

财务信息与非财务信息的比较与整合

陈震(博士)

(中南财经政法大学会计学院 武汉 430073)

【摘要】合理开发和有效利用企业财务信息和非财务信息资源已成为提高企业核心竞争力的重要手段。本文对财务信息和非财务信息的定义、内容和特征进行了比较分析,并基于两者的局限性,提出了整合运用财务信息和非财务信息的建议。

【关键词】财务信息 非财务信息 比较 整合

一、财务信息与非财务信息的比较

1. 财务信息与非财务信息的内容比较。

财务信息是指以货币为主要计量单位,对经济活动进行完整、连续、系统的核算和监督,通过对交易或事项确认、计量、记录、报告,提供有关单位财务状况、经营成果和现金流量信息的经济信息。财务信息一般以企业财务报表的形式向信息需求者披露。根据现行会计制度,一般把企业财务报表分为以下几个部分:主要会计报表,会计报表附注,会计报表附表,财务状况说明书。主要会计报表包括:资产负债表,主要反映企业在某个时点上的财务状况;利润表,主要反映企业在某一期间的经营成果;现金流量表,主要反映企业在某一期间现金及其等价物的流动情况。会计报表附注是对会计报表内容和有关项目所做的解释。会计报表附表是对会计报表内的某一或某些项目的内容做进一步详细说明。财务状况说明书是指在会计报表提供资料的基础上,对其所含经济内容、重大经济事项及会计政策变更等进行解释、分析和说明。

非财务信息是指不以货币为主要计量单位,不一定与企业财务状况相关,以非财务资料形式出现的,与企业的生产经营活动有直接或间接联系的各种信息资料。一般而言,不在财务报表上反映的信息内容大都可以认定为非财务信息,非财务信息可以反映财务信息没有反映出的经济和非经济活动,如政治、法律、技术信息等。在某些环节上,非财务信息比财务信息对决策更有价值。美国财务会计准则委员会(FASB)、美国注册会计师协会(AICPA)和中国证监会对于非财务信息内容的界定并不完全相同。2001年,FASB在题为《改进企业财务报告:透视日益增加的自愿披露》的报告中指出,企业自愿披露的非财务信息包括:业务数据,管理层对以上数据的分析,前瞻性信息,管理层及股东的信息,公司背景信息,未确认的无形资产。AICPA在1994年的研究报告《改进企业报告——着眼于用户》中提出一种新的报告披露模式,在这个新的披露模式中,企业应当考虑披露下列非财务信息:经营业绩信息,企业管理当局对财务信息和非财务信息的分析,前瞻性信息,有关股东、管理人员的信息,背景信息。中国证监会在《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》中规定,除了财务信息,上市公司还应披露重要提示、目录,公司基本情况简介,董事、监事、高级管理人员和员工情况以及公司治理结构,股东大会情况简介,董事会报告,监事会报告,重要事项等非财务信息。

2. 财务信息与非财务信息的特征比较。

财务信息主要有以下三个特征:①相关性。相关性是财务信息的主要质量特征,其含义是指信息与其使用者的决策相联系,能影响决策。财务信息不但要满足“现有和潜在的投资者、雇员、贷款人、供应商和其他债权人、顾客、政府及其机构和公众”这样一系列信息使用者的一般需求,还要向特殊的信息需求者提供特定信息。②可靠性。可靠性是财务信息的另一个主要质量特征,其含义是确保信息免于错误和偏差,能够忠实地反映它意欲反映的现象或者状况。FASB认为,可靠性的主要标志包括反映真实性、可核性和中立性。国际会计准则委员会(IASC)认为,会计信息“当其没有重要差错或偏向并能够如实反映其所拟反映或理当反映的情况而能够供使用者做依据时,会计信息就具备了可靠性”,偏重于把反映真实性作为可靠性的惟一标志。③可比性、重要性和及时性等次要质量特征。可比性要求不同企业之间的会计政策具有相同的基础,能使信息使用者从两组或两组以上的经济情况中区分其异同。重要性是指当一项财务信息被遗漏或者错误表达时,会影响依靠该信息的使用者做出的判断,换言之,该项信息的重要性大到足以影响信息使用者的决策。及时性要求企业及时提供反映经济行为的财务信息,在信息失去效力之前提供给决策者。

与财务信息相比,非财务信息具有以下四个显著不同的信息特征:①完整性。非财务信息涉及企业竞争状况、管理体制、经营战略等与企业经营活动密切相关的内外部环境信息。与财务信息相比,非财务信息涉及的内容更多,范围更广。因此,如能够提供较为全面的非财务信息,将有助于信息需求者全面了解企业的生产经营状况,帮助其做出科学的决策。②前瞻性。非财务信息更关注企业的未来发展趋势,并通过多种形式披露与企业未来经营活动有关的重要信息,如企业未来面临的机会和风险、预测性信息等。③广延性。广延性是指信息

在空间上的广泛性和时间上的延续性。例如,某一会计年度的政策法规、市场环境、竞争对手等信息,企业所处环境的变化等。通过不同时期的信息比较,有助于信息使用者准确判断企业的发展趋势。^④非货币性。财务信息有严格的确认和计量标准。非财务信息较少使用定量的数据表述,更多使用文字描述,因此,对于难以确认和计量的事项,可以非财务信息的形式予以披露。

二、财务信息与非财务信息的局限性

1. 财务信息的局限性。

财务信息主要以会计报表或会计报告的形式予以披露,其格式的固定性和内容的有限性决定了它所披露信息的局限性。^①非货币性信息难以反映。财务信息特别是财务报表信息需要满足严格的会计确认和计量条件,财务信息的记录和报告要遵从会计准则的规范,计入财务报表的信息不仅要满足要素定义还要能够进行货币计量。这使得许多经济和非经济信息难以在企业会计报表中反映。^②未来信息难以反映。在目前的财务报告中,会计要素的计量大多是以历史成本为基础,财务信息是企业已发生交易事项所形成的经济后果的反映,因此,财务信息具有相对较高的可靠性,但却缺乏相关性。信息需求者在进行决策分析时,需要的不仅是企业过去财务状况和经营成果的信息,更需要有关企业未来的决策有用信息。^③企业风险难以体现。财务信息由于受报告标准的约束,涉及面比较窄,不能全面反映企业面临的风险和不确定性。例如,有关衍生金融工具等的不确定信息还无法进入财务报表,但是这些不确定信息对于决策者而言,甚至比财务报表内的会计数据更重要。

2. 非财务信息的局限性。

非财务信息的最大缺陷在于信息存在较大的不确定性。与财务信息相比,非财务信息显得相关性有余而可靠性不足。非财务信息涉及企业的方方面面,涉及生产经营活动的每一个细节。也正是因为涉及面广、包含的内容繁多,用精确数据将非财务信息表示出来就有较大难度。同时,由于市场调节具有自发性、盲目性,这会使所获取的市场环境等非财务信息不准确,影响决策的科学性。

三、财务信息与非财务信息的整合

不论是财务信息还是非财务信息都是对企业生产经营状况的综合反映,共同为信息使用者服务。但两者在信息的生产和提供上却存在显著差异。财务信息的产出过程要严格遵循会计准则、制度等规范的要求,且需要进行货币计量,而非财务信息的生产、传递、加工和披露通常没有非常严格的法律法规限制。那么,有机整合财务信息和非财务信息,综合开发和合理利用这些信息,是企业市场竞争中保持活力、提高综合竞争力的重要手段。

1. 提高非财务信息的确定性。

对于企业存在的重大不确定性事件,除了按现行会计准则的重要性原则进行披露,对于可能影响企业未来发展的非重大不确定性问题,要及时进行跟踪和披露。同时,还需要加强对信息收集、传递、加工和处理等各个环节的控制,保证信

息质量。对财务信息和非财务信息,以及多渠道获取的非财务信息之间进行比较和印证,甄别非财务信息。企业不断收集和更新信息,对原有非财务信息进行鉴别,对各种可能影响因素进行分析,确定原有信息的真实性和可靠性。

2. 生产更多的非财务信息。

针对财务信息以历史资料为基础的披露原则,有必要在会计报表附注中加入更多有关企业现时和未来的非财务信息,在企业财务状况说明书中加入可靠的非财务信息对企业的财务报表的内容提供支持。同时,对于无法在会计报表中披露的非财务信息,可以在股东大会情况简介、董事会报告、监事会报告等中进行披露。

3. 建立有效的信息管理和交流平台。

随着企业的不断发展,企业所拥有和处理的信息量呈爆炸式增长,因此有必要在企业内部建立一个有效的信息管理和交流平台。企业资源计划(ERP)不但是—种管理平台,还是企业有效的信息管理和交流平台。ERP可以很好地将财务信息和非财务信息有效整合在一起,通过企业内联网实现企业内部信息共享。运用ERP不仅可以深入了解本企业的财务信息和非财务信息,而且可以在经销商、供应商等合作伙伴之间实现更多的信息共享,及时调整经营战略,实现企业利润最大化。

4. 提升员工的信息意识。

在员工中强化企业信息的重要性,提升员工的信息意识,使员工都能够以主人翁的态度关注企业的各种财务信息和非财务信息。特别是要加强对非财务人员的信息意识教育和知识培训,使其自觉从日常生产和经营活动中挖掘财务信息和非财务信息,并将挖掘到的信息与生产经营结合起来,提高企业生产效率。

5. 强化企业的信息安全。

很多企业不愿意披露非财务信息的一个重要因素是信息的安全问题。因此,有效保障信息安全是实现财务信息和非财务信息综合利用的一个重要前提。随着互联网技术的发展,提供实时的财务信息和非财务信息已是信息披露方式发展的必然。在企业的信息系统中,包括密码技术、访问控制技术、数据保护技术、病毒检测及清除技术、网络隐患扫描技术、信息泄露防护技术等的信息安全技术必须引起相当的重视。同时,严格的内部控制制度是信息真实、可靠的保证。实践表明,系统硬件出错的几率很小,而人为出错和舞弊现象却较多,而且其造成的损失巨大,在很多情况下,企业内部信息都是被内部员工有意或无意泄露出去的。因此,企业要加强对员工的安全意识教育,提高员工的责任心和忠诚度。

主要参考文献

1. 陈信元,陈冬华,王霞.转型经济中的会计与财务问题.北京:清华大学出版社,2003
2. 蒋晓明.上市公司财务预测信息虚假陈述民事责任若干问题研究.会计研究,2006;6
3. 齐莹,田昆儒.谈上市公司财务信息披露.财会月刊(综合),2005;10