

论会计信息质量特征间的矛盾与协调

杜坤勇 黄漫黎

(经济管理系)

摘 要 会计信息质量特征是连接财务报告目标和内容的桥梁¹⁹。本文从相关性、可靠性、公允性和可比性等质量特征出发,分析其存在的矛盾及未来发展趋势,并就其对财务报告的影响和财务报告的变革方向提出了几点看法¹⁹。

关键词 会计信息; 质量特征; 矛盾; 协调

分类号 F 234 .4

会计信息质量特征是选择或评价可供取舍会计准则、程序和方法的标准,是对财务报告目标的具体化,它比目标更直接地指导财务会计的确认、计量和信息传递¹⁹。所以,往往把会计信息质量特征喻为连接财务报告目标和内容之间的“桥梁”¹⁹。随着社会经济的发展,市场机制(尤其是资本市场)的完善和成熟,财务报告使用者对会计信息的需求也发生了深刻的变化¹⁹。这表明会计信息有用性的质量特征必然发生变化¹⁹。

1 可靠性和相关性

可靠性和相关性是会计信息质量的首要特征,被喻为是会计信息的生命¹⁹。信息的可靠性是指会计信息如实客观公正地反映、表达实际情况,没有重要的差错,也不包含任何的偏见和偏向¹⁹。可靠性包括三个次级质量特征,即如实表达、可验证性和中立性¹⁹。相关性是指企业提供的会计信息要与使用者的需要相关联,能帮助他们提高决策的能力¹⁹。也就是说,会计信息影响判断、决策及决策差别的能力,即为信息的相关性¹⁹。相关性有三个次级质量特征,即预测值、反馈值和及时性¹⁹。由于现实经济生活中存在着不确定性和风险,因此,可靠性和相关性并不完全是正相关,而经常会发生冲突,呈现出一种此消彼长的过程¹⁹。如用公允价值来计量资产,应是可以获得对使用者来说更相关的数值¹⁹。但是,从现实经济中取得的这些数值,其可验证性和如实反映会有削弱,从而降低可靠程度¹⁹。可靠性和相关性的权衡在会计中有重要的地位,它不仅影响到会计确认、计量和报告的全过程,而且还影响到会计理论的产生和发展¹⁹。

在早期,财务报告是以提供经管责任信息为主导,为资本提供者提供评价管理人员履行资产管理职能和经营业绩的信息¹⁹。这样,财务报告只要能够客观公正地反映管理人员的历史

性业绩信息,就能够满足业主需求了^[1]。随着股份公司的大量产生,所有权和经营权的进一步分离,证券市场的高度发达,财务报告逐渐转向以提供决策有用信息为主导^[2]。财务报告主要是为使用者,如投资者和债权人等提供“估量企业未来现金流量的数额、时间和偶然性”的有用信息^[1]。显然,从使用者出发的财务报告模式,已将相关性放在了更重要的地位^[3]。因而,以削弱财务报表(财务报告的核心)的相关性来提高可靠性最先受到了批评^[4]。美国财务会计准则委员会(FASB)指出:“如果将此观点合乎逻辑地推论下去,势必导致财务报表信息的相关性逐步下降的结论,结果将是大部分真正有用的信息要由财务报表以外的手段来提供,而经过审核的财务报表将日益提供那些高度可靠而不相关的信息,因而是无用的信息。”^[2] 19.

进入20世纪以后,随着金融工具迅速发展,企业无形资产(尤其是商誉)的数值越来越大以及适时制(Just-in-time System)和零存货(Zero Inventory Control System)在企业中的应用,财务报告的相关性更加受到了西方会计界的关注^[5]。在美国,会计界受到了越来越多批评,其批评的焦点是企业财务报告没有提供有价值的信息,企业的报告没有面向未来,会计信息严重不完整,会计信息正在失去相关性^[6]。在英国、加拿大会计界也受到了同样的指责^[7]。近几年,西方各国为改进财务报告的相关性作了大量工作^[8]。美国注册会计师协会(AICPA)成立了一个财务报告特别委员会(Special Committee on Bussiness Report),该委员会在1995年提出了一份“改进企业报告(Improving Bussiness Report)”的意见稿,描述了企业报告应提供的五大类十要素的内容^[9]。这些内容更多地提供了关于企业未来发展,企业面临的机会和风险及企业整体运作效率等方面信息,并提出了“相对可靠性”的概念^[10]。这对传统的财务报告模式是一次重大的冲击,在可靠性和相关性的权衡上,也明显倾向了相关性^[11]。

2 公允性

公允性(Fairness)是指财务报告在所有重大方面都公正、恰当、客观地反映企业的财务状况、经营成果和资金的变动情况^[12]。“公允”在欧盟各国是一个极为流行的观点,认为公允性是超越一切的概念^[13]。美国一般不提公允的概念,但有一个作用类似的观点,即“实质重于形式(Substance Over Form)”^[14]。这主要是针对影响公允性的因素之一——合法性提出的^[15]。合法性是指企业会计政策和程序符合公认会计准则和国家其他会计法规^[16]。合法性只注重会计处理符合法规的形式,而忽视会计对象的实质,忽视企业面临的具体情况和所处的不同环境^[17]。所以,美国及国际会计准则就提出,会计应致力于计量事项的经济实质而不是计量的法律形式^[18]。试图突破合法性对会计公允性和灵活性的影响^[19]。

另一个影响公允性的主要因素是谨慎性(Prudence)^[20]。谨慎性是一种由来已久的会计惯例,简单地说,就是预计可能的损失,而不预计可能的利得^[21]。因为它在不确定对企业有利影响和不利影响上采取不一样的态度,所以对一方面的反映是公允的,而另一方面反映是不公允的^[22]。另外,谨慎性还往往成为人为操纵会计数据,建立各种“秘密准备”或“隐匿资产”的借口,从而达不到真实公允反映的要求^[23]。由于上述原因,谨慎性被视为公允性的一个强大敌手^[24],受到了越来越多的批评^[25]。如会计学家亨德里克森指出:“稳健主义充其量也不过是处理和计价收益的一种极不好的方法^[26]。在最坏情况下,它会导致会计数据完全失真^[27]。其主要的危险是,由于它是一种很粗糙的方法,因而其效果是变幻莫测的^[28]。所以,即使是见闻最广的读者,从稳健

数据的陈报上也得不到恰当的解释”^[6] 19美国财务会计准则委员会也指出:“财务报告中的稳健主义,应不再含有蓄意少计净资产和利润之意”^[7] 19.

近来,随着对金融工具(Financial Instrument)和不确定性(Uncertainty)研究的深入发展,对谨慎性的修正在实务中也得到了相当应用 19美国 FASB 公布的第115号准则,要求对交易和可供销售的证券按公允价值计量,并在收益表中确认交易中证券的未实现收益^[8] 19另外,加拿大特许会计师协会(CICA)于1993年发布了一份《或有利得和损失》的意见稿,把不确定性分为三大类和两个子类,分别是:(1)很可能(Likely)概率为50%~99%,包括基本确定(Virtually Certain)概率为91%~99%;(2)介于很可能和未必可能之间(Neither Likely Nor Unlikely)概率为50%;(3)未必可能(Unlikely)概率为1%~50%,包括几乎不可能(Remote)概率为1%~15% 19国际会计准则委员会(IASC)公布的一份征求意见稿中,也采用了类似的划分 19该意见稿还建议在“很可能”范围内应确认或揭示或有利得^[9] 19这些建议虽然在一定程度上还体现谨慎性,但毕竟是对其进行修正迈出的可喜一步 19最近,美国 AICPA 又在资产计量上作了一次改进,除原要求按公允价值计量金融资产外,又要求对企业的非核心资产按公允价值计量,其产生的增值或减值直接计入股东权益^[10] 19可以预见,随着社会和科学技术的发展,会计理论研究的深入,“公允”概念必将受到各国会计界的更加关注 19.

3 可比性

可比性是会计信息一个重要的质量特征,它将大大提高信息的决策效用价值 19因为使用者很多决策往往是通过企业各期间和企业间比较而作出的 19提高可比性的一个途径是统一企业的会计政策和程序,即取消现有的备选方法 19但是,在日益复杂的社会环境下,企业具体情况千差万别,统一性必将减弱会计的灵活性和适用性 19所以,这一做法日益受到批评 19美国 FASB 指出:“……在众多的可供选用方法之中,相信只有一个正确的方法,但现在持有这种信念的人,如果有的话,也很稀少了”^[11] 19 AICPA 则进一步指出:“不同企业在采用会计准则时存在的差异是应当允许的 19只要及时指出差异并对差异作出说明” 19^[2] 19.

我们知道可比性包括两个方面的内容:一是企业会计信息的可比性,即横向可比;二是企业不同期间会计信息的一贯性,即纵向可比 19虽然两方面对使用者来说都很重要,但近来人们也表现出了不同的偏向,即更加注重前后期的一贯性 19据 AICPA 调查表明:“许多用户反映,企业内部各期间保持一贯性,比企业间保持可比性,更加重要 19因为他们自己可以对企业间不可比的项目进行调整 19由于采用购买法对企业合并进行核算而出现的前后不一贯,以及会计政策变化,用户往往没有能力进行调整”^[13] 19.

4 对财务报告的影响

前文已述及,会计信息质量特征是财务报告目标和内容之间的“桥梁” 19所以,只要使用者对质量特征的要求发生变化,财务报告就应作出相应的变革和改进 19根据前面对质量特征发展趋势的讨论分析,我们可以得出:

(1)在会计信息相关性和可靠性的权衡上,人们已逐渐偏向于相关性 19所以,财务报告

应从传统的注重历史转向面向未来，比以往要提供更多、更完整的预测性信息，如企业的发展战略；企业的运作效率；企业所面临的机会和风险；管理人员的判断与分析以及企业的背景信息等等，从而提高会计信息的决策相关性¹⁹。

(2) 会计信息的公允性逐渐受到人们的更加关注¹⁹。它不仅可以提高信息的相关性和可靠性，更可以作为编制财务报告的一项道德标准¹⁹。所以，财务报告中与公允性冲突的一些内容、做法和惯例将会逐渐被修正¹⁹。

(3) 人们对会计信息前后期一贯性的关注已超过企业间的可比性¹⁹。所以，今后对财务报告中会计政策变更或企业合并等引起前后期不一致的调整提出更高的要求¹⁹。

(4) 随着社会经济的发展，企业环境和业务的日益复杂，今后财务报告所提供的信息将越来越丰富¹⁹。涉及到财务的和非财务的、定量的和定性的、确定的和不确定的、历史的和预测性的等等大量信息、财务报告的社会作用也将日益重要¹⁹。

参 考 文 献

- 1, 2, 7, 11 美国会计准则委员会¹⁹财务会计概念¹⁹ 娄尔行译¹⁹ 北京：中国财政经济出版社，25、63、79、86
- 3, 10, 12, 13 美国注册会计师协会¹⁹改进企业报告¹⁹ 陈毓圭译¹⁹ 北京：中国财政经济出版社，1，82~90、28、29
- 4, 5 Christopher Nobes. International Accounting. Philip Allan Publishers, 1994, 44~45
- 6 亨德里克森¹⁹会计理论¹⁹ 王澹如，陈今池译¹⁹ 上海：立信会计图书用品社，1987，29
- 8, 9 葛家澍¹⁹当前财务会计的几个问题——衍生金融工具、自创商誉和不确定性¹⁹ 会计研究，1996，(1)：1