

会计职业判断、会计准则与会计信息质量

莫 磊 李月娥(教授)

(华中科技大学 武汉 430046 中国地质大学管理学院 武汉 430074)

【摘要】 本文分析了会计职业判断与会计准则、会计准则执行体系与会计信息质量之间的逻辑关系,推导出会计职业判断与会计信息质量之间的相互关系,以使会计人员恰当地运用职业判断进行会计处理。

【关键词】 会计职业判断 会计信息质量 会计准则

从2007年1月1日开始在上市公司实行的新会计准则将有效地促使我国会计信息质量的提高。与原有会计准则不同的是,新会计准则及其应用指南中多处提到了“判断”的概念。于是,如何看待职业判断的作用以及会计人员应当如何恰当地运用职业判断来进行会计处理就成为一个亟待解决的重大现实问题。

一、会计职业判断与会计准则

1. 从会计职业判断的视角看会计准则的存在价值。作为会计信息的生成规则,会计准则对于会计信息质量的重要性是毋庸置疑的。在这里,我们从会计职业判断的角度来解读会计准则的存在价值。

不显著的负相关关系,董事会规模的盲目扩大导致财务绩效的降低。

三、优化商贸行业资本结构的建议

1. 降低负债水平。按照西方财务理论,增加债务融资的比例将增加经理人的持股比例,从而能够增加经理人的剩余索取权并最终提高经理人的积极性。另外,由于债务利息采用固定的支付方式,债务的利用减少了企业的自由现金流量,从而缩小了经理人从事低效投资的选择空间,抑制了经理人的在职消费,减少了经理人用于满足其个人私利的“自由现金”。但是,“激励”与“约束”之间必须有一个合适的“度”,从目前负债水平与财务绩效呈负相关关系来看,过高的负债比率反而是一种过度约束。商贸行业对经理人在负债融资方面表现出的经济后果是约束过度而激励不足,所以必须降低负债水平。

2. 调整公司负债结构。增加长期融资特别是长期直接融资的比重势在必行。具体来说,公司负债结构要从负债期限结构和债源上调整,即调整流动负债与长期负债的比例,公司可以通过债务重组等方式减少流动负债,适当增加长期负债,而且借入长期负债时应考虑偿还期限与利率的搭配。在增加长期负债方面,在符合债券发行条件的情况下,商贸公司可考虑发行长期债券,提高长期直接融资比重;在减少流动负债方面,应该考虑降低短期借款率,同时利用商业信用的优势,适当提高商业信用率。

首先,会计准则的存在降低了会计人员职业判断的风险。由于会计职业判断是对不确定的经济事项所做的判断,会计人员在进行职业判断时面临着两类风险:一是从备选方案后果的不确定到可用于决策信息的模糊性或缺乏等不同的风险;二是个人进行职业判断的局限性导致的未意识到的风险。因此从本质上看,职业判断意味着风险。所有的这些风险要求会计职业界应该制定会计准则,作为对社会赋予其特权的回报;同时,会计职业界也希望通过会计准则的制定来维护其地位并保护其成员。

其次,会计准则的存在提高了会计职业判断的平均水平。会计准则严格遵循了准则的制定程序,其制定人员包括学术

3. 适当提高股权集中度。股东监控企业要付出相当高的成本,而大股东与小股东实施有效监控所获得的收益却相差很大,大股东获得的收益远远多于小股东获得的收益,小股东的理性选择便是放弃对企业的监控权而“搭便车”。如果股权过于分散,就会造成每个股东都想“搭便车”,导致监控者的缺位。所以,股权集中度越高,内部控制就越有效。

另外,为了给商贸公司发行债券创造良好的外部环境,必须大力发展资本市场。公司债券市场是资本市场的重要组成部分,但目前公司债券的比重很低,影响公司融资效率,也不利于促进公司改善资本结构。因此,必须大力发展资本市场特别是债券市场,这是优化上市公司资本结构的前提条件。从实证分析结果可以看出,在保证公司健康发展的情况下扩大公司规模,同时避免盲目扩大董事会(或类似机构)的规模,能够带来规模经济效应,可以弥补资本结构欠佳带来的低效率。同时,研究不同企业不同时期特有的投融资特征、及时解决委托代理关系的特殊问题,对于优化资本结构也是十分必要的。

主要参考文献

1. 李梅芳.我国第三产业结构分析及政策趋向.湖南经济管理干部学院学报,2005;6
2. 戴文标,任熹真.国有企业资本结构优化标准探析.经济学家,2001;4
3. 张宣庆.改善资本结构 增加企业盈利.经济师,2002;1

界和实务界的杰出代表,会计准则以会计准则征求意见稿等形式在其应用范围内取得了一致认同,因而会计准则是成文的集体智慧结晶。对于会计处理方法,会计准则的规定应该比会计人员的主观选择更加恰当。所以,如果存在会计职业判断,那么是建立在会计准则的框架之上的,也就是建立在更好的解决方法之上的,即会计准则和其他准则介入职业者的职业判断,从而提高了会计人员职业判断的平均水平。

最后,会计准则的存在降低了会计职业判断的总成本。从会计职业判断的总成本的角度来看,会计准则的制定与实施也许就代表了一种解决普遍存在的判断问题的有效方法。由会计准则的制定者给出解决某类问题的方法,再传达给其他所有的会计人员,以便于会计人员在实务中做出更进一步的职业判断。这样,职业判断的总成本比会计人员独立判断的成本要小得多,两种成本之间的巨大差异就是社会总成本的节约,这是会计准则生成制度历史演进的成本选择。我们也从中看到了会计职业判断与会计准则在会计历史长河中的演进关系:有效的个人职业判断渐渐演化成规范的会计准则,而会计准则又可以促成更高质量的个人职业判断。

2. 理论分析。

(1)职业的本质需要高水平的职业判断。加拿大特许会计师协会于1980年在《公司报告:未来演进》中指出:如果所有会计师只是按照某一规则手册的规定去做,那他就不是以一个职业人士的身份在行事,而仅仅是从事一项手艺。一个行业的魅力在于,需要很高程度的职业判断水平。可以说,没有职业判断所带来的灵活性和智慧,财务会计程序、会计准则和规则所组成的复杂财务会计系统就无法运作。

(2)会计准则不可能穷尽所有交易事项。由于交易范围的广泛性和复杂性、客观情况的千差万别和复杂多变,试图使会计准则穷尽所有现实或潜在的交易事项是不可能的,因而就有一种对会计职业判断的潜在要求,将会计准则与所遇到的情形结合起来。尤其是当复杂的或异常的交易出现时,意见的差异会非常明显。一般公认会计准则可能没有明确规定适当的会计处理方法,这就需要会计人员进行职业判断。职业判断越合理、充分,会计准则就会越地被运用,财务报告的结果会更准确,从而为利益相关者提供“真实”的会计信息,并使有限的社会资源得到合理的配置;反之,谬误、片面的判断会歪曲经济业务事项的实质,得出失实的会计信息,误导利益相关者的决策,进而影响社会资源的配置效率。

(3)企业所处的客观环境的变化、新的经济业务出现,使会计准则滞后,需要会计职业判断。会计人员在处理业务时完全照搬会计准则,并想消除职业判断,这样既是不可取的,也是不可行的。因为企业所处的环境在不断发生变化,会计准则的规范对象也一直处在变化当中,这使得即使在某个时段能很好地发挥作用的会计准则也可能不再有效。如果一个会计准则体系不允许职业判断,那么它很快会失去作用。会计准则体系是一个复杂的体系,它的构建和运行要遵循一定的程序,因此至少在某些领域,它不可避免地滞后于会计业务和会计行业的发展。正因为职业判断在新会计准则发布之前暂时解

决了相关问题,新会计准则才由此得以提炼、完善,而且职业判断还是广泛的、多样化的试验,从而使得会计准则可以经受住环境变化的考验。

无论哪一个准则体系都离不开职业判断,试图消除职业判断是不可能的也是不现实的。会计职业判断则需要会计准则的框架下进行,两者都与会计信息的生成密切相关,并为保证会计信息质量起到了重要的作用。

二、会计准则执行体系与会计信息质量

我们从会计主体的角度对会计信息的生成过程进行简单的分析。会计信息的生成是一个周而复始的过程,在会计上将这个过程定义为会计循环。对此我们用一组形象的比喻来加以说明:在会计循环的过程中,会计信息是产成品,信息生成主体是会计人员,信息生成客体是归属于特定会计主体的经济业务,管理当局是管理特定会计主体的车间主任,信息生成规则(生产的标准和方法)是会计规则,会计职业判断水平代表生产者的生产技术水平,会计职业道德代表生产者的职业道德观与责任心,质量检测是外部的独立审计,审计准则是国家对产品是否合格的审查标准的设定。

我们从这个循环过程可以看到,对于特定的会计主体而言,信息生成客体、信息生成规则与质量检测都是会计信息生成的外生变量,所以会计信息质量主要取决于信息生成主体对信息生成规则的具体执行效果。生产者的生产技术水平越高,则信息生成规则执行的效果就越好;生产者的生产技术水平越低,则信息生成规则执行的效果就越差。这也就是说,会计信息质量主要取决于会计准则执行过程中会计人员的职业判断水平。

1. 会计准则执行体系分析。与其他契约交易一样,会计准则的执行必须建立在自我执行和强制执行的基础之上。所以,会计准则的执行包括会计准则的自我执行和会计准则的强制执行两个层面。一般通过建立相应的法律、法规以及进行市场监管来保证会计准则的强制执行,主要实现形式是司法诉讼和制度化的监督体系的运行。

(1)强制执行体系。因为强制执行体系是政府管制模式下的函数,自变量内在的稳定性使得函数在一段时间内会比较稳定,从而我们在这里将会计准则强制执行体系及其运行状况视为既定的外部约束条件,重点分析会计准则的自我执行层面。

(2)自我执行体系。自我执行体系包括企业管理当局和会计人员这两个执行变量。企业管理当局主要涉及重大会计政策选择的问题,但是会计政策的选择要在会计法规、制度的框架内做出,并且所选政策要保持一贯性,如需变更应报经财政、税务等部门批准,还要在当年的财务报告中进行必要的披露。因而,企业管理当局层面的会计准则的自我执行机制是相对稳定的,而且执行的次数、频率比较有限。

会计人员的具体会计行为是会计准则自我执行体系能否有效运行的关键。因为归根结底,会计人员才是会计准则的直接执行者和最终执行者,其他层面的执行体系(会计准则的强制执行层面和企业管理当局的自我执行层面)对会计准则

的执行是间接的并且在一段时间内是相对稳定的,所以会计人员实际上成为会计准则执行体系中最重要变量。即便是企业管理当局试图对会计准则的执行实施更多的干预,也需要通过会计人员自身的会计行为来实现。因而更进一步来说,会计人员对于会计准则的理解程度、会计人员的行为意向和工作态度、会计人员的知识结构、会计人员的专业胜任能力、会计人员的工作经验和职业道德水平等是影响会计准则自我执行体系有效运行的关键因素,同时也是影响会计准则具体执行效果的重要因素。

2. 会计准则执行体系与会计信息质量之间的关系。

(1)强制执行体系与会计信息质量之间的关系。强制执行体系的主要实现形式是司法诉讼和制度化的监督体系的运行。其实际意义在于作为后盾和威慑力量存在,约束和强制人们执行会计准则,不得有违规行为。因而,强制执行体系对抑制会计违规行为、提高会计信息质量无疑是有效的。

(2)自我执行体系与会计信息质量之间的关系。自我执行体系包括企业管理当局和会计人员这两个执行变量。企业管理当局主要面临重大会计政策选择的问题,会计政策的选择是否符合企业的实际情况,对会计信息质量有着直接的影响。但是如前所述,企业管理当局在对会计政策进行选择时会受到多方面因素的限制。这些限制性因素使得企业管理当局实际影响会计信息质量的能力大为降低,如果会计人员又具有一定的职业道德水平,则企业管理当局的行为在会计准则执行体系中并不能够对会计信息质量产生重大影响。因而,作为会计准则的直接执行者和最终执行者的合格的会计人员(即业务能力和职业道德水平两个方面都合格),不但决定着会计准则自我执行体系能否有效运行,而且决定着会计准则执行体系生成的会计信息质量的高低。

3. 会计信息质量与会计职业判断行为之间的关系。更进一步来说,会计人员对会计信息质量的影响集中体现在其职业判断行为上。为论证这一推断,我们需要先对会计事项和会计行为进行分类。在会计准则的框架内,无论会计人员处于会计循环(即确认、计量、记录和报告)的哪一个环节,我们都将对他们所处理的会计业务或事项划分为不确定性会计事项和确定性会计事项两类。

确定性会计事项指的是会计准则中明确规定了唯一的会计处理方法并且在会计处理方法的运用过程中不需要进行主观判断(即不存在会计估计)的会计事项,也被称为结构化的会计事项或一般会计事项,我们将对此类会计事项所作的会计处理称为结构化(程序化)会计行为或者一般会计行为;不确定性会计事项指的是会计准则中没有明确规定唯一的会计处理方法(即会计政策选择)或者是在会计处理方法的运用过程中需要进行主观判断(即会计估计)的会计事项,也被称为非结构化的会计事项,我们将对此类会计事项所作的会计处理称为非结构化会计行为,更准确地说,即为会计职业判断行为。

一般会计事项的结构化程度较高,会计准则明确规定了会计处理方法。所以在正常情况下,即便是不同的会计人员对

同一期的一般会计事项进行会计处理,也都是按图索骥地执行会计准则中的规定,只要不存在职业道德问题,执行结果都区别不大,都能使相关会计信息达到“真实和公允”。但对于需要进行职业判断的非结构化会计事项而言,会计准则中没有足够明确、直接的规定,对于所应该采用的会计方法和处理结果也没有比较合理的参考和判断标准,需要会计人员本着独立、客观、公正以及勤奋的职业精神,在会计准则的框架内以“真实和公允”为信息质量的判断标准来对会计事项的经济实质和特性做出合理的判断,选择恰当的会计方法和程序予以处理。

尽管会计人员在进行职业判断的过程中努力使会计信息达到“真实和公允”,但是由于财务报告中一般都包含多名会计人员对于多项不同的会计事项的职业判断结果,而会计人员之间不可避免地存在着职业判断能力与职业道德素养两个方面的差异,从而使得财务报告中会计信息质量存在不确定性和缺乏绝对的公证性。另外,因为特殊的会计事项往往不会在稳定不变的会计环境中出现(这使得经验对于会计人员的职业判断的帮助非常有限),而且人的认知偏差往往是难以改变的,这使得会计人员在执行会计准则的过程中所做出的职业判断的偏误也系统性地存在,进而系统性地影响到会计信息的“真实和公允”的程度。这些客观规律的存在使得会计职业判断行为在会计准则的执行过程即会计信息生成的过程中同时具备了重要性和不确定性这两种特性,这两种特性就使得会计人员的职业判断行为成为影响会计准则执行体系有效运行的关键因素。

我们可以看到,会计人员职业判断水平的高低决定了会计准则执行体系的运行效率,从而也就决定了会计信息能够在多大程度上达到“真实和公允”。

三、结论

经过系统的分析论证,笔者认为会计职业判断与会计信息质量之间的相互关系是客观存在的:会计职业判断是决定会计信息质量高低的主要因素,高质量的会计信息有赖于进行恰当的会计职业判断,两者之间的关系在会计准则的执行过程中得到反映。要改变会计信息质量不高的现状,我们需要从多方面入手以实现系统治理,包括从保证外部监管体系的有效运行到加强企业的内部控制等方面。其中,最重要的一个方面在于采取有效措施,培养和我国会计人员的职业判断能力,提高他们的职业道德素养,从而为高质量会计信息的生成奠定坚实的基础。

主要参考文献

1. 李月娥,熊丽.模糊综合评判法在会计职业判断中的运用.财会月刊(理论),2007;4
2. 迈克尔·杰宾斯,阿里斯特·K.梅森著.胡志颖,邵红霞,刘刚译.财务报告中的职业判断.北京:经济科学出版社,2005
3. 斯蒂芬·P.罗宾斯,玛丽·库尔特著.孙健敏等译.管理学.北京:中国人民大学出版社,2003
4. 张克新,张凤林,翁毅.现代管理心理学.北京:航空工业出版社,1998