

中国企业会计目标研究

陈毓圭等著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

中国企业会计目标研究

陈毓圭等著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

中国企业会计目标研究 / 陈毓圭等著. —上海:
立信会计出版社, 2013. 9
ISBN 978 - 7 - 5429 - 3965 - 4

I. ①中… II. ①陈… III. ①企业管理—会计—研究—中国 IV. ①F279. 23
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 213817 号

策划编辑 窦瀚修
责任编辑 赵新民
封面设计 周崇文

中国企业会计目标研究

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	上海中华印刷有限公司		
开 本	710 毫米×1000 毫米	1/16	
印 张	25.25	插 页	4
字 数	218 千字		
版 次	2013 年 9 月第 1 版		
印 次	2013 年 9 月第 1 次		
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 3965 - 4/F		
定 价	70.00 元		

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

会计系统是一个人造系统。每一个人造系统都是以目标为引领的。目标设定是否正确、清晰,决定着人造系统的功能和效用。20世纪六七十年代,西方会计职业界开始认识到会计目标的重要性,把会计目标研究作为会计理论研究的起点,并作为会计准则概念框架的核心概念。我国会计准则建设事业的逐步深入,客观上要求我们重视会计目标问题的研究。财政部会计准则委员会于2003年9月设立会计目标等会计准则基本问题系列课题,组织力量进行攻关,以指导会计准则工作。本书即为本人主持的课题研究报告(2003CASC01011)。课题组成员包括唐建华(副主持人)、舒惠好、刘军、冷刚、赵兰芳同志。课题项目于2005年完成,并与其他几份研究报告结集出版。

运用正确的研究方法是保证科学研究正确方向的必备条件。这个课题从会计信息使用者及其信息需求出发,在获取会计信息需求第一手资料的基础上,围绕“谁是会计信息的使用者”、“他们使用会计信息的目的是什么”、

“他们需要什么样的会计信息”、“所需要的信息在多大程度上能够由会计提供”这几个问题展开。在研究过程中,我们采用问卷调查方法收集了各类信息使用者的信息需求,建立了通过信息使用者使用的财务分析指标来辨识其信息需求这一研究路径。同时,选择了美、英、法等及国际会计准则委员会有代表性的国家或国际组织进行横向比较研究,比较其会计目标定位的异同并剖析深层次原因,把握其趋势和规律。课题还就会计目标的发展演变进行了纵向比较研究,对“受托责任观”与“决策有用观”这两种理论主张进行评析。

基于我国市场导向的改革方向以及各类会计信息使用者的信息需求,研究报告提出了我国的会计目标定位,并对我国会计准则的国际趋同、证券监管模式改革、国有资产管理部门对国有企业的业绩考核、会计信息失真治理等提出了政策建议。立信会计出版社本着对会计目标问题的高度重视和推进会计目标研究的责任担当,有意将这份研究报告单集出版。为此,我们对研究报告进行了必要的文字梳理和调整,希望对同行们关于这个问题的进一步研究提供便利。

研究报告执笔分工如下:总报告由陈毓圭、唐建华博士执笔,分报告一由唐建华博士执笔,分报告二、分报告三、分报告八由赵兰芳博士执笔,分报告四、分报告九、分报告十由冷刚博士执笔,分报告五、分报告六、分报告七由舒惠好博士、刘军博士执笔。

陈毓圭

2013年8月

目 录

总报告	1
一、研究背景	1
二、研究思路与方法	3
三、会计信息使用者及其信息需求	6
四、主要信息使用者会计信息需求满足情况	18
五、主要结论	21
分报告之一 会计目标国际比较	28
引言	28
第一节 美国会计目标定位	29
一、对企业财务报告目标的表述	31
二、目标之间的逻辑关系	32
三、对会计目标的进一步解读	33
四、决定美国会计目标定位的因素	38
五、美国会计目标定位对会计准则制定的指导地位	41
第二节 国际会计准则理事会对会计目标的定位	42
一、会计报表使用者	44
二、会计信息使用者使用会计报表的目的	46
三、会计报表应当提供的信息	46
第三节 英国会计目标定位	47
一、会计报表的使用者	48
二、会计信息使用者需要会计信息的目的	48
三、会计信息使用者需要的会计信息	50

四、投资者作为有代表性的用户群体	51
五、投资者需要的信息	52
第四节 法国会计目标	54
一、法国会计目标的定位	54
二、法国会计目标的走向	57
三、从法国会计制度制定机构看会计目标定位	63
第五节 会计目标横向比较	67
一、会计目标之间的差异	67
二、会计目标产生差异的原因	68
三、会计目标有趋同的趋势	69
四、会计目标定位共同点	72
五、“提供决策有用信息”还是“报告受托责任”	76
分报告之二 会计目标的发展和演变	
——兼论“受托责任观”与“决策有用观”	80
一、受托责任观	80
二、决策有用观	84
三、从对两者关系的理解看会计目标的演变	88
分报告之三 投资者会计信息需求	92
一、研究目的	92
二、研究对象	93
三、我国证券市场投资者概述	94
四、投资者信息需求研究现状	100
五、研究方法	109
六、讨论与分析	113
七、投资者会计信息需求及其满足情况	139
附录 1 机构投资者调查问卷	184

附录 2 个人投资者调查问卷	191
附录 3 股票市场主要指标	197
附录 4 近 5 年股本结构情况统计表	198
附录 5 2003 年 A、B 股投资者开户情况分布表	199
分报告之四 债权人会计信息需求	201
一、研究目的、对象、方法与结构	201
二、债权人会计信息需求的目的及实现渠道	205
三、债权人的会计信息需求	208
四、债权人会计信息需求的满足情况	219
五、结论	240
分报告之五 国有资产监管机构会计信息需求	242
一、概述	242
二、国有资产监管机构是我国主要的会计信息使用者	244
三、国有资产监管机构利用会计信息的目的及状况	249
四、国有资产监管机构会计信息需求满足情况分析	261
五、结论	286
分报告之六 证券监管部门会计信息需求	288
一、概述	288
二、证券监管部门会计信息需求的目的是	290
三、我国证券监督管理部门会计信息需求分析	291
四、证券监管部门会计信息需求满足情况分析	315
五、结论	351
分报告之七 统计部门会计信息需求	355
一、研究目的	355
二、统计部门不是会计信息的直接使用者	355

三、统计部门需要采集和汇总的会计信息	357
四、统计部门所需会计信息的满足情况	357
五、结论	358
附录	359
分报告之八 工会会计信息需求	362
一、企业员工及工会属于会计信息使用者	362
二、雇员报告	363
三、我国企业员工对会计信息的需求及其目的	365
四、结论	367
分报告之九 中国银行业监督管理委员会会计信息需求	368
一、研究目的	368
二、研究方法与结构	368
三、银监会的性质与职责	369
四、银监会的会计信息需求	371
五、银监会获取会计信息的渠道	381
六、结论	382
分报告之十 中国人民银行会计信息需求	385
一、研究目的	385
二、研究方法	385
三、人民银行的性质与职责	386
四、人民银行会计信息需求分析	388
五、人民银行获取信息的渠道	389
六、结论	390
参考文献	391

总 报 告

一、研究背景

会计目标是会计学上一个最基本的概念,是贯穿财务会计概念框架的一条主线,贯穿于会计学的始终。同时,会计目标是指导会计准则和制度制定,以及从事会计实务工作的根本出发点,有什么样的会计目标就有什么样的会计准则、会计实务和会计报表。20世纪六七十年代,西方主流会计研究机构开始认识到会计目标的重要性,并把会计目标研究作为整个会计理论研究的出发点。随后,这一研究结出了丰硕的成果,对此后的会计理论、会计准则和会计实务产生了极其深远的影响。在美、英、澳等会计准则做得比较好的国家,会计目标的设定比较明确,且在指导会计准则制定和修订的整个财务会计概念框架中被定位为逻辑起点。安然事件之后,美国国会要求美国证券交易委员会(SEC)对以原则为基础的会计标准进行研究。美国证券交易委员会提交的研究报告既反对以规则为导向,又不赞成只包括原则的会计准则,而是主张以目标为

导向的会计准则制定方法。这份研究报告再一次突出了会计目标研究对会计准则制定的指导作用。

当前,我国正在加紧研究制定中国财务会计概念框架,会计准则的国际趋同正在如火如荼地进行,因此,会计目标的研究显得尤其重要和紧迫。与西方国家相比,我国对会计目标的研究起步较晚,虽然也有一些成果,但其中存在着严重不足:一是简单地介绍了西方的研究结论,而对于这些研究结论在我国的适用性没有做细致、深入的调查研究;二是跳不出“受托责任”和“决策有用”的概念之争的圈子,产生了“公说公有理、婆说婆有理,谁也说服不了谁”的局面,进而使研究停留在表面上,无法推向深入。这些理论研究方面的缺陷及由此导致的会计目标的模糊定位,已经对我国制定一套高质量的会计准则构成了现实障碍。

本课题试图弥补已有研究的不足,借助于一个回答会计目标问题的框架,在获取会计信息需求第一手资料的基础上,探索我国会计目标的科学定位,为我国财务会计概念框架和会计准则建设作出贡献。

本课题只研究企业对外提供的通用会计报表的目标。企业内部管理使用的会计信息,属于管理会计研究的范畴,超出了本课题研究的范围。针对特定使用群体的特殊报告以及企业报告中的非会计信息,本课题不做研究。本报告只研究以营利为目的的会计实体的会计目标,对政府、非营利组织的会计目标财政部另有课题研究。此外,小企业的会计目标可能有特殊性,本课题的研究结论不一定适用于小企业。

二、研究思路与方法

从会计信息使用者及其信息需求出发研究会计目标的思路在最近几十年得以牢固确立。20世纪50年代,有会计文献首次强调使用者及其信息需要。1966年,美国会计学会发布的《基本会计理论公告》把会计定义为:识别、计量和沟通经济信息的程序,以使信息的使用者能够作出知情判断和决策。与以往广为流传的定义相比,这个定义的最大进步在于它明确提到了信息使用者(Wolk和Tearney,1997)。1971年,美国注册会计师协会成立了会计目标研究组(Trueblood委员会),对会计信息使用者及其需求进行了经典的研究,研究成果最终构成了美国会计目标定位的基础,并对整个世界会计产生了巨大影响。1994年,美国注册会计师协会发布了另外一份颇具影响力的研究报告。这份研究报告的标题是《改进企业报告——以顾客为中心》^①,这个标题更是把信息使用者比喻为“顾客”。“顾客”是上帝,信息使用者是企业报告的上帝,可见信息使用者及其信息需要对确定会计目标具有至高无上的地位。会计只有服务于使用者的信息需要,才能永葆生命力。

要从会计信息使用者及其信息需求出发研究会计目标并把研究推向深入,必须有一个研究问题的正确框架。美国注册会计师协会在Trueblood委员会工作大纲中规定了研究组至少要考虑4个问题:

^① 财务报告是企业报告的一个重要组成部分。

①谁需要会计报表？②他们需要什么信息？③所需要的信息在多大程度上能够由会计提供？④为提供所需要的信息，要求一个什么样的框架？这几个问题，构成了研究会计目标问题的一个框架，虽然不能算是尽善尽美，但是它为研究指明了努力的正确方向。

仔细分析比较英、美、澳大利亚、加拿大、新西兰、国际会计准则理事会的会计目标定位，他们都围绕“谁是会计信息的使用者”、“他们使用会计信息的目的是什么”、“他们需要什么样的会计信息”、“所需要的信息在多大程度上能够由会计提供”这几个问题进行阐述。我们的研究采用了这个回答会计目标问题的框架。

在解决了分析框架问题后，按主要会计信息使用者类别，把会计目标课题分解成几个子课题进行研究。

“会计目标国际比较”子课题，选择美、英、国际会计准则委员会及法国等有代表性的国家或国际组织进行研究，比较其会计目标定位的异同并剖析深层次原因，归纳出趋势和规律，为其他子课题提供研究方向和指引。

“投资者信息需求”子课题，简要回顾我国证券市场的发展历程及为国民经济发展所作出的贡献，分析投资者在会计信息使用者群体中的地位，并通过问卷调查和访谈的方式归纳分析投资者的信息需求情况。

“债权人信息需求”子课题，以商业银行为代表，分析债权人在会计信息使用者群体中的地位，并透过商业银行贷款业务内部流程与文

件解析债权人的信息需求。

“国有资产管理部門信息需求”子课题,是剖析国有企业在国民经济中的地位 and 国有资产管理部門的职责,分析国有资产管理部門在会计信息使用者群体中的地位,并通过解读其文件和访谈了解其信息需求。

“证券监督管理部門信息需求”子课题,是剖析我国证券监督管理部門的职责,分析其在会计信息使用者群体中的地位,并通过解读其文件和访谈了解其信息需求。

此外,本研究还对中国人民银行、中国银行业监督与管理委员会、工会、国家统计局部門的信息需求进行考察。

在研究过程中,我们提出了透过信息使用者使用的财务分析指标分析其信息需求的一种新模式,即“3+3”模式。第一步,分析信息使用者设计该财务指标的意图。第二步,具体分析该财务指标的分子和分母,从信息使用者的角度分析分子、分母各自的内涵和外延是什么。第三步,主要的分析是从会计信息供给的角度进行,其中又分三个方面:一是研究按照现行会计准则和会计制度提供的会计信息中,是否有该财务指标的分子和分母这些项目,如果有,进行下一步的分析,如果没有,我们该如何改进;二是研究现行会计准则和会计制度对该财务指标的分子和分母是如何定义的,与上面第二步中信息使用者认为的分子、分母定义的内涵和外延有没有差异,体现在何处;三是对所涉及项目确认标准和计量属性的分析。通过该模式,不但可以印证我们调查得出的结论,加深对信息使用者信息需求的理解,还可以检验现

行会计准则和制度是否能够满足信息使用者的需求。

三、会计信息使用者及其信息需求

比较会计的研究表明,会计信息使用者群体之间力量对比的不同是各国会计目标定位发生差异的主要原因(Nobes 等,2000)。从会计信息使用者角度看,会计目标可以分为两大阵营:以资本市场参与者等微观主体的信息需要为导向的会计目标;以负责经济计划和税款征缴的政府部门等宏观主体的信息需要为导向的会计目标。而会计信息使用者群体之间的力量对比虽然受一国政治、经济、文化、法律制度、历史、会计行业发展状况、融资方式等诸多因素的复杂影响,但其结果主要取决于经济体制和权益(股权直接融资)市场发育程度。

(一) 我国企业会计信息使用者及其位次关系

中国以市场经济体制为导向的改革,形成了利益主体多元化的格局,从而决定了会计信息使用者的多元化。会计信息使用者主要包括①投资者①(所有者);②提供资金融通的债权人;③供应商和其他贸易债权人;④雇员;⑤顾客;⑥政府有关部门;⑦公众。需要指出的是,这里的投资者、债权人、雇员及顾客均是广义的,既包括现行的,也包括潜在的。除这些基础信息使用者外,还有衍生的会计信息使用者,如工会、证券分析师及投资咨询机构等,工会是雇员的代表,证券分析师

① 虽然从法律和合同角度看,公司债券持有人属债权人,从投资目的和运作方式上看,他们可被视为投资者。

及投资咨询机构是投资者的代表。

中国以市场经济体制为导向的改革,使市场取代政府在资源配置中发挥基础性作用,改变了我国会计信息使用者群体之间的力量对比,使微观主体取代国家政府有关部门成为主要的会计信息使用者。现分述如下。

1. 政府部门

政府不再直接干预企业的生产,而是通过货币政策和财政政策,通过调整经济参数(货币供给量、税率等)间接引导企业的生产经营决策。相应地,宏观经济管理部门已从计划经济时代的首要会计信息使用者,转化为会计报表的间接使用者。

政府统计部门不是会计信息的直接使用者,只是把某些会计信息当作“原料”加工成统计信息。统计部门需要的会计信息只是现有会计报表所能够提供的会计信息中的一小部分,而且统计部门并没有特殊的会计信息需求。

财务会计与税务会计合一早已成为过去,应纳税所得额的确定通常在利润表的基础上进行调整得到。对于通用会计报表不能提供的特殊信息,税收征管机关可以根据法律授权要求企业报送。因此,税收征管机关对通用会计报表的影响日渐减弱。

2. 证券监督管理部门

证券监督管理部门的核心职责是通过透明、真实的信息披露,维持公平的市场竞争环境,保护投资者的利益。因此,其信息需求在很

大程度上反映了投资者的信息需求^①。由于证券监督管理部门在证券市场上的强势地位,因而可以将所代表的投资者信息需求转化为信息披露法规,如《公开发行股票公司信息披露的内容与格式准则》等。在我国投资者尚不成熟的情况下,证券监管部门作为投资者的代言人,发挥着特别重要的作用。在中国证券法规强调资产收益率作为募集资金重要的门槛条件以及由此引致的利润操纵盛行的情况下,证券监督管理部门对企业盈利方面的信息尤其关注,特别是盈利的真实性、盈利质量及持续能力。同时,在大股东通过关联交易操纵利润和侵害小股东利益屡见不鲜的情况下,证券监督管理部门对企业关联方关系及其交易的相关会计信息也特别关注。

3. 国有资产管理部門

从严格意义上讲,国有资产管理部門并不是政府部門,它履行国有资产出资人的职责,从本质上看应当属于投资者范畴。不同的是,虽然中央文件提出要完善国有资本有进有退、合理流动的机制,但与证券市场流通股投资者相比,国有资产产权不易流动或者说流动性较差。在此背景下,国有资产监管机构利用会计信息的主要目的是评估国有资产保值增值情况,考核国有企业经营者的业绩,防止国有资产流失。从国资委对中央企业进行绩效评价使用的指标看,其主要需要反映企业财务效益状况、资产营运状况、偿债能力状况和发展能力状

^① 证券监督管理部门的披露要求不仅限于会计信息。