

财务报告目标探讨

天津财经大学商学院 吕志明

【摘要】 本文首先分析了美国财务会计准则委员会(FASB)、国际会计准则理事会(IASB)以及FASB和IASB联合发布的概念框架中关于财务报告目标的定位,然后对财务报告目标的受托责任观和决策有用观的关系进行了探讨,最后对我国财务报告目标的定位和会计准则导向选择问题进行了分析。

【关键词】 财务报告目标 受托责任观 决策有用观 会计准则导向

一、财务报告目标综述

一直以来,关于财务报告目标的定位主要有两种基本观点,即受托责任观和决策有用观。受托责任观认为,随着股份公司的产生和发展,所有权和经营权实现了分离,同时在企业所有者和经营者之间形成了委托代理关系。代理人(经营者)对委托人(所有者)委托其经营的财产负有受托责任,委托人主要关注企业资本的保值增值,需要了解代理人受托责任的履行情况以评价其经营业绩、决定其报酬及是否续聘,因此财务报告的目标在于如实反映代理人受托责任的履行情况。所以,受托责任观特别强调财务会计信息的可靠性,主张采用历史成本计量属性对财务报表要素进行计量。而决策有用观认为,随着资本市场的高度发展,股权会变得十分分散,投资者主要关注的是投资企业的风险和报酬水平以及整个资本市场的风险和报酬水平,因此财务报告的目标在于为资本市场的参与者提供决策有用信息。所以,决策有用观更加注重财务会计信息的相关性,主张采用公允价值等非历史成本计量属性对财务报表要素进行计量。

作为现代财务会计理论发祥地的美国,对于财务报告目标的定位实际上经历了一个从受托责任观向决策有用观转变的过程。从20世纪30年代至20世纪60年代中期这段时期内,如实反映企业管理者受托责任的履行情况被认为是财务报告的主要目标,即受托责任观。1963年,阿罗可能性定理的提出使会计界逐渐认识到,在现实世界中最佳会计原则和会计实务是不可能存在的。在这种情况下,决策有用观便应运而生。1966年,美国会计协会(AAA)在《基本会计理论报告》中首次提出了决策有用观。该观点认为,假如我们不能提供理论上正确的财务报表,至少应该使财务报表更加有用,财务报告目标的重心开始向决策有用观倾斜。1978年,FASB发布了第1号财务会计概念公告(SFAC No.1),该公告采纳了决策有用观,认为财务报告目标是满足投资者、债权人等报告使用者的投资决策需要,从而使得决策有用观普及开来。

而国际会计准则理事会(IASB)将财务报表的目标定位于决策有用观和受托责任观,但同时认为受托责任观是从属于决策有用观的。

2006年7月6日,FASB和IASB联合发布了《财务报告概念框架:财务报告目标与决策有用的财务报告信息的质量特征(初步意见)》,将财务报告的目标定位于决策有用观,认为财务报告的目标是提供有助于现在和潜在的投资者和债权人以及其他信息使用者进行投资、信贷和类似资源配置决策的信息。该联合框架认为,决策有用观包括了受托责任观,因为用于评价管理层受托责任履行情况的信息本身就属于资源配置决策所需要的信息。在该目标定位下,联合框架提出了对会计信息质量特征的要求,其基本质量特征依次为相关性、如实反映、可比性(包括一致性)和可理解性。可见,在决策有用观目标定位下更加关注会计信息的相关性。

二、决策有用观与受托责任观的关系

会计作为一个信息系统,是受其所处的政治环境、经济环境、法律环境、人文环境等多种客观环境影响的。所以,对于财务报告目标的认识和定位也必然受到客观环境的影响。梁爽(2005)从经济(包括经济体制、资金来源、市场特征)、政治、文化、法律、教育等方面论述了会计环境对会计目标的定位。

笔者认为,对于财务报告目标的定位,会受到政治、经济、市场、法律等多种客观环境的影响,而其中尤以市场特别是资本市场的发达程度影响最大。受托责任观和决策有用观是对立统一的,不能简单地将受托责任观归属于决策有用观。

在资本市场发展初期,股权相对集中,企业所有者关注的是企业管理者能否使其投入资本实现预期增值,因此财务报告的第一要务在于如实反映企业管理者受托责任的履行情况,以便企业所有者据以评价企业管理者的经营业绩。在该阶段,受托责任观和决策有用观是统一的,因为企业投资者的经济决策就在于根据企业管理者经营业绩决定其报酬及是否续聘。此时,以历史成本为计量基础的会计信息可同时确保可靠性和相关性。

随着资本市场的逐步发展和完善,股权变得日益分散,有的投资者更关注管理者经营业绩,而有的投资者更关注整个资本市场的报酬和风险信息,因此不同的投资者一方面仍要依据历史成本会计信息来评价管理者的受托责任履行情况,另一方面还要依据公允价值会计信息来进行面向未来的经济

决策,由此造成受托责任观和决策有用观分离。受托责任观相对关注会计信息的可靠性,主张采用历史成本计量;决策有用观相对关注会计信息的相关性,主张采用非历史成本计量,而发达的资本市场、商品市场为公允价值等非历史成本计量属性的应用提供了现实条件。在该阶段,决策有用观与受托责任观不再是统一的,但也不是完全对立的,而是部分交叉的。所以,单纯地将受托责任观归属于决策有用观是片面的,决策有用信息可以提供部分受托责任信息,而受托责任信息也可以提供部分决策有用信息。

需要说明的是,当市场高度发达并达到完美程度时,受托责任观和决策有用观又必然回归统一,全面采用公允价值计量的会计信息可同时具备可靠性和相关性。然而,笔者认为,完美的市场环境只是理论模型而已,在现实世界中是不可能存在的。所以,受托责任观和决策有用观一定程度的分离是现实世界中无法避免的。

任何事物都有其质的规定性,超过了其质的规定范围也就不再是该事物本身了。财务会计也是如此,它也是有边界的,不能期待财务会计成为“救世主”,最终彻底满足所有需求、解决所有问题。无论对财务会计的概念如何界定,有一点是可以肯定的,那就是财务会计带有不可磨灭的技术烙印,因此问题的解决也只能在技术框架范围内寻求出路,而日益发达的、以计算机网络技术为核心的IT技术为这一问题的解决提供了技术保障。一方面,可以借助网络技术提供即时财务报告,以无限个现在趋近未来,在对现在信息的不断修正之中提供面向未来的决策信息。另一方面,可以借助日益完善的会计信息系统和可扩展商业报告语言(XBRL)同时提供符合会计准则的刚性报告(取消会计准则似乎是不可能的)和满足投资者特殊需求的柔性报告。在刚性报告之下,财务会计要按照准则的规定对企业已经发生的交易或事项进行合规处理和报告,这种报告面对的是财务报告的所有使用者,其内容、格式、计量属性都是相同的,我们也可以称之为共性报告。在柔性报告之下,财务会计本身所需要做的只是提供交易、事项、各种计量属性等原料,而最终报告则由用户自己决定,这种报告面对的是财务报告的特定使用者,其内容、格式、计量属性不尽相同,我们也可以称之为个性报告。在柔性报告之下,会计人员可以充当顾问角色,在输出柔性报告的同时,还可以根据自身的职业判断提供给报告使用者相关的决策建议。

三、我国财务报告目标的定位与会计准则导向选择问题

2006年2月15日,我国财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》首次规定:财务会计报告的目标是向财务会计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,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。可见,我国将财务报告目标同时定位于受托责任观和决策有用观,并且受托责任观是第一目标。笔者认为,这样的目标定位是符合我国目前社会主义市场经济发展状况的,在融入会计准则国际趋同大潮之中的同时,又立足于本国国情,充分体现了我国会计准则制定机构的远见卓识。目前,我国社会主义市场经济体制尚待完善,国有企

业仍占市场主导地位,反映管理层受托责任的履行情况仍然是财务报告的第一要务。与此同时,随着社会主义市场经济的逐步发展,投资者参与市场的热情日益高涨,行为日趋理性,财务会计信息对其经济决策的作用会日益凸显,因此决策有用性也是财务报告必不可少的目标。这样的目标定位自然也就决定了会计信息质量特征和计量属性的定位。我国《企业会计准则——基本准则》关于会计信息质量特征的要求,首先是可靠性,其次是相关性,这与联合框架有着根本的不同。同时,《企业会计准则——基本准则》对于会计计量属性也做出明确规定:企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本,采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

如前所述,以财务报告目标为核心的概念框架(相当于我国的基本准则)是为制定高质量的(具体)会计准则服务的。然而,只有正确的目标定位是不够的,如何制定出高质量的会计准则还有一个准则导向问题。长期以来,会计准则导向有两种基本形式:规则导向和原则导向。前者倾向于用详尽的规则来规范会计实务,而后者更倾向于用简明的原则来指导会计实务。美国会计准则可视为规则导向会计准则的代表,而国际财务报告准则不失为原则导向会计准则的典范,前者的洋洋洒洒与后者的精练简约形成了鲜明的对比。客观地说,规则导向的会计准则和原则导向的会计准则各有利弊。那么在实现国际趋同的过程中,我国会计准则应该选择何种导向呢?考虑到会计准则国际趋同的趋势以及我国目前经济水平、法制环境、监管体系、公司治理结构、教育水平、会计人员职业道德和职业能力、传统习俗等现实情况,笔者认为比较合宜的选择是在原则导向与规则导向之间寻求最佳平衡点,建立基本会计准则、具体会计准则、准则指南、准则讲解等多位一体的完整体系。国际财务报告准则作为一种“国际标准”必然是原则导向的,而会计准则的国际趋同又是大势所趋,所以我国会计准则应该从总体上基本体现原则导向,以缩小与国际财务报告准则的差异,但关键是辅之以详尽的准则指南和讲解,同时要坚持不同准则应区别对待,根据具体情况来决定其详尽程度,在保证会计准则的指导性、适应性的同时又增强其可理解性和操作性。

主要参考文献

1. 葛家澍. 实质重于形式 欲速则不达——分两步走制定中国的财务会计概念框架. 会计研究, 2005; 6
2. 葛家澍, 张金若. FASB与IASB联合趋同框架(初步意见)的评价. 会计研究, 2007; 2
3. 梁爽. 会计目标与会计环境逻辑关系剖析. 会计研究, 2005; 1
4. 瓦茨, 齐默尔曼著, 陈少华等译. 实证会计理论. 大连: 东北财经大学出版社, 2006
5. 平来禄, 刘峰, 雷科罗. 后安然时代的会计准则: 原则导向还是规则导向. 会计研究, 2003; 6
6. 舒惠好, 刘军, 邓福贤. 政府相关部门会计信息需求的调查分析. 会计研究, 2005; 9