

财务报告之前的确认、计量和记录行为中,都以历史成本为主要计量属性,使得财务报告实际上只能反映企业经济活动的“历史”。在币值不变的条件下,历史成本无可非议地能成为一种恰当的会计计量手段,但存在通货膨胀时,历史成本便会有很多缺陷,因为在通货膨胀下的历史成本不但会虚增企业利润,还会侵蚀企业未来的财务营运能力。通货膨胀使得企业重置存货和固定资产时所需的货币量增加,但与现期销售收入对应的存货或折旧可能是很长时间以前发生的,这种收入与费用的不对称性导致了企业利润虚增的现象,违背了收入与费用的配比原则,即使盈利较多,也并不表示实现了资本的保值增值。因此,为了体现在通货膨胀条件下的真实业绩,企业应提供通货膨胀对企业影响的报告,这就要求企业运用通货膨胀会计手段,正确地确认、计量和报告通货膨胀条件下的企业损益和资产使用情况,反映期末企业资产的真实价值。

3. 拓展信息披露的范围,使信息更具有相关性

对投资者来说,凡是关系到企业经营的所有信息都是需要关注的。因此,改进财务报告,可以从拓展财务信息披露的范围入手。企业提供的财务报告,不仅可以是企业的财务信息,也可以是非财务信息;不仅可以是企业的背景信息,还可以是企业的前瞻性信息;不仅可以是核心信息,还可以是非核心信息等。

当然,改进财务报告体系,并非意味着对现行体系的全盘否定,而是一种扬弃,一方面要继承现行财务报告体系中的核心部分——财务报表,并适当对其加以改进;另一方面要灵活运用各种其他财务报告手段,更充分地反映企业物价变动、财务风险等诸多方面的相关信息;同时,应鼓励企业自愿披露一些有一定依据的预测性信息和管理当局意图等。

(作者单位:东北财经大学会计学院)

责任编辑 袁庚

论未来财务报告的发展

董琼慧

著名的会计史学家迈克尔·查特菲尔德曾说过:“会计的发展是反映性的……会计主要是应一定时期的商业需要而发展的,并与经济的发展密切相关。”财务会计与财务报告总是要随着经济环境的变化而变化,随着用户需要的改变而改变的。未来财务报告如何发展,怎样建立满足信息使用者需求的财务报告体系,是一个值得探讨的问题。

一、未来财务报告内容的拓展

知识经济时代,企业的环境发生了巨大的变化,会计信息使用者对会计信息需求也随之发生了变化。财务报告的目标是为使用者提供有助于经营决策的信息,但由于会计环境的变化,未来财务报告的内容应拓展以下方面的信息。

1. 知识资本信息。知识经济最基本、最重要、最核心的要素就是知识。未来企业的竞争将不再单纯是企业物质财富、企业规模大小的竞争,而是拥有的知识资本与量的全面竞争。由于知识资本在企业的生存与发展中占有举足轻重的地位,未来财务报告中要反映知识资本信息。知识资本信息主要包括企业无形资产信息和人力资本信息等智力资本信息。企业无形资产指企业拥有的先进技术、专利、品牌价值、商誉等。传统财务报告既不反映人力资本的价值,也不反映人力资本,从而低估了企业资产总额,忽视了劳动者对企业的经济贡献。因而在未来财务报告中应充分揭示和披露人力资源这项企业十分重要的资产及其有关的权益和费用。

2. 社会责任信息。企业是社会的组成部分,必然受到社会的制约,即企业的生产经营必须以不危害社会利益并促进社会利益的实现为前提。现在已经有越来越多的企业意识到自身的社会责任。知识经济时代,企业只有通过社会效益的实现才能更好地实现其经济效益目标。在未来财务报告中增加社会责任信息,即增加有关企业污染环境的状况和治理污染的资料和对整个社会的贡献等信息,有利于整个社会维护生态平衡,并保持经济的可持续发展,同时也为企业提出了更高要求,促使企业更好地履行社会责任,树立良好的企业形象。

3. 非财务信息。非财务信息的披露可以帮助信息使用者更全面地理解企业的经营思想,弥补财务数据信息的不足。非财务信息主要包括企业背景,企业关联方信息,企业主要股东、投资者以及企业管理人员对财务数据的分析报告等。

4. 未来信息。知识经济时代,企业环境复杂,企业管理者要运用前瞻性信息对企业的经营活动进行筹划,利益相关者也日益关注的是企业未来的盈利能力,因此必须在未来财务报告中充分披露企业未

来信息。未来信息主要包括企业发展前景,盈利性预测,管理当局的远景规划,企业面临的机会与风险等。

5. 公允价值信息。传统财务报告反映的是资产的历史成本信息,然而由于通货膨胀的存在,技术更新的日新月异,已使其失去其本身的意义。未来的财务报告,将更多以公允价值和历史价值相结合反映企业所拥有的资产,是一种以多种计量模式反映信息的报告。

6. 分部信息。企业集团的综合信息反映了集团的整体情况,但由于集团各公司行业不同,所在国家或地区不同,其利润率、物价水平、发展机会、未来前景和投资风险都有较大的差异性,按行业、地区等的分部信息所反映的收益或现金流量往往比整个企业集团的更为有效。在分部信息披露方面,1981年国际会计准则委员会(IASC)发布了IAS-14“按分部编报财务资料”,要求企业按照产业分部与地理分部揭示来自外部与内部的营业收入、营业利润及可辨认资产等有关信息,我国《股份公司会计制度》也对企业所应提供的分部信息作出了一定的要求,要求企业披露行业分部的营业收入、营业成本等。

7. 衍生金融工具信息。一些银行、证券公司近年来推出了一批新“组合”的衍生工具,像“封顶、保底”、“加固”、“互换期权”、“汇价幅度期汇”等。金融工具创新呼唤财务会计报告的创新。若将这些衍生金融工具信息排除在财务报告外,将对财务报告使用者构成了潜在风险,影响其决策。反映企业衍生金融工具的数量、价值、风险、未来收益可能性将是未来财务报告反映的重要内容之一。

二、未来财务报告方式的创新

1. 实时报告

计算机及网络技术使企业的内外环境均发生了很大的变化。由于Internet与Intranet技术在商业中的应用,会计所需处理的各种数据越来越以电子形式直接存在于网络与计算机中,会计信息系统成为一个开放的系统。原手工系统中表现为一定周期的会计循环能以实时方式完成,不同期间的会计报表可以随机产生,实时提供财务报告。企业内外部人员可以动态得到企业财务与非财务信息。

2. 多样化报告

随着数据库技术、超文本和多媒体技术、人工智能技术等高新技术的发展,未来财务报告可以是形式多样的报告。多样化报告仍以报表、文字信息为主,辅之以图形、图像、声音等更生动的形式,从各个角度满足不同信息使用者的需要。

3. 交互式报告

在手工操作环境下,只能由各种不同类型信息需求者去适应传统财务报告模式。知识经济时代则可提供各种财务报告,反映多样的会计信息以满足信息需求者的需要。犹如计算机语言的交互式执行方式,对财务报告的提供也可采取交互式报告方式。各报告公司均可与如Internet之

类的计算机网络联网,这样使报告公司直接通过网络与信息使用者紧密相连。报告公司可以在网上公布其所能提供的各种会计报告与信息,信息使用者则根据自己的需要选择。在电算化会计系统中,根据系统内存放的标准化基本数据项,借助软件技术,可以依据会计信息使用者的选择快速产生各种定义了的会计报表。这种方式下提供的会计报告既全面充分,又有针对性。同时,财务报告的用户也可以通过网络主动地提出信息需求。报告公司的会计人员借助软件技术,针对信息使用者所想了解的问题进行分析,改进其提供的财务报告。这样,通过财务报告提供者与财务报告使用者交互式联系,不断完善财务报告,使其更符合财务报告使用者的需要。

三、未来财务报告发展的基础

目前传统财务报告已经无法满足信息使用者的需要,必须对现行财务报告进行改革,未来财务报告的发展要具备以下基础:

1. 会计理论的深入研究

理论来源于实践,并指导实践。A.C利特尔顿精辟地概括说:“实务就是做事,理论就是解释。”会计实务必须得到会计理论的解释和说明,才得以继续维持;而会计理论也只有在解释和说明实务中得以验证。财务报告的发展必须以会计理论的深入研究为基础,它不仅涉及到财务报告本身结构框架的改变,而且也导致了财务报告所依据的会计基础理论的创新。只有会计理论真正解决了知识资产的确认,衍生金融工具的计量与报告,以及未来信息、分部信息和非财务信息的内涵及外延,财务报告的内容才能得以延伸与拓展。会计理论界正在深入探讨与研究这些问题,将为未来财务报告的发展奠定理论基础。

2. 会计法律法规及制度的完善

财务报告的内容拓展、形式创新也带来一些新的问题。在交互式报告中,如果任何使用者均可查询企业的财务报告甚至明细信息,那么会计数据的维护与保密将成为新的难题。会计信息披露过多,过于繁复冗杂,这样既无法突出重要的信息,也违反成本效益原则,而且有可能导致企业商业秘密的泄露,而网上黑客的攻击更有可能破坏企业的会计信息系统。未来财务报告应披露哪些会计信息,包括强制性信息、自愿披露信息等,防止随意篡改网上传递的财务报告,保证其信息的真实性、可靠性、保密性和安全性,都必须有一套完善的会计法律与规范制度进行控制。只有建立一套行之有效的法律规章体系,按照现代市场经济规律,完善会计立法,并加大执法力度,才有可能保障会计信息反映的完整性和真实性。

3. 信息技术的应用与发展

传统会计由于受到手工条件的限制,无法提供满足信息使用者需要的会计信息。知识经济时代的到来,信息技术的迅猛发展,为未来财务报告的发展奠定物质基础,使财务

现代企业制度与会计监督

吴水澎

在党的十五届四中全会通过了《中共中央关于国有企业改革和发展若干重大问题的决定》(以下简称《决定》)以后,讨论会计的监督问题更具有现实的针对性。具体地说,必须回答:《决定》中所提出的建立现代企业制度与会计职能的关系如何?面对着现代企业制度,会计应当反映和监督些什么?在社会主义市场经济条件下,如何充分发挥会计职能,有什么实际问题需要我们解决?对上述问题的回答,既可以把会计的改革引向全面深入,又可以使会计工作促进企业的改革与发展。因此,本文就这些问题提出粗浅看法。

一、现代企业制度必须强化会计监督

《决定》中指出:“建立现代企业制度是发展社会化大生产和市场经济的必然要求”。“公司制是现代企业制度的一种有效组织形式。公司法人治理结构是公司制的核心。要明确股东会、董事会、监事会、经理层的职责,形成各负其责、协调运转、有效制衡的公司法人治理结构。”所有这些都为我们今后企业制度的改革指明了方向。

怎样才能使公司治理结构的具体安排做到合理与科学?在市场经济的环境下,公司尤其是上市公司的治理结构按照一般的说法是由两部分构成的。第一部分,是通过竞争市场所形成的间接控制,也称之为外部治理结构。其中包括产品市场、资本市场、经理市场、兼并市场,等等。毫无疑问,这些外部市场存在着激烈竞争,会给经理人员以

很大压力。第二部分,是为实行事前监督而设计的直接控制,或称之为内部的治理结构。内部结构是由股东大会、董事会、监事会和经理组成的,它们各负其责、协调运转、相互制衡,从而形成对企业进行内部控制的机制。这种内部治理结构的内部控制机制在《决定》中也明确地指出:“所有者对企业拥有最终控制权。董事会要维护出资人权益,对股东会负责。董事会对公司的发展目标和重大经营活动作出决策,聘任经营者,并对经营者的业绩进行考核和评价。发挥监事会对企业财务和董事、经营者行为的监督作用。”这实际上是一种责权利的安排:权力是经营者履行受托责任的前提;利益分配是动力和激励的一个基本手段;责任是经营者必须承担的任务,是联结权力和利益的纽带。责权利三者有机结合,才能使公司治理结构的安排充分发挥效率,协调运行、相互制衡。公司治理结构中各有关方面责权利的安排,除了进行定性的研究和描述外,还必须数量的规定性,从质与量的统一中进行把握。否则,就难于操作,更难于进行考核与评价。这样,会计在现代企业制度中的作用也就凸现出来。也就是会计通过预测、计划审核、核算、检查、分析、执行等手段,对公司治理结构中各有关方面的责权利进行反映与监督。其内容大体上可以从以下三个方面阐述。

1. 对公司生产经营活动过程在反映基础上进行监督。公司最终的目标是实现利润最大化,而利润的多寡是由公司经营管理活动各方面情况所决定的。针对国有企业的现

报告的发展与创新不再是技术上的问题。这些信息技术主要包括计算机、数据库(数据仓库)、网络、远程通讯、多媒体、人工智能、超文本、信息链接等高科技技术。新兴技术的发展给会计发展带来了挑战与机遇,会计理论及实务只有与这些信息技术相结合,相互促进,共同发展,会计的发展才可能有实质性突破,财务报告才能得以完善与发展。

4. 会计人员素质的提高

正如美国《会计杂志》资深编辑罗文所阐述的“未来的会计人员将充当管理顾问的角色,其任务是为管理部门收

集、过滤、分析经济资料,并解释信息。”知识经济时代对会计人员要求较高,既要懂外语,会电脑,有实际工作能力,有组织才能,善于公关,又要懂经营管理,能运用会计信息协助企业领导人进行筹划与决策。财会人员要有时代意识、发展意识、创新意识、开放意识。因此,只有加强会计人员的培训,提高会计人员的素质和职业道德,才能适应未来财务报告的发展。

(作者单位:武汉大学商学院)

责任编辑 袁蓉丽