



新经济时代财务报告的发展趋势

***** 湖南铁道职业技术学院 周晓存 *****

【摘要】 财务报告是社会经济发展的产物,并随经济环境的变化不断演化。随着新经济时代的来临,我国财务报告将呈现以下发展趋势:拓展公允价值计量模式,重构会计报表,新增全面收益表、增值表、社会责任报告,创新财务报告披露方式。

【关键词】 财务报告 新经济 会计信息

著名的会计学家迈克尔·查特菲尔德曾经指出,会计的发展是反应性的。综观财务会计的发展历程,其发展动力主要来自两个方面:一是社会经济环境的变化;二是会计信息使用者信息需求的变化。由于两者的作用,财务会计向外提供信息的手段——财务报告,从早期简单的账户余额表发展到今天的资产负债表、利润表、现金流量表以及一系列其他财务报告。

财务报告的发展与一定时期的经济环境密切相关,会计环境的变化导致会计信息使用者的需求发生变化,而财务报告的目标就是要满足会计信息使用者的信息需求,会计环境的变化引发了新的会计信息需求。在这一需求的拉动下,会计披露得以发展。随着新经济时代的到来,我国财务报告将呈现出新的发展趋势。

一、新经济的内涵

会计发展的历史告诉我们,社会经济环境的变化是推动财务报告发展的动力之一。迄今为止,人类社会已经历了农业经济和工业经济两个阶段,并已迈进了新经济阶段。所谓新经济,是指以智力资源为依托、高科技为核心、信息技术为支柱、知识为基础,在知识和信息的生产、分配和消费之上的经济。新经济又称为知识经济,顾名思义是指以知识为基础的经济。按照1996年经济合作与发展组织(OECD)在《以知识为基础的经济》的报告中的定义,新经济是指建立在知识和信息的生产、分配和使用基础上的经济。所谓知识,是包括人类迄今为止所创造的所有知识,其中较为重要的是科学技术、管理和行为科学的知识。因此,知识是支撑一个国家经济增长与发展的最重要、起主导作用的要素,同时,将人力资源、信息和知识作为无形资产资源的认识也逐渐为人们所接受。

新经济与以往经济的最大不同在于,经济的发展与繁荣不再直接取决于资源、资本、硬件技术的数量与规模以及增量,而是直接依赖知识或有效信息的积累和利用。它强调人力资源开发,尤其是人力资源创造力的开发在经济发展中的价值;它强调产品和服务的数字化、网络化与智能化。与经济环境的变化相适应,企业的财务环境也发生了巨大的变化,主要表现为:企业的经济活动日益复杂化;物价变动较以往更加频繁;行业间的竞争更加激烈;互联网在财务会计中

得到了广泛应用;衍生金融工具飞速发展,且由于衍生金融工具具有以小博大的杠杆作用,在带来暴利的同时也可能蕴藏着巨大的风险,因此人们高度关注衍生金融工具的报告问题;以知识为基础的无形资产日益成为影响企业未来现金流量与企业市场价值的关键要素。

二、新经济时代我国财务报告的发展趋势

1. 拓展公允价值计量模式。随着时代的发展和用户需求的变化,世界经济逐步走向一体化,在传统财务报告中作为计量基础的历史成本信息不再是惟一、可靠的信息源,因为历史成本模式下的财务报告对于预防和化解金融风险已无能为力,只有选择以公允价值作为金融工具的计量属性才是惟一的出路。事实上,公允价值不仅适用于金融工具的初始确认计量和新开始计量,而且适用于越来越多的非金融工具的初始确认计量和新开始计量。公允价值会计早已被预言为面向21世纪的计量模式。据统计,75%的现行国际会计准则运用了现值和公允价值,越是新近的准则,采用的比例越大。而在美国,虽然发生了许多财务舞弊案件,但是美国证券交易委员会(SEC)和美国财务会计准则委员会(FASB)坚持公允价值理念的决心一直没变,从1990年12月到2002年10月发布的42份财务会计准则公告中,有70%以上直接涉及公允价值。

各国的经济发展状况不一样,会计准则对公允价值的表述也不完全一致。我国《企业会计准则——债务重组》对公允价值的解释是,在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。

当前我国会计界对公允价值会计如何在准则中运用的观点主要有两种:一种观点认为我国会计准则的制定应该紧随国际趋势,大力提倡和实施公允价值会计;另一种观点认为时机还未成熟,应该暂缓公允价值会计在准则中的运用,以避免其成为某些利益团体操纵利润的工具。然而,我们应该清醒地认识到,出现这些问题的关键不在于公允价值会计本身,而在于资本市场中某些利益集团存在强烈的利润操纵动机。显然,历史成本会计主要提供公司过去的财务信息,而公允价值会计将更多地反映公司现在和未来的信息。公允价值概念的提出,反映了财务会计正从过去提倡成本计量逐步转变为经济学家所要求的价值计量。任何社

会学科的概念与技术都是相对正确的,是必须不断发展的,不能因为它们现阶段存在理论上或实践上的缺陷就不去应用,只要社会有需求,一些理论与制度就可以在一定范围内被适当地采用,当然发现问题时及时进行纠正也是必要的。更何况,我国在债务重组、非货币性交易等具体会计准则中,已引入了公允价值这一计量属性。同时,全面收益概念不是建立在历史成本而是建立在公允价值的基础之上的。因此,在未来的财务报告中,应是历史价值计量和公允价值计量共存,将公允价值计价的信息作为历史计价信息的补充同时提供。

2. 重构会计报表,新增全面收益表、增值表和社会责任报告。资产负债表的分类方法主要有流动性分类法、货币与非货币分类法。当前我国采用的是流动性分类法,未来资产负债表的项目分类将对资产和负债按货币计量或非货币计量排列,并对以货币计量的项目再按流动性分类排列;无形资产项目将被取消,而将其分解细分为外购商誉、自创商誉和知识产权;新增人力资产和人力资本。由于未来公允价值的运用,衍生金融工具的计量问题得以解决,因此为增加对衍生金融工具的披露,未来将拓展金融资产和金融负债,把衍生金融工具纳入表内,充分披露它的价值变动、报酬和风险的转移、潜在风险以及对会计报表的影响。

为了适应经济的发展及会计信息各方使用者对会计报表提出的更高要求,应该适当增加一些新的报表,如全面收益表、增值表和社会责任报告。

(1)全面收益表。随着经济环境的变化,如果按公允价值对资产、负债进行计量成为可能,而且我国也能推行养老金会计等,那么将来在我国会计实务中就可能出现更多的其他收益项目,扩展的利润表将会越来越“臃肿”。如果未来我国也像英、美等国一样,制定全面收益报告准则来规范全面收益的列示和报告方法,使全面收益各组成项目的确认与计量方法由各个具体会计准则予以规定,那么全面收益将不再通过单一的扩展利润表来披露,而是通过新增的第二财务业绩报表——全面收益表来披露。

(2)增值表。增值表是用来计算和反映企业增值额构成与分配情况的会计报表。增值表应该披露企业增值额及其分配信息,并公布企业对社会的真实贡献额及其分配状况,这样有利于协调劳资双方、各种资本供应者以及企业与社会、国家政府的关系,从而化解利益分配中的矛盾,能够在增加利益创造中的合力等方面起到积极的作用,同时有利于国家了解企业对社会的真实贡献,也有利于国家科学制定宏观调控政策,以促进经济的发展。账户式的增值表应是左方反映增值额的形成,即一定时期内企业经营活动的收入与购买材料、接受劳务等支出之间的差额;右方反映增值额的分配情况,包括职工获得份额(表现为工资、津贴、养老金等),债权人与股东分得的利息或股利,国家则通过征税的形式获得自己的份额。

(3)社会责任报告。社会责任报告是用来反映职工培训、健康安全条件、人力资源开发、环境保护及公益性捐赠等信息。在知识经济时代,企业只有实现了社会效益才能更好地实现其经济效益。在未来财务报告中增加社会责任信息,即增加

有关企业环境污染的状况和治理污染的资料、绿化的情况等可持续发展的有关信息,将有利于整个社会维持生态平衡,并保持经济的可持续发展。同时,这也向企业提出了更高的要求,有利于促使企业更好地履行社会责任,树立良好的企业形象。

3. 创新财务报告披露方式。现行财务报告实际上是一种通用的财务报告,它提供给不同的信息使用者以相同的财务报告,将企业财务报告标准化,以确保会计信息提供遵循可比性原则的要求,但丧失了灵活性。特别是在信息使用者日益复杂的今天,传统的财务报告披露方式难以满足不同信息使用者的要求,因此未来财务报告披露方式需要创新。

(1)实时财务报告。未来财务报告在信息载体(存储介质)、传递方式与表述方式(格式)等方面都将与传统方式有所不同。随着信息技术的普及应用与提高,企业总有一天会取消纸质(书面、报纸)财务报告的印刷与传递,而改为在网上发布信息,同时会计信息使用者也不必亲自取阅财务报告。在信息的表述方式上,不再局限于文字与表格方式,而是更多地运用图形与音像方式恰如其分地表达信息内涵,做到图文并茂、声像俱全,从而使信息表达得更形象、直观,更易于被会计信息使用者接受和理解。因此,未来财务报告应是在网络上传输的、表格式信息与音像化信息相结合的更为简明易懂的一种实时报告。

证监会在2000年1月1日发出通告,要求上市公司除在证监会指定的报纸杂志上登载年报摘要外,还必须上网公告,并且对于在网上发布的年报信息要承担责任。它取代了现行手工操作财务会计报告系统,极大地丰富了信息的相关性、及时性和充分性。此外,信息技术的发展和应用可以保障远程报表、远程报账、远程查账、远程审计和脱机报告(以光盘传播信息)的顺利实现,这就预示了我国未来财务报告在存储介质与传递方式方面的发展方向。

(2)交互式财务报告。目前,不同类型的信息使用者只能被动地适应传统财务报告模式的要求,其个性化的需求难以得到满足。随着数据库技术、超文本和多媒体技术、人工智能技术等高新技术的发展,财务报告的形式也可以采用如计算机语言执行方式的交互式报告。通过将企业局域网和国际互联网相连,信息使用者可以根据企业在网上发布的财务报告与信息来选择自己所需要的部分。这一报告系统由两个子系统组成:一个是通用目的实时财务报告系统;另一个是通用财务报告基础之上的可定制财务报告系统,按用户需求设定的会计软件可编制出个性化报告以满足信息使用者多样化和个性化的需要,能在较短的时间内得到相关会计信息。

主要参考文献

- ①陈红. 新经济下我国相关会计问题的研究. 经济问题研究, 2002; 1
- ②谢诗芬. 会计计量中的现值研究. 成都: 西南财经大学出版社, 2001
- ③黄世忠. 公允价值会计: 面向21世纪的计量模式. 会计研究, 1997; 12
- ④黄学敏. 公允价值: 理论内涵与准则运用. 会计研究, 2004; 6