

# 对会计信息披露模式的创新

罗瑶琦 谭章禄

(中国矿业大学管理学院 北京 100083)

**【摘要】** 本文在分析传统会计模式存在的问题及产生后果的基础上,从理论和实务两个方面探讨了如何建立以利益相关者为中心的会计信息披露模式。

**【关键词】** 利益相关者 顾客价值 无形资产

随着全球化竞争的日益激烈,企业的战略管理模式由以竞争对手为中心转为以顾客价值为中心,它要求企业从重视股东转变为重视所有的利益相关者,利益相关者主要包括股东、管理者、债权人、雇员、供应商、顾客等。提升企业的财务信用是顾客价值最大化战略管理模式的具体表现之一。但从目前的实际情况来看,在会计信息披露方面,企业只是按照政府规定的强制性披露的最低标准和出于自身利益考虑进行信息披露。显然,这是以企业为中心的会计信息披露模式,不能满足利益相关者日益增加的对会计信息多元化的需求。为此,本文提出企业应建立以利益相关者为中心的现代会计信息披露模式。

## 一、传统会计信息披露模式存在的问题及其原因

目前的会计信息披露模式是在工业经济时代产生、发展起来的,已不能很好地满足知识经济时代利益相关者对会计信息的要求。

### 1. 存在的问题。

(1)编制财务会计报告的理论基础建立在有形的物质资产之上,影响了会计信息的真实性和准确性。主要包括:①货币计量假设导致许多无形资产无法计量。②自创的无形资产在会计核算上没有坚持持续经营假设,使投资于不同资产形态的企业的会计数据可能失去可比性。③历史成本计价原则导致企业资产的实际价值无法得到反映。④在成本核算上采用传统的制造成本法,不能核算出真实的产品成本。

(2)企业对外提供的会计信息量不足,影响了会计信息的充分性。主要表现为:①会计核算的空间范围较小;②无形资产相关信息披露不足;③企业风险信息披露不足。

(3)企业对外提供的是通用的财务会计报告,无法满足会计信息使用者的个性化需求。在现行的会计信息系统中,企业根据既定的会计准则或制度进行会计的确认、计量、记录和报告。财务会计报告是标准化的信息产品。

(4)企业对外提供的会计信息具有高度概括性,影响了会计信息的透明度。

(5)会计信息反映的是已发生的交易或事项,影响了会计信息的效用。历史信息是信息使用者分析、决策的基础,但是

从会计信息的特性来看,评价企业经济活动和分析、预测企业未来状况的会计信息比历史信息更能满足信息使用者的需求。

(6)以竞争对手为中心的战略管理模式,使企业能够根据自身的利益需要操纵会计信息。

2. 问题产生的原因。导致上述问题产生的原因有许多,笔者认为主要有以下几个方面:

(1)资源配置结构的改变使传统会计信息披露模式失去了理论基础。工业经济时代,不论是企业的投资方式、生产经营活动,还是企业的收入和分配,主要是围绕有形的实物资产进行的。知识经济时代,以知识为基础的专利权、商标权、商誉、计算机软件、人才素质、产品创新等无形资产将逐渐成为企业的主要资产,知识资本将在企业资本结构中占据主导地位。同时,以高新技术产业为主的风险投资在企业投资总额中的比重将日趋上升。因此,企业无形资产管理和风险管理将直接影响企业的生存和发展。

(2)企业战略管理导向的变化使传统会计信息披露模式已不能适应管理的需要。工业经济时代,企业战略管理目标是产值利润最大化,实施的是以竞争对手为中心的战略管理模式,因此会计信息披露模式是以企业为中心。知识经济时代,市场竞争日益激烈,一方面企业面临着更多的竞争者,另一方面顾客的消费经验越来越丰富,他们不再盲目消费,而是理性地选择他们认同的企业。面对新形势,企业意识到市场导向和使消费者满意将是未来企业成功的关键。以顾客价值为中心的战略管理模式应运而生。以顾客价值为中心的战略管理模式要求企业从重视股东转变为重视所有的利益相关者,为企业的利益相关者提供高质量的产品和优质的服务。与企业的战略管理模式相匹配的会计信息披露模式应以利益相关者为中心。

(3)利益相关者对会计信息的要求与企业提供会计信息的目的不符。传统的会计信息披露模式是以“受托责任论”为理论基础,以满足所有信息使用者的共同需要为目的,提供的是通用的、概括的、反映过去的会计信息。而会计信息使用者使用会计信息的目的是为未来的决策提供依据,会计

信息使用者需要的是具有客观性、相关性、及时性和专用性的会计信息,因此传统的会计信息披露模式无法满足他们的信息需求。

首先,传统的会计信息披露模式没有满足利益相关者对会计信息真实性的要求。知识经济所具有的特性,使企业的资本结构和风险水平与传统工业经济条件下的完全不同,传统的会计信息披露模式未能反映知识经济时代下企业的真实情况。其次,传统的会计信息披露模式没有满足利益相关者对会计信息充分性、及时性的要求。会计信息使用者使用会计信息的目的是为未来的决策提供依据,而在传统的会计信息披露模式下,企业提供的概括的、反映过去的会计信息既不能满足预测的需要,也不能满足信息再加工的需要。最后,传统的会计信息披露模式没有满足利益相关者对会计信息多元化、个性化的要求。不同的利益相关者与企业的合作关系不同,关注会计信息的侧重点也不同。传统的会计信息披露模式未能提供满足他们各自需要的专用的会计信息。

(4) 信息不对称与人的机会主义动机使企业有可能利用会计信息追求自身利益最大化。所有权与经营权的分离产生多层次的委托代理关系。委托人和代理人都是有限理性的“经济人”,都会追求自身效用的最大化,但他们的利益目标通常是不一致的。委托代理关系产生的信息不对称为代理人追求自身利益最大化创造了条件。因此,在以竞争对手为中心的战略管理模式下,企业更多地考虑自身利益、眼前利益,不可避免地会通过输出对自己有利的信息使自己获利。信息使用者只能被动地获取最终的结果,而无法得知会计信息的生成基础和具体生成过程。

虽然通用的、概括的财务会计报告模式是一个供给决定需求的系统,符合企业的成本效益原则,对会计信息的提供方、审计人员和监督管理者来说也是比较经济的。但是传统的会计信息系统下,企业提供的是以企业为中心的会计信息。因此,以目前的会计思想、理论和方法体系为指导而编制的财务会计报告,主要缺陷是会给外部利益相关者的决策带来很大的风险。

**3. 经济后果。**会计信息产生于信息使用者对它的需求,也是企业展示自我的一种重要方式,会计信息的质量不论是对利益相关者而言还是对企业自身而言都有很大的影响。

(1) 会计信息产生于信息使用者对它的需求,会计信息使用者使用会计信息的目的是为未来的决策提供依据,企业提供的会计信息质量会影响利益相关者决策的正确性。传统的会计信息披露模式与当前会计信息使用者的要求不相符,造成利益相关者掌握信息不完全,影响了利益相关者积极实施正确的行为。

(2) 传统的会计信息披露模式与企业的战略管理模式不相符,影响了企业的竞争力。向企业的利益相关者提供透明度高的会计信息不仅能够提高企业的产品价值和服务价值,还能提高企业的社会形象,企业也才能获得更多的利润。普华永道的“不透明指数”调查报告表明,一个国家(地区)的信息透明度与其资本成本之间存在直接的关系,信息透明度越高,

其资本成本越低。因此,为企业利益相关者提供他们所需的会计信息,对于提高企业信誉和市场竞争能力有重要的意义。但是,传统的以企业为中心的会计信息披露模式没有满足利益相关者对企业会计信息的需求,使他们对企业的信誉和发展前景产生了疑问,进而影响到他们与企业的合作,降低了企业的竞争力。

## 二、构建以利益相关者为中心的现代会计信息披露模式

知识经济条件下,面对日益激烈的竞争,企业的战略模式调整应以顾客价值为中心。在无形资产占据主导地位 and 以顾客价值为中心的战略管理模式作用下,企业应建立与战略管理模式相匹配的现代会计信息披露模式。

**1. 完善现代会计信息披露模式的会计理论和方法体系。**要建立与知识经济时代相符的现代会计信息披露模式,需要对传统的会计信息披露模式的会计理论和方法体系进行改进,构建新型的会计理论和方法体系。

(1) 扩大会计核算范围。随着社会的进步和经济的发展,资源短缺日益严重,全球环境不断恶化,这直接影响了人类的生存、发展。人类开始反思自己的行为并提出了可持续发展的理念。企业是整个社会的一分子,它和社会是紧密联系的,在良性循环的社会中,企业才能持续健康发展。企业不仅需要考虑自身利益,还要更多地担负起社会责任,如维护社会公众利益、保护生态环境、防止公害污染、支持社会福利事业、赞助慈善事业等。这就要求会计既要反映企业自身的经营业绩,又要反映企业对环境的影响、对社会的贡献和责任等。由此,会计核算范围需要由单个的企业会计主体扩大到核心竞争力财务主体,同时要将环境会计、社会责任会计纳入企业的会计核算体系。

(2) 货币计量和非货币计量并存,以满足无形资产确认的需要。企业在会计核算过程中以货币作为计量单位,计量、记录和报告企业的生产经营活动,可以在量上进行汇总和比较,适合实物资产的计量。无形资产获取的途径、无形资产的个性化以及无形资产确认的可操纵性决定了有些无形资产可能无法用货币计量。因此,对于无形资产应进行非货币计量。

(3) 计价模式将以公允价值计量为主。知识经济时代,无形资产占据主导地位,不同企业的无形资产各具特色,价值不易确定,可比性差,采用历史成本计量,不能考虑到通货膨胀和物价变动因素的影响,因而也不能反映企业真实的财务实力。从反映经济业务活动真实性出发,需要引入公允价值计量属性。公允价值计量既可用于货币性交易,又可用于非货币性交易;既可用于财务报表编制,又可用于资产评估和其他财务报告的编制。由于市场价格的不断变化和公允价值计量中的可操纵性问题,企业应采取以公允价值为主、历史成本为辅的计价模式。

(4) 以作业成本法取代制造成本法。制造成本法的特点是制造费用的发生主要与人工成本、直接人工小时、机器小时等相关,企业会挑选其一作为分配标准对间接费用统一进行分配。但是,由于分配标准与不同的间接费用的相关性不同,因此不论选取何种分配标准,都会影响产品成本的准确性。在知

识经济时代,高新技术应用于生产领域,生产高度电脑化、自动化,制造费用的数额不断加大。同时,许多制造费用的发生与人工成本、直接人工小时、机器小时等的相关性逐渐降低,以制造成本法核算的产品成本的真实性受到很大影响,企业应以作业成本法核算企业的产品成本。作业成本法的特点是以作业为核算对象,依据作业对资源的消耗情况将资源的成本分配到作业,再依据成本动因由作业追踪到成本对象的形成和积累过程,由此得出各成本对象的成本。作业成本法下,制造费用由整个企业统一分配改为由若干个“成品库”分别进行分配,缩小了制造费用的分配范围;制造费用的分配由单一标准改为多元标准,提高了制造费用分配的合理性。作业成本法提高了成本信息的相关性,能够更好地发挥决策、计划和控制作用。

(5)增加企业的风险信息披露。在新经济时代,企业的外部竞争环境发生了巨大变化,经营业务的不确定性和金融工具的多元化,使企业的经营风险、财务风险、管理风险、市场风险等大大提高。因此,应充分披露企业的风险,以便投资者做出正确决策。

2. 建立可操作的以信息使用者为中心的现代会计信息披露模式。我国正处于由工业经济时代向知识经济时代过渡的阶段,由于会计理论和方法体系在短期内不会有重大的突破和改变,当前的财务报告模式在考虑会计理论和操作性的基础上,应从以下几个方面予以完善:

(1)将管理会计信息对外披露。理论上,会计分为财务会计和管理会计两大类。财务会计以“受托责任论”为理论基础,反映的是已发生的、客观存在的会计信息,面向企业外部信息使用者;管理会计是以“决策有用论”为理论基础,反映的是过去的、现在的和未来的用于预测、决策的会计信息,面向企业内部管理当局。现实中,不论是企业的内部信息使用者还是企业的外部信息使用者,利用会计信息的目的都是进行预测和决策。财务会计信息不能满足外部利益相关者的决策需求,人为地将会计信息划分为财务会计信息和管理会计信息,限制了外部利益相关者充分使用会计信息的权利。只有将管理会计信息对外披露,才能让会计信息充分发挥作用。

(2)对现有会计信息披露模式进行改进。主要措施有:①使内容细化。现有的会计信息是高度概括、浓缩的,这降低了会计信息的透明度,也不利于信息的再加工,因而需要将现有的主要会计项目再进行细分。②提供企业三年以上的会计数据和指标。单一的数据没有任何意义,只有进行横向和纵向的比较才能使会计数据和指标鲜活起来。由于企业可能面临会计政策和方法的调整,所以应提供企业三年以上的数据。③扩大会计信息披露的范围,增加非财务信息的披露。目前,有许多影响企业生存和发展的关键因素没有在财务会计报告中得到体现。我们应该打破财务会计报告只反映财务信息的观念束缚,采取务实的态度,以满足利益相关者的决策需求为出发点,对这些关键要素予以披露。④改进会计信息披露方式,利用计算机技术和网络技术提供通用的财务会计报告和专用的财务会计报告。要求企业按照目前的会计信息披露手段提

供大量的、繁杂的会计信息,不符合成本效益原则。计算机技术和网络技术的发展使加工生成会计信息的成本费用大大降低,为充分、及时披露会计信息,满足信息使用者对信息多元化的需求提供了可能。企业如果采用联机实时报告方式,则将极大地提高会计信息的及时性与有用性;各利益相关者可以通过网络技术实现与企业会计部门之间的会计资源共享,获取半原始的会计数据,再运用现代化会计软件,加工自己所需的会计信息。⑤建立公允价值和历史成本并存的计量模式。公允价值计量是建立在主观估计的基础上的,缺乏可靠性和可操作性,而历史成本计量有较强的可验证、中立性和可靠性。为了满足不同信息使用者的信息需求,同时提供以历史成本为基础的会计信息和以公允价值为基础的会计信息,将成为会计发展的一大趋势。

(3)强调强制性披露,同时根据经济环境的变化及时对会计法规、制度进行调整。虽然理论上对是以强制性披露为主还是以自愿性披露为主存在争议,但是在现实中,主要以道德规范来约束人们的行为显然是行不通的。综观历史和世界各国我们会发现,良好的秩序主要是依靠完善、适时的法律法规来维持。

同样,企业的会计行为需要政府以完善的会计法规和制度来约束,并且对于已出台的会计法规、制度应根据经济环境的变化及时进行调整。安然事件发生后,美国政府在处理该事件的同时也反思了法规存在的问题,及时修补了法律的漏洞,防止了事态的蔓延。由此可以看出,适时修订法规是非常重要的。

(4)从战略管理角度出发,企业应逐步增加自愿性披露的内容。通过真实、充分的信息披露与利益相关者建立良好、有效的沟通关系,对于提高和扩大企业的竞争力和规模、提升企业的投资价值、获得投资者的长期支持具有深远意义。自愿披露的会计信息作为企业文化的组成部分不仅是对强制披露的会计信息的补充和扩展,还能够体现企业的自身特点,既提高了强制披露的会计信息的可信度和完整性,又突出了企业的核心能力和竞争优势。

综上所述,企业的利益相关者与企业的唇齿相依的关系,以顾客价值为中心的战略管理导向要求企业建立以利益相关者为中心的会计信息披露模式。这既能满足利益相关者的决策需要,也符合企业生存、发展的长远目标。

#### 主要参考文献

1. 余绪缨. 管理会计学. 北京: 中国人民大学出版社, 1999
2. 冯巧根. 核心竞争力财务——新的财务学视角. 上海会计, 2003; 3
3. 王毅斌. 知识经济条件下无形资产会计若干问题探讨. 现代管理科学, 2004; 6
4. 李端生, 续慧泓. 论信息需求与会计信息系统的发展. 会计研究, 2005; 6
5. 李江帆, 江波. 论以顾客价值为中心的战略管理模式. 现代管理科学, 2005; 6