

的云决策系统,基于XBRL财务报告和股票交易数据辅助用户进行股票买卖决策。用户选中公司后,可以浏览该公司最近的财务报告,也可以进行多公司对比浏览;可以对财务信息进行比率分析,也支持自定义比率公式。系统给出股票买卖决策意见后,用户可以调整自己的决策并分享自己的决策结果至该系统,最终给出的最优投资路径则综合考虑了自动分析结果和来自其他用户决策调整的结果。④XBRL分析师(<http://xbrl.us/research/appdev/Pages/496.aspx>)是一款嵌入Excel中的财务信息分析工具。⑤XBRLFINAPP(<http://xbrl.us/research/appdev/Pages/505.aspx>)是一款支持公式定制的在线财务分析平台。

### 三、我国XBRL财务报告分析研究现状与展望

从研究内容上看,我国XBRL财务报告分析主要包括:①针对分析系统的研究。如周黛(2010)、朱建国等(2010)、丁惠萍(2012)对已有分析应用或工具软

件进行实证分析;年仁德(2010)、刘国英(2008)、向俊等(2008)设计了分析系统的架构。②基于XBRL财务报告研究数据分析与集成方法。如黄如君(2013)基于深交所少量的XBRL财务报告进行行业景气分析;吴忠生等(2013)、李吉梅等(2011)针对我国存在上交所、深交所、财政部三套分类标准的情况,研究异构实例文档数据集集成方法。

总而言之,我国现阶段对于XBRL财务报告分析的研究还比较薄弱,主要原因是XBRL财务报告数据源很难获得。笔者认为在XBRL财务报告开放下载之前,研究者在尽力搜集样本实例的同时,可以考虑基于多格式数据源集成的思路研究财务报告分析方法。■

[本文得到教育部人文社会科学研究规划基金项目“XBRL统一报告研究:基于本体论视角”(11YJA630012)的资助]

(作者单位:北京语言大学信息科学学院 北京语言大学国际商学院)

责任编辑 李斐然

### 参考文献:

1. 丁惠萍. 2012. 我国XBRL应用软件发展现状及发展对策研究. 中国管理信息化, 10
2. 刘国英. 2008. 基于XBRL的财务数据挖掘系统分析与设计. 中国管理信息化, 18
3. 王明东. 2012. 昆仑银行稳步推进XBRL项目建设经验. 金融会计, 7
4. 吴忠生, 张天西, 陈志德. 2013. 基于领域本体的XBRL财务报告转换研究. 计算机应用研究
5. 向俊, 司林. 2008. 构建基于Office System的XBRL财务分析工作的应用流程. 时代经贸(下旬刊), 12
6. LI Ji-mei, Zhao Hui-zhou, Du Mei-jie. 2011. Detection and Resolution of Structural Conflicts in Heterogeneous XBRL Taxonomies. In: Proceedings of the 5th International Conference on New Trends in Information Science and Service Science, Oct.

## ● 词条

# 成本收益分析

成本收益分析是以货币单位为基础对投入与产出进行估算和衡量的方法。成本收益分析是一种量入为出的经济理念,它要求对未来行动有预期目标,并对预期目标的几率有所把握。成本收益分析方法的前提是追求效用的最大化。在经济活动中,人们之所以要进行成本收益分析,就是要以最少的投入获得最大的收益。

成本收益分析的特征:(1)自利性。成本收益分析的出发点和目的是追求行为者自身的利益,它只不过是行为者获得自身利益的一种计算工具。成本收益分析追求的效用是行为者自己的效用,不是他人的效用,这是其指向性,即自利性。(2)经济性。由于行为者具有自利的动机,总是试图在经济活动中以最少的投入获得最大的收益,使经济活动经济、高效。成本收益分析的前提效用最大化就蕴含着经济、高效的要求。(3)计算性。行为者要使自己的经济活动达到自利的目的,达到经济、高效,必须对自己的投入与产出进行计算,因此,成本收益分析蕴含着一种量入为出的计算理性,没有这种精打细算的计算,经济活动要想获得好的效果是不可能的。因此,成本收益的计算特性是达到经济性的必要手段,也是保证行为者行为自利目的的基本工具。

成本收益分析的三种主要方法:(1)净现值法;(2)现值指数法;(3)内含报酬率法。这三种方法各有各的特点,具有不同的适用性。一般而言,如果投资项目是不可分割的,则应采用净现值法;如果投资项目是可分割的,则应采用现值指数法,优先采用现值指数高的项目;如果投资项目的收益可以用于再投资,则可采用内含报酬率法。