

时向投资者提供高质量的有用信息。对于理解上市公司的财务业绩而言,这些规定是必需的,是最低要求,而不是最高要求。

为更好地满足投资者的决策需求,财务报告至少应遵循以下基本要求:(1)以通俗易懂的语言向投资者披露信息。财务报告是上市公司与投资者之间联系的桥梁和纽带,上市公司应充分利用这一信息渠道向投资者展示公司的生产经营活动,而不仅仅将其视为一个遵循程序。(2)充分发挥管理当局的讨论与分析的作用。财务报告的编制应以使用者的信息需求为导向,切忌过多地依赖样板文件。(3)拓宽投资者在做出投资决策时对重要信息的理解。在编制财务报告时,应研究投资者在做出重要投资决策时所需要的信息类型以及这些信息是否易于为投资者获得。

三、改进会计标准制定方法

未来几年内,美国SEC将主要关注现有的包括内部控制系统在内的诸多规则的完善及其运用方法。通常情况下,美国SEC的目标主要是提供附加的指南、认定最好的惯例、明确制定方法,并确保制定的会计标准在成本效益原则基础上提供相关、及时的信息。

在制定会计标准时,至少应遵循以下基本要求:遵循公开的程序,努力在尽善尽美与切实可行之间寻求平衡;遵循目标导向的会计标准制定方法,更多地关注会计核算的潜在目标,尽量减少例外情况;对于类似的经济业务,应采用类似的会计核算方法;提高会计标准的可理解性,努力降低养老金和衍生工具等领域会计标准的复杂程度;鼓励财务报告使用者、编制者、审计师等参与会计标准制定过程;在会计标准生效前,给上市公司留有充足的时间建立内部控制系统,同时提供过渡期,采取一切措施确保会计标准切实可行,具有可操作性。

四、建立内部控制系统

恰当的内部控制系统有助于强化投资者的信心,并鼓励其在资本市场上进行投资。部分上市公司曾质疑内部控制系统的成本效益,事实上,与财务丑闻、资本市场下跌以及投资者信心丧失所造成的损失相比,花费成本努力建立内部控制系统是值得的。

为提高财务报告的质量,投资者也希望上市公司建立强有力的内部控制系统。虽然内部控制系统并不能消除所有的舞弊行为,但是,健全有效的内部控制系统将会减少由于内部控制系统不力而导致重述财务报表的可能性。为使上市公司和审计师留有充足的时间进行有关内部控制报告的工作,美国SEC最近做出有限的让步,推迟了满足特定条件的上市公司提交内部控制报告的截止日期。这是审计实务工作的一个重大变化。

为建立健全有效的内部控制系统,美国SEC将把更多的资源和注意力集中于高风险领域,以解决以下问题:最佳惯例包括哪些内容,哪些因素在发挥作用,如何制定内部控制系统才能确保投资者在成本效益原则基础上获得有用和相关的信息。

此外,美国SEC还将关注中小企业的内部控制系统建立问题。虽然在资本市场筹资的所有公司都应遵循相同的披露要求,并对相似的交易采用相同的方法进行会计核算,但是,强制要求中小企业建立一套与大型企业相似的内部控制系统将会导致中小企业成本大幅度提高。因此,应鼓励中小企业根据其业务特点,建立恰当的内部控制系统。

(作者单位:人民大学商学院)

责任编辑 张玉伟

·简讯·

获“企业财务管理制度改革调查问卷”纪念奖名单

经过专家小组认真抽查,此次活动共抽出纪念奖100名,他们是:北京的李连生、秦惠贤、王桂珍、宛公强、李钢、富慧、许京云、李万民、陈晓颖;上海的章勇骅、丁裕隆、沈中博;天津的孙景玉、杜兰春;重庆的唐国华、邱世林、陈晓静、张岳;河北的张文涛、刘爱军、倪广东、冯宏图、赵静、肖春华、杨之千、张丽;山西的姜心明、卢晓丽、杨继东、王峰、朱小力、赵万如;内蒙古的宋占军、苏琴、王占元;辽宁的王华永、于飞、赵志军、鲁艳;吉林的刘桂芬、李天华;黑龙江的于桂芹、杨宝国、王旭涛;江苏的李前玉、盛传梅、罗浩、田华;浙江的蔡志佩、慈晨、吴明辉、罗静忠、郭鹏;安徽的章武艳、朱婷婷、柏传勤;福建的陈逢淮、李洪仪;江西的李舜蓉;

山东的马利娟、冷传勇、褚妙龄、张浩、焦玉杭、邱宏兵、曹秀芬、曹庆生;河南的刘淑梅、王书君、徐格;湖北的谭天福、江士明、韩水兵、蒋琼;湖南的黄佳旺;广东的林浩、艾军、黄惠卿;广西的邵淑森、陈春兰;四川的吴玲、吴文、程茂文、陈艳秋、蒋嘉、冯小强、曾邵林、李建兵;云南的宁胜功、王保元;陕西的李茂军、马震、赵玲、吴小丽、唐爱军;甘肃的张晚玲、杨仰谦;宁夏的万俊峰;新疆的杨可、梁艳。

财政部企业司将在近期为以上每名获得纪念奖者赠送一套“企业财务管理指导系列丛书”。

《财务与会计》编辑部