



论我国会计信息质量特征体系的构建

青岛 张丽红

如果将会计信息视为一种产出结果,那么会计信息质量特征就是会计信息产品为满足规定或使用者的潜在需要而必须具备的特征和特性。目前,我国会计信息质量水平低下,会计信息失真较为严重,因此深入、系统地研究,进而构建一套适合我国会计环境要求的较为系统和完善的会计信息质量特征体系,对于全面、高效地提高会计信息质量具有十分重大的现实意义。

一、会计信息质量特征体系构建的研究成果

1.西方的研究成果。西方国家关于会计信息质量特征体系的研究较早。美国会计学会(AAA)和美国会计原则委员会(APB)都曾将会计信息质量特征与会计目标联系起来进行研究,但均未将会计信息质量特征作为一个专门的课题进行研究。后来,美国财务会计准则委员会(FASB)首次将会计信息质量特征作为一个专门课题开展研究,并在1980年发布的财务会计概念公告第2号中首次提出了一个会计信息质量特征框架图。该公告按照决策有用观的观点来表述财务报表的目标,认为会计信息的最高质量特征是决策有用性,相关性和可靠性是保证会计信息对决策有用的最重要的质量特征,并且将相关性置于可靠性之前,更注重与决策相关的信息。

国际会计准则委员会(IASC)在1989年7月发布的《关于编制和提供财务报表的框架》中指出,质量特征是指使财务报表提供的信息对使用者有用的那些性质,可理解性、相关性、可靠性和可比性是四项主要的质量特征。英国、加拿大等国的会计准则制定机构,也都将会计信息质量特征作为各自财务会计概念框架的重要内容进行了研究。

目前,西方国家会计信息质量特征问题研究的最新成果出现在美国安然事件等一系列财务舞弊案之后。研究成果表明,为了保护投资人的利益,应将诚信、透明、公允、可比和充分披露等特征作为主要的质量要求。这同FASB把相关性和可靠性作为主要的会计信息质量特征不尽相同,它体现了经济环境变化对会计信息质量特征提出的新要求。

2.我国的研究成果。从制度层面上看,我国并没有对会计信息质量特征体系做出明确和系统的规范,只是在会计制度中进行了原则性规定,如要求会计核算应遵循真实性、可比性、一致性、及时性、明晰性、谨慎性、重要性和实质重于形式等基本原则,以此体现会计信息的质量要求。这种松散型关系未能体现出会计信息各质量特征间的主次之分及其内在结构,不利于会计主体和会计信息使用者对会计信息质量特征的不同方面进行权衡,也不利于他们对会计信

息质量特征进行总体把握。因此,要完善我国的会计理论体系和制度规范,就有必要深入研究会计信息的质量特征体系。

关于会计信息质量特征体系的构建,我国学者也进行了相关的研究,并提出了各自的设想。例如,我国著名会计学家葛家澍教授指出,评价企业财务报告质量的标准应包括两部分:财务信息内容的质量和财务报告表述的质量。前一部分主要依据FASB的模式,后一部分则主要依据美国证券交易委员会(SEC)的模式。决策有用性与保护投资人是相互关联的,在根本上是一致的,只是各有侧重:决策有用性是由相关性、可靠性两个主要质量特征和重要性、可比性两个次要质量特征所构成;保护投资人的主要质量特征是透明度,透明度则由中立性、清晰性、完整性、充分披露、实质重于形式以及可比性构成,并建立在决策有用性的各项质量特征的基础上。又如,吴水澍教授认为,会计信息质量特征体系由约束条件、基础质量特征、总体质量特征、主要质量特征及其构成内容等部分组成。他还指出,“收益>成本”是会计信息质量特征的约束条件;可理解性是会计信息的基础质量特征;有用性是会计信息的总体质量特征;可靠性、充分性、相关性和可比性是会计信息的主要质量特征,可靠性包括可核性、实质重于形式、谨慎性、中立性等次要质量特征,充分性包括完整性和重要性两方面的内容,相关性包括及时性;可靠性是相关性和可比性的基础,可靠性和相关性是可比性的前提条件。

二、我国会计信息质量特征体系的构建

1.确立符合我国目前经济环境的会计目标。在现代会计理论体系中,会计信息的质量特征与会计目标存在着内在的逻辑关系。一般认为,会计目标决定会计信息的具体质量特征,而会计信息质量特征则反过来维护或服务于会计目标,为实现会计目标发挥重要作用。目前,关于会计目标的定位主要有两种代表性观点:受托责任观与决策有用观。前者认为,会计的目标就是向资源所有者如实反映企业管理当局对受托资源的管理和使用情况,并主要反映企业历史的、客观的信息。因而,客观地反映经营业绩的信息对资源委托人评价受托责任最为有用,会计信息质量特征更多地强调信息的可靠性。后者则认为,会计的目标就是向信息使用者提供对其进行决策有用的信息,而对决策有用的信息主要是关于企业现时和未来现金流动的信息以及经营业绩和资源变动的信息。决策总是面向未来的,与决策最为相关的信息是企业未来现金流动的金额、时间分布及其不确定性,会计信息质量特征

应更加重视信息的相关性。

根据我国目前所处的经济环境,一方面,上市公司仍然采用直接筹资的方式筹集资金,只有少部分的资金从资本市场上筹集,主要投资者和企业之间的关系是一种受托关系;另一方面,我国正逐步通过资本市场进行社会资源的配置,通过资本市场形成资源的受托关系,间接投资者和潜在投资者的队伍不断壮大,他们对与决策相关信息的需求也越来越大。因此,不能简单地将我国的会计目标定位于受托责任观或是决策有用观,而应将决策有用观作为一个发展趋势,将会计目标定位于向委托人报告受托责任履行情况,同时也为信息使用者提供与决策相关的会计信息。这样做比较符合我国经济的实际情况。在这一目标定位下,会计信息首先应有利于资源委托人对资源受托人履行受托责任的情况做出评价,以便决定是继续这种受托关系还是中止这种受托关系。同时,会计信息还应兼顾提供对决策有用的信息,以满足信息使用者日益增加的信息需求。

2.构建我国会计信息质量特征体系。本文在借鉴西方国家或组织的研究成果之上,根据我国的实际经济情况,明确会计信息应具备的质量特征,并界定各质量特征之间的逻辑关系,构建我国会计信息质量特征体系。该体系的具体结构层次如下:

(1)将客观性与公允性确定为会计信息的最高质量特征。

①客观性要求企业会计报表提供的信息以实际发生或存在的交易或事项为依据,及时地对其进行客观处理和反映,不得虚构、歪曲和隐瞒经济事项,即确认、计量、汇总、报告的信息要与事实相符,不受会计人员主观意志的影响,要具有可验证性,这是杜绝会计信息失真的基本前提。同时,会计信息能正确反映事物的本质特征和内在规律,并客观地反映事物的未来发展趋势,并不被人们的主观意志所左右,即应按照实质重于形式的原则揭示经济业务的本质,反映或有事项的影响,广泛地探讨和筛选关联信息,总结事物发展的规律,更好地预测经济业务的发展趋势。②公允性要求会计报表的提供者在具体加工、生成会计报表信息的过程中保持中立,不偏袒委托人或受托人任何一方。这主要体现在信息提供者的独立性(包括实质上的独立性和形式上的独立性)上,若其在处理经济业务时不受控于且不偏向于任何信息使用者,那么就可以认定其所提供的会计信息是公允的。

客观与公允作为会计上一个重要的甚至是至高无上的信条,是界定会计信息其他质量特征的前提,没有这个前提,其他的质量特征将毫无意义。

(2)将相关性确定为会计信息的重要质量特征。重视信息的相关性,即要求会计信息与会计信息使用者的经济决策相关,对其决策有用。相关性是指会计信息与会计信息使用者的使用目的相关的特征,是导致决策差别的根本因素。在这里我们可以借鉴 FASB 关于相关性的阐述,即要使会计信息具有相关性,就必须使其具有预测价值、决策价值和反馈价值。所谓预测价值,是指会计信息能够增强决策者的预测能力,能帮助决策者预测未来事项的可能结果。所谓决策价值,是指会计信息能够帮助信息使用者进行科学的决

策,这要求信息使用者必须及时利用信息,否则会降低信息的决策价值,使其相关性大打折扣。所谓反馈价值,是指会计信息能够帮助决策者证实或更正过去决策的预期结果。预测价值、决策价值和反馈价值往往同时存在并相互影响,共同反映会计信息的有用程度。

在这里,将会计信息的客观性与相关性结合起来可以协调传统观点中关于可靠性和相关性之间的矛盾,避免由于追求可靠性而导致相关性不足或是由于追求相关性而损害可靠性的两者此消彼长的现象发生。依据客观性原则,一方面可以提供符合客观规律的信息,满足信息真实、可靠的要求;另一方面,对于信息的相关性有了一定的约束,可以避免企业片面追求相关性而误导投资者。

(3)将可比性、可理解性和动态性确定为会计信息的次要质量特征。可比性是指不同企业(尤其是同行业的不同企业)所提供的会计指标口径应该基本一致。可理解性是指对于那些比较了解企业经济活动且愿意以一定的精力去研究会计信息的人而言,会计信息是可以理解的。鉴于我国会计信息使用者受教育程度的不同及理解能力的差异,强调会计信息的可比性和可理解性更有利于他们理解和使用相关的会计信息。同时,我国企业所有制形式多元化的特点决定了会计信息还具有协调利益和参与分配的作用,因此强调会计信息的可比性和可理解性,有利于我国政府更好地发挥宏观调控作用以协调各方面的利益。因此,应将可比性和可理解性确定为影响会计信息的理解与使用的次要质量。

但是,从外部经济环境来看,目前市场竞争日益激烈,风险日益增加,个性化生产经营使企业间形成了巨大差异。同时,信息使用者的多元化也对会计信息产生了个性化的需求,从而决定了我国应该从更宽泛的范围来对可比性提出要求,使其与相关性交互作用,这样才有助于生产有用的信息。另外,可理解性是针对信息用户的质量特征而言的,它决定着会计信息被利用的程度。将可理解性与相关性结合起来,就可以反映会计信息的使用效果或会计信息对信息使用者的真实效用。

动态性强调会计信息的披露是一个动态的过程,同时强调所披露的会计信息也应该具有动态化属性。以动态性取代传统的及时性,是从时空的角度对会计信息质量予以规定。由于现代技术信息传递交流速度加快,企业的发展也随之加快,这就使信息需求者对及时获取会计信息提出了新的要求,而网络技术的发展使这种要求的实现成为可能。因此,动态性就成为会计信息必备的质量特征,只有具备动态性质量特征的会计信息才可能成为高质量的会计信息。

综上所述,我国会计信息质量特征体系以客观性和公允性作为其最高质量特征,以相关性作为其重要质量特征,以可比性、可理解性和动态性作为其次要质量特征,构成基本框架并形成较为完整的体系。当然,随着社会的发展、经济形势的变化,人们对会计信息质量的要求随之改变,对会计信息质量也会提出更新、更高的要求。因此,会计信息质量特征体系是一个动态、变化、发展、相对的概念,应在一定条件下实现各个特征的最佳结合。○