

# 现代会计信息系统报告模式探讨

江中雯

(池州师范专科学校 安徽池州 247000)

**【摘要】**以资产负债表为核心的按需报告是现代会计信息系统财务报告的一种可行模式,本文以这种模式为切入点,对现代会计信息系统财务报告模式进行探讨。

**【关键词】**现代会计信息系统 财务报告 资产负债表 按需报告

知识经济时代,由于企业经营模式的转变,围绕企业资产变动、资金运转的信息收集、生成条件已经成熟,完善的资产负债表已成为现代会计信息报告系统的核心,广大会计信息使用者可以通过报告系统获得所需信息,笔者认为现代会计信息系统报告模式应是“以资产负债表为核心的按需报告”。在这种模式下,资产负债表是联结企业、系统、用户信息的生成器,附加的按需报告则满足信息使用者的不同信息需求。本文对这种报告模式的理论及可行性、合理性方面进行了分析,以期能找到现代会计信息系统财务报告的最佳模式。

## 一、现代会计信息系统中资产负债表的核心地位

1. 资产负债表成为报告体系的核心。在财务报告中,最早出现的是资产负债表,它起源于17世纪的欧洲,早期的复式记账法只编制资产负债表,对收益情况的了解是通过直接查对收益类账户完成的。这一时期的会计报告理论可谓名不副实的资产负债表中中心论。20世纪初,企业的经营环境发生了巨大变化:一方面,经营权和所有权逐渐分离,企业股东往往以企业的盈利能力来衡量管理者的业绩,盈利能力成为股东和管理者共同关注的焦点;另一方面,企业更加热衷于采用长期融资形式取得资金,而长期融资的保障程度更多地取决于企业的盈利能力,长期融资的提供者(特别是债权人)对盈利能力的关注也导致管理者更加关心企业的盈利能力。因此,利润表取代资产负债表成为财务报告的中心,并在过去的一个世纪里一直保持着这种中心地位。

知识经济时代,知识、人力资源等无形资产在生产中的作用越来越突出,企业的无形资产尤其是人力资本具有巨大的潜在的创造利润的能力,实物资产的作用已退居第二位。衍生金融工具的出现、公允价值信息的披露等,使得投资者已不再只关注企业眼前的经营业绩,而是更多地关心企业拥有的资产规模、质量和结构所带来的发展趋势。因此,随着信息技术的运用,加上资产负债表内容结构的完善,现代会计信息系统资产负债表的核心地位不再是简单的历史回归,而是历史发展的必然。

## 2. 资产负债表内容的全面性。

(1) 无形资产尤其是知识资产成为信息披露的重点。在

报告内容上,增列了知识资产项目,详细披露了企业所拥有知识资产的内容、价值等信息。在报告内容的排列顺序上,以按重要性排列方式取代了传统的按流动性或固定性排列的方式,将企业的无形资产排在首位,固定资产列于流动资产之前,充分反映企业资产的实际价值。另外,对无形资产的会计核算赋予了新内容,外购的无形资产和自创无形资产将作为企业拥有的全部无形资产,其价值在会计报表上将得到全面的体现。这样有利于衡量企业的价值,有利于投资者了解企业无形资产的构成以及在无形资产方面的科研投入与技术含量的高低。

(2) 人力资源信息进入财务报告体系。在知识经济时代,人力资源是企业所占有的最有价值的资产,劳动者对企业的贡献得到量化并被纳入会计核算,人力资源在企业总资产中的比重大大提高。有关人力资源成本的确认和计量程序在现代会计信息系统中得到普遍应用,人力资源的摊销成本成为企业生产成本的一个组成部分。因此,人力资源价值评价在资产负债表中将成为企业价值评价和未来效益评价的一项重要指标。

(3) 衍生金融工具信息在资产负债表中得到充分披露。传统的衍生金融工具信息等项目不符合传统会计要素的定义与确认标准,也不具有实物形态或货币形态,过去一直被视为表外项目未予重视。随着信息技术的发展,一些银行、证券公司推出了一批新“组合”的衍生工具,像“封底”、“保底”、“加固”、“互换期权”、“汇价幅度期汇”等。由于这些衍生金融工具的信息对财务报告使用者在投资或信贷决策过程中造成了重大影响,因此衍生金融工具的数量、价值、风险、未来收益预测等信息同样应进入财务报告数据库,在资产负债表中进行反映。

(4) 公允价值信息及多币种表现形式得到全面反映。在币值不变的条件下,历史成本毫无疑问地能成为一种恰当的会计计量手段。但当发生通货膨胀时,历史成本的计量手段不但会虚增企业利润,还会有损企业的未来财务运营能力,给投资者或信息相关人对企业真实业绩的判断和远期预测带来不良影响。现代会计信息系统采用多种计量模式进行反

映,并以公允价值和历史成本相结合的方法反映企业所拥有的资产,以便信息使用者获得企业不同计量模式下的资产情况,做出正确决策。同时,随着世界经济一体化进程的加快,以多种币种反映的会计报表将满足不同国家、不同人群对信息的需求,多币种反映资产负债表也是现代会计信息系统所具有的特征。

## 二、现代会计信息系统的按需报告模式

按需报告就是由信息使用者根据自身决策的性质,自主决定会计信息系统向其报告信息的内容和结构的一种报告模式。这种报告模式不仅满足了不同信息使用者的信息需求,而且也反映了企业经济活动的全貌,满足了信息使用者个性化的需求。

1. 按需报告是社会经济发展的客观要求。现代会计信息系统依靠的是信息技术环境,会计原始数据的收集、整理、分类以及“会计确认”的程序化都是通过网络化的平台、会计软件的开发运用得以实现。在电子商务运用广泛的社会里,网络无处不在,这给会计信息系统提供了一个开放的平台,能动态、实时、快速、准确地获取、处理和反馈发生在业务环境中的会计信息,信息社会创造的计算机软、硬件环境给人们提供按需报告打下了坚实的基础。

2. 按需报告是信息使用者的客观需要。总体说来,财务报告类型主要有以下几种:

(1) 反映计量基础特征的财务报告。企业对于资产、负债不仅采用历史成本计量属性进行计量,同时还采用公允价值计量模式及成本与市价孰低法的计量基础进行计量。对会计信息的揭示,在通过货币计量使信息数字化的基础上,还增加了无法数字化的非货币计量信息,如员工素质、市场信息、行业信息、网络效应等,从而大大提高了财务信息的相关性、可靠性和可比性。

(2) 反映信息特征的财务报告。这类报告除了对硬性资产上数字化信息进行反映,还充分反映了企业相关的外部信息,如对企业决策有影响的产出政策、价格政策、市场信息、行业信息、企业所处的环境竞争优势、分配政策、财务法规等;另外还反映了企业内部使用的非财务信息,如企业资产质量、不良资产状况、收益质量、成本水平、企业规模、历史信息、偿债记录等;再次还反映了一些前瞻性信息,如企业发展前景、盈利性预测、管理当局的远景规划、企业面临的机会和风险等;同时还反映了一些不确定性信息,如或有负债项目、与产业结构相关的风险、与衍生金融工具有关的资产负债人的信用风险、价格风险等。对财务报告实行绝对值与相对值结合、事前与事后信息结合、软资产与硬资产结合,合理体现企业价值。

(3) 反映质量特征的财务报告。企业会计报告的质量特征强调可理解性、相关性、可靠性和可比性。在可理解性方面,不仅使用文字、表格来表述,而且还附加图形、图像、声音,使财务报告更简明易懂、直观明了;在相关性和可靠性方面,实行多信息揭示,对同一会计信息既有历史成本反映,又有评估价值反映,信息使用者将根据自己的目标进行选择,

做到信息相关性与可靠性合理的权衡。在可比性方面,通过会计信息的多语言反映,实现行业内与行业外、国内与国外相互比较,便于参加国际经济合作与交流。

(4) 反映主体特征的财务报告。随着大量跨国集团公司的出现,产生了诸如关联方交易、价格转移、对外投资、股利分派等多种经济新问题。由于集团和行业不同,所在国家或地区不同,其利润率、物价水平、发展机会、未来前景和投资风险都有较大差异,因此分部信息报告将与企业整体信息同等重要。提供的主要有反映企业机会风险横向比较的行业分部信息,反映地区之间差异纵向比较的地区分部信息,反映投资者最为关心的法律实体分部信息等,从分部发展战略、经营成果、市场状况、投资情况、研究开发上进行全面报告。

(5) 反映方式特征的财务报告。随着计算机网络技术的发展,网上在线实时报告成为主流。企业将充分利用现代科技发送会计信息给特定的信息使用者,信息使用者与企业之间可以通过网络进行实时的双向信息交流,并可以通过网络获取实时电子财务报告。同时可以通过电子邮件等方式主动地向企业表达自己特定的信息需求,还可以在授权范围内通过网络进入企业财务信息系统特定的领域随时查询自己所需要的详细信息,并结合自身的需要主动进行信息加工,从而使会计信息的及时性得到极大的提高。另外,企业还会提供多样式报告、自选式报告,使信息使用者根据自己的需要有所侧重地选择,自行编制有针对性的财务报告。

(6) 反映体系特征的财务报告。现代会计信息系统财务报告在以资产负债表为核心的基础上,将会增加以下内容:反映经营利润、例外事项和非常项目等的全面收益表;反映资金运动状态的现金流量表;全面衡量企业在价值创造过程中为社会作贡献的增值表;为企业潜在投资者和因经验、技术等而无法分析报告的使用者提供分析报告、预测报告;对股份制企业和上市公司提供股东权益变动表;为企业履行社会责任提供社会责任表;为职工极为关心的企业信息编制职工报表;为不同使用者提供内容或时间上有差别的会计报表;为解决信息质量问题提供最基本和最重要的信息简化报表等。因此,报告体系内容将更完整、全面和实用。

资产负债表对于信息提供者和信息使用者而言具有客观性和经济性的优点,它通过资金运动这条线贯穿于企业经营始末。但是它不能满足信息使用者的全部信息需求,建立在资产负债表上的按需报告则具有这方面功能。因此“以资产负债表为核心的按需报告”模式在现代会计信息系统的开发研究过程中还应从以下几个方面作进一步研究:一是实施这种报告模式最有效的方法;二是充分估计和控制运用这种方法可能带来一系列问题的风险;三是进一步研究这种模式对监管者和审计人员的影响。

### 主要参考文献

1. 肖泽忠.论互联网条件下的按需报告模式.南开管理评论,2004;1
2. 王湛.论会计报表中心的变迁.上海会计,2003;5
3. 邹香.未来财务报告特征.财经问题研究,2002;1