基于平衡计分卡原理构建企业非财务信息披露框架

何建国(教授)　刘　婧

(重庆理工大学会计学院　重庆　400050)

【摘要】合理开发及有效利用企业的非财务信息已经成为提高企业核心竞争力、维护广大投资者利益的必要手段。本文针对企业尤其是上市公司在非财务信息披露上需要明确的问题，运用平衡计分卡四个方面平衡的原理构建了非财务信息披露内容框架，以供企业参考。

【关键词】非财务信息　平衡计分卡　信息披露

由于会计发展的历史原因，人们一直注重于传统财务信息的披露，并且制定了一系列关于披露财务信息的会计准则。然而随着市场经济的发展，仅仅依靠财务信息已不能满足广大投资者的会计信息需求。人们在获取财务信息的同时，渴望得到非财务信息的补充，于是提出了非财务信息的披露问题。本文特就构建非财务信息披露内容框架进行探讨。

一、企业非财务信息披露需要明确的问题

1. 明确非财务信息概念。对于非财务信息的概念，美国财务会计准则委员会(FASB)是这样定义的："只要符合可定义性、可计量性、相关性和可靠性，一个项目才能予以确认进入报表，而那些不满足条件而被排斥在会计报表之外反映公司经营活动的信息就可以定义为非财务信息。"美国注册会计师协会(AICPA)的观点则是，"企业应当披露的非财务信息主要有：①经营业绩信息；②前瞻性信息；③有关股东、管理人员的信息；④背景信息"。国外学者关于非财务信息的内容，比较一致的观点认为包括：背景信息；经营业绩指标；前瞻性信息；社会责任、人力资源和环境保护方面的信息；未确认的无形资产信息；多重计量模式信息；更短的中期报告；内部控制报告。而我国大多数学者认为非财务信息是指那些不以货币计量的、与企业财务状况不存在直接关系、无法进入财务报表内进行确认和计量，但与企业生产经营密切相关的，且有助于理解企业财务信息的各种信息。

可见，目前对非财务信息概念尚缺乏一个统一的认识。而若不统一对非财务信息概念的认识，后续工作将无法进行。笔者认为，非财务信息是指不能同时符合可定义性、可计量性、相关性和可靠性但与企业生产经营活动包括投资活动及筹资活动密切相关，且无法进入财务报表内进行确认和计量却有助于信息使用者理解企业运行状况的各种信息。

2. 非财务信息的选择性披露。随着全球经济一体化的推进，企业的经营环境发生了很大的变化，与国内外经济主体的联系越来越多，企业会计信息披露必将进入一个新时代，即非财务信息披露时代。传统的财务信息必然要借助于非财务信息的解读方可有助于会计信息使用者的理解，也才能满足信息使用者的需求。然而提高企业信息透明度对于企业而言则是一把双刃剑，它可以提高企业的知名度，让更多的投资者或者潜在投资者了解企业从而为企业带来收益，但是也会使企业陷入泄露商业秘密的危险境地。此外，非财务信息的收集比起财务信息的收集需要耗费更多的人力、物力和财力，比如市场占有率、顾客满意度等非财务信息都是很难取得的。我国目前尚没有建立统一的非财务信息披露规范，使得企业无法可依。综合上述种种原因，我国企业面对这样内外两难的局面，纷纷开始选择性地披露非财务信息，对于企业有利的则大量披露，而对于企业不利的则选择不予披露。

3. 非财务信息的披露是否需要独立第三方审验。非财务信息的披露应该以"受托责任观"、"决策有用观"为基础，辅以"可持续发展观"以及"构建和谐社会"理论作指导。然而我国企业的现状是，人们只注重财务信息的审验，而对非财务信息漠然视之，对其审验更远未提上日程。在企业对非财务信息选择性披露的基础上如果再缺乏对这些非财务信息的审验，那么我国非财务信息的披露既对广大投资者或者潜在投资者没有一点用处，又造成人力、物力和财力的极大浪费。

二、非财务信息与平衡计分卡内容的比较

1. 非财务信息与平衡计分卡在内容等方面的相似性。

(1)非财务信息具有非货币计量性或者说是难以量化性。非财务信息通常不能以货币计量，而要借助于文字、图表等描述企业的各种情况，这些非财务信息是很难量化的，如顾客满意度等。而平衡计分卡包括的四个方面中除财务以外，另外三个方面的指标很多也是难以量化的。不过，平衡计分卡中的非财务指标对于那些具备较高管理水平的企业来说会有相应的办法考核。比如，引进了CRM(客户关系管理)、SRM(存储资源管理)、ERP(企业资源规划)的企业对于获取顾客忠诚度、总成本与竞争相比、生产周期等指标就要容易得多。

(2)完整性。财务信息无疑是对企业运行状况进行描述的不可或缺的工具，然而仅仅依靠财务信息就想把企业的方方

面面完整地反映出来是不可能的，企业经济运行的很多状况需要依靠非财务信息来表述。财务信息只有与非财务信息结合起来才能完整地体现企业的整体运行情况。而平衡计分卡既包含了企业的各个方面，又平衡了企业的各个方面，所以可以说它具有完整性或全面性。

(3)前瞻性。财务信息是对企业过去一段时间发生的经济业务的确认、计量、记录、报告，是面向过去的，而非财务信息的披露要求企业对于未来的发展趋势做出预测，如企业面临哪些机会和威胁等。平衡计分卡要求企业首先制定长远目标和规划，并将之细分到具体的年份或者月份，然后根据各个责任单位实际完成的情况进行调整，使之既能对未来进行一定程度的预测，也能与实际更加贴近。

总体而言，非财务信息与平衡计分卡的内容在某种程度上来说存在重合的部分，并且它们的某些特征具有相似性。比如说，非财务信息的披露包括顾客方面的信息，如需要披露顾客满意度等，而平衡计分卡的内容中也包括顾客方面的信息，同时它将指标细化，要求披露和考核的指标更为细致，如市场份额、顾客获得、顾客满意度、顾客忠诚度、质量、及时性等。但是二者还有区别，平衡计分卡包括财务的和非财务的内容，其中非财务的三个方面有些是学者已将之定义为非财务信息，而有些却并不包括在非财务信息中，如学习与成长方面的内容几乎没有包括在内。而以往学者们提倡的非财务信息中所包含的内容有些也是平衡计分卡这三个方面所没有包含的，如社会责任、环境保护、内部控制等方面。

2. *非财务信息与平衡计分卡的局限性。*非财务信息与平衡计分卡的许多指标都具有难以量化的特征，并且它们都存在涉及面广、内容繁多的问题，所以信息往往难以取得，即使最后取得了信息也往往缺乏准确性。此外，二者的行业特点较为明显，比如对于非财务信息的披露，能源行业比起其他行业更应该注重环境保护方面的披露，而IT行业比起其他行业则更应该关注无形资产的开发情况的披露等。对于平衡计分卡的运用，也要结合行业特点，烟草业除了基本的四个方面以外，还要加强品牌建设，类似的，金融行业要加强风险监控、内部控制等。这些都使得二者的发展难度加大。

三、运用平衡计分卡原理构建非财务信息披露框架

综上所述，非财务信息披露存在的问题并不是一朝一夕就可以解决的，平衡计分卡在我国的推广运用也不能够一蹴而就。根据二者的共性与区别，笔者认为，可以利用平衡计分卡的平衡原理与全面性的特征对非财务信息所应包括的内容进行有效整合，并大力提高企业的管理水平，以推广平衡计分卡在我国的运用，最后逐步实现将非财务信息纳入可量化轨道的目标。我们应该合理利用平衡计分卡的优势，将非财务信息的披露工作引入正常运作的轨道。

笔者认为，应该以平衡计分卡除财务之外的顾客、内部经营过程、学习与成长这三个方面的内容为中心，参考目前评价企业价值标准中的非财务指标比较公认的8类39种指标，结合各个行业的特点，并遵循成本效益原则，来构建我国企业的非财务信息披露内容框架。具体包括以下四个方面：

1. *参考8类39种指标。*

(1)市场位置，包括创新能力、市场份额、品牌形象、营销广告能力、全球竞争能力。

(2)产品以及服务质量，具体包括主要商业流程质量、顾客认同质量、产品及服务不合格率、产品耐用程度、产品质量奖项、流程质量奖项。

(3)公司文化强度，具体包括吸引和留住人才能力、劳动力质量、激励机制体系质量、员工培训质量、员工流动率、环境和社会政策、员工团队的使用。

(4)客户满意度，具体包括客户满意水平、重复销售水平、客户投诉数量、客户服务质量。

(5)管理层素质，具体包括公司战略的实现、公司战略的质量、管理层经验、公司愿景质量、CEO领导风格。

(6)高管薪酬制度有效性，具体包括与投资者利益一致性、与业绩相关薪酬制度、CEO薪酬与员工薪酬的比例。

(7)新产品开发有效性，具体包括研发的领导、新产品开发有效性、新产品研发周期、新产品收入占总收入比例。

(8)与投资者沟通质量，具体包括管理层信誉度、管理层可接触程度、对投资者的指导、投资者对关系合约的知识和经验、公开发表内容质量。

2. *背景信息的披露不可或缺。*非财务信息应披露的背景信息主要有企业的主要竞争对手及企业的经营总体规划和战略目标、有关股东及主要管理者信息、经营活动和资产的范围与内容、产业结构对企业的影响等。披露这些背景信息，以便信息使用者判断企业的战略是否与其经营环境相适应。

3. *顾客、内部经营过程、学习与成长三方面构成主要内容。*顾客方面主要包括市场份额、顾客获得、顾客满意度、顾客忠诚度、质量、及时性等指标；内部经营过程主要包括生产力、安全性、加工时间、商标管理等指标；学习与成长主要包括技术发展、积极性、新产品、竞争等指标，而各个指标又包含具体的评价指标，在此笔者不再赘述。

4. *结合行业特点规定应披露的非财务信息。*例如，能源企业应披露环境保护方面的作为，以人力资源作为企业核心资产的企业则应披露人力资源状况，IT行业则要披露无形资产的开发情况，金融企业则应披露风险监控情况等。

在市场经济深入发展的新形势下，非财务信息的披露已成为人们十分关注的问题。面对非财务信息难以量化、缺乏准确性等问题，我们应该大力提高企业的管理水平，扎扎实实运用平衡计分卡的原理，积极创造条件，着力从技术层面来解决非财务信息的披露问题，达到非财务信息与财务信息的平衡，以更好地为广大投资者以及潜在的投资者服务。

主要参考文献

1. 张东升.上市公司非财务信息披露初探.财会月刊(会计)，2000；8

2. 李晓龙.上市公司非财务信息披露及规范问题探析.财务与会计，2005；3

3. 孔宁宁.构建平衡计分卡综合实施框架.财会月刊，2009；14