



DMA I 数字化管理会计

财务管理与报告

Module III: Financial
management and reporting

第三章

财务会计概念框架

第三章 财务会计概念框架

第一节 财务会计概念框架的基本概述

第二节 财务信息质量特征

第三节 财务报表要素的确认和计量

第一节 财务会计概念框架的基本概述

1.1 财务会计概念框架的涵义

【背景】

2018年，IASB发布了经修订后的《财务报告概念框架》。（以下简称“框架”）

【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，是具体会计准则的基础。

【思考】

框架并不是一项国际财务报告准则，其内容并未凌驾于任何准则的要求之上的。在概念框架和某项准则不一致的情况下，应优先考虑准则的要求，为达到财务报告的目标，理事会有时可能制定背离概念框架的要求，但需解释理由。

1.2 财务会计概念框架的内容



财务报告的目标



财务信息的质量特征



财务报表和报告主体



财务报表的要素



财务报表要素的确认和计量



报告和披露



资本和资本保全

1.2.1 财务报告的目标

财务报告的目标是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务报告使用者作出经济决策。

财务报告目标有受托责任观和决策有用观两种。在受托责任观下，企业会计信息更多地强调可靠性，会计计量主要采用历史成本；在决策有用观下，会计信息强调相关性。

1.2.1 财务报告的目标

【思考】财务报告目标在概念框架中的角色？

财务报告的目标是概念框架的基础。概念框架的其他部分，如财务信息的质量特征、报告主体、财务报表要素确认和计量、列报和披露均由此目标逻辑推演形成。

1.2.2 财务报告主体

【概念】

报告主体是遵照要求必须编制财务报表或者选择编制财务报表的主体。

【范围】

报告主体可以是单一主体一个主体的某一组成部分，也可以由一个以上的主体组成，报告主体并不必定是一个法律主体。

【报告形式】

根据报告主体的不同，财务报表编制者可能被要求编制合并财务报表，非合并财务报表和汇总财务报表。

1.2.2 财务报告主体

【拓展思考】

如果报告主体不是一个法律主体，如何确定报告主体的适当边界？

在这种情况下，该边界需要考虑报告主体主要使用者的信息需求。这些使用者需要具有相关性和如实呈报的信息。如实呈报的要求包括：报告主体的边界不包含随意或不完整的整套经济活动；将整套经济活动纳入报告主体边界，以产生中立的信息；以及提供如何确定报告主体边界，报告主体有什么构成的描述。

1.2.3 持续经营假设

【涵义】

报告主体的经营活动将持续下去，除非存在经营活动将会中止的证据，如破产、清算或经营期限到期等情形。

【作用】

在持续经营的假设下，企业在会计信息的收集和处理上所使用的会计处理方法才能保持稳定，企业的会计记录和会计报告才能真实可靠。如果没有持续经营的假设，一些公认的会计处理方法将缺乏其存在的基础。

1.2.4 报告和披露

【报告内容】

财务报告主要包括：确认资产负债和权益的财务状况表；确认收益和费用的财务业绩表；其他报表和附注。

【重点】

财务报表编制者应从财务报告主体整体的视角，而不是从投资者或债权人等的某一特定群体的视角来编制财务报表。

1.2.4 报告和披露

【披露】

财务报表按照特定的报告期间编制，至少需要提供一个前期报告期间的比较信息。同时可能的未来交易和其他可能的未来事项方面的信息也需要包括在财务报表之中。

如果主体存在清算或结束商业活动的意图或需要，财务报表应基于不同基础编制财务报表，同时解释选择理由。

1.2.5 资本和资本保全

【资本的概念】

两种不同的概念：财务资本和实物资本

财务资本是指净资产或使用者权益，这一概念被广泛采用。

实物资本是指实体的生产能力，如经营能力、产出能力。

1.2.5 资本和资本保全

【资本保全的概念】

- 财务资本保全

将资本视为一种财务现象，资本保全意味着在扣除本期的所有者分配和所有者出资后，期末净资产的财务(或货币)金额必须大于期初净资产的财务(或货币)金额，视为取得利润。

- 实物资本保全

将资本视为一种实物现象，资本保全意味着在扣除本期的所有者分配和所有者出资后，企业的期末实物生产能力，大于期初实物生产能力，视为取得利润。

第二节 财务信息的质量特征

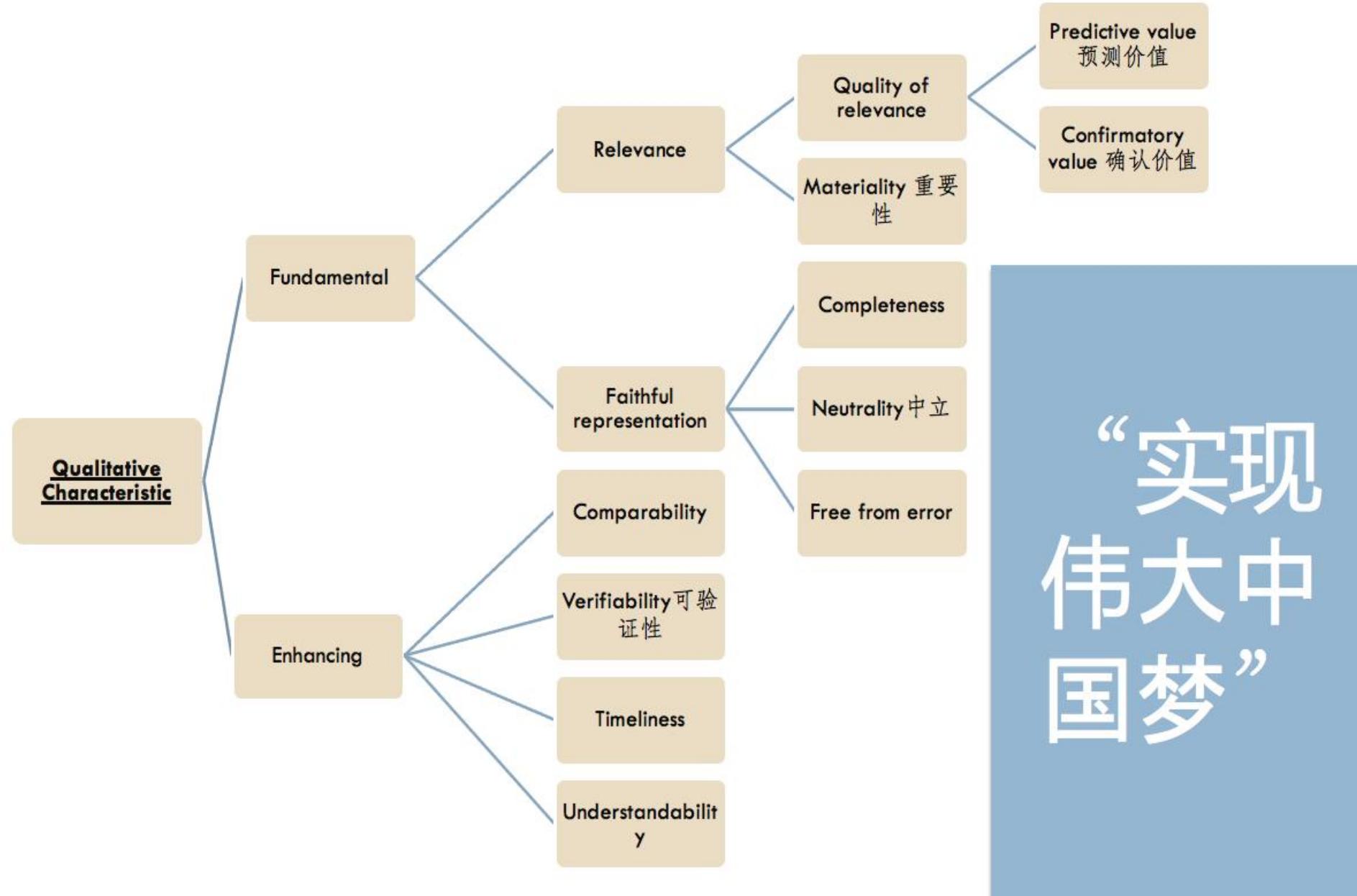
财务信息质量特征

财务信息质量特征是使会计信息满足信息使用者需求的属性，主要包括相关性、如实反映、可理解性、可比性和及时性等。

财务信息质量特征分为基本质量特征和增强质量特征。

基本质量特征是财务信息的必备特征和质量要求，增强质量特征应尽可能应用于财务报告信息之中。如果有关财务信息不具备相关性和如实反映的基本质量特征，即使存在增强质量特征，该财务信息也没有用。

A conceptual framework



“实现
伟大中
国梦”

2.1 基本质量特征

基本质量特征就是最重要的财务信息质量特征，包括相关性和如实反映。

财务信息必须同时具备相关性并如实反映，才能有助于报告使用者做出决策，这是财务报告信息的基本定性特征和基本质量要求。

2.1 基本质量特征

(1) 相关性

- 财务信息与信息使用者的决策相关，即人们能够利用会计信息做出相关的经济决策。信息是否具有相关性取决于是否具有预测价值和反馈价值。
- 预测价值是指财务信息能够帮助使用者评价过去，现在和未来事项并预测其发展趋势，从而影响基于这种评价和预测所做出的决策。
- 反馈价值是指财务信息能对信息使用者以前的评价和预测结果予以证实或纠正。从而促使信息使用者维持或改变以前的决策。

2.1 基本质量特征

(1) 相关性

- **重要性**: 信息如果被遗漏或错报，则会影响使用者基于财务信息做出的决策，则该信息就具有重要性。
- 重要性是相关性的一个量化基准，一个信息是否重要根据信息所涉及项目的性质或金额大小来确定的。

【要点】

重要性是判断信息是否相关的重要依据。

2.1 基本质量特征

(2) 如实反映

【概念】

信息能够忠实表述经济主体的财务状况及财务状况的变动情况。财务报告所反映的信息要有用，信息必须可靠，必须是如实反映的，否则会误导报告使用者的判断。

【特征】

如实反映的信息质量要求，具备三个特征：完整、中立和无误。

2.1 基本质量特征

(2) 如实反映

- **完整性：**经济主体应尽可能完整地反映其财务信息，不仅包括使用者为理解经济事项所必需的所有信息，还包括所有必要的说明和解释。
- **中立性：**中立意味着经济主体提供的财务信息应不具有倾向性，经济主体应尽可能地无偏差地反映其财务信息。
- **无误：**无误是指对财务信息尽可能地不存在错误或遗漏，包括准则或会计处理的选择和适用方面也应尽可能地无误，但无误不是指在所有方面都完全精确。

2.2 增强质量特征

增强质量特征对基本质量特征起补充作用，进一步提高信息的有用性。

增强质量特征包括可比性、可验证性、及时性和可理解性。

2.2 增强质量特征

- **可比性：**会计信息相互可比，使用者能够在不同的决策方案之间进行选择。可比性原则既要求不同企业之间的会计信息相互可比，又要求同一主体前后各期会计信息相互可比。
- **可验证性：**可验证性有助于信息使用者确认该财务信息如实的反映了意欲表达的经济现象。
- **及时性：**信息使用者能够及时获得信息，帮助他们进行决策。及时性和提供可靠信息之间要取得平衡。
- **可理解性：**会计信息清晰易懂，能够被使用者所理解。

第三节 财务报表要素的确认和计量

3.1 财务报表要素

(1) 资产

【概念】资产是指由于过去事项所产生由主体控制的，预期能带来未来经济利益流入主体的资源。

【要点】

- 资产并不一定要求具有所有权，比如承租人融资租赁设备，即使未取得该租赁资产的所有权，但受承租人现在控制，仍可作为资产。
- 主体的资产产生自过去的经济事项，而预期未来发生的经济事项不符合资产的定义。

3.1 财务报表要素

(2) 负债

【概念】

负债是指主体由于过去事项所产生的现时义务，该义务的履行预期会导致经济利益的流出。

【要点】

负债可以是既定义务，该义务基于约定或法定所产生，比如应付账款或应交税费；也可以是推定义务，该义务基于惯例或习惯所产生，比如应付职工薪酬中的离职后福利。

【拓展】

负债的金额并不都是确定的，有时需要采用估计的方法计量，比如产品保修期内的保修义务，称为预计负债。

3.1 财务报表要素

(3) 权益（使用者权益）

【概念】

权益是指主体资产扣除负债后的剩余权益。

【内容】

权益包括实收资本（股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润等项目。

【要点】

所有者不仅是主体报酬的最终受益人，也是风险的最终承担者；主体的资产必须优先用于偿还负债，使用者分享的是剩余权益；权益金额取决于资产与负债的金额，和股票的市值无关。

3. 1 财务报表要素

(4) 收益

【概念】

收益是指因资产流入、资产增加或是负债减少而引起的权益增加，但不包括与权益所有者出资有关的权益增加。收益包括收入和利得。

【收入和利得的区别】

收入是指源自主体经常性经济活动所产生的收益，比如销售存货的收入、租金收入、利息收入等。

利得是指除收入之外的收益，可能源自主体的经常性经济活动，也可能源自非经常性经济活动。比如，处置非流动资产产生的收益、金融工具持有期间的公允价值变动收益等。

3.1 财务报表要素

(4) 费用

【概念】

费用是指因资产流出、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。

【注意事项】

费用的定义包含了损失。损失包括处置非流动资产所产生的亏损，也包括未实现的损失，如持有金融工具的公允价值变动损失。

3.1 财务报表要素

【总结】

资产、负债和权益是反映主体财务状况的要素。

收益和费用是反映主体经营绩效的要素。

3.2 财务报表要素的确认

【概念】

所谓确认，是指以文字和金额方式将满足确认条件的财务报表要素项目，填列入财务状况表或综合收益表的过程。

【确认标准】

与该项目相关的未来经济利益很可能流入或流出主体；
与该项目相关的成本或价值能够可靠计量。

财务报表要素的确认标准

| 要素项目 | 登记报表 | 确认标准 |
|------|-------|--------------------------------------|
| 资产 | 资产负债表 | 未来的经济利益很可能流入企业；成本能够可靠的计量。 |
| 负债 | 资产负债表 | 债务的结算将导致经济资源流出企业；结算的金额能够可靠的计量。 |
| 收益 | 综合损益表 | 未来经济利益增加导致的资产的增加或负债的减少；收入的金额能够可靠的计量 |
| 费用 | 综合损益表 | 未来经济利益增加导致的资产的减少或负债的增加；费用的金额能够可靠的计量。 |

3.2 财务报表要素的确认

【要点】

判断是否满足确认标准时，需要考虑以下因素

- 要素的重要性。根据要素的重要性程度进行判断。
- 未来经济利益的概率，需要根据企业所处环境的特点和编制财务报表时掌握的证据来判断。
- 计量的可靠性。很多情况下需要合理估计财务报表要素的入账价值。

3.3 财务报表要素的计量

【概念】

计量是指财务报表要素项目已满足确认条件，在将金额列入财务状况表或综合收益表时，确定金额的过程。

【种类】

现行财务报表中，并非采用统一的计量基础，而通常选择以下几种计量基础以适用不同的报表项目，它们包括：历史成本、现时成本、变现价值、现值和公允价值

3.3.1 历史成本

【概念】

购置资产时支付的现金或现金等价物的金额，或者是按照为了购置资产而付出的对价的公允价值。

【举例】

- 资产按历史成本计量的金额为，购置资产时支付的现金或现金等价物的金额，或者是按照为了购置资产而付出的对价的公允价值。
- 负债按历史成本计量的金额为，义务履行付出时作为交换而收到款项的金额，或是在某些情况下（如所得税），按照在正常经营中为偿还负债预期支付的现金或现金等价物金额。

3.3.1 历史成本

【优劣】

| 历史成本核算 | |
|-----------|--------|
| 优点 | 缺点 |
| 客观、无偏见 | 资产价值低估 |
| 可靠，能够验证 | 低估费用 |
| 符合报表之间的配比 | 虚增利润 |
| 避免会计造假 | |
| 易于理解 | |

3.3.2 公允价值

【概念】

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，销售资产收到或转移负债支付的价格。

公允价值是一种以市场为基础的测量标准。某些资产和负债具备可观察市场交易或可观察市场信息，可以提供公允价值。如果资产或负债的价格不能观测到，实体应使用另一种评估技术来衡量公允价值。

【优劣】

公允价值计量适应金融创新的需要、使得会计收益与经济收益趋同，提高了信息的决策有用性。但公允价值确定的主观性较强、可操作性较差、容易导致利润操纵，信息成本较高。

3.3.2 公允价值

【计量方法】

企业应当将估值技术所使用的输入值划分为三个层次，并最优先使用活跃市场上相同资产或负债未经调整的报价(第一层次输入值),最后使用不可观察输入值(第三层次输入值)。

- 第一层次输入值,是企业在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层次输入值,是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。如活跃市场中类似资产或负债的报价等。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。如企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、企业使用自身数据作出的财务预测等。

3.3 财务报表要素的计量

【总结】

- 财务报表中最常用的计量基础是历史成本。
- 公允价值计量是市场经济条件下维护产权秩序的必要手段，也是提高会计信息质量的重要途径，随着对决策有用性财务报告目标的强调，公允价值在财务报表中得到越来越广泛的使用，代表了会计计量体系变革的总体趋势。

Hailey: 估计

- 概念题最多:
- 5-10 分
- 做题: conceptual framework