

# 财务会计报告的新模式:网上实时报告

广东嘉应学院 何日胜

**【摘要】** 网上实时报告将是财务会计报告的新模式,本文在论述网上实时报告特点的基础上,提出了事项报告、个性报告和联机实时报告等多种模式,并指出网上实时报告应披露的内容及存在的一些问题。

**【关键词】** 实时报告 特点 模式

财务会计报告是企业会计核算的最终产品。传统的财务报告主要是以纸质形式向信息使用者报告。随着计算机技术、信息技术和网络技术的发展,财务报告的有了新的发展,网上实时报告是财务报告的一种新模式。

## 一、网上实时报告的特点

网上实时报告是指企业在互联网上设置站点,向信息使用者提供定期更新的财务报告,其所采用的形式具有很强的交互性,可根据不同用户的要求提供更加个性化的财务报告。网上实时报告与普通书面财务报告相比,具有以下几个显著的特点:①运用了超文本和信息链接技术;②传递迅速、更新及时;③信息使用超越时空限制;④监督层次多,披露规范;⑤信息容量大,冗余度低;⑥个性鲜明,可提供有差别的报告。

## 二、网上实时报告的实现形式

**1. 事项报告模式。**会计系统将被重新设计和构建,具备能够完成多重信息处理的功能,并且其提供的信息属性具有多元化的特征。这一模式是在美国著名会计学家索特于1969年提出的“事项会计”理论的基础上拓展而来的,在不完全了解信息使用的需求和决策模型的情况下,会计应立足于提供与各种可能的决策相关的经济事项的信息,由使用者从中选择自己感兴趣的信息,即将数据综合的任务交给信息使用者。因此,财务报告应包括足够的明细数据以便使用者能重构发生过的经济事项。所谓事项,是指可观察的,亦可用会计数据来表述其特性的具体活动、交易和事件。事项会计以“事项”作为数据处理目标,经济事项发生之后,通过各业务处理子系统进入数据库,根据各类事项的特征及其相互间的逻辑关系进行实时自动处理,以期达到反映和控制各种经济活动的目的,可以满足不同用户的需要,按其要求重新编制报表,同时,还可避免完全由管理当局编报对盈利进行人为调整的弊端,为有效的审计和使用会计信息扫清障碍。

**2. 个性报告模式。**个性报告模式是指根据不同类型用户之间的信息需求差别,有选择地和有重点地对特定用户披露特殊信息,为不同的信息使用者提供有差别的财务报告。现行的财务报告基本上是无差别的,但信息使用者之间存在着许多有差别的特殊信息的需求。例如,股东更为关注企业的净资产收益及资本保值增值等方面的信息,债权人更为关注

企业偿债能力的信息,潜在投资者更为关注企业未来财务状况及收益回报等方面的信息,税务机关更为关注企业的各个纳税项目的处理情况等。因此,网上实时报告系统可以利用强大的数据处理能力和网络平台,设计出各种差别报告的格式,交由信息用户根据自身需求生成个性财务报告,从而提供更多的非财务信息,以利于信息使用者做出正确的判断和决策。这样,企业既可以满足特定用户的特殊信息需要,又可避免因广泛披露而对企业产生的不利影响。

**3. 多重计量报告模式。**现行的财务报告是企业对某一种经济业务采用某一种计量和确认方法下产生的财务信息,单一计量和确认方法容易使会计数据固定化,容易让使用者忽视不同会计方法有不同用途并产生不同的经济后果,会计信息的真实性和公允性原则也不能完全有效地实现,甚至单一计量和确认方法下提供的信息还可能与决策无关。因此,应设计多重计量报告模式,即对同一经济业务按多种会计方法加以处理,并将由此得到的不同信息在财务报告中予以披露,使得单一信息转变为多元化信息。

**4. 绝对实时和相对实时相结合的报告模式。**实时报告可设计为绝对实时和相对实时两种方式。绝对实时报告是指将报告期确定为一天,对那些重大事项和非常事项则进行实时处理并报告,会计期间内的每一天都视为会计期末,每日终了时应及时结算并编制财务报告,以便及时反映企业财务状况和经营成果。其优点是实现了真正的实时报告,会计数据精确、信息及时。其缺点是财务报告数据的频繁变动并不能增强信息的相关性和明晰性,反而可能会给信息使用者造成一定程度的信息紊乱。相对实时报告是指对那些常规经济业务并不进行实时处理,而是到会计期末通过结账再进行集中的报告,这种报告消除了对常规业务进行实时处理而引起数据变动而对信息使用者造成的信息紊乱。这种绝对实时和相对实时相结合的报告模式既能重点突出地反映重大事项和非常事项对会计数据的影响,又可避免对常规业务实时处理而造成的信息紊乱,符合重要性和及时性的要求。

**5. 电子联机实时报告模式。**知识经济时代,由于计算机网络和电子商务的日益普及,电子形式的货币、信用卡、支票等的出现与应用,将取代现在使用的现金、支票、汇票等纸质票据,从而能避免企业交易中资金或单据的人为传递,避免会

计信息失真。又由于传递速度的提高,促使了现金流动的加快,从而可以缩短企业的资金循环周期,提高经济效益。电子联机实时财务报告系统的基础是由美国注册会计师协会开发的“可延伸企业报告语言”(XBRL),具有免费、实时、统一、可靠、相关五大特点,极有可能发展成为由网络传输财务报告数据的标准模式。电子联机实时报告是指企业在充分利用现代信息技术的基础上,通过计算机网络实时将企业所发生的各种生产经营活动和事项反映到财务报告上,并将其存储在可供使用者查阅的数据库中,供使用者随时查询企业的财务状况、经营成果以及其他重要事项。采用电子联机实时报告系统,提高了会计信息的时效性,由于在最大限度上缩短了会计期间结束日与财务报告公布日之间的时间间隔,实时报告系统将有助于防范内幕交易,提高资本市场的有效性并合理配置有限的资源。

### 三、网上实时报告披露的内容

根据决策有用论,财务报告的目的是对信息使用者提供在经济决策中需要使用的关于企业财务状况、经营成果和财务状况变动的、符合决策有用性和相关性的会计信息。因此,网上信息披露的内容至少应该包括如下几个部分:

1. 年度和中期企业报告。经过审计的年度和中期报告是传统财务报告模式的核心,考虑到信息用户的专业水平、工作性质的不同,网站上同时披露当期和以前各期财务报告的完整版和简化版,以满足财务分析师和个人投资者等不同层次用户对报告的需求。

2. 财务历史状况。企业的投资者通过了解企业历史的财务状况,掌握企业所采用的财务政策,以便能更加准确地评价当前的经营情况和预测企业未来的经营行为,这对培育潜在的投资者和客户将起到积极的作用。

3. 企业重大事项公告。企业将在生产经营过程中的重大经营事件和财务事件及时进行公告,可使信息使用者及时地掌握企业的经营状况,有利于信息的透明化和提高资本市场的有效性。

4. 前瞻性信息。前瞻性信息并不局限于财务数据,它包括企业的年度预测或计划、盈利预测、工程项目的未来完工信息等,虽然由于未来情况的不确定性而很难保证前瞻性信息的可靠性,但从信息使用者进行决策要求信息具有相关性来考虑,可能更需要这些未来的信息而不仅仅依赖历史财务信息来做出决策。

5. 多元化信息。由于存在着许多国际投资者,因此单一性的财务报告不能充分满足他们的需求。可以按不同国家的会计准则编制财务报告、编制不同语言的财务报告、编制不同计价方法下的资产报告等,这样可以满足不同信息需求者的需要。

6. 实时信息。大多数现代企业接通了互联网,不少企业还运用电子商务推介企业并进行商务活动。因此,运用电子商务平台进行的交易数据或其他形式的商务活动可以通过互联网平台在财务报告系统实时报告企业的营业收入、资产的购销存结果、负债结构、所有者权益结构、货币资金余额或发生额等信息,使信息使用者实时了解企业的经营情况和资产的运营情况。各类信息的互补性使信息使用者的决策更为

有效。

7. 知识资本信息。知识资本信息主要包括企业无形资产和人力资本等智力资本信息及其相关的权益和费用。正确地反映这些信息才不会低估企业的资产总额。

8. 社会责任信息。知识经济时代,企业只有通过实现社会效益才能更好地实现其经济效益目标,增加有关企业污染环境的状况和治理污染的资料、绿化情况以及对整个社会的贡献等信息,保持经济的可持续发展,促使企业更好地履行社会责任,树立良好的企业形象。

9. 非财务信息。非财务信息主要包括企业背景,企业关联方的信息,企业主要股东、投资者以及企业管理人员对财务数据的分析报告等,它可以帮助信息使用者更全面地理解企业的经营思想,弥补财务数据信息的不足。

10. 分部信息。由于集团各公司的经营行业不同,甚至所在国家或地区不同,在利润率、物价水平、发展机会、未来前景和投资风险上可能存在较大差异,按行业、地区等的分部信息所反映的财务信息可以补充企业集团的财务状况。

11. 衍生金融工具信息。反映企业衍生金融工具的数量、价值、风险、未来收益可能性等,可以使信息使用者更多地了解衍生金融工具对企业收益和资产的影响程度。

### 四、网上实时报告存在的问题

1. 对系统的安全性要求较高。实时报告系统的网站安全问题非常重要。信息发布前,要防止内部核对人员出于私利对原始数据及系统程序进行非法篡改或泄密,以免造成信息失真;信息发布后,要设立多层防护屏障的防火墙、入侵监测系统和自动恢复系统,防止网络黑客和竞争对手非法修改或恶意篡改网上信息,同时还要防范硬件故障、软件故障、非法操作、计算机病毒等的侵扰。

2. 投入大,维护要求高。建立实时报告系统需要企业投入大量的人力和财力用于购置硬件、设计和开通网站、网站宣传和维修、防病毒和黑客软件、数据更新等方面,并且还需配备一批专业技术人员。

3. 对用户的要求高。实时报告系统对信息使用者的要求过高,对信息使用者信息处理能力的估计过高。有些财务信息是经过注册会计师审计的,有些则未经审计,对未经注册会计师审计的信息显然缺乏一定的可信度,要求信息使用者自行鉴别真伪,并据此做出决策,存在一定的风险。

4. “实时”要求的度难以把握。对企业来讲,究竟何为“实时”?企业要如何去做才能实现“实时”?这些问题的提出,主要是我国目前尚未有权威性、规范性的文件来指导企业,因此,现在一些条件好的大企业在试探性地摸索着财务实时报告建设之路,但对大多数企业来说它还是较为模糊的。

【注】本文为《完善我国现行财务会计报告体系的研究》(广东省2005年会计科研招标立项课题,编号:05038)的部分研究成果。

### 主要参考文献

- ①张锦秀.谈谈网上财务报告.中国注册会计师,2002;5
- ②姚正海.试论我国财务报告体系的改革.财经理论与实践,2003;4
- ③钱娟萍.论我国财务报告的改进.北方经贸,2002;9