



提高会计信息的相关性

——基于信息技术的应用

●李 化/文

随着资本市场的发展,决策有用观成为财务会计目标的主流观点,以可靠性为前提,相关性成为财务会计信息最为重要的质量特征。但数十年来,信息使用者关于会计信息相关性不足的批评不绝于耳。这固然有财务会计本身方法上的原因,也有受到信息获取、处理及传递的介质等技术限制的因素。不过信息技术的快速发展正在清除技术的阻碍,并对提升会计信息相关性产生极大的推动。

一、现行财务会计的某些局限——影响会计信息的相关性

(一) 现行财务报告模式是一种通用报告的模式,它所提供的会计信息只可能满足通用目的,无法满足多层次、多样性的需求,致使会计信息的相关性下降。

(二) 现行财务会计采用定期财务报告的方式提供会计信息,会计信息

业价值的计算方法如下:

$$V = \sum_{t=1}^n [R_t \times (1+r)^{-t}] + P_n \times (1+r)^{-n}$$

公式中,V: 企业价值; R_t : t年的现金流量;r: 折现率; P_n : 第n年企业变现时所收到的现金,当企业持续经营状况时, P_n 的值为零。

三、收益法应用的局限

(一) 经营困难和亏损企业。处于经营困难和亏损状态中的企业,有可能其现金流量是负的,在收益法下负的现金流量会得出一个负的权益价值和公司价值,没有实质意义。

(二) 周期性波动公司。所谓周期性公司,是指其经营收入和现金流量随着经济的波动而波动。这种公司的收入与现金流量极不稳定,要用收益法进行价值评估必须要对其未来可能的收益变动和现金流量进行准确

披露不及时;而且由于财务报告提供迟滞,及信息获取、传送日益多元化、多渠道等现实原因,在会计信息披露之前其财务报告的信息含量常常已被清空,财务会计也因此倍受责难。

(三) 信息使用者希望了解关于企业未来的经济活动,但现行财务会计提供的是历史性信息,它可能对企业过去的业绩和财务状况进行了真

的预期,否则对其评估就会失真。

(三) 拥有大量闲置资产的公司。收益法是通过对公司可能产生现金流量的资产进行评估而得出企业价值,如果一个公司拥有大量的闲置资产不产生任何的现金流量,或者公司的部分资产未被充分利用,这样收益法就未能准确反映这部分资产的价值。

四、应用时需注意的问题

收益法在实际运用中存在的问题突出表现在:一是参数值预测难度大。未来收益额、折现率、折现期三个参数很难预测,特别是在我国市场经济还不是很发达的情况下预测就更加困难。二是评估人员的专业技能有待提高。收益法的应用要求评估人员具有多方面的知识和技能,如产业政策与产业组织分析、宏观经济学、统计学等知识,具备多种数理统计分析技术和能力,才能科学合理地判断企

实而公允的描述,但此种信息最大的价值在于它的反馈价值,其预测价值显著不足。

(四) 现行财务会计提供的是货币化的综合的财务信息,但仅此信息不足以反映企业经营业绩和财务状况的全貌,因此信息使用者对于提供非财务信息的要求也越来越强烈。

(五) 现行财务会计提供的是限

业未来的发展趋势,合理预测企业未来的获利能力。为此,应加强从业人员的思想道德教育,实行多层次的职业培训,提高专业技术水平,加强制度建设,减少“自由量裁”,如对收益期参数的确定,可以约定从合同年限法、永续法等中选择;折现率的确定,可以约定采用加权平均资本成本模型(WACC)、资本资产定价模型(CAPM)等方法;而收益额的确定,可以从管理会计中确定销售额的各种方法包括数字的、非数字的、定性的、定量的等中选择。三是加快市场机制建设,完善市场经济体制。随着我国市场经济的发展,各项制度的完善,收益法也将会在我国资产评估领域占主要的方法。

(作者单位:长春税务学院)

责任编辑 春霞

于特定会计主体的会计信息。但信息技术的发展和广泛应用,改变了企业的生产经营方式和交易模式,新的交易模式产生了一种新的组织形式,即虚拟企业。虚拟企业使得会计信息提供的边界发生变化——不仅限于传统的具有法律意义的经济实体,并且不再是一个固定的边界。

二、信息技术的利用——提高会计信息的相关性

随着信息技术的发展,信息的传递、处理以及存储有了质的转变,从而为改进会计信息的收集、处理和传递提供了越来越好的技术支持。基于信息技术的利用对财务会计本身做出一些变革、或将一些基于技术限制而未得到较好应用的方法和思路付诸实践,解决长期以来影响会计信息相关性的一些难题,是提高会计信息相关性的一个有效途径。

(一)可以运用于信息处理、加工和传递的信息技术包括:计算机所具有的强大的处理能力、基于因特网的强大的网络传输能力、联机分析处理技术、数据挖掘技术和数据仓库技术等。这些技术的应用,可以实现信息的适时获取、处理、传递;使得建立按需组合报告、甚至大规模按需定制会计信息及提供超越会计主体的会计信息成为可能,从而提高会计信息的及时性,满足会计信息使用者个性化、多层次的要求。

(二)由于计算机具有强大的处理能力和网络的传输能力,获取信息便利,信息容量大,信息呈报无时间和空间上的限制。当业务事项发生时,会计信息系统可以通过网络直接采集有关数据信息,实现会计和业务处理一体化,同时将会计处理程序以及编报程序连成一体,整个会计核算流程,从原始凭证的信息输入到最后的会计报表数字输出在瞬间即可完成。因此在任何一个时点,企业都

可以将已发生的经济交易和事项反映在会计信息上,信息可以随时更新;信息使用者则可以从网络上随时获得公司财务状况与经营成果的动态报告,而不必等到某个会计期间结束之后,从而迅速做出判断和决策。这种适时提供可以解决会计信息呈报的及时性问题,并提高会计信息的预测价值和反馈价值。

(三)网络技术使信息提供者同信息使用者可以实现双向交流,信息挖掘技术便于企业了解使用者需要什么样的信息,从而实现信息服务自动化和智能化。将信息挖掘技术运用于适时报告系统,建立大容量的用户数据库,设计适当的个性特征数据结构,自动、准确而有效地获取用户的输入信息,并进行记录,可以掌握有关用户个性特征的信息,并根据用户实际的需求不断更新,了解用户需求的变化,分析用户的个性化需求,从而改进所提供的会计信息的内容,改进其生成和提供的方式,提供其做出不同决策所需的具有个性化的会计信息。企业还可以只建立和维护一个原始信息数据库,并为信息使用者提供报告生成器,由信息使用者自己进行会计信息的加工、处理和分析,实现会计信息的按需定制。

同样,信息技术运用于虚拟企业还可以提供超越传统会计主体的信息服务,使决策者不仅根据企业个体,而且能够根据价值链、根据产业集群等做出判断及决策。

(四)全面提高会计信息相关性的一个较好的方法是事项法。其核心思想是主张按照具体的经济事项报告企业的经济活动,并以此为基础重构财务会计的理论和方法。它要求将企业经济活动的完整过程的数据提供给信息使用者,由使用者根据自己的决策、偏好等进行信息的加工、处理,从而满足信息使用者的个性化需

求。但事项法自提出以来,由于技术的限制在实务中并未得到很好的应用。

信息技术的发展为事项法的应用提供了技术上的支持,推动了事项法向前发展和完善。在1982年由William·E·McCarthy在数据共享的环境基础上,利用数据建模技术提出REA会计的概念。REA会计的基本思想是对企业的重要资源(Resource)、事件(Event)、参与者(Agent)及其相互关系建模,把与企业的所有经营事件相关的内容,包括财务和非财务的,按照其本来的语义输入数据库储存。其基本特征是:

1.基于业务事件、业务活动建模,把关注焦点集中在业务事件上,改变了会计的工作范围。系统不只记录改变企业资产负债和所有者权益的事件,而是记录所有管理人员想要计划、控制和评价的事件,并在系统中存储业务活动多方面的细节信息,从而能灵活地生成各种报告,实现财务数据和非财务数据一体化,提供更完整的、更有价值的信息。

2.业务数据集成。REA将企业中所有与业务相关的数据集中为一个逻辑数据库,而不分散存储或者重复存储。

3.将信息处理系统嵌入实际业务处理系统,实现集成信息处理和实时控制。

REA会计不仅可以提高会计信息的及时性,还可以提供包括财务、非财务数据的信息,甚至可以看到企业业务过程的全貌,并根据信息使用者的个性化要求按需提供会计信息,最大化地满足信息使用者进行决策的信息需求,因此是到目前为止最能提高会计信息相关性的方法。

(作者单位:厦门大学会计系)

责任编辑 云师