

试论信息时代会计假设受到的冲击与影响

孙 铮, 韦华宁

(上海财经大学 会计学院, 上海 200433)

摘 要:随着信息技术的迅猛发展,人类已逐渐迈进了信息时代。会计假设作为对会计所处的经济环境所做出的合乎情理的推断和假定,在今天则面临着挑战与革新的压力。本文从会计假设形成的历史线索入手,结合信息技术的发展及其推动社会经济环境的变化,探讨了工业经济时代所提出的会计假设受到的冲击与影响,并结合现实情况提出相关的对策研究,以探索未来会计发展的走向。

关键词:信息时代;会计假设;冲击与影响

中图分类号:F230 **文献标识码:**A **文章编号:**1001-9952(2000)03-0027-06

信息在现代生活中发挥着越来越重要的作用。会计作为以提供信息为主的行业,自然不可避免地要受到这场时代变革的冲击。会计假设作为会计实务与理论的基础,是对会计所处的经济环境做出的合乎情理的推断和假定。既然会计所依存的经济环境、社会生活环境由于信息技术的推动和发展,已发生了巨大的变革,那么,基于工业经济时代背景下所提出的会计环境假设,在今天则面临挑战与革新的压力。本文拟从信息技术发展及其推动社会经济环境变化的角度探讨会计假设所受到的冲击与影响,并试图做出相关的对策研究。

一、会计假设形成的历史线索

会计假设是指:在一定的经济环境条件下,由于会计实务中存在着未被确知的现象,会计人员面对错综复杂的会计环境,根据客观的正常情况和趋势所做出的合乎情理的判断和估计,从而形成会计信息系统所赖以存在的、构成会计思想基础的公理或假定。^①它与一般的假设一样,具有无法直接加以证明的真理性和不随条件与环境变化的相对稳定性,其本质是一种理想化、标准化的会计环境。只有依据这些假设,会计核算的范围、内容与期间才能得以界定,会计人员也才可能确定收集和加工会计信息的程序和方法。离开了这些假设,会计人员面对各种经济业务和交易事项将变得无所适从。

会计假设并不是随着会计的发展与推广而一起产生和形成的。早在人们清楚地认识和提出会计假设的概念之前,它在实践中就已为人们所不自觉地运用了。直到 1922 年,美国著名会计学家 W. A. 佩顿首次提出了会计假设的概念,会计学术界和会计职业界才开始普遍意识

收稿日期:1999-12-06

作者简介:孙 铮(1957—),男,上海人,上海财经大学会计学院教授,博士生导师;

韦华宁(1977—),男,广西南宁人,上海财经大学会计学院硕士研究生。

到会计假设存在的重要性和必要性。同其它新兴的思想一样,会计假设理论体系的发展也经历了一段从不成熟到成熟的过程。在其诞生初期,会计假设经常会与会计原则、会计惯例等概念相互混淆。例如,1939年史蒂芬·吉尔曼在《会计上的利润概念》中将惯例定义为构成会计理论基础的基本前提,并列举了四个惯例,即会计主体惯例(Entity Convention)、资产计价惯例(Valuation Convention)、会计期间惯例(Period Convention)、借方贷方惯例(Convention of Debit and Credit)。^②显然,这与我们今天所提的会计假设的内容是基本相同的。这样概念界限模糊不清而混淆使用的例子在当时还有不少。直到20世纪50年代至60年代,会计假设的研究逐渐达到了高峰,人们对会计假设的认识也逐渐深入和明晰,并最终形成了一套一直沿用至今的、为会计界基本认同的四个会计假设,即会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设以及货币计量假设。

考察会计假设从提出到成熟的发展过程,我们不难发现,它与时代的经济环境、政治环境、社会环境和人文环境是密切联系、不可分割的。具体地说,一直沿用至今的四个会计假设都是基于工业经济时代的背景下,从人们大量的会计实践中概括和总结出来的,它是与工业时代经济环境的特征相适应的。主体假设是对较为稳定而独立的会计空间加以假定;持续经营和会计分期假设是在较低经营风险和信息时效要求的环境下对会计的时间加以限定;货币计量假设是对当时有限的会计反映手段加以确定。以上三者的协调统一,组成了工业经济时代会计基础的有机整体。

二、信息时代会计假设受到的冲击与影响

1. 会计主体假设受到的冲击与影响

会计主体假设所强调的是会计为之服务的特定的组织实体。这个实体是有形的、相对稳定的。它从空间上界定了会计活动的范围,强调的是一种会计信息提供对象的特定性和单一性,是一种信息的单用户观。在20世纪初,由于各个企业实体的存在和发展是相对稳定的,企业大规模的合并与兼并的浪潮尚未兴起,企业之间相互的联系和协作关系还是比较松散的,虽然在许多领域中某一商品或产品的产出需要经过许多企业的共同努力才能完成,但是,受当时通讯与联系手段的局限性的限制,各个不同的企业都只是在互不关联的状态下为了各自的经济利益在运作,缺乏为了共同的目标而统一协作的机制。因此总的来说,会计主体实体假设的提出还是切合了当时的经济现实,在当时是相对准确、恰当的。

随着信息技术的迅猛发展,尤其是网络技术的出现,使得企业之间的联系变得更为便捷和紧密,为众多企业相互联合形成一个合作体以更有效地向市场提供商品和服务,进行交易活动,从而完成单个企业不能完成的市场功能提供了可能。尤其是20世纪90年代以后网络公司(Virtual Corporation)的出现,由于其利用电子技术突破了联合公司间的空间和时间间隔,分合迅速,而且联合、协作方式多样,从而导致了诸多不确定因素的产生,使传统会计主体假设中所强调的单个的、独立的企业实体已不能适应计算机网络上各独立法人企业所组成的临时联盟体的新情况,这一传统假设已不再能为网络公司会计信息披露的范围和立场提供基本的支持。而且,在20世纪50年代以后,尤其是进入90年代以来,世界各国纷纷出现了企业兼并浪潮,企业的规模在不断扩大,跨国公司的出现,大型工业生产的全球化合作,都使得企业的空间范围在无限地向外延伸和扩展。合并财务报表业务的出现,将各子公司的财务报表与母公司的财务报表相合并,实质上是对不同会计主体的会计信息进行调整、归集与合并,体现出个更

大范围、更高层次的主体的财务状况与经营成果,也从某种程度上拓展了原有的会计主体理论。因此,将有围墙的会计主体理论运用于无边界的现代企业,似乎有些不再合适了。

2. 持续经营假设受到的冲击与影响

在传统财务会计中,持续经营假设一直占有重要的地位。它反映了企业的所有者与经营者的愿望和目的,旨在解决企业的资产计价和费用分配等问题。许多会计的基本原则都与持续经营假设相关,如历史成本计价原则、权责发生制原则、配比原则等都是基于该假设而提出并与该假设相配合和适应的。

信息时代,科技的发展不仅为企业带来了蓬勃的生机,也使企业的经营面临着更大的风险:一方面,由于技术的更新周期缩短、频率加快,使企业必须加大对研究开发的投入,以适应市场的需要。而市场需求的变化也显得更为频繁和多样,使得研究与开发适合市场需要的产品本身就蕴含着很大的风险。一项投资、决策方向的失误就有可能会让企业破产,葬送企业的前程。另一方面,企业间的联系因网络技术的发展而变得更加紧密,尤其是网络公司,作为存在于计算机网络之中临时性的联盟体,可能时而膨胀,时而缩小,还有可能立即解散,使得资产的历史成本计价、费用与收入的按期配比变得不能切合实际,不能正确地反映财务状况和经营成果。以上这些都对相对稳定实体的持续经营假设提出了挑战,使企业主体自身以及外部关联企业的持续经营状态的估计和假定都同时面临着考验。特别是基于历史成本计价原则、配比原则等基本会计原则而揭示的会计信息不能真实地体现企业的经营现状,使财务报告沦落为例行的形式,造成了会计信息的高度失真。会计人员所提供信息的相关性与可靠性比以往任何时候都面临更大的压力。此外,信息时代将科学技术的进步引入了一个日新月异的新天地,受此影响,企业的兼并或分拆、资产重组或剥离将变得愈加频繁,这就意味着按传统的假设,已经难以判断一个企业的持续经营能力。持续经营之静态观,已经受到了来自动荡不确定因素的挑战。

3. 会计分期假设受到的冲击与影响

会计分期假设与持续经营假设密切相关,是财务人员在时间上人为地把连续不断的企业生产经营活动及其结果用起讫日期加以划分,以计算损益、编制报告,形成会计期间。其所强调的时间段落的划分会受到如信息提供的成本、投资者对会计信息的需求以及企业风险监控等诸多因素的影响。

首先,对信息成本与会计分期的关系的影响。在过去的手工会计环境下,会计循环中的每个步骤都需要耗费一定数量的人力劳动以及笔墨和纸张。因此,分步越多,过程越长,次数越频繁,信息提供的成本也越高。然而,在信息时代,会计实现电算化的情况下,情形就会大不相同。会计人员只需将各类明细信息搜集并录入计算机中形成一个具体而齐全的基础数据库,往后各种报告及报表的生成即可由计算机依据一定的指令从基础库中自动搜集、分类、汇总相关的数据而得到,而且成本较为低廉。因此,在形成基础库的环节中所花费的成本就构成了会计信息系统的沉入成本,基础库中的数据被使用的频率越高,以此为基础产生的报告和报表越多,单位报告与报表的成本就会越低。这与手工环境下,信息成本与会计循环次数成正比的情况正好相反。从而为从信息成本角度出发,考虑缩短会计期间、提高信息的及时性提供了可能。

其次,投资者对会计信息需求的变化对会计分期的影响。就证券市场的发展来看,投资者们往往需要更迅速、更及时地去了解企业的经营状况,以便对股票价值的变化快速而具体地做出反应。每年一次的中期报告和年度报告的公布,已经逐渐地不能满足投资者对信息的需求。而在信息时代环境里,会计信息披露的频次可以因成本低廉的会计循环的增加而加快,股票投

投资者可以毋须耐心地等待半年甚至一年,从中报或年报中获悉有关信息,而是可以及时地从网络中每月、每周、甚至每日获取有关信息,更为准确地预测其未来的投资收益。在以手工操作为特征的环境下,会计期间跨度较长(或间隔较长),用户从这种低时效的会计信息系统中获悉的会计信息,必然会影响其投资决策的效率及准确性,也容易产生因时间上的信息不对称,使少部分人从所谓的“内幕消息”中牟取非常回报,所有这一切终会导致资本市场资源的低效甚至无效配置。信息时代对会计分期所带来的影响,终将会改变这种局面。

最后,管理者对企业风险进行的监控对会计分期的影响。管理者对企业风险的监控,在很大程度上是依据财务报表所提供的信息作为其风险分析和判断的基础的。企业经营风险控制频率的确定,需要从经济性(即提供信息所带来的收益是否会大于提供信息所耗费的成本)和必要性(即是否有必要更为频繁地进行风险控制)两个方面来进行考虑。在手工环境下,报表提供越频繁,对风险监控的频率越高,其信息成本就会越高。而且在工业社会中,有形资产仍是企业的主要财富,而有形资产的主体构成在当时是自然资源,自然资源具有有限性和使用的排他性。只要占据了一定的稀缺资源,企业便不会面临太大的经营风险。因此,同较低的经营风险水平相比,对花费较高的信息成本进行监控,显然是不经济,也没必要的。在信息时代,专有技术、专利权、研究与开发(R&D)等无形资产,将成为企业的主要财富。企业未来的竞争将主要依赖于人的智力和创意的竞争,而人的智力资源的开发是无限的,不再是稀缺的;是非独占的,不再是专有的,这是由信息、知识、文化的传播所决定的。这都使企业处于更为激烈的竞争环境之中,经营风险大大增加。因此,企业需要加强对经营风险的控制,缩短报表提供的周期,以将风险控制在可以承受的范围之内。而且,由于计算机技术的发展,使信息成本大幅下降。从经济性角度而言,这为提高风险控制频率创造了条件。

4. 货币计量假设受到的冲击与影响

货币计量假设是为了满足人们将不同性质的资产加以汇总反映的需要而提出的,使人们能够以货币为工具来考察企业经营状况的全貌。而且,投资者初始投入时使用的是货币,最终追求收回的还是货币,因此,用“货币的眼光”来观察企业的生产、经营过程能更为容易而直接地把握住资源增值的脉络。

在信息经济时代,知识、技术、人才是企业赖以生存和发展的宝贵资源,企业无形资产对利润的贡献率将会超过有形资产,在资产总值中所占的比重也将会逐渐加大。然而,货币计量是基于一定的交易价格而发挥作用的。企业内部自创的专有技术、商标等无形资产,因为未对外进行交易而缺乏较为客观和公允的评价价值,使这部分未来对企业最为重要的资产的计价一直是非常模糊的。虽然人们也在努力将一些统计的、数学的方法引入无形资产计价的会计处理中,但是由于货币计量属性的限制,也一直难以有所突破。而且,随着网络的不断普及,网上的交易也日渐频繁,为了方便结算,电子货币已经出现并在不断地推广、使用,无纸化趋势将成为货币未来发展的一大主流,这也将对以某种纸币作为主要计量手段的传统方式产生重大影响。并且,世界在迈向信息化的过程中,网络将世界更为紧密地连接在了一起。更为快捷的信息传递使商品的价格、汇率、利率的变动变得更为剧烈,1997年影响波及东南亚诸国的金融危机及嗣后全球股市的“多米诺”联动效应便是生动的写照。在这次危机中,东南亚多个国家的货币大幅贬值,以美元为基准反映的各国GDP都有较大幅度的下降,使这些国家的经济活动受到了严重的影响。货币计量中要求币值稳定的前提受到了很大的冲击,使前后各期财务报表的可比性大打折扣。

三、结论和建议

会计的发展是反应性的,也就是说,会计总是为了适应一定时期的经济环境的变化而发展的,并与商业需要密切相关。进入信息时代,计算机及网络技术正不断地深入到人们生活的各个角落,改变着人们的生活环境,影响着人们的行为方式,而且,商业运作的过程与环境也在逐渐地走向电子化,这使依赖于笔墨、纸张而建立起来的传统会计理论和方法模式受到了革新的压力。会计假设作为针对会计所处的经济环境所作的估计和假定,作为会计实务与理论的基础,自然应当适应社会环境的巨大变化而作出相应的变革,为整个会计体系与框架的革新奠定坚实的基础。以下针对会计假设在信息时代的重构提出几点建议:

1. 会计主体假设应由过去强调单个绝对实体的信息使用观转向网络时代的相对主体信息使用观,使其成为一个开放性的主体假设。只要是为了共同的经济利益而相互协作的联合体,不管其究竟有多少个部门或多少个独立的企业所组成,都可将其视为会计主体。这一定义是将经济利益的高度统一性作为衡量和判断会计主体的标准,其中包含两层含义:其一,作为不与外界发生联盟关系而独立运作的企业,即不存在控制与被控制;或依照一定的协议而相互协作的企业,由于其内部各个部门都明显地有着共同的经济利益,可直接视作会计主体。其二,对于存在着共同的经济利益而相互协作的企业联盟体,如网络公司等,其企业之间也会存在不同的职能分工,如同单个不联盟企业内部不同的职能部门一样,为着相同的利益目标而协调、高效地运作,因而也可将其视为一个会计主体。

2. 将会计分期假设纳入持续经营假设。因为在电子技术日益强大的今天和未来,我们将无须花费大量的精力和时间进行繁琐的转帐、汇总等工作,计算机及网络技术能随时从相关的数据库中自动搜集并抽取有关的数据生成与决策相关的财务报告和报表,为管理决策提供强有力的支持。每一时点的资产负债表以及不同时段损益表都可以通过计算机实时报告系统得以及时生成,使得会计分期的时间间隔可以不断缩短,变“历史信息”为“现时信息”,使管理人员及投资者可以随时了解企业“现在”的情况,而不是几个月前过时的情况。只要企业在进行持续不断的经营活动,每一时点或时段生成的财务报告,就如同数学领域中的“点连成了线”一般,连续不断地反映出企业经营过程的全貌。因此,面对新的经济环境,我们必须改变过去需经过一段较长的时间才汇总反映企业经营状况的会计分期的传统做法,使信息真正地对决策有用,而且,这无论是从技术还是从成本的角度来看,都已经是可行的了。只要持续经营的前提还存在,连续不断的实时报告系统就不会是无本之源。

3. 会计计量手段不应仅仅局限于货币,而应实现多元化。会计的最终目的是提供于决策有用的信息,那么,只要是对辅助决策有益的一切手段都应该为会计所采用,不能仅仅只局限于运用货币这一工具来反映企业的状况。我们不能因为手段选择的单一性所带来的便利而丧失了信息的完整性和有用性,从而使会计偏离了最初的目的和宗旨,甚至最终可能使会计这一职业因无法提供于人们有用的信息而遭淘汰。手段应服务于目的,在会计领域也不应例外。进入信息时代,社会经济环境变得更加复杂多变,商业活动与行为也日趋多样化,会计应当采取更为灵活多样的方式来反映企业的经营状况。因为货币仅仅可以反映出能予以计价和量化的事项,但企业中同时还存在有大量不能量化揭示的事项,如员工对企业的忠诚度、企业的经营理念为员工和社会的认可程度、管理人员思想素质及经营技能的高低等,这些对于企业经营的成败都将产生至关重要的影响,都应设法予以反映。因此,如果能在现行财务报表之外再增加

现行价值信息,尤其是有关人力价值、知识资本和信息价值等方面的信息,将会提高财务报告的有用性。美国注册会计师协会 1994 年发表的《改进企业报告》一文,也论及到这一点。会计应当不断采用新的技术更新报告和反映的方式,使会计活动的结果能真正达到其目的。固步自封,因循守旧,只会束缚了会计的发展。我们应以一种博大的胸怀,开阔的视野,去吸纳一切于会计发展有益的思想,使会计摆脱数字的局限,在未来经济发展的新时代立于不败之地。

注释:

①本文对会计假设的描述参考了娄尔行、杨纪琬主编的《经济大辞典·会计卷》,上海:上海辞书出版社,1991年5月版,第443页。

②迈克尔·查特菲尔德著、文硕、董晓柏等译:《会计思想史》,中国商业出版社,1989年版,第18页。

参考文献:

[1]薛玉奎. 重心转移:从资源到技术[J]. 会计研究,1998,(1).

[2]吴东辉. 信息技术发展与企业的实时报告系统[J]. 会计研究,1998,(6):11-14.

[3]雷光勇,黄斌. 试论网络公司及其对财务会计的影响[J]. 会计研究,1999,(1):24-29.

[4]AICPA,陈毓杰译. 论改进企业报告[M]. 北京:中国财政经济出版社,1997.

The Impact and Influence on the Accounting Assumptions in Information Times

SUN Zhen, WEI Hua-ning

(School of Accounting, Shanghai University of Finance and Economics, Shanghai, China, 200433)

Abstract: With the development of scientific technology, the society is stepping into the times of information economies. The accounting assumptions served as the basis of accounting practice and theory will unavoidably be affected. The article starts with the historical clue of the accounting assumptions coming into being and analyzes under the new social and economic environment, the impact and influence on the four accounting assumptions that were concluded during the industrialization times. Finally, there are three suggestions on reorganizing the accounting assumptions during the information times to identify the tendency of future development and to keep the innovation of accounting in the same pace with the society, thus establishing a strong basis for innovation of the whole accounting system and framework.

Key words: information times; accounting assumptions; impact and influence