

电子联机实时报告及其有关会计问题

○厦门大学 黄 蓓

一、信息技术为电子联机实时报告准备了外部条件

现代信息技术以信息高速公路的构想和实施为特征,表现为互联网络的迅猛发展与普及。它起源于60年代美国国防部高级研究计划局 ARPA (Advanced Research Project Agency) net计划,是一个可供网络用户共享的信息资源。至1994年10月,已连通世界上计算机网络数41520个,到1996年,已有186个国家和地区通过INTERNET连通,1200万台机入网,用户达1亿人。据专业人士预测,到2000年,入网总数将达1亿台,用户5亿人。网络发展打破了传统的地缘政治、地缘经济和地缘文化的概念,形成了虚拟的以信息为中心的跨国界、跨体制、跨文化、跨语种的全新发展竞争空间。

信息技术革命使会计信息系统运行的外部环境发生了深刻的变化,也对传统定期财务报告提出了挑战。首先,贸易方式的变革,使企业确认的相当一部分交易事项,将是通过网络实现的,而非以往实地实体的交易。EDI使包括制造商和其原料供应商、客户、银行等方的销售订单、发票、结算单等商业数据处理自动化;传统纸张业务文件的处理方式下既费时又费力;采用EDI可缩短所有相关事务处理周期,简化工作流程和环节,减少出错的机会,降低动作成本。据统计,至90年代初期,在《幸福》杂志列举的前100家的公司中采用EDI的占75%,前500家的公司中占39%。然而,如何使这些数据进入会计信息系统,以何种方式体现在财务报告上仍是一个有待探讨的问题。其次,证券市场的网上动作,大量金融衍生工具的出现与发展,增加了资本市场的流动性;信息技术与金融产业的融合,使由资金和信用构成的“象征性经济”的重要性已超过由商品和劳务构成的“实物性经济”,企业的经营方向和风险状况可在一夜之间改变,面对这种状况,现行的定期财务报告制度已显得力不从心。第三,企业经营管理方式的变革使产品周期变短甚至整个企业寿命变短,适时生产管理和零存货管理等先进的管理手段获得日益广泛的应用,这一切均对会计信息的适时性和及时性提出了更高要求。

二、现代信息技术为电子联机实时报告提供了技术支持

会计本身作为一种信息系统,从其实际运作过程看,必需要有一定的硬件作支持。事实上,一个系统的功能不仅取决于该系统的设计程式,还必然地受制于硬件功能极限的限制。技术因素既可能成为促进事物发展的动力,也可能成为阻碍事物发展的“瓶颈”。

信息通讯技术和计算机网络的发展,使人们的生产、生活、生存方式都在发生一系列的深刻变革。会计信息的传递和报告方式也将发生巨大变化。通过Internet,会计信息能便捷快速地从一地传到另一地。计算机联机实时系统(On-Line Real-Time System)的出现和应用,使交易和事项在发生时即可加以记录、处理和报告。信息使用者在联网后,可以及时获取有关信息,而不必再等待已成历史信息的分期报告,从而使电子联机实时报告在技术上成为可能。就目前而言,电子联机实时报告无论是在理论还是在技术领域仍存在众多问题,距离其真正得以运用仍有相当差距。就技术领域而言,一个主要问题是网络在安全性方面漏洞较大,而会计信息系统对数据的安全性要求又比较高。如果网络的安全问题未得以解决,无法确保数据不被非法用户入侵、窃取和

篡改,那么无论电子报告的适时性多么强,如果难以保证信息的正确性和可靠性,也不足以取代现行的财务报告模式

三、电子联机实时报告对会计基本理论的挑战

以现代信息技术为依托的电子联机实时报告,不仅仅是改变了会计信息生成与传播的途径,它还给传统会计理论中有关会计基本假设及一系列会计基本原则带来了新的挑战。在会计基本假设中,会计主体假设是对会计报告的空间范围所作的假设。然而在网络化经济时代中,公司作为会计主体,其外延也在不断变化之中,公司的结构和功能都具有极强的变动性。出具电子联机实时报告的公司很可能只是一个“虚拟公司”。网络化企业可在电脑空间中根据迅速变化的市场灵活地重构和分合,从而导致会计主体具有可变性,并使把握主体的核心概念成为一个无法回避的重要问题

会计分期假设则是对会计报告的时间范围所作的假设。这个假设认为,应该定期提供有关一个企业经营成果和财务状况的报告,以满足信息使用者进行短期决策的需要,所谓定期,通常是一年一次。显然,作出这一假设是因为在传统会计报告模式下,由于提供会计信息的技术受到限制,系统运作产生信息需要相对较长的时间,所以必须为报表的编制预留一定的时间,人为地将企业持续经营的时间长河划分为一个个相对独立又相互连接的期间,才能保证报表的提供具有连续性和时间上的规律性。但这样一来,无论是静态报表还是动态报表,所显示的信息反映的基本上都是一个企业的历史状况,造成财务报表面向历史的特点。当前,有关预测性信息的呼声高涨,对信息即时性的要求也越来越高。而电子联机实时报告的一个显著特点就是在任何时点,信息使用者都可从网络上获得最新的财务报告,而不必等到一个会计期间结束才可获得。这种适时处理、随时提供信息的特点是以往的会计系统所无法比拟的。因而在传统财务报告模式受到挑战的同时,是否应继续把定期提供财务报告作为一项会计基本假设也应受到质疑

与会计分期假设相伴而生的是权责发生制的会计原则。在会计分期的情况下,要运用应计、递延、分配、摊提等程序,以分清各期间的经营成绩和经营责任。然而在电子联机实时报告中,应在何时进行以及如何进行这类事项的处理?是继续采用权责发生制?抑或用现金收付制替代之?笔者认为,既然今后以网络经济为特征的经贸往来中,电子货币将得到日益广泛的应用,支付及信用方式亦会发生一定的变化,现金流动必将大大加快;而且信息使用者对信息的关注点已从历史信息转向未来信息,而有关现金流量的信息对于企业未来的经济活动更为相关,并且一种良好的会计方法应当是使净收益与现金净流量尽可能相等,所以在电子联机的情况下所出具的时点报告中似乎采用现金收付制应更为合理

电子联机实时报告的产生还为解决公允价值会计在技术上面临的问题提供了转机。在新的经济环境下,传统的历史成本计量模式已愈来愈无法满足信息使用者的需求。现行的财务报告模式是在适应工业时代的要求的基础上产生的,而在当今的信息技术时代,企业所处的经济环境已发生了巨大的变化,金融衍生工具的广泛应用更是对传统的计量提出了严峻的挑战,因而公允价值信息较之历史成本信息对于决策的相关性更强。然而,在传统的技术方法下,采用公允价值计量,信息的可靠性却降低了。这是因为报表产生时日总是与交易发生时日有一定的时间距离,而一旦成为过去,当时的信息也就成为历史信息。但电子联机适时系统却可以使企业在经济业务发生时实时计量,信息使用者也可从网络上获得最新的报告,从而提高了信息的可靠性。当然,在公允价值会计领域还存在许多理论问题有待探讨,但是电子联机实时报告在解决其技术可行性方面却是前进了一大步。

(责任编辑 王自评)