

# 对决策有用观会计目标的思考

中国人民大学商学院 王守江

**【摘要】** 会计目标是会计理论研究和会计实践的出发点,决策有用观作为被广泛采用的会计目标与会计的本质是一致的,它表明为用户提供与决策相关的信息是会计存在和发展的基础。如何使财务报告更好地满足各方信息使用者的需求,以证明会计存在的合理性和必要性,是会计产生和发展的源动力。在我国,坚持决策有用观符合会计本质和现实需要,关键是如何通过改善会计环境、完善会计规范和加强会计理论建设来充分实现会计目标。

**【关键词】** 会计目标 会计信息 决策有用观

会计目标不仅是会计实践的出发点,而且是会计理论研究的逻辑出发点。会计目标是什么,如何围绕会计目标构建会计理论体系,如何实现会计目标,这些是会计实践和会计理论研究面临的基本问题。美国证券交易委员会根据《萨班斯—奥克斯利法案》的要求,在会计准则研究报告中提出了准则的制定应坚持“目标导向”,强调会计目标在会计准则建设中的基础作用。这一结论引发了人们对会计目标新一轮的思考和讨论。我国现阶段正处于会计准则建设和会计规范发展的关键时期,理清会计目标的基本问题具有重要意义。

## 一、决策有用观与会计本质的一致性

我国对会计本质的认识主要有两种观点:管理活动论和信息系统论。在20世纪80年代初,以杨纪婉、阎达伍教授为代表提出了管理活动论的观点。这一观点认为,会计本质是一种管理活动,它是通过收集、处理和利用会计信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,以提高经济效益。同一时期,以葛家澍教授为代表提出了信息系统论的观点。这一观点认为,会计首先是一个系统,会计的功能是将输入的数据转换为信息,这种信息是以货币为表现的财务信息。

实际上两种观点并无谁对谁错之分,是因出发点不同而形成的不同观点。管理活动论主要是从企业主体自身出发,重点关注会计过程,包括了对管理会计、财务会计共同本质的描述;信息系统论将会计的相关主体扩展到企业之外,重点着眼于会计成果在企业主体之外的应用,主要是对财务会计本质的描述。目前对会计的研究,主要集中于会计的外部属性,即将会计视作一个能够提供可用货币计量的经济信息的系统。因此,人们更多地采用信息系统论的观点。

会计目标是指会计活动应达到的标准。按照信息系统论分析,会计的最终成果是财务报告,会计目标最终通过财务报告来传递和实现,因此通常将会计目标等同于财务报告的目标。在信息系统论观点下,自然而然地产生了会计目标的决策有用观,即会计目标是向信息使用者提供对决策有用的会计信息。在这种观点下,会计目标的设计主要包括三个方面的问题:谁是会计信息使用者?会计信息使用者有哪些信息需求?会计如何提供会计信息满足这些需求?这三个问题,

既是会计理论研究的基本问题,也是会计准则和会计实践需要解决的基本问题。

## 二、决策有用观会计目标的演进

决策有用观会计目标的演进过程大致分为三个阶段:

**1.初始阶段。**会计作为一门应用学科,从诞生之日起就遵循了实用主义。实用主义有两个基本主张:一是真理应与实际相符合;二是符合观念的实践功效。会计理论主要是解释性的,解释的目的是为了更好地应用于实践。早在1922年,Paton就提到会计应服务于用户,这可以说是决策有用观的雏形。1970年,美国会计原则委员会(APB)将财务报告的总体目标界定为:提供有关企业经济资源和义务的可靠财务信息。继而,Moonitz在会计研究文集第1号(ARS No.1)中,将会计目标概括为:计量特定企业主体的资源;反映特定企业主体的义务和权益;计量特定企业主体的资源、义务和权益的变动情况;在特定时期内分配这些变动;以货币作为通用单位反映预期的状况。由于APB未能提供协调一致、阐释合理的概念框架,并因救火式的准则制定方法而遭受批评,使其提出的上述目标难以在应用中得到实现。

**2.确立阶段。**1973年,Trueblood委员会经过近两年的研究,发表了《财务报告的目标》,提出了财务报告的基本目标是向有关使用者提供“据以进行经济决策的信息”。Trueblood报告不仅明确提出了会计目标的决策有用观,还在基本财务目标的基础上,列示了财务会计与呈报概念框架的基本要素及其相互关系,构成美国财务概念框架的雏形。美国财务会计准则委员会(FASB)于1978年发布的第1号财务会计概念公告(SFAC No.1)《企业财务报告的目标》,在吸收了Trueblood报告和ARS No.1的观点的基础上提出编制财务报告应为现实和潜在的投资者、信贷人以及其他用户提供有用的信息,以便其做出合理的投资、信贷和类似决策。FASB随后发布的一系列财务会计概念公告,以这一会计目标为逻辑起点构建了较为完整的财务会计概念框架。

**3.强化阶段。**20世纪90年代初,美国注册会计师协会针对社会各界对财务报告的批评,成立了财务报告特别委员会。该委员会在1995年完成了《改进企业报告——着眼于用户》的报

告。这个报告充分体现了会计目标的决策有用观,表明企业报告旨在向用户提供有关信息,以便于决定是否向某一企业提供资源、以什么样的价格提供资源以及是否继续提供资源。这个报告从用户需求出发,提出了非常广泛的建议,涉及企业报告体系、具体会计技术问题和会计准则的制定、实施等多方面的改进内容。本世纪初,安然、世通及施乐等一系列会计丑闻发生后,人们对会计信息产生了比20世纪90年代初更大的怀疑,使美国不得不通过立法介入,以期恢复人们的信心。从这一过程中可以看到,为报表使用者提供对决策有用的信息的会计目标不仅没有动摇,反而有所增强。《萨班斯—奥克斯利法案》以及美国证券交易委员会根据该法案完成的会计准则研究报告,都特别从会计信息供给角度提出了增强信息诚信度的措施和建议。

### 三、关于会计目标的其他观点的简评

1. 受托责任观与决策有用观相协调。在会计目标理论中,对决策有用观的挑战主要来自受托责任观。受托责任观认为:在所有权和经营权分离的情况下,财务报告的目标是反映受托者对委托责任的履行情况。受托责任观更注重会计信息的历史性和可靠性。而决策有用观更注重会计信息的前瞻性和相关性。实际上,两种观点并非截然不同,这是因为:首先,就会计信息的需求者而言,既包括了受托责任观中的委托者,又包括了决策有用观中的现实和潜在的投资者。其次,投资决策过程涉及多方面的因素,通常是在评价企业现有经营状况的基础上,结合对未来因素分析做出决定。企业现有经营状况的评价过程与确定经营者受托责任的过程是一致的,两者之间的信息需求并不存在本质的冲突,在有些情况下,在相关性和可靠性之间还存在一定程度的替换关系。

2. 信息需求观与决策有用观内在一致。信息需求观是吴联生在《会计目标:信息需求论》(财会通讯,2001年第8期)一文中提出的。这一观点认为,满足会计信息需求是会计信息系统的价值所在,会计信息的价值正在于其能满足使用者的需求。会计信息的供给取决于会计信息的需求,在差异化的具体目标的背后,存在着共性,就是会计基本目标——满足会计信息需求。实际上,决策有用观的基本观点就是着眼于用户,满足用户与决策相关的会计信息需求。因此,信息需求观应当是决策有用观的另一种说法。

3. “如实反映”是会计信息的质量特征。吴建业在《对会计目标的反思》(财会通讯,2004年第9期)一文中提出,会计目标应设定为“如实反映”,即客观、真实地反映企业经济交易、事项的经济实质。林斌等在《论会计的如实反映观》(当代财经,2005年第1期)一文中提出,应将如实反映作为财务会计概念框架的立足点和理论基础。实际上,“如实反映”是可靠性的另一种表述,它是会计信息的质量特征,在决策有用观和受托责任观中,都一致强调如实反映的重要性。“如实反映”是实现会计目标的基本要求,其本身不是会计的最终目的。

### 四、决策有用观在我国的一些现实考虑

1. 会计目标坚持决策有用观符合会计本质和现实需要。在会计基本理论方面,不存在国家差异问题。从以上分析可以看出,会计目标决策有用观的广泛采用是会计学科本质所决定的。有一种观点认为,我国的会计信息难以与决策过程

相联系,会计信息大范围失真,使股东、债权人等决策者无法按会计信息进行决策,因而质疑将决策有用观作为会计目标的合理性,甚至担心提倡决策相关性会进一步加剧会计信息失真。实际上,这恰恰说明了加强会计信息决策相关性的必要性和重要性。会计目标不是孤立的,它是基于一定的会计环境、在现有的会计准则框架内通过系统的会计方法来实现的。在我国,问题的关键不是采用或不采用决策有用观,而是如何通过改善会计环境、完善会计规范来充分实现会计目标。无论是政府部门还是普通投资者,都有获取相关、可靠信息的内在需求。他们现有的决策行为模式,也是在会计信息供给无法满足这一需求的条件下的一种无奈选择。强化会计信息的决策相关性,是对这些需求的积极响应。

2. 会计环境建设是实现会计目标的前提。我国会计当前面临的困境是我国经济环境的客观反映。我国的市场经济体制还不健全,多元化的经济结构还不够科学,公有制经济在国民经济中的比重过大、战线过长,一些企业还担负着较多的社会责任,政府部门对企业的行政控制力很强,政府的“运动员”和“裁判”的角色经常混淆。在上市公司中,国有股一股独大的情形比较普遍,所有者虚位现象严重。在主要的信贷供应者方面,占主体地位的国有银行商业化运作程度还很低。这些主体是财务报告使用者中最重要的部分,也最具有强势地位,他们影响着会计信息的供给和需求状况。当前会计信息的供给和需求的扭曲状况,多数是这些主体违背经济规律甚至是违反法规的行为造成的。因此,单纯从技术和理论角度采取措施,是无法改变这种状况的。要充分发挥会计的应有作用,使会计信息成为决策的重要依据,在根本上还应该建立完善的、法制化的市场经济环境,促使市场各主体在完善的制度框架内进行公平的经济活动。

3. 会计目标要有系统的保证。FASB的财务会计概念框架形象地说明了这一要求。要达到会计信息使用者的决策要求,会计信息应具备特定的质量特征,其主要的质量特征是相关性和可靠性。会计信息的这些质量特征要通过会计报表要素来传达,通过恰当的确认为和计量来实现。因此,明确会计目标只是第一步。当前,我们应该尽早以决策有用观来构建我国的财务会计概念框架,并借鉴美国的证券交易委员会的结论按“目标导向”来建设我国的会计准则体系,修正会计规范体系中不一致的地方,努力提高会计信息的质量。与决策相关性的几个重要问题,如资产负债表观、全面收益观以及采用公允价值等,对会计理论研究和会计实践有着重大影响,也需要我们尽早提出明确的观点。

### 主要参考文献

- ①林斌,石水.论会计的如实反映观.当代财经,2005;1
- ②王晨明.论中国会计目标定位.中央财经大学学报,2004;8
- ③吴建业.对会计目标的反思.财会通讯,2004;9
- ④吴联生.会计目标:信息需求论.财会通讯,2001;8
- ⑤财政部会计司.对美国财务报告采用以原则为基础的会计体系的研究.北京:中国财政金融出版社,2003
- ⑥陈毓圭.论改进企业报告.北京:中国财政经济出版社,1997