

# 论会计信息质量特征体系的科学构建

郑安平 邓谦 文婧

(湖南商学院 长沙 410205 中央财经大学会计学院 北京 100081 广州企业经理人才评价推荐中心 广州 510050)

**【摘要】** 本文通过理顺会计信息质量特征与会计目标之间的逻辑关系,正确处理会计信息各质量特征之间的关系,构建了会计信息质量特征体系。

**【关键词】** 会计信息质量特征 相关性 可理解性 可靠性 可比性

西方国家会计信息质量特征体系的构建由来已久,而我国由于各种主客观原因,会计信息质量特征体系的构建才刚刚起步。会计信息质量特征是连接会计目标与会计实务的桥梁,妥善地构建会计信息质量特征体系对于实现会计目标、规范会计实务、提高会计信息质量、构建合理的会计规范体系具有重大的理论和实践意义。

## 一、中、美、英三国及IASC会计信息质量特征体系概述

1. 美国的会计信息质量特征体系。1980年FASB公布了《财务会计概念公告第2号——会计信息的质量特征》(SFAC NO.2),在SFAC NO.2中,决策有用性被规定为会计信息的核心质量特征,针对决策的首要质量特征是相关性和可靠性,而可理解性被规定为针对信息使用者的质量特征,可比性(包括一贯性)却被视为次要及起交互作用的质量特征。其会计信息质量特征体系如图1所示:

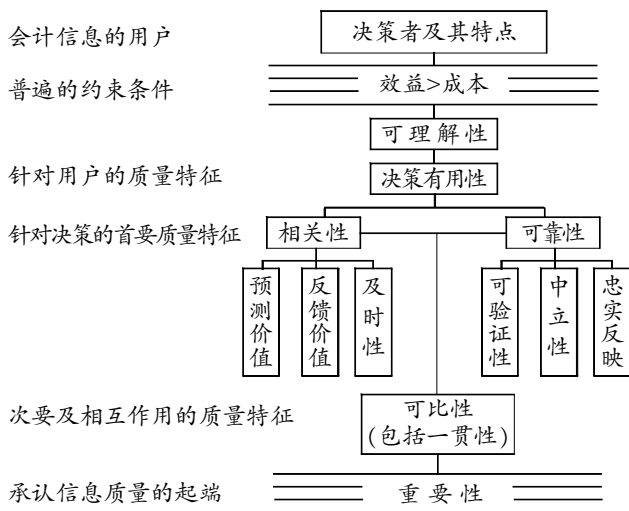


图1

2. IASC的财务报表质量特征体系。IASC是以制定和发布国际会计准则(IAS)借以促进各国会计实务得以在国际上协调为目的的国际组织。其在1989年7月公布的《关于编制和提供财务报表的框架》中对财务报表的质量特征体系规定的内

容与FASB规定的内容有较大的差别。IASC将可理解性、相关性、可靠性、可比性并列作为会计信息的主要质量特征,且各主要质量特征的构成也不同,相关性由预测作用、证实作用、重要性构成,可靠性由如实反映、中立性、审慎性、完整性构成。其财务报表质量特征体系如图2所示:

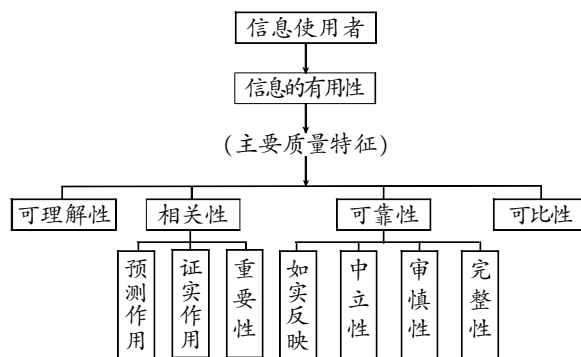


图2

3. 英国的会计信息质量特征体系。英国是西方国家中发布会计信息质量特征标准最晚但比较完善的国家。虽然英国的会计信息质量特征体系是FASB及IASC相应规定的继承和发展,但其差别也是明显的,主要体现在各主要质量特征的构成内容上,相关性由预测价值、确定价值构成,可靠性由忠实反映、中立性、无重大差错、完整性、审慎性构成,可比性由一致性、披露构成,可理解性由使用者能力、汇总与分类构成。英国1999年12月发布的《财务报告原则公告》中规定的会计信息质量特征体系如图3所示。

4. 我国的会计信息质量特征体系。我国最早对会计信息质量进行规范是1991年企业会计准则提出的八个质量特征,即客观性、相关性、可比性、一致性、及时性、明晰性、谨慎性、完整性。接着是2001年《企业会计制度》对会计信息质量特征规定的六条衡量原则:客观性、相关性、明晰性、可比性、一贯性、及时性。2006年财政部对基本准则进行修订后,正式对会计信息质量提出了八条要求:可靠性、相关性、可理解性、可比性(含一贯性)、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性。

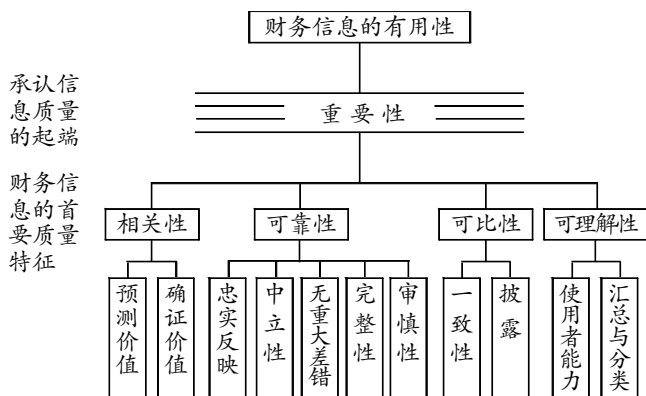


图3

## 二、现行会计信息质量特征体系存在的问题

虽然各国及IASB规定的主要会计信息质量特征指标都相对集中于相关性、可靠性、可理解性(明晰性)、可比性四项质量特征标准上,并且除我国外,各国及IASB均对各质量特征之间的关系进行了界定,同时还对各主要质量特征的构成进行了规定,但其存在的问题也是显而易见的。

1. 会计目标与会计信息质量特征之间的逻辑关系不严谨。由逻辑学理论可知,真实可靠的推论必须具备两个条件:①推理的前提必须正确;②推理的过程必须符合思维规律,即由前提到结论要具有逻辑联系。违背这两个条件的推理都不是真实可靠的。因此,从会计目标出发,可推出会计信息的有用性是会计信息质量的根本特征。如果会计信息对于信息使用者没有用处,那就没有必要提供会计信息,也就无法满足信息使用者的需要。而从会计信息的有用性出发可直接推导出的首要和核心的质量特征,应当是会计信息的可比性。因为会计信息使用者利用会计信息主要是用来做出决策和评价受托者的受托责任等。投资者或潜在的投资者利用会计信息做出或购买或持有或出售哪家公司股票的决策,而这些决策主要是通过对不同公司的横向比较和同一公司的纵向比较来做出的;委托人评价受托人的受托责任履行情况主要是通过比较资本的保值增值指标即期初期末净资产的变动来实现的;债权人评价债务人的偿债能力以及应给予何种信用政策的决策主要是通过比较企业的资产负债率等偿债能力指标来做出的。

有用的会计信息还应具备可比性,因为使用者对会计信息的具体使用,一般是通过对会计信息的比较进行的,可比性是使用者对会计信息进行比较的基础(吴水澎,2000)。因此,从会计信息的有用性这一质量特征出发,直接推导出的首要和核心的质量特征指标既不是SFAC NO.2所推出的相关性和可靠性,更不像英国、IASB及我国推出的各质量特征之间的并列关系。因为相关和可靠不是拿来直接用的,直接用的是比较,相关和可靠是可比的前提和基础,它们是只有通过比较才能推出的质量特征。我们追求会计信息的极大相关和可靠,其目的是为了可比,相关是比什么,可靠是能不能比。所以从会计信息的有用性直接推出的首要和核心的质量特征是相关性和可靠性或者是可比性、可理解性、相关性、可靠性等并列的结论,从逻辑上看是不严

谨的。

另外,可比性之所以是首要和核心的质量特征,除了上述逻辑和现实两个方面的理由外,它还是由会计核算对象的特征决定的。要反映同一企业不同时期或同一时期不同主体资金运动效果和状况的好坏,必然要求会计信息具有同一主体的不同时期和不同主体的同一段时间可比的属性,即要求会计信息必须具有联系不同时期和不同主体的特性。这也是会计信息质量特征与其他商品质量特征相区别的突出表现。

2. 相关性质量特征的定义外延过宽。FASB对相关性的定义为:会计信息必须能够帮助用户预测过去、现在或将来事项的结局,或者去证实或纠正先前的预期,从而具有影响决策的能力。IASB对相关性的定义是:当会计信息通过帮助使用者评估过去、现在或将来的事件或通过确证或纠正使用者过去的评价,影响到使用者的经济决策时,那它就具有相关性。英国对相关性的定义是:如果会计信息能影响使用者的决策,并在最影响那些决策的时刻被提供,那它就具备相关性。也正因为如此,才导致了各国及IASB对各质量特征指标之间的关系界定不恰当,对各质量特征指标间关系的把握也不准确。

相对于美国、英国及IASB规定的会计信息质量特征体系,我国财政部规定的会计信息质量特征体系就更显得欠缺一些,其存在的问题主要有以下几个方面:①各质量特征间是一种并列关系,既缺乏主次又缺乏逻辑关系。致使其对实践的指导作用弱化,难以形成协调一致、主次分明、比较优化的会计信息质量特征体系。②会计信息的质量要求过多,影响了关键质量特征作用的发挥,致使其效果相互抵消,互为平衡。③会计要求、会计原则、会计信息质量特征三个概念混淆,原因和结果不分,过程概念和结果概念等同,会计信息质量特征和其构成要素并列。

## 三、会计信息质量特征体系的改进

1. 会计信息质量特征体系的内容。由以上论述可知,可比性是会计信息首要和核心的质量特征,而从可比性质量特征出发,直接推出的是可靠性质量特征,因为会计信息要想能可比,就必须要有可比基础的,即会计信息必须具有可靠性,可靠性是会计信息基础的质量特征。会计信息只要具备了这两个质量特征,从根本上来说,就能够满足会计信息使用者的决策需要,从而实现会计目标。但会计信息是由文字和数值构成的,是对会计数据进行加工处理而形成的,根据信息和沟通理论,只有当会计数据满足以下两个条件时,才能构成信息:①相关,即能减少决策过程中的不确定性因素;②容易理解,即能为数据的观察者或使用者正确地解读。Morton认为,相关性、可理解性都不能自我实现,而是只有在二者同时实现时,会计信息的有用性才能实现。

(1)可比性。可比性是指能使使用者从两组经济情况中区分其异同的质量特征,要求不同主体之间的财务会计政策具有相同的基础,会计信息所反映的内容也应基本一

致。当经济情况相同时,提供的会计信息应当相同;当经济情况不同时,会计信息应能反映其差异。可比性要求不同企业之间或同一企业不同时期之间的信息应能够进行比较,比较的目的在于发现和说明异同,以利于决策和考核经营者的经管责任。比较不是等同,如果信息能够比较,将会大大提高信息的有用性。可比包括形式可比,即不同企业或同一企业在不同时期使用的会计政策是基本相同的;还包括实质可比,即不同企业或同一企业在不同时期提供的会计信息如实地反映了企业的实际情况。但是,可比性并不要求各企业均采用相同的会计处理方法,各企业应该按实际情况选用适当的会计处理方法。只有真实反映的信息,才能真正具有可比性。因此,实质可比是根本,形式可比是补充。

(2)可靠性。可靠性是指财务报告所反映的信息应使决策者足以信赖,它要求会计信息具有可比的基础。要使会计信息具有可比的基础,一是必须反映真实,即反映企业的客观实际。反映真实是由可验证性决定的。二是所使用的会计政策基本相同。可靠性有程度之分,决定会计信息可靠性程度的因素是反映真实性和会计政策统一性的有机结合程度。

一般地说,一国的会计规范由于可以根据不同的会计环境来规范会计信息的提供行为,因而易于将反映真实性和会计政策统一性很好地结合起来,从而实现会计信息的实质和形式的更高可靠性。美国制定的规则导向型的会计准则既详细又具体,既有明线检验又有大量的例外处理原则,从而有效地解决了反映真实性和会计政策统一性的结合问题,使会计信息质量达到了较高级别的可靠性。而区域组织(如欧盟)和IASB,由于各国的会计环境不同,要想使制定的会计准则适合不同国家的会计环境,并使其会计信息反映真实,其难度是可想而知的。因此,区域组织和IASB在制定会计准则时更注重会计政策的统一性,以弥补反映真实性的不足,从而实现会计信息的可比。所以它们都特别强调会计信息形式的可靠性。

可靠性并不等同于真实性和客观性,可靠并不一定真实和客观,而真实、客观一定可靠。可靠是会计信息比较的基础,是会计信息使用者赖以信赖的最低质量要求,真实、客观是可靠的理想状态。

(3)相关性。由于相关性是会计数据转换成会计信息的条件之一,会计数据转换成会计信息要通过大量的分类、汇总、浓缩等加工过程后才能完成,而分类、汇总、浓缩的项目就必须按会计信息使用者的需要来设计,即项目相关,这样的会计信息才能对会计信息使用者有用。因此,相关性是指会计数据转换成会计信息时,其汇总、分类的项目能满足会计信息使用者决策或评价受托责任的履行情况需要的特性,包括决策相关、受托责任解除相关、管理相关。

由于各国及IASB对相关性的定义过于宽泛,致使人们对概念的理解以及与其他质量特征关系的认识还存在着许多误区。

第一,认为相关性与可靠性之间是此消彼长的。相关性和可靠性分别在不同的时点和环节发生约束作用,它们对会计

信息的约束作用与机理也不相同。相关性的约束作用与机理主要体现在对会计报表项目的设计及将会计数据转换成会计信息的汇总、分类的项目上;而可靠性的约束作用与机理主要体现在会计人员对经济事项的确认、计量的行为过程及其结果上。它们之间完全可以同时达到最大的有用性,而不是此消彼长的关系。

第二,认为计量属性的选择会影响会计信息的相关性程度。这是一种普遍性误解,例如某固定资产的原始价值为1000万元,其公允价值为800万元。就相关性来说,二者是一样的,不存在任何差别。因为固定资产这个报表项目是在会计报表设计时就已经确定下来了,它的相关程度与企业选择的计量属性没有关系,计量属性选择的不同,不会改变会计报表项目的相关性,只能改变会计报表数值指标的可靠性。

第三,认为相关就是有用,有用的都是相关的,将相关性 with 有用性等同起来。有用的必须相关,但相关不能等同有用,因为有用的信息既存在相关性又存在可理解性、可靠性和可比性,相关性只是有用性的条件之一。凡是编制财务报告,总是程度不同地与决策有关。投资、信贷和类似的决策都需要以信息为依据。满足这种需要,是编制财务报告的基本目的。换言之,信息的有用性必须联系其用途来评价。而编制财务报告的目的,在于会计信息对决策的用处(FASB,1980)。这导致了FASB将相关性视为首要和核心的质量特征,对其倍加推崇,实际是喧宾夺主、以偏概全,而将真正首要和核心的质量特征可比性却视为次要或起交互作用的质量特征。也正因为如此,才致使相关性质量特征的含义非常宽泛,无法操作,不适当地夸大了相关性质量特征对会计信息质量的制约作用,严重地影响了相关性质量特征和其他质量特征在实际工作中指导作用的发挥。会计信息质量特征是用来检验会计信息质量高低的标准,而由于会计人员对相关性的影响作用有限,把它作为首要的质量特征来衡量会计信息质量的高低似乎很难解释,这也从另一个角度说明会计信息质量特征首要的一项不是相关性。

第四,认为决策有用观更注重会计信息的相关性,受托责任观更注重会计信息的可靠性,并由此推断现行成本与决策有用观更相关,历史成本与受托责任观更相关。事实上,相关性、可靠性对决策有用观和受托责任观会计目标的影响是一样的,它们都同样重视会计信息的相关性和可靠性。试想,受托责任观会计目标下的信息使用者就可以使用不相关的会计信息来考核受托者的经管责任吗?显然不可能。至于计量属性的选择问题上已述及,它不属于相关性的范畴,只是涉及到可靠性问题。

第五,将相关性、可靠性、可比性看作同一层面的质量特征,人为使其对立,从而导致主观虚拟的矛盾。但有些时候,可比的信息不一定相关和可靠,而相关和可靠的信息也不一定能够比较。企业应在保证信息相关和可靠的前提下,尽量使信息可比,绝对不可为了信息的相互可比,而牺牲信息的相关性和可靠性。

(4)可理解性。可理解性亦称明晰性,是指财务报告所提

供的信息对于那些对企业的经济活动具有合理程度的认知,而且自身又愿意用适当的精力去研究财务会计信息的人士,应当是可以理解的。这是使财务会计信息有用的前提条件。可理解性—要看财务会计人员对财务会计信息的表达方式,二是看信息使用者的知识水平和理解能力。可理解性是会计数据转换成会计信息的条件之一。因此,要求在将会计数据进行汇总、分类、浓缩等综合加工的过程中,所分类和汇总的项目设置要充分考虑到会计信息使用者的理解能力,采取多种形式(包括正表、附表、财务情况说明书等)来尽量提高会计信息的明晰性,进而提高会计信息的相关程度。

(5)会计信息质量的约束条件。不断提高会计信息的质量,是实现会计目标的根本途径。但会计信息质量的高低不是由会计人员单独能够决定的,它是企业内外部多种因素综合作用的结果,必将受到各种主客观因素的影响。各种财务会计信息质量的高低、提供数量的多少等受成本效益原则和重要性原则等的共同制约:①效益大于成本。效益大于成本是指从所提供的财务会计信息中所获得的效益应大于为提供这些信息所花费的成本。效益大于成本是会计工作普遍的约束条件。在实际会计工作中,有些会计信息可能是有用的,但如果所花费的成本过高就不值得提供。有时只花费不多的成本便可提供很多的信息,但如果这些信息对决策的用处不大,也就不必提供。众多的会计信息使用者各有其不同的要求,即使是同一会计信息使用者,其在不同时间或进行不同决策时,对财务会计信息的要求也不尽相同。所以从成本效益角度出发,所提供的会计信息不可能满足所有信息使用者的决策需要。②重要性。重要性是指财务会计信息对决策的影响程度,它也是财务会计信息质量的约束条件。当一项财务会计信息被遗漏或错误表达时,就可能影响到依靠该信息的使用者所做出的判断,则这项信息就是重要的。一般从性质方面来说,只要该事项的发生可能对决策有重大影响,则该事项就属于具有重要性的事项;从数量方面来说,当该事项的发生达到一定数量并可能对决策产生影响时则被认为是重要的事项。但不同的企业以及同一企业不同时期,其重要的会计事项可能不一样,所以判别某项会计事项是否具有重要性,在很大程度上取决于会计人员的职业判断。

凡重要的事项必须单独提供,但也不要为防止遗漏而故意提供大量不重要的信息,因为过多的信息和过少的信息一样,也会产生误导,在信息太多时,真正相关的信息就可能被掩盖,冗长而又充斥诸多无细节的信息会影响信息使用者的预测和决策。

2. 会计信息质量特征体系层次结构图。会计信息质量特征是一个动态、变化、发展、相对的概念,而不是固定的概念,即要求内含的质量特征和特性均满足用户需要,并在一定条件下实现诸特征的最佳结合。会计信息质量特征取决于会计的目标,不同的会计目标对会计信息质量有不同的要求,但其质量特征的形式是不变的,即均是由会计数据转换成会计信息的前提条件相关性、可理解性;会计信息的基础质量特征可靠性和首要及核心的质量特征可比性组成的指标体系,这一

指标体系的形式不随国别、社会制度和经济形式的变化而变化,变化的仅仅是其内容。例如会计信息基础的质量特征,随着会计目标由满足内部经营管理的需要转变为满足外部信息使用者考核经营者的受托责任和进行经营决策的需要,其内容也由客观真实向可靠转变;相应地,相关性的内容也由较粗放的且与管理相关的项目设置向不断细分的且与管理相关、受托责任解除相关、决策相关的综合项目设置转变。同样,可比性从比较的方式上看,也从纵向的比较转变为纵向横向多视角的比较;从比较的内容上看,也从实质的比较转变为实质与形式相结合的综合比较。

另外,由于各国及IASC等均是采用决策有用观和受托责任观的复合会计目标,再加上短期投资者和债权人主要关注财务资本保全,而长期投资者更关注实物资本保全,现阶段还由于各国及IASC所采用的资本保全概念也是财务资本保全和实物资本保全的融合,这些都导致当前各国及IASC所采用的会计计量属性由单一到混合演变。会计信息质量特征体系内容的层次结构如图4所示:

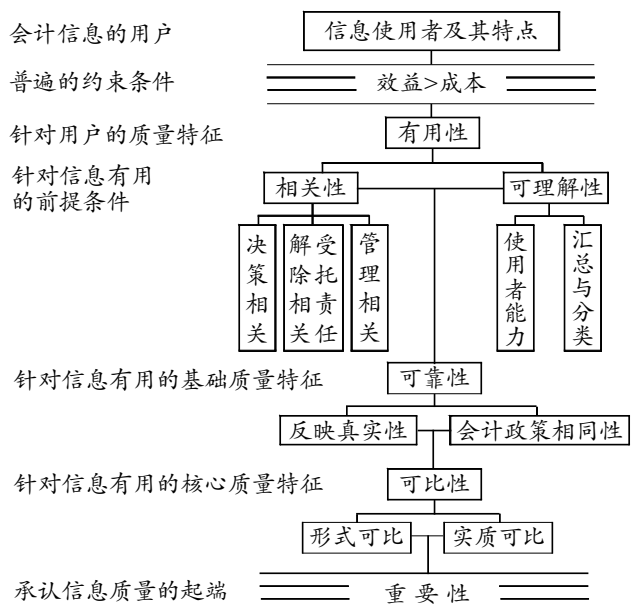


图4

#### 主要参考文献

1. 葛家澍等. 会计理论. 上海: 复旦大学出版社, 2003
2. 郭道扬. 会计史研究. 北京: 中国财政经济出版社, 2004
3. 葛家澍, 林志军. 现代西方会计理论. 厦门: 厦门大学出版社, 2001
4. 吴水澎. 中国会计理论研究. 北京: 中国财政经济出版社, 2000
5. 孙玉甫等. 广义财务会计理论. 上海: 立信会计出版社, 2004
6. 李孝林, 孙芳城. 会计基本理论比较. 上海: 立信会计出版社, 2002
7. 裘宗舜. 财务会计概念研究. 上海: 立信会计出版社, 2001