

# 从管理与系统哲学视角 看会计信息质量

■ 高欢迎 陈伟

会计信息质量一直是理论与实务界探讨并力求解决的一大难题。有的学者认为会计信息失真是由公司治理结构的缺陷所致；有的学者则进一步从实证分析的角度深入研究了公司治理与会计信息质量的关系；还有的以委托代理理论解释了公司治理与会计控制之间的关系等。其实，会计也是一种管理工作。本文试图以管理学与系统哲学的理论为主线，来研究会计信息质量问题。

## 1. 理性与会计信息质量

按照西蒙的观点，理性就是要用评价行为后果的某个价值体系，去选出令人满意的行为备选方案。因此，理性人的行为在通常情况下，是用一个既定的价值判断，去选择预期可能给自身带来更大边际利益的某个行为或一组行为。实务中，在对一笔业务进行处理时，会计人员可能会有理性与非理性的两种选择。理性是否就意味着会计信息质量得到了保证？由于知识的不完备、对未来预见的困难、行为的范围受限等因素的存在，理性人对信息的处理也会存在失真问题，此乃我们平常所言的有限理性。实事求是地说，大量存在的会计信息失真现象，更多的时候用有限理性去解释并不能令人满意。安然公司自1997年开始，虚报超过6亿美元的盈利，并且隐瞒巨大债务；世界通信的造假数字高达70亿美元，是安然公司的10倍之多。很难让人相信，造出如此假账，没有充分的理性支撑就能完成。

因此，承认人是会计信息系统中的

决定性因素，就要接受人的价值判断体系对系统运行质量的影响。而人的价值判断体系要受制于其生存的社会、经济、政治乃至文化的影响，所以不是会计人员的价值判断影响了社会的价值，而是社会占主流地位的价值存在直接影响着会计人员的价值判断。众所周知，诚信是社会发展的最基本游戏规则，当诚信还不能成为社会的主流文化时，它同时也说明谁讲求诚信，谁在一段时期内就要付出更大的成本，这时还会有谁选择诚信呢？所以，以社会的制度建设为根本出发点，以建设诚信文化为目的，当是治理会计信息失真的一个治本路径。

## 2. 系统哲学与会计信息质量

会计是一个信息系统，它的输入端是发生的经济业务，输出端是各式财务报告。两者之间的转换环节就是会计工作。信息论的常识揭示，要减少系统输出的噪声，就必须在系统的输入端对进入系统的信息进行滤波。对会计信息而言，进入系统的信息首先要保证真实、客观。在一个既定的系统结构下，系统的功能是一定的，即它对信息的处理能力也是既定的。然而由于现实世界的复杂性，会计信息难免带有不确定性，这种不确定性可认为是会计进行账务处理的风险性。可以想象的是会计人员不可能检查所有的原始凭证，这意味着记账过程本身可能就存在着信息失真。然而会计工作内在期望值是完整无漏地审查凭证，以把信息失真减少到可以容忍的程度。我们不能设想，在会计审查的所

有凭证中，他或她可据某一概率而把一个或几个原始凭证判定为不合法规的凭证。从会计实务上看，这种做法也是不合适的。会计仅是对其所要据以记账的凭证进行审查，只要凭证为真、数字填写规范、无涂改、印章清晰，就可以认为是一笔可入账的业务。至于这笔业务本身的合法性，通常会计人员是很难顾及的。从系统最优运行与准优运行的成本效益观来看，在前者成本过大的情况下，改而求其次也符合系统运行规律。因此企业会计人员素质的高低，就表现在能否把不合法规的凭证对系统的干扰减至最少。

## 3. 进一步反思

管理学认为人是理性的经济人。经济人是自利的，会根据具体环境和自身经验判断其个人利益。哲学学者也认为，人尽管不是唯利是图，但却追求个人效用的最大化，并认为一个人的得失由三部分组成：行为本身的得失、社会对他的行为判断的得失以及道德满足感的得失。美国独立宣言起草人杰弗逊曾言：自由的政府不是以依赖，而是以猜疑为基础建立起来的。因为在权力问题上，不是建立在对人性的依赖上，而是要有法律加以约束，防止其行为不端。新加坡解决官员的道德风险问题的思路也与此如出一辙，其提出的口号是“防官如防贼”。因此，笔者认为，任何一项制度的设计当以怀疑与防范为前提。一个设计完善的社会制度可以也应当做到最大程度地发挥人性优点，使其人性善的一面

# 对我国发展REITs市场的 几点建议

■ 谢东升

虽然我国房地产投资信托基金(REITs)的相关制度至今迟迟尚未出台,但二十世纪后中国经济的快速崛起,中国物业良好的前景已被国际房地产业者看好,国际房地产资金已透过各种渠道进入中国市场,并投资于国内优质的房地产事业。虽然国外房地产基金可满足我国内地房地产业融资的需求以及优化国内房地产业的发展,但为避免外资过渡操控市场,我国必须及早建立起深具本土特色的房地产投资信托基金,为房地产商提供健全的融资管道与全方位的金融服务,促进我国房地产业的健全发展。笔者的相关建议如下:

**1. 应建立健全法律体系和规章制度。**欧美REITs发展的历程表明,完善的法律和税收制度决定了REITs的演变和发展。中国REITs至今未能推出的主要原因是缺乏政策法规配套与相关税赋优惠措施,因而建立完善法律体系,确保交易的公平、公正、公开和透明,是推动REITs良性发展的先决条件。应将《信托法》、《基金法》、《公司法》、《所得税法》以及相关法律进行修订;应借鉴国际经验制定适合中国国情的REITs政策,如加速投资审定、合理投资限制、

有效控制风险、逐步放宽外资比例等。此外,还应逐步健全证券和产权交易市场,使资金申购与赎回机制更为完备,更重要的是对目前税法进行改革,避免双重征税问题。

**2. 应培养专业机构投资者与专业化人才,建立完善的REITs组织机构。**美国REITs的资金有很大一部分来自保险基金、养老基金、退休基金等机构投资者,这些机构资金量庞大,并具有专业化的研究团队,能为REITs提供稳定的收益。我国也应借鉴美国的经验,培养专业机构投资者以保障REITs的稳定和发展。同时,应加强对国内房地产投资信托基金的人才培养,吸引国外专业人才回国服务,建立既精通基金业务、又了解房地产市场、熟悉业务运作的专业管理团队。而REITs的建立可借鉴国际经验,将REITs建构在一个完善的组织机构下运作,比如可成立房地产信贷部、抵押银行、信托银行、房地产信托投资公司等。

**3. 应健全交易制度与保障信息透明。**REITs对信息透明度的要求很高,从欧美REITs的发展历程来看,信息越公开透明,基金市场的规模越发达,房

地产市场也越健全。因此,实时、公正、公开地揭示包括房地产开发、国家政策、经济展望、就业讯息、国内外局势等信息,并健全交易制度,是促进我国REITs顺利发展的重要因素。此外,鉴于我国企业良莠不齐,在管理权与所有权分离的情况下,代理问题层出不穷,建议我国REITs在投资相关物业前要进行足够的调查,投资后更要进行必要的监管,以减少信息不对称给投资者带来风险。

**4. 应改善房地产业环境,降低融资成本。**传统上,房地产业融资的主要渠道仍是银行贷款,但企业融资若过分依赖于贷款,其抗风险能力就会较低。REITs的出现,为房地产企业提供了一种新的融资工具,有利于实现房地产企业融资结构的多元化,增强抗风险能力,并能有效降低房地产项目的融资成本。在金融危机席卷全球的经济大环境下,健全房地产市场,提供多元的融资渠道,将房地产信托基金逐步建立并完善,使其达到国际水平,是我国政府应积极着手推动的工作。

(作者单位:复旦大学管理学院企业管理系)

责任编辑 周愈博

尽可能最大化,使人选择机会主义行为的可能性趋于最小。

以上对会计信息失真问题的认识可以说是建立在系统科学与管理学相结合的基础上。这时,我们对虚假账务信息的治理思路就不会只停留在会计

本身,而自然会考虑到虚假会计信息问题虽是出现在会计上,但却与国家宏观制度的设计、微观的经济政策、会计制度与法规、企业治理结构等有着千丝万缕的联系,由此对会计的功能作用也才会有实事求是的态度。也只有在宏观制

度设计更趋完善、企业股权结构得到改善、治理结构也趋改进时,才能说会计信息质量的提高有了真实可靠的现实基础。

(作者单位:大连交通大学)

责任编辑 陈利花