

XBRL

在财务报告中的应用

IFRS和US GAAP版

查尔斯·霍夫曼 著
财政部会计准则委员会 组织翻译



中国财政经济出版社

XBRL 在财务报告中的应用

——IFRS 和 US GAAP 版

查尔斯·霍夫曼 著

财政部会计准则委员会 组织翻译

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

XBRL 在财务报告中的应用: IFRS 和 US GAAP 版/ (美) 霍夫曼 (Hoffman, C.) 著;
财政部会计准则委员会组织翻译. —北京: 中国财政经济出版社, 2008.1

书名原文: Financial Reporting Using XBRL

ISBN 978 - 7 - 5005 - 9875 - 6

I . X… II . ①霍…②财… III . 可扩充语言 - 应用 - 会计报表 IV . F231.5 - 39

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 070732 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 32.75 印张 800 000 字

2008 年 1 月第 1 版 2008 年 1 月北京第 1 次印刷

印数: 1—2 060 定价: 68.00 元

ISBN 978 - 7 - 5005 - 9875 - 6/F·8575

图字: 01 - 2007 - 1704

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

出版说明

XBRL是转化会计准则的一种标准化电子语言,与会计准则和财务报告密切相关。近年来,XBRL(可扩展业务报告语言)在财务报告信息技术领域正越来越受到广泛关注,国内一些组织和学者也做了一些有益的探索和尝试。财政部对此十分关注。

2006年6月,财政部会计准则委员会设立了“中国XBRL发展指导委员会”,指导委员会下设执行会和秘书处,具体工作由财政部会计准则委员会办公室承担,广泛吸纳各方面研究力量,以形成开放的研究平台,推动国内XBRL的发展。

在进行筹备工作的同时,财政部正在启动一系列准备性前期研究,综合评估发展XBRL的各项工作。本书的翻译就是其中一项阶段性成果。本书作者查尔斯·霍夫曼先生是最早提出XBRL概念并将其成功付诸实践的人。2006年6月,在霍夫曼先生访问北京期间,财政部会计准则委员会与其达成意向,将该书译为简体中文,在中国内地出版发行。

为保证翻译质量,我们邀请财政部财政科学研究所和中国科学院研究生院研究人员组成翻译组,由财政科学研究所杨周南教授任组长、中科院研究生院吕科副教授任副组长。参与此项工作的同志包括(姓氏笔画顺序):王立磊、王祎雪、王海林、卢晓珉、刘晓锋、华振宇、吕科、朱本霞、牟文涛、吴沁红、宋晔辉、张会芳、张迎彬、张英豪、张继德、李斌、李颖、杨周南、杨晓东、谷士斌、陈翔、陈蔓蔓、崔春、程俊扬和葛永琪。财政部会计司准则二处对全书进行了审阅。

为使本书顺利翻译出版,NTTDATA公司、用友软件股份有限公司、中国财政经济出版社、美国Ubmatrix公司做了许多工作,NTTDATA的平岩孝一郎先生和杨魁先生为获得本书的中文版权提供了许多帮助。为促进XBRL在中国的推广,原书版权所有 Ubmatrix公司和霍夫曼先生免去了翻译出版本书的版权费,对此我们深表感谢!

值此中文版《XBRL在财务报告中的应用》出版之际,特别感谢杨周南教授、吕科副教授和翻译组的其他同志、财政部会计司的同志们、有关专家和工作人员以及中国财政经济出版社的有关同志为本书翻译出版所付出的辛勤劳动!

财政部会计准则委员会

2007年12月

中文版前言

欢迎大家进入可扩展业务报告语言 (XBRL) 的世界! 如果你正在阅读此书, 说明很可能至少你对于 XBRL 正如何改变着财务报告领域已有了一些认识。由于使用 XBRL 进行财务报告的监管要求正在全球范围变得越来越普遍, 运用这一新技术将很快排上大家的工作日程。从银行的融资与合规性工作小组到编制财务报表的会计师, 以及那些为报告和营销而使用数据的分析师来说, XBRL 相关知识对于任何涉及财务报告的人都将成为一种必备的业务素质。显而易见, 学习 XBRL 是一种必要的、有价值的职业投资。

什么是 XBRL? 它如何使你的公司从中受益? 《XBRL 在财务报告中的应用》一书回答了这些问题, 对那些钻研这一令人激动的信息转换新标准的人士来说, 这是一本理想的入门教材。该书不仅提供了关于 XBRL 标准本身的指南, 而且还从 XBRL 的历史一直讲到了今天它在财务报告中的应用, 清晰描述了当前该技术的发展状况、将给企业信息和财务信息交换带来怎样的变化及其未来革新的潜力。

本书是一部有关 XBRL 的完整指南, 从业务举例到各种分类标准和关键业务规则的概述, 都提供了最终使用者如何应用 XBRL 的实例。对于熟悉可扩展标记语言 (XML) 的读者来说, XBRL 会给他们熟稔、轻松的感觉、因为从本质上说, 它只是 XML 标准的一个更为复杂的版本而已。如果你对微软办公软件 Excel 非常感兴趣的话, 你会发现 XBRL 能让你轻松地利用你的 Excel 应用去开发整套的无缝互操作数据。这些数据能存储能输出, 使用它们将使企业报告和信息工作提升到一个全新的水平。同时, XBRL 能消除传统 Excel 文档所带来的冗余数据, 并使您所在的公司有能力遵循新的 XBRL 监管报告规定。

虽然终端用户将不可避免地依赖和需要来自诸如美国 Ubmatrix 这类公司的整套桌面解决方案, 但我们还是很有必要对 XBRL 及其工作原理有一个基本认识, 以便更高效地编制、审计和验证 XBRL 财务报告。《XBRL 在财务报告中的应用》这本书的价值就体现在这方面。任何人, 无论其技术水平高低, 都可以通过此书去了解 XBRL 的价值和使用。

像任何新技术一样, 学习过程本身令很多人望而生畏。但来自读者的反馈说明, 本书包含了读者需要理解的知识要点, 具备财务报告常识的大多数人都能理解本书的文字。这样的书籍是寥寥无几的。

财政部会计准则委员会、中国科学院研究生院 NTT DATA 公司和用友软件股份有限公司在本书中文译本的出版中提供了帮助和支持, 感谢他们为此做出的努力。

查尔斯·霍夫曼

2007 年 3 月

XBRL 在财务报告中的应用

国际财务报告准则 (IFRS) 和美国公认会计准则 (US GAAP) 版本

本书为会计人员依据 IFRS 或 US GAAP 以及 XBRL 表达和报告财务信息提供指导。

Charles Hoffman, 注册会计师 著

本书为在财务报告中使用 XBRL 提供指导, 作者是有“XBRL 之父”之称的注册会计师 Charles Hoffman。Charles Hoffman 是《财务报告分类标准体系 1.0 (FRTA)》、《财务报告实例文档标准 1.0 (FRIS)》的合著者, 《XBRL Dimensions Specification》及《XBRL2.1 规范书》的撰稿者。此外, 他是第一个 XBRL 分类标准的共同编者, 这个分类标准主要应用于 US GAAP (2000-07-31) 规范下有关的商业企业和工业企业的财务报告。Charles Hoffman 同时也是第一个分类标准实施细则的设计者以及《国际财务报告标准》、《以盈利为目标的实体的通用财务报告目标》、《银行及类似机构的综合的附加规定 2005-05-15 (IFRS-GP)》的联合编者, 并且对比利时银行分类标准 (IFRS-GP 分类标准的拓展) 有所贡献, 在制订 US GAAP 财务报告分类标准过程中发挥了很大的作用。

目 录

第 1 章 序言	(1)
第 2 章 介绍	(3)
2.1 综述	(3)
2.2 开放性标准	(4)
2.3 XBRL 概况	(5)
2.4 学习难度	(6)
2.5 XBRL 处理器和软件	(7)
2.6 本书使用约定	(7)
2.7 本书的结构	(8)
2.8 有关附录	(11)
2.9 致谢	(11)
2.10 意见反馈方法	(11)
第 3 章 XBRL 的业务应用	(12)
3.1 评估标准	(12)
3.2 XBRL 优势概述	(13)
3.3 背景信息	(14)
3.4 一个实例	(17)
3.5 XBRL 优势详解	(19)
3.6 XBRL 优势实例	(23)
第 4 章 XBRL 概观、历史、现状和发展趋势	(27)
4.1 XBRL 提供了什么	(28)
4.2 XBRL 要解决的问题	(29)
4.3 XBRL 历史简述	(30)
4.4 XBRL 模块	(31)
4.5 XBRL 应用概况	(31)
4.6 XBRL 的局限性	(32)

4.7 短期内 XBRL 将发生的变化	(32)
4.8 XBRL 可能的变化	(33)
4.9 XML	(33)
4.10 XBRL 概述	(36)
4.11 XBRL 和 XML 的比较	(40)
4.12 XBRL 的成熟度	(47)
第 5 章 XBRL 入门知识	(49)
5.1 术语	(49)
5.2 XBRL 基础概述	(50)
5.3 分类标准	(51)
5.4 实例文档	(59)
5.5 信息的转化与交换	(66)
5.6 分类标准与实例文档间信息的主要不同	(66)
5.7 FRTA 和 FRIS	(67)
5.8 区分展示和数据	(67)
5.9 一个循序渐进的实例	(67)
第 6 章 软件——使用分类工具	(80)
6.1 分类标准创建工具总述	(80)
6.2 分类标准基本练习	(85)
6.3 高级分类标准练习	(94)
6.4 巩固创建分类标准的知识	(100)
第 7 章 软件——实例工具的使用	(102)
7.1 实例创建工具概述	(102)
7.2 基本实例文档练习	(107)
7.3 高级实例文档练习	(114)
7.4 实例创建知识的巩固	(117)
第 8 章 XBRL 和财务报告供应链	(122)
8.1 概述	(122)
8.2 供应链中的参与者	(123)
8.3 小结	(127)
第 9 章 理解 IFRS - GP 分类标准	(128)
9.1 概述	(128)
9.2 会计的视角：什么是 IFRS - GP 分类标准	(129)
9.3 分类标准的物理位置	(134)

9.4 物理文件之间的关系	(136)
9.5 概要信息	(137)
9.6 与 IFRS/IAS 标准同步	(138)
9.7 IFRS - GP 分类标准的状况和成熟性	(138)
9.8 了解分类标准组成部分	(140)
9.9 阅读分类标准	(153)
9.10 地区扩展	(160)
9.11 行业扩展	(162)
9.12 扩展 IFRS - GP 分类标准	(162)
9.13 金融机构分类标准概述	(167)
9.14 比利时银行业分类标准扩展	(169)
9.15 分类标准没有涉及的事项	(169)
9.16 小结	(169)
第 10 章 理解美国财务报告分类标准框架	(170)
10.1 背景知识	(170)
10.2 会计视角: USFRTF 是什么	(171)
10.3 框架的物理位置	(179)
10.4 框架的组成	(183)
10.5 物理文件之间的关系	(187)
10.6 USFRTF (CI 分类标准) 概要	(189)
10.7 与 US GAAP 同步	(190)
10.8 USFRTF 的状况与成熟度	(191)
10.9 了解分类标准的构成	(192)
10.10 解读分类标准	(206)
10.11 扩展 USFRTF——策略	(214)
10.12 行业	(216)
10.13 扩展 USFRTF——需考虑的细节	(218)
10.14 小结	(221)
10.15 USFRTF 分类标准的位置和构件总结	(222)
第 11 章 分类标准中财务报告概念建模	(226)
11.1 用 XBRL 分类标准表达财务报告模式	(226)
11.2 模式总结	(226)
11.3 模式文件	(228)
11.4 应用于所有模式的一般考虑	(229)
11.5 模式的理解	(230)
11.6 财务报告模式	(231)
11.7 新模式	(337)

第 12 章 赋予实例事实值	(339)
12.1 概述	(339)
12.2 背景	(340)
12.3 财务报表示例	(341)
12.4 填充背景信息	(344)
12.5 赋予计量单位	(345)
12.6 赋予概念事实值	(345)
12.7 错误处理	(352)
第 13 章 验证 XBRL 实例文档和分类标准	(353)
13.1 验证概述	(354)
13.2 验证分类标准	(359)
13.3 验证实例文档	(360)
13.4 联机验证	(362)
第 14 章 理解并使用 XBRL Dimensions	(363)
14.1 多维度分析简述	(363)
14.2 XBRL Dimensions 概观	(370)
14.3 Dimensions 样例 2——销售额 (模块)	(391)
14.4 其他 Dimensions 使用实例	(410)
14.5 Dimensions 对 IFRS - GP Taxonomy 的影响	(413)
14.6 维度和元组：机遇与挑战	(414)
14.7 结论	(416)
第 15 章 理解并使用业务规则 (XBRL Formulas 和 XBRL Functions)	(417)
15.1 什么是业务规则	(417)
15.2 财务报告中的业务规则	(421)
15.3 未来的财务报告	(427)
第 16 章 XBRL 实用指南：XBRL 应用实例	(429)
16.1 概述	(430)
16.2 创建财务集	(431)
16.3 资产负债表	(436)
16.4 利润表	(441)
16.5 现金流量表	(444)
16.6 股东权益变动表	(448)
16.7 初级财务报表	(452)
16.8 会计政策	(453)
16.9 解释性披露	(457)

16.10	附属及审计明细表	(467)
16.11	披露清单	(468)
16.12	扩展分类标准	(469)
第 17 章	可读的格式和 XBRL	(470)
17.1	格式化、呈现、样式和展示之间的区别	(470)
17.2	介绍	(471)
17.3	概述	(471)
17.4	第一个示例	(472)
17.5	示例二——向美国证券交易委员会 (US SEC) 披露	(473)
17.6	是否有必要建立一个公共的格式标准	(474)
17.7	建议	(474)
17.8	标签、标题、多语言	(475)
17.9	从纸质报告向电子报告跨越	(475)
17.10	XBRL 财务报表由哪些部分构成	(476)
17.11	样式表	(477)
17.12	PDF	(478)
17.13	HTML	(478)
17.14	Word	(478)
17.15	XSL-FO	(478)
17.16	FOP	(478)
17.17	小结	(479)
第 18 章	抽取和使用 XBRL 信息	(480)
18.1	概述	(480)
18.2	信息的可比性	(480)
18.3	使用 XML 处理器 vs. 使用 XBRL 处理器抽取	(481)
18.4	抽取数据的示例	(481)
18.5	XQuery	(484)
18.6	关系数据库	(484)
18.7	小结	(484)
第 19 章	理解 XBRL 的版本控制	(485)
19.1	概述	(485)
19.2	变化的情形	(486)
19.3	对实例文档生成者的影响	(486)
19.4	对扩展分类标准制定者的影响	(486)
19.5	对软件厂商的影响	(487)
19.6	对担保人的影响	(487)

19.7 了解变化	(487)
19.8 小结	(487)
第 20 章 XBRL 的高级议题	(488)
20.1 扩展机制——定制 XBRL	(488)
20.2 计算关系	(489)
20.3 XBRL GL	(489)
20.4 XBRL 信息的存储和存档	(490)
第 21 章 语义网展望	(491)
21.1 什么是语义网	(491)
21.2 示例	(492)
21.3 终极财务报告	(493)
第 22 章 附录	(495)
22.1 XBRL 数据类型	(495)
22.2 XBRL 弧角色	(496)
22.3 链接库引用角色	(497)
22.4 标签角色	(497)
22.5 引用角色	(498)
22.6 参考文献	(498)
22.7 关于作者	(499)
第 23 章 附注	(500)
附录：词汇对照表	(501)

第 1 章 序 言

史蒂芬·柯维 (Stephen Covey) 在《高效率人士的七个习惯》中列出的第二条原则是“以终为始”。我们在做事情的时候,也要从结果开始。想象一下与互联网 (Internet)、语义网 (Semantic Web) 和可扩展业务报告语言 (XBRL) 结合在一起的财务报告将会是什么样子? 对我们所认识的财务报告有何影响? 现在使用的纸制的报告和电子的与以 XBRL 为基础的报告相比有何不同?

在未来几年内,财务报告由于种种原因将会发生重大的变化。比如安然财务丑闻 (译者注: Enron 公司为筹措企业扩张所需资金,设计了复杂的财务结构,甚至粉饰财务报表,虚报收入,被媒体曝光,而最终导致破产),比如萨班斯—奥克斯利法案式的新法规 (译者注: Sarbanes - Oxley 法案,始创于 2002 年,由美国证券交易委员会 (SEC) 提交,经美国总统布什签署,是继 Enron 公司和 WorldCom 公司曝出财务破产的丑闻之后的一部为消除企业欺诈和弊端的历史性典型法规)。世界各国都采纳国际财务报告准则 (IFRS)。这些是财务报告已经发生的改变。影响财务报告的其他因素是互联网、XML 和 XBRL。

一旦“语法网”变成了“语义网”,财务报告将会发生改变。

XBRL 能够为财务报告服务是源于蒂姆·伯纳斯-李 (译者注: Tim Berners - Lee, 万维网之父) 对语义网的预见。

什么是“语法网 (Syntactic Web)”、“语义网 (Semantic Web)”? 它们之间的区别是什么? 今天的网络在语法上形成了标准,比如说 http、html、TCP/IP 协议等。因特网、万维网的语法规则在全球范围内获得了认同,结果是整个世界都连到了一起,这种语法网可以让世界上任何地方的人轻松地交流。

但是对于语义网运行来说,设想当计算机之间传递信息,而并没有人参与其中时,这种情况下除了语法以外,语义一致也很重要。语义一致可以使结果更加准确、简短、适用,省去了成百上千的所谓“有用的”资源。

XBRL 有助于在语义上取得一致。比如,创造与财务报告中的元素对应的标准的名称以及创造标准的业务规则去检测这些名称之间的关系。国际财务报告准则 (IFRS - GP) 和美国公认会计准则 (US GAAP) 分类标准就是取得语义一致后的例子。

这就成巴克罗杰斯了 (译者注: Buck Rogers 是一部有关拯救地球的电影中的男主角的名字,此处代表全能战士),对吗? 不。语义网是为了让生活更加高效、快速和轻松。它可以降低成本,改进信息质量,提供更多及时、必需的信息。它将会计人员从输入数据等平凡的工作中解放出来,让他们去做更多有意义的事情,比如说分析数据这类计算机不能完成的

工作。

一般来说,交流就是一项挑战,有技巧地交流财务信息更是一种挑战。想象这样一个世界:标准制定者和修订者希望能够更清晰准确地交流;产生信息的实体和使用信息的分析人员可以更好地理解彼此的意思;当你指示计算机去做日常的工作,比如说查找某些资料时,它确实提供给你有用的信息。

语义网的目标就是提供一个交换数据的通用的媒介,使个人信息管理、企业应用集成和全球共享的商业、科学和文化数据相互联系。财务信息的交换每天都在发生:

- 申请一份银行贷款
- 从资本市场中获得资金
- 获得政府批准
- 向大众公布政府的工作情况

XBRL 它主要涉及改进现有共享的中间信息,并不能共享更多的信息。人们也许将会意识到透明化会降低成本、并且是一件有益的事情,这样导致更多的信息可能被共享。XBRL 和语义网将这些变为可能,财务报告供应链将决定什么是恰当的。

XBRL 是财务报告供应链的基础架构,它植根于语义网并从中受益。

本书解释了 XBRL 是什么,向读者展示工作原理,说明了它的局限性,并教会读者在现有条件下——XBRL 现阶段的情况下如何使用以满足财务报告。它也会帮助读者看到 XBRL 在软件升级后未来的样子,更多的人使用 XBRL, XBRL 也将渐渐成为财务报告供应链工作流程中的一部分。本书涉及国际财务报告准则 (IFRS) 和美国公认会计准则 (US GAAP)。

这次并没有特别大量的信息提供给想要使用 XBRL 的读者。希望本书的资料会帮助特定的读者去创造更多的信息。本书的内容通俗易懂,只有个别地方涉及到专业技术。然而,这本书的作者是一位注册会计师 (CPA),也是一位资深的 XBRL 业务工作者。这本书尽可能的让业务工作者满意,也许有一些侧重技术,或者说可以说至少在技术研究方面有一定的深度。

本书作者亲身参与了创建 XBRL 的过程。作者将从许多的电话会议、会议、讨论、经历中获得的经验最大限度地提供出来。这些将帮助读者更深入地理解 XBRL。

本书是个草稿,还有待进一步完善。但这种形式的信息对时下业务工作者已经适用。以后的版本也许会更加完善,但是现在版本足以满足读者的需要。

第 2 章 介 绍

在变化的时代中，拥有未来的是不断学习的人，而非已经饱读诗书的人，他们漂亮的知识装备只适用于一个不复存在的世界。——埃里克·霍弗（译者注：Eric Hoffer，美国哲学家）

本书是关于可扩展业务报告语言（XBRL）的著作，XBRL 适用于国际财务报告准则（IFRS）和美国通用会计准则（US GAAP）。所提供的大部分的例子符合 IFRS，当然概念也同样适用于 US GAAP 和 XBRL。IFRS 和 US GAAP 是明显有区别的，但与 XBRL 相关的概念是类似的。它们的不同之处会被明显地标识出来。

XBRL 是经 XBRL 国际组织 (<http://www.xbrl.org>) 发展起来的，现该组织由 400 多个成员组成。XBRL 国际组织对 XBRL 的定义是：

“可扩展业务报告语言（XBRL）是以 XML 为基础的架构，全球商业信息供应链可以使用它去编制、交换和分析财务报告信息，并且不局限于已制定的财务报表，如年报、季报、总账信息和审计报告等。XBRL 是免费注册的，可以促进在世界范围内的任何应用软件中自动交换和可靠提取财务报表信息。”

这个介绍描述了 XBRL 的定义，提供了一些对理解 XBRL 有好处的概要信息和其他一些在财务报告环境中对理解 XBRL 有好处的知识点。

XBRL 不仅可以用在数据交换上，那只是冰山的一角。如果电脑可以读取财务报告元数据，那么它对财务报告意味着什么？

2.1 综 述

本书适用于希望利用 XBRL 发布财务报表的会计人员；适用于想利用 XBRL 报表提取数据的分析人员。

考虑到现阶段 XBRL 的发展情况和软件支持 XBRL 的情况，本书尽量不涉及技术问题。

鉴于 XBRL 的发展情况，使用本书的人都将是较早的 XBRL 认同者。这些人将包括资讯人员、会计、学术人员和软件商，他们从不同的角度都期望增加对 XBRL 理解。

本书提供了一些例子，关于如何去

- 阅读和理解 XBRL 分类标准
- 利用 XBRL 分类标准表达财务报告概念
- 构造扩展的分类标准
- 创造实例文档
- 提供可读 XBRL 实例文档信息
- 从 XBRL 实例文档中提取信息

考虑到预先的知识和已经存在的技术，成功运用 XBRL、会计分类标准诸如国际财务报表标准（IFRS - GP）和美国通用会计准则（US GAAP）及财务报表需要一定水平的专业素质，包括财务会计和可扩展标记语言（XML）。

很好的理解财务报告是必须的。专业词汇，比如贷方、借方、资产、负债、期末股票期权的加权平均执行价格等概念将不会被解释。诸如 IFRS 和 US GAAP 等细节知识则不是必需的。

对 XML 技术的基本理解将有助于您更加容易的理解其他类似 XBRL 2.1 规范，财务报告分类标准体系结构和财务报告实例标准这样的文档材料，但是这并不是一个基本的要求。

本书是针对：

2005 年 5 月 15 日的 IFRS - GP 分类标准

2005 年 2 月 18 日的 USFRTF（美国财务报告分类标准框架）

2.2 开放性标准

为了理解 XBRL 的重要性，首先要理解开放性标准的重要性。

2005 年 3 月，IBM 公司的书面报告中指出有三个历史性发展共同影响着信息技术产业的变化趋势，它们是：

无处不在的网络，意味着因特网作为公共网络连接整个地球；

开放标准，意味着作为事务交换的基础的技术规范，这些事务交换看上去很乏味，但是对于工业来说是至关重要的；

新的商务设计，意味着使用以前并不存在的可选的商务活动。

这里重点是：开放标准是这些历史性发展之一。开放标准使原来看起来可能的东西变成了今天理所当然的事物，比如传真机，我们可以在世界上任何一个大城市的取款机上取款，也是因为标准。我们能够与世界上的任何地方的人通电话也是因为标准。网络能够畅通也是因为 TCP/IP 标准。这样的例子不胜枚举。

商业报告正在经历着基本的转化，这些转变中有一些是与技术相关的。普华永道会计师事务所（PricewaterhouseCoopers）在他们的 XBRL 出版物《通过标准化改善商务报告》中列出以下趋势：

- 市场需求和调整需求对商务信息和报告处理的透明度的要求越来越高
- 因特网为全球、本地、企业内部和企业外部的交互创造了一个无处不在的基础结构

- 新的数据交换标准已经出现，允许相关的信息以达成一致的格式产生并且跨越组织和地理的界限共享

事务交换财务和其他商业信息。与这样的信息交换相关的成本包括重新键入数据，核对和纠正错误，改变或更新已经交换的元数据产生的成本。

同样，普华永道认为：“一般来说，采纳标准将会带来收益，如：降低成本，提高生产率，更接近产品。通过商务报告，市场标准可以提供如更高效、透明、准确、信息重复使用等好处。”

对开放标准的顶层有所创新的公司较其他公司在此方面有一定优势。对公开标准的顶层进行创新可以更好地配置资源到更有价值的工作上，而不是去建造基础架构。任何希望交换商务信息的人都面临着相同的问题。如果一个标准化组织找到解决这一问题的办法，这可能是一个“最小公分母”的办法。因此所有权解决办法可以更好建立，如果使用标准，可以利用少量的资源建立一个比较完善的解决办法，软件费用少，并且可以在你的组织内建立你所需要的所有权特点。

实行萨班斯—奥克斯利法案的组织所遭遇的困难表明交换信息和追踪已经交换的信息是一个很大的问题。

这里的底线是开放标准是有一定道理的。XBRL 是一个全球开放标准。

2.3 XBRL 概况

XBRL 为我们提供了：

1. XBRL 是一种电子交换商业信息的全球标准化方法（可以代替 100 余种私有的方法）。XBRL 也是一种表达元数据和语义的方法，这样商务信息才能得以交换。基本来说，这就是 XBRL 规范提供的。

2. XBRL 提供了一种全球认同的财务报告术语以及业务规则的语义。IFRS、GAAP 已经设计了这些概念、规则和语义。这两种分类标准达成了语义的共识。所以，创建了术语和规则的标准分类，而不是各个公司定义自己的财务报告术语和业务规则，这样也加强了公司之间的可比性。

3. XBRL 是一个非盈利组织，由来自世界的支持和维护 XBRL 的 400 余名成员组成。

在与创造和使用商务信息的相关基础设施方面，XBRL 将导致一个根本的改变，正如创造和使用此类信息的成本/收益模型发生了根本性的变化。

XBRL 尝试解决的问题

下面这张图片依据第一条解释了为什么 XBRL 是必须的，“替代 100 余种私有的方法”：

首先，每个实体如果希望与其他实体交换商务和财务信息，这就需要“点对点”信息交换方法。这副图片还没有展示完整的情况：比如说实体 A 与实体 B 要交换信息。这里我们只考虑一个方面的信息交流、数据验证。一个“一对一”的验证方法应该被创建，很可能是程序的，显而易见，由于成本高，规模是有限的。另外，只有程序员，而不是商务用户，能