期望差距与会计信息失真的分类治理

湖南邵阳学院　**刘承智**

【摘要】本文利用会计期望差距的基本模型对会计信息失真进行分类，揭示了会计信息真实性的内涵，并对会计信息失真的分类治理提出建议。

【关键词】期望差距　会计信息失真　分类治理

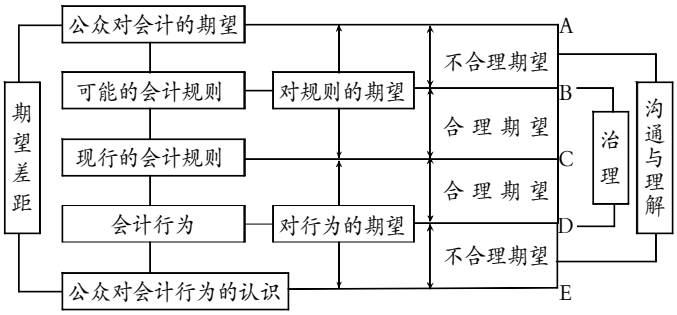
一、会计期望差距的涵义

早在1922年，著名会计学者Paton博士就提到会计应服务于用户。目前，会计的主要目的是提供与决策有用的信息已经成为会计界特别是西方会计界的共识。然而现行的会计模式并非建立在充分考虑用户的信息需求的基础之上，因而用户的期望与会计行为结果之间必然存在差距，即使会计完全遵循公认会计原则，会计信息的效用与用户的期望之间也总是存在差距。

一般来说，公众从自身信息需求的角度出发，往往对会计信息抱有很高的期望。公众对会计的期望代表了公众期望的最高值，公众对会计行为的认识代表了公众期望的最低值，期望差距则是公众对会计的期望与对会计行为的认识之间的差距。会计期望差距的形成受诸多因素的影响，不同的影响因素构成不同的会计期望值并具有一定的层次性。

二、期望差距与会计信息的真实性

会计期望差距的基本模型如下图所示，横轴A代表公众对会计的期望水平，横轴B代表会计规则在理论上可能实现的期望水平（最高质量的会计规则），横轴C代表现行的会计规则要求实现的期望水平，横轴D代表会计实际实现的期望水平，横轴E代表公众认为目前会计所实现的期望水平。各横轴之间的距离反映了会计期望差距的具体要素。从图中可以发现，会计期望差距是公众对会计的期望与公众对会计行为的认识之间的差距，它具体可以分解为AB、BC、CD、DE四个要素。



结合会计期望差距的不同层次，人们对“真实”一词和真实会计信息涵义的理解有所不同。

1. 真实的会计信息——基于公众对会计的期望。一般来说，公众出于自身对信息的需求，通常对会计信息抱有很高的期望。一方面，公众要求会计信息应该是绝对真实的，要求会计信息应该是全面而无遗漏、精确而非模糊、可靠而值得充分信赖的。另一方面，公众不论出于何种目的使用会计信息都希望能藉此做出正确的判断。而且公众评价会计信息真实性的标准往往基于现实生活中的道德观念，在他们看来，会计信息非真即假，毫无回旋的余地。这种基于公众期望的真实的会计信息是一种理想状态下的会计信息，在现有经济环境和技术条件下不可能实现，但它代表了会计信息质量的最高水平，是实现会计信息真实性的终极目标。

2. 真实的会计信息——基于可能的会计规则。对于从事与会计相关工作或对会计知识有一定了解的人士，他们比一般的公众更能理性地看待和认识会计，他们对会计的期望值一般会有所降低。他们通常认为，会计信息是会计人员根据一定的会计规则而生产出来的，会计规则的质量若不高，势必严重影响会计信息的真实性。因此他们认为，真实的会计信息应该是基于最高质量的会计规则而产生的会计信息。他们对高质量会计规则的期望是一种合理期望，代表了公众的合理需求，并且这种期望和需求是现有条件下会计可以达到的标准。

3. 真实的会计信息——基于现行的会计规则。对于会计人员而言，会计信息的真实性取决于作为产生这些信息基础的已认可的规则或原则。所谓真实的财务报表，是指那些按照会计特定的程序，通过现行规则允许的确认和计量方法计算损益并编制的财务报表。这种真实性只是一种最低层次的真实，是会计信息真实性的起码要求。

三、会计信息失真的分类治理

结合会计期望差距的基本模型，会计信息失真现象可以归结为四个层面的失真：一是公众对会计行为的认识与会计实际业绩存在差距而产生的失真——认识性失真（DE）；二是会计行为背离现行会计规则而产生的失真——行为性失真（CD）；三是现行会计规则与可能的会计规则之间存在差距而产生的失真——规则性失真（BC）；四是可能的会计规则与公众对会计的

期望之间存在差距而产生的失真——理解性失真(AB)。

1. 会计信息的认识性失真及其治理。会计人员可能经常抱怨公众过高地期望了会计的作用，因为即使他们严格遵守了会计规则，会计信息的质量达到甚至超过了会计规则所制定的标准,他们还是会面临诸多诘难。可见,公众对会计行为的认识与会计实际业绩之间存在差距，这种不合理的期望主要是由于公众的认识缺陷引起的。如果信息使用者不具备基本的会计知识,就可能会误解信息的作用。

在现实条件下，经济环境的变化导致会计所提供的信息越来越具有片面性,其模糊性也越来越明显,许多重要的非财务信息及预测信息无法以财务报表的形式来提供。通过会计信息,我们可以大致了解企业的财务状况和经营成果,但是如果要准确把握企业的经济现实,还需要借助多方面的信息。然而，公众往往将自身对会计认识的片面性归结为会计人员工作的失职。

由于公众自身的认识缺陷而导致会计期望差距产生,进而影响到会计信息的真实性实质上是一种认识性失真。加强公众与会计界的沟通与理解是解决问题的有效途径。首先,会计界要加强宣传工作,尽量向公众传递有关会计环境、会计目标、会计方法等信息,让公众明白会计作用的有限性和会计界已经做出的努力,以消除公众对会计实际业绩的误解。其次,会计界要加强教育工作,致力于普及会计基础知识,并将此作为我国会计教育发展的战略目标。通过多层次、多渠道及多种方式的会计专业教育，让会计基础知识真正成为一种社会性知识,以加强公众对会计的理解,将会计期望值保持在合理的水平。同时,公众也应该在相互交流中放弃不可能和不合理的期望,而将合理期望传递给会计界,让会计界明白公众需要什么样的信息和服务，从而早日使合理期望变成会计规则的现实内容。

2. 会计信息的行为性失真及其治理。会计规则没有得到有效地执行,无外乎表现为以下两种情形:一是会计规则执行人故意违背会计规则；二是会计规则执行人由于能力和技术上的原因在会计规则的执行上存在偏差。前者可以称之为违规性失真,后者可以称之为技术性失真。考虑到违规性失真和技术性失真都是由于会计规则执行人客观上实施了相应的会计行为而产生的结果，因而可将违规性失真和技术性失真统称为行为性失真。

行为性失真的成因主要源于以下几个方面:第一,缺乏对会计方法选择标准的具体规定的会计规则，在实务中企业选择会计方法的标准大都变成了成本最低或最有利于管理者,这样产生的会计信息所反映的内容就有所偏向。第二,会计人员要面临大量的不确定事项，但并非所有的会计人员都能很好地掌握会计规则，因而所采取的会计方法就有可能不能反映应该反映的事项。第三,会计信息的使用人和提供人是两个利益相对独立的集团,当他们的利益和目标不一致时,信息提供人在道德约束不力或缺乏必要监督的情况下，为达到自己的目标,容易导致会计信息失真。

行为性失真的治理主要包括以下三个方面，首先在于设计一个合理的责任合约安排,以使会计规则执行人的违规行为所产生的成本超过其带来的收益,让违规者得不偿失,从而改变会计规则执行人的行为决策;其次在于加强审计工作,通过审计将会计人员出现错误和舞弊的可能性降到最低；最后在于加强会计后续教育,不断提高会计人员的道德品质和业务水平,以加强会计实务中的复核工作,减少会计工作中的技术性差错。

3. 会计信息的规则性失真及其治理。会计信息受会计规则质量的影响而出现的失真称之为规则性失真。会计规则往高质量的方向发展——可能的会计规则，需要一段时间和一个过程,这甚至是基础上和理论上的突破,并且可能出现旧的需求满足了而新的需求又产生的情况。

因此,在会计期望差距模型中,横轴 B 与横轴 C 的距离(BC)是一个动态变化的值,而且横轴 B 与横轴 C 不可能完全重合。具体原因如下:第一,由于不同的会计信息代表了不同的经济利益，因而实际应用的会计规则只能是政治行为的结果,所制定的会计规则是“可能的会计规则”的修正,但并不能使产生的会计信息与有关事项的关系达到最佳状态，并不是现时条件下为满足用户的信息需求而对会计确认、计量和报告的最好规范。第二,用户的需求各不相同,并且会随着环境、时间的改变而发生变化,所以从可能的角度讲,会计应对不同的目的选用不同的会计方法，提供不同的信息以保证信息的相关性,但是会计不可能为特定个体提供信息。第三,由于条件的限制，有些应该提供的信息在现阶段会计人员还不能做到较准确、客观地提供,即使提供了,所采用的方法也比较勉强。有些信息在现有条件下是可以提供的,但由于所花代价太大,也不能提供。

对会计信息规则性失真的治理主要在于加强会计规则的制定工作。会计规则的制定机构应利用最新理论成果去检验会计规则体系和内容,以明确哪些规则是过时的,哪些规则是不明确的,哪些实际问题在规则中还没有涉及到,并将发现的问题逐一解决。更为重要的是,会计规则制定机构应当有长远目光,着眼于企业的未来环境及用户的信息需求,以保证会计规则能体现未来发展方向。

4. 会计信息的理解性失真及其治理。由于公众对会计的期望是从自身的信息需求角度出发，往往不了解会计信息固有的局限性而存在不合理期望。会计信息固有的局限性主要包括:首先,会计信息不可能真实、准确地反映企业经营活动的情况,它只能是大致地描述。在准确和不准确之间,存在一个“灰色区”,会计信息对企业经营活动的描述,就是在“灰色区”之中。其次,会计信息只是反映了某一时期企业的经营活动。随着时间的推移,会计信息对该时期企业经营活动描述的准确性会逐步降低。最后,即使是通过会计信息来反映企业的经营活动,也存在不同角度和不同特征的把握问题。如实际成本信息反映企业取得各项资产、负债时的交换价值;现行市价所表述的信息可以较合理地反映企业各项资产的现时价值。也就是说，对企业真实经济状况的反映，并不存在数学上的“惟一解”,而可以同时有多组信息,它们都从各自的角度反映

会计秘密准备金问题探讨

山东财政学院　王　娇

【摘要】本文分析了我国秘密准备金的含义及其形成方式，并将《企业会计制度》以及旧会计准则中对秘密准备的规定同新会计准则进行了比较，剖析了我国会计准则制定者对计提秘密准备金的态度，同时就我国秘密准备金存在的客观性进行了分析。

【关键词】秘密准备金　秘密准备　企业会计准则

关于我国的秘密准备金，我们比较熟悉的是企业以利润操纵为目的，通过多计提资产减值准备或工资费用而过高估计负债形成的一类“秘密准备”。这类“秘密准备”的计提是《企业会计制度》所不允许的，笔者将其称为不合理的秘密准备金。另外，我国也存在以历史成本原则和价值估计为前提而形成的秘密准备金，笔者将其称为一般秘密准备金。

一、一般秘密准备金的形成方式

由于我国会计核算遵循的是历史成本原则，存在对资产及负债价值的估计，所以具备形成秘密准备金的前提条件。另外，我国民营企业和私营企业不断发展壮大，其倾向于选择比较稳健的会计政策，这也促使了我国企业形成秘密准备金。我国企业建立一般秘密准备金的方式主要有以下几种。

1. 低估资产价值。

（1）利用税法和会计政策的相关规定低估资产价值。首先，企业利用税法给予的优惠政策来低估资产价值。例如固定资产可以采用加速折旧法计提折旧，这就会使部分固定资产的折旧费用与其实际损耗不一致，当折旧费用大于实际损耗时，会形成秘密准备金；在物价上涨期间，发出存货的计价采用后进先出法会使企业存货的价值低于其实际价值，也会促使企业形成秘密准备金。其次，企业还可以充分利用会计政策的规定低估资产价值。例如，按照2001年颁布的《企业会计准则——无形资产》的规定，自行开发并依法申请取得的无形资产，其研究、开发过程中发生的各项支出于发生时确认为当期费用，只是将依法取得时发生的注册费、律师费等费用予以资本化，由此就会低估无形资产的实际价值，形成秘密准备金。另外，根据2001年颁布的《企业会计准则——非货币性交易》的规定，在非货币性交易中，换入资产的入账价值需以换出资产的账面价值为基础进行计算，当换入资产的公允价值远远大于换出资产的账面价值时，其实际价值就不能得到真实反映，从而导致换入资产价值被低估。

（2）不反映某些特定资产的价值。例如，对低值易耗品、包装物的摊销采用一次摊销法，将其一次性计入成本费用，虽然其价值不在账面上反映，但实际上该资产仍然存在。

（3）资产的价值增值。由于我国以历史成本对资产进行计量，对资产价值进行重估时，只对资产减值计提资产减值准备，不对资产增值进行账务处理，所以资产价值的增值部分就不能在账面上得到反映。这样，在资产价值上涨期间，就会由于资产价值被低估而形成企业的秘密准备金。

2. 高估负债价值。主要是指高估在资产负债表内反映的或有负债的价值，如产品质量保证金、诉讼赔偿费等。由于“预计负债”、“预提费用”、“应付福利费”以及“资产减值准备”等科目都存在对负债价值的估计，因此，当负债的账面价值高于实际支付的履约金额时，就会高估负债价值，形成秘密准备金。

（1）根据《企业会计制度》的规定，企业可以对租金、保险费、借款利息、修理费等费用进行预提，并记入“预提费用”科目。由于这些预提费用的金额有的可以确定，有的需要估计，所以企业对需要估计的一些预提费用难免会高估，秘密准备金也就“自然”形成。

企业的经济状况。这就表明，任何企图以一套财务报表来涵盖所有的经济状况，其构想本身是有缺陷的。

消除因会计信息固有的局限性而产生的期望差距需要从两个方面进行努力。一方面，需要加强会计理论研究，打破陈腐观念。会计研究的出发点应建立在用户广泛的信息需求之上，以实证性研究为基础、规范性理论为演绎，开拓会计研究的新思路，逐渐消除和减少会计信息的局限性。另一方面，需要公众与会计界双方的沟通与理解，这对双方都有利。公众在利用会计信息时，要充分考虑其局限性，以更好地进行决策；会计信息的提供者和会计研究人员则应不断地降低会计信息的局限性。

主要参考文献

1. 葛家澍，刘峰.会计学导论.上海：立信会计出版社，1999

2. 胡春元.论会计期望差距.会计研究，1998；5

3. 吴联生.会计信息失真的“三分法”：理论框架与证据.会计研究，2003；1

4. A.C.利特尔顿著.林志军等译.会计理论结构.北京：中国商业出版社，1989