



网络财务报告体系构建之实例分析

李文宁 李淑琴

(石家庄经济学院 石家庄 050031)

【摘要】 本文通过研究我国网络财务报告的现状,分析了网络财务报告存在的主要问题和影响因素,并构建了网络财务报告的编报体系及网络财务报告的实现模式。

【关键词】 传统财务报告 网络财务报告 财务报表

随着信息化时代的到来,现有的企业财务会计报告体系因滞后于环境的变化已明显地满足不了信息使用者的需要。而计算机技术、网络技术的快速发展及通信技术的日趋成熟,都为财务会计报告的改进带来了很好的机遇,网络财务报告应运而生。

一、我国网络财务报告现状及存在的问题

1. 网络财务报告现状。当前我国的网络财务报告主要采用PDF技术,通过在互联网上设置网站的方式为信息使用者提供定期更新的在线财务报告。这种在线财务报告采用一张表方式,它除了一些专业财务人员能够看懂其全部的内容,可获得必要的财务信息,一般信息使用者特别是投资者能够从中获取的有效信息并不多。可见这种财务报告发挥的作用还没有想象的那么大。而且在信息环境下,当前这些网络财务报告只是传统财务报告传输介质的变化,并没有实质性的突破,因此我国网络财务报告还有许多亟待完善的地方。

2. 传统财务报告存在的问题。与当前网络技术快速发展、会计信息化建设迅速推进的新形势相比,我国的网络财务报告还很不适应:①信息披露滞后。在现代社会,信息技术迅速发展、信息瞬息万变,信息的及时性对信息使用者来说非常重要。而按照我国《企业会计制度》规定,财务报告是在会计期末定期编报和披露的,编制期通常在60天。财务报告的这种滞后性,影响了信息的及时性。②信息的历史性。决策是面向未来的,只有未来的信息才最有用。而现行财务报告的会计计量都选择历史成本,主要是提供历史信息,缺少前瞻性信息和预测性信息,不能反映企业价值的创造和增值,限制了信息的使用价值。③过于强调信息的可靠性。财务报告的可靠性大多来自历史资料,但无法满足决策有用性的要求。尽管《企业会计制度》规定提取八项减值准备,这在一定程度上弥补了历史成本与现行市价形成的差距,但是在整个财务报告体系中,历史信息仍占绝对比重,使得许多能反映企业未来前景、对使用者非常有用的现金流量预测性信息被排除在财务报告之外。

二、网络财务报告的编报

针对以上问题及当前的需求,笔者就网络财务报告提出

了自己的构想,将网络财务报告设置为财务报表系统和附注信息系统两大类。

1. 财务报表系统。按照网络财务报告互动性的要求,财务报表系统包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表四大类。本文着重用资产负债表来进行说明。

财务报表系统初始界面如图1所示,财务报表系统通过验证用户名及密码来确认用户的级别,从而赋予相应的权限,进入此权限的屏幕界面,来完成相应的操作。

图1 财务报表系统登录界面

图2是继图1的界面后要选择进入的系统。其中财务报表系统包括旁注标示的子系统。此界面包括两大系统,以进入财务报表系统为例,用户选择进入资产负债表系统或者其他系统来查询相应的信息。

图2 财务报表系统选择界面

图3是继图2之后的资产负债表系统的模拟图。



图3 资产负债表综合系统

其功能介绍如下:

(1)日期,语言,货币。点击“日期”按钮,出现对话框,要求输入指定日期,根据用户级别不同,日期单位可灵活设置,如分别可设置1日前、5日前、1周前、10日前。此按钮的功能对资产负债表的影响不是很大,因为每天发生的业务销售占大部分,它对利润表的影响较大。按钮的设置体现了网络财务报告的实时性、互动性。信息使用者想知道哪一天的财务状况,在自己的权限范围内可以做到运用自如。与此相似,“语言”按钮可预设几个国家语言供用户选择。“货币”则根据语言的设置自动作出变化,如选择美式英语,则货币自动以美元显示。

(2)图形含义。本按钮功能强大,其意义在于阐述资产负债表中相关会计项目的含义及必要的图形分析。第一,“含义”是指对该会计项目的核算基础、方法或概念的阐述。该部分由会计准则中会计报表附注信息的部分内容转化而来。现行会计准则将会计项目的数字与得出这些数字所用的方法分成两个部分在两个板块中加以说明,容易使信息使用者忽视那些重要的内容。这部分内容包括所有涉及会计项目本身的内容,其他与会计项目无关的财务信息仍保留在附注信息系统中,如公司的基本情况、公司的股权结构、财务报表的编制基础、公司的价值评估等内容。资产负债表中需要用“图形含义”按钮阐述的会计项目如右上表所示。第二,“图形分析”则是指除含义的阐述之外,还包括信息使用者如有需要可以接受系统对其选择的会计项目进行图形分析,主要是结构分析,如总资产中显示流动资产、长期资产、固定资产的比例等。用图形直观说明的主要涉及合计项目。

2. 附注信息系统。会计报表附注一般包括企业简介、不符合基本会计假设的说明、主要的会计政策、会计报表项目注释、分部情况和重要事项揭示等内容。除此之外,附注信息系统还应体现企业作为社会个体应承担的社会责任,以及在财务报表系统中难以体现的内容,包括:①人力资源状况。信息使用者了解企业的人力资源状况可以大体预测企业的盈利能力和增长能力,而这在现行的会计报告中还没有体现。②改善生态环境。企业经济活动对环境的破坏(如污染、资源浪费)及对环境的保护(如财务上所反映的企业对生态环境和资源的保护支出及实际取得的成效)都应该成为附注信息系统显示

相关会计项目含义表

项目	内容含义
坏账准备	坏账的计提方法、坏账的计提比率等内容
存货	存货的分类、存货的计价方法(先进先出法等)、存货摊销方法、存货盘存制度
流动资产合计	流动资产结构分析、图形分析等内容
长期股权投资	成本法或是权益法核算、摊销方法
固定资产	固定资产的计价标准及减值的计算
累计折旧	折旧方法
在建工程	费用划分方法、减值计提说明等
无形资产	无形资产的计价、摊销以及减值的计提
资产总计	资产的构成
应付债券	摊销方法、利息计提的会计处理说明(划分费用与成本)
股本	发行股票数、持股比例等
应交税金	税种、税率、金额简要说明

的重要内容。③产品和维修服务。企业提供产品的安全性、以往用户使用满意度、耐用期限、广告的真实程度等内容应在附注信息系统中加以反映。④对所在地区的贡献。由于企业享受着所在地区的基础设施如交通、通讯、电力等,它也应该对本地区作出应有的贡献,包括依法纳税,提供就业机会,对本地区公益事业提供财力、人力支持等。这些行为对于提高企业形象、促进企业未来发展也是非常重要的,所以应当在附注信息系统中予以反映。

附注信息系统中反映的内容主要包括:①可以计量和反映企业在一定时期内对社会责任的履行情况;②可以对所有与企业经营活动有利益关系的社会团体提供有用的会计信息;③可以反映和监督企业收益的分配。但在设计上此系统互动性体现不强,目前情况下可以运用动态技术如视频或音频等及运用PDF技术来发布这些信息,从而使信息使用者更好地了解公司的总体状况。

三、网络财务报告的衍生问题

网络财务报告解决了传统财务报告因不及时而削弱相关性的问题,但同时又面临着信息安全问题的威胁。对于网络财务报告实施中的衍生问题首先要实施物理风险控制与访问控制,这就要求计算机机房做到无关人员禁止进入,防止主要设备毁损、被盗或受人为电磁信息干扰,以及做好电源保护等。同时要保证电磁存储介质的安全,做好备份,该删除的数据做到安全销毁,确保系统安全。另外,要使公司的任何前瞻性陈述都要随同有意义的警示性免责声明进入公司网站,从而进行应有的提醒,政府则应出台相关法规强制网站定时更新网站信息,确保公司不会因为发布信息而陷入纠纷当中。

主要参考文献

1. 陈友邦,张先治. 财务分析. 大连:东北财经大学出版社,2007
2. 沈颖玲. 网络财务报告研究. 上海:立信会计出版社,2005
3. 杨淑君,王爱青. 网络财务报告的国际比较研究. 财会月刊(下旬),2009;3