

孙铮：

# 财务会计信息质量特征： 分析验证与暂行结论

与国内已有的相关研究比较，本报告在如下方面有所突破：一，从国际实践及认知心理学原理出发，提出内含财务会计信息质量特征的财务会计概念框架是一种具有指南作用的会计理论，它的终极目标是人们普遍接受的一种理论共识。二，公允性和决策有用性是财务会计信息的核心质量属性。三，可靠性、相关性、可理解性与可比性构成我国的四种主要质量属性。财务会计信息质量属性处于不断的扩容过程当中。五，财务会计信息质量特征的层次结构图有提高认知效果的功能。六，就财务会计信息质量特征而言，看似平常的语言措辞也非常重要。七，我国财务会计信息质量特征不应采取强制形式发布。八，财务会计信息质量特征的“非法律非规范”选择有助于处理它与相应法律法规、准则规范的关系。



课题主持人：

孙 铮（主持人） 上海财经大学会计与财务研究院  
朱国泓（副主持人） 上海交通大学

课题组成员：

储一昀 上海财经大学  
李增泉 上海财经大学  
王志伟 上海财经大学  
焦晓宁 财政部会计司  
王 申 上海财经大学

# 前 言

自1978年改革开放以来，我国社会主义市场经济建设取得令人瞩目的成就。与此相适应，我国会计改革也取得了极其重大的成就。1992年中国财政部正式发布《企业会计准则——基本准则》。经过十多年的努力，我国已经建立起以会计准则和会计制度为核心的会计规范体系，财务会计秩序大大改善，有力地推动了市场经济的进程。

由于我国市场经济具有典型的转轨经济特征，加上我国会计在改革开放前基本上采用的是原苏联的计划经济会计模式，我国会计领域难免会存在一些特有的会计问题，另一方面，我们的会计基础理论相对薄弱，这在一定程度上制约着我国会计的改革与发展，其中，比较突出的问题是，我国准则制定机构在准则制定过程中陷入了比较被动的“救火局面”。准则的体系化、严密性、前瞻性受到了一定的影响。另一方面，证券市场的发展、经济与会计国际化、会计教育改革迫切需要我们有关财务会计概念框架的会计理论研究给予特别的关注。

为进一步推动社会主义市场经济的快速、健康、有序与和谐发展，中国财政部财务会计准则委员会成立了会计理论专业委员会，专门就财务会计概念框架展开研究。截至目前，关于概念框架的理论研究已经取得了一些积极成果。财务会计信息质量特征则因其具有典型的承上启下作用，在整个概念框架中居于枢纽地位，成为了会计理论界非常关注的课题。

我们认为，概念框架是一种会计理论，但它不同于一般意义上的纯理论，它是纯理论与会计规范、会计实务之间的一座桥梁。作为一种理论性指南，概念框架并不是一种纯理论，也不构成会计准则规范的规范。承认财务会计概念框架研究在我国当前的极端重要性，承认概念框架的理论指南属性和财务会计信息质量特征的枢纽角色，构成了本报告的研究基点。

进而，我们将财务会计信息质量特征的研究归纳为对十二个关键问题的分析与回答。可以说，回答这十二个问题的完整率与正确率，构成了财务会计信息质量特征研究的重要评估标准。

基于此，本报告采用“理论梳理——分析验证——现实选择”这一基本框架，研究了财务会计信息质量特征问题。相关国际比较则引入了经济、政治、法律、文化、会计基础对财务会计信息质量的影响机理分析，目的是实现比较研究中“比”“究”“鉴”的有机结合。在调查设计上，被调查对象相对多元化，具有较高的代表性，问卷设计的目的性、清晰性、可理解性等得到了很好体现。最后，在分析、评估了我国

已有会计环境的基础上，具体回答了我国财务会计信息质量特征的载体、结构、表现形式等具体问题，并着重考虑了它与相关法律法规、准则制度以及其他规范的关系协调。

与国内已有的相关研究比较，本报告在如下方面有所突破：第一，从国际实践及认知心理学原理出发，提出内含财务会计信息质量特征的财务会计概念框架是一种具有指南作用的会计理论，它的终极目标是人们普遍接受的一种理论共识。它不是规范，也不构成规范的规范，它体现得更多的是它的教育含义。第二，公允有用是财务会计信息的核心质量属性。第三，可靠性、相关性、可理解性与可比性构成我国的四种主要质量属性。其中，可靠性是最值得关注的首要质量特征。第四，经济的发展，专业化分工的深化以及人类认识水平的提高，使财务会计信息质量属性处于不断的扩容过程当中。财务会计信息质量特征具有典型的开放性特征。第五，依据认知心理学的相关理论，指出财务会计信息质量特征的层次结构图有提高认知效果的功能。第六，就财务会计信息质量特征而言，看似平常的语言措辞也非常重要。第七，内含财务会计信息质量特征的概念框架的本质决定，我国财务会计信息质量特征不应采取强制形式发布。其内容的科学性和表现形式的认知合理性，是决定其效果的关键因素。强制性与否并不是问题的关键所在。第八，财务会计信息质量特征的“非法律非规范”选择有助于处理它与相应法律法规、准则规范的关系，这种安排及其开放性特征将有助于其共同知识作用的进一步发挥。

本课题的研究人员包括 主持人孙铮 副主持人朱国泓 成员储一昀、李增泉、王志伟、焦晓宁。孙铮负责把握课题的基调与方向，确定研究提纲，协助课题的有关调研 修订与润色课题报告。朱国泓负责初拟提纲、收集资料、细化提纲、实施调查以及撰写报告。其他成员参与了课题研究提纲的初期讨论。在课题研究过程中，我们专门就研究提纲、基本思路及其具体实施进行了很多次深入的讨论。在课题报告初稿完成后 我们又做了进一步的分析与讨论 统一认识 完善内容 最后形成正式报告。

如果没有有关方面的支持与帮助，本课题要在这样短的时间内顺利完成是很难想像的，尤其是在课题涉及到不同方面的调查时更是如此。在调研过程中，本报告得到了上海国家会计学院信息部刘勤部长和尹成彦先生，中国证监会李树华博士，上海证券交易所喻立勇博士的大力支持和热情帮助。在中介机构调查方面，则得到了安永大华会计师事务所、深圳天健信德会计师事务所、浙江天健会计师事务所、深圳大华天诚会计师事务所、普华永道会计师事务所、重庆天健会计师事务所、湖南开元会计师事务所等国内知名会计师事务所的鼎力支持。此外，复旦大学组织部副部长胡华忠博士，南开大学社会心理学系井世洁博士，日本东京大学中国留

学生李巧玲女士为课题的进行提供了非常宝贵的建议。上海财经大学 2003 级博士生王申为本报告的数据分析提供了协助。中国财政部会计司焦晓宁女士同时是本课题的联络人，她为本课题的完成提供了不少帮助。另外，财政部会计司冷冰先生也为课题研究提供诸多方便。在此，谨对他们的帮助表示最由衷的感谢。本报告还得到了上海财经大学与财务研究院的资助，特此致谢。

与财务会计概念框架的其他理论研究一样，财务会计信息质量特征的研究是不可能一蹴而就的。对于我国社会主义市场经济而言，该课题的难度、深度及其挑战性更是不言而喻。尽管我们花费了整整两年时间专心于该项研究，但感觉仍只是刚刚开了个头。所以，本报告关于财务会计信息质量特征的研究仅仅是一种初步的、一家之言的分析与探索，目的是抛砖引玉，希望能与专家学者及众多业内人士一起推动我国财务会计信息质量特征的研究不断走向深入，并尽早推出与我国国情相适应的财务会计信息质量特征权威文件。

孙铮 朱国泓  
2005 年 8 月



# 1 绪 论

## 1.1 研究动机

为什么要研究财务会计信息的质量特征？这首先要从我国的社会主义市场经济建设谈起。自 1978 年改革开放以来，我国社会主义市场经济制度的建设大体上经历了从摸索到确立，再到逐步深化这三个阶段。与此相适应，我国会计改革也取得了极其重大的成就。1992 年财政部正式发布了《企业会计准则——基本准则》和《财务通则》。经过 12 年的努力，我国已经建立起以会计准则和会计制度为核心的会计规范体系，财务会计秩序大大改善，有力地推动了市场经济的进程。然而，由于我国市场经济具有典型的转轨经济特征，加上我国会计在改革开放前基本上采用的是原苏联的计划经济会计模式，我国会计领域难免会同时存在以下两方面的现象：一方面，会计领域存在很多新问题、新现象，或者说我们所特有的会计问题；另一方面，我们的理论准备与会计基础还比较薄弱。然而，社会经济的发展需要会计改革的同步前进，加上经济国际化步伐的进一步加快，会计改革与经济发展之间的矛盾开始逐步显露。其中，比较突出的问题是，我国准则制定机构在准则制定过程中陷入了比较被动的“救火局面”准则的体系化和严密性受到了一定的影响。为此，财政部财务会计准则委员会成立了会计理论专业委员会，专门就财务会计概念框架展开研究。而财务会计信息的质量特征具有典型的承上启下的作用，在整个概念框架中居于枢纽地位。这构成本课题得以立项的根本原因。

其次 国际考察结果表明 起于 20 世纪 30 年代美国的概念框架研究最后于上世纪 70 年代末期、80 年代形成系列权威文件。其后，主要国家和国际组织，如国际会计准则委员会、加拿大、澳大利亚、英国等国家都仿效美国 FASB 出台了各自的概念框架文件，取得了比较积极的成就。不仅如此，世界主要国家、国际组织和经济联合体对国际会计准则的认可机制，使许多国家实质上已经迈入了一步到位式的概念框架引入阶段。其中包括德国和日本这样具有深厚法律与文化传统的经济大国。各国开展概念框架的研究已经成为一种趋势，而且都承认财务会计信息质量特征在概念框架的枢纽地位。但为什么会形成上述趋势，其中是否有某种规律性存在，显然是一个很有吸引力的课题。

第三，经济的国际化必然要求财务会计信息的国际可比。然而世界各国不可能存在两个政治、经济、法律、文化和会计基础环境都完全一致的国家 会计的国际化不可能照搬照抄。不仅如此，如何看待概念框架在会计国际化中的作用也是一

个极为重要的课题。由于各国各有各的国情，会计国际化只能是相关原理的国际化。概念框架作为一种更高层面的理论共识，它在很大程度上能指导会计国际化的方向、节奏及其实施机制。所以针对我国的具体会计环境展开概念框架（包括财务会计信息质量特征）的研究无疑能为我国会计国际化的顺利推进，尤其是在会计国际化的过程中确保我国财务会计信息质量的持续提高有着非常大的帮助（朱国泓、孙铮，2004）。

第四，与整个概念框架相比，财务会计信息的质量特征也是一个系统概念，同样具有比较重要的理论意义。该研究的顺利完成乃至创新无疑能丰富我们的财务会计理论。

第五，本研究的现实意义也不言而喻。主要表现在：为制定和评估准则提供指南；为会计和审计职业判断提供重要理论依据；有助于信息使用者认识财务会计信息的局限性，并更好地使用财务会计信息；有助于信息使用者对财务会计信息质量形成更为合理的有效需求，从而推动财务会计信息质量供给的改善；积极推动会计国际化，确保会计国际化过程的方向、节奏及其实施安排等等。

最后，也就是最为重要的，财务会计信息质量特征系统研究的相关成果将大大提高会计教育的认知效果，从而大幅度改观现有的以会计法规具体条款为核心内容的规则教育的不足<sup>①</sup>，确保财务会计信息质量要求与具体行为效果之间的高效传导，最终使财务会计信息质量特征乃至概念框架成为准则制定机构和利益相关方的共同知识。

## 1.2 研究基点的确立

简而言之，本报告的研究对象是财务会计信息的质量特征。国外包含财务会计信息质量特征的相关权威文件都被统称为财务会计概念框架（以下简称“概念框架”），很显然，若要研究财务会计信息的质量特征，首先应弄清楚包含财务会计信息质量特征的概念框架的本质是什么。对此问题的回答直接将在很大程度上确立

<sup>①</sup> Sunder 教授认为，“会计的标准化影响了会计的教学内容和教学方式”。此外，他还引用贝克斯特关于官方会计观点影响会计教育的观点来证实他的这种判断。贝克斯特指出，“（官方会计观点）自然对那些能力不高的教师有吸引力，他们发现背诵官方规定比引导学生展开活泼的讨论更容易……如果对某一问题已经有了官方的答案，老师何必再背上讨论其他观点的负担呢？……可见，官方观点剥夺了对青年人丰富知识能力和激励能力的教育……他们的思维会越来越不适应解决将来的新问题；而这种适应性正是对教育进行评价的一种好方式（参见美·夏恩·桑德著，方红星等译的《会计与控制理论》第 161 页，东北财经大学出版社，2000 年版）我认为，我国的会计教育（包括继续教育）所培养的大多是背诵这种具体会计处理规定的人才，他们既没有能力、习惯进行会计职业判断，更没有动力进行会计职业判断。当遇到会计问题时，最本能的反映就是：要么去寻找相关的会计处理规定，要么恳求准则制定机构给出具体的操作办法。如此循环往复，会计实务界越来越循规蹈矩，而准则制定机构不得不疲于奔命。我认为，推出概念框架研究有助于破解上述恶性循环。不仅如此，研究概念框架这一过程也能起到这方面的作用。

本报告的研究基点。

截至目前，概念框架的本质是什么，理论界可谓仁者见仁，智者见智。按照1996年版《韦氏英文百科词典》对理论的界定“理论是‘一组内在一致的命题组用于解释某类现象的基本原理’只是‘一种猜测性解释，不是广为证实的、报告实际情况的命题’”。FASB(1976)所提出的概念框架的目的是体现“一组内在互为关联的目标和基本原理的体系，它能够导致更加一致的准则，并能更好地解说财务会计和财务报表的性质、职能和局限”。<sup>①</sup>因此，FASB实质上认可了财务会计概念框架的理论属性及其指南作用。<sup>②</sup>理论界是如何看待概念框架的本质的呢？相关文献表明，国外理论界主要存在以下五种代表性观点：(1)“宪法”或“章程”观点。其中，Solomons(1983;1986)认为“概念框架相当于法律中的‘宪法’或制度体系中的‘章程’”(Constitution or Charter)。而Gaa(1988)除了认可概念框架的“宪法”本质外，还认可了它的理论属性，认为概念框架能在选择会计方法时提供标准和逻辑基础。(2)“法理学”和“理性编纂”观点。代表人物包括Archer(1993;1997)和Wolk(2001)。Archer认为，概念框架就相当于法律中的法理学，它的被接受程度取决于它的系统性和哲理化。Wolk认为，概念框架是一种理性编纂的结果，它能为准则制定过程提供理论支持并促进其理性。因此，他极力否定Solomons的“宪法”观点，其理由是，概念框架不具有法律约束力，也不包含与法律相似的裁定等。因此，概念框架应被看成抵御政治干预的一种防护性措施。(3)“结构化的理论”观点。Godfrey与Kam等(1994)认为“概念框架可以看成是会计的结构化理论”。(4)“参考观点”。代表人物是Power(1993)。他认为，概念框架能给准则制定者提供帮助，但不能提供最终的结论性的答案。(5)“自圆其说的文件”观点。Dopuch & Sunder(1980)和Hines(1989)就持这一观点，他们认为“概念框架就是应对各利益集团攻击的工具或说辞”。国内学者葛家澍教授和刘峰教授(2003)认为，概念框架属于理论范畴。<sup>③</sup>曹伟则认为，“会计准则理论框架是由一系列关于会计准则的基本概念构成的具有内在逻辑关系的前后一贯的理论体系。它产生于会计准则制定和实施的实践，又反过来对会计准则的制定和修订起到理论指导的作用。”<sup>④</sup>因此，他也认可了概念框架的理论属性，同样赞成理论框架的指南作用。

① FASB. Scope and Implications of the Conceptual Framework Project (FASB). 1976

② 从这里可以看出，概念框架是一种指南，但并非一种规范。

③ 葛家澍、刘峰教授指出，“会计理论是一个分歧较大的概念。本书就是从宽泛的意义上使用这一概念的，包括最为抽象的理论研究如各种概念、思想等，较成型的理论体系如财务会计准则委员会的财务会计概念结构框架……”。参见葛家澍、刘峰，《会计理论——关于财务会计概念结构的研究》，北京：中国财政经济出版社，2003。

④ 曹伟，我国企业会计准则理论框架初谈，《财经研究》，1997(1)，曹伟，论会计准则，北京：经济科学出版社，1998。

我们认为，概念框架是一种会计理论，但它显然不同于一般意义上的纯理论。它架起了纯理论与会计规范、会计实务之间的一座桥梁。从严格意义上讲，概念框架属于“理论+指南”而并非一种纯理论，但它并不构成会计准则规范的规范。

既然概念框架并不构成规则，也不构成规范的规范，那它是如何发挥作用的呢？我们认为，若单纯地站在会计学的视野里看待这个问题，恐怕结果只能是“不识庐山真面目，只缘身在此山中”。认知心理学认为，知识也构成一种刺激，要从观念转化成具体的行为，通常要经历如下主要认知环节：知觉、注意、储存、短时记忆、长时记忆、激活、提取、思维、概念形成、问题解决。索尔索，1990，中译本，等一系列的过程。<sup>①</sup> 概念框架要实现上述目标，产生预想的效果，除了它本身揭示了事物本身的规律性之外，还一定要符合人的认知规律。只有这样，概念框架才能转化成相关人士的一种共同知识，并在此基础上指导人们的行动，帮助其解决实际面临的各种问题，最终起到指导人们行为的作用。不仅如此，从目前已有国家的相关实践来看，概念框架包括财务/会计信息的质量特征，都不构成准则和规范，但它给会计规范以及人们的会计行为所带来的影响是极为深远的。由此，我提出，概念框架本质上是一种具有指南作用的理论共识，它通过其内容的科学建构和形式的合理安排，逐步转化为相关主体的共同知识，最终发挥其应有的预期效果。<sup>②</sup>

### 1.3 研究思路与基本方法

本报告所采取的基本思路是：首先，对国内外的相关文献进行仔细的梳理和评述，从而为本报告的完成提供完整的文献基础、思路与方法借鉴和定义及结构参考等。其次，对目前已经成功推出概念框架的代表性国家和组织，比如：美国、加拿大、澳大利亚、英国和国际会计准则委员会（IASB）的财务会计信息质量特征文件进行深入、详细的比较，并在此基础上进一步分析、比较各自财务会计信息质量特征

[美] 罗伯特·L·索尔索. 认知心理学. 黄希庭、李文权、张庆林译. 北京：教育科学出版社，1990. 该书的《序》写道：“当代认知心理学家感兴趣的主要问题——我们如何知觉事物、如何获得知识、如何彼此了解和理解世界、如何解决问题、如何在记忆中储存信息，所有这些问题，许多世纪以来就一直使人们伤透了脑筋。”《导言》还写道，“认知心理学研究我们如何获得世界的信息；这种信息又怎样表征并转化为知识；它怎样贮存；知识又是怎样用来指导我们的注意和行为。它涉及心理过程的全部范围——从感觉到知觉、模式识别、注意、学习、记忆、概念的形成、思维、表象、回忆、语言、情绪和发展过程，而且还贯穿于行为的各个领域。”足见认知的重要意义。

<sup>②</sup> 或许这一问题对于重视教育效果的美国人来说并不是什么问题。但据我所知，明确表述概念框架的认知意义及其教育效果的文献还尚未出现。Sunder(1997, 2002)教授在相关著作和学术论文中运用了“共同知识”这一关键词，但非常遗憾的是，它没有正确区分出信息对称化分布与共同知识的界限，而误将信息对称分布理解为共同知识。根据共同知识的最早提出者 Aumann (1976) 的观点，某些时间的共同知识假定是不确定性条件下理性推理的逻辑前提，它类似于数学中的公理。而共同知识的定义通常由知识的共享来定义，原因就在于知识的共享涉及知识的传播层次，即所谓高阶知识或知识的高阶性。它描述一个群体对某一特定事实的认知程度。若按照这种理解，共同知识就是一种高阶知识，是“由己及人，由人及己”的无限推理过程中形成的，以趋于无穷大时的极限意义上的高阶知识。

所依存的会计环境 试图分析其中所隐含的规律性 最终实现‘比’‘究’‘鉴’的有机结合。再次，结合文献述评与国际比较的相关结论，设计相应的问卷，对不同人群展开调查研究，以此验证、评估国际比较和调查研究相关结论的科学性与严谨程度。第四，对我国的会计环境进行相对系统的分析与整理，简要分析它们对财务会计信息质量的影响，并提出相应的对策。另一块重要内容就是对现有法律、法规、准则、制度中有关财务信息质量的相应条款作一细致的梳理和评判，分析其中所隐含的好的方面，揭示其中不足的一面。目的是为我国财务会计信息质量特征的研究与出台设定一个相对明晰的背景。最后，根据上述结论和我国的实际情况，就构建我国财务会计信息的质量特征做出理性而现实的选择。

目标决定内容，思路决定方法。根据上述研究思路，本报告采用的主要方法包括比较研究方法、调查研究方法、具体问题具体分析的方法等。当然 在行文的过程中 还有可能采用其他分析方法 比如针对具体问题的局部归纳方法 等等。

## 1.4 研究的主要问题

根据本报告所采用的研究思路，以下问题构成本报告的核心问题。

问题一：经济组织形式多样性及其对财务会计信息质量特征的影响。不同的组织就有不同的目标。比如企业与非营利组织的目标差异就非常大。然而，组织目标的差异性对其财务会计信息质量特征有何影响？如何为两类目标截然不同的经济组织确定二者可以通用的财务会计信息质量特征？是否存在这种可能性？如果有这种可能 又如何实现？

问题二：在某个特定的时间期限内，企业组织形式的多样性与财务会计信息质量特征的统一性之间必然存在矛盾。原因就在于，不同的企业组织形式有不同的利益冲突 其所需要的质量特征有多有少 而且各有侧重。然而 现实生活中 多种企业组织形式共存，这对统一的财务信息质量特征构成了极大的挑战。比如，我国目前既存在大型企业集团，也存在股份有限公司，还存在有限责任公司，乃至工商个体户。不仅如此，目前股份制公司的比例还比较低，证券化比例也不高。美国主要以上市股份公司作为最重要的样本，更加强调相关性。我国到底主要针对哪一类或几类企业组织形式？如何在不同类型的企业中间寻找到财务会计信息质量的平衡点？

问题三：不同的政府定位，会导致政府以不同的信息使用者出现，这对财务信息的质量特征必然存在影响。而且，不同的政府定位，还会通过不同的准则制定模式加以体现。政府强弱程度的差异性对财务信息质量特征的影响如何？我国的情

况又怎样？这些问题都亟待回答。

问题四：不同的经济结构必将会产生不同的信息使用者结构，这反过来必然对财务信息质量特征的需求产生影响。其中，最为重要的一点是，以公有制为主体的经济与以私有制为主体的经济对财务会计信息质量的要求必然存在差异。而且，不同的经济所有制结构也会存在不同的经济利益冲突。经济结构的多样性必然对财务信息质量特征产生影响。目前，我国是以公有制为主体，多种所有制并存的所有制结构。这种所有制结构布局对财务会计信息质量特征有何影响？其作用机理如何？这些都需要本报告做出回答。

问题五：市场化程度的高低与财务会计信息质量特征的关系如何？应该说，不同的市场化程度会对财务会计信息质量的供给产生致命的影响，这进而会对财务信息质量特征产生影响。目前，我国转轨经济的市场化程度还不是很高，这对我国财务会计信息质量特征有很大影响。有哪些影响？其影响途径有哪些？这也需要本报告做出明确的回答。

问题六：文化传统是一种软性因素，往往被人忽视。然而，由于文化传统具有较强的稳定性，它对财务会计信息的供给和需求都存在不小影响。而且，不同的文化传统需要不同的财务信息质量特征，以强化文化传统的优势，弥补其不足。文化传统多样性对财务信息质量特征的影响机理是怎样的？我国几千年的文化传统存在哪些优势，又会导致哪些不足？这显然需要在财务信息质量特征体系的构造中加以思考。

问题七：从某种意义上讲，法律模式与会计职业的发达程度之间存在一种此消彼长的关系。大陆法系下的法律通常比较系统、严谨、细致，体系性很强，很多问题都能通过成文法典解决。而英美法系下的法律通常秉持习惯法的做法，渗透着判例思维，会计职业的自律规范相对比较发达。因此，不同的法律模式必然会导致财务信息质量特征入典的比例存在差异。法律模式的多样性对财务会计信息质量特征的影响机理如何？我国目前的法律体系对财务会计信息质量的影响如何？将来采取何种方式调整？这些问题都需要做出正确的回答。

问题八：财务会计是人造信息系统。财务会计信息质量将会受到较大的人为影响。因此，不同的会计基础会产出不同的财务会计信息质量，而且其对财务信息的质量需求也会产生不小的影响。二者的合力必将影响财务信息的质量特征。如何对会计基础的差异性进行分析？其对财务会计信息质量特征的影响如何？这也是需要回答的重要命题。

问题九：不同的思路会有不同的质量特征。若采取消极思路，则质量特征是适应性的；若采取积极思路，则质量特征是前瞻性的。对于处于转轨经济的我国，财

务会计信息质量特征的建构思路是积极一些好，还是较多地照顾已有的现实？如何做出选择？若采取积极思路，我们将如何整体运作、重点突破？

问题十：质量特征可以有多种。若按其规范的信息对象分，可以是会计信息的质量特征，也可以是财务报表信息的质量特征，还可以是财务信息的质量特征或者财务报告信息的质量特征，如何选择？它们各自的内涵如何，需要进一步的分析与比较。

问题十一：目前，主要国家的财务会计信息质量特征在规范环节上有所差异。但有一点是基本相同的，即都认可应对会计确认和计量环节提出财务会计信息质量要求。不同的是，对列报和披露的关注度存在差异。在发布概念框架的国家和国际会计准则委员会中，国际会计准则委员会、澳大利亚、英国更为关注财务信息的列报和披露。我国当前主要关注的环节是确认和计量，对于上市公司、银行等金融机构而言，相关监管部门对财务信息的披露给予了关注。在目前情况下，我国若要发布财务会计质量特征，它是否涵盖财务信息的列报与披露？若涵盖，如何在确认、计量、列报与披露之间建立起一个完整的财务会计信息质量体系，显然需要深入思考。

问题十二：如前所述，法律传统与财务会计信息质量要求的载体之间存在比较明显的相关关系。我国是否有必要研究发布独立的财务会计信息质量特征文件？若有必要，以何种载体形式出现为佳？是置于基本准则中好，还是嵌入相关法律法规中好，还是单独成篇好？另外，载体的选择问题部分地与其性质相关，若置于法律法规中间，或者放在基本准则中间，都具有强制性。但若单独成篇，该文件则可以安排为一个不具有强制性的文件。

本报告若能很好地回答以上问题，本研究的目的无疑得到了很好的实现。对上述问题的回答完整率与正确率，直接构成了本报告质量的重要评估标准。

## 1.5 基本逻辑与篇章结构

根据以上拟定的研究思路，本报告的基本逻辑可以用图 1-1 所示。该逻辑结构图有助于读者更好地把握本报告的研究脉络。该结构图还有助于作者与读者实现更好的沟通。此外，读者还可以根据自己的知识背景和兴趣爱好选择性地读取相关章节。这可以提高读者的阅读效率，因而有助于节省读者的宝贵时间。

此外，图 1-1 还清晰地显示了本报告的章节安排。第一章为“绪论”，主要介绍本报告的研究动机、研究基点、研究思路与方法、意欲解决的主要问题、基本逻辑与篇章结构安排等。

第二章为“文献述评”，主要对国内外有关财务会计信息的个别质量属性以及财务会计信息质量特征的系统研究进行介绍和评述。目的是展现已有的研究脉络 并为本研究提供重要的理论背景、思维方法、结构体系和定义基础。

第三章为“国际比较”。比较出真知。本章主要就美国、国际会计准则委员会、加拿大、澳大利亚和英国概念框架中的有关财务 / 会计信息质量的相关文件进行细致的比较与鉴别，主要内容包括：(1) 财务会计信息质量特征的名称、地位、载体与作用比较；(2) 财务会计信息质量特征的覆盖范围比较，即是否涵盖会计确认、计量、列报和披露这四个环节，是否同时覆盖企业和非营利组织等；(3) 财务会计信息质量特征层次结构的比较；(5) 具体质量属性定义及其内涵的比较；(6) 财务会计信息质量特征的影响因素暨会计环境的比较等。目的是为了洞察主要国家财务会计信息质量特征所隐含的内在逻辑与基本规律性。

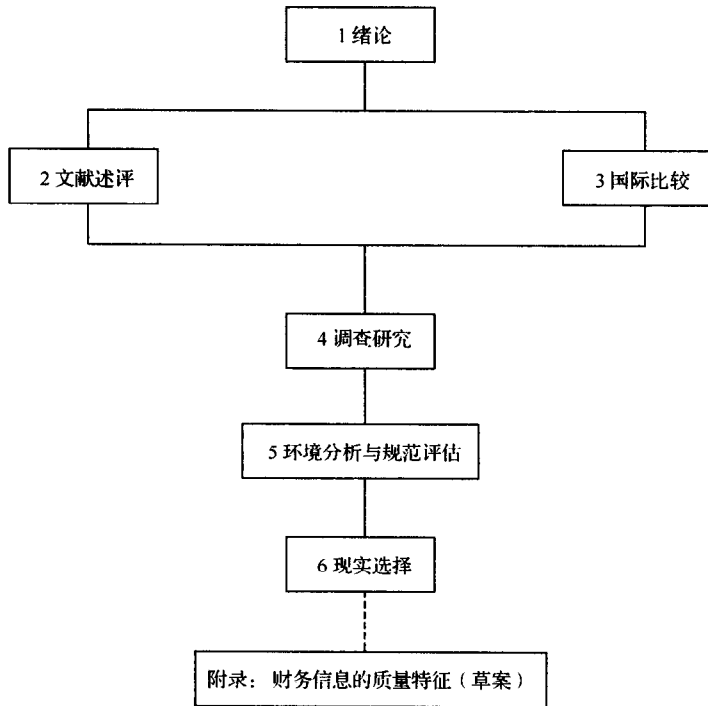


图 1-1 本报告逻辑结构图

第四章是“调查研究”。考虑到我国独特的所有权结构，以及监管部门对财务信息会计质量的高度关切，本报告分别实施了五个方面的问卷调查：国有企业财务负责人、上市公司财务总监、证券投资者、注册会计师、证券监管人士等。就问卷设

计而言,上述五个系列的调查问卷的核心内容基本相同,不同的是各问卷的“基本情况”部分根据被调查对象进行了适当地调整,以发掘必要的背景信息。考虑到上述被调查对象的专业知识储备有所差异,在设计核心问题时,措辞也会有些差异。由于上述被调查者的身份不同,其立场必然存在差异。所以,上述问卷的调查结果必然会达成一些共识,也会存在一些差异。这些都为支持、验证“文献述评”与“国际比较”的相关结论提供了一些经验证据。

第五章是“环境分析与规范评估”。本章首先分析我国的政治、经济、法律、文化环境及其会计基础,在此基础上阐述了这些会计环境对财务会计信息质量的影响。其结果无疑对提出我国的财务会计信息质量特征,特别是哪些质量属性应该加以强调,哪些质量属性应该补齐特别有意义。其次,评估、分析了现有法律、准则和制度中有关财务会计质量的相关条款,列明了它们仍然存在的一些主要不足。

第六章是“现实选择”。根据已有的研究结论,本章首先回答了“绪论”中所设定的诸如标题的选定问题、载体选择问题、是否贯穿确认、计量、列报与披露,是否应同时覆盖企业和非营利组织的问题等。其次,就财务会计信息质量特征的篇章结构问题提出了自己的具体设计。最后,着重讨论了我国财务会计信息质量特征或类似文件与相关法律、法规、准则、规范和规范性文件的关系处理问题。这些关系包括:(1)财务会计信息质量特征与会计法的关系;(2)财务信息质量特征与《企业财务会计报告条例》的关系;(3)财务会计信息质量特征与会计准则尤其是基本准则的关系;(4)财务会计信息质量特征与《企业会计制度》中“总则”的关系;(5)财务会计信息质量特征与证监会、银监会、保监会的相关规范特别是披露规范的关系;(6)财务会计信息质量特征与工商税务相关法律规范的关系;(7)若出台财务会计概念框架,财务会计信息质量特征与其他模块的关系也同样需要给予足够的关注。本章在对概念框架的本质认识的基础上指出,在当前我国处于转轨经济阶段,所有制结构比较特殊,法律法规不太完善,会计基础相对比较薄弱的情况下,建议财务会计信息质量特征单独成篇,既不纳入法律规范之内,也不构成企业会计准则和企业会计制度的基本内容。目的是,我们首先应充分发挥其理论教育与理论指导作用,努力实现其认知效果。若将财务会计信息质量特征理解为一种会计理论,上述关系的协调变得理所当然的清晰和容易起来。

此外,本报告还收录了一个附录。附录是一份类似于美国 FASB《会计信息质量特征》的《财务信息的质量特征》(草案),很显然,附录 I 实际上是本报告的最终目的,因而是本报告最为珍贵的副产品。可以说,它是本报告的最终价值所在。

## 1.6 基本结论与主要创新点

### 1.6.1 基本结论

第一，财务会计概念框架是一种具有指南作用的理论共识，其重要价值应在于它所内含的教育价值。

第二，任何财务会计信息的质量特征应该内生于特定的政治、经济、法律和文化环境，及其特定的会计基础。否则，再合理的表现形式，再权威的载体也不可能发挥其应有的作用。

第三，财务会计信息质量特征应覆盖企业和非营利组织。原因在于，它们之间目标的差异并不影响其财务会计信息质量特征的相似性。

第四，财务会计信息质量特征应贯穿会计确认、计量、列报与披露四个关键环节。这不仅是会计发展的国际趋势，更是财务会计信息质量得以提高的根本要求。

第五，就财务会计信息的质量特征进行国际比较研究显然有助于洞察财务会计信息质量特征的内在逻辑与基本规律性，这有助于验证本报告相关结论的正确性。

第六，在财务会计信息质量特征中揭示财务会计信息质量的局限性有着重要意义。它有助于弱化会计的专业障碍，从而有助于信息使用者更好地使用财务会计信息，并尽可能减少对财务会计信息的莫名崇拜与误解。若能解释清楚财务会计信息局限性的根源及其影响因素，上述效果将会更为突出。

### 1.6.2 主要创新点

第一，从认知心理学视角分析财务会计概念框架的本质，提出概念框架是一种具有指南作用的理论共识。其对相关主体的影响主要通过认知的主要环节来实现。主张概念框架的建构应科学、系统且符合事物本来逻辑的客观内容和符合人的认知规律的其表现形式。从这层意义上讲，财务会计信息质量特征的层次结构图具有极其重要的认知意义。

第二，结合对概念框架本质的认知，进一步提出了概念框架的教育含义。作为一种理论共识，概念框架最重要的价值在于其教育含义和认知效果。

第三，指出概念框架在会计国际化中的关键作用，认为科学、系统的概念框架有助于把握会计国际化的方向、节奏，并确保财务会计信息质量的持续改善。

第四 财务会计信息的质量特征应该内生于特定的政治、经济、法律、文化环境和固有的会计基础。否则，它们起不到实际效果，而只能徒具形式。

第五，明确提出财务信息质量特征应覆盖会计确认、计量、信息的列报与披露

等主要环节，并且认为，可以为企业和非营利组织建立起通用的“财务信息的质量特征”。

第六，在比较严格的国际比较和科学的调查研究的基础上，系统设计了我国《财务信息的质量特征》(草案)因而能充分地反映并进一步落实本报告的价值追求。这对今后这方面的研究及概念框架出台会有一定的帮助。