

论会计信息质量问题的本源

厦门理工学院 瞿友喜

【摘要】本文立足于会计信息供求非均衡性的新视角,界定“会计信息质量问题”的概念,以此剖析会计信息质量问题产生的前提和机制性原因,并将会计信息质量问题的本源归结为会计信息供求矛盾。

【关键词】会计信息质量 本源 供求矛盾

世界各国的资本市场,一直深受会计信息质量问题的困扰,如果不正确认识和把握会计信息质量问题,就很难寻求正确的解决途径和方法。

一、界定“会计信息质量问题”概念的新视角

要研究会计信息质量问题,首先要界定“什么是会计信息质量问题”。纵观对此类问题研究的视角,我们可以作一个简单的回顾和分析。

1. “失真(虚假)会计信息”视角及其局限性。人们一直以会计信息是否真实为标准界定“会计信息质量问题”,并认为失真的或虚假的会计信息就是存在问题的会计信息。但从逻辑上讲,会计信息失真只是会计质量问题表象化的一种形式而已,绝非“会计信息质量问题”的实质内涵。

在研究治理会计信息质量的问题中,第一道难以逾越的障碍就是:什么是真实的会计信息?什么是失真的会计信息?为了找到答案,不少专家学者作了有益的研究。事实上,由于会计特性和技术方法的限制,绝对真实的会计信息是不可能得到的。谢德仁(2000)通过对英美等国就会计信息真实性的理解和规范的分析,认为应按照程序理性的原则界定真实的会计信息。笔者认为,真实的会计信息是指生产会计信息的程序符合会计制度、会计准则以及相关的法律法规,该会计信息在所有重大方面都能公允地反映会计主体的财务状况、经营成果及现金流量情况。由于难以从会计信息结果本身判断和评价会计信息的真实性,人们获得的只能是相对真实的会计信息。目前在审计规范和工作中,也逐步借鉴和运用了相对真实会计信息的理念,以会计准则、会计制度及相关财会法规为标准,界定会计信息的真实性,确立了“合法性”、“公允性”等概念。这似乎解决了真实与失真会计信息的界定问题。

接下来第二道难以逾越的障碍是:这些相对真实的会计信息是不是就没有质量问题?是不是就是需求者需要的会计信息?根据会计信息失真的原因和情况,吴联生(2005)提出“三分法”,即将会计信息失真区分为规则性失真、违规性失真和行为性失真。相对真实的会计信息实际上就是不存在违规性失真和行为性失真的会计信息,但规则性失真依然可能存在。显然,相对真实的会计信息并不一定就没有质量问题。另外,由于会计信息需求的多样性、层次性、个体特性以及制度

执行中存在的问题等,相对真实的会计信息并非都是需求者需要的会计信息。

2. “低质量会计信息”视角及其局限性。由于“失真(虚假)会计信息”视角的局限性,有些学者开始重新思考。徐荣华在《对会计真实性的思考》中提出以“优质”代替“真实性”,并认为《会计法》及《企业财务会计报告条例》等提出的会计符合真实性的要求,实际上是指会计信息的合法性、合规性。然而,合法、合规的会计信息不一定是高质量的会计信息,会计规范本身的缺陷也会导致会计信息质量降低,因此,“优质会计信息”在提法上比“真实会计信息”要好。可见,人们在界定会计信息质量问题的视角上发生了转变,即低质量的会计信息是有质量问题的会计信息,要解决会计信息质量问题,必须提供高质量的会计信息。但是该视角也面临同样的问题:什么是高质量的会计信息?以什么标准来判断质量的高低?

3. “会计信息供求非均衡性”的新视角。笔者认为,应该立足于会计信息供求界定“会计信息质量问题”,凡是供求不均衡的会计信息就是存在质量问题的会计信息。理由如下:①符合“质量”的本质内涵。人们对质量的认识大致经历了朦胧的质量意识阶段、符合规格的规范阶段和满足需要阶段三个阶段,现在普遍认为质量的本质含义是满足需要。美国质量管理协会和欧洲质量管理组织将“质量”定义为:质量是指产品或服务的内在特性和外部特征的总和,以此构成其满足给定需求的能力。这是最具代表性的观点。可见,研究会计信息质量问题不应该脱离会计信息的需求者,是否有质量问题应由需求者做出判断。显然,不符合需求的会计信息一定是有质量问题的会计信息。②符合会计思想的变迁和发展趋势。从会计思想的变迁可知,会计的主流思想已由描述性会计、规范性会计发展为决策性会计、利益相关者会计。无论是决策性会计思想还是利益相关者会计思想,其核心都是为会计信息需求者服务,提供满足需求的会计信息。

二、会计信息质量问题产生的必要前提和机制性原因

1. 会计信息需求主体与供应主体合一时,不存在会计信息质量问题。一般而言,企业财务会计信息的供应主体是企业经营者,需求主体包括很多方,起初主要是所有者,而后扩大到现实和潜在投资者、现实和潜在债权人、政府相关管理部门

等。从会计信息产品属性来看,在所有者与经营者主体一致的情况下,会计信息的需求主体与供应主体是合一的,会计信息表现为私人物品。胡桂兰(2004)指出,当生产资料所有者为生产资料经营者时,会计的职能主要是组织内部的事情,是为生产经营者服务的。会计信息属于自产自用,无需对外公布。可见,在这里生产经营者集会计信息的需求和供应于一身,需要什么信息就供应什么信息,需要多少信息就供应多少信息,在数量和质量上保持高度的均衡和一致,因此不存在会计信息质量问题。

2. 会计信息需求主体与供给主体分离是产生会计信息质量问题的必要前提。胡桂兰(2004)认为,随着所有权和经营权的分离,出现了委托代理关系,会计发生了根本性的变化,产生了外部信息需求者,于是出现了信息需求者和信息提供者的主体分离。这样,就有可能出现会计信息供求的非均衡,从而成为产生会计信息质量问题的必要前提。随着所有者的多元化以及股份制度、信贷制度等资本市场的发展,会计信息的需求者日益多元化、复杂化,会计信息彻底改变了其原有的私人物品属性,而成为公共物品。同时,不同需求者对会计信息的需要不一致,加之成本因素、利益的驱动等,满足所有需求者的需要就变得非常困难。

3. 会计信息质量问题产生的机制性原因是委托代理关系中的信息不对称。虽然会计信息质量问题起源于会计信息供求主体分离,但其只是必要前提,在逻辑上,不一定必然产生会计信息质量问题。如当供求双方信息对称时,尽管供求主体是分离的,也不会产生会计信息质量问题。当供求双方的信息不对称时,必然出现会计信息质量问题。所以信息不对称是会计信息质量问题产生的机制性原因。

三、会计信息质量问题的本源——会计信息供求矛盾

1. 从哲学意义上来说,会计信息供求非均衡性就是会计信息供求矛盾。根据唯物辩证法的思想,矛盾就是对立物的统一。而会计信息供求非均衡性,正是会计信息统一体中的供应和需求两个对立面的博弈。会计信息供求非均衡性的形成和运动过程,就是会计信息供求矛盾的生成和运动过程。换句话说,会计信息质量问题的起源和必然出现,正是会计信息供求矛盾所致。所以,会计信息质量问题的本源就是会计信息供求矛盾。

2. 会计信息供求矛盾的生成机理。会计信息供求主体的分离是形成供求矛盾的基础要素,会计信息的私人成本与公共价值的对立是形成供求矛盾的压力要素,供求双方的理性经济人特性是形成供求矛盾的动力要素,供求双方的信息不对称是形成供求矛盾的充分要素。四方面要素的合力作用,推进了会计信息供求矛盾的生成。

(1)基础要素的形成。随着经济的发展,所有权和经营权发生分离,经营者成为独立的会计信息供应者,所有者则成为独立的会计信息需求者。这时,所有者和经营者从同质同量的会计信息要求中产生异化,出现不同质不同量的会计信息要求,会计信息供求主体发生分离。会计信息需求者的日益多元化和复杂化加剧了会计信息供求的非均衡性,形成了供求矛

盾的必要基础。

(2)压力要素的形成。对于会计信息的生成成本,理应按照“谁受益,谁分担”的配比原则,由受益的需求者共同分担。但在实际中,一方面需求者主体具有不确定性;另一方面会计信息一旦生成和披露,便无法阻止没有分担成本的使用者使用会计信息。所以,会计信息的生成成本由企业付出,成为企业的私人成本,而效益则是公共性的,这样便形成了会计信息提供者的成本压力,以及私人成本与公共价值的对立。李立平、廖敏(2004)指出,对企业而言,会计信息生成和披露的成本与效益之间是不对等的。企业不能从会计信息的提供中充分补偿所消耗的信息生成成本,导致了会计信息的私人成本和公共价值的对立。这种在会计信息提供过程中产生的外部性必然引发企业的理性行为,即减少成本付出,降低会计信息质量。可见,会计信息提供的私人成本与公共价值的对立,加剧了会计信息供求矛盾的形成。

(3)动力要素的形成。经济利益理论告诉我们,经济利益是一切经济活动的出发点,经济利益关系是一切经济关系的基础。人们从事物质生产活动是为了获取物质利益,人们的经济交往与合作也是为了获得利益。所以,无论是会计信息供应者还是需求者,都具有理性经济人的特性,其目标是追求个人利益的最大化。但在追求各自利益的过程中,存在着激烈的利益冲突,这种冲突必然成为破坏供求均衡的原动力,使利益矛盾转化为会计信息供求矛盾。

(4)充分要素的形成。基础要素、压力要素和动力要素虽然是必备要素,但不是充分要素。如在信息对称的完全信息状态下,这些要素的存在和作用不会导致供求矛盾。只有在供求双方信息不对称的条件下,这些要素的存在和作用,才会导致会计信息供求矛盾。因为在信息不对称条件下,作为会计信息提供者即企业经营者,自然拥有全部的经营活动信息,而且都属于私人信息。作为需求者或委托人只能通过报告和监督的方式获得这些信息。显然,从信息的生成到报告,在不存在激励和监督机制的情况下,只有提供者能够控制会计信息。段文斌、陈国富、谭庆刚、董林辉等(2003)分析指出,经理能够拥有控制权并利用控制权侵犯股东利益的一个重要原因是,经理拥有相对于股东的关于企业具体经营活动的信息优势。可见,信息不对称是产生会计信息供求矛盾的充分条件,而且这种矛盾的现实发生以及激烈程度取决于约束机制、激励机制和监督机制的有效性。

总之,会计信息供求矛盾是会计信息质量问题的本源。我们必须通过对会计信息供求矛盾的协调,来解决会计信息质量问题。

主要参考文献

1. 谢德仁. 会计信息真实性与会计规则制定权合约安排. 财务与会计, 2000; 7
2. 吴联生. 当代会计前沿问题研究——创新与发展. 北京: 北京大学出版社, 2005
3. 胡桂兰. 谈会计信息产品属性与管理模式. 财会月刊, 2004; A4