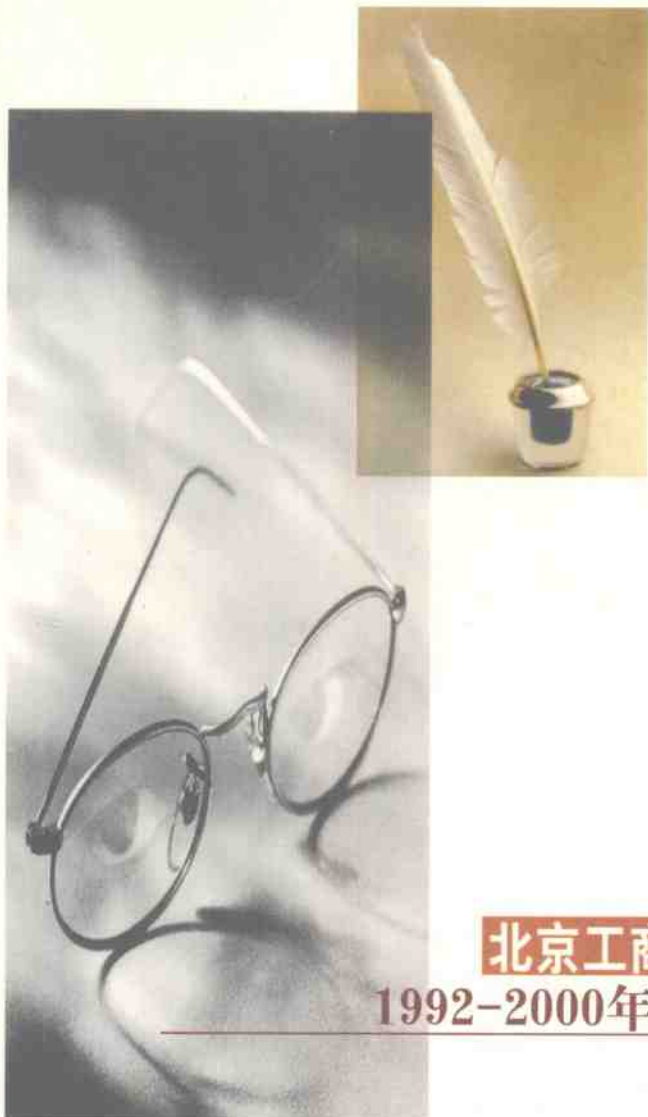


THE ACCOUNTING SCHOOL

BEIJING TECHNOLOGY & BUSINESS UNIVERSITY

# 跨越世纪



北京工商大学会计学院

1992-2000年主要论文集

中国财政经济出版社

# 跨越世纪

——北京工商大学会计学院  
1992—2000年主要论文集

11  
10

✓

中国财政经济出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

跨越世纪/北京工商大学会计学院 1992~2000 年主要论文集/北京工商大学  
会计学院《跨越世纪》编委会编. 北京:中国财政经济出版社,2000.4

ISBN 7-5005-4625-4

I. 跨… I. 北… II. 会计-文集 N. F23-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 07229 号

中国财政经济出版社出版

URL:<http://www.cfeph.com>

E-mail:cfeph@drc.gcc.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码:100010

北京北商印刷厂印刷

787×1092 16 开本 32 印张 780 千字

2000 年 4 月北京第 1 版 2000 年 4 月北京第 1 次印刷

印数:0001-2000 册 定价:60.00 元

ISBN 7-5005-4625-4/F·4157

(图书出现印装问题本社负责调换)

# 前 言

历史需要人来创造，历史也需要人来书写。纵观二十年的中国经济体制改革，财务、会计理论与实务的革命构成为一道独特风景线，它映衬出整个改革进程的轨迹。聆听历史，人们仿佛又感悟到它那振奋激昂的呐喊、多彩多姿的画卷。

北京工商大学会计学院是在改革中诞生并成长起来的（她的前身是北京商学院会计系与北京轻工学院经济管理系会计教研室），她直接投身于这场会计革命，参与了呐喊、并树立了自己的地位。回顾过去所走过的路程，我们认为有必要为自己的发展留下点什么，它旨在总结过去，激励与鞭策未来。这便是这本名为《跨越世纪》论文集出版的初衷。

这本论文集主要收集了北京工商大学会计学院部分教师自1992年来在国内外著名杂志公开发表的论文，它涉及会计、财务、管理会计、审计等方面。这些论文，无论是基础理论研究还是实务探讨，都对深化中国财务、会计改革起到了积极的推动作用，对促进中国财务会计与世界其他国家的合作与交流产生了较大的影响。

我们深信，改革是一个过程，它需要我们不懈地努力；改革意味着创新，它需要我们鼓足勇气、直面中国现实，创造出为中国所用的理论；改革是一场攻坚战，它更需要我们团队的精诚合作。这就是我们的改革精神与文化，是我们置身于学术氛围从事教学、科研的理念。

“革命尚未成功，同志还需努力”。

北京工商大学会计学院《跨越世纪》编委会

2000年3月

# 目 录

## 会计篇

大规模按需报告的公司财务报告模式 .....	肖泽忠 (1)
配比模式还是计价模式——艰难的抉择 .....	肖泽忠 (12)
论财务会计目标层次化与具体目标多元化 .....	杨有红 吕学典 (19)
关于具体会计准则制定中的几个理论问题 .....	谢志华 (23)
信息技术与未来会计报告模式 .....	肖泽忠 (29)
财务会计报表的历史演变与未来发展——兼论会计因量 .....	谢志华 (34)
企业会计制度的发展与完善	
——菲利普公司会计制度的演变及其启示 .....	李萃莉 (38)
实证会计研究的过程 .....	肖泽忠 (47)
试论重组会计 .....	杨有红 刘婉立 (57)
论企业会计政策及其揭示——兼论对《会计政策》具体会计准则的评价 .....	袁琳 汤谷良 (62)
关于未来事项的确认与计量问题 .....	杨有红编译 (67)
不确定性与会计 .....	林长泉 (71)
关于每股收益计算与披露的几个问题 .....	王斌 (78)
借鉴美国经验建立中国会计职业道德体系 .....	汤谷良 安娜·里奇 (84)
上市公司利润行为探析 .....	王仲兵 (89)
扩大会计人员的视野 .....	曹冈 谷芳 (95)
论人力资源会计的几个问题 .....	赵保卿 (101)
关于增值税的费用化及其在财务报表中的揭示 .....	曹欲晓 (106)
初始经营期会计刍议 .....	杨有红 (109)
积极参与 促进改革 .....	李殿富等 (113)
The Extent, Mode and Quality of IT Use in Accounting .....	肖泽忠等 (118)
Developing Accounting Standards on the Basis of a Conceptual Framework by the Chinese Government .....	肖泽忠 潘爱香 (136)
The Impact of Information Technology on Corporate Financial Reporting: An Contingency Perspective .....	肖泽忠等 (160)
Development of Accounting Standards and Conceptual Framework in China .....	肖泽忠 潘爱香等 (184)
Corporate Disclosures Made by Chinese Listed Companies .....	肖泽忠 (205)
The Impact of Information Technology on Information Asymmetry .....	肖泽忠等 (221)

Chinese Students' Perceptions of Good Accounting Teaching .....	肖泽忠等 (245)
The Statement of Principles: Evolution or Revolution .....	肖泽忠 (268)

## 管理会计篇

企业预算管理及其模式 .....	王 斌 (292)
战略管理会计: 发展与挑战 .....	李莘莉 (297)
管理会计模式选择的市場观 .....	李莘莉 (303)
关于管理会计的几个基本理论问题 .....	谢志华 (309)
净现值与股东财富关系的理论探讨 .....	王斌 李莘莉 (314)
净现值法和内含报酬率法的比较分析及理性选择 .....	李莘莉 王斌 (318)
运用 ABC 改善企业管理 .....	肖泽忠 潘爱香 (332)
转移价格的理论与实践问题 .....	袁 琳 (326)
关于管理绩效、“契约”理论和委托代理理论的一种模型 (理论部分) .....	林长泉 (331)
国家工程技术研究中心综合评价指标及算法研究 (二) ...	田芬 吕永波 周李 (338)
对现代管理会计若干问题的思考 .....	潘爱香 (342)
Management Accounting in China: Changes problems and Future ...	肖泽忠等 (345)

## 财务篇

出资者财务论 .....	谢志华 (350)
经营者财务论——兼论我国企业财务改革的目标取向 .....	汤谷良 (356)
现金流转说: 财务经理的财务观点 .....	王 斌 (361)
论现代企业财务制度——兼论我国企业财务改革的目标取向 .....	王 斌 (366)
经营者理财的八大矛盾及其协调 .....	汤谷良 李莘莉 (375)
股东——管理者的利益冲突与公司价值 .....	高 晨 王 斌 (381)
论财务计划的起点、循环与机制 .....	谢志华 (391)
现代企业财务的产权思考 .....	汤谷良 (398)
现代企业制度下出资者权益维护型的财务管理模式 .....	崔学刚 (403)
货币商品论 .....	谢志华 (409)
试论市场经济条件下财务的微观性 .....	谢志华 (415)
关于财务管理几个理论问题的认识 .....	谢志华 (422)
关于建立财务分析学的思考 .....	杨有红 (429)
试论体制性金融风险问题 .....	袁 琳 (434)
再论资本经营 .....	谢志华 (439)
论财务结构调整的成本与风险 .....	王 斌 (443)
论企业财务形象 .....	王 斌 (448)
公司理财与现代企业制度 .....	王仲兵 (452)

资金性态分析原理 ..... 曹 冈 (456)

## 审计篇

论所有权监督与管理权监督——兼论与审计的关系 ..... 谢志华 (462)

论审计方法体系 ..... 谢志华 (468)

发挥审计防范作用，加大审计监督力度 ..... 赵保卿 (474)

The Making of Independent Auditing Standards in China .....  
..... 肖泽忠 张以宽 谢志华 (479)

# 大规模按需报告的公司财务报告模式

肖泽忠

**【摘要】**通用报告 (General Purpose Reporting, GPR) 本质上是一种大批量生产型 (Mass Production) 的报告模式, 即大量生产一种标准产品。由于不能总是满足使用者的信息需求, 通用报告模式一直受到批评。本文将因特网和其他信息技术作为已知, 重点对公司财务报告进行研究; 探讨大规模“量体裁衣”法 (Mass Customisation) 是否能更好地满足使用者的信息需求。应用在公司财务报告中, 大规模“量体裁衣”法是指按使用者的需求来提供财务信息, 故又称为大规模按需报告模式。这一模式旨在通过提供按需编制的报告来满足不同使用者多样化的信息需求。做到这一点, 公司报告系统必须具有充分的灵活性, 并允许报告单位与使用者之间相互沟通。

**【关键词】**通用报告 大规模按需报告 因特网财务报告

## 1. 引言

使用者、学者和监管者均对现行公司财务报告的有用性提出了质疑。使用者发现财务报告往往与决策不相关, 这是由于它们“更像是为遵循标准和法规而编制的报告而不是用来交流信息的工具”<sup>[1]</sup>。学术界认为通用财务报告存在一些不可忽视的漏洞。<sup>①</sup>同时, 监督者则担心“财务报告和公司信息披露不适应经济环境的快速变化”<sup>[2]</sup>。现行公司财务报告的问题可部分地归咎于通用报告模式的使用。在这种模式下, 公司向不同的使用者提供相同的财务报告, 不同的公司向所有的使用者提供标准的财务报表。然而, 报告使用者们的信息需求是多种多样的, 通用报告模式不能充分满足使用者的需求。

通用报告模式 (GPR) 实质上是一种大批量生产模式 (Mass Production, 以下称为 MP), 即大量生产某一标准产品。大批量生产模式的不足在文献中得到了充分的讨论<sup>[3]</sup>。这些文献同时指出生产技术、信息技术 (例如 CAD 和 CAM) 以及管理方法 (例如 JIT) 的进步使许多行业中的企业可以大规模地按顾客需要生产 (Mass Customisation, 以下称为 MC)。KOTHA<sup>[4]</sup>认为, MC 是指公司运用技术和管理方法来实现产品多样化及通过灵活性和快速反应来满足顾客千差万别的需求。

本文研究 MC 概念是否适用于公司财务报告, 并试图对“按需生产” (Customisation) 的概念和 MC 概念作全面系统的剖析; 明确地区分了 MC 应用于公司财务报告的两种方式 (即已按需编制的报告和可按需编制的报告) 以及两个主要特征 (报表提供者和使用者间的直接沟通和报告系统的灵活性), 并且提出现行的一些报告模式 (如专用报告模式和多栏报告模式) 只是 MC 的特例。本文也有助于研究因特网上的公司财务报告。迄今为止, 大多数此类研究集中了调查因特网财务报告的现状及其潜力<sup>[5]</sup>。这些研究基本是技术取向的, 忽略了公司

<sup>①</sup> 例如现行公司财务报告不反映货币的时间价值和公司的社会表现。



财务报告的问题。而本文将因特网和其他信息技术作为已知，重点对公司财务报告进行研究。目前因特网仅被作为一种额外的渠道来传送已有的书面信息<sup>[6]</sup>。显然有必要研究如何创造性地将因特网应用于公司财务报告。MC 概念提供了一个非常有用的用来设计不同因特网财务报告方法的框架。

论文的其余部分安排如下：首先定义和比较 MP 和 MC 两种模式。其次，将通用财务报告比作 MP。随后研究了 MC 在财务报告上的可应用性。接下来，论文提出一个交互式的按需报告模型用以指出 MC 的潜力及可能面临的困难。最后讨论采用 MC 的政策意义并提出今后的研究方向。

## 2. 大批量生产 (MP) 和大规模按需生产 (MC) 的比较

MP 是指大量生产一种标准产品，而 MC 是指大规模地生产多样化的产品<sup>[7]</sup>。MP 和 MC 最好被看作是两种极端模式，它们二者结合起来可产生一些变异<sup>[8]</sup>。表 1 列示了两者的主要差异。

表 1 MP 和 MC 的比较

	MP	MC
对需求的假设	稳定，已知和同样	变化，未知和不同
经济目标	规模效益	综合效益
管理取向	以产品为中心	以顾客为中心
用户的地位	价值链的末端	价值链的开端和末端
产品特性 (1)	标准化	已“量体裁衣”过
生产特性 (2)	成品	可“量体裁衣”
生产过程	顺序的	模式化的

注：本表改编自 PINE (1993)

从表 1 看出，MP 假设需求是稳定的、雷同的和被生产者已知的。而 MC 则假设需求是变化的、千差万别的并且难于被生产者事先确认的。MP 的经济目标是获取规模效益，而 MC 的目标在于获取综合效益，即规模效益和范围效益的结合。

由于 MP 生产标准化产品（以产品为中心），顾客处于被动的地位。与之相比，MC 的目的是满足不同使用者的特定要求（以顾客为中心），因此它鼓励使用者参与生产过程。这种参与可提高他们的需求得到满足的可能性。

为获得规模经济，MP 通常采用流水线的方式来生产标准化的产品。与之相反，MC 是使用一种模块化生产系统。这种系统是灵活的，因此可以生产出已“量体裁衣”过的产品或可“量体裁衣”的产品并且实现规模经济。

MP 自工业革命以来开始流行，然而在本世纪 60 年代它在许多行业里开始让位于 MC<sup>[9]</sup>。在制造部门，MC 的例子包括可调扳手和按顾客需求将标准色混合得到的油漆。在软件行业，大多数软件已在某种程度上都是可“量体裁衣”的。在服务行业，一些公司提供可组合的旅游一揽子服务。MC 同样适用于信息服务行业。例如，出版商出版不同版本的课本。

## 3. 作为 MP 的通用财务报告模式

由于通用财务报告 (General Purpose Reporting, 下称 GPR) 提供给不同使用者以相同的报告，并将不同企业的财务报表予以标准化，所以它本质上是一种 MP。它满足 MP 的两个

的两个基本特征，即（1）大规模生产和（2）产品标准化<sup>[10]</sup>。

相应地，GPR 也具有 MP 的内在优点。生产大量相同的标准化财务报告可以给报告者和审计人员带来规模效益。同时，标准化也简化了财务报告程序并有利于保持不同公司提供的财务信息的可比性。对一些人而言，可比性对信息使用者是至关重要的<sup>[11]</sup>。另外，标准化使拥有有限资源的监管者和准则制定者能更有效地监督公司的财务报告行为。

显然，GPR 应用广泛。但其原因在于它对于报告单位、审计人员和监管者是经济的、实用的和方便的，而并不是由于它能更好地满足使用者的需求。尽管通用报告可以满足使用者的一些共同需求。但今天的使用者的范围要比 GPR 刚出现时广泛得多，而且他们的信息需求是不同的和变化的<sup>[12]</sup>。对 GPR 的全面评估应考虑信息使用者的成本。这种成本产生于他们的信息需求没有得到满足，以及由于信息不充分而导致决策失误和资本市场效率低下。

GPR 假设这些条件的存在，这些假设是问题的结症。GPR 的第一项假设是不同使用者的信息需求是相同的<sup>[13]</sup>。这一假设在文献中常以一种隐蔽的或“扭曲”的方式出现。例如，GPR 的倡导者开始会承认使用者有不同的需求，但随后又认为财务报告如果能满足投资者的信息需求自然也会满足其他人的信息需求<sup>[14]</sup>。此外，他们认为满足这些信息需求的办法是用标准的格式来报告企业某些方面如财务状况和经营业绩。这听上去就象关于企业的这些方面的信息代表不同使用者的共同信息需求。因此这一假设自然排除了报告系统的灵活性，并导致对所有使用者披露相同的信息。向不同使用者披露相同的信息，既不能满足一些使用者的需求，又给那些需求较少或不同信息的人带来信息超载问题。

同质性假设也暗含所有使用者对公司事务都持相同的看法。这导致当存在多种会计方法时，只使用一种方法和提供单一信息。例如，GPR 传统上就偏向于历史成本会计，尽管存在许多别的方法<sup>[15]</sup>。

单一信息不便于比较不同计量和确认方法下得出的结论，也不利于确认不同信息的价值。更重要的是，这样提供的信息通常是与决策无关的<sup>[16]</sup>，并且无法实现真实和公允原则（STAMP, 1981）。事实上，单一性受到了很多批评，为了克服这一弊端，人们提出了多栏报告模式<sup>①</sup>。这一模式的缺陷是可能引起信息超载<sup>[17]</sup>，但它有助于学习和减轻数据固化<sup>[18]</sup>。

支撑通用财务报告模式的第二个假设是财务报告的编制者事先知道使用者的信息需求，或至少知道他们制定决策的模型<sup>[19]</sup>。实务中，这一假设导致财务报告数据的高度综合化。综合信息最严重的问题是它阻止使用者按他们自己的需求来重新编制报表。另外，加工综合信息的过程还会导致信息的丢失。综合信息也忽略了使用者认知方式的差异<sup>[20]</sup>，为管理者操纵数据提供了空间<sup>[21]</sup>；使信息变得不及时，并为有效审计和使用信息设置了障碍<sup>[22]</sup>。这一假设，连同同质性假设，还排斥了使用者参与编报过程。

为解决这些问题，人们又提出了其他模式，如“事件”报告模式<sup>②</sup>和数据库会计模式<sup>③</sup>。然而这些模式中没有一个在公司对外报告中得到完全应用。

上述问题及其后果表明 GPR 是不恰当的。由于这些问题都产生于使用者信息需求的假

① 多栏式报告模式是对同一经济业务按多种会计方法加以处理，并将由此得到的不同信息在会计报告中予以披露。

② “事件”报告模式强调披露企业的经济事项的细节，而不是综合的财务数据。在不了解信息使用者的需求和决策模型的情况下，SORTER（1969）主张数据综合的任务应该交给信息使用者。因此财务报告应包括足够的明细数据以便使用者能重构发生过的经济事件（DuNN 和 McCARTHY, 1997）。

③ 数据库会计模式旨在提供一个数据库以便信息使用者从中提取不同明细程度的数据，它是在数据库环境中对“事件”报告模式的拓展，但与“事件”报告模式有不尽相同的取向。“事件”报告模式强调编制明细一些的财务报表，而数据库会计模式则着重于储存和维护最原始的数据（McCARTHY, 1997）。

设,任何其他有效的报告模式都需要做出不同的假设。

#### 4. 大规模按需编报的财务报告模式 (MC)

由于使用者对财务信息的要求对信息提供者来说是多样和未知的,公司财务报告是可以按需编制的。根据 AICPA 财务报告特别委员会研究,使用者具有不同的信息需求。其主要原因在于:(1)使用者的目标和方法不同;(2)被估价的资产不同;(3)报告公司的环境不同;(4)使用者的信息偏好不同。该委员会同时认为需求是不断变化的。因此 SORTER 认为很难事先确认使用者的信息需求和他们的决策模型。从经营责任观来看,由于利益相关者(Stakeholders)使用不同的会计责任基础,他们的信息需求也是多样的<sup>[23]</sup>。然而,使用者的信息需求多样化并不排除使用者有一些共同信息需求。另外,某些财务信息的需求至少在短期内是稳定的。通过与使用者沟通,报告公司可能在事前获得使用者的一些信息需求。这也是为什么 GPR 对一些使用者有用的原因。

因此,这里的任务并不是全盘抛弃 GPR,而是设计一种机制,使之能满足共同的和不同的、稳定的和变化的、已知的和未知的信息需求。MC 就为这样一种机制提供了一个框架。

财务报告的灵活性给 MC 提供很大空间。也许有人认为灵活性不利于信息的可比性。然而,如果使用者能得到关于编报方法的信息,他们自己便可以对报告进行调整。另外,如果将按需编制的报告连同标准报告一起提供给信息使用者,可比性同样可以得到保持。

信息比物质产品更适合于采用 MC。这是因为数据和信息:(1)是不灭的,即原始数据,中间信息和最后的报告可以在加工过程中共存;(2)是可以由多个人共享的;(3)容易复制;(4)可以不断地合计与再分解或分类与再分类;(5)可以以不同的表达方式和在不同媒体上再现;(6)易于模块化和组合。这些特征使信息提供者能以相对低的成本满足不同的信息需求。

然而,财务报告是信息服务的一种特殊型。财务报告要受到管制。一个公司提供的信息量和种类要受管理人员是否已拥有信息、商业秘密和信息成本的制约<sup>[24]</sup>。另外,财务报告涉及信息负荷(MILLER, 1956; REUTERS, 1996)和功能固化<sup>①</sup>等问题。显然,这些因素会影响 MC 在财务报告中的应用。然而,它们的影响程度取决于何种具体 MC 方法。从下文可以看出,可以设计多种适用于财务报告的 MC 方法。一个特定的方法涉及到按需报告的客体、形式、技术和主体。下文对每一方面进行讨论。

##### 4.1 按需报告的客体

MC 可用于财务报告的内容也可用于财务报告的表现形式。财务报告的内容可以按需生产以满足使用者的特定信息需求。财务报告表现形式也可予以按需要生产以满足使用者特定的认知方式。例如,财务报告可以以线性或非线性的形式列示;以总括数据或详细数据列示。

##### 4.2 按需报告的形式

财务报告既可以是已按需要编制好的(Customised),又可以是可按需要来编制的(Customisable)。前者是指报告已经为使用者做好,并且立即可以使用;而后者是指报告并不可以立即使用,但可以按使用者的要求进行“量体裁衣”。已按需编好报告的方法本质上是一种专用报告模式<sup>[25]</sup>。为编制专用财务报告,报告者必须已知使用者的特定信息需求或能够与

<sup>①</sup> 在会计中,功能固化往往被解释为数据固化(BELKAOul, 1980)。数据固化是指信息使用者不能进行自我调整以看清数据的变化是会计政策变化引起的。换言之,数据固化意味着信息使用者忽视不同会计方法,有不同用途并产生不同的经济后果。

单个使用者沟通。这一方法在技术上是可行的，但会受信息可比性，商业秘密和成本的限制。无论如何，如果信息提供者 and 使用者之间存在更多的沟通，使用者的信息需求将得到较好的满足。

解决这种两难问题的一个办法是围绕一种标准报告进行按需编报 (Customisation Around A Standard Product)。这种方法指提供附加的信息以补充标准报告。这里，标准报告作为一个基准，不但保持信息的可比性，而且满足不同使用者的共同信息需求。同时按需供应的信息则满足了使用者的不同信息需求。

在标准报告基础上按需编报 (包括多栏报告模式) 已经开始实践。例如，有些公司在标准的年度报告外加上额外的信息 (如可比行业的统计数据和现代成本信息)。也有的公司除公布中期和年度报告外，还与机构投资者和财务分析员单独交流<sup>[26]</sup>。然而，这一方法的应用应加以拓展，原因有二：第一，目前提供的额外信息非常有限；第二，能和公司管理者私下会谈的人数有限，因此这种私下会谈称不上是 MC。

#### 4.3 如何进行大规模按需报告

比较经济地实施大规模需报告有两个基本途径：元件模块 (Component Modularisation) 和过程模块化 (Process Modularisation)。元件模块化要求设计能编制出各种各样报表的标准化模块。这好比按照规定的方法将标准颜色混合而产生顾客所需油漆一样。组成部分的标准化带来规模效益，而最终产品的按需组装则带来范围效益。

可以考虑将公司财务报告中三种组成部分模块化：(1) 财务报表要素；(2) 不同的计量系统和会计方法；(3) 非财务信息项目。这些模块可以根据使用者的要求组成不同财务报告。

与元件模块化不同，过程模块化将产生过程细分成不同阶段并予以模块化。这便于将这些阶段并行地而不是顺序地加以组织，也便于将某些阶段予以自动化。将生产过程分为独立的子过程也为 MC 所要求的灵活性<sup>[27]</sup>。

财务报告的编制过程可以分为若干阶段，如信息需求分析、数据加工、审计和信息传播 (当然，其中的每一阶段都可以再细分)。目前，这些阶段都是顺序组织的。然而，其中一些阶段可以并行处理，以提高财务报告的及时性。例如，审计可以与数据加工过程同时进行 (即即时审计或持续审计，Con—Current Auditing 或 Continuous Auditing)。而且实现这种审计目的的技术早已存在<sup>[28]</sup>。

#### 4.4 按需报告的主体

从理论上说，信息提供者和使用者都可以担当按需报告的主体。然而，实务中当信息使用者数量众多且不同时，信息提供者就很难独担此任。在 MC 模式下，使用者的参与是必不可少的。问题是：如何参与？

一种做法是提供商品目录 (Catalogue)。这一做法被图书馆、出版商和零售商广泛地使用。它包括两方面——提供商品目录和提供产品。将这一模式应用到财务报告上，使用者首先得到的是财务信息的目录，然后取得他选择的信息。并且，使用者可以添加不在目录中的项目 (这是信息提供者和使用者沟通的另一种方式)。这种方法的另一个优点是信息提供者对信息还保有一定的控制。

另一种极端的做法是，信息使用者可以自己编报。这种方法犹如向使用者提供一本字典。字典定义许多单词和习语，但让字典的使用者自己去做文章。同样，报告公司只需提供给使用者大量原始数据，使用者自己从中编制报告。提供的数据越原始，生成的报告种类越多。原

始数据会给单个使用者带来冗余问题，但这一问题可以通过良好的检索和搜寻工具来减轻。

## 5. 交互式按需报告模型 (An Interactive And Customisable Reporting Model)

传统财务报告的局限可通过一种交互式按需报告模型 (ICR) 来克服 (这种模型如图 1 所示)。ICR 考虑到以下因素：(1) 信息使用者既有相同又有不同的信息需求；(2) 使用者的信息需求是变化的；(3) 单个使用者的信息需求可能会是多样的；(4) 报告主体在事前很难确定使用者的信息需求。这一模型应该在因特网上实施以便信息使用者与提供者进行快速沟通。除了便于进行实时报告外，使用因特网还使得信息的传递更为迅速和经济。假设信息使用者喜好传统的印刷报告，他们自己可以从因特网上打印出来。这一模型由 5 个部分构成，详述如下。

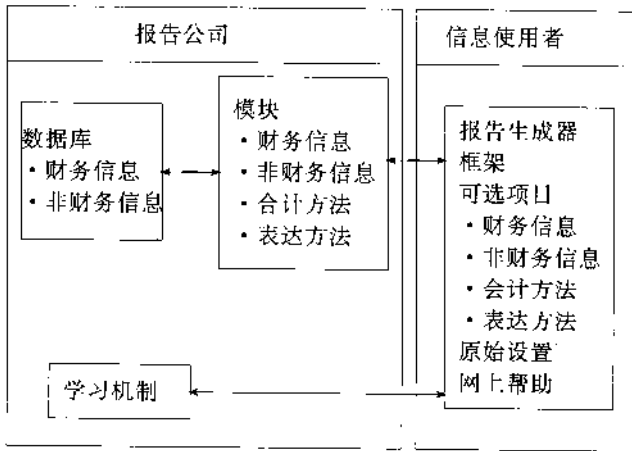


图1 交互式按需报告模式(ICR)

### 5.1 数据库

报告单位维护一个可用来保存其愿意披露的信息的数据库。该数据库包括财务和非财务数据。这些数据在最原始的水平加以保存，以便根据使用者的信息需求生成不同的信息。数据库不能被使用者直接进入，以保证报告公司对数据的控制。

### 5.2 模块化了的会计程序

报告单位的会计系统包括相互联系但又相对独立的模块。这些模块包括三类，即财务报表要素、非财务信息项目、会计方法和表达方法。模块化的系统便于根据使用者的要求将一种交易或财务报表要素按不同方法加以处理。

### 5.3 报告生成器

报告公司在因特网上为信息使用者提供报告生成器。报告生成器是报告公司与使用者交流的界面，并帮助信息使用者编制其所需财务报告。使用者可以通过它选择具体的信息项目、类型和表达形式。

#### 5.3.1 框架 (Framework)

报告生成器中嵌有报告框架。建立于会计报告准则及法规基础上的财务报表可被用作框架。框架列有会计系统中与要素模块相应的信息项目。框架中的项目与含有多种会计方法的对话框或序列框相联，以便信息使用者选择他们需要的会计方法来处理其选择的信息项目。

#### 5.3.2 原始设置

ICR 区分相同信息需求与特殊信息需求。现行的会计准则和法规可被看成是使用者相同信息需求的最佳归纳。在报告生成器中，这些准则和法规作为原始设置放置于对话框或子对话框中。如不进行任何选择，使用者可以得到一份通用的和标准的财务报告。

### 5.3.3 选择项目

除原始设置外，报告生成器还提供选择项目来满足使用者的不同信息需求。表 2 列出了一系列可选项目，并给出了例子。这些选择项目放在对话框或序列框中，以便使用者加以选择。提供选择项目使 ICR 型具有交互性或对话特征。除了满足使用者的特殊信息需求，选择项目的提供还减少了使用者的信息负担。

表 2 选择项目的类型

选择的类型	示 例
会计准则和法规	美国、英国或国际会计准则委员会的
计量和估价方法	历史成本、重置成本、可变现净值或企业的价值
会计方法	先进先出、后进先出或平均成本；直线折旧法或加速折旧法
财务信息的类型	资产负债表项目或利润表项目
非财务信息的类型	董事长报告，董事会报告与财务分析家和机构投资者会谈的细节、重大事项的描述
细节的层次	财务报告的项目，子项目或子项目的实例
报告的频率	年度、季度、月度或实时
合并范围	集团、公司、或分部
分部报告的分	按地理位置、企业业务或管理人员的需要分
使用的语言	英语、德语或法语
列示形式	线性或超文本；文字或超媒体

### 5.3.4 网上帮助

系统应提供网上帮助来协助使用者使用报告生成器，特别是帮助他们选择会计方法。网上帮助可以采取三种方式：(1) 专业自动显示技术概念解释，(2) 在对话框中提供环境敏感帮助，(3) 一个全面的包括如何应用更复杂的会计技术和方法的目录。使用者很可能被许多选择项目搞得不知所措，因此，帮助他们选择其真正需要的信息非常重要，这可以减少信息过量的问题。

### 5.4 学习机制

学习机制可采取两种形式。首先，可设置一个反馈渠道，以便信息使用者对何处及如何改进报告系统向报告单位提出建议。其次，可设置一个记忆单元，记录最常被先用的信息、项目、方法和选择它们的人。这一信息可以帮助法规及准则制定者改进现行法规及准则。

### 5.5 初步评估

表 3 提供了作者对交互或按需报告 (ICR) 和通用财务报告 (GPR) 的初步比较。这一比较有一个假定前提，即 ICR 只能通过因特网来实现，而 GPR 则可以通过也可以不通过因特网来完成。下文对二者从 5 个方面进行比较：操作特征、监管部门关心的问题、报告公司关心的问题、信息使用者关心的问题和审计人员关心的问题。从表 3 可看出 ICR 比 GPR 得分高得多。

表 3 GPR 与 ICR 的主观比较

	GPR	ICR
一、操作方面		
灵活性	1	2
交互式	1	2
实时报告	1	2
二、法规与准则制定者关心的问题		
准则的必要性	0	0
市场的有效性	1	2
信息的公平性	1	2
操纵报告	1	2
三、提供者关心的问题		
信息存在	0	0
保密性	0	0
资本成本	1	2
加工成本	2	1
传播成本	0	0
四、使用者关心的问题		
满足共同信息需求	0	0
满足特定信息需求	1	2
可比性	0	0
信息负担	2	1
信息固化	1	2
额外信息搜寻成本	1	2
信息分解成本	1	2
五、审计人员关心的问题		
审计必要性	1	2
审计风险	2	1

(注：“0”代表没有实质区别，“1”代表较差，“2”代表较好)

#### 5.5.1 操作特征

ICR 具有灵活性,允许报告单位与信息使用者双向直接沟通,并且便于实施实时报告,这些特征在 GPR 中不存在,因此 ICR 能更好地满足使用者的信息需求。

#### 5.5.2 监管者关心的问题

ICR 和 GPR 均需要会计准则。ICR 的优点之一是它有一条用以收集信息使用者反馈的渠道,这些反馈可当作制定标准的依据。此外,由于 ICR 能更好地满足使用者的信息需求,它便于提高市场效率和减少信息使用者间的信息不对称性。由于允许信息使用者可以比较用不同方法生成的信息,ICR 减少了报告公司操纵数据的可能性。

#### 5.5.3 报告公司考虑的问题

ICR 和 GPR 在这里有若干共同点。首先,二者均建立在披露的信息是公司管理人员已经拥有的基础上。其次,二者引起机密信息泄密的机会均等。第三,二者均可通过因特网来传播信息,因而信息传输成本相同。但由于 ICR 能更好地满足信息使用者的需求,它能减少报

告公司的资本成本。不过 ICR 或许会增加报告公司的数据处理成本，这是因为它需按多种方法来处理经济业务。这一成本主要产生于开发、维护、使用和更新一个灵活的交互式的会计报告系统。随着时间的推移，先进的信息技术会降低这一成本。

#### 5.5.4 使用者考虑的问题

两种模型均能保持信息的可比性和满足信息使用者的共同信息需求。但是 ICR 能更好地满足使用者的不同信息需求。由于它允许使用者比较观察公司的不同视角，它减轻了数据固化问题。由于 ICR 提供明细信息，它有利于降低使用者分解数据的成本。ICR 可能增加使用者的信息负荷，但用来减少信息负荷的技术（如超文本、多媒体、改进的人机界面、数据检索器、软件代理人等）正在开始广泛地得到应用。

#### 5.5.5 审计人员考虑的问题

审计在 ICR 下将比在 GPR 中发挥更大的作用，以确保可选择信息和原始设定信息的可靠性。但审计人员在 ICR 下可能遇到更多的风险。这些风险来自于可选择信息的增加，实时报告和数据安全等方面。但这些问题会逐步得到克服。例如，实时审计技术和保证数据安全的加密技术正日趋完善。

### 6. 总结和结语

本文将通用财务报告模式（GPR）定性为大批量生产（MP）。GPR 具有可比性和经济性的优点，但它不能满足使用者的信息需求，并由此增大使用者的成本。通用财务报告的问题源于对使用者信息需求的不当假设。这些假设不仅导致了对不同使用者提供相同的高度综合和单一的信息，而且排除了报告系统的灵活性和提供者与使用者之间的沟通。

近来，会计准则制定者采用了两种办法来改进 GPR：减少可选择的方法和披露更多信息。然而可选择方法的减少虽然提高了可比性，却使 GPR 更不灵活。另一方面，披露更多信息并不一定是上策，因为人们可能并不需要这些信息。

MC 看来具有解决 GPR 的问题的潜力，同时又能保持 GPR 的优点。MC 假设信息使用者的需求是不同的、变化的、难以预先确认的。由于单一一份报告不能满足这些需求，就有必要提供已“量体裁衣”的或可“量体裁衣”的报告。为实现 MC，报告系统必须是高度交互式的和高度灵活的。

本文提出的交互或按需报告模型 ICR 显示了 MC 的潜力。由于这一模型具有灵活性、交互式 and 实时报告的特征，它能更好地满足使用者的信息需求，并进而提高市场效率和减轻信息不对称性。此外，它有助于减少报告公司的资本成本和使用者的信息分解成本、减轻数据固化问题并缩小操纵报告的范围。不过这一模型也可能增加报告公司的信息处理成本和审计风险。但总体而言，这一模型胜于现行的 GPR。

在财务报告中应用 MC 尚需从三个方面进行进一步的研究。首先，应该对各种 MC 方法进行实验，以便确认哪种方法既经济便宜又能更好地满足使用者的信息需求。其次，应该对与 MC 相关的行为问题进行进一步探讨。需探讨的问题包括信息负荷、数据多义性和报告操纵。最后，应就 MC 对监管者和审计人员的影响作进一步研究。需考虑的问题包括：需要制定哪些新的制度和标准以及发展哪些新的审计技术；如何监管和审计“量体裁衣”信息之间的关系以及定期报告和实时报告之间的关系。

为适应信息技术日新月异的发展和经济环境的快速变化，公司财务报告的监管者及报告公司均应探讨新的会计报告方法。英国苏格兰特许会计师协会最近倡议加强公司报告模式的



理论研究以适应新的经济结构。本文提出的 MC 概念和 ICR 模型提供了一个大有希望的出发点。

#### 参考文献

- [1] Association for Investment Management and Research. Financial Reporting in the 1990s and Beyond. Charlottesville, Va.: AIMR, 1993; 79
- [2] Wallman, S. M. H. The of Accounting and Disclosure in an Evolving World; The Need for Dramatic Change. Accounting Horizons, 1995; 9 (3): 81-91
- [3] Pine II, B. Joseph. Mass Customisation; the New Frontier in Business Competition. Boston; Harvard Business School Press, 1993;  
Kotha, S. Mass Customization; Implementing the Emerging Paradigm for Competitive Advantage. Strategic Management Journal, 1995; Vol. 16, No. 1: 21-42;
- Lampel, J., Mintzberg, H. Customizing Customization. Sloan Management Review, 1996; Fall: 21-30
- [4] Kotha, S. Mass Customization; Implementing the Emerging Paradigm for Competitive Advantage. Strategic Management Journal, 1995; Vol. 16, No. 1: 22
- [5] Gowthorpe, C. Flynn, G. Reporting on the Web; the State of the Art. Accountancy, 1997; August: 68-69;  
Lymer, A. The Use of the Internet for Corporate Reporting--A Discussion of the Issues and Survey of Current Usage in the UK. Journal of Financial Information Systems, 1997;  
Petravick, S. Gillett, J. Financial Reporting on the World Wide Web. Management Accounting, 1996; July: 26-29
- [6] Gowthorpe, C. Flynn, G. Reporting on the Web; the State of the Art. Accountancy, 1997; August: 68-69;  
Hussey, R., Gulliford, J., Lymer, A. Corporate Communication; Financial Reporting on the Internet. London: Deloitte & Touche, 1998;  
Upton, W. S. The Internet and Financial Information-Is there a Future Here? Accounting & Business, 1998; June: 28-30
- [7] Pine II, B. J., Peppers, D., Rogers, M. Do You Want to Keep Your Customers Forever? Harvard Business Review, 1995; March/April: 103-114
- [8] Lampel, J., Mintzberg, H. Customizing Customization. Sloan Management Review, 1996; Fall: 21-30
- [9] Pine II, B. Joseph. Mass Customisation; the New Frontier in Business Competition. Boston; Harvard Business School Press, 1993; Kotha, S. Mass Customization; Implementing the Emerging Paradigm for Competitive Advantage. Strategic Management Journal, 1995; Vol. 16, No. 1: 22
- [10] Pine II, B. Joseph. Mass Customisation; the New Frontier in Business Competition. Boston; Harvard Business School Press, 1993
- [11] Solomons, D. Making Accounting Policy, A Quest for Credibility in Financial Reporting. NY and Oxford; Oxford University Press, 1986
- [12] American Institute of Certified Public Accountants. The Committee's Analysis of Users' Needs for Information NY: 1994; American Institute of Certified Public Accountants. Improving Business Reporting--A Customer Focus NY: 1994. Accountants, April, pp. 25-28.
- [13] Accounting Principles Board. Statement of the Accounting Principles Board No. 4. NY: 1970; 20
- [14] Financial Accounting Standards Board. Statement of Financial Accounting Concepts (No. 1-No. 6), Stamford, CT: 1978-1985;  
Accounting Standards Board. Statement of Principles for Financial Reporting (Exposure Draft). London: 1999
- [15] American Accounting Association. The report of the Committee on Accounting and Auditing Measurements 1989-1990. Accounting Horizons, 1991; Sept.: 81-101.
- [16] Feitzinger, E. Lee, H. L. Mass Customisation at Hewlett-Packard; the Power of Postponement. Harvard Business Review, 1997; Jan. -Feb.: 116-121.
- [17] Vasarhelyi, M. A., Halper F. D. The Continuous Audit of On-line Systems. In Vasarhelyi, M. A. (ed.).