论会计信息的相关性和可靠性

厦门大学　张贤萍

【摘要】本文通过对会计信息质量特征的相关性和可靠性进行内涵与外延的深入分析,讨论了相关性和可靠性发生矛盾冲突的情况,并根据会计目标的不同要求,提出了可靠性和相关性这对矛盾应该在对立的基础上实现统一的新思想。

【关键词】会计信息　相关性　可靠性　对立　统一

作为财务会计概念框架体系第二层次的会计信息，其质量特征处于会计目标和财务报告之间，具有桥梁的性质,既反映会计目标的基本内涵——会计信息使用者对会计信息质量的基本要求,又和财务会计的确认与计量一起统驭着财务报告信息披露的范畴。美国财务会计准则委员会(FASB)认为,相关性和可靠性并列为首要的信息质量特征,可比性属于次要的信息质量特征。

相关性由预测价值、反馈价值和及时性三个子质量特征构成,它是指会计信息能够帮助其使用者预测将来事项的结果,或者证实或者纠正以前对该事项的预测;并且通过互动具有影响会计信息使用者经济决策能力的作用,而且该会计信息是及时提供的。

可靠性由如实表述、中立性(不偏不倚性)和可核性(即可验证性)三项内容构成,它是指会计信息不受错误或偏向的影响,能够真实反映它应该反映的内容。相关性和可靠性两者之间缺少任何一个,由此产生的会计信息都不会是有用的。会计信息质量特征是复合的,但是,如果相关性和可靠性发生冲突必须抉择时,哪一个将被优先考虑? 或孰重孰轻,又该如何做出权衡?FASB对此没有做出明确的阐述。笔者认为,这是值得重视和应该协调好的问题。

一、会计信息相关性的内涵和外延

从内涵的角度讲，相关性中的预测价值是指会计信息可

短期和长期市场反应均为正。目前,我国投资者还难以区分有真实经济意义的利润和没有真实经济意义的利润，因而不能像无效应假说所假定的那样能“透过数字看本质”,会对因自发性会计变更带来的利润增加或降低做出能动的反应。为避免公司股价的异常波动,上市公司会慎重地考虑是否进行自发性会计变更。因此,从2001年截面数据分析,我国上市公司似乎并不热衷于用自发性会计变更来抵消或化解强制性会计变更带来的影响。

从时间序列分析来看,却是另一种情况。表4列示了我国上市公司1999～2003年五年间自发性会计变更的基本数据。从表4可以看出,2001年有15.20%的公司至少进行一项自发性会计变更来应对强制性会计变更。15.20%的比例看起来不算高,但其他年度上市公司进行一项自发性会计变更的比例均低于2001年度,五个年度的平均数也只有10.24%。因此从历史角度看，我国上市公司为了应对2001年强制性会计变更给企业带来的影响,于当年较多地采用了自发性会计变更方式以降低强制性会计变更带来的影响。这种情形与Pincus和Wasley(1994)的研究结论相一致。

表4结果显示,2001年上市公司自发性会计变更的总体趋势是调减利润，这是因为2001年强制性会计变更更多地具有调减利润的特征,上市公司自发性会计变更适应了强制性会计变更作调减利润的变化,借此可以将利润下降的主要原因归咎于强制性会计变更。这也即印证了我们前面得出的结论:在同一年度同时进行自发性会计变更和强制性会计变更的公司,对利润影响额是加大了而不是变小了。

表4反映出的另一个异常现象是:1999年上市公司自发性会计变更的总体趋势是调增利润,是1999～2003年五年中惟一调增利润的年度。这一差异的出现可以追溯到1999年我国会计准则的改革,即当年我国《企业会计准则——债务重组》的实施具有调增上市公司利润的功效(颜敏,2003)。我国上市公司为此进行调增利润的自发性会计变更正印证了Pincus和Wasley(1994)的研究结论。

综上所述，我国自发性会计变更与强制性会计变更也具有时间和方向的相关性，自发性会计变更对利润额影响的趋势与当年强制性会计变更的方向相同。

主要参考文献

①郭宪英,李洪光.资产减值准备与利润操纵.财经理论与实践,2002;2:83～84

②胡嵘.对滥用会计政策、会计估计及其变更的审计.中国农业会计,2002;10:36～37

③刘星,刘斌,周轶强.自愿性会计政策变更的市场反应研究.经济科学,2004;4

④宋彩霞,王娜娜,刘艳丽.资产减值给上市公司带来了什么.计划与市场探索,2003;11:113～114

⑤于长春,姜海波.上市公司计提固定资产减值准备问题分析.中国注册会计师,2003;9:25～27

⑥赵玉玲,卫建华.企业操纵利润的新途径.价格理论与实践,2004;5:42～43

以增强决策者对未来事项的预测能力;反馈价值是指通过反馈的历史信息和期望值的比较，以其差别证实或改变期望值;及时性是指会计信息提供、披露及时,它在信息失去对决策有用之前,应被决策者所拥有,相关的信息若提供不及时,便会对决策毫无用处。当然,会计信息的相关性还会受到其性质和重要性的影响。

从外延的角度讲,相关性是指会计信息系统提供的会计信息应该与会计信息使用者的决策相关。现代企业制度所有权和经营权的高度分离，所有者的模糊性和高度分散性,使得财务报告信息的受托责任大大加强,会计信息使用者的内涵和外延日益扩大。具体来说,会计信息必须符合国家进行宏观经济管理的要求，符合企业投资者和债权人进行决策、了解企业财务状况和经营成果以及现金流量情况的需要,满足企业内部加强经济管理的需要。

会计信息必须能够帮助投资者预测未来、做出决策,能够据以修正以前某些不正确认识。同时,相关性要求及时收集会计信息、及时对会计信息进行加工处理和及时传递会计信息;要求企业在会计信息的处理过程中,要考虑财务报告使用者的不同需求。然而在现实中,企业提供的会计信息只能是在考虑各个会计信息使用者共同需求基础上的一种通用的会计信息。因此,不同的会计信息使用者在进行决策时,还需要对企业提供的通用会计信息进行恰当的分析、整理和加工。从严格意义上讲,会计信息是否相关与会计信息使用者特定的决策类型有关，这是会计信息相关性中的特殊性。投资者要想得到与决策相关的信息,就必须对会计信息进行重新分解组合以获得更多的信息,所以会计信息是否具有相关性与投资者个人的知识结构、所掌握的分析技能和决策模型、偏好、决策环境等因素密切相关,相关性并不仅仅是会计信息系统本身所能决定的。

二、会计信息可靠性的内涵和外延

从内涵上看,可靠性中的如实表述即客观性,是指会计信息应该以实际发生的经济活动为依据,能够客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量;中立性是指会计人员在处理会计信息时，应该保持一种不偏不倚的中立态度,会计信息不存在取得一定结果或诱发特定形式或行为的意图或偏向；可核性是指独立的注册会计师可用相同的计量方法,获取同样的会计信息。

从外延上看,会计信息的可靠性,也不仅仅是会计数据本身的真实、可靠,还包含了经由会计人员的主观判断、分析综合、加工汇总后在会计报表上呈现的数据的可靠性。单个会计数据的可靠性有赖于原始凭证和记账凭证的真实、完整、合法,而会计报表上单一项目的可靠性不仅取决于单个原始数据的可靠性,还有赖于会计人员加工会计信息的一系列程序和方法。加之现行会计制度和会计准则给予会计人员做出一定的估计、判断并对不同的会计政策进行选择的权力,所以在会计报表上生成的会计信息不可避免地会受到不同会计人员自身能力和职业判断的影响。会计信息的可靠性只能是相对的,并不是绝对的可靠。

需要进一步论证的是，由于会计信息生成的独特性,使得不同决策类型的会计信息使用者在运用时会有不同的判断，因此单一会计数据的可靠并不能保证最终通过财务报告披露的集合数据具有可靠性。此外,由于管理当局拥有会计政策的选择权,在存在多种备选方案时,管理当局可能会出于自身利益的考虑选择一种在约束条件下能够使自己利益最大化的会计政策，而这种会计政策与经济事实或客观性可能存在一定的差距,因此会影响会计信息的可靠性。

三、相关性和可靠性的对立

美国的财务会计概念公告(SFAC)将会计信息的可靠性和相关性相提并论,但是两者并不会总是等量齐观。相关性和可靠性在某些情况下是相互冲突的，因为：①过分强调相关性,可能会削弱可靠性。美国审计准则委员会指出,“及时性是相关性和可靠性产生矛盾的一个主要方面”。为了追求相关性,就必须满足及时性,而过度追求及时性会导致企业在未获取客观、可验证的数据之前就进行相关的会计处理,这在一定程度上是对可靠性的损害。②为了追求可靠性,可能会使会计信息缺乏相关性。现行会计准则规定,要在会计报表中对经济事项进行确认，必须满足两个基本的条件——可定义性和可计量性。为了符合形式上的可靠性,许多估计事项和期后事项由于不符合确认的条件,只能在附注和其他财务报告上披露,使得会计报表的相关性下降。

近年来，美国和我国上市公司的一系列财务欺诈案件给我们敲响了警钟,不可靠的会计信息危害性极大,所有会计信息使用者都会被它误导，从而引起投资决策失误和社会经济资源的无效配置，使交易费用越来越高，最终导致交易的停顿。1929~1933年美国经济危机就是会计信息失真“催化”的结果。不相关的信息固然无用,但仅仅是不能起到作用而已,并没有太大杀伤力。似乎我们更应该重视可靠性,在可靠性的前提下，选择最相关的信息。毕竟，可靠性是财务会计的本质——反映真实经济的基本要求。然而,不相关的会计信息同样会严重降低会计信息的质量，影响会计信息使用者的正确决策,进而在宏观上影响国民经济的运行秩序和发展。会计信息具有一定的经济后果,这已是不争的事实。会计信息是决策者进行决策的重要依据之一，会计信息质量的高低直接关系到决策者的决策及其后果。可见,决策有用性理所当然应作为会计信息最基本的质量特征。

会计信息的相关性与可靠性相互依存。若相关性强,可靠性差,会使投资者做出错误判断,甚至误导其决策;反之,若会计信息的可靠性强,相关性差,则其再完整、再可靠,也无多大用处。相关性要求信息提供应非常及时,不可避免要涉及到许多不确定因素的预测或估计,在一定程度上会影响可靠性。这就提出了一个问题——相关性和可靠性在出现冲突对立时,应该如何取舍,目前主流的观点主要有以下三种：

1.英国的财务报告原则公告针对这个问题提出了“在满足可靠性的基础上追求相关性”的思路,认为“会计信息披露应该从可靠的信息集合中选择最相关的信息”,这说明可靠性是相关性的前提,可靠性优先于相关性。

2.Wallman构建的彩色模式中,五个不同的报告层次都涉及到相关性，而对可靠性则在某些报告层次中成为可以缺省的因素。从其五个层次的划分中可以清楚地看出,相关性是首要的、不可或缺的,甚至有时可以牺牲可靠性。

3.葛家澍教授认为在会计信息质量体系中,“可靠性是财务会计的本质属性,是会计信息的灵魂。即使在未来,公允价值的应用可能越来越广泛,但公允价值不可能完全取代历史成本。而且,公允价值的应用也要求可靠,力求充分而公允地表述企业的真相。可靠性是基础,是核心。”因此,建议在满足可靠性的基础上,追求相关性。

笔者认为,不同会计目标对相关性有不同的要求。在不同时期、不同的经济环境下,由于会计目标有所侧重,从而对会计信息质量的要求也不相同。西方会计理论对会计目标的认识主要有两大派别观点:

一是受托责任观。它认为,资源所有者将资源委托给受托者,同时赋予受托者以资源保管权和使用权,受托者接受委托者的委托,有权对资源进行独立自主的运营,通过有关组织规则和法律制度等约束机制,明确规定受托者和委托者的权力、责任和利益。在受托责任观下,强调委托者(股东、社会、债权人、政府)与受托者(企业管理当局)的责任关系,并要求会计人员以第三方身份客观地、公正地介入委托者与受托者之间的责任关系之中,反映受托经营责任及履行经营责任的情况。会计人员的行为不受资源委托者和受托者的影响,只受会计准则的约束。因此,在相关性和可靠性中,受托责任观更强调可靠性。

二是决策有用观。它是在证券市场日益扩大化和规范化的背景下不断形成和发展起来的。在完全的市场经济条件下,投资者进行投资决策需要大量可靠而又相关的会计信息,而会计信息的提供又必须借助于会计系统。所以,决策有用观侧重于会计人员与决策者(企业管理当局、投资者、债权人等)的关系,强调会计信息对决策的有用性。在相关性和可靠性中,它更侧重相关性。在早期的簿记中,受托责任观占主导地位,因此,会计系统主要追求信息的可靠性,在可靠性的基础上再来谈相关性。但是,随着现代公司制度的建立和发展,不仅所有权和经营权分离,而且资本市场也在不断地发展,广大投资者非常关注上市公司的财务状况和经营成果,要利用财务报告提供的信息进行决策,所以会计信息的相关性日益引起人们的重视。

四、相关性与可靠性的统一

对会计信息相关性与可靠性谁更重要的判断是财务会计的一个基本问题,它关系到会计政策的选择,影响着计量基础的发展以及财务报告模式的演变。大多数情况下,相关性与可靠性的关系处于一种协调状态。

1.提高了可靠性,也就增强了会计信息的有用性。在1929~1933年的世界经济危机中,会计信息的可靠性严重丧失,扰乱了正常的经济秩序。在这一背景下,美国于1939年公布了第一份公认会计原则的权威文献——《会计研究公报》,从此出现了现代意义上的会计准则。随着会计准则的推行,会计信息的可靠性不断增强,会计信息使用者逐渐恢复了对会计信息的信赖,从而也促进了资本市场的有序化。因此可以说,会计准则首先是会计信息可靠性要求的产物。会计发展史上的这一页,向我们揭示了会计信息可靠性的重要意义。但能否由此得出可靠性比相关性更重要的结论呢?其实不然,世界经济危机后,一系列旨在增强会计信息可靠性的法规、准则及相应措施相继出台,并不是以降低相关性为代价的。相反,正是考虑到了会计信息与其使用者的决策有紧密的关系,所以各国政府或社会团体组织在规范会计信息可靠性的同时,迅速及时地出台了有关相关性的会计准则。人们力图增强会计信息的可靠性,其根本原因就在于会计信息具有相关性,因为提高了可靠性,也就增强了会计信息的有用性。

2.提高了相关性,必然要求提高会计信息的可靠性。20世纪60年代前后,美国会计信息可靠性的问题已基本解决,特别是进入20世纪90年代以后,随着信息技术时代的到来,会计信息使用者对会计信息的需求发生了很大的变化。1994年,美国注册会计师协会财务报告专门委员会通过调查得出结论,会计信息使用者的需求有五种类型,并以此作为改进后企业财务报告的模型基础。这五种信息需求是:①财务与非财务数据;②管理部门对财务数据和非财务数据的分析;③未来的信息;④有关管理部门和股东的信息;⑤有关公司背景的信息。这个变化使得会计信息的相关性问题变得日益突出,于是,会计界开始了一场旨在提高会计信息相关性的革命。

众所周知,随着工业经济向知识经济的过渡,会计所处的客观环境正在发生深刻的变化,符合相关性这一特征的会计信息也在扩大和变化。人们从关注历史信息转向更关注未来信息。投资者既需要财务信息,又需要非财务信息;既需要定量信息,又需要定性信息;既需要确定性信息,又需要不确定性信息;既需要年度信息,又需要季度、月度甚至实时信息。会计信息力图满足这些不同需求,必然要求如实客观地表述实际发生的经济业务,使不同类型会计信息之间能够相互验证,能够与会计信息使用者的决策相关。因此,提高相关性,必然要求提高会计信息的可靠性。

总之,可靠性和相关性的提高是以增强会计信息的有用性为目标的,它们是统一的。不能以牺牲可靠性来提高相关性,也不能以放弃相关性来确保可靠性,两者不可偏废。所以,辩证地理解会计信息的相关性和可靠性可以看到,两者既是对立的,也是统一的。会计最基本的职能是反映,反映的客体又是复杂多变、存在很大不确定性的经济现实,对于相关性和可靠性——会计信息质量特征的两个基本要素来说,我们不应该存在主观上的偏向。

主要参考文献

①葛家澍,杜兴强.财务会计概念框架与会计准则问题研究.北京:中国财政经济出版社,2003

②王春凯. 浅谈会计信息的可靠性与相关性. 财会研究,2003;9

③贺新宇.会计信息的相关性和可靠性谁更重要.会计之友,2001;5

④周仁俊. 略谈会计信息的相关性与可靠性. 财会月刊,2001;14

⑤唐群生. 会计信息可靠性与相关性的内在矛盾及解决办法.广东审计,2000;6

⑥葛家澍. 未来财务会计和财务报告的模式——兼论会计信息的可靠性与相关性.财务与会计,1999;2