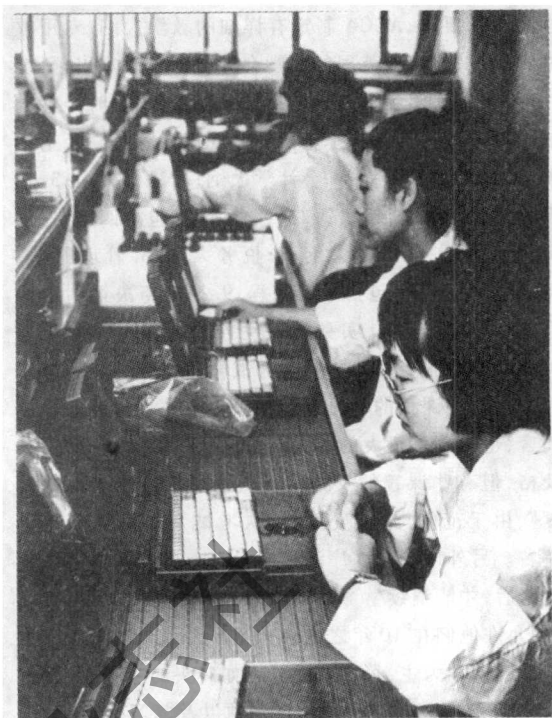


会计电算化 新领域—— 在线财务报告

陈亚盛



随着计算机网络的普及,越来越多的企业借助国际互联网(Internet)来扩大自己在国际商品市场和资本市场上的知名度。财务报告作为企业向债权人、投资者、社会公众及政府机构提供财务信息的主要形式,如能借助国际互联网作为其传播的媒体,无疑将大大提高信息传递的效率,在线财务报告(以下简称在线报告)因此应运而生。作为会计电算化的新领域,在线报告的出现不仅仅是一种技术上的革新,它对财务报告的编制、披露、使用以及财务报告的审计都产生了较深刻的影响。为此,本文拟通过分析在线报告的特点,来探讨在线报告对现有财务报告体系的影响。

一、在线报告及其特点

所谓在线报告(on-line report)是指企业在国际互联网上设置站点,向信息使用者提供定期更新的财务报告。其特点是利用国际互联网作为传播媒体,采用“超文本”的形式,具有很强的交互性,可根据不同用户的要求提供更加个性化的财务报告。在线报告与普通书面报告相比,具有以下几个显著的特点:

(一)运用了“超文本”和“信息链接”技术。

“超文本”是指以网络为媒介的电子文本具有交互性,电子文本的内容因阅读者的不同需要而有所差异。“信息链接”则是在不同文本之间或同一文本的不同部分之间建立关联的一种技术,它使读者可以在不同文本之间迅速切换,获取相关信息。

(二)信息容量大,信息冗余度低。

从目前国际上规模较大的跨国公司所提供的在线报告来看,完整的在线报告一般都在1兆字节以上,相当于10—15个报纸版面。如果采用传统的披露方式,企业无疑要支付一笔数额可观的费用。而以电子数据的方式存贮的在线报告所占物理空间很小,1兆字节只相当于一个3英寸软盘的容量。因此在线报告在某种意义上是突破了书面报告所含财务信息数量上的局限性。此外,由于在线报告所特有的交互性,同一个数据可以被不同使用者以不同的方式引用,但是它却可以只存贮一次,这就大大降低了数据的冗余度。再者,由于在“超文本”中引入“信息链接”,信息使用者可以在不同报告之间相互切换,查询信息,多个报告都涉及到的信息就可以只在其中一个报告中作详细说明,其它报告中只要注明索引位置即可,避免同样的信息在多个报告中重复出现,减少了信息的冗余度。

(三)阅读方便。

在线报告中的“信息链接”所指向的对象可以是分布在不同报表内的数据,也可以是以前年度报告中的财务指标,甚至可以是互联网上其它站点上的相关信息。因此,“超文本”和“信息链接”的引入使得财务报告所含信息量无限扩大,财务报告的读者在阅读报告时可以“左顾右盼”,随时追踪信息线索,无形中提高了阅读财务报告的效率。例如,在IBM公司1996年的在线报告中,重要的资产负债表项目都包含有指向“报表附

注”及“管理人员分析”中关于该项资产或负债的详细说明的“信息链接”。报告阅读者只要用鼠标点击带有“信息链接”标志的资产负债表项目就可以切换到报表附注,及时获取有关该项目的详细说明。目前一些设计得比较好的在线报告还通过设置灵活的“信息链接”让读者在阅读报告的同时查阅专业术语、同行业资料、专业投资机构的投资分析报告等等。

(四)传递迅速、更新及时。

在线报告大大缩短了财务报告传递的时间。事实上,电子数据在网络上是光速传送,几乎可以看作是没有时间差。这样,迅速的传输速度就使企业有可能随时更新在线报告的内容,信息使用者也因此可能获得有关企业财务状况与经营成果的即时报告。由于目前大多数企业的会计信息处理仍需要一定的时间,所以还不存在真正意义上的“即时报告”。但是,在线报告的出现使人们看到了未来财务报告的发展趋势。可以设想,当企业的会计信息处理也实现了自动化——会计信息处理系统能够及时收集和各项交易与事项产生的数据并立即将处理结果传送给财务报告系统,那么企业内、外部的信息使用者借助在线报告随时了解企业财务状况与经营成果也就变为现实了。

(五)更具个性化。

有效的信息获取过程应是一个信息使用者与信息提供者之间相互交流的过程。在这一点上,计算机网络与报纸等书面媒体相比具有先天的优越性,因为网络为报告提供者与信息使用者之间的及时交流创造了条件。在线报告所提供的人机对话,使财务信息的获取过程具有交互性,一改以往财务报告使用者被动地接受统一格式的财务报告的局面。在线报告可以按照使用者指定的数量和质量提供信息,并可根据使用者的需求对报告所含数据进行进一步的处理,提供相关的财务指标,从而在很大程度上减轻了使用者分析财务报告的工作量。目前,大多数在线报告都能充分利用网络的这一优点设置信息搜索功能,使用者可以通过设定关键字来控制获取信息的数量与内容。例如,IBM公司1996年的年度财务报告允许阅读者选择自己感兴趣的财务指标或定义新的财务指标。另一些在线报告则允许读者自行建立信息索引。读者如果按报表项目建立索引,就相当于根据自己的需要生成一个简化财务报告;如果按企业的部门建立索引,就可以得到企业的分部报表;如果按时间建立索引,就可以获得各个时期的财务报告。

总之,在线报告的出现使报表使用者可以直接影响报告所载信息的质量与数量,这是财务信息披露的

一个重大变革。这一变革的真正意义在于企业有可能向信息使用者提供更具个性化的财务报告。个性化的财务报告可以弥补通用财务报告不能同时满足不同信息使用者的不同需要这一缺陷,提高了财务报告所提供信息的相关性,同时也相应减少了准备、传输非相关信息所耗费的资源。

二、在线报告对现有财务报告体系的影响

由于在线报告与书面报告相比具有其独到之处,因此在实际应用过程中既对现有的财务报告体系提出了新问题,也为今后财务报告体系的改进提供了新思路。

(一)在线报告的出现改变了传统的财务报告结构。书面报告的各个组成部分之间是一种有顺序的线性结构。在线报告的各个组成部分之间由于建立了“信息链接”,呈现出一种相互交叉的网状结构。报告结构的差异进而改变了报告使用者阅读报告的方式,由被动阅读转变为主动阅读。阅读书面报告时,为了保持阅读的连贯性,减少信息搜索花费的时间,报告使用者总是依照报告编排的顺序进行阅读。从某种意义上说,报告使用者是遵循着报告提供者预先设定的思路来阅读报告,整个阅读过程是一个被动的信息获取过程。在线报告的阅读方式完全不同于前者,阅读者可以借助“信息链接”主动而迅速地搜寻信息,不再担心花费太多的时间在信息搜寻上而中断阅读的思路,从而实现按照自己的思路主动地获取所需要的信息。

(二)在线报告改变了信息披露方式。由于“信息链接”的建立并不局限于财务信息本身,其范围可以覆盖所有与企业经营有关的方面,包括非货币化信息。所以在线报告的出现突破了财务报告只提供货币化信息的局限,同时也打破了财务报告与其它企业经营报告之间的界限,使它们成为彼此不可分割的一个整体。从现有的在线报告来看,它们往往不是作为一个独立的部分出现在互联网络上,而是融合于整个企业的经营情况介绍之中,与各种营销统计数据及其他非数量化信息一起向关心企业的公众展示企业的综合经营情况。

由于上述信息披露方式的改善,提高了不同信息处理部门之间信息资源共享的程度。既然读者在阅读财务报告时可以通过“信息链接”直接到其它经营报告上获取相关的信息(例如,到营销报告中查找各种产品的销售额占企业总销售额的比重或各产品的市场占有率),那么财务报告中就没有必要再重复列示这些信息了。因此,编制财务报告的管理人员能够更加专注于货币化信息的处理,减少花费在处理或引用非货币化信息上的时间与精力。这将大大提高编制财务报告的效

法国会计体系及改革动向

李 究

法国作为大陆法系国家,在其经济发展过程中,形成了比较完整的适合本国经济特点和社会管理制度的会计管理体系。随着国际经济交流的深化和信息技术的快速发展,与其他国家一样,法国会计正面临着新的变革。本文拟就这方面情况作一介绍。

一、法国会计规范体系

法国会计规范体系主要由统一会计方案、商法、公司法、全国会计委员会和会计职业组织的指南以及会计法令等组成。

(一)统一会计方案

1947年法国制定了统一会计方案,这是法国会计标准化的开端。制定该方案的目的是构建法国会计法规的统一基础。为了适应经济形势的变化和欧共体的指令,在1982年和1986年,法国对该方案进行了大的改动。根据1959年法律的规定,将税收申报程序的改革和不同的税收要求纳入统一会计方案,使统一会计

率,财务报告本身也会更加精炼。

(三)在线报告的出现对财务信息披露的规范提出了新的要求。目前,专门规范在线报告的法规尚未成熟。即使是在线报告应用较为广泛的美国,也只是将在线报告看作是传统报告的一个附属物而已。但是,正如上文所分析,在线报告不仅仅是一种技术革新,它使财务信息传递的媒介有所改变,从而影响到财务信息的质量、数量和财务信息的披露方式。所以有必要将其作为一种新的财务报告形式进行规范。

(四)在线报告的出现也影响到对企业财务报告的审计。企业向使用者提供个性化的财务报表意味着不

方案的适用范围自1984年1月1日起,扩大至所有的工商企业。现行的统一会计方案是由全国会计委员会起草,由法国财政经济部于1982年4月27日批准生效的。1986年12月,法国对该方案关于合并报表的内容进行了修订和完善。

现行统一会计方案包括的内容有:会计术语及定义;会计计量的原则;按十进制设计的账户分类表;收益确认的原则;经济业务在资产负债表、损益表的分类;按其性质对一般会计项目的分类;账户使用方法的详细说明;年度报表(资产负债表、损益表)的标准格式;成本会计指南。

(二)商法

商法适用于所有从事商业活动的实体,包括个人和法人。商法的规定涉及到所有影响资产和负债业务的记录、对企业资产和负债的市场价值进行重估(至少每12个月一次)等方面。商法规定,年度报表必须定期、真实、公允地反映企业资产、负债以及财务状况和

同使用者可以根据自己的需要生成各种包含不同数量与质量的信息的财务报告。我们可以称这些个性化的财务报告为“派生财务报告”,而企业提供的原始报告为“源报告”,以示区别。目前的注册会计师发表的审计意见都只是针对“源报告”的。但是,每一份“派生报告”的信息披露的内容与方式都会有所不同,如何对这些“派生报告”的可靠性进行评价呢?由此可见,在线报告的个性化问题也会影响审计意见的发表。可以猜测,未来审计报告不仅要针对信息披露方式,还要针对信息的获取方式发表意见。

责任编辑 刘志新