

浅析我国会计信息化进程中 XBRL 应用问题

孙雪云

(福建农林大学 金山学院 福建 福州 350002)

摘要:随着现代网络和信息技术的发展,中国提出了国家信息化发展战略,其中会计信息化也是整个国家信息化战略的重要组成部分。可扩展商业报告语言(eXtensible Business Reporting Language,简称 XBRL)自 1998 年诞生至今,在全球范围内的会计信息化领域引起了一场革命。为了推动我国的会计信息化建设,就必须分析我国 XBRL 应用过程存在的问题,进而探讨相应的对策,以保证其在会计信息化工作中的应用优势。

关键词:XBRL; 会计信息化; 分类标准; 财务报告

中图分类号:F230 **文献标识码:**A **文章编号:**2095 - 0098(2014)05 - 0056 - 05

XBRL 可扩展商业报告语言是一种计算机语言。根据 XBRL 国际组织的定义:“XBRL 是 XML(可扩展的标记语言)于财务报告信息交换的一种应用,是目前应用于非结构化信息处理尤其是财务信息处理的最新标准和技术。”^[1]XBRL 被比作“财务报告领域的条形码”,它使得计算机能够“读懂”财务报告,并能够自动处理分析财务报表。XBRL 的原型最早由美国注册会计师 Charles Hoffman 于 1998 年提出的。XBRL 国际组织(XII)在 2010 年正式成立,致力于推进 XBRL 全球范围内的应用。相对于传统的 PDF、DOC、HTML 等格式财务报告格式, XBRL 能够在不同信息平台上快速准确地检索、读取,并且可以“一次录入,多次使用”,而且实现了 XBRL 数据的跨公司、跨行业、跨国家之间的比较。所以 XBRL 将成为会计信息化建设中的重要工具,有着广泛的应用前景。

一、XBRL 简介和应用范围

XBRL 由三个部分组成:技术规范、分类标准以及实例文档。XBRL 技术规范由 XBRL 国际组织制定,它是“XBRL 技术的总纲领和说明书”。目前最新的版本是 2.1 版本。XBRL 分类标准(Taxonomy)是由不同机构或政府监管部门依据 XBRL 技术规范(Specification)创建的,每一个国家的会计准则都需要建立与之相对应的一套 XBRL 分类标准。^[2]XBRL 实例文档(Instance Document)是企业按照 XBRL 分类标准,把实际财务数据信息编译成的 XBRL 文件。

XBRL 在企业应用大致有两方面,一方面是应用于企业对外披露财务报告。对于投资者和分析师, XBRL 的应用降低了信息获取的成本,使财务信息的获取和加工更加快速准确,有利于投资者和分析师对比分析财务报告,从而为投资决策做出更加科学合理的判断;对于政府和监管机构,通过 XBRL 可以将不同监管系统和监管部门的数据进行传输与交换,实现信息共享,同时也可以减少企业多头报送的工作量,实现统一报送;对于会计事务所来说,将 XBRL 应用于审计,可以简化审计流程,减少人工操作,并且可以追溯到形成财务数据的信息根源,提升了审计质量。

XBRL 的应用另一方面是企业内部管理。因为 XBRL 格式的数据可以共享到企业的不同部门,如采购

收稿日期:2014 - 09 - 10

作者简介:孙雪云,女,福州人,硕士,助教,研究方向为财务会计。

部、生产部、销售部、管理层等,这些部门可以直接在 XBRL 财务数据的基础上进行直接分析,减少数据传输在企业内部耗用的时间和传输过程中的差错。XBRL 的应用可以更好地实现企业内部数据的交换,提高企业信息资源整合能力,为管理层判断运营状况与风险提供更快捷有力的信息支持,从而提高内部管理水平和经营业绩。

二、国内外 XBRL 的应用现状

(一) XBRL 在我国的发展和應用

早在 2002 年,中国证监会就将 XBRL 选定为上市公司电子化披露的格式标准,并研究制定了《上市公司信息披露电子化规范》金融行业标准,于 2004 年 12 月发布实施。上海证券交易所于 2004 年成功地进行了 50 家上市公司 XBRL 报送试点工作。^[3]自 2005 年起,上交所和深交所强制要求上市公司按照 XBRL 格式报送年报和季报。但是,两大交易所使用的是各自发布的分类标准。在两大交易所成功实施 XBRL 信息披露的基础上,中国证监会于 2008 年 1 月启动基金信息披露 XBRL 项目,并组织了 7 家试点基金管理公司完成全类基金 2008 年第一季度报告 XBRL 实例文档的试报工作。目前,所有基金公司管理的基金都已实现了从净值日报到季报、半年报和年报报送的 XBRL 化。

在 2008 年我国会计信息化委员会暨 XBRL(可扩展商业报告语言)中国地区组织的成立,这是我国会计信息化工作的里程碑。2009 年财政部发布《关于全面推进我国会计信息化工作的指导意见》,文中确定了以 XBRL 为先导的会计信息化工作目标。经过多方努力,财政部在 2010 年发布 XBRL 企业会计准则通用分类标准及技术规范,并于 2011 年组织了通用分类标准首批实施工作,参与实施的企业采用 XBRL 编制并向财政部报送年度财务报告。^[4]至 2013 年底,实施范围涵盖 18 家所有上市银行、13 家中央国有大型企业、5 家保险公司以及 34 个省、自治区、直辖市、计划单列市的 169 家地方大型企业^①。同时,其他监管部门通用分类标准的应用工作逐步展开。2011 年 12 月,银监会制定并发布了银行监管报表扩展分类标准。从 2014 年起,国资委也启动了央企财务监管报表扩展分类标准制定工作。首批试点实施国资委财务监管报表 XBRL 扩展分类标准的中央企业共 13 家,其中包括中石油、中石化、中国移动、宝钢集团等著名央企。总之, XBRL 技术掀起我国会计信息化改革的新浪潮。

(二) XBRL 在全球范围内的发展和應用

从 2009 年开始,美国证监会开始分阶段实施 XBRL 强制报送工作,在美国上市的公司必须公布 XBRL 格式的财务报告。美国在 XBRL 的应用方面已取得显著的进展。通过从外挂实施方式(bolt-on approach)逐步过渡到内嵌式报送(built-in approach),XBRL 数据质量明显提升。^[5]在联邦政府推进方面,美国国会已开始强制要求相关政府机构使用 XBRL,旨在跟踪联邦支出情况并提高政府信息透明度。在未来,美国将不断扩大 XBRL 报送范围,推进网页内嵌式 XBRL(iXBRL)和 XBRL 全球账簿(XBRL GL)的研发和应用,并不断提高 XBRL 数据的质量。

2010 年开始,澳大利亚财政部运行了“标准化企业报告”系统(SBR, Standard Business Reporting),目的在于通过 XBRL 方式简化企业向政府监管部门的信息报送过程。SBR 系统实施后,澳大利亚企业只需要登录一个统一的标准化的系统,就可以同时向税务局、证监会、统计局等多家监管部门报送监管要求的数据,而不用向这几家机构分别报送。SBR 项目的优势是减少了企业向政府报送中所要求的特定数据元素减少 70%,将数据元素数量从 9648 个减少到 2838 个,预计为澳大利亚全社会每年节省 8 亿澳元^②。

英国方面,英国皇家税务与海关总署(HMRC)已经实施 XBRL 强制令,要求所有注册公司从 2011 年 4 月 1 日起采用网页内嵌式 XBRL(Inline XBRL)格式进行纳税申报。

① 中国财政部会计司网站 2014 年 1 月 15 日公布的《2013 年企业会计准则通用分类标准实施工作总结报告》。

② XBRL 中国网站 2010 年 4 月 6 日公布的《澳大利亚政府基于 XBRL 的标准化商业报告项目(SBR)介绍》。

此外, XBRL 技术在其他国家的资本市场的应用也取得了显著性进展。例如, 加拿大的电子文件分析与检索系统(SEDAR) , 日本的“投资者网络电子披露系统”(EDINET) , 印度的公司报送和发布系统(CFDS) , 西班牙的财务数据交换与分享平台等等。

三、XBRL 在我国应用过程中的问题

(一) XBRL 分类标准不完善

XBRL 分类标准是对财务报告内容的标准描述, 是由不同机构依据 XBRL 技术规范创建的能够让程序软件识别的“词汇表”或“字典”。由于每个行业的企业在会计科目设置、税收确认计量存在不同情况, 所以行业扩展分类标准对 XBRL 的推广有着重要的影响。我国目前虽然制定了 XBRL 企业通用分类标准, 但是 XBRL 分类标准尚未完善, 主要表现在两个方面: (1) 只制定了银行、石油和天然气行业的扩展分类标准, 并没有针对制造、建筑、交通运输、保险、软件等其他行业制定相应的扩展分类标准; (2) 通用分类标准中所包含的元素不能全面覆盖企业对于在财务信息披露的所有需求。根据苏海丹(2013)年的研究, 企业因实际需要未能在通用分类标准中找到相对应元素而进行元素扩展, 93 家样本公司共扩展标准未定义元素 1145 个, 扩展的元素占总元素 48.7%。^[6] 这说明了我国 XBRL 通用分类标准中的元素不足的问题比较突出。

(二) XBRL 分类标准不一致

在我国 XBRL 推广应用过程中, 上海证券交易所和深圳证券交易所都形成了自有的分类标准。虽然两所的分类标准都是以《上市公司信息披露电子化规范》为依据, 但是这两个标准在许多技术层面并不一致, 例如架构、元素命名等都不一同。并且中国证监会为建立以 XBRL 为基础的电子化信息披露平台, 又建立了首次公开发行股票的分类标准。此外, 财政部在 2010 年发布 XBRL 国家通用分类标准及技术规范, 开始在大中型国企业和地方国企进行实施。因此上市公司在编制生成年度财务报告的 XBRL 实例文档时, 可能需要面临多个分类标准的要求: 国内交易所、证监会和财政部的。如果企业是美国的上市公司, 还有符合美国证监会的分类标准。因此, 多重 XBRL 分类标准将给企业带来更多信息披露的负担, 不符合成本和效益原则。

(三) XBRL 报表信息的质量和可靠性不高

从目前我国 XBRL 财务报告生成模式来看, 主要是将审计过的传统格式财务报表通过 XBRL 格式转换器自动转换为 XBRL 格式文档, 生成后的 XBRL 财务报告并没有再经过审计。XBRL 数据并不能保证 100% 的正确。虽然上海和深圳交易所在上市公司对外公布财务报告时已经实现了 PDF 文件和 XBRL 实例文档的同步披露, 但是都会标明以 PDF 版本为正式报表, 并且企业发布 XBRL 报表信息时, 都会附上相应的免责声明, 使得 XBRL 信息的可靠性令人担忧。根据 2013 年财政部在 37 家大型上市公司和 169 家地方国有企业实施 XBRL 通用分类标准的结果显示, 37 家大型企业平均每份报告的错误为 5 个, 而 169 家地方企业 XBRL 财务报告错误率远远高于大企业。XBRL 财务报告的错误很大程度上减少了报表使用者和投资者使用 XBRL 数据的积极性。^①

(四) XBRL 应用软件开发相对落后

在使用 XBRL 进行财务报告的过程中, 需要有应用软件的支持。美国、日本等发达国家的 XBRL 软件开发有较长的历史, 目前国际上提供 XBRL 应用软件的公司主要是美国的 EDGAR online, 日本富士通 FUJITSU, 甲骨文等 ORACLE 等公司。国外软件主要应用于分类标准编辑、实例文件编辑、数据获取和格式转化、数据分析和验证等多方面功能。然而我国在 XBRL 软件的设计和开发, 起步比较晚, 软件开发技术相对落后, 仅有用友、新利多、中科金财等几家软件公司, 国内的软件主要是涉及文件格式转换和实例文件编辑, 较少涉及 XBRL 财务分析和数据验证等应用软件。目前我国深圳和上海交易所分别推出了 XBRL 上市公司信息服务平台和上市公司 XBRL Online 专栏。这些平台已经提供了 XBRL 数据分析比较功能, 说明我国 XBRL

^① 中国财政部会计司网站 2014 年 1 月 15 日公布的《2013 年企业会计准则通用分类标准实施工作总结报告》。

应用软件技术有了一定程度的进展。但是要提高 XBRL 数据的质量,必须推广内嵌式 XBRL。^[7]我国软件企业要努力开发支持 XBRL 的财务软件或 ERP 软件,实现 XBRL 格式财务报告的自动化编制,从根本上解决 XBRL 数据错误的问题。

四、推进 XBRL 会计信息化建设的建议

(一) 进一步完善和统一 XBRL 相关标准体系

为了降低 XBRL 实施企业的扩展工作量,提供同行业企业间的数据可比性,我国需要完善 XBRL 通用分类标准中的元素,从而更好地满足企业信息披露的需求。并且财务部和行业监管部门应该制定制造、建筑、交通运输、保险、软件等行业扩展分类标准,从而形成各行业遵循的扩展分类标准,作为通用分类标准的补充。

同时,为了避免多重分类标增加企业信息披露的工作量,需要政府部门、证监会和交易所三方沟通协商,吸取其他国家成功经验,从而制定出国家统一的分类标准。因为只有具有统一的分类标准,才能极大地减少我国企业在应用 XBRL 上的成本。财政部应该根据企业会计准则修订进展情况,择机启动通用分类标准修订工作,持续推进通用分类标准与国际标准趋同。

(二) 推广内嵌式 XBRL,减少报送错误

2011 和 2012 年的 XBRL 实施工作中,大部分企业都是使用外购 XBRL 实施软件,将企业已经编制好的财务报告翻译为 XBRL 格式财务报告,这种方法实施成本低,易于企业快速熟悉 XBRL 技术,在实施初期效果较好,但这种方法效率低,不能充分发挥 XBRL 技术的潜力。借鉴国际 XBRL 技术的应用经验,在 2013 年的实施工作中,财政部鼓励实施企业将 XBRL 技术内嵌到财务报告编制流程中,实现 XBRL 格式财务报告的自动化编制,同时探索 XBRL 技术在企业内部经营管理中的应用。

(三) 提高 XBRL 报表信息的质量和准确性

我国目前的 XBRL 财务报告并没有经过注册会计师的审计,因而不能保证信息准确和完整。针对大部分上市企业的 XBRL 报表普遍存在错误的情况,财政部或者证监会应当启动对 XBRL 财务报告的验证,确保 XBRL 数据的准确性和有效性。建议财政部对外发布可下载的校验工具,能让企业在报送前先自行对完成的报告进行校验,以提高 XBRL 数据的正确率。此外,财政局和证监会面对数量庞大的 XBRL 财务报告进行全面的审核的可能性不大,因此需要像传统的财务报告一样,需要引入独立的第三方对企业的 XBRL 财务报告进行审核,并提供审核报告。同时,为了提高投资者和分析师对 XBRL 数据的信心,在相关部门开展大规模的 XBRL 应用前,证监会等部门应确认 XBRL 财务报告为法定披露文件格式,确定其法律地位。

(四) 积极培养 XBRL 人才

目前我国人才现状从很大程度上并不能满足 XBRL 推广的要求。XBRL 的有效实施,会计人才的培养至关重要。XBRL 实施需要企业培养懂外语、精财会、通管理、掌握 XBRL 的复合型财务人才。第一个是针对企业员工,现实中很多企业会计人员对 XBRL 知之甚少。首先要增强企业高层 XBRL 的意识,让他们了解到 XBRL 可以给企业带来的优势,加入 XBRL 培训计划,从而自上而下调动员工的积极性。第二个是针对高等学校,作为知识传播的桥头堡,国内高校应该加紧开设 XBRL 课程,并及时纳入教学计划,作为财务会计专业的必修课程。此外高校应该针对社会和企业需求,着重培养在校学生 XBRL 实际应用能力,采取与校企共建实习试验基地或者建立模拟试验室或等多种形式,为我国 XBRL 事业发展提供充足的人才储备。

结语

我国在推进 XBRL 的过程中,政府要做好基础性工作,一方面应该以 XBRL 分类标准为切入点,统一完善分类标准,促进会计信息化进程。另一方面通过鼓励相关综合软件的研发,降低企业实施 XBRL 的进入成本。企业要充分认识到 XBRL 应用为企业经营管理带来的长远效益,积极应用内嵌式 XBRL 系统,同时也需

要软件公司的应用软件开发。会计信息化是一个巨大的工程,应当进一步加强部门协调,整合资源,形成政府和监管部门、企业、高校、软件企业紧密协作、共同推动的机制,共同推进中国的会计信息化建设。

参考文献:

- [1]刘玉廷. 推广应用 XBRL 推进会计信息化建设[J]. 会计研究 2010(11).
- [2]沈颖玲. 我国 XBRL 分类标准制定模式的探讨[J]. 会计之友 2009(09).
- [3]邵敬浩. XBRL 在我国会计信息化工作中的应用研究[J]. 经济研究参考 2012(11).
- [4]潘琰 林炎滨. XBRL 财务报告质量体系构建之思考[J]. 福州大学学报(哲学社会科学版) 2012(05).
- [5]Rashty. An overview of XBRL compliance[J]. The CPA Journal 2013 83(8):67-71.
- [6]苏海丹. XBRL 通用分类标准与企业信息披露需求差异研究[J]. 时代经贸 2013(3).
- [7]李传双. 对推进我国 XBRL 建设的思考[J]. 中国管理信息化 2009(7).

A Brief Analysis of XBRL Application Problems in the Process of Accounting Information in China

SUN Xueyun

(Jinshan College Fujian Agriculture and Forestry University ,Fuzhou ,Fujian 350002 ,China)

Abstract: With the development of networks and information technology ,China put forward the national informatization development strategy ,and accounting informatization is an important part of it. Since 1998 ,XBRL has made a revolution in the field of accounting informatization in worldwide. In order to promote accounting informatization in China ,we must analyze the problems in the process of XBRL application and discuss countermeasures to ensure its advantages.

Key words: XBRL; accounting informatization ;classification standard; financial report

(责任编辑:沈 五)