

论会计信息的相关性与可靠性

刘尚林 (湖北经济学院 会计学院,湖北 武汉 430205)

倪 斌 (中南财经政法大学 会计学院,湖北 武汉 430064)

摘要:会计信息的可靠性和相关性是构成会计信息质量特征的两个重要方面,它们存在着相辅相成^①此消彼长的关系,本文从相关性和可靠性的内涵和外延入手分析,详细阐述了两者的对立面,并就如何协调两者的关系提出自己的观点。

关键词:信息质量特征;可靠性;相关性;受托责任

中图分类号:F230 **文献标识码:**A **文章编号:**1672-626X(2007)05-0110-04

在公司治理和委托代理关系中,在所有权和经营权高度分离的情况下,会计信息系统存在的基本理由在于,会计信息有助于降低投资者决策过程中面临的不确定性,借以减少决策风险、促使社会资源趋利性流动,达到优化资源配置的目的。会计信息要发挥上述功效,必须具备相关性与可靠性。然而,相关性和可靠性往往需要权衡和协调,尽管在美国财务会计准则委员会(FASB)颁布的SFAC No2中,相关性和可靠性被FASB并列为财务会计信息质量的首要属性,但当会计目标的定位从“受托责任观”上升为“决策有用观”后,由于所有者的模糊和高度分散性,使得财务报告信息的受托责任解除功能大大降低,而相关性成为了关注的焦点。特别是20世纪90年代以来,使用者对现行财务会计和财务报告模式的相关性的不满,由此而引发了财务报告改革,财务报告改革的焦点更多时候是集中于提高财务报告披露信息的决策相关性上。但一系列的上市公司财务欺诈案件又迫使我们必须对可靠性问题保持应有的关注。

会计信息的相关性与可靠性是构成会计信息质量特征的两个主要方面,它们既相辅相成,共同为会计信息的有用性服务;又存在着此消彼长的矛盾关系,不能达到完全协调,对二者谁更重要的判断,会直接影响到会计政策的选择、计量基础的发展以及财务报告模式的演变等,因此,它是财务会

计一个非常基础又具有导向性的问题。我们认为,要研究该问题必须首先明确会计信息相关性与可靠性的涵义及其相互关系。

一、会计信息相关性的内涵和外延

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,通过互动,影响会计信息使用者经济决策能力,而且,该会计信息是及时提供的。

从内涵的角度讲,相关性中的预测价值是指会计信息可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,甚至产生反向作用。

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。如前所述,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降低,因而,会计信息使用者的内涵和外延日益扩大。

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。因此不同会计信息使用者在进行

收稿日期:2007-07-20

作者简介:刘尚林(1953-),男,湖北天门人,湖北经济学院教授,中南财经政法大学硕导,主要从事会计理论与实务研究。

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^①组合以获得更多的信息,所以会计信息是否具有相关性^②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

可靠性由如实表述、中立性和可核性(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。

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以用相同的计量方法,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^③综合、加工^④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。加之现行会计准则给予了会计人员做出一定的估计、判断,并对不同会计政策进行选择的权力,所以会计报表上生成的会计信息会不可避免地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,从而影响会计信息的可靠性。

三、相关性和可靠性的对立

先用两个例子来说明相关性和可靠性的对立关系:

衍生金融工具的会计处理。衍生金融工具本质上是一种合约,而约定交易的订约与实际履行往往要跨越若干会计期间,在合约签订时“交易的发生”尚属于未来事项:合约确定的权利和义务所能引起的未来经济利益具有很大不确定性。长期以来,衍生金融工具一直未能在强调“提供真实公允信息”的传统会计中得到确认。作为金融创新手段,衍生金融工具具有套期保值、投机等功能,从事投资或投机活动会带来巨额的亏损或收益,存在较大的风险,因而,有关衍生金融工具的会计信息无疑具有显著的相关性。

现行成本与历史成本的选择。一般而言,历史成本计量属性具有较高的可靠性,较低的相关性,它是交易发生时的实际成本,具有可验证性、可计量性,是取得资产时最客观的价值,在币值相对稳定的情况下,提供了可靠的会计信息。但历史成本对于企业未来的生产经营决策或长期投资决策间的相关性却不大,有时甚至没有。现行成本与决策者评估企业的财务实力以及未来的现金流量非常相关,不过,现行成本通常难以取得,容易被操纵,缺乏可验证性,可靠性较差。

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。

近年来,美国和我国上市公司的一系列财务欺诈案件就是最好的例证,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。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。

由此可见,会计信息的相关性和可靠性互相对立,又都缺一不可。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几种:

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,可靠性优于相关性。

2. Wallman 构建的彩色模式(Colorized Model)中,5个不同的报告层次都涉及到相关性:(1)相关性、可靠性、可定义性和可计量性均符合要求;(2)相关性、可计量性和可定义性都符合要求,但可靠性存在着疑问;(3)相关性与可计量性符合要求,但可定义性与可靠性存在疑问;(4)相关性、可靠性和可计量性符合要求,但可定义性存在疑问;(5)仅相关性符合标准,可靠性、可定义性和可计量性都不符合(Wallman,1996)。从其5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,甚至有时是以牺牲可靠性为代价的。

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。

众所周知,不同会计目标对相关性和可靠性有不同的要求。我们认为,在不同时期、不同的经济环境下,各个国家由于会计目标有所侧重,从而对会计信息质量的要求也不尽相同。关键在于本国的会计信息质量特征的侧重能够与其会计目标相匹配,与当前该国的经济环境相适应。

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)、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、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、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。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正日益引起人们的重视。

在中国会计理论和实务界,会计目标也正从“模糊”走向清晰,这可以从颁布的会计准则中略见一斑。

在1992年颁布的《企业会计准则——基本准则》中,我国对会计目标表述是“会计信息必须符合国家进行宏观经济管理的要求,满足有关各方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”。将“符合国家进行宏观经济管理的要求”单独列出,并放在突出位置,却没有突出投资者和债务人使用信息的需要,笔者认为目标过于笼统,缺乏实践指导意义。

2006年2月15日财政部颁布了新《企业会计准则——基本准则》,将会计目标定为“向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任的履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策”。可见我国会计目标采取了折衷的方式,倾向于受托责任观,但同时又兼顾决策有用观,这也基本与我国现阶段国情相适应。因此,在我国,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。

四、相关性与可靠性之间的协调

我国的会计信息质量特征只是侧重于会计信息的可靠性,决不意味着可以偏废相关性,超过一定的限度片面强调某一方面的改进、忽略特定的环境去孤立地谈论可靠性或相关性的提高都是不可

取的。在两者发生冲突时,仍需要我们加以平衡。我们认为现阶段应该主要把握以下两点:

(一)侧重于会计信息的可靠性

前已述及,这也是新《企业会计准则——基本准则》对会计目标的定位,即优先考虑会计信息的可靠性。

这主要是由下列原因所致:首先,我国经济发展水平相对还不高,仍需在政府宏观调控下来避免恶性的通货膨胀,因此,仍将选择以历史成本作为主要计量模式。其次,我国证券市场的监管体制还不健全,近年来暴出多起会计信息造假案,会计信息失真是我国证券市场面临的一个较为突出的问题。再次,我国股份公司的资金主要来源于国家资金,尽管我国已初步放开资本市场,但是国家股仍占有着主导地位,国家需要真实、客观的会计信息评价企业经营者履行受托责任的情况,考核资本保值与增值的情况。由此可见,会计信息的可靠性仍是我们目前所更为重视的。

(二)在可靠性的基础上提高相关性

2006年2月我国财政部颁布的38个具体准则中,逐步引入了公允价值计量模式,例如金融资产以市价计量、资产减值时对资产公允价值进行测试等,而公允价值是显著提高会计信息相关性的一种计量属性。可见,我国准则制定机构已将会计信息质量特征属性的重心向相关性倾斜了。

但要真正提高信息相关性也远不是我们想象中的那么容易。我们仅以投资性房地产的公允价值应用为例,在上市公司2007年披露的第一季度财务报告中,我们惊讶地发现,真正确定使用公允价

值模式对投资性房地产进行后续计量的上市公司寥寥无几。究其原因,主要是相比国际准则,允许使用公允模式计量的标准较为苛刻,以及相关配套的税收制度的不确定。可见,要切实提高会计信息质量相关性,还需建立一系列相配套的政策法规来支持,并且在条件成熟时逐步放开有关限制。

当然,在我们鼓励、引导所披露信息相关性时,也应关注它对会计信息的可靠性的冲击,如公允价值特别是非金融资产的公允价值评估本身在技术操作上的主观性等。这就需要我们一方面加强社会审计的监督力度,增大公司的违规成本;另一方面改善公司治理结构,加强内部控制,并不断提高公司高管和会计人员的诚信道德水平、专业胜任能力等。

总之,在信息可靠性得到基本保证的前提下,提高相关性,直至最终实现会计信息的有用性,是我国目前在二者之间权衡中做出的较好选择。

参考文献:

- [1] 财政部. 企业会计准则 2006[M]. 北京:经济科学出版社, 2006.
- [2] 葛家澍,杜兴强. 财务会计概念框架与会计准则问题研究[M]. 北京:中国财政经济出版社, 2003.
- [3] 王春凯. 浅谈会计信息的可靠性与相关性[J]. 财会研究, 2003, (9).
- [4] 贺新宇. 会计信息的相关性和可靠性谁更重要[J]. 会计之友, 2001, (5).
- [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[J]. 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[J]. 财务与会计, 1999, (2).

(责任编辑:王麓怡)

On the Relativity and Reliability of Accounting Information

LIU Shang-lin, NI Bin

(Accounting School, Hubei University of Economics, Wuhan 430205, China; Accounting School, Zhongnan University of Economics and Law, Wuhan 430073, China)

Abstract: The relativity and reliability of accounting information are two important aspects of its quality characteristics. They complement each other and take concerted action. This paper starts an analysis from the connotation and extension of the relativity and reliability, elaborates on their opposite sides respectively, and puts forward views on how to coordinate the relationship between the two.

Key words: information quality characteristic; reliability; relativity; accountability