

# 对事项法下财务报告存在问题的思考

方 健

(河南大学会计研究所 河南开封 475004)

**【摘要】** 本文对事项法下的财务报告与价值法下的财务报告进行了比较,分析了事项法下的财务报告所存在的问题,同时提出了相应的解决对策。

**【关键词】** 价值法 事项法 财务报告

事项法理论的提出对传统的价值法理论形成了巨大的冲击,毋庸置疑,事项法下会计信息披露的及时性、公允性及全面性等都得到了一定程度的提高,但其存在的不足也值得进一步研究。本文就事项法下财务报告存在的问题进行了分析,并试图对其解决途径加以探讨。

## 一、事项法下财务报告的优点

1. 重新界定了交易计量的基础。会计是对已经发生的交易或事项进行确认、计量和报告的系统,其中计量问题非常重要。价值法下以货币对相关交易或事项进行计量,在此基础上编制的财务报告则是按照一定的会计数据处理程序对相关数据加工后得到的信息集合;而事项法下的财务报告是由使用者根据自身需求编制而成,会计人员只提供相应的事项。因此,事项法下企业经营活动相关信息的构成,不仅包含价值法下的各种货币性信息,而且还包括对信息使用者经营决策产生重大影响的非货币性信息。

2. 全面反映了企业经营状况。随着企业规模的扩大和交易的日益复杂,价值法下以财务报表及附注反映企业经营状况的模式越来越不适用,附注内容的不断扩充正是对此问题的鲜明表现。由于以事项作为对外提供的原始数据源,事无巨细地将信息对外公布,由于其涵盖了与企业经营活动息息相关的各个领域,因此全方位地反映了企业的经营现状。同时,由于采用事项法对外披露与企业的经营活动相关的信息,部分化解了会计信息加工的垄断性与会计信息作为公共产品之间的矛盾,有效缓解了由此造成的信息不对称。此外,对数据加工生成财务报表的工作由使用者自己完成,这也克服了由于会计准则的弹性及人为的盈余管理行为所引发的信息扭曲问题,从而更真实地反映了企业当前的经营状况。

3. 缓解了会计信息可靠性和相关性之间的冲突。如何在降低会计信息可靠性的前提下提高相关会计信息的有用性,一直是困扰会计界的一个重要问题,而基于事项法的会计理论为此提供了解决途径。美国财务会计准则委员会于1978年颁布的《第1号财务会计概念公告——企业财务报告的目标》中指出,财务报告的目的是为现在和潜在的投资者、债权人以及其他用户提供有助于其做出合理的投资贷款和类似决

策方面的有用信息。但不同信息使用者对信息的可靠性和相关性的要求是不同的,如企业所有者更关注的是原有资产的保值和增值,对信息的可靠性要求相对较高;而对潜在的投资

者而言,企业资产的未来盈利能力及市价方面的信息更为重要。因此,同一格式的财务报表的内容很难同时满足各种信息使用者的不同需求,而事项法下由信息使用者根据自身需求编制的财务报表可以在一定程度上解决此类问题。

## 二、事项法下财务报告存在的问题

1. 以事项披露为主所引发的信息过载问题。价值法下的会计数据处理流程是大工业时代的产物,具体体现为会计信息的采集、加工及披露,这些工作均由企业自己来完成,信息使用者只是被动地获取企业对外披露的综合信息。信息技术的发展为事项法理论的运用提供了重要支撑,事项法下企业提供的是原始交易事项,烦琐而且庞杂,但网络技术的普及使信息采集和传输的成本大幅度降低,企业有能力提供如此多的信息。因此,信息使用者面临的是事项法所引发的信息过载问题,而不再是专有信息不足问题。面对如此多的信息,由于受自身各种条件的制约,信息使用者如何对其加以高效的加工处理成为一个亟待解决的问题。

2. 企业披露事项时的选择不同。对于上市公司而言,价值法下企业信息的披露是强制性的,而且证监会对于信息披露的格式与披露内容有着明确的规定。事项法下企业根据自己的需求对各种事项进行披露,在一定程度上具有自愿披露的倾向。经营业绩较好的企业,其对信息的披露在增加对投资者的吸引力的同时,竞争对手也会借此了解企业的商业秘密,从而降低了企业的核心竞争力,形成竞争劣势;而经营状况不佳的企业,自愿披露的事项可能较少,采取强制性信息披露方式可能会造成企业将重要的但对企业不利的信息隐藏在其他大量的信息之中。

3. 独立审计工作的困境。价值法下的审计工作,有着较为规范的方法和步骤,对财务报表的审计结合针对具体事项的监盘、函证等手段的运用而自成一体。从账项审计到制度审计直至风险导向审计,审计方法在不停地演进、完善,但其审计基础仍停留在手工会计数据处理上。而事项法下企业提供

的是各种基础信息,审计人员不可能针对由信息使用者加工而成的各种财务报表进行审查。因此,面对如此庞杂的信息,采用何种审计方法、如何抓住审计的重点从而高效、高质量地完成审计工作,对审计人员来说无疑是一个巨大的挑战。

### 三、解决途径

1. 自助式会计信息系统的建立与信息处理业务外包相结合。针对企业提供的各种事项,不同的信息使用者可以采取不同的方式对其进行加工。具有较高专业素质的会计人员可以借助相关分析软件,辅之以职业判断,从而对企业事项进行较为全面的理性分析,而一般公众应更多地借助于外部系统的力量。具体可采用的方式包括:

(1) 借助自助式会计信息系统完成相关数据的加工处理。自助式会计信息系统是一个开放式的系统。利用此系统,一般信息使用者可以忽略信息的加工处理过程,方便地对会计事项进行加工处理,以得到自己所需要的会计信息。

(2) 将会计事项的加工处理外包给某一信息中介机构。会计信息处理业务外包正逐步发展成为信息处理的主要方式。受个人能力的限制,信息使用者很难针对企业具体事项进行加工处理,从而得到自己所需要的相关信息,那么信息中介机构则在其中发挥着不可替代的作用。价值法下财务报告的决策有用性已经受到越来越多人的质疑,各种信息中介机构(会计师事务所、咨询公司、经纪公司等)开始从事对此类报告进行二次加工,将共有信息转变为信息使用者的专属信息的工作。在事项法下各种信息中介机构所发挥的作用越来越重要,它们承担着按照不同的价值取向为各种信息使用者加工数据的任务。

随着事项法下信息中介机构的地位日益提高,使得对信息中介机构的规范管理成为重点。对信息中介机构的管理是采取政府监管的方式还是行业自律的方式一直是人们争论的焦点。自安然事件后,美国成立了专门对会计师事务所实施监管的独立机构——公众公司会计监督理事会,加大了对会计师事务所的监管力度。而由于我国独特的历史文化背景,偏重于任何一种方法都不利于对信息中介机构的监管,只有将两者有机结合起来,才能有效对其进行监管。

2. 加强企业数据库建设。企业信息化建设能为事项法的应用提供条件,大量的数据以事项的方式进行记录,要求企业必须建立与之相适应的存储相关事项的基础数据库。

(1) 明晰数据库的建立是企业知识管理系统的一部分。信息化建设便于企业搜集大量的信息,而如何对此类信息进行有效的管理是企业面临的重要问题。对于数据库的管理应从企业知识管理系统的角度来看待,数据库建设是企业知识管理系统的重要组成部分。

具体来讲,事项按其表现形式大体可分为结构化或非结构化两种,对于结构化的事项可通过各种数据库对其加以存储;而对于非结构化的事项,应做好文档的归类、索引和注释工作,以便查找和使用。

(2) 注重开发、利用数据库技术。对于企业提供的基础数据库,利用先进的数据库分析技术是提高数据分析质量的重

要手段,其中联机分析技术和数据挖掘技术最常用。利用联机分析技术可以对数据库中的数据直接加以分析,并将其转换成辅助决策信息;而数据挖掘技术可以帮助信息使用者寻找数据之间潜在的关联关系,发现被忽略的要素,形成对发展趋势的预测和分析,从而满足信息使用者对未来信息的需求。

(3) 完善数据库的管理。数据库中包含企业的各种信息,是企业利益相关者进行分析时的重要数据来源,对数据的管理应建立相应的制度,设立数据访问的权限,防止企业核心商业机密的外泄。企业对数据库的管理,可以采用基于B/S的三层架构管理模式。用户借助浏览器利用动态网页访问企业后台数据库时,必须经过企业认证机构的认证,从而被赋予相关的权限,在企业后台的数据库与前台可以访问的数据之间,设置专门的防火墙设施,防止对后台数据库的直接访问,提高数据的安全性和核心数据的保密性。

3. 数据式审计的进一步应用。采用事项法对外披露与企业经营状况相关的信息,不仅改变了原有的会计数据的处理流程,而且对审计工作也产生了重大影响,原有的审计方法已不再适用,数据式审计成为事项法下审计的代名词。

(1) 审计的重点在于各种事项。事项法下的财务报告由信息使用者自己加工完成,其基本数据的来源仍是事项,从事项法的角度看,财务报告只不过是各种事项的不同拼凑。由于财务报告格式及内容的不统一,审计人员很难像开展传统的审计工作那样,逐一对不同的财务报告进行审查。事项的正确性是财务报告准确性的基石,因此审计的重点应转向对以事项为代表的基础数据上。

(2) 对事项甄别的难度加大。其具体表现为:一是数据量加大。除了原有的以货币计量的数据外,大量的以非货币计量的数据的加入大大增加了数据量。二是传统审计方法的不适用性。譬如以电子数据为代表的原件与复印件的区别、数据修改后如何留有痕迹、数据标准的不统一等,这些都对审计人员的审计工作提出了挑战,绕过计算机的审计只是权宜之计,针对数据的审计使审计工作仿佛重新回到了账项审计的时代,但其所采用的技术手段和方法已经大不相同了。

(3) 对审计人员素质的要求较高。数据式审计要求审计人员不仅是审计专家,更应该是“系统行家”,除了掌握原有的审计方法之外,对信息化条件下企业数据的搜集、整理应有进一步的认知,特别是前台经营活动以电子商务为主、后台以ERP作为支撑的新型企业运营模式。我国于2006年2月颁布的《注册会计师审计准则第1633号——电子商务对财务报表审计的影响》,具体提出了对于电子商务环境下审计工作的要求,其重点突出了审计人员对企业开展电子商务环境的调查。

### 主要参考文献

1. 葛家澍,林志军.现代西方会计理论.厦门:厦门大学出版社,2001
2. 亨利·I.沃尔克,詹姆斯·L.多德,米歇·G.迪尔尼著.陈艳等译.会计理论.大连:东北财经大学出版社,2005
3. 威廉·H.比弗著.薛云奎译.财务呈报:会计革命.大连:东北财经大学出版社,1999