

浅谈我国财务会计概念框架的构建

作者：□李瑞萍

财务会计概念框架，是由一系列说明财务会计并为财务会计所应用的基本概念所组成的理论体系，是评价现有的会计准则、指导和发展未来会计准则的理论依据。财务会计概念框架的研究始于西方会计界，20世纪70年代以后，由于经济的不断发展和市场的演变与创新，传统的会计理论概念受到严重冲击和批评，迫切需要建立一套能适应新经济形势的完整的和规范性的会计理论框架，来指导会计准则的制定和解决现有的会计准则未曾涉及的新的会计问题。自1976年12月美国财务会计准则委员会（FASB）公布的《财务会计与报告概念结构：财务报表的要素及其计量》中首次出现财务会计概念框架这一专门术语以来，以美国、英国为首的西方学术界对其进行了如火如荼的研究并取得了一系列的重要成果。而对这方面研究，我国起步较晚，尚未形成一个较为系统的财会专门理论研究体系。鉴于此，本文结合工作研究和亲身体会谈建立我国财务会计概念框架的几点设想。

一、构建我国财务会计概念框架的必要性

1、传统的会计理论概念明显滞后于经济环境形势和实务的发展。现行经济环境下出现了许多会计实务的新问题，如市场创新中的融资租赁、售后回租、产品融资以及物价变动影响、国际结算、衍生金融工具等会计新问题，迫切需要相应的新的会计方法和新的会计准则加以指导。

2、传统的财务会计理论侧重于描述性，缺乏一套首尾一贯的理论框架。与会计准则相关的一些重要会计文献往往观点不一，甚至相互抵触，从而导致会计实务的混乱，因此需要建立一种相互联系的目标与基本概念协调一致的体系来指导和规范。

3、我国面临的经济环境正与西方国家日益趋同。尤其加入WTO以后，我国的会计环境与国际惯例接轨更是大势所趋。西方发达国家及国际会计准则委员会都非常重视财务会计概念框架的研究，并已建立了各自的财务会计概念框架体系。因此，构建我国财务会计概念框架也势在必行。

二、财务会计概念框架的作用

财务会计概念框架类似于一部会计的宪法，是一切会计理论的目标指引方向，具有以下重要作用：

1、评估已有会计准则的质量，保证会计准则相关文件内在逻辑的一致性，避免不同准则之间的矛盾冲突，确保会计准则体系的完整性和缜密性；而且还能弥补准则中的某些缺陷，对重大会计问题的解决提供理论上的支持。

2、指导会计准则制定机构发展新的会计准则，并为其制定指明方向。随着市场经济环境的变化和使用者提出新的信息需求而定期对会计准则加以修订和完善。同时，通过财务会计概念框架的研究，能及时展示社会经济环境变动情况下会计理论研究的最新成果，从而不断地推动会计理论研究向纵深发展。

3、在缺乏公认会计原则的领域，起到指导会计实务的基本规范作用。即面对经济环境中出现的新情况、新问题，在缺乏相关会计准则对该业务进行规范时，可以作为替代性的规范文件。

4、有助于会计信息使用者更好地理解财务报告所提供信息的目的、内容、性质和局限性，使其能据以做出恰当的分析判断和正确的经营决策。

三、构建我国财务会计概念框架的基本内容

借鉴西方财务会计概念框架已有的研究成果，考虑我国的具体情况，财务会计概念框架的构建应包括以下层次和内容：

1、会计目标、会计基本假设、会计对象，三者作为财务会计概念框架的第一个层次。

（1）会计目标。我国财务会计概念框架应定位于“受托责任观”和“决策有用观”的融合。对于会计目标，我国往往借鉴西方财务会计概念框架的研究成果即“决策有用观”。但是，会计目标本身就是特定会计环境下对会计信息使用者及其需求进行的一种主观认定，会计环境的差异决定了会计目标相关成果不可以简单的套用。一般认为，“决策有用观”比较适宜于资本市场高度发达并在资源配置中占主导地位的会计环境，而“受托责任观”比较适合委托方和受托方可以明确辨认的会计环境。我国资

本市场尚不十分发达，国家作为委托方仍然占据着重要地位；证券市场的不完善并不能为会计信息使用者提供有效的“信号”服务来引导资源的有效配置；相当一部分会计信息使用者的个人素质尚不能保证理解复杂的会计信息也是一个不容忽视的事实。这些都决定了我国会计目标定位不应完全脱离“受托责任观”而定位于“决策有用观”。事实上两者并不完全相互排斥，而是可以相互融合的，在关注受托责任的同时必然需要作出有关决策以评估代理人履行受托责任的好坏；而要关注决策有用，做出决策时也必然受委托代理关系的直接或间接影响。

(2) 会计基本假设。是由财务会计所处的经济、政治、社会（主要是经济）环境所决定的，是作为财务会计存在和运作前提的基本概念，即会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。财务会计的基本概念、基本特征和基本程序都离不开主要由企业内部和外部经济环境所建立的基本假设。缺乏这些前提假设，就不会有财务会计了。

(3) 会计对象。由于会计要素是会计对象的具体化，财务报表应设置那些要素，设置多少要素都必须限制在会计对象的范围内，受到会计对象的制约，若会计对象不明确，会计要素的设置就会失去客观依据。

以上会计目标、会计对象和会计假设都受会计环境的影响，三者相互作用、相互影响，地位同等，构成财务会计概念框架的第一个层次。

2、财务会计要素及会计信息质量特征作为财务会计概念框架的第二个层次。

(1) 会计要素。是指财务会计确认和计量的具体对象，也是组成财务报表的基本单位。也就是说，财务报表的各种信息是以会计要素为基础的。因此怎样定义会计要素，对财务会计信息的生成具有不可言喻的重要性。

(2) 会计信息质量特征。会计信息质量特征处于会计目标与财务报告之间，是两者之间的“桥梁”。既反映会计目标的基本内涵——使用者对会计信息质量的基本要求，又和财务会计的确认与计量一起统驭着财务报告信息批露的范畴。我国目前对财务报告信息质量的要求集中体现在《企业会计准则》中的13项一般性原则，因其未清晰体现这些一般性原则的层次性而倍受争议。构建我国财务会计概念框架应重新建立包括财务报告信息质量特征的会计信息质量体系，并体现其层次框架，辩明关于会计信息的两个主要质量特征——相关性和可靠性的关系问题。

在基本假设的前提下，考虑财务会计的目标，会计对象便具体化为财务会计要素；为了实现会计目标，正确的进行会计要素的确认、计量和提供有用的会计信息，应具备规定的分层次、有主次的信息质量特征。因此，会计要素和会计信息质量特征应作为财务会计概念框架的第二个层次。

3、会计要素的确认、计量、记录与报告作为财务会计概念框架的第三个层次。

在会计记录和财务报告中对会计要素进行定性说明和定量描述的过程，称为“确认与计量”。根据会计实务的实际程序，任何一项交易，从开始进入会计信息系统进行处理到通过报表传递已加工的信息，总要经过两次确认：第一次确认是为了正确的记录，称为初始确认；第二次确认是为了正确地列报，称为再确认。

在初始确认的基础上，按照财务报告的目标把账户记录转化为报表与项目，成为对报表使用者有用的信息。这是财务会计的最终要求，因此，这一系列的会计处理过程构成了财务会计概念框架的第三个层次，也是最终层次。

总之，财务会计概念内容框架相互关联、密不可分。从系统论的角度分析，财务会计概念框架是一个人造的概念系统，它存在并运行于特定的外部环境条件下，财务会计假设是该系统的周边界限，本质、目标、原则、对象等则是该系统的结构部件，这些部件之间存在着内在的逻辑关系，即在会计本质的指导下，以会计目标（质量特征属于目标的一项极为重要的内容）为逻辑起点，运用科学的方法（归纳、演绎、实证、定量、事项和伦理等方法）逐级开展会计原则、会计对象以及会计对象要素确认、计量、记录和报告的研究，并在此基础上科学地预见概念框架的未来发展，最终使概念框架体现出内涵完整的概念体系、深刻的哲学思维和科学的实证系统三方面特征。

四、关于财务会计概念框架与《企业会计准则》的思考

目前，我国的《企业财务准则》在功能上类似于西方国家的财务概念框架。但因其是以行政命令的方式进行会计理论说明的，虽具有强制性，但缺乏充分的论证。其中的基本准则一般是粗线条、抽象化的，侧重于对一些基本会计概念的简要描述，有的条款不可避免让人一时难以理解和接受。而且以准则的形式表达会计基本理论，也会使基本准则与具体会计准则之间的重复、矛盾难以避免，这在我国《企业会计准则》和已发布的具体会计准则中已经屡见不鲜。因此，考虑到财务会计概念框架是制定和理解会计准则的理论指南，是独立于会计准则的理论体系，它的建立就是为有关的会计基本理论问题进行充分论证指明主流观点，也可以对这些财务会计概念所隐含的一些重要理论问题加以充分论述和详细说明，即使一些深奥的理论问题，也会变得易于理解。因此，笔者认为应当把财务会计概念框架独立于会计基本准则予以发布，而对

会计具体准则的规范理应以建立的财务会计概念内容框架为依据。此外，在财务会计概念框架制定程序方面，还应注意政府会计机构与民间会计团体之间的协商问题。作为制定者的政府，应该按照科学的工作程序广泛听取业内的意见和建议，在保证概念框架权威性的同时，切实考虑其广泛的公认性。

作者单位：福建省信息职业技术学院

关闭窗口