

□ 李心合

会计信息供求矛盾及其协调问题研究

内容提要:本文认为,会计信息领域存在供求矛盾,矛盾的基本形态是供不应求,表现形式是宽型信息需求结构与窄型信息供给结构的矛盾和高质信息需求与低质信息供给的矛盾。信息供求矛盾带来决策失误、控制失灵、评价失公和市场失效等消极后果。协调信息供求矛盾的重点在于扩大和优化信息供给。

关键词:会计信息 供求矛盾 扩大和优化信息供给

作者简介:1963年生,男,苏州大学财经学院会计系教授,经济学硕士。

一、会计信息供求矛盾的表现形式

与一般商品一样,会计信息的供给与需求也存在矛盾,而且矛盾的基本形态是“供不应求”,表现形式为:宽型信息需求结构与窄型信息供给结构的矛盾;高质信息需求与低质信息供给的矛盾。

1. 会计信息供求结构的矛盾——宽型信息需求结构与窄型信息供给结构的矛盾。会计信息的用户是一个结构多元化的体系。总体而言,用户对信息的需求具有广泛性、差异性和易变性等特征。不同用户以及用户的不同用途,对信息的需求结构亦有差别,因此结合用户及用途进行信息需求的个案研究是有意义的。限于篇幅,这里仅以投资决策用途进行分析。一般地说,信息是决策的依据,决策的科学性与信息的充分性是相关的。科学的决策所依据的充分信息是相当广泛的,既有企业内部信息又有企业外部信息,内部信息中应当既有财务信息又有非财务信息,外部信息中既有国内外产业环境信息又有宏观经济政策信息,按时间序列分既有历史性信息又有现在信息特别是对未来的预测性信息。现在的投资决策是为了将来获益,因此预测性信息比历史性信息更为相关。这说明信息需求结构是宽型的。

不管用户对信息的需求结构有多宽,会计信息的供给结构都始终受下述四个因素的制约:

(1)会计假设。特别是会计主体、分期与货币计量三个假设。会计主体界定了会计核算的空间范围,受其限制,会计只能提供特定企业的内部信息。分期假设界定了会计核算的时间范围,依据这个假设,会计提供的只是分期的、暂时的信息,也是短期的信息,不可能提供用户需要的更长时期的信息。货币计量假设对信息供给的限制是多方面的:其一,会计提供的只是货币信息;其二,会计提供的是定量信息,难以提供充分的非定量信息;其三,如果假定币值不变,则会计只能提供按面值或名义货币单位计量的信息。

(2)会计对象。会计对象规定了会计核算的内容。如果把会计的对象确认为资金运动,则

会计信息的范围就只能界定为财务性的。

(3)会计模式。现代会计模式的基本特征是复式记帐和历史成本计量,这又把会计信息局限在历史性财务信息的范围内。

(4)会计结构。会计结构的演进已经历了三个阶段,即50年代以前的单一结构会计阶段、50—70年代的二元结构(财务会计和管理会计)会计阶段和70年代以来的多元结构会计阶段。会计结构的延伸意味着会计信息供给结构的拓宽,如今,会计已不仅能够提供历史性的财务信息,而且还能够提供有关企业的预测信息、社会责任信息、人力资源信息等。不过,综观各国的会计实务,财务会计以外的其他会计分支所生成的信息一般并不对外披露,即使有企业披露也是出于企业自愿而非规范性要求。

受以上四个因素的制约,会计信息的供给范围至今仍局限在历史性的财务信息上,会计也通常被定义为一个以提供财务信息为主的经济信息系统。用户对信息的需求结构是“宽型”的,而会计信息的供给结构是“窄型”的。

2. 会计信息供求质量的矛盾——高质信息需求与低质信息供给的矛盾。信息产品与普通商品一样具有质量特性,并且也有需求质量与供给质量之分。从一般意义上说,质量的核心是用户满意,然而使用户满意的信息质量特性具体有那些呢?美国FASB把会计信息质量特性描述为一个体系,其中主要质量特性是相关性和可靠性,次要质量特性是可比性(包括一贯性),这个观点是否合理?对我国是否适用?可比性究竟是次要质量还是主要质量?如何理解可靠性?它与相关性是何关系?等等这些问题,都有必要进一步研究。我认为,从用户需求角度说,信息的基本质量特性应当概括为可靠性、相关性、可比性与可理解性四个方面。

(1)关于可靠性。人们常常把可靠性误认为是真实性,而实际上可靠性的内涵要比真实性丰富得多,可靠性的内涵至少应当包括真实性、合理性、中立性和可验证性四个方面。第一,真实性。真实性要求会计信息必须如实地反映经济事实。真实与否的判别标准应有两个:一是制度规范标准。依此标准,凡符合制度准则要求的信息都是真实的;二是客观现实标准。依此标准,体现现时价值的信息才是真实的。如果制度准则采用历史成本会计模式,则依据两个标准判断的结论是有差异的。依据第一个标准,历史成本的信息是真实的;而依据第二个标准,真实的会计信息是现时价值信息。研究会计信息的真实性必须首先确立和选择判别标准。第二,合理性。真实性侧重说明会计信息要尊重客观事实,而对客观事物中内在数量关系的表述和计量,则要求相对合理。会计是一个以提供定量性财务信息为主的信息系统,因而计量是会计的核心功能,而会计计量中经常地需要估计、判断和选择,这是信息合理性特征存在的客观基础。理性的信息用户虽不要求计量的绝对精确,但估计的误差必须控制在用户可接受的范围以内,这样的会计信息才是合理的和可靠的。第三,中立性。会计数字不是纯粹的数学符号,它是体现一定经济利益关系的因而具有特定经济意义的数字。不同的会计政策和方法导致不同的会计数字,同时也导致不同的经济利益关系格局。因此,会计处在经济利益关系的枢纽之中,所持的利益立场应当中立,不带任何利益偏向性。信息中立性的保持,要求会计准则制定中立、会计信息生成中立、审计鉴证中立这三个环节的有机结合。第四,可验证性。会计人员生成的信息,由外部独立的第三者采用相同的方法能够得出相同的结论,则这种信息就是可验证的。

(2)关于相关性。相关性是指会计信息与用户的需要和用途相关联的特性。美国FASB把相关性定义为与决策相关,包括预测价值、反馈价值和及时性三个方面,其中最重要的是信息应能“帮助信息使用者在预测未来时可导致决策差别”。这样理解是否确当?实际上,对信息用

户进行个案研究将会证明,用户获取信息的用途具有差异性和多样性。照此观点,相关性的定义也应当是相对的、具体的,因用户的种类和用途不同而异。某一种信息对这种用户有用而对另一种用户的价值不大,对这种用户是最重要的信息对另一种用户来说可能是次要的信息,对这种用途有用而对另一种用途则未必有用。因此,会计只有提供按多种计量属性计量的信息供用户选择,才能适合所有用户的需要,客观地说,决策有用性理论有点把复杂的问题简单化处理了,这与忽视个案或信息用户需求差异性研究有关。

在相关性与可靠性作了重新定义以后,二者的关系似乎也不象人们常说的那样。我认为,从总体上看,相关性与可靠性是一致的,谁先谁后并无多大关系,矛盾只发生在局部,且是在历史成本信息与现时成本信息不一致时。当这种情况出现时,谁先谁后的取舍和选择完全是用户而不是会计人员的事,会计人员的职责在于提供多种计量的信息供用户选用。

(3)关于可比性。西方会计理论一般都把可比性作为次要的信息质量来看待,其原因可能是长期与完善的会计准则体系已使信息在国内的可比性问题降低到了次要的地位。而这一点显然不同于中国。会计改革前信息的不可比问题突出已为人们所共识,90年代初的会计改革虽在一定程度上提高了信息的可比性,但与经济国际化的要求相比仍有一定差距。会计的国际差异是经济国际化的一个障碍,为此,国际会计准则委员会于1989年成立的一个专门委员会致力于研究和提高财务报表的可比性。这些都说明,葛家澍教授提醒人们注意可比性这个质量特征,完全是很有道理的。

(4)关于可理解性。在许多会计文献包括国际会计准则中,可理解性都被作为一项主要的质量特性,笔者赞同这一做法。不过,称“可理解性”不如“清晰性”或“明晰性”更恰当。因为,信息能否被理解取决于两个因素,即信息用户的理解力和信息本身的清晰度。会计上通常假定信息用户是具有完全理解力的理性人,这样,可理解性的关键就取决于信息本身的清晰度。清晰性要求会计信息把意欲表达的东西清楚地表达出来,至少能清晰地辨明企业的产权关系、经济责任关系等。

用户要求会计信息可靠、相关、可比和清晰,同样受多种因素的影响,会计实际供给的信息在质量上通常也达不到用户的要求,有时甚至相差甚远。

(1)可靠性的制约因素。具体包括:第一,运用历史成本会计模式,难以满足用客观现实标准定义的信息真实性的要求;第二,会计人员的整体素质偏低,合理估计和判断的能力较差,影响会计估计的合理性;第三,各方利益集团直接或间接地干预会计准则的制定过程,影响准则的中立性;第四,会计外部环境尤其是企业制度的不完善,影响准则执行的中立性、反映的真实性和数据的可验证性,当前我国企业报表失真现象严重的状况就是很好的例证;第五,注册会计师制度的不完善,影响审计的有效性。

(2)相关性的制约因素。主要包括:第一,“窄型”会计信息供给结构给用户留下了许多“未知信息带”,难以充分降低风险,增进决策的把握性;第二,大量不确定性因素的存在,使会计信息难以确切验证以往决策的正确性,从而降低信息的“反馈价值”;第三,会计信息加工过程的复杂性,影响信息供给的及时性。

(3)可比性的制约因素。具体包括:国内不同行业或企业之间在政策、规模、技术方面的差异,妨碍会计信息的横向可比性;会计政策和准则随环境的变化所作的调整改革,妨碍了会计信息的纵向可比性即一致性;国际间会计环境的差异及由此而形成的会计准则的差异,妨碍了会计信息的国际可比性。

(4)清晰性的制约因素。主要是信息混淆,如:产权关系混淆,帐面价值与真实价值混淆,可控因素与不可控因素混淆,名义数值与实际数值混淆,短期变化信息与长期变化信息混淆,等等。尽管会计上较为重视清晰性并为此进行了许多改进,如把过去严重混淆产权关系的资金平衡表改为资产负债表等,但至今会计报表上仍大量地存在着信息混淆。

二、会计信息供求矛盾的消极后果

会计信息供给与需求在结构上和质量上存在的不对称性,将给会计信息用户带来许多消极的影响,并在总体上制约市场运行效率和社会资源的配置效果。

1. 决策失误。传统经济学曾假定所有市场的参与者都拥有完全的信息,然而事实上,由于企业的许多信息尚未成为公共信息加以供给,或由于现有的信息生产技术还无力供给,或由于现有会计信息质量不理想等,市场参与者一般都处于不完全信息和不对称信息的状态之中。用户特别是企业外部用户的绝大部分的决策,都是在信息不充分的、具有相当不确定的环境中作出的。故信息供给和拥有越不完全,不确定性的程度和风险就越大,决策失误也就越多。

2. 控制失灵。以委托代理关系为例,委托代理关系确立后,委托人为使自己的效用最大化,应当建立一套机制来控制代理人的行为,以防代理人采取“偷懒”等方式损害委托人的利益。从现实来看,委托人的控制是有局限性的,有时可能会完全失灵,改革以来国有资产在企业中的大量流失就是明显的例证。国有资产的大量流失,主要的原因或条件就是信息供求的非对称性:“窄型”会计信息结构使委托人不能借助于信息全面地观察企业的状况,并使代理人有条件 and 可能性利用私人信息采取某些损害委托人的行动;信息混淆使委托人无法借助于财务指标来衡量和评价代理人工作的主观努力程度,代理人有可能“偷懒”或“规避责任”;处在企业外部的委托人,常常不能有效地鉴定信息的供给质量,又使代理人可能会利用虚假的信息来“欺骗”委托人,损害委托人的利益;等等。由于信息不对称性而产生的控制失灵现象,在企业内部各层级间的控制中依然存在。

3. 评价失公。公平、公正、公允是财务评价的基本要求,而评价的公正性又取决于所依据的信息的数量和质量。由于企业是在不确定的现实环境中经营的,受多种不确定或不可控因素的影响,利润的高低通常不能指明经营者实际的努力水平,而会计信息又没能明确地区分可控因素与不可控因素对利润的影响。这样,利润指标就与经营者履行经管责任之间失去了相关性。现实中常常会遇到这样的情况:经营者的责任心和能力均较强,而企业利润水平却较低甚至出现亏损;会计帐面是盈利,而实际上却是亏损;名义上是利润分配,实际上则是资本返还;等等。对于这类现象,如果会计上不加以必要的区分,就难保评价的公允性。

4. 市场失效。证券市场依其效率高低可分为三种类型,即低效市场、中效市场和高效市场。导致市场效率差别的原因之一,是证券市场价格反映信息的充分程度,而这又与企业信息和外部信息的供给数量和质量有关。可以说,在不考虑宏观环境信息的情况下,企业内部信息披露愈充分,信息公开的程度愈大,少数人获取“内幕信息”或私人信息进行交易的机会就愈小,证券市场效率也就愈高;反之,信息供给量和公共性越小,证券市场反映信息越不全面,市场效率也就越低。

三、会计信息供求矛盾的协调思路

信息供求矛盾的基本形态是信息的“供不应求”,因此,信息供求矛盾的协调重点应当在于

扩大和优化信息供给上。基本思路和主要对策是：

1. 拓展会计核算对象,发展会计计量,增加信息供给量。把会计核算的对象确认、定义为“资金运动”是有局限性的,而拓展会计核算空间又不是不可能的。从理论上说,会计作为委托人与代理人之间的信息沟通和协调机制,其所记录和报告的范围和内容应当与委托代理关系的客体范围相一致,即会计对象与代理客体一致,而在现代企业制度下,代理关系的客体显然是对整体企业的经营管理责任,而非只是企业的一个侧面即资金运动方面。从实务发展来看,会计对象正呈现从企业局部的资金运动向企业整体逼近的趋势,表现在许多权威性会计组织和正式的会计文献都要求揭示超出“资金运动”范畴的“非财务性信息”,并且越来越多的企业也自愿地披露这类信息。1976年,英国会计准则委员会在其发布的《公司报告》中,建议增加会计信息,特别是非货币信息,提供有助于考察企业雇工方针、人力资源情况、对国家贡献之类的信息。1982年,联合国跨国公司中心所属国际会计与报告准则专家小组,建议在跨国公司的财务报告中增加“非财务信息”;后于1988年发表的《编制财务报告的目的与概念》中,提出编制公司报告的首要目的,是披露有关经营、资源和义务的财务与非财务的信息,以帮助使用者控制公司,作出有关该公司的经济和社会决策。我国证监会于1993年发布的《公开发行股票公司信息披露实施细则》要求上市公司通过财务报告披露的信息也大大超出了资金运动或财务信息的范围。会计信息范围在非财务信息方面的不断拓展,意味着人们对会计对象的认识事实上已经在发生变化,已经不再拘泥于资金运动方面。

无论会计对象怎样拓展,资金运动还是会计对象的最主要的方面。从现实来看,会计通过财务报告提供的信息对资金运动的反映在结构和时空等方面都还是不全面的,如侧重于面向过去时间序列的历史成本计量信息等。解决这个问题的途径是推行物价变动会计,发展多种会计计量,通过信息供给的多元化实现与用户信息需求多样化的对接。

然而,拓宽会计对象与会计信息的边界,并不等于会计信息无所不包,调整会计信息结构也应当有所取舍。理论上说,会计信息供给结构的取舍,约束条件主要有四条:一是效用大于成本;二是企业组织形式;三是重要性;四是利益协调性。上市公司的社会影响大,其所供给的信息量要大于一般企业。

2. 变革会计报告模式,发展信息市场,扩大公共信息范围。增加会计信息供给量的重要途径是变革现有的财务报告模式。首先,要发展财务报表。早在1976年,英国会计准则委员会在一份研究报告中就建议除资产负债表、损益表和现金流量表之类需审计的“基本报表”外,还应增加增值表、就业报告、与政府间货币交易表、外币交易表、未来展望表和公司目标表,增加社会责任报告和反映企业内部不同类型业务的报告,并建议深入研究在基本的原始成本报表外补充多栏式报表的可行性。如果这个建议被采纳的话,会计供给的信息量无疑会大大增加,现有会计结构也会大大改善。其次,要发展财务报表以外的其他报告手段。财务报表主要列示“事实性的会计信息”,大量的“预测性信息”和“分析性信息”特别是“非财务性信息”,要借助于报表以外的其他报告形式来传递。

会计通过财务报告提供的信息借助信息市场传输并转化成“公共信息”,也是协调信息供求矛盾的重要措施。如企业预测性信息,若会计生产出来不对外界用户公开,信息供求矛盾就不能得到协调。上市公司的会计信息已有公开披露的场所和方式,而非上市企业的信息如何转化为公共信息还值得认真研究。非上市企业为数众多,不可能象上市公司那样在报刊上披露个别信息,可否通过设立具有社会服务功能的“会计信息中心”来解决? 用户需要哪家企业的信

息,可以正当的方式去企业所在地的会计信息中心搜寻。当然,不是企业的所有信息都要成为公共信息。在现代市场经济条件下,用户对信息的需求要尊重企业按正当权益保有的商业秘密。

3. 提高会计人员素质,完善会计环境,优化会计信息供给。为优化信息供给结构与质量所作的各项会计改革,都需要一定素质的会计人员作保证。并且,在会计信息加工的过程中,经常地需要会计人员进行估计、判断和选择,如果会计人员没有较高的素质,就难保会计信息的可靠性。从目前情况看,提高会计人员素质应当侧重专业理论知识、与专业相关的经济知识和职业判断能力、经验三个方面。

但是,提高会计人员素质应与优化会计环境同步进行,才能解决会计信息供给质量偏低的问题。比如解决会计信息失真的问题,就必须将提高会计人员素质与完善企业制度和干部制度相结合;解决信息可比性的问题,除力求会计制度和会计政策统一外,还要有公平一致的宏观经济政策环境等。

4. 采用多种办法“过滤”会计信息,增进会计信息的清晰度。信息混淆多种多样,不同的混淆需要有不同的过滤办法。比如,现有资产负债表中的资产含有“虚资产”——递延借项,负债中也含有“虚负债”——递延贷项,过滤的办法应当是调整会计要素的设置,将会计方程式改进为“资产+递延借项=负债+递延贷项+所有者权益”,把两类“虚设”的项目即“财务项目”或“资产负债表平衡项目”在报表中单独反映;由于物价变动造成的名义数值与实际数值的混淆,可以通过实行物价变动会计,用多种计量来代替单一计量来解决;由于不确定性造成的经济责任关系的混淆,可以通过分别测定可控因素与不可控因素的影响,并以报表附注或其他报告形式予以说明来过滤;等等。各种信息混淆一经有效过滤,则信息的清晰性会大大增强。

主要参考文献:

1. 葛家澍:《市场经济下会计基本理论与方法研究》,中国财政经济出版社1996年版。
2. 谢康:《微观信息经济学》,中山大学出版社1995年版。
3. 李心合:《现代会计理论》,上海交通大学出版社1996年版。

(作者单位:苏州大学财经学院;邮编:215021)

(上接第57页)策选择。历史经验证明,住房建设的总体规模和水平要受一定阶段的国家和地区经济发展水平所制约。中国住房问题的彻底解决需要长时间的努力,决不可能“一蹴而就”。我们住房改革的大方向是推行商品化、市场化,实现“自住其力”,切不可混淆政府的住房保障职能与过渡阶段的住房支持职能,更不能以此冲击政府营造公平竞争投资环境的职能。我们期待经济适用房政策通过适当调整能为住房市场的健康发展作出必要的贡献。

参考文献:

1. 严华清主编:《西方房地产》,武汉大学出版社。
2. 孟晓苏:《住房政策的国际经验与启示》,《中国软科学》1998年第7期。

(印堃华、胡彬分别系上海财经大学房地产经济研究中心教授、助理研究员,单位邮编为200433)