

财务报告目标视角下会计信息传递手段的演化

彭江雪

(重庆工学院 重庆 400050)

【摘要】 本文从阐述会计信息的处理、传输和使用三个阶段入手,分析了传输介质对财务报告目标的影响,认为采用XBRL模式的互联网财务报告有助于财务报告目标的实现。

【关键词】 财务报告目标 会计信息流 XBRL

一、财务报告目标的实现过程

财务报告目标历来是会计界学者争论的焦点,关于财务报告的目标是受托责任还是决策有用,观念不一。随着证券市场的蓬勃发展,企业变得更加公众化,企业不仅仅是所有者的所属品,还与众多利益相关者相联系。因此,财务报告目标的发展趋势变得越来越明显,即向报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的会计信息,以便信息使用者做出合理的投资决策和信贷决策。若要实现决策有用的财务报告目标,不仅需要完整的会计准则体系、合理的公司治理结构、完善的内部控制制度和健全的法律制度作支撑,而且需要先进技术的支持。

的权限没有赋对或操作有误。这时在系统管理的“操作员权限”窗口中先选中本账套,然后再选该操作员,最后再照要求修改该操作员的权限,选中“公用目录设置”即可。

4. 根据经济业务使用应收账款科目填制凭证有时系统会提示“不能使用[应收系统]的受控科目”的情况,这是因为该科目有辅助核算的内容,所以必须在总账系统参数设置中的“凭证”选项卡选中“可以使用应收受控科目”和“可以使用应付受控科目”复选框。

5. 填完凭证,当操作员进行出纳签字时,有时系统会提示“没有符合条件的凭证”,该操作员不能执行出纳签字的功能。出现这种情况可能有两种原因:一是该操作员的出纳权限没有赋对;二是没有指定“现金”和“银行存款”科目或科目指定错误。

6. 凭证已审核、记账,又发现期初余额有错误,其中一张凭证的会计科目有其他核算的要求。针对这种情况:取消记账,期初余额就可变为可修改状态,直接录入该科目的金额或二级科目。如果要想继续修改凭证的内容,还需要取消审核凭证,才能修改该凭证。

三、关于总账系统期末处理的问题

1. 销售成本结转。销售成本结转采用自动结转的方法,转账生成时,有时总账系统会提示“没有生成销售成本转账凭证”。这是因为“库存商品”、“商品销售收入”、“商品销售成本”

会计信息并不是自产生后即能发挥作用,会计信息只有经过几个阶段的传递后,财务报告目标才有可能实现。会计信息流的传递过程大致可分为三个阶段。

一是会计信息的处理阶段。在这个阶段,会计人员对每一笔业务进行会计确认,对符合会计要素定义的业务进行记录、计量和报告,对不符合会计要素定义的事项作选择性披露。此时,会计信息流主要在企业内部流转、加工和审核。对会计信息的约束主要来自会计制度、会计准则、公司治理、内部控制和法律制度以及相关的技术。在内部控制良好、公司治理结构完善、外部法律健全、相关技术先进的情况下,会计信息则更加可靠、相关,从而更有助于财务报告目标的实现,反之亦然。

科目的账簿格式必须是数量金额式,且应一一对应。如果不满足上述条件,总账系统就会提示“没有生成销售成本转账凭证”。

2. 期间损益结转。期间损益结转可按科目分别结转,也可按损益类型结转,结转方式视实际情况而定。通常会出现的问题是,凭证借贷方的合计数是正确的,而“本年利润”科目金额是错误的。针对这种情况,一是采用金额查账法:用“本年利润”科目正确的金额与错误的金额相减,根据差额的多少,查找相关经济业务的凭证,这样可以缩小查账的范围,提高查账的速度。二是采用科目查账法:对涉及相关经济业务的所有收入和支出科目的每一张凭证进行查找。

3. 如果是通过转账生成功能生成的转账凭证出现错误,可以按照以下情况查找:①转账凭证生成的工作应在月末进行,转账前,先将相关经济业务的记账凭证登记入账,转账凭证每月只生成一次。②如果涉及多项转账业务,一定要注意转账的先后次序,否则计算金额就会发生差错。③通过转账生成功能生成的转账凭证必须保存,否则将视同放弃。④期末自动转账处理工作是按照已记账的数据进行的,因此,在进行月末转账工作之前应将所有未记账的凭证记账,否则生成的转账凭证数据有可能出错。

主要参考文献

王新玲,房琳琳.用友ERP财务管理实验教程.北京:清华大学出版社,2006

二是会计信息的传输阶段。在这个阶段,会计人员将会计信息处理完毕之后,通过某种介质传递给信息使用者。介质可分为纸质和互联网两种。在纸为传输介质的条件下,会计信息通常要经过很长一段时间才能传递到信息使用者手中,而且并不是所有的利益相关者都能获取会计信息。由于会计信息是经过会计师事务所审计才披露的,此时的会计信息相对比较可靠。而在网络为传输介质的条件下,会计信息可以及时传递,更多的信息使用者可以通过网络获取会计信息。但这种方式的重大缺点是安全性不高。如果在这一阶段会计信息能够快速、安全地传递到广大信息使用者手中,财务报告目标的实现就有了支持。

三是会计信息的使用阶段。在这个阶段,会计信息已经到达信息使用者手中,信息使用者根据自身掌握的知识和资料对会计信息进行提炼、分析和总结,以便做出决策。在这个阶段,信息列示的方式和内容成为主要影响因素。会计信息列示的方式有文字表述、图像和动画演示。如果会计信息列报的方式能够突破文字、图表的单一模式,并具有可理解性和可分析性,就有助于信息使用者做出正确的决策,那么可以说这一阶段对财务报告目标的实现作出了贡献。

虽然会计人员的工作在第一阶段便结束,但是会计信息流的传递还需要经过以后的两个阶段才可以发挥作用。即会计信息只有在三个阶段都实现了基本目标以后,财务报告的目标才能得以实现。只要是信息传递过程中某一阶段出现问题,财务报告的目标都不能实现。也就是说,按照传统的论证方法,财务报告目标的实现主要依赖于内外部制度的建设和完善。但是通过对会计信息流传递过程的分解,可以看出相关披露和传递技术是影响财务报告目标实现的重要因素。

二、会计信息传递的四个发展阶段

根据会计信息传递介质的不同,会计信息传递大致可分为四个阶段。

一是指定地点的传递阶段(1992~1993年)。我国刚开始进行股份制改革和证券市场试点时,要求股份制企业必须将其编制的财务报告放置于指定的地点,并告知相关股东前去查询和阅读。这种信息传递方式比较落后,虽然给投资者和债权人提供了一个了解企业的机会,但是由于时间间隔过长,他们掌握的信息一般对决策无用。

二是以报纸为媒介的传递阶段(1993~2000年)。随着我国公开交易的资本市场的建立,证监会《公开发行股票公司信息披露实施细则(试行)》出台,要求上市公司在指定报刊披露财务报告,指定披露的报刊包括《上海证券报》、《中国证券报》、《证券日报》等。由于报刊的发行量大,阅读范围大大增加,人们通过浏览报纸可以获取财务信息。此后,证监会又相继出台了有关规定,要求上市公司的招股说明书、上市公司公告、中报、季报、临时公告等也要在规定的报刊披露。这一阶段信息传递的速度明显加快了,而且会计信息比上一阶段更有利于位置偏远的信息使用者获取。

三是互联网财务报告的初始阶段(2000~2003年)。证监会1999年修订的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式

准则第2号——年度报告的内容与格式》规定,2000年以后,上市公司应将年报全文登载于指定的网站上,从而使财务报告从自愿披露变为强制性披露,网上披露演变为一种被官方认可的模式。随后证监会又陆续发布和修订了其他相关准则,对于上市公司的年报、半年报、季报、临时公告、招股说明书等,都规定要在网上公布。此时,信息传递的速度比上一阶段快了许多,并且具有获取方便、便于保存等优势。但是,由于技术上的某些缺陷增加了会计信息的不安全性。

四是互联网财务报告的发展阶段(2003年至今)。2003年,一种新的财务报告模式呈现在人们面前,即基于XBRL的财务报告模式,也可以称为第二代互联网财务报告模式。与之前的财务报告模式相比,新互联网财务报告的功能发生了根本性变化,它既可以表现为网络常用PDF格式,满足人们用眼睛阅读的习惯要求,又可以表现为标记语言格式,人们不需直接阅读,而是利用开发的工具帮助人们阅读。这是互联网财务报告的一大突破,弥补了以前的财务报告的部分不足,可以说是一次革命性的进步。

三、网络财务报告的特点

我们已经进入了信息化时代,通过互联网发布会计信息的趋势越来越明显,越来越多的人习惯于在网上查询会计信息。据调查结果显示,有62.32%的投资者经常上网浏览或下载上市公司的定期报告正本或临时公告附件,32.95%的投资者偶尔浏览或下载,4.73%的投资者从来没有浏览或下载过(周勤业、卢宗辉、金璞,2003)。但是这并不能表明通过互联网发布财务报告(特别是在初始报告阶段)就没有问题。较之纸质财务报告,互联网财务报告既有优点又有不足。

首先,纸质财务报告由于需经过多个流通环节,这将花费大量的排版、印刷费用。而在网上发布财务报告则节省了这些排版、印刷的费用,降低了成本。在内外环境基本相同的条件下,互联网财务报告的成本低于纸质财务报告,使企业更愿意披露信息,也更有利于信息使用者做出合理的决策。

其次,由于纸质财务报告印刷数量有限,从而在很大程度上限制了信息使用者的信息获取机会。而在网上发布会计信息,其传递不受地域和时间的限制,极大地扩大了信息使用者的范围。公司通过在网上发布财务报告,不仅可与原有的客户保持密切的联系,而且可吸引更多的利益相关者注意。此外,纸质财务报告经过排版、印刷、出版、分发等流通环节,在传递的过程中浪费了很多时间,而在网上发布财务报告则省去了那些环节,能使信息更加快速地传递到信息使用者手中。

再次,财务报告一旦刊登在报刊上,被他人非法篡改的可能性几乎为零,因此纸质财务报告的安全性较高。而在网上披露财务报告,存在安全隐患问题,财务信息可能被更改或破坏。

报刊上披露的财务报告均是经过会计师事务所审计的,并附有审计报告,信息更具可信度。而互联网财务报告包括已审计的信息和未被审计的信息,信息使用者很容易混淆两类信息而做出错误的决策。即使指定网站上披露的财务报告是经过审计的,并附有审计报告,但是由于该网站和其他网站相

关信息设置有超级链接,信息使用者点击链接后,就可能进入未被审计的信息范畴,并且误认为该信息出自审计后的财务报告。另外,纸质财务报告比较符合大众的阅读习惯,而在网上浏览并下载财务报告会对信息使用者特别是计算机初学者造成一些障碍。

另外,报刊只能以数字、文字、图表等方式来呈现会计信息,比较枯燥、生硬和难懂,对于缺乏财会专业知识的信息使用者更是难以理解,不能做出合理的决策;报告格式单一,仅符合第一利益集团的要求,不利于其他信息使用者使用。而互联网财务报告具有多媒体特征,除了采用数字和文字形式,还可采用语音说明、生动的图像等视频形式披露公司的财务活动和重大事件等。

从以上的分析可看出,虽然现行的 HTML 格式和 PDF 格式还存在不足,但总体来说势必超过纸质财务报告成为会计信息传输的主要介质,互联网财务报告无论在哪个阶段都更有利于财务报告目标的实现。随着互联网技术的不断发展,于 1998 年提出的 XBRL(可扩展商业报告语言)给互联网财务报告注入了新的血液,弥补了互联网财务报告的一些缺陷,也突出了互联网财务报告的优点,为实时财务报告的发展奠定了技术基础。

四、发展趋势:基于 XBRL 的会计信息传递

XBRL 是 XML(可扩展标记语言)在财务报告信息交换和提取领域的一种应用,是目前应用于非结构化信息处理尤其是会计信息处理的最新标准和技术。XBRL 带来了全新的互联网财务报告模式,这种模式以高度标准化的会计基础数据为核心,实现了标准统一、处理高效。XBRL 弥补了以前互联网财务报告的一些不足,使互联网财务报告模式的优点更加突出,更有利于财务报告目标的实现。

第一阶段, XBRL 确立了不同应用程序之间进行数据交换的标准格式,提高了财务报告的编制效率。XBRL 体系包括内部财务报告(XBRL 联 GL)和外部财务报告(XBRL 联 FR)。使用 XBRL 联 GL 后,会计人员在每笔经济业务发生之时加上相应的标识(包括发生时间、经办人、涉及的单据、供应商和客户等),进行汇总后载入 XBRL 联 FR。这种报告模式能使会计人员更加精确、快速地完成财务报告的编制,提高财务报告的编制效率,降低成本。然而在以前的互联网财务报告模式下,虽然节省了排版、印刷等费用,但是会计数据在企业内部处理、转换和汇总还是会耗费大量人力、物力和财力。所以 XBRL 模式的财务报告降低了成本,使企业更愿意进行信息披露,更有利于信息使用者做出决策,使财务报告目标更易实现。

第二阶段, XBRL 是一种跨平台的纯文本的描述性语言,数据交换也是跨平台的。XBRL 模式的财务报告不需要手工重复输入,只要所有系统都遵循统一的 XBRL 语言标准,系统之间的数据交换就会保持一致。会计信息流可以免去繁杂的二次输入,由企业的系统载入会计师事务所、证监会以及银

行的系统。报告编制者只需将报告存储至数据库,审核完毕后可以作出决策,财务报告就可以在网上披露了。XBRL 模式的财务报告在第二阶段的用时将比以前的互联网财务报告更少。

第三阶段, XBRL 在数据安全、检索和分析方面为信息使用者创造了更优质的环境。其一,如前所述, XBRL 模式的财务报告无需重复的手工输入,这大大降低了数据出错的概率,保证了数据的完整性和安全性,使信息使用者避免了数据遗漏或出错所带来的困扰。其二, XBRL 模式的财务报告能够使信息使用者更方便、快捷地检索所需要的会计信息。现在的互联网财务报告大多采用 HTML 格式和 PDF 格式,前者是 WEB 信息系统利用超文本传输协议交换信息所使用的一种标记语言,后者是一种类似图形文件的文件格式。由于 HTML 将样式、格式、内容定义在同一个文件中,只关注于有关内容在浏览器上的显示,而无法表达和区分数据的具体内涵,因此基于 HTML 模式的财务报告不易进行信息检索。信息过多而无法检索使信息使用者面对信息的“汪洋大海”无从下手。而 XBRL 良好的技术架构能使信息使用者很快获取自己所需的特定会计信息。其三, XBRL 模式的财务报告提高了信息的分析效率。PDF 格式的互联网财务报告虽然为信息使用者呈现了财务报告的原貌,但是它类似于图形文件,信息使用者无法通过程序自动从中读取数据,这大大降低了报告的可分析性。而 XBRL 模式的财务报告不仅支持数据检索和提取,而且有助于进行多方位的分析。信息使用者不仅可以进行纵向的跨越多个年份的分析,还可以进行横向的跨越多报表、多公司、多行业的比较。

五、总结

XBRL 模式的财务报告无疑以革命性的全新财务报告模式,在会计信息处理、传输和使用的各环节显示出了以前财务报告不具有的优势。而我国对运用 XBRL 模式的财务报告也积极响应。上交所 2004 年开始 XBRL 模式的财务报告试点,深交所 2005 年开始 XBRL 模式的财务报告试点,2006 年 7 月 31 日中国 XBRL 研讨会在北京召开(由中国会计学会会计信息化专业委员会主办,财政部财政科学研究所承办,金碟软件有限公司资助)。这些都表明了我国证监会和财政部对 XBRL 模式的财务报告的认可和推广。XBRL 的运用不仅提高了会计数据的质量,还降低了信息提供者生成财务报告和使用者使用财务报告的成本,缩短了会计信息的传输周期,提高了财务报告的质量和效率,更有利于财务报告目标的实现。

主要参考文献

1. 张天西.网络财务报告:XBRL 标准的理论基础研究.会计研究,2006;9
2. 贾会远.XBRL 在上市公司财务报告中的应用及改进.财会研究,2007;8
3. 杨黎明.基于 XBRL 的上市公司信息披露研究.中国管理信息化,2007;9