

需求中。

一个典型例证是合并报表的理论困境。在现代会计实践中,一个集团型企业,既需提供以母公司为会计主体的个别报表信息,又需提供以母公司及其控制的主体结成的合并主体的合并报表信息,现代会计创造了一个“合并主体”概念,并试图立足于此构建合并报表会计理论。在会计实践中,笔者常见这样的困境:虽然会计专业工作者业已熟悉编制合并报表,但他们中的很多人却难以清楚解释母公司的财富存量及增量信息与合并主体的财富存量及增量信息各自的意义。由此,合并报表理论可能引发人们对母公司报表完整性的怀疑:母公司资产负债表反映的“资产”是其控制的资源或权利,而合并报表也是基于“控制”概念编制的,那么母公司通过控制子公司财务及经营决策,进而控制子公司之资源或权利,为什么不直接反映在母公司报表中,而要另设合并主体来反映呢?!

如果将资产、负债等会计符号结构化,采用“A0-A1-A2”及“L0-L1-L2”的概念框架,合并报表会计就可以直接纳入母公司主体会计的框架中,而无需构建合并报表会计理论框架。这种结构化解释框架的主要思想包括:提供所谓合并报表信息,不需要诉诸“合并主体”,母公司报表及“合并报表”均基于母公司主体编制。我们可知,母公司报表信息与“合并报表”信息的差异在于其概念基础不同,母公司报表基于A0和L0编制,反映了母公司主体拥有的财富存量及某期间的变化,而“合并报表”则是基于广义财富观编制的报表,即基于A1和L1编制,反映了母公司主体可支配(控制)的财富存量及在一定期间的变化。(我们甚至还可以基于A2和L2编制报表,反映母公司能够施加重大影响财富存量及某期间的变化,(合营企业的合并即是一例)。在结构化的概念框架下,合并报表为什么可以不以股权关系为基础,也获得了更清晰的解释;会计人员可以心安理得地将托管、承包等一切控制模式下的主体纳入“合并”中;也能够更好地解释利润分配为什么以母公司报表为基础,而不以合并报表为基础。

另一个典型例证是保险公司会计编制的“认可资产负债表”,反映了一种结构化概念的需求。认可资产负债表通过列示“认可资产”与“认可负债”,揭示保险公司的实际偿付能力额度。其中,认可资产是指在所有资产中,那些可以被保险公司任意处置的可用于履行对保单持有人义务的资产。那些虽有经济价值却不能被用来履行对保单持有人的责任或者由于抵押权限制或其他第三方权益的缘故而不能任意处置的资产,均不能被确认为认可资产。认可负债则是保险公司偿付能力考核时,按一定标准予以认可,纳入偿付能力额度计算的负债。认可资产与认可负债之差即保险公司的实际偿付能力额度。然而,认可资产与认可负债和通常所谓资产与负债具有很大的区别。比如,商誉可为资产,却未必是认可资产。作为潜在义务的或有负债不属于负债,而那些确定性程度较高的潜在义务(或有负债)却包括在认可负债中。“资产——认可资产”和“负债——认可负债”即是一种基于偿付能力而定义的结构化会计符号,虽然其结构化定义标准不同于前述“A0-A1-A2”及“L0-L1-L2”模式,但其至少表明结构化符号已是会计实践的现实需求。

注册会计师的「蝴蝶效应」

□ 何启林

美国气象学家罗伦兹1963年解释空气系统理论时曾经提过:“一只在南美洲亚马逊河流域热带雨林的蝴蝶轻拍它的翅膀,也许两周后就会引起美国德克萨斯州的一场龙卷风。”这是由于蝴蝶的拍翅运动导致了周围空气系统发生变化,并产生微弱的气流,带动了四周空气与其他系统产生相应的变化,从而引起大气的连锁反应,最终导致了整个气象环境的改变,气象学家称此现象为“蝴蝶效应”(Butterfly Effect)。古训“失之毫厘,谬以千里”,与蝴蝶效应异曲同工。二者都揭示出一个深刻的道理,即一个很微小的因素与一个很巨大的改变事件,两者看似完全不相关,但背后却可能隐藏着紧密的因果关系,也就是事物从量变到质变的发展过程。

“蝴蝶效应”亦常被用来描述某些现实中的经济现象。众所周知,市场经济是一种信用经济,各种市场交易行为的顺利完成都有赖于公开、透明、有效的信息作支撑。而在社会经济系统中,承

有人曾有疑问:这种结构化符号模式是否会使得会计系统更加复杂,而不具备现实性?笔者认为,这两个例证或许可减少这种疑虑。上述及类似案例表明,使用结构化符号的会计实践已经存在了,笔者所阐释的不过是一种与之更相宜的理论解释范式。

(作者单位:华夏银行稽核部 南通中等专业学校)
责任编辑 林燕

担主要信用信息披露职能的是注册会计师。就整个社会信用系统而言,注册会计师就像一只小小的蝴蝶,承担着对社会最小经济单元(企业)会计信息的鉴证工作,其工作的优劣直接关系到经济信息的质量,进而对社会经济系统各层面的正常运行产生深层次的影响。如果注册会计师不讲诚信,经济信息质量就难以得到有效保证,虚假信息就会蔓延,社会的信用链条就可能断裂,一只小小的“蝴蝶”就可能带来经济上的“龙卷风”。

由于信息的不对称,受信息恶化冲击最大的就是银行业。作为理性人,银行首先假设注册会计师诚信执业,其信贷决策很大程度上依赖于经注册会计师审计过的企业财务报表信息,企业财务信息的质量可以说是银行信贷业务的生命线。因此,银行信贷资产质量的高低与企业财务信息质量密切相关。但是在经济转轨过程中,由于我国信用体系尚不完善,企业受利益驱动,为寻求贷款,有可能向银行故意隐瞒甚至谎报自己风险投资项目的私有信息,而作为信用中介的注册会计师在执业过程中,也存在丧失职业道德,与企业合谋的可能性,从而出具虚假的审计报告蒙蔽银行的视线,误导银行的信贷决策,形成信贷风险。在银企博弈中,作为信息不对称中的弱者——银行为了规避风险,不得不采取信贷配给制度,从而造成企业融资缺口和经营困难,并可能导致整个资金供给链的断裂,引发社会经济的停滞不前。因此,注册会计师作为社会监督体系的一支重要力量,其独立性、客观性、公正性不容忽视,遵守职业操守、树立行业诚信尤为重要。

改变银行与企业信息不对称的有效方法是加强银行与企业之间的信息沟通,注册会计师作为信用中介,理应在银企之间充分发挥信息沟通的桥梁和纽带作用。在市场经济深化、经济结构复杂、经济变量敏感的情况下,注册会计师对经济信息质量的保障作用和对经济运行的市场预警作用更加凸显,因此,银行在自身信息资源有限的情况下,应充分利用好注册会计师等社会审计力量,对企业重大财务活动进行监督,收集和分析企业的经营状况、投资的收益性和安全性等相关信息,做好放贷前的信息甄别、项目审查及贷后的跟踪监督,从而改变银企之间信息不对称所造成的金融市场低效率。这样,银行一方面从根本上防范了信贷风险,保持了自身的稳健运行,另一方面又为经济增长提供了足够的信贷支持。

当然,蝴蝶效应所带来的不全然是坏结局,一个好的微小触发因素,只要加以正确引导与激励,经过一段时间努力打拼,将产生庞大的正面效应。随着我国市场经济规范化发展的进程不断加快,现代企业制度的建立健全,社会信用管理体系的逐步完善,事务所内部治理机制的不断改进及行业诚信建设的不断推进,一场推动经济健康、稳健、快速发展的“旋风”正在我国掀起。注册会计师在逐步改善的市场环境中已经充分认识到,只有牢固树立诚信为本、操守为重的职业理念,努力提高自身执业质量,积极维护市场经济秩序和社会公众利益,做到独立、客观、公正,才能赢得政府、公众和市场的信赖,才能在市场上占有一席之地,跟上经济发展的步伐。

(作者单位:上海财经大学工商管理学院)
责任编辑 崔洁

·建议·

绿色会计核算建议

□ 蒋宏国

绿色会计是以货币为主要计量单位,以有关环境法律、法规为依据,研究经济发展与环境之间的联系,确认、计量、记录环境污染、环境防治、开发和利用的成本与费用,分析环境绩效以及环境活动对企业财务成果影响的一门新兴学科。它是以自然资源耗费应如何补偿为中心而展开的会计,笔者认为当前的绿色会计核算对象应包括以下内容:

1、自然资源价值。包括矿藏、森林、水资源等自然资源,在会计上估价入账分期摊入成本,从而得到合理补偿。

2、自然资源损耗。一是环境污染损失。由于资源消耗失控、发生重大事故及“三废”排放等引起的农田污染、鱼塘及淡水污染、自然景观破坏和居民生活区污染等造成的损失,按复原或可避免的成本计价核算。二是自然资源消耗。主要指经济活动中自然资源消耗部分,可按历史成本计价。

3、环境保护支出。指处理、控制“三废”,补偿或减少自然资源耗费,美化工作和生活环境的各项支出等。

4、环境保护收益。主要包括:①企业利用“三废”生产的产品及对这些产品减免过程所得到的收益;②国家对保护环境有成绩的企业发放的奖金;③其他企业赔偿的污染损失;④企业减轻污染后,投资者乐意选择该企业投资、消费者乐意消费该企业的产品、以及股票价格由此上升而带来的收益;⑤企业实施环保措施后带来的系列社会效益等,增加企业的无形资产。前三项可按具体数额入账,后二项收益是隐性的,可测算估价入账。

5、环境影响类。对环境的影响有些是直接的有形的影响,有些是间接的累计的无形影响。直接占有和消耗的自然资源及具体的环境保护支出和收益,可以通过绿色会计通常的货币化准则进行核算,而对于一些社会影响、生态环境影响等无形影响,可以运用专家判断法与会计货币化核算相结合的绿色会计的特殊核算方法进行核算。

绿色会计融合到现行的会计核算体系中,笔者认为,应在资产类科目中增设“自然资源”科目;在“无形资产”科目中增设“环境影响”科目;在负债类科目中增设“应付环境损害费”科目;在所有者权益类科目中增设“自然资本”科目;在“收入”类科目中增设“环保收入”科目;在“支出”类科目中增设“环境预防费用”、“环境活动费用”、“环境损害费”等会计科目。以此对环境资源的价值及损耗、经济活动对环境的影响等进行计量、反映和监控,在财务报告中披露企业有关环境资源方面的信息。

(作者单位:湖南省永州市环保局)
责任编辑 林燕