

谈网络财务报告模式下 会计信息的相关性和可靠性

吴磊

(山东大学管理学院 济南 250100)

【摘要】 本文具体分析了网络财务报告对于会计信息相关性和可靠性的影响,并对网络财务报告模式下会计信息的相关性和可靠性的关系进行了思考。

【关键词】 网络财务报告 相关性 可靠性

信息技术尤其是网络技术的发展为财务报告模式的改进提供了契机,因特网作为传播财务报告的新型媒介改变了企业向会计信息使用者传递信息的方式。网络财务报告的信息发布不仅越来越流行,其披露的会计信息也越来越丰富。学术界对于网络财务报告有助于增强财务信息决策有用性这一观点基本达成共识。本文试就网络财务报告对会计信息有用性的最重要的两个质量特征即相关性和可靠性的影响进行系统分析。

一、网络财务报告对会计信息相关性的影响

具有相关性的会计信息能帮助信息使用者对某一事项的去、现在和未来形成判断,并使其最终做出正确决策。将相关性质量特征进一步进行分解,则表现为会计信息的及时性、预测价值、反馈价值。传统财务报告已不能满足信息使用者的要求。网络财务报告的出现为相关性的增强提供了契机,主要表现在以下几个方面。

1. 网络财务报告显著提升了会计信息的及时性。信息的最大特点是具有时效性,会计信息也不例外。在新经济时代,企业间的竞争更加激烈,资本市场变幻莫测,企业的不确定性大大提高,使得信息使用者更加重视会计信息披露的时效性。传统财务报告模式下,财务报告的编制时间和发布时间都较长,会计信息在时效性上远不能满足信息使用者的要求。

网络环境下,会计信息发布的及时性得到有效提升。网络财务报告中信息及时性的提升可归功于可扩展企业报告语言(XBRL)的发展和运用。XBRL是一种基于可扩展标记语言(XML)的全球通用的企业报告标记语言,具有很强的发布和交流财务信息的能力。通过XBRL技术,财务报告可以自动从企业原始财务信息数据库中导出,直接在网上进行交换,提供给各类报表用户。XBRL的应用还有助于网上相关系统的整合,从而更有效地缩短公司的财务报告完成时间,从技术上支持在线持续报告的实现。基于网络技术对在线持续报告的实现支持,实时报告模式将会进一步发展,网络财务报告的质量特征中及时性的涵义已向实时性靠近(沈颖玲,2005)。

2. 网络财务报告对会计信息预测价值的影响。信息使用

者的决策是面向未来的,有用的会计信息应能够帮助使用者预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量情况。网络财务报告对会计信息预测价值的改进主要体现在:相对于传统财务报告模式,网络财务报告所披露的会计信息的范围发生了变化,囊括了更多与预测有关的信息。

信息时代,会计所处的客观环境在发生变化,信息使用者在决策时所面临的影响因素日益复杂化,为了获取与未来决策相关的信息,要求企业的财务报告提供范围更广的具有预测价值的信息,如非财务信息、盈利构成信息、分布信息、运用多种计量属性产生的信息等。网络财务报告借助于计算机强大的运算能力及网络传输功能,使企业扩大对未来预测有用的信息披露的容量和范围成为现实。通过在线访问,信息需求者可以获得网上企业公开的所有财务及非财务信息。网络会计的在线数据库包括了企业所有的相关信息,企业内外部信息使用者亦可随时获取所需的各层面上详尽程度不同的有助于预测的信息。

3. 网络财务报告对会计信息反馈价值的影响。反馈价值是指会计信息能对信息使用者以前的评价和预测结果予以证实和纠正,从而促使信息使用者维持或改变以前的决策。网络财务报告能够向信息使用者提供更完整、更全面的信息,同时也体现了会计信息的反馈价值。

网络财务报告的信息使用者不再是被动的信息的接收者,互动性是网络财务报告的一个重要特征。因特网提供了多种互动交流模式,可以实现会计信息供需双方的直接交流。网络财务报告内置的互动性,使得会计信息能更好地服务于信息使用者,提升了其反馈价值。

同时,网络财务报告摒弃了传统的通用财务报告模式的通用性,向信息使用者提供个性化的会计信息,从而更加符合信息使用者的需求,提高了会计信息的反馈价值。网络交互技术、数据库技术的发展和逐步完善为信息使用者参与会计信息生成过程、提供满足信息使用者特殊需要的个性化会计信息提供了技术保证。理想的网络财务报告体系下,企业实时输入与经济业务相关的源数据,并将其存入专用数据库。而不同

的信息使用者根据自己的知识结构、决策模型和偏好对企业财务报告上的数据(调自专用数据库)进行重新排列组合,运用网上提供的分析性工具或财务软件包进行各种计算,按自己的需要重新加工信息。网络财务报告类似于半成品,根据不同信息使用者的选择自动生成并提供与使用者特定相关的会计信息。在此过程中,会计信息由一般相关的通用信息转变为与具体信息使用者相关的有针对性的会计信息,会计信息使用者由被动适应通用报告转变为方便地获取自己所需的信息,从而极大地提高了信息的反馈价值。

此外,随着XBRL技术的成功开发和普及,网络财务报告相对于传统财务报告,其会计信息的生产成本和传播成本大大降低。企业在成本上的顾虑减少,使得“搭便车”现象不再会导致会计信息的提供出现不足。会计信息的公共物品性质得到更好的体现,能够更好地服务于广泛的会计信息使用者,从而有效提高会计信息的反馈性。

二、网络财务报告对会计信息可靠性的影响

葛家澍教授认为,可靠性是财务会计信息区别于其他信息的最主要特征,也是财务会计的优势。网络财务报告的出现和发展对会计信息的可靠性的影响可从技术层面和非技术层面分别予以阐述。

1. 技术层面。会计信息的可靠性一般指会计信息的真实、可靠,要求财务报告反映的内容与实际经济事项相一致。会计信息的可靠性表现在两个方面,即单个会计数据的可靠性和一系列会计数据经过企业会计人员的主观判断、分析综合、加工汇总之后的反映在财务报表上的单一、仿佛十分精确的项目的可靠性(葛家澍、杜兴强,2004)。

传统财务报告模式下,由于会计人员的主观估计、判断等人为因素和会计信息生成过程中独特程序和方法的限制,单个会计数据的可靠性即使较高,也未必能必然推导出财务报告披露的集合数据具有可靠性。

理想的网络财务报告是为信息使用者量身定做的,提供的是个性化财务报告。网络财务报告体系下,企业需要提供的会计信息是经过适当加工的原始数据,而不是会计信息的成品。信息使用者根据自身决策的性质,借助网络从共享数据库中提取所需信息并进行相应处理,从而得到内容、结构等均符合要求的财务报告。会计信息的加工和处理过程多交给计算机系统处理,处理的过程也是由信息使用者根据自身需要去控制。于是,从单个会计数据的可靠性能否推导出财务报告披露的最终信息成品的可靠性,取决于计算机系统处理过程与信息使用者主观上对该过程的设计控制。

随着信息技术的不断发展,计算机处理的精确性以及相关系统软件的不断完善升级能够在某种程度上保证计算机系统处理过程的真实性,并使会计信息的可验证性得到加强。而信息使用者对信息生成过程的控制也取决于自身决策需要,以得到具有特定相关的信息为目的。由于使用者控制因素而导致的信息真实性损失则应由信息使用者自身承担,因为会计信息真实与否的评价和验证也是由使用者做出的。因此,在网络财务报告模式下,由单个会计数据的可靠性推导出财

务报告披露的集合数据的可靠性逐渐成为一种可能。这是网络财务报告对会计信息可靠性的最引人注目的影响。

如前所述,网络财务报告体系下提供的会计信息的范围和内容得到扩展,各种会计计量属性的“一揽子”提供成为可能。这些都使得信息使用者得到更全面、更综合的会计信息,更方便地获取满足自身决策所需的财务报告。会计信息的完整性提高也使得会计信息更具可靠性。

此外,网络环境下XBRL等技术的发展和运用、会计信息更新速度的加快、使用信息的人数的大大增加、网络提供的便利等使得监督公司财务报告的人数大大增加,则企业提供不可靠的信息受到指责和攻击的可能性也将大大增加。因此,网络财务报告体系下会计信息的透明度间接得到了提高。而公司提供的会计信息越透明,其可靠性必然也会在一定程度上提高。

当然,网络技术的发展及其在财务报告领域的运用也是一把双刃剑。虽然网络财务报告体系下由于技术因素会使会计信息更具可靠性,但网络上披露的财务信息若遭到内部人员或外部用户的篡改或遭遇系统安全故障,则财务报告信息不再可靠,从而有可能误导信息使用者做出错误的决策。这是网络财务报告在会计信息可靠性质量特征上面临的又一个挑战。

2. 非技术层面。网络财务报告对会计信息在非技术层面上的影响主要体现在会计信息公允性上。公允性是指会计信息的提供者以不偏不倚的立场反映经济事项。网络环境下,企业面临的竞争将更为激烈,企业之间的竞争不仅是技术、管理水平等的竞争,而且也是企业形象的竞争。对于自愿披露会计信息的企业而言,信息披露的平台如企业网站是企业宣传其形象的平台,有助于企业形成竞争优势,以获得更多的潜在投资者。企业作为会计信息的提供者,可能从自身的立场与利益考虑,通过控制提供哪些信息、以何种方式提供这些信息、信息的详尽程度如何,来影响会计信息使用者对企业的认识及对信息的理解,从而影响其对企业财务状况的认识,最终达到影响信息使用者决策的目的。以上叙述的会计信息提供者进行的印象管理在传统财务报告中即已存在,只是在网络财务报告模式下,自愿披露的会计信息由于发布在企业网站上,企业可以按照自己的倾向和意愿发布、更换信息,以及通过与其他网页的连接、论坛和聊天室等手段控制其带给信息使用者的“印象”,信息提供者即企业有了更大的印象管理空间。

三、网络财务报告模式下会计信息的可靠性与相关性之间的关系

会计信息的相关性和可靠性之间相互依存,有用的会计信息必须两者同时具备。在传统的财务会计报告模式下,某项会计数据是否进入财务报表体系,或对某项非会计数据信息是否予以披露,需要给予一定标准来进行规范。当一种方法所能提供的信息不可能在可靠性和相关性两个方面等量齐观时,如何在两者之间做出权衡就引起了相关性和可靠性孰轻孰重的争论,这一争论在会计学术界从没有停止过。

在网络财务报告模式下,这一争论的结果也变得并不重

对公立非营利组织会计模式的探讨

贝洪俊(教授)

(浙江万里学院 宁波 315100)

【摘要】 本文认为,公立非营利组织的会计标准应采用准则与制度相结合的模式,并由财政部成立的政府会计准则委员会负责制定和发布实施。同时,实行基金会计是公立非营利组织会计的发展趋势,可以根据经济业务的不同性质,采用不同的会计核算基础。

【关键词】 公立非营利组织 会计标准 基金会计 应计制

一、公立非营利组织的内涵

1. 非营利组织的基本含义。现代经济学与公共管理学理论认为,一个典型意义的社会应由企业、政府组织和非营利组织三类社会组织组成。

西方国家的非营利组织,是有别于政府组织、企业的各种非政府组织的总称。它提供部分公共产品与服务,强调个人奉献、成员互益等价值观念,具有非营利性、民间性、自治性、志愿性、公益性等重要特征。

美国是非营利组织研究比较成熟和系统的国家,莱斯特·

.....
要了。首先,相关性与可靠性都是从信息使用者角度提出的,落脚点是满足信息使用者的经济决策的需要。如前所述,网络财务报告模式下实行的是会计信息按需报告,网络财务报告的最终产品因人而异。事实上,会计信息的可靠性与相关性等质量特征由每一信息使用者自行评价。由于会计信息使用者个体的需求和理解能力的差异、企业各项经济业务的不确定性程度不同、每项会计信息的用处不一样,则不同会计信息使用者所要求的相关性和可靠性并不一样。会计信息的可靠性主要取决于企业在其数据库中实时输入与保存其愿意披露和必须披露的原始信息的可靠程度;而相关性取决于信息使用者自身对原始信息进行加工处理的结果。此时,会计信息的相关性和可靠性的矛盾协调,统一于网络财务报告的目标,即取决于会计信息使用者的价值判断。

从另一个角度看,可靠性和相关性的矛盾还集中在会计信息的属性计量上。历史成本信息具有高度的可靠性,但可能与使用者的具体决策不相关;现行成本信息侧重于相关性,但在现阶段由于计量上的困难,导致会计信息的可靠性不够。单一属性的会计信息同时实现会计信息的可靠性与相关性几乎不可能,那么不同属性的会计信息的同时提供、相同数据的不同处理方法同时提供则可以满足不同的信息要求和质量特征。网络环境下,由于市场容量的逐步扩大和市场机制的逐步健全,公允价值等将更容易取得,同时互联网、计算机技术在会计中的应用,也将极大地降低会计信息的处理和生成成本。

萨拉蒙教授指出,非营利组织有以下六个显著特征:①组织性,即有一定的组织机构,是根据国家法律注册的独立法人。②民间性,即非营利组织在组织机构上独立于政府,既不是政府机构的一部分,也不是由政府官员来主导。③非营利性,即非营利组织不是为了使其拥有者积累利润。非营利组织可以盈利,但所得利润必须用于特定事项,而不能在组织的所有者和经营者中进行分配。④自治性。非营利组织有不受外部控制的内部管理程序,自己管理自己的活动。⑤志愿性。在组织的活动和管理中都有相当多的志愿者参与。⑥公益性,即服务于某些公

.....
在这样的背景下,企业完全可以考虑采用不同的计量模式呈报信息。信息使用者根据自身需要自行选择计量模式,也会使得会计信息的相关性和可靠性之间的矛盾得到调解。

在网络时代,为了提升会计信息的相关性和可靠性,以提升其对信息使用者的决策有用性,还需要会计系统内外部因素的共同作用。其中,会计系统的内部因素主要有会计人员素质问题、是否存在主观偏向以及会计准则规范是否完善等。会计系统外部因素主要是指公司治理结构是否合理、企业经济交易真实与否、网络财务报告的相关经济法规是否完善等。笔者认为,在以互联网迅速发展为特色的知识经济时代,提升网络财务报告会计信息的相关性和可靠性不能仅依靠技术因素,而应该在网络环境下结合技术的运用和对会计系统内外综合治理双管齐下。

主要参考文献

1. 沈颖玲.网络财务报告研究.上海:立信会计出版社,2005
2. 葛家澍.中级财务会计学.北京:中国人民大学出版社,2003
3. 周仁俊.会计信息的相关性与可靠性.中南财经政法大学学报,2002;3
4. 孙蔓莉.论上市公司信息披露中的印象管理行为.会计研究,2004;3
5. 蒋尧明.会计信息的质量特征及其在网络环境下的实现.当代财经,2001;9