



会计信息质量的缺陷与边界的确定

辽宁辽东学院 吴澄琨

【摘要】 由于会计信息具有经济后果性,其质量状况会对利益相关者产生重要的影响,因此社会各界对会计信息质量给予了高度的关注。但时至今日,会计信息质量问题仍未得到很好的解决。因此,我们要正视并研究会计信息质量的缺陷,合理界定会计信息质量边界,建立有效的会计信息质量保障机制,使会计目标得以实现。

【关键词】 会计信息质量 缺陷 边界 保障

一、会计信息的缺陷:不可能实现完全真实

1. 会计人员的有限理性导致会计信息的完全真实性无法实现。

(1) 会计人员对会计规则的理解存在欠缺。从会计人员个体角度来看,其对某一会计规则能够深刻透彻地理解,并不代表他对其他所有的规则都能够深刻透彻地理解,也不代表其他会计人员对这一会计规则和其他所有的规则都能深刻透彻地理解。从整个社会角度来看,会计规则执行者是不断变化的,未透彻理解规则就去执行的情况总是存在的,从而导致会计信息不可能实现完全真实。

(2) 会计人员对客观经济活动实质的把握存在欠缺。客观经济活动的一个重要特征,就是其实质不能明确自我地表现出来,并有真相和假相之分。人们只有经过反复认识的过程才能把握客观经济活动的真相。同时,客观经济活动又具有动态性,人们对于这些活动的认识要经历一个过程,会计人员对动态变化的客观经济活动的把握必然是有限理性的,由此形成的会计信息不可能实现完全真实也是必然的。

(3) 会计人员职业判断的理性欠缺。会计信息能否得到真实的反映,不仅取决于会计人员对会计规则和客观经济活动的认识是否理性,还取决于会计人员能否正确地执行会计规则。会计规则能够为会计事项提供具体的处理方法,会计人员照此处理就可以实现程序的理性或规则的真实。但会计事项的处理需要会计人员通过职业判断来实现,会计人员能力的有限性决定了出现错误判断的可能性是必然存在的。

2. 会计规范的制定与实施不能完全符合客观经济活动。

(1) 会计规范也是人们通过有限理性做出的制度安排。尽管会计规范的制定者具有使其制定的规范尽量符合客观经济活动的动机,但是能够真实表达的会计知识不可能全部存在于现实中。对于那些在现实中存在的还没有被认识到的会计知识和方法,用现有的会计知识和手段就难以做出合理的制度安排,从而导致制定的会计规范存在缺陷。

(2) 会计信息的不对称。会计的对称性就是在会计信息生成与报告过程中,在记录经济交易、反映财务状况方面具有的外部信息和内部信息的一一对应关系,包括生成会计信息时会计确认和计量的对等性以及使用会计信息时信息报告的对

等性。也就是说,会计信息对称性要解决生成的会计信息与客观经济活动的一致性和会计信息披露的充分性问题。会计规范的内容和方法导致会计信息不真实,其根源之一就是微观主体以会计准则对经济交易(或事项)进行会计确认和计量的非对称性。由于会计信息非对称性问题的客观存在,会计信息完全真实是无法实现的。

(3) 会计政策的可选择性。会计的历史成本原则、权责发生制原则、配比原则、稳健性原则等都会使会计信息无法完全描述其所应反映的对象。这是因为选择何种会计处理方法取决于客观环境的要求和当事人对其合理性的判断,这不仅带有较强的主观性,而且其结果具有不确定性。这种会计方法的可选择性模糊了会计信息真实性的界限。

3. 存在失误和舞弊的可能。会计信息在其生成和披露过程中,由于工作的失误和舞弊行为的存在,也会使会计信息突破应有的质量边界,导致会计信息与客观实际的背离。在这里,我们把当事人不存在主观上的故意并且不会从其行为中得到好处所产生的会计信息错误定义为工作失误。而会计舞弊则是当事人为了个人利益,事先经过周密安排而弄虚作假,使会计信息歪曲反映经济活动和经济事项的行为。虽然由会计舞弊导致会计信息谬误的现象并非普遍存在,但这却是会计信息出现质量危机的重要原因,其危害程度也尤为严重。

会计信息因人的有限理性和机会主义行为、信息分布的不对称、经济活动的不确定性等而存在。当人类具备了完全理性、拥有完全的信息、无机会主义行为、没有不确定性存在、信息在所有的人之间对称分布,会计存在的依据就会丧失,会计便会消亡。因此,会计信息是一种无法实现完全真实的信息。

二、会计信息质量可容忍的边界:过程真实的有效信息

1. 过程真实是会计信息能够实现的唯一目标。界定会计正常的信息偏差和舞弊是定义会计信息质量的关键。我们可以这样确定:凡是按照会计规范的要求形成和披露的会计信息,就是可以接受的(因为只有这样的会计信息才是可验证的),并且符合会计信息质量的内在要求。即会计信息在形成和披露过程中没有重大差错和舞弊行为,达到了会计的程序理性要求,这样的会计信息就是真实的。行为的程序理性取决于其产生过程,在既定的条件和限制范围内,当行为适合于达

到既定的目标时,只要保证了行为程序理性,结果就是可以接受的;而结果理性是强调结果符合目标性,而不在意产生这一结果的行为程序。也就是说,前者注重过程,后者注重结果。西蒙认为,在不确定性的环境下,人们无法准确地预测未来,从而也就无法按照实质理性(结果理性)进行经济学研究,而只能从一个严密的公理系统演绎到强调对复杂的思维规则进行详尽的经验研究。这说明结果理性只能是一种追求的目标,只有程序理性才是进行会计相关研究的信息基础。

程序理性虽然不是完全理性的结果,却是会计可能实现的惟一目标,当人们就会计规则制定权进行谈判并做出合约安排时,人们实际关注的不是这一安排能有什么样的完美结果,而是其是否能够得到大多数人的认可,是否是遵循大家都接受的决策规则与程序做出的。迄今为止,各国制定会计准则都是遵循程序理性的,即会计准则制定程序应是各方均能接受的,而不论按此程序制定出来的会计准则能否确保某一目标的实现。根据程序理性观,会计强调的是会计确认、计量、记录与报告等行为程序(尤其是包含于程序之中的方法)的理性。因此,会计信息的真实性并不体现为其有多么“真实”,而是体现为其是依照公认的会计准则及合约制定权安排进行处理的。

企业会计准则的制定和实施有一套严密的管制程序,包括:政府、企业、注册会计师及其他有关方面达成会计规则制定权的合约安排;会计规则的制定、修订和完善;按照会计规则进行的会计信息的生产和报告。从逻辑上讲,企业会计准则的颁布和执行作为会计人员按照程序理性原则完成会计信息的计量、记录和报告提供了一条明晰的路径,只要会计程序无差错、无偏见,就可以视为提供了可验证的、真实的(有效的)会计信息,会计也就在市场经济舞台上成功地扮演了提供信息的角色。

2. 会计信息质和量的区间界定。我们强调的会计信息质量是由生成和披露的会计信息质和量两个方面构成的。有学者把会计看做一个信息系统,在这个系统中有若干个相互联系又相对独立的单项信息,每个单项信息都要按照会计的有关规范来生成。但会计信息发挥作用必须更多地依赖于整个信息系统,因此只有充分披露会计信息才能达到预期的目的,发挥相应的作用。所以说会计信息是质和量的统一体,只有单项信息的质有保证,才能使会计信息在整体上是可信任的;同时也必须使会计信息的量达到规范的要求,使用会计信息的效率才能实现。为此我们可以给出会计信息质量的区间界定,即能够得到合理解释(或可验证)的会计信息区间。

在当前的会计环境下,会计信息如果是在程序理性的空间范围内生成的,其质量就是可信任的;如果会计信息突破了质的规定或存在量的不足,都应看做存在工作失误或舞弊行为。这样的会计信息必然带来严重的经济后果,这也是会计信息质量存在的需要解决的问题。为了能使会计信息质量得到有效保障,会计规范制定者在制定会计规范时,应从会计信息中立性出发,尽量压缩产生会计信息的程序理性区间,使其尽量接近结果真实。而会计信息提供者会从会计信

息产生的经济后果中有利于自身的方面考虑,最大限度地利用程序理性的边界,甚至冒着道德风险“突破”边界或“藏匿”不利信息。要使会计信息质量得到有效保障,就需要不断提高会计规范的质量,不断提高会计人员执行规范的水平,尽量避免工作失误,有效控制会计舞弊行为。

会计信息过程真实(程序理性)观并没有要求会计信息要无限接近真实,而是使会计信息在一定的规范框架下能够得到控制和验证。毕竟会计信息是一种专业信息,是需要具有一定专业能力的人才能解读和分析利用的。会计信息的作用不在于其是否能够达到完全真实的程度,而在于其是否按照公认的会计规范生成和披露。在这种会计质量观条件下,只要肯付出足够大的成本,就可实现过程真实的会计信息,从而使会计信息质量成为可控制的能够计量的信息。

三、有效会计信息的多元化保障体系的构建

1. 不断提高会计规范的质量,建立企业财务预算约束的会计政策选择机制。会计规范本身的质量水平对会计信息质量的影响是至关重要的。从博弈论角度来看,可以把制度简单地定义为一套在多次博弈后逐步形成的、使人们在相互交往时可以确切知道对方行为方式的社会契约。由于存在会计信息不对称现象,会计信息的供给者(主要是企业的管理层)有条件利用信息优势进行于己有利的信息生产与披露。国家作为社会正义的代表,需要通过会计准则等制度安排来防止会计信息不对称可能给利益相关者带来的损害。因此,在建立完善会计规范体系时,应做好以下几个方面的工作:

(1) 注意处理好借鉴与本土化的关系。国际会计准则在一些发达的国家对会计信息的质量保证可能是有效的,而移植到我国则未必能达到预期的效果。这是因为会计环境对会计工作及其产生的信息有着直接影响,我们在借鉴国际会计准则、运用国际会计惯例时,如果忽视了我国与国际会计惯例运用所面临的会计环境的巨大差异,那么某些会计政策运用的失败就在所难免。在制定会计规范时,尽管我们可以“站在巨人的肩膀上”制定会计准则,但无法移植“巨人”的会计环境,所以应立足于国情,制定出与我国会计环境相适应的会计规范,只有这样才能保证会计信息质量对决策的有效性。

(2) 尽量体现中立性原则,减轻其经济后果性。会计准则经济后果性越明显,执行者突破其限制和束缚而趋利避害的可能性就越大。我国会计规范在很大程度上是以维护国家利益为出发点的,这是造成“下有对策”的根本原因。要解决这类问题,就需要更多地站在利益相关者的立场上不断完善会计规范,使公平性得到体现,也使各利益相关者的利益得到更好的兼容,达到较理想的均衡状态。

(3) 建立企业财务预算约束的会计政策选择机制。作为在全国范围内执行的会计规范,留有一些会计政策选择的空



基于价值分析的

经理人股票期权会计计量方法



中南大学商学院 李立平(教授) 姚伟华

【摘要】 经理人股票期权会计计量方法是近年来会计理论界争议的热点问题之一。本文从研究经理人股票期权的价值组成入手,将经理人股票期权的价值分割为内在价值与时间价值,并进行仔细的界定,在认真剖析现有会计计量方法缺点的基础上提出了科学合理的计量方法,从而完整、动态地反映经理人股票期权价值。

【关键词】 经理人股票期权 经济实质 内在价值 时间价值 会计计量方法

一、经理人股票期权的价值分析

将经理人股票期权费用记入利润表已经得到理论界的广泛认同,但是在具体会计处理方法上,一直存在较大的争议。笔者认为,这些争议都源于对经理人股票期权价值的模糊认识。

经理人股票期权作为期权这一衍生金融工具的创新形式,具有期权的一般特征。期权的价值来源于两个方面:一是其内在价值,因为期权的持有者可以通过行权而获得收益。二是期权持有者等待获取更多报酬的机会成本,这就是时间价值。如果没有时间价值,期权将立即被行权,没有人会愿意持有。

然而,经理人股票期权是期权在雇员激励机制中的一种

否存在利润操纵现象的基本依据,使会计信息程序的真实性得到有效保障。

2.加强政府监督,控制会计舞弊行为。信息经济学认为,由于存在不完全信息和信息不对称而导致的市场参与者的信息差别,出现信息拥有者的逆向选择和道德风险的情况是不可避免的,需要作为管理者的政府来弥补市场的缺失。企业是会计信息的独家提供者并具有公共物品的性质,政府的管制可以有效防止那些掌握了不对外公开信息的人利用这些信息谋取私利,从而有利于投资者获取资本市场的公正性信息。

按预期效用理论,对于一个理性的人来说,主动遵守一个规则的条件是违背规则时的预期效用小于遵守规则时的预期效用。对于会计规范执行者在做出是否严格遵守会计规范的决策时,就会对违约成本和由此带来的可能收益进行权衡。而政府作为会计规则执行情况的监督者,是否对执行者进行监管以及监管力度的大小,取决于对这种监管的成本与收益的权衡。执行者违背会计规范的成本不仅与违约所受处罚力度相关,而且与政府的监管强度相关,而政府的监管力度与执行者的违约程度以及由此带来的损失相关。在通常情况下,政府监管的力度和对违规者的处罚力度越大,执行者的违规程度就越低;相反,更看重当前利益的执行者违规的可能性就越大,违规的程度就越高。

创新形式,有着不同于一般期权的特征。经理人股票期权的经济实质是企业向经理人购买服务,为了避免道德风险和逆向选择,企业通过一种远期合约来取代现金对其支付费用。“经理人的服务”这一种无形资产在其服务期限内随着时间的推移而逐渐消耗,其消耗的过程同时也是企业消费所购买的经理人服务的过程,这种消耗和消费既有可能给企业带来经济利益,也有可能给企业带来经济损失。如果某一期间经理人提供给企业的服务被市场证明是优质的无形资产,企业作为消费者就将获得经济利益,企业应该根据这一无形资产的消耗程度和自己的获利情况向经理人支付费用;如果某一期间经理人提供给企业的服务被市场证明是劣质的无形资产,企业作为消费者就将蒙受经济损失,这时企业不仅不应该向经理

会计舞弊问题实质上是会计监督有效性的问题。在我国当前市场经济条件下,国家作为宏观经济调控者需代表社会利益,使企业目标与社会目标协调一致,使和谐社会总体目标得以实现。要实现政府监督的预期目标,应将政府的财政监督、审计监督相结合。此外,上级政府对下级政府还应进行必要的行政监督,促使各级政府真正关心会计信息质量问题。对于发现的会计舞弊问题,除了要由违规者承担相应的法律责任外,还应建立“信用缺失—会计舞弊”信息平台,将会计舞弊行为记录在案,使政府监督能够与社会审计相互配合,达到资源共享,共同关心企业会计信息的真实性,这必将有利于抑制会计造假问题的发生。

主要参考文献

- ①盛洪.现代制度经济学.北京:北京大学出版社,2003
- ②吴联生等.人类有限性与会计信息行为性失真.会计研究,2004;2
- ③伍中信.产权理论与中国会计学.北京:中国人民大学出版社,2003
- ④赵西卜.会计对称理论及其在多层次信息需求中的应用.会计研究,2004;9
- ⑤朱小平.会计理论与方法研究.北京:中国人民大学出版社,2003