

未来财务报告的发展趋势



深圳职业技术学院 曾瑞玲

【摘要】 在知识经济时代,信息交换的方式、时间和内容都在发生变化,基于这些变化,未来财务报告的框架也将突破传统框架的局限,本文拟从四个方面来探索未来财务报告的发展趋势。

【关键词】 财务报告 发展 趋势

财务报告是交换财务信息的主要方式,它的发展主要受制于三个方面的因素,即信息交换的方式、时间和内容。信息交换方式是指交换信息时所依赖的传输介质及其传送方式。在工业社会,这种介质主要为传统的纸张、笔墨和算盘,而传送方式则主要为一定格式的会计报表。信息交换时间是指所交换信息的截止时点及传送的具体时间。在传统会计中,传送信息的截止日通常是资产负债表日,而传送的具体时间则通常是会计报表的发布日。信息交换内容是指所交换信息本身所表达的涵义。在传统会计中,财务报告所传递的信息通常被认为是企业的真实财务状况和经营成果。

随着知识经济时代的到来,上述三个方面的因素都发生了改变。现代电子计算机技术正在改写纸张、笔墨和算盘等传统信息技术的历史,现代网络通讯技术正在改变传统的信息交换方式和交换时间,而现代新技术革命的高速发展正在更新传统会计信息的涵义。基于这些变化,未来财务报告的框架将会在以下方面突破传统框架的局限。

一、多元化财务报告体系的形式

会计报表是会计系统的主要组成部分,其所提供信息的种类、数量和质量与传统会计系统的结构有着密不可分的内在联系。财务报告体系在过去一百年的发展过程中虽然几经变革,

总之,建立适当细化的物流价值实施分系统,既是管理过程的需要也是价值实施的基础。通过建立物流价值实施系统来细化企业订单与顾客价值系统、供应与保障价值系统、运输与网络价值系统、库存与控制价值系统以及仓储与拣货价值系统,有利于对企业物流价值实现正确控制,尤其是在此基础上建立快速的信息反馈机制是不断纠正偏差、保证物流价值战略按步骤实施的关键。

三、现代物流价值分析评价与战略决策系统

现代物流价值分析与评价系统的建立是物流价值实施系统的惟一衡量标准,如何建立有效的切合实际的物流业绩评价标准是该系统的核心。现代物流价值或业绩评价指标包括:①物流财务评价指标,包括物流总费用、物流资产价值(或回报率)、物流总成本、物流资产周转率等指标;②物流效率评价指标,包括物流劳动(员工、库存、仓储、客户、运输和供应)生产率、物流作业差异率等指标;③物流质量评价指标,包括准确率、优质率或满足率等指标;④物流周转指标,包括物流周期等指标;⑤物流绩效差异分析。这些指标能够满足一般的物流业绩评价需要,但对于物流价值与成本的比较分析以及物流价值战略决策的效用却十分有限。

因此,有必要在此基础上运用财务价值分析的方法建立完整的有利于物流价值实施和物流战略决策的,基于物流活动各环节的,以物流价值效能系数为核心的评价系统——现代物流价值分析与评价系统。即:

$$\text{物流价值效能系数} = \frac{\text{物流活动或作业的质量指标}}{\text{物流活动或作业的成本指标}}$$

其中,物流活动或作业的质量指标以及物流活动或作业的成本指标,既可以采用总量指标,如物流总价值、物流总成本,也可以采用各价值系统的分指标,如存货保障质量、库存与控制成本。因此,在物流价值效能系数下要构建两类指标体系,即质量指标体系和成本指标体系。这两类指标体系的构成分两步:首先定义标准质量、标准成本,其次定义其效能比率。例如,库存与控制价值系统的质量的判断标准就是存货满足率。如果全部满足并符合质量标准,则定义其质量为1,否则,按满足数量与全部需求的比率加以调整。如果满足95%,则定义其质量为0.95。对于成本采用同样的方法,定义标准成本为1,如果成本节约5%,则定义其成本为0.95;反之,则定义其成本为1.05。然后就可以计算该项作业或活动的物流价值效能系数(其他系统的质量与成本以及其效能系数的计算步骤相同)。在计算了物流价值效能系数(总效能系数、系统效能系数、作业或活动效能系数)之后,就可以进行相关的物流价值战略决策了。

总之,物流价值管理不能够仅仅依靠某一个单项的策略取得优势并实现其财务价值。企业要在激烈竞争的市场环境中谋求长久的物流——供应链优势地位,就必须建立起完整的物流价值管理系统、物流价值实施系统和物流价值分析评价与决策系统,并确保其有效实施。

【注】 本文得到北京市教委项目《物流成本控制与优化》、《物流价值管理系统构建》的资助。

主要参考文献

邓凤祥.现代物流成本管理.北京:经济管理出版社,2003

但这种变革都只是对传统会计系统的完善和改进,并没有从根本上改变财务报告体系及其所提供信息属性的单一性。如果依据现代电子计算机技术所提供的随机寄存特性来重新设计和构造一个新的财务报告体系,那么这个体系应当能够实现多重信息处理的功能,从而使财务报告体系及其所提供的信息具有多元化的特征。

未来的财务报告体系至少应包括以下几项内容:①企业目标和经营战略计划表。阐述会计主体的经营方针和中期决策目标,有助于信息使用者评估企业的经营业绩、效率和持续经营能力。②资产负债表、损益表和现金流量表。有助于信息使用者评估企业的财务状况、经营成果和现金流量的变动情况。③全部已确认利得和损失表。它以现行价值为基础,披露企业财富的变化情况,主要面向未来,重点披露在现行价值基础上尚未实现的有形资产和无形资产价值的变化,有助于信息使用者评估企业的全面收益情况。④社会责任报告。披露人力资源的投资与利用情况、企业的雇员情况、产品或服务的性能与质量、环境保护情况、可持续发展战略以及企业对社区建设的贡献情况等信息,这些信息有助于信息使用者评估企业履行社会责任的情况。披露社会责任报告客观上要求实现人力资源会计、社会责任会计和环境会计等的共同发展。⑤增值表。将增值额的形成与分配予以量化来反映职工、政府、股东等在企业的受益情况,有助于信息使用者评估企业对社会的贡献。⑥分部报告。按地区或行业分部披露不同地区、不同行业的政治、社会、法律、经济、技术发展趋势,及其对企业的影响,有助于信息使用者评估企业的风险和收益。

二、未来财务报告内容的拓展

为了实现财务报告的目标,未来财务报告的内容将更加复杂与丰富,并随会计环境的变化而不断创新,以满足信息使用者的决策需求。

1.以知识资本为主的资本保全信息得到充分披露。在财务报告中增加资本保全信息含量,能够更加全面、客观、公正地反映企业资本保值、增值状况及经营成果,有利于引导资源的合理流动,以更好地维护企业所有者、管理当局、债权人及其他相关主体的利益,这是21世纪财务报告发展的重要方向。

知识资本的价值是由包含在产品和服务中的知识含量(或智力密集程度)所决定的。知识资本能大大增加产品和服务的价值,经济增长率主要来自知识资本价值。企业除了物质资本之外,最重要的是知识资本。掌握知识资本的智力型劳动者如果增加了自己的智能产出,就应得到更多的报酬,同时还应当分享企业的经营成果,因此应把知识资本作为收入分配的重要因素。

2.在不放弃历史成本计价信息的同时,以公允价值计价的信息将能够大大丰富会计信息的内容并提高会计信息的相关性。以历史成本为计量基础的传统会计,是在财富分配用途引导下产生的强调信息可靠性的产物。众多会计学者提出采用其他计量基础的会计系统之所以没有得到权威机构的认同,最根本的原因在于这些会计系统所提供信息的可靠性方面存在问题。随着信息使用者需求的变化、现代通讯技术的发展,相互分割的市场正在走向世界一体化,以交易价格为基

础的传统历史成本不再是惟一可靠的信息源,公允价值的形成及其所具有的客观性已逐步得到承认。从理论上说,普遍采用包括公允价值在内的许多其他新的计量基础的会计系统,已具备其形成和发展的外部环境。用历史成本计价虽具有可靠性但缺乏相关性,可将公允价值信息作为补充信息同时提供。当用公允价值计量的信息既可靠又相关时,公允价值将全面取代历史成本。

3.企业无形资产和人力资产将成为未来财务报告的重心。对有形资产的占有和使用是工业社会环境中企业得以持续经营的重要条件,这在客观上决定了传统会计系统必须围绕企业有形资产的确认、记录、计量和报告来建立。随着以技术为主导的知识经济时代的到来,企业持续经营的重要条件已开始转向对技术的开发、利用和对人才的争夺,以提高未来现金流量和企业市场价值来确保竞争优势。无形资产和人力资产在企业总资产中的比重大大提高,而有形资产的比重则相应下降。在这种发展趋势下,传统会计必然要转向对无形资产和人力资产的确认、记录、计量和报告,以增强会计信息的有用性,企业的无形资产和人力资产将成为财务报告的重心。

4.增加相对值信息,提高会计信息的可比性。以绝对数量的货币额来表达某一特定主体的财务状况和经营成果是传统会计报表所提供信息的一大特点。这一特点的形成与下面三个因素有关:①传统会计报表的信息披露方式决定了大部分信息只有以绝对数量的货币额来表达才符合会计报表间相互勾稽的要求;②会计信息的财富分配用途决定了只有以绝对数量的货币额表达的会计信息才会使财富分配变得有意义;③传统的会计主体假设使得以绝对数量的货币额来反映某一特定主体的财务状况和经营成果成为可能。

如果会计信息的披露在未来不再局限于会计报表的形式,或者会计信息的用途更多地偏向于各种各样的决策需要,而不是局限于财富分配,或者会计信息披露的范围不再局限于某一特定主体,那么以绝对值披露信息的传统方式就必然会受到以相对值披露信息的挑战。因为在某种程度上,相对值表达的信息具有更强的可比性,从而能更好地满足决策的需要。近20年来,已有越来越多的证券监管机构要求上市公司提供更多能够直接用于投资决策评价的相对值信息,如一些重要的财务比率:每股盈利、资产报酬率、股东权益报酬率等。随着会计信息决策用途重要性的进一步加强以及会计主体范围的逐步扩大,以相对值信息披露的方式一定会演变为未来财务报告发展的主流,从而形成一种绝对值信息与相对值信息并存的格局,这将极大地丰富未来财务报告的内容。

三、未来财务报告模式的多样化

现行的财务报告是一种通用财务报告,企业为不同的信息使用者提供相同的财务报告模式,并将不同企业的财务报告予以标准化,这在本质上是一种大批量生产模式。然而,即使从经营责任观来看,企业的各利益相关者的信息要求也是多样化的。这是因为:①信息使用者的目标和方法不同。②被估价的资产不同。③报告公司的环境不同。④信息使用者的偏好不同,他们具有不同的信息需求。此外,很难事先了解信息使用者的所有信息需求和他们的决策模型,因此通用财务报告的局限性日益明显。为了消除通用财务报告模式的弊病,以增

强财务报告的灵活性来实现财务报告目标,应该灵活采用以下财务报告模式。

1.事项报告模式。预先知道信息使用者的需求这一假设导致财务报告数据必须具有高度的综合性。综合性信息最关键的问题是信息使用者只能被动地接受企业所提供的通用财务报告模式,而不能按他们自己的需求来重新编制财务报告,另外,加工综合性信息的过程还会导致信息的丢失与扭曲。综合性信息可能会为管理当局操纵会计数据进行盈余管理提供空间,并为有效审计和使用信息设置障碍,还可能排斥信息使用者参与编报的过程。为了解决这些问题,人们提出了事项报告模式。

在当今知识经济时代,美国著名会计学家乔治·索特于1969年提出的事项会计理论重新受到了人们的重视。他指出,在不完全了解信息使用者的需求及其所使用的决策模型的情况下,财务报告应立足于提供与各种可能的决策模型相关的经济事项的信息,由信息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信息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现其特征的具体活动、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适时自动处理,以期达到反映和控制各种经济活动的目的。未来的财务报告将会是提供各种事项以及每种事项具有多重属性特征的财务报告,它包括最底层的原始数据,也有高度浓缩的通用信息。信息使用者可以根据自己的决策需要,主动提取相关信息运用到自己的决策模型中。这种具有灵活性的财务报告可以更好地表现出信息质量的相关性特征。

2.差别报告模式。差别报告可以从两个层面加以实施:一个层面是从信息提供者的角度出发,由报告单位为不同信息使用者提供内容上(或时间上)有差别的财务报告。由于信息使用者的信息需求和获取信息的权利(途径或方式)各不相同,报告单位可以有选择、有重点地对外披露某些信息使用者或信息使用者集团特殊需要的信息。在法律、制度允许的前提下,差别报告应能在不久的将来得以运用。在我国,利用差别报告模式也有利于解决“外行使用者”和“内行使用者”不同信息需求的问题。另一个层面是从会计规范的角度出发,建立有差别的会计信息披露制度。它实际上是由一国政府通过有关准则或法规的制定,对不同规模、不同类型的企业在编制、提供财务报告的种类及其披露的会计信息的格式、内容、数量、详尽程度等方面实行差别要求的一种制度安排。这一制度,对小企业实行某些会计信息披露的豁免,允许其按简略形式提供资产负债表和损益表,而不必提供现金流量表;大企业(特别是上市公司)则必须按规定提供内容详尽的一整套财务报告;中等企业可以视自身具体情况在上述两种财务报告中做出选择或者提供详尽程度处于这两者之间的财务报告。不同规模的企业的信息使用者对会计信息有不同要求,有差别的会计信息披露制度正好符合这一要求。其实,这一制度在美国、英国、法国、德国、荷兰、比利时、西班牙和意大利等国家都有不同程度的采用。最近,我国财政部计划推出一套全国统一的会计制

度,但会特别考虑金融类企业和小企业,因此有差别的会计信息披露制度有望在我国推行。

四、电子联机适时报告系统的兴起

21世纪的经济是以现代信息技术为依托的经济。随着信息技术的发展,企业内外部环境发生了根本的变化。在外部,企业越来越多地通过网络从事各种商业活动以及进行经济信息的交流;在内部,网络技术的运用也正在改变人们对生产经营概念的理解,使得生产与信息的关系更加密切,并使产品开发活动成为一个将市场机会和技术可行性数据转换成商业化的生产过程。因此,生产活动成为有效获取数据、处理信息,并最佳配置企业技术资源和财务资源的信息活动过程。这在客观上使得财务信息的处理和披露必然向电子联机适时报告系统转化。电子联机适时报告系统的一个显著特点就是,在任何时点信息使用者都可以从网络上获得最新的财务报告,而不必等到一个会计期间结束。这种适时处理、随时提供信息的特点是以往会计系统无法具备的。因此,笔者认为电子联机适时报告系统可以使企业在经济业务发生时适时计量,信息使用者可以从网络上获得最新的财务报告,从而达到提高信息的可靠性的目的。

这样,以往信息披露方面存在的两个矛盾可以得到克服:一是提供信息方面的矛盾,即为了满足信息使用者的决策需要而不断扩大信息而导致的信息结构复杂化;二是在利用信息方面存在的矛盾,即因信息量大、信息结构复杂而给信息使用者使用信息所带来的不便。可以预见,随着会计信息的披露和传输由书面形式转为电子形式,一个全国性乃至全球性的会计信息收集、分析和检索网络将会形成。信息使用者通过电子联机适时报告系统可以直接进入企业的信息管理系统,从而能够及时、有效地选取、分析所需要的信息。电子联机适时报告系统的建立,是对现行财务报告模式以及围绕现行财务报告模式而建立起来的概念、观点、会计规范和审计规范等进行的一场深刻革命,也是未来会计信息披露向高级阶段发展的必由之路。

随着知识经济的发展,企业财务报告将会发生一场深刻的革命,并产生深远的影响。除上述发展趋势外,知识经济时代还将大大推进衍生金融工具报告、财务预测报告和风险报告等的创新与发展。可以预见,知识经济时代下的企业财务报告将更具有现实性和挑战性,因此,我国会计人员只有不断进取和勇于探索,才能紧跟知识经济时代前进的步伐,成为知识经济时代的“弄潮儿”。

主要参考文献

- ①葛家澍.迎接二十一世纪 密切关注国内外财务会计的新动向.会计研究,1999;1
- ②侯文铨.知识经济与会计研究.北京:中国财政经济出版社,2000
- ③胡仁昱.数字经济下的会计预言——自助式会计系统.上海:立信会计出版社,2000
- ④威廉·H·比弗.薛云奎译.财务呈报:会计革命.大连:东北财经大学出版社,1999