



决策有用观下

会计信息的主要质量特征



中南财经政法大学 张先敏 占美松

【摘要】 在决策有用观下,会计信息的主要质量特征是相关性和可靠性。虽然相关性和可靠性可以达到统一,但在很多情况下,相关性和可靠性是不相容的,两者之间究竟存在哪些矛盾以及如何协调这些矛盾一直困扰着会计理论界和实务界。

【关键词】 相关性 可靠性 质量 特征

会计信息有助于降低利益相关者决策过程中面临的不确定性,以减少决策风险、改进决策效用、促进社会资源的趋利性流动,达到优化资源配置的目的。会计信息要发挥上述功效,必须具备一定的质量特征。因为会计信息的质量特征是维护会计目标的,所以其质量标准或特征的具体确定与会计目标有着紧密的联系。

一、受托责任观和决策有用观

受托责任观和决策有用观是有关会计目标的两种不同的观点,两者既有联系又有区别。其联系主要表现在两者并不互相排斥,委托人通过财务报告评价受托责任的履行情况,目的在于做出是否继续维持或终止委托责任的决策。正如Solomos所说:“可以把会计确定受托责任的作用看作从属于决策有用,它构成决策作用的一部分。”同时,两者的区别也十分明显。首先,使用对象不同:受托责任观下,会计信息的使用对象主要是企业现有的投资者和债权人,而决策有用观下会计信息的使用对象主要是各相关的决策者,特别是证券市场的投资者;其次,报告的内容不同:前者主要是有关企业经营者的受托经营管理责任的历史信息,后者要求提供与投资者决策相关的信息,尤其是企业未来盈利能力和现金流量的预测信息;再次,会计信息的形成基础不同:受托责任观下会计信息的形成基础是“历史成本”和“实现原则”,而决策有用观下则是“公允价值”和“相关性原则”;最后,报告的形式也有所差别:通常在受托责任观下采用的主要是会计报表的形式,而在决策有用观下,除了会计报表外,还有表外附注。

由以上分析可知,在两种观点下,会计信息的主要质量特征有所差别。受托责任观下,会计信息的首要质量特征是真实性和可靠性。决策有用观下,由于会计信息使用者的模糊性和高度分散性,使得会计信息的受托责任解除功能大大降低。由于报告的内容更强调有关未来盈利能力和现金流量方面的信息,信息的形成基础更强调“公允价值”和“相关性原则”,使得会计信息使用者进行决策时所要求的信息的相关性成为在既定环境下支配会计信息披露的因素。因此决策有用观下会计信息的主要质量特征是相关性和可靠性。

二、会计信息的主要质量特征

会计信息的质量特征是会计信息应当达到或具备的基

本质量标准。美国财务会计准则委员会(FASB)认为:会计信息的质量特征或质量的确定构成信息有用性的成分。因此,它们是在进行会计选择时所应追求的质量标志。在财务会计概念结构体系中,会计信息质量特征是联系会计目标与其手段的“桥梁”,它对财务报告所提供的信息,起着约束作用,使其能符合目标的要求。在决策有用观形成之后,相关性和可靠性便成了会计信息的主要质量特征。

(一)对相关性的理解

所谓相关性,是指会计信息与决策相关,具有改变决策的能力。从相关性的定义看,相关性不仅具有定性方面的要求,而且具有定量方面的要求。特定的信息与特定的决策相关,这是相关性最基本的要求。与决策无关的信息肯定是不相关的,但与决策相关的信息并不一定具有相关性,因为,还要看其是否具备改变决策的能力,即这一信息对决策而言是否重要或金额是否足够的大;如果是,则这一信息具有相关性;反之,则不具有相关性。由此可见,相关性应该包含重要性。

投资者更关注有关资产保值和增值以及投资风险和报酬的信息,以便做出是否继续或终止投资的决策;债权人更关注有关企业盈利能力和偿债能力的信息,以便做出是否继续或终止与企业保持借贷关系的决策;而作为政策制定者和宏观调控者的政府则更关注与整个行业状况和宏观经济运行有关的信息,以便发挥其在国民经济运行中应有的作用。而且,各个使用者在不同的时期所要求的信息也会有所差别。会计信息作为一种公共商品,使得现行的财务报告模式只能提供通用的会计信息。会计信息的提供者不可能针对特定的使用者在特定的时候提供特定的信息,这将使得会计信息难以与不同使用者的决策相关,所以,相关性绝不是一个含义非常确定和易于理解的概念。国际会计准则委员会提出一种较为模糊的判断标准,即当资料通过帮助使用者评估过去、现在或未来的事件或通过确认或更改使用者过去的评价,影响到使用者的经济决策时,信息就具有相关性。财务会计概念公告(SFAC)中指出,会计信息只有具备“导致差别”的能力,方能确定它与某一决策相关。“导致差别”是指既可增加也可减少信息的差异,以便使用者能降低对经济事件的不确定性,提高决策的把握性。要做到这一点,相关的会计信息应同时具备预测价值、反馈价值和及时性。

信息预测价值主要是指信息能对未来的情况做出合理的判断,但由于存在诸多制约因素,如缺少一个经过检验的、标准的投资决策模式等,这使得人们更关注反馈价值。反馈价值主要是指信息能对过去的情况做出合理的评价。对决策者而言,虽然预测信息是相关的,但并不意味着历史的信息与其决策不相关。未来是以过去和现在为基础的,从某种意义上说,它是过去和现在的延伸,所以,决策者关注未来信息的同时,不可能不对过去和现在的信息有所了解。而及时性是从时间角度对相关性的保证,信息的相关性虽然并不是由及时性决定的,但失去及时性的信息,也就同时失去了相关性,因此,及时的信息对决策所起的作用要比滞后的信息更具相关性。

(二)对可靠性的理解

可靠性是指会计信息应能如实反映其所拟反映或理当反映的对象,尤其要做到不偏不倚地反映经济活动的过程和结果,不倾向于某一特定使用者的需要或某一特定的结果。国际会计准则委员会认为,资料当其没有重要差错或偏向并能如实反映其所拟反映或理当反映的情况而能供使用者作依据时,资料就具备了可靠性。美国财务会计准则委员会认为,可靠性包括:反映真实性、中立性和可核性。

当然,会计信息若不能真实反映其所拟反映或理当反映的经济事项,就不具有可靠性。但问题在于究竟是历史是真实的,还是现实是真实的?就算这个问题得以解决,如果会计信息的范畴问题不界定清楚的话,真实性仍旧值得怀疑。按照美国公认会计准则的要求,对同一经济事项进行反映,由于会计核算方法具有可选择性,可能会出现多种不同的结果,究竟哪个是真实的呢?另外,会计人员所掌握的专业技能及其道德水平对真实性也有一定的影响。所以,信息的真实性是相对的,而非绝对的,只要信息基本上反映了事项的主要特征,就可以被认为是真实的。在审计实务中,通常都存在一个可容忍误差 a 和可信赖程度 $(1-a)$,这从实践上证明了真实性是相对的,由于真实性存在一个程度问题,所以可靠性也同样具有定性和定量方面的要求。中立性就是指没有偏向,偏向可能来自会计人员的技术水平有限或忠诚度不够,可能来自会计核算方法选择不当,也可能来自会计准则的制定者。可核性就是要尽可能减少不同计量者的偏好,即具有相同背景的不同个人,分别采用同一计量方法,对同一事项加以计量,就能得出相同的结果。问题在于,对于同一经济事项的计量还有赖于会计人员的主观判断。而且,在实际工作中,由于会计信息是一种公共商品,管理当局提供会计信息要耗费成本,包括显性成本和隐性成本,而其带来的收益却并不那么明显,安排不同的会计人员对同样的经济事项进行重复计量,工资费用必然会增加,对一个理性的经济人来说,这不符合成本效益原则。

真实性存在一个程度问题,影响中立性的因素很多,可核性也没有一个具体而明确的判断标准,且不可能进行实际操作,因此,将会计信息的可靠性理解为一定的幅度、范围、区间或趋势,比将其理解为独一无二的数据要合理得多。

三、相关性和可靠性的矛盾与协调

相关性和可靠性往往存在着矛盾,从而导致信息提供者

的两难选择,因此,明确矛盾的类别和成因并找出解决的方法是很重要的。

(一)相关性和可靠性的矛盾

虽然相关性和可靠性可以达到统一,但在很多情况下,两者是不相容的。

1. 计量属性上的差别带来的矛盾。在现行的会计报表要素中,有些要素是以历史成本计量,有些要素是以现行成本计量的。以历史成本为计价基础的信息,由于是可验证的实际交易数据,其可靠性较强。但当物价发生变动或产生通货膨胀时,则不能恰当反映企业的财务状况和经营成果,甚至发生扭曲,这必然导致与信息使用者的决策不相关。以现行成本为计价基础的信息可能可以满足特定信息使用者的需要,但由于其在计量和计算上或多或少地存在着估算与人为的假定,且这些估算与假定很难进行实际的验证,其可靠性值得怀疑。这时,相关性和可靠性之间就存在着矛盾。

2. 相关性和可靠性内在要求的矛盾。相关性要求所提供的信息不仅要有反馈价值,而且要有预测价值和及时性。为了使信息具有预测价值,势必会扩大会计反映的范围,如以表外附注的形式加以反映,可靠性可能会削弱,同样,及时反映也可能降低可靠性。反之,为了提高可靠性,而使大量计量困难的交易或事项不能得到反映,则会削弱相关性。

(二)相关性和可靠性之间矛盾的协调

要协调相关性和可靠性之间的矛盾,可以针对造成矛盾的最根本的因素来寻求解决方法。

1. 采用“多重计量”的通用财务报告。由于完全按历史成本反映或完全按现行成本反映会造成两者之间的冲突,那么根据实际的需要按历史成本和现行成本同时反映,可以缓和相关性和可靠性的矛盾。当然,这也可能带来负面效应:兼顾的结果容易导致使用者判断标准的混乱,多重计量通用会计报表的编制需要较高的技能,可能不符合成本效益原则。笔者认为,可以考虑分别从以下几个方面解决这些问题:制定高质量的会计准则,进一步提高会计人员的专业技能,让会计信息这一“公共商品”变成“真正的商品”,即信息的使用者为其付费。

2. 根据财务报告的不同组成部分区分相关性和可靠性的侧重或取舍。由于财务报告主要是对过去交易和事项的反映,其容量有限,所以应更侧重可靠性。而表外注释不仅容量大,而且能提供非财务数据和预测方面的信息,所以应更侧重相关性。

主要参考文献

- ①樊进科,王凤英.试论会计信息相关性与可靠性的关系.山西高等学校社会科学学报,2002;8
- ②葛家澍,杜兴强.关于会计信息的相关性和可靠性的思考(上).财会通讯(综合版),2004;11
- ③马元驹.论“消极会计”的积极意义.财会月刊A,2004;11
- ④周仁俊.会计信息的相关性与可靠性.中南财经政法大学学报,2002;3