



实时财务报告系统下的 会计分期假设浅析

山东大学管理学院 仇瑾

【摘要】 现代信息技术的高速发展,促进了实时财务报告系统的产生。实时财务报告系统在使财务报告方式产生根本性变革的同时,也对传统的“会计分期假设”理论提出了挑战。笔者认为,会计分期假设虽然还有存在的必要性,但应该在新形势下进行创新和发展。

【关键词】 实时财务报告系统 会计分期假设 改进意见

一、信息技术促进了实时财务报告系统的产生

传统的财务报告是建立在会计分期假设的基础之上的,财务报告通常是定期提供的,特别是提供年度财务报告已成为会计的传统。但是,正像查特菲尔德在《会计思想史》中所说的:会计的发展是反映性的。随着信息技术的迅速发展,以计算机、网络、通信、多媒体等为核心的信息技术正日益渗透到社会生活的各个领域,必然对会计工作产生巨大影响。一方面,随着财务信息决策用途的增强,年度信息的披露远远不能满足投资决策对信息及时性的要求。在网络经济时代,产品的生产周期缩短、金融市场飞速成长、衍生金融工具广泛应用、企业竞争态势日益严峻、企业的经营风险与财务风险成倍增加。在这种情况下,信息用户对会计信息相关性的要求越来越高,从而对作为相关性重要组成部分的及时性的要求也越发突出。另一方面,信息技术的发展导致信息生成成本大幅度下降,使得人们可以跨越时空的限制,对数据轻而易举地进行远程传输与查询,从而大大方便了信息需求者获取信息。正是信息用户的需求和信息技术的高速发展促进了实时财务报告系统的诞生。

实时财务报告系统也称为“同步财务报告系统”或“全天候财务报告系统”。实时财务报告系统包含整个会计循环——从原始数据的录入到数据处理直至生成财务报告都通过联网的计算机来完成的全过程的内容。通过实时财务报告系统,企业所发生的各种生产经营活动和事项在发生时即可以记录、处理和报告,并将其存储在可供使用者查阅的数据库中。通过这个系统,用户可随时获得实时财务报告信息,不必再等待已成为历史信息的报告。它可使财务信息在满足信息使用者的需要上,真正实现“多、快、好、省”。实时财务报告系统的优点主要有以下几个方面:

1.信息提供的及时性。会计信息的一个重要质量特征就是及时性。信息的有效性和相关性随着时间的推移而发生变化,特别是在网络环境下,各种不确定性因素增加,决策所面临的风险加大。对决策有用的信息必须在信息失去影响决策的能力之前提供给决策者。实时财务报告系统对提高会计信息的及时性无疑具有革命性的进步。由于企业网站上的财务信息直接来源于企业内部局域网中的中心数据库,这样,在

任何时点,信息使用者都可以从网络上获得企业最新的财务报告,而不必等到一个会计期间结束后再获得。同时,由于电子技术的日益发展,人们已经无需花费大量的精力和时间作为财务报告的编制进行烦琐的结账、汇总等工作,计算机能随时从相关的数据库中自动收集并抽取有关的数据,生成与决策相关的财务报告,为管理决策提供强有力的支持。

2.信息提供的全面性。随着网络经济的飞速发展,信息使用者已经不再满足于仅仅了解企业过去的财务信息。实时财务报告系统可以同时提供全方位的财务信息和非财务信息,既可对传统财务报告中涉及到但没有详细披露的财务信息做进一步的充实,又可对传统财务报告中未涉及到的非财务信息做出披露(包括经营业绩信息、前瞻性信息、背景信息等)。这些信息对于信息使用者评价过去、了解现在和预测未来都是十分有用的。

3.信息提供的多样性。实时财务报告系统是以计算机、网络、通信、多媒体等多种信息技术作为支撑的,它所提供的财务信息也必然具有多样性。企业网上的实时财务报告系统,都有一个丰富多彩的多媒体界面,提供信息的形式也从单媒体走向多媒体,将文字、图表、声音及视频等信息媒体合成一体,使信息呈现更具综合性、直观性和形象性。它既有文本格式的文字信息和各种图片信息可供浏览,也有PDF格式的年报、中报可供下载,特别是随着音频、视频技术的运用,可以用动态化的图像来传递信息。

4.信息分析的便利性。企业网上的实时财务报告系统所提供的财务信息数据,不仅可以被随时下载供分析使用,而且可以直接使用网站上提供的财务分析软件加工出所需要的财务分析指标。另外,企业同期和历史的财务资料数据和同行业资料与表中某一数据相关的其他数据也可以按需求调出供分析使用。毫无疑问,实时财务报告系统克服了传统财务报告披露方式的局限性。

二、会计分期假设存在的必要性

实时财务报告系统的出现与发展,极大地改变了传统的财务报告的生成方式和传播方式,同时也对传统的财务会计理论提出了挑战。

传统的财务会计理论是建立在会计主体、持续经营、会

计分期和货币计量这四项假设基础之上的。实时财务报告系统的出现对这四假设均产生了影响,而首当其冲的就是会计分期假设。会计分期假设是指为了定期总结企业的状况,人为地将企业的经营时间划分成一个个相对独立又相互连接的期间并将其作为编制财务报告的时间范围。由于网络信息时代市场变幻莫测及竞争的加剧,因而信息使用者迫切希望会计信息系统能提供高时效性的会计信息,显然,建立在会计分期假设基础之上的传统会计定期报告制度——以年度为时间单位的财务报告很难满足信息使用者的要求。实时财务报告系统的出现对会计分期假设提出了挑战,它必然使得会计分期的限制在未来的会计模式中不复存在,会计分期假设将逐渐淡出会计理论的体系框架。

但笔者认为,尽管实时财务报告系统可以部分弥补会计信息滞后的不足,但它并不能完全取代分期财务报告,因此传统的会计分期还有存在的价值,会计分期假设仍有其存在的必要性,其理由有以下几点:

1. 会计分期假设的影响和作用仍然存在。会计分期假设作为一项基本会计概念,对会计目标、会计对象乃至会计要素及其确认与计量原则都产生着深远的影响。有了会计分期,才有了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制,才有了配比原则,才有了划分收益性支出与资本性支出原则,才有了一贯性原则。其存在与否关系着整个会计理论的体系框架,其作用和地位都相当重要。葛家澍教授在说明会计分期假设的必要性时曾指出:会计分期是同持续经营紧密联系的一个会计假设,财务会计不能等到一个企业终止经营才向信息使用者提供信息,否则,建立在持续经营基础之上的会计信息系统将无法提供信息。因此,人们必须把一个主体的持续经营活动人为地分割为若干会计期间(比如半年、一年),只有这样,会计信息的提供才既有主体作为空间范围,又有会计分期拟定时间界限,这就保证了会计目标的实现,及时满足信息使用者的各种需求。由此可见,会计分期假设与其他会计理论的紧密相连,仅仅因为实时财务报告系统的出现而使其退出会计假设的阵营,未免显得太草率了。

2. 会计分期假设是投资者进行投资决策的重要参照系。按照会计主体假设理论,可以把企业看成是投资者进行投资的一个项目,是投资者获取投资报酬的一个工具。投资者既然要获取投资报酬,就不可能等到企业清算的那一刻。因此,就需要人为地将企业的持续经营活动划分为若干个相等的期间,以便向投资者反映企业特定期间内的经营成果和特定时日的财务状况及其变动情况,以便投资者了解企业的状况,判断投资的回报前景以及进行相关决策。由此可见,对会计信息的及时反映只是会计分期的目的之一,会计分期的最主要目的是利润的分配和计算,除非利润的分配是实时的,否则会计期间的存在就不应该受到任何质疑。

3. 会计分期假设是制定财务战略规划的需要。按照会计分期假设,每过一个定期的时段,将公司的财务状况进行总结和分析,不仅可使信息使用者及时获得有关企业的财务状况信息,而且能将企业在一个时期内的发展情况进行总结和分析,与上一个时期进行相应的比较,使管理者有个总体的概念,进而制定企业进一步的发展战略。况且,会计分期有利

于利润的计算与分配,投资者固然希望得到更及时的财务报告,但投资者更关注的是企业在固定期间内的经营成果,而不是去计较每天每时每刻的盈亏与否。从这个意义上说,有哪一个企业能放弃会计分期而只进行实时的财务报告呢?

4. 实时财务报告系统本身存在着许多不足与局限性。实时财务报告的实现必须依赖企业内部的会计信息系统的电算化和自动化。由于现代经济活动的复杂性,企业内部财务会计的电算化还不能够对所有经济事项的确认、计量、记录和报告进行完全的自动化,许多经济事项的确认和计量仍然需要会计人员的职业判断。从会计电算化的发展情况来看,实时财务报告系统目前还没有在大多数企业取得全面成功。此外,由于实时财务报告的信息仅是企业单方面提供的,注册会计师尚不能对这种财务报告进行实时审计,因而实时财务报告的信息的可靠性未能得到证实,而未能证实其可靠性的信息就谈不上决策的有效性。同时,网络自身的安全问题也是一个极大的隐患,如果黑客侵入网站,篡改了企业财务报告,而企业又未能及时发现并做出更正,则会对信息使用者造成误导从而给其带来损失。从实际情况来看,黑客入侵造成信息不实,技术因素引起网络瘫痪、数据库无法使用以及电脑病毒引起系统崩溃等情况时有发生。在这种状况下,实时财务报告系统还无法对会计分期假设产生冲击。

三、会计分期假设的修正与创新

如上所述,随着知识与网络信息时代的到来,会计面临的环境发生了巨大的变化,且已对现有的会计假设产生了极大的冲击。在坚持会计分期假设仍有存在的必要性的同时,应对会计分期假设的有关内容做出相应的修正。

1. 应适当缩短会计期间。在知识经济时代,企业未来的竞争将主要依赖于知识的竞争,经营风险加剧。因此不论是从企业提高控制经营风险能力的角度,还是从外部投资者、债权人进行投资决策的角度,都要求尽可能地缩短财务报告提供的周期,将尽可能“新”的信息呈报出来,以便迅速将风险控制可以在承受的范围之内。“网络公司”的一切交易都在网上进行,交易瞬间完成,资金也可即时划拨,交易结束后,实体就有可能解散,这就要求会计的报告期必须尽可能地缩短,为信息使用者提供及时的会计信息。另外,借助日益强大的信息技术,我们无需花费大量的精力和时间,就可以快速地生成与决策相关的财务报告。这使得缩短会计期间具有了可操作性。以前会计期间为一个标准的年度,财务报告分为年报和中报。修订后的会计分期假设可以按照季度、月甚至旬为时间单位编制财务报告,即季报、月报或旬报。

2. 以交易期间作为会计期间。在网络信息时代,网络企业逐渐兴起,这些企业通常在极短的时间内完成一项交易,在完成某项交易后还可能立即解散。因此,在短暂的经营活动过程内再人为地划分许多个时间间隔,其必要性已经受到众多质疑。有观点提出将网络企业的会计分期假设进行如下的修正:以企业的交易期间作为会计期间,在一项交易结束后立刻编制一次会计报表。笔者认为这种做法十分可行,这样做有以下两点好处:其一,交易期间与会计期间的统一使交易事项的会计处理更为连续完整,不会产生跨期调账业务;其二,交易期间与会计期间的统一,可以使成本费用的分配

品牌无形资产评估的指标设计

广东金融学院 周建波(教授)

【摘要】 现行的品牌无形资产评估体系在操作上具有一定的局限性,使得评估结果较难得到各方一致的认同。本文根据品牌无形资产双重性特征,提出了构建品牌无形资产评估指标体系的具体方案,以期通过评估方法与评估指标的科学组合,使品牌无形资产评估体系更加健全。

【关键词】 品牌无形资产 评估体系 评估指标

品牌价值的高低不仅是企业市场营销效果的一个重要参考指标,而且是企业在交易谈判过程中相互争执的焦点。国际通用的会计准则已越来越倾向于将有形资产和无形资产明码实价地列入企业的总资产中。在品牌的培育、经营和发展过程中,品牌价值的指标体系尤为重要,它是品牌研发及投资绩效的动态跟踪、改进、调整和评判的重要依据。

一、品牌无形资产评估的双重性

1.无形资产及品牌无形资产的界定。我国注册会计师协会于2001年9月1日起实施的《资产评估准则》虽涉及到了无形资产评估准则,但现有的一些准则无法构成系统的评估体系。我国财政部2006年发布的《企业会计准则第6号——无形资产》(简称《无形资产准则》)将无形资产界定为可辨认非货币性资产,认为某种资产只要具有无实体性、可辨认性、非货币性等特征,都可以将其认定为无形资产。笔者认为,此项认定在具体事项的理解上还难以把握,缺乏理论的严密性和权威解释性。无形资产除具备无实体性特点之外,还具有产权的独占性、可转让性、收益的不确定性、使用价值的长期性等特性。因此,将无形资产定义为企业拥有或控制的、不具有实物形态而在长于一年来的未来期间能为企业带来不确定经济利益的、可以自由转让的各项经济权利。

我国《无形资产准则》对品牌无形资产则没有明确给出界定,国际上对品牌无形资产也并无明确的界定。目前比较通用的界定是以美国著名管理学家DAVID A.AAKER的观点为标准的,即品牌作为一种资产,其价值衡量和构成有五个

更加合理,不存在配比问题,便于解散后的清算。

3.采用不均等的会计期间。随着内部管理会计和战略管理会计的推行,企业对会计信息的需求将朝着多层次、多元化方面发展。在时间上,不同管理主体对会计信息的要求不同。网络企业既可以在短期内形成公司形式,也可以在短期内解散,同时,实时财务报告系统使信息使用者可以便利地访问企业的数据库,及时地获取并处理有关信息。因此,会计分期应以它们的需要为基础,而不再以整齐划一的公历年度为标准,企业可以根据自己自身的实际情况和客观需要,将会计期间按不同的间隔划分。这样,企业外部与内部信息使

方面:①品牌名称可以给价值带来多少的额外价值;②品牌名称对顾客的选择喜好会产生多大的影响;③品牌被取代要付出的代价;④拥有该品牌公司的股票价格定位;⑤品牌创造利润的能力大小。品牌的价值是由多方面的因素构成的,所以,衡量其标准的手段也是多种多样的。

品牌是一个模糊的概念,不能代表一种现代会计制度所能反映的资产。品牌如果不能为会计制度所确认,不能为投资者或相关利益群体有效使用,品牌的意义就不大了。我们要对品牌的可用性、有效性、合法性作一个解释,否则就可能造成信息使用者的误用。

其实,品牌价值的高低不仅是企业市场营销效果的一个重要参考指标,而且是企业在交易谈判过程中双方争执的焦点。国际会计准则已越来越倾向于将有形资产和无形资产都明码实价地列入企业的总资产中。在品牌的培育、经营和发展过程中,品牌价值的指标体系尤为重要,它是品牌研发及投资绩效的动态跟踪、改进、调整和评判的重要依据。现在国际上将品牌价值评估模型作为市场决策管理工具已成为趋势,特别是在提高市场营销和品牌管理的实效性上,品牌价值评估模型提供了一个让投资者和整个企业内部都能够了解管理实施效果的量化指标体系。

2.品牌无形资产评估的双重性问题。品牌无形资产评估的双重性是指数量化标准的科学性与粗糙方法的非科学性;评估者的客观性与主观性。

(1)数量化标准的科学性与粗糙方法的非科学性。数量

用者都可以实时获得最新的信息,不必等到标准的年度会计期间结束。在这种情况下,会计分期假设则可变更为实时按需获得信息的非等距交易期间假设。

主要参考文献

- ①郑蓉.电子实时财务报告系统应用发展探析.财会月刊,2003;A11
- ②刘鹏达.IT环境下会计假设的重新构建与创新.黑龙江社会科学,2004;3
- ③余玮.论网络的发展对会计基本假设的影响.财经论丛,2000;5