

大数据时代对传统财务信息披露的挑战及应对研究

王 靖 任 莉

四川成都吉利学院, 中国·四川 成都 610041

【摘 要】大量且多样的信息被迅速地处理和传播, 广泛的应用到各个领域。预示着“大数据”时代的到来, 对经济社会的发展产生了深入影响。会计信息披露工作也要随之发生改变。本文首先介绍了大数据的概念及其特征, 并指出了大数据对我国各领域的影响; 然后, 说明了就会计信息披露而言, 其在大数据时代下面临的相关性不足、披露数据难以具有预测的作用、难以满足大数据时代下互联网产业资产等会计要素信息需求三个问题, 最后就上述三个问题提出建议。希望在新的环境下, 会计信息披露能结合大数据时代要求, 提供可靠和有效的信息质量保证。

【关键词】大数据时代; 会计信息披露; 信息质量; 会计信息质量要求

Research on the Challenges and Countermeasures of Traditional Financial Information Disclosure in the Era of Big Data

Wang Jing, Ren Li

Chengdu Geely College, Sichuan, Chengdu, Sichuan, China 610041

[Abstract] Large and diverse information is rapidly processed and disseminated, and is widely used in various fields. It heralds the arrival of the era of "big data" and has a profound impact on the development of the economy and society. The work of accounting information disclosure will also change accordingly. This paper first introduces the concept and characteristics of big data, and points out the impact of big data on various fields in our country; then, it explains that accounting information disclosure is faced with insufficient correlation and difficulty in data disclosure in the era of big data. It has the function of prediction, and it is difficult to meet the information needs of accounting elements such as Internet industry assets in the era of big data. Finally, suggestions are made on the above three issues. It is hoped that in the new environment, accounting information disclosure can combine the requirements of the big data era to provide reliable and effective information quality assurance.

[Key words] big data era; accounting information disclosure; information quality; accounting information quality requirements

近年来,“大数据”的影响体现在各行各业。日前,美团点评联合创始人穆荣均在首届中国国际智能产业博览会上,提出这样一个问题:“一个简单的外卖,如果在车手部署,天气,交通状况等因素实时变化的情况下,如何保证它在30分钟内交付?”回答是:在这复杂调度的背后是一个极大规模的数据处理系统,它能够在0.05秒内计算出97%的最优配送路线,实现订单的智能规划。这就是“大数据”时代下的信息处理。面对大量信息被处理的如此迅速现实下,传统的定期发布财务报表的披露方法显示出了不足。但同时,在大数据推动下信息技术也在飞速发展,财务信息披露也将面临技术革新的机遇。

1 认识“大数据”

1.1 “大数据”的定义及范围

所谓的大数据是能够从各种类型的数据中快速获取有价值的信息。大数据实际是一种大容量的,高增进型的,形式繁多的信息资产。面对大数据,须用新的处理模型来应对超出正常处理范围和大小、迫使用户采用非传统的处理方法的数据集。这样才能拥有更大的有利于决策,便于洞察和优化整体程序的能力^[1]。

当前的大数据不再仅仅是数据本身的大小,而是收集数据的工具,平台 and 数据分析系统。

1.2 “大数据”的特点

与过去的大规模数据不同,大数据的特征可归纳为4V:

(1)“Volume”数据体量大。大数据通常是指高于10TB(1TB=1024GB)的数据量,并且当前跳转到PB(1PB=1024TB)级别^[2]。不仅存储量大,计算量也大。

(2)“Variety”数据类型多。除数字数据外,还有文本,声音,视频等,包括网络日志,地理位置信息和其他类型的格式。

(3)“Value”价值密度低。以视频为例。寻找有价值的信息就像沙子中的金子,但它的价值是宝贵的。

(4)“Velocity”实时处理速度快。这与传统的数据挖掘技术根本不同。

1.3 “大数据”时代到来对于我国的影响

(1)政策方面:五中全会“十三五”规划提出了“实施国家大数据战略”的提案,提升数据的开放共享性。还发布了“推进大数据发展行动计划”和“大数据产业发展规划(2016-2020)”等指导性文件。大数据的开发和应用处于上升阶段。

(2)科技方面:在大数据的推动下,中国的人工智能(AI)产业在深度学习,自动驾驶和语音图像识别领域取得了重大进展。目的是在全球智能浪潮之后,引发新一代基于数据的人工智能应用的快速发展。在首届中国国际进口博览会上,有超过50家世界500强和行业龙头企业亮相。强有力地推动了中国人工智能技术在国内的研发和国际上的交流。

(3)经济方面:通过数据流引导技术流,资金流,人才流和物流,将深刻影响社会分工的组织模式。在工业产业,大数据通过大数据技术优化价值链业务,实现产品优化、供应链优化、智能制造体系以及用户经营平台体系、精准营销体系的建立。金融业资源配置效率提高,风险管理和控制能力得到加强,金融服务创新发展得到有效推进。

(4)教育方面:目前,“大数据”的发展不仅有政策的支持,而且已落实到教育实处。在全国,“大数据”已成为一些高校的招生专业,并且获准开设的数量达到283所高校。随着大数据人才培养方式的多样化发展和培训能力与培训水平的不断提高,中国大数据人才供给的质量和数量将大大提高。

2 传统会计信息披露在大数据时代下的问题

2.1 传统财务信息披露难以满足大数据时代下互联网产业资产等会计要素信息的需求

目前,我国传统形势下仍以财务报表为主进行财务信息披露,若干项目的披露必须符合会计要素界定。这就导致“大数据”时代下催生的一些新兴的经济业务无法得到充分适当的反映。例如,资产负债表报出的项目必须符合资产要素定义(是由过去的交易或事件形成,由公司拥有或控制,预计会带来经济利益的资产。使用历史成本或公允价值计量。),且必须是货币量化的数字信息。但对于一些公司而言,数据是公司最具经济价值的资产,它使用一种新的商业模式,即获取数据,处理数据然后进行销售。例如,对于腾讯,社交工具(微信,QQ软件)的用户数量,使用水平和用户之间的关系被认为是重要的数据资产,也是大部分利润的来源。根据当前会计准则,上述数据资产以及类似的资产想纳入公司的资产负债表是没有法律法规依据的。首先,数据资产由企业自己收集,所有权或控制权很难界定。其次,在“大数据”时代,数据不一定带来经济效益,数据的分析和使用可以产生价值。最后,数据既满足实物资产的规定也不是无形资产,因此数据资产采用何种分类又是一个难题。另一方面,即使公司在资产负债表中包含了数据,如何使数据使用货币计算也是一个棘手的问题。

2.2 披露数据多为历史性的,难以具有预测的作用

企业的资产以历史成本在报表上反映,利润表也只反映的是收入、费用中已实现和已发生的历史信息。现行准则下,上市公司是被要求在年报中披露盈利预测信息的。但是,其他企业均未要求在年报中显现对未来发展情况预测信息。但在数据实时更新、商机转瞬即逝的数据时代,信息使用者需要预测性的信息,使其在投资、信贷和经营决策时降低大数据带来的未来不确定性风险,利用数据分析模型增大决策获利的概率。预测信息就显得尤为重要。

据查询到的快递物流业的大数据,将预测2018年11月,日均出货处理能力很可能会接近2亿件。平均每日服务人数为3.9亿,这意味着四人中至少有一人每天都使用快递服务。采纳回归模型计算,在“双11”活动日期内(11日至16日),整个物流业将受理190万件邮件。收入金额相当于今年2月快递业务的总量。

面对以日为时间点,以亿为计量单位的信息,会计年度财务报表如果依旧采用会计年度终了四个月内编制报出,对于物流企业而言,将无法预测季节性峰值和趋势正确的库存水平。例如11月份大规模增加的物流业务导致的成本费用剧增,可能使企业资金短缺、商品供应不足、市场定位不准就无法满足客户需求,造成经济利益的损失。对于运用报表数据的外部用户,财务披露会影响他们对股票价格的预测。今天,金融业继续使用诺贝尔奖获得者罗伯特席勒设计的投资模式。在他的模型中,主要参考三个变量:投资项目计划的现金流量,公司资本的估计成本以及股票市场投资的反应(市场情绪)。会计利用大数据对企业的成本效益和消费者的需求模式信息持续性跟踪监测,阶段性披露,才能实时提供决策有用的信息。

2.3 “大数据”时代网络环境下披露手段所包含的技术性不够

“大数据”时代背景下,面对信息无限流转的网络环境,企业在建设网上会计信息披露平台时没有足够的投入。网络财务信息需要满足大量、高速、多样等要求,这是传统会计信息无法达到的,就迫使各企业要面对技术投资不足、配套专业设备供给缺乏以及相关技术人员专业素质有待提升等问题。

问题具体表现为:首先,我国现有的计算机宽带服务无法支撑起一新型的广域会计信息披露系统,并且在速度上,即使传统情况下有月报、季报、半年报的披露但这样的速度依旧无法适应信息网络化流转的速度。其次,大范围甚至跨国交易,在财务信息披露时安全存在隐患。这时网络系统投入不足,就会给竞争对手恶意操作、黑客病毒植入留下可乘之机,严重威胁

信息的真实和安全。

3 建议

3.1 推进法律法规的修订,重视数据资产

在目前法律法规的规定下,企业所得到的会计数据资产没有专门的法律保护。因此,为了更好地促进大数据与会计信息披露的结合,中国应该形成一套完整的法律法规体系。在建立该制度体系时,学习一些国外成熟的理论和实践经验是必要的。据此,我从两个方面提出我的建议:(1)法律部门,法律法规属于最高层级,具有权威的监督体系,要对网络经济环境、新形势下会计法规、准则,相应的做出立法和修订,其中就要重新定义企业的资产和负债,既要保护所有者的权益又不能忽略负债的新形式。(2)相关准则,对会计信息披露制定明确、有针对性的准则内容和统一标准,有明确的指标进行评判。

我国最新发布了《电子商务法》,目的在于从信息的角度尊重和平等保护消费者合法权益,该法规即将于2019年1月1日起施行。但还没有形成完整的针对信息披露的法律体系,所以,法律制度建设还有很长的道路要走。

3.2 引进XBRL(可扩展商业报告语言)语言

传统的财务信息披露方法一般在事件发生以后收集和汇总,只能反映前一时期的经营状况。XBRL语言促使财务报告的编制,交换和分析得到了提速。在会计信息数据实时传导、进行互换提供了便捷的通道,为财务信息的可预测性提供时间支持。

XBRL财务报告借用XML语言的辅助将会计假设和会计标准转换为统一的数据标准,同时使用计算机技术加快传输数据速度,并且可以把企业各个财务指标转换成图表等直观、动态的形式,有助于对信息做出相关的预测和决策。

3.3 提高企业信息化水平,增加安全防范,重视数据人才培养

大数据还为企业提供新的信息,资金和技术资源,以及如何使用大数据进行财务管理的指导。企业首先要有建立财务管理信息系统和强大安全防火墙的决心,长期坚持计算机网络和财务软件相匹配原则并结合不断更新的杀毒软件,严格规范各种财务数据的收集和生成渠道,机密信息加密处理。在数据生成源处严格设立机构卡,以提高新环境中财务信息的质量。其次,在建立严格制度体系的基础上,如何收集原始数据,从海量原始数据中提取少量有价值的信息已成为亟待解决的问题。关注数据资产管理人才的培训,不仅要增强专业技能还要掌握信息安全的知识和潜在意识,才能使企业会计信息在大数据时代成为更有用的信息。

此外,企业往往需要建立一个大数据平台,其中一个必须收集企业的综合信息,以便为管理层提供及时可靠的信息。其二要保存与客户的交易历史记录和销货验收单,然后通过访问实时的消费者需求模式信息,收集用户信息,这样企业可以准确地将他们的库存与客户需求相匹配。

4 结束语

由此可见,在大数据时代所带来的更加开放和共享的经济环境下,虽然数据具有高价值、无限复制、可流动等特性使得会计信息披露享受着互联网、云计算、AI(人工智能)带来的相关数据处理的便利。还须关注的是,传统方式下的会计信息披露仍存在许多如本文所述的不足之处,想要应对新形势对会计披露方法的挑战,就须转换新思路、采取适应网络时代的新措施,来达到新要求。因此,不断完善和深化会计信息披露已实现与大数据的整合刻不容缓。

参考文献:

- [1] 李国杰,陈学旗.大数据研究:未来科技及经济社会发展地重大战略领域——大数据的研究现状与科学思考[J].中国科学院院刊,2012.
- [2] 谢然.从五大行业案例看大数据的应用逻辑[J].互联网周刊,2015.