

随着信息技术的飞速发展,组织、企业和个人获取数据和信息的时间变得越来越短,与此同时信息的数量呈现海量增长。越来越多的信息需要通过计算机、数据库和网络进行处理、存储和发送。由语音、图像、文字和数据等构成的信息作为人们每天不可缺少的资源,其准确性、完整性、理解性、可信性和及时性也将倍受关注。因此,我们迫切需要提升信息的质量,从而保障科技信息资源的共享。第三届科技信息资源共享促进国际研讨会(Coinfo)以信息质量为主题,邀请来自澳大利亚、美国、瑞士、爱尔兰等国的该领域知名专家和优秀学者介绍信息质量的最新理论和先进技法。经过反复评审,我们选择其中17篇具有代表性的文章连续3期以“信息质量管理”为专题在本刊刊出。本期选择5篇文章全文刊登,其余12篇文章的篇目及作者见本期第29页,敬请关注。

——编者

# 中国财务信息质量管理实践

虞镇国

(浙江大学城市学院,浙江杭州 310015)

**摘要:** 鉴于财务信息的重要性和我国的特殊国情,我国政府为改善财务信息质量付出了巨大的努力,并取得了一系列的进步。本文应用国内外文献已经公开发表的资料对财务信息质量特征、为改善上市公司财务信息质量的组织努力以及在应用信息技术抑制财务信息欺诈等3方面进行阐述,说明我国应当并能够针对本国国情处理财务信息质量管理所面临的问题。

**关键词:** 质量管理;财务信息;审计;信息技术;信息质量

**中图分类号:** G203 **文献标识码:** A **DOI:** 10.3772/j.issn.1674-1544.2008.06.001

## Quality Management Practices

## Regarding Financial Information in China

Yu Zhenguo

(Business School, Zhejiang University, City College, Hangzhou 310015)

**Abstract:** Owing to its importance and China's special situation, Chinese government paid a lot of effort to improve the quality of financial information (QFI), and made a series of progress. With the published literature, this article presented on three sides: the understanding of quality metrics, organizational effort on improving QFI of listed companies, and antifraud with computer-based information systems. It illustrated that China should and is able to deal with own QFI problems according to her own situation.

**Keywords:** quality management, financial information, audit, IT, Information quality

第一作者简介:虞镇国(1947-),男,浙江大学城市学院教授,研究方向是质量管理与财务信息。

收稿日期:2008年9月1日。

## 引言

财务信息是企业财务会计工作的产出,其服务对象是企业的利益相关者,如企业的所有者、经营者、债权人、政府、员工、供应商和社区等。财务信息既是利益相关方进行经济决策的依据,也是对以往决策后果的反馈。鉴于财务信息的重要性和我国的特殊国情,我国政府为改善财务信息质量付出了巨大的努力,并取得了一系列的进步。由于财务信息的服务对象中各个群体之间的利益差异以及企业经营者在财务信息形成过程中的参与程度和控制能力与其他各方不同,而企业的所有者又是财务决策的最主要利益相关方,因此,各国都把改善财务信息质量的重点放在保证企业所有者对企业经营者的控制能力并使其其他相关方的利益能够得到合理的关注上。

财务信息质量的形成过程是一个包括财务信息质量的定义,财务政策和财务计划的制定,财务会计准则的选用,从原始凭证审核、会计业务判断、收入和费用的确认和核算、经营成果的分配以及财务报告的编制和信息披露的财务会计循环。企业内部对核算过程和财务信息质量的控制机制以及政府和相关的其他机构的服务和监督也对企业的财务信息质量有重要的作用。由于篇幅限制,本文只对财务信息质量特征、为改善上市公司财务信息质量的组织努力以及我国在应用信息技术抑制财务信息欺诈等三方面进行阐述。所用的都是国内外文献已经公开发表的材料。这些材料说明我国在借鉴国外成功的经验和标准的同时,针对自己的国情在实践中有所创新。回顾我国改善财务信息质量的成功经验,有利于增强我国应对目前世界金融危机的信心。

### 1 对财务信息质量的理解

#### 1.1 对信息质量的一般理解

在我国,信息的提供方和信息的使用方往往从狭义角度看待信息质量。他们对信息质量的理解通常局限于真实性、相关性和及时性。

信息的真实性是在我国公众中第一位关注

的信息质量特征。信息是在描述事实数据的基础上加工而成的。信息的真实性在于依据的事实(或数据)的真实性。数据的真实性无疑是重要的。但仅仅依据部分事实做出的判断不一定是具有真实性的信息。比如,北京街上小轿车很多,道路的拥堵程度甚至超过一些欧洲发达国家的大都市。这并不能归纳出北京居民人均收入已经接近甚至超过欧洲发达国家水平的信息。只有在全面真实数据的基础上,用科学的加工方法得到的信息才是真实的。比如,以居民人均小轿车拥有量来表征当地中等以上收入人群的比例是真实的,而城市人口密度、人均道路面积和地铁以及其他公共交通工具的覆盖率是与居民人均小轿车拥有量一起解释道路拥堵原因。

信息的及时性是另一个重要的信息质量特征。由于搜集信息加工所需要的数据和加工本身都需要时间,而信息使用者所面临的决策往往容不得等待信息的完全获得,于是,不得不在信息不完全的情况下做出决策。信息的及时性有助于减少信息不完全的情况下的决策,大大降低决策的风险。

信息的相关性,或决策相关性,是人们评价信息价值的重要依据。在浩繁的信息中,人们关注的是影响自己决策的实施结果的那些部分,而与决策无关的信息对决策者只是“噪声”。然而对一部分人没有决策相关性的信息,不见得对所有的人都没有决策相关性。一个时期没有决策相关性的信息,不见得永远都没有决策相关性。随着信息技术的进步,信息的获取成本不断下降,人们已经可以以合理的成本为将来某个决策所需的信息搜集和存储数据。以提高将来的信息及时性。问题是我们怎么知道未来的信息需求,如何及时处理已有的数据资源,获得正确的信息并在正确的时候传递给正确的人。

#### 1.2 FASB和IASB对财务信息质量的理解

在总结了安然公司和世通公司等财务舞弊案件的基础上,美国联邦会计准则委员会(FASB)和国际会计准则委员会(IASB)于2006年6月发布了《基本观点:财务报告概念框架——财务报告目标与决策有用财务报告信息的质量特征》。

在这篇文献中，决策有用的财务报告信息的质量特征被归纳为相关性、如实反映、可比性和可理解性。这些质量特征有两个约束条件：重大性和效益高于成本<sup>[1,2]</sup>。

相关性是财务报告信息的一个基本特征。它被定义为“导致差别的能力”而不是“能够被现成使用”。它包括3个子特征：预测价值、证实价值和及时性。其中证实价值取代了FASB原有概念框架中“反馈价值”的提法。

如实反映是财务报告信息的另一个基本特征。若要如实反映其所意欲反映的真实世界的经济现象，信息必须是可验证的（即财务报告计量和描述应是可验证的）、中立的（指财务报告计量和描述是以中立的态度完成的，即财务报告中所计量和描述的财务报告信息应与它们所表述的经济现象相一致）和完整的。

可比性（包括一致性）是财务报告信息的一个重要质量特征，指财务报告信息所具有的可供使用者与以前报告的信息作比较从而做出正确判断的特征。

可理解性是财务报告信息的又一重要的质量特征，旨在保证没有受过专门教育的报告使用者能够正确使用信息。

重大性，不仅与相关性有关，而且与表述的真实性有关。它不作为一个使财务信息决策有用的质量特征，而是起到一种信息过滤的作用，帮助确定信息是否足以影响使用者决策。

效益与成本，财务报告信息的效益应高于提供和使用它的成本。

### 1.3 我国《企业会计准则——基本准则》对财务信息质量的理解

针对银广夏等资本市场违规事件，我国财政部也于2006年2月颁布了新的企业会计准则《企业会计准则——基本准则》<sup>[3]</sup>，对财务会计报表信息质量的一般原则进行了调整和确认。其中财务会计报表信息质量要求的术语包括：“可靠性”、“相关性”、“可理解性”、“可比性”、“实质重于形式”、“重要性”、“谨慎性”和“及时性”等。这个新的会计准则的基本准则部分较之以往的准则更加趋近于国际会计准则的会计报告信息质

量特征的概念框架。鉴于我国的特殊国情和由此形成的对于不同信息质量特征之间相对重要性的认知上与国外同行的差异，我国的基本准则在表述上与FASB/IASB的表述存在差异。这些差异也反映出我国会计界在质量特征的优先次序等问题上有别于西方同行的理解。

基本准则中“可靠性”定义为“企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整”。与IASB和FASB的“如实反映”相近似。而会计信息的相关性要求也与IASB相似。不同于FASB和IASB将“相关性”优先于“如实反映”，我国的准则将“可靠性”要求优先于“相关性”要求。这也是近年来我国公众对信息在财务信息领域中反映的“真实性”要求优先于“相关性”要求。

我国准则的“谨慎性”原则表述为“企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用”。也即对于收益和支出不确定的交易和事项宁可多报损失，不可多报收益。这就比FASB和IASB的“如实反映”的子特征“中立性”更加强调避免高估利润而误导投资者。如果要从财务信息质量中寻找目前世界金融危机的原因，“两房”高估次级按揭的未来收益并将这种收入不确定的债权通过结构化打包成债券出售是始作俑者。可见我国准则中保留“谨慎性”原则是有预见性的。

“实质重于形式”要求对任何一项交易或事项必须反映其经济实质，而不仅仅流于法律形式。这更具体地强调了“可理解性”，也有利于避免由于模糊交易或事项的经济实质而误导没有专业知识的投资者。

我国以“重要性”的基本准则对应FASB和IASB的“重大性”和“效益与成本”。我国不提“效益与成本”也反映了对财务会计信息可靠性的重视。近代我国会计界有一个信条：“宁愿花三枚铜钱买蜡烛来查一枚铜钱的错账。”因为一枚铜钱的错账可能提示了一系列致命的簿记和（或）核算的错误。

#### 1.4 中外对财务信息质量的理解差异解读

归纳起来,中外对财务信息质量特征的理解在大的方面是逐步趋同的。这是我国经济日益融入世界经济体系,国际间资本流动日益频繁,各国财政当局和会计削减交流加深的必然结果。同时,由于经济发展水平的不同,各国面临的财务信息质量的主要问题也不完全相同,对财务信息质量各个特征的相对重要性存有差异是必然的。我国的资本市场尚处于初级阶段,对于多数投资者来说,财务信息虚假是造成投资决策失误的主要原因。在发达国家,由于制度已经比较完善,直接违反会计准则提供虚假财务信息的犯罪成本较高,通常采用无关信息淹没财务信息中有关风险的信息来给投资者设置陷阱。因此,相关性的相对重要性就会提高。

## 2 为改善上市公司财务信息质量的组织努力

真实、可靠的会计信息是资本市场健康发展的基石。正因如此,我国政府一直为改善会计信息质量在规范信息披露、增强信息透明度及强化会计管制等方面做出了持续不断的努力,企业会计信息质量和会计师事务所执业质量总体上有所提高,但会计信息质量普遍不高,失真问题突出,盈余管理过度,甚至存在严重的会计造假行为。2007年10月,财政部发布第13号会计信息质量检查公告显示,部分企业存在一定程度的会计违法违规问题,个别企业甚至存在严重的会计违规行为。如:天津市天海集团有限公司会计信息严重失真,将利用外国政府贷款购置的价值712亿元的船舶长期挂往来账,未纳入固定资产核算,其下属子公司天津市海运股份有限公司连续两年伪造银行存款115亿元,以隐瞒大股东占用上市公司资金的问题;黑龙江省电力有限公司2005年通过虚构售电量,虚增收入5.1亿元;浏阳花炮股份有限公司为了避免2003年、2004年连续亏损,将以前年度发生的费用1859万元及欠缴税款786万元推迟计入2005年度;厦门国源房地产开发有限公司编制虚假会计报表并串

通会计师事务所出具虚假审计报告,违规获取银行贷款3300万元;海南金邦实业有限公司2005年度实现销售收入312亿元,而会计报表反映收入为零,也未按规定预缴企业所得税<sup>[1]</sup>。由此可见,我国的会计信息失真问题还比较突出。

从公司治理这一问题的产生与发展来看,可以从狭义和广义两方面理解。狭义的公司治理,是指所有者(主要指股东)对经营者的一种监督与制衡机制。即通过一种制度安排,来合理地配置所有者与经营者之间的权利与责任关系。公司治理的目标是保证股东利益的最大化,防止经营者对所有者的背离。其主要特点是通过股东大会、董事会、监事会及管理层所构成的公司治理结构的内部治理。广义的公司治理则不局限于股东对经营者的制衡,而是涉及到广泛的利害相关者,包括股东、债权人、供应商、雇员、政府和社区等与公司有利害关系的集团。公司治理是通过一套包括正式或非正式的、内部的或外部的制度或机制来协调公司与所有利害相关者之间的利益关系,以保证公司决策的科学化,从而最终维护公司各方面的利益。

2002年初,我国证券市场已经经过10多年的发展,在资源配置方面起到了重要作用。同时,会计信息失真也影响了我国资本市场的健康发展。为了健全上市公司治理机制,证监会联合国家经贸委根据《公司法》、《证券法》及其他相关法律、法规确定的基本原则,参照国外公司治理实践中普遍认同的标准,制定和发布了《上市公司治理准则》。这个准则规定上市公司董事会中可设置审计专门委员会。审计专门委员会成员由董事组成,其中独立董事应占多数,并由独立董事担任召集人。审计委员会中的独立董事应当至少有一名是会计专业人士。审计委员会的主要职责包括:提议聘请或更换外部审计机构;监督公司的内部审计制度及其实施;负责内部审计与外部审计之间的沟通;审核公司的财务信息及其披露;审查公司的内控制度。

公司治理的有效性不但取决于公司治理结构的完整性,更取决于参与公司治理相关人员的勤勉和尽责。

2006年,经修订并开始实施的《公司法》、《证

券法》以司法适度干预为中心，进一步强化了公司董事会、经理层等内部治理结构在保证会计信息质量方面的责任，加大了对公司信息虚假披露、误导性陈述、业绩预测结果不准确或不及时以及未及时披露公司重大事项等行为的惩罚力度。同年，上海证券交易所第五次修改了股票上市规则，细化了《公司法》、《证券法》中关于公司董事会、经理层等内部治理结构在保证会计信息质量方面的责任。其后一大批上市公司制定或修订了他们的审计委员会实施(工作)细则，并在网上披露。

这种制度安排有利于增加财务责任方的违法违规成本。

### 3 基于信息技术的反欺诈努力

欺诈的基础是信息不对称。在审计中，审计师需要确定审计的项目所依据的原始业务凭证上的数据是否真实。尽管每一张原始凭证按照规定应当可作为查证时使用的通信方式，然而，当一些假的原始凭证混在大量真的原始凭证中，审计师是很难在短时间内通过手工方法查证到作假的原始凭证。我国已有应用全国性计算机网络的信息技术反增值税发票欺诈的成功案例。

1994年，我国改革税制，将工商税转变成增值税。由于当时我国税务监管能力薄弱，在经济领域中假增值税发票泛滥。在有的地区这种犯罪十分严重，以至于政府不得不停止当年的出口退税。为了遏制这种税务欺诈，中央政府于1995年决定开发一个全国规模的计算机化的增值税监管系统，称为金税工程。这个项目除了监督纳税人的商务活动和规范税务人员的行为之外，着重跟踪增值税交纳。

作为完全实施金税工程的重要一步，国税局先在北京、上海、天津和重庆等直辖市和江苏、山东、辽宁、浙江和广东等省实施证书监视和信息管理系统，而后于2001年7月向全国推广。

2000年12月，国税局选择年销售额100万元以上的工业企业和年销售额在180万元以上的商业企业率先使用商务活动反欺诈监视系统。这些公司用一个与国税局的计算机联机的计

算机系统打印发票。到2002年底，所有公司都被要求安装使用这种监视系统。2003年1月1日之后手写增值税发票被禁止使用。

这个计算机化的增值税监视系统是一个4层的计算机网络。该网可以搜集纳税人提交的增值税发票和增值税报表数据，并将其保存在数据库中。通过系统的定期统计分析和验证，税务人员可以发现与增值税发票欺诈有关的各种线索，并通过网络发送到相关税务稽查部门进行进一步查证。除了这种交叉验证增值税发票数据之外，该系统还具有直接区分真发票和假发票的功能。系统中的特种打印机所打印的增值税的数据有一个加密的摘要打印在发票上。加密的算法和密钥都是保密的。当税务部门验证一张增值税发票时，系统将把发票的加密数据解密并与其上未加密的数据比对。如果两者不同，这张增值税发票就是假的。

自从2001年开始使用计算机化的增值税监视系统之后，与增值税发票欺诈相关的案件逐年减少。据国家税务总局公告，2002年共查处28件增值税发票欺诈案，涉案企业88户，其中46户是2001年之前作案的，34户是2001年作案的，只有8户是2002年作案的。

2006年启动的金税工程第三期正在进行中，计划于2009年完工。三期工程完全实施之后，全国所有的税种都将纳入计算机网络监控。

类似于金税工程，国家审计署在2002年启动了称为“金审工程”的网络系统项目。金审工程的总体目标是：建成对财政、银行、税务、海关等部门和重点国有企业事业单位的财务信息系统及相关电子数据进行密切跟踪，对财政收支或者财务收支的真实、合法和效益实施有效审计监督的信息化系统。逐步实现审计监督的3个“转变”，即从单一的事后审计转变为事后审计与事中审计相结合，从单一的静态审计转变为静态审计与动态审计相结合，从单一的现场审计转变为现场审计与远程审计相结合。增强审计机关在计算机环境下查错纠弊、规范管理、揭露腐败、打击犯罪的能力，维护经济秩序，促进廉洁高效政府的建设，更好地履行审计法定监督职责。金审工程的第一期建设已经在2005年完成。二期集中

在数据挖掘、数据共享、数据中心方面。

国家审计署计算机技术中心主任王智玉在2005年审计信息化研讨会披露,计算机技术已成为审计行业的有力武器。“审计风暴”中超过半数的大案都是通过计算机技术发现的。在《中国审计》报道过的比较典型的案例中有审计署广州特派办“14家企业骗贷案”和“南海华光案”以及审计署武汉特派办的“巨额车贷诈骗案”。第一个案例是在2000年初,按照审计署的统一部署,广州特派办首次运用审计署计算机中心开发的“通用审计软件”,开展对某省分行的审计,查出广东省14家关联企业5年诈骗银行贷款3亿元。“南海华光案”是广州特派办审计组运用自行设计的《商业银行风险审计》模型,对工行广东分行所有电子数据进行全面分析时发现南海华光贷款风险高度集中且资金流异常,最终查出华光集团骗取银行资金近30亿元的重大案件。武汉特派办在对资产管理公司进行审计时,对银行“二次剥离”不良资产情况进行重点抽样审计,利用系统的“采集转换”模块,导入原始数据,形成“二次剥离”数据库,通过数据分析缩小范围,确定重点,最终发现骗取汽车消费贷款8000万元的特大贷款诈骗案。

信息技术的应用使利用财务信息不对称的欺诈更容易被发现,因而使欺诈者受到惩处的机会增大,相信随着我国相关的信息技术设施的完善和计算机在审计和反财务信息欺诈领域的深入和普及,财务会的违规违法案件数量也会像增值税发票欺诈那样受到抑制。

#### 4 结 语

归纳起来,我国对财务信息质量特征的理解在大的方面与国外逐步趋同。同时,我国的资本市场尚处于初级阶段,对于多数投资者来说,财务信息虚假是造成投资决策失误的主要原因。我国在法规和实务上更加重视财务信息的真实

性。

针对上市公司财务信息质量,我国针对股东对管理层监控薄弱和大股东侵害小股东利益的弊端,在制度上设立和强化独立董事在质量监控上的权力和责任,有利于从组织上加强财务信息质量的监控,而相关法规的细化和责任的明晰增加了财务责任方的违法违规成本。

信息技术的应用已经在抑制增值税发票欺诈犯罪方面取得明显成效,联网的计算机辅助审计也已经开始取得成效。随着我国相关的信息技术设施的完善和计算机在审计和反财务信息欺诈领域的深入和普及,配合其他措施,财务信息的可靠性将会有明显的提高。

由于篇幅的限制,本文没有涉及到我国与发达国家在一些共同面临的财务信息质量问题上所进行的相同努力。即使对我国特有的问题,本文也只涉及到一个有限的领域。笔者想要强调的是,既然改革开放以来我国针对具体国情制定政策并取得了成功,在财务信息质量管理中也应遵循这个原则。

#### 参考文献

- [1] 刘慧凤, 盖地. 公司会计治理与公司治理: 同构、嵌入还是交叉[J]. 会计研究, 2006(6): 15-21.
- [2] 赵永红, 贾海峰. 信息化助审计显神威——金审工程一期综述[J]. 中国审计, 2005(24): 16-32.
- [3] FASB. Preliminary Views: Conceptual Framework for Financial Reporting: Objective of Financial Reporting and Qualitative Characteristics of Decision-Useful Financial Reporting Information[R]. July 2006. OB2-9.
- [4] FASB. Preliminary views: Conceptual Framework for Financial Reporting: Objective of Financial Reporting and Qualitative Characteristics of Decision-Useful Financial Reporting Information[R]. July 2006. QC7.
- [5] 中华人民共和国财政部. 企业会计准则——基本准则(财政部令33号)[EB/OL]. [2006-04-11]. [http://202.123.110.3/ziliao/flfg/2006-04/11/content\\_250845.htm](http://202.123.110.3/ziliao/flfg/2006-04/11/content_250845.htm).