤其是准则制定者,应当意识到这一约束。

(四) 财务报表要素的定义及其确认和计量

1. 财务报表要素的定义

为了揭示交易和其他事项的财务影响,可根据经济特性将它们分成大类,这些大类被称为财务报表的要素。与资产负债表相联系反映财务状况的要素有资产、负债和权益,与收益表相联系反映经营成果的要素有收益和费用。

(1) 资产(assets)。资产是指由于过去交易而由主体控制的,预期会导致未来经济利益流入主体的经济资源。成为主体的一项资产应具有三个必要特征:资产是一种经济资源;主体对该经济资源拥有权力或特权;在财务报表日存在着这个权力或特权。

(2) 负债(liabilities)。负债是指主体由于过去事项而承担的现时经济义务,该义务的履行预期会导致含有经济利益的资源流出主体。与资产类似,负债的这个概念也包含三个要点:主体以一定方式去执行和完成以经济资源偿还或者制止债务的义务;在财务报表日存在这笔债务;该笔债务为经济性的,主体应以经济资源偿还或者准备偿还这笔债务给他方。

(3) 权益(equities)。权益是指报告主体资产扣除报告主体全部负债以后的剩余利益。权益在资产负债表中可以根据其性质进一步进行分类。例如公司制报告主体中的权益可分为投入资本、留存收益和各种储备。储备是根据法律、法规和税法的要求设立的,其目的是给主体及债权人增加一种不受亏损影响的额外保障。由于储备提供了与使用者决策相关的信息,因而需要从留存收益中划分出来,单独列报。独资报告主体、合伙报告主体所适用的法律和监管框架往往与公司制报告主体不同,但权益的定义对于这些报告主体同样适用。

在评估某一项目是否符合资产、负债或权益的定义时,应当注意其内在经济实质,而不仅仅是法律形式。以融资租赁为例,其经济实质是承租人通过承担支付约等于资产公允价值和相关财务费用的义务,获取了在其使用年限的大部分时间内使用租赁资产的经济利益。因此,融资租赁形成的项目,符合资产和负债的定义,应在承租人的资产负债表中加以确认。

(4) 收入(revenue)。收入是指会计期间内经济利益的增加,其形式表现为因资产流入、资产增值或是负债减少而引起的权益增加,但不包括与权益参与者出资有关的权益增加。收入包括收入和利得。

收入是日常活动中产生的,包括销售收入、服务费、利息、股利、特许使用费和租金等。利得包括符合收益定义的其他项目,既可能产生于报告主体的正常经营活动,也可能产生于非正常经营活动中,包括已实现和未实现收益,比如变卖非流动资产所发生的收益,资产重估所产生的未实现收益。利得代表了经济利益的增加,这和收入在性质上没什么不同。因此《编报财务报表的框架》没有将收入和利得作为单独的要素。

(5) 费用(expenses)。费用是指会计期间经济利益的减少,其形式表现为因资产流出、资产消耗或是发生负债而引起的权益减少,但不包括与对权益参与者分配有关的权益减少。费用包括正常活动中发生的费用,也包括损失。

正常活动中发生的费用常常表现为现金、现金等价物、存货和固定资产的流出和消耗,如销售成本、工资和折旧费等。损失包括符合费用定义的其他项目,可能产生于企业的正常活动之中或之外,损失可能是已实现的,也可能是未实现的。如处理非流动资产发生的损失,自然灾害损失,外币借款因外币汇率提高而发生的未实现损失。损失是经济利益的减少,其在性质上与其他费用并没有差别,因此《编报财务报表的框架》没有把损失作为单独的要素。

2. 财务报表要素的确认

财务报表要素的定义,确定了它们的基本特性,而不是规定它们在财务报表内得到确认的标准。财务报表要素要在财务报表内得到确认还需满足确认的标准。确认是指将符合要素定义和确认标准的项目纳入资产负债表或收益表的过程。符合确认标准的项目,应当在资产负债表或收益表内予以确认,而不能再以财务报表外的披露来代替。确认的标准有两条:一是与该项目有关的未来经济利益将很可能流入或流出报告主体,由于未来经济利益是不确定的,确认标准应考虑未来经济利益的概率,在确认标准中采用“很可能”的概念,是为了指出与项目有关的未来经济利益将会流入或流出报告主体的不确定程度。例如,在确认报告主体应收账款的同时,又要确认可能发生的坏账损失。二是对该项目的成本或价值能够可靠地加以计量。对成本或价值进行估计,是财务报表编制过程中不可避免的,只要不降低财务报表的可靠性,合理的估计是必需的,但如果无法作出合理的估计,就不能在财务报表中确认这一项目。假设某一诉讼案件可能带来赔款收入,既符合资产和收益的定义,又符合确认的概率标准,但如果不能可靠地计量赔款的金额,就不能将其确认为资产和收益。

(1) 资产的确认。如果一项资产的未来经济利益很可能流入报告主体,其成本和价值也能够可靠地加以计量,就应当在资产负债表内确认为资产。如果支出已经发生,但是认为经济利益不大可能在以后期间流入报告主体,就不应当在资产负债表内确认为资产,相反,应确认为一项费用。

(2) 负债的确认。如果由于一项现时义务的履行,含有经济利益的资源很可能流出报告主体,结算金额能可靠地加以计量,就应当在资产负债表内确认为负债。在实务中,导致义务的合同尚未执行,比如已订购但尚未收到的存货,虽然这些义务符合负债的定

义,但在财务报表内一般不确认为负债,只有在特定情况下满足了确认标准,才可以确认。

(3) 收入的确认。如果未来经济利益的增加与资产的增加或负债的减少相关,并且能够可靠地加以计量,就应当在收益表内确认收益。实务中通常要求收入已经赚取才能确认,只把能够可靠地计量并且具有足够确定性项目确认为收入。

(4) 费用的确认。如果未来经济利益的减少与资产的减少或负债的增加相关,并且能够可靠地加以计量,就应当在收益表内确认费用。在收益表内确认费用,应以所发生的费用与所取得的收益之间的联系为基础,这一过程通常被称为费用与收入的配比,即同一交易或事项产生的收入和费用,应同时确认或合在一起确认,但配比概念的应用不应该导致在资产负债表内确认不符合资产或负债定义的项目。此外,如果经济利益在若干会计期间产生,并且只能大致和间接地确定费用和收益的联系,就应当按合理的分配规则,在收益表内确认费用,如固定资产折旧和无形资产的摊销。

(5) 权益的确认。由于权益体现的是投资人在企业中的剩余权益,因此,权益的确认主要取决于其他会计要素,尤其是资产和负债的确认。资产和负债的重估而引起的金额变动虽然符合收益和费用的定义,但是根据特定的资本保全概念,它们不列入利润表,而是直接计入资产负债表中的权益。

财务报表要素的确认是相互联系的,一个项目符合某种要素的定义和确认标准,就会自动要求确认另一种要素,比如在确认收益的同时,实际上意味着也要确认资产的增加或负债的减少,在确认费用的同时,则意味着也要确认负债的增加或资产的减少。

3. 财务报表要素的计量

计量是指为了在资产负债表和收益表中确认和列报财务报表要素而确定其金额的过程。这一过程涉及选择具体的计量基础。《编报财务报表的框架》给出了历史成本、现行成本、可变现价值(结算价值)、现值四种可供选择的计量基础。在这四种计量基础中,历史成本是编制财务报表最常用的计量基础,但在运用中常常结合其他计量基础。比如存货按成本与可变现净值孰低列报,有价证券按市价列报,养老金按现值列报。在物价变动会计中,为处理非货币性资产价格变动的影响,还可以采用现行成本基础来弥补历史成本会计模式的不足。

(1) 历史成本。资产按购置时支付的现金及现金等价物,或按支付对价的公允价值确认和列报。负债按照承担义务而收到的款项,或在正常经营中为偿还负债预期支付的现金或现金等价物确认和列报。

(2) 现行成本。资产按照现在购买同样或类似资产所需支付的现金或现金等价物确认和列报。负债按现在偿付该项债务所需支付现金及现金等价物(不折现)确认和列报。

(3) 可变现净值。资产按照现在正常变卖资产所能得到的现金或现金等价物确认和列报。负债按其结算价值,即在正常经营中为偿还负债将会支付的现金和现金等价物(不折现)确认和列报。

(4) 现值。资产按照其在正常经营中所能产生的、未来现金流入净额的折现价值确认和列报。负债按照其在正常经营中予以偿还所需的、未来现金流出净额的折现价值确认和列报。