

浅议财务会计报告

□潘颖霞

财务会计报告是反映企业的财务状况和经营成果的书面文件，是提供会计信息的主要载体，是会计核算的最终成果。企业的财务会计报告遵循着特定的会计准则，具有综合性、规范性等优点。但是随着知识经济时代的到来，现有的企业财务会计报告因滞后于环境的变化而显示出了它的不足。就传统的财务会计报告存在局限性进行分析，同时提出改进财务会计报告的拙见。

一、现行财务会计报告的不足和局限性

改革开放以来，我国财务会计报告体系日臻完善，形成以资产负债表、利润表、现金流量表为主体，以会计报表附注为补充的财务会计报告体系，但是随着改革的深入，现有的企业财务会计报告因滞后于环境的变化而显示出了它的不足和局限性。

1. 附注内容滞后。有的企业是故意使内容滞后。比如，对或有事项、提供担保等需要及时公布的内容有意延期披露；有的企业是非故意的，也造成了信息滞后，还可能主要因为企业管理层及会计人员的素质有待提高，当时未能正确理解附注应披露哪些内容而造成的事后披露。

2. 货币计量。货币计量是建立在货币单位价值不变情况下的，而货币的单位价值不可能长期不变，当货币价值长期发生变动时，以货币计量为基础编制的资产负债表反映的资产价值已经没有任何现实意义了。

3. 会计报表不能反映未来经济利益流入的信息。（1）以历史成本作为编制基础的资产负债表，左方反映了企业投资的结果，可以决定企业价值的大小，右方是企业以往融资的结果，左右两方共同反映了企业的财务结构和资本结构，可以看出企业对现时拥有资产的原始投资。但是这些资产能够给企业带来多少经济利益是看不出来的。而能够给企业带来多少经济利益是企业拥有资产的本质所在。（2）按照权责发生制编制的利润表，不能提供利润与现金流量之间的关系。权责发生制强调收入按照实现原则确认其实现、收入与费用的配比，收入还强调按照准则规定，致使收入费用的确认与现金流入流出产生一定的时间间隔，且未考虑款项收付的可能性，或者说不考虑实现的收入转化为实在的现金问题，从而丧失了财务上的合理性。（3）现金流量表强调的是过去的现金流量。过去的现金流量只能反映过去现金流量的结果，成为预测未来的依据，不能成为计算未来现金流量的依据。

4. 忽略了非财务信息对会计信息质量的影响。商誉、人力资源、企业研究与开发能力等等这些非财务信息对企业价值有着极其重要的影响。

二、现行财务会计报告的改进建议

1. 规范财务会计报告格式。从业务管理的角度讲，编制会计报告也是一项会计业务，财政部门有必要通过颁布具体会计准则的形式，制订规范、完整、统一的财务会计报告编制说明规则，使广大财会人员在具体操作过程中有章可循。

2. 实时报告。随着知识经济产品生命周期缩短，经营活动不确定性日益显著，因而会计信息的决策有用期就大大缩短，可以在保留现行定期报告模式的同时，利用现代信息技术提供实时报告。由于 internet 及 internet 技术在商业中的应用，会计所需处理的各种数据越来越多地以电子形式直接存在于网络与计算机中，会计信息系统成为一个开放的系统，原手工系统中表现为一定周期的会计循环以实现方式完成，时间和周期不再是财务报告的约束条件，不同时期的会计报表可以随机产生，报表阅者可以适时得到企业财务与非财务信息。

3. 会计计量方面的改进。即资产负债表仍然以历史成本反映有关企业的融资结构及投资结果，同时反映资产带来的未来现金流量。如果在有效的资本市场上，资产负债表中各资产项目按其产生未来现金流量加以报告；各项负债和所有者权益项目按其反映的融资结构加以报告，则据以计算未来现金流量的折现率。

4. 权责发生制与收付实现制的结合。可以考虑在计算企业收益时将权责发生制和收付实现制结合起来计量收入的实现与费用的发生。因为采用权责发生制对收入和费用进行确认而产生的收益属于观念上的收益,这种收益虽然能够反映经营管理者业绩,但这种收益中含有大量的不确定性,含有大量的风险。收付实现制虽然不能准确地反映各期的损益,但它确认的收益排除了各种不确定性和风险,所以按照收付实现制确认的收益是实实在在的。

5. 编制财务预测报告。财务预测是指管理当局根据将来的经营环境以及将采取的行动来对企业财务状况、经营成果和现金流动做出的预测。投资者的决策要依据对未来的预测,因此财务预测可以帮助它们更好地进行决策;财务预测信息即使不公开,会通过非正式渠道传播出去,容易为少数投资者所利用。倘若企业按照规范的要求披露财务预测信息,则可以防止出现这种局面;现在经营环境瞬息万变,投资者根据财务报表中的历史信息不足以预测企业的未来。预测信息一般可采用上年、本年和下年三栏结构来编制预测资产负债表、预测损益表和预测现金流量表。

6. 充分披露。所谓充分披露是指凡是为达到公正表达企业经济事项所必要的信息均应完整提供并使用户易于理解。依据充分披露原则,一方面要增加会计报表附注披露的信息量,即从数量上、内容上增加披露的非财务信息;另一方面在会计报表中以不同计量属性披露财务信息,即不再局限于以历史成本为基础进行披露,可适当增加其他计量属性披露财务信息,从而增大报表披露的信息量。

可以考虑披露有关影响企业价值的信息:(1)人力资源信息。主要反映企业为了招聘、录用、培训、组织和开发人才等方面的信息。包括人力外出培训的费用等;人力资源价值,即人力资源的创利能力,它可以表现为为过去创造的价值,也可以表现为为将来创造的价值。(2)前瞻性信息。即企业面临的机会和风险以及管理部门的计划等。(3)背景信息。包括企业经营业务、资产范围与内容、主要竞争对手以及企业发展目标等。(4)有关股东和主要管理人员的信息。非财务信息披露方式比较灵活,可以文字或数据形式的综合分析在报表附注、招股说明书、年度财务报告等处加以说明,不需要改变现行的财务会计报告体系,不需要改变该报告体系的基础和支柱。通过对非财务信息的披露,可以分析企业可能存在的经营风险和财务风险,以便根据企业的经营风险和财务风险对折现率进行调整,使折现率包含风险因素,使企业价值更现实。

由于知识资本、衍生金融工具、人力资源等项目不符合传统会计要素的定义与确认标准,也不具有实物形态或货币形态,一直被认为表外项目而不予重视。但事实上,一方面由于行业竞争的加剧和经营风险的释放,使投资者、债权人及相关利益集团迫切要求企业提示有关信息,以求早做防范。另一方面,上述事项的确认与计量,需要改变现行的财务会计报告体系。在问题解决之前,可以遵循充分披露原则,即凡是为达到公正表达企业经济事项所必须的信息,均应完整提供,使报表阅读者易于理解。

作者单位:厦门市员当新市区开发建设公司

(责任编辑:陈靖)

栏目协办:福建省会计学会