

“智能+”时代的财会转型

王小强

焦作千业水泥有限责任公司，河南 焦作 454171

[摘要]随着大数据、人工智能、移动应用、云计算、物联网、区块链等信息技术的兴起，传统财会受到巨大冲击甚至可能被颠覆。文中基于“智能+”的时代背景，论述了由于信息技术的突破将使得部分会计学原理不再适用，传统审计模式迎来变革，委托代理理论、信息不对称理论作为理论基础需要进行扩展，寻租、舞弊等现象将不再有滋生的土壤。论文细致分析了“智能+”环境下，大数据、人工智能、区块链技术的对传统会计产生的冲击，探讨了财会转型方向及演进路径，以推动财会领域转型升级。

[关键词]智能+；大数据；区块链；理论冲击；财会转型

DOI: 10.33142/mem.v3i1.5790

中图分类号: F234

文献标识码: A

Financial and Accounting Transformation in the Era of "Intelligence +"

WANG Xiaoqiang

Jiaozuo Qianye Cement Co., Ltd., Jiaozuo, He'nan, 454171, China

Abstract: With the rise of big data, artificial intelligence, mobile applications, cloud computing, Internet of things, blockchain and other information technologies, traditional accounting has been greatly impacted and may even be overturned. Based on the era background of "Intelligence +", this paper discusses that due to the breakthrough of information technology, some accounting principles will no longer be applicable, the traditional audit model will usher in changes, the principal-agent theory and information asymmetry theory as the theoretical basis need to be expanded, and there will be no breeding ground for rent-seeking, fraud and other phenomena. This paper carefully analyzes the impact of big data, artificial intelligence and blockchain technology on traditional accounting in the "Intelligent +" environment, and discusses the direction and evolution path of financial and accounting transformation, so as to promote the transformation and upgrading of the financial and accounting field.

Keywords: Intelligent +; big data; blockchain; theoretical shock; accounting transformation

引言

“智能+”是在大数据、云计算等互联网技术深入应用的基础上，深刻把握新一代人工智能的发展特点，促进人工智能与实体经济融合，推动各行各业从数字化、网络化，迈向智能化，构建数据驱动、人机协同、跨界融合、共创分享的智能经济发展新形态，必将推动会计这一古老而厚重的领域发生深刻变革。

1 “智能+”时代对传统财会领域理论的冲击

1.1 “智能+”时代对会计原理的挑战

在“智能+”时代，信息技术的不断发展很可能对会计基础理论产生颠覆式变革，包括会计的基本前提、会计计量属性、会计要素、会计信息质量要求和会计职业道德等。

1.1.1 会计基本前提将很可能被突破

企业组织和开展财务会计工作时传统的会计基本假设将可能不再适用。例如，不再需要持续经营这一传统的会计假设，随着大数据和云计算的应用，强大的数据处理能力能够对企业的财务状况、经营的效率等管理数据进行动态收集、全面分析和预测，从而实时获取企业的“健康状况”，掌握企业的“寿命”，大数据能清晰地界定会计核算的基础，在企业存续的客观情况发生变化时实时转换为相

应的核算基础，因此，持续经营假设的意义便不复存在。^[1]

1.1.2 权责发生制和收付实现制将得到统一

当区块链、大数据技术广泛应用于财会领域时，由于交易双方信息高度透明，购买方能够获取关于交易标的产品包括从原材料采购、在产品车间生产、产成品质量、商品仓储物流等与交易有关的所有信息，销货方能了解到购买方资金实力、商业信誉等所有与货款偿付有关的信息，交易双方直接清算，不存在产品交付但与产品有关的风险和报酬没有完全转移的情况，产品的风险和报酬随着产品交付实时转移。^[2]区块链技术采用数字加密验证程序，核实交易申请账户的余额是否充足并锁定交易金额，避免因购货方无力偿还而导致坏账的发生，传统会计上的应收账款、应收票据、应付账款等债权债务科目很可能不需要考虑货款收不回和赖账情况发生。

1.1.3 传统的会计计量属性将不再成为考虑的重点

例如，应用大数据、云计算和区块链等信息技术，能够实时掌握企业所拥有资产的生产能力及其使用状况，很容易在市场上获取其公允价值，在这种情况下，之前由于会计要素信息获取存在困难而定义的历史成本、重置成本、现值、可变现净值、公允价值等会计计量属性将不再需要

考虑,核算对象的金额能够很准确地计量,传统的会计计量属性变得不再有意义。^[3]

1.1.4 会计要素的外延将继续扩大

财务报告以货币为计量单位,掩盖了大量不能用货币计量的经营管理活动,而这些活动(产品研发、市场开拓)往往可能影响投资者决策。在“智能+”时代,会计要素的外延将继续扩大,之前由于金额无法计量而没有入账的重要人力资源、企业品牌文化、重要虚拟资产、互联网企业的用户数量、数据流量等大量资源将在大数据时代得以确认计量,在账簿、报表上反映,企业的资源都将得到数字化,财务报表能真实完整实时地反应整个企业的经营状况。^[4]“智能+”背景下新兴的商业模式、复杂的业务活动及创造性的交易方式也对原有的企业会计准则发起了巨大的挑战,如电子商务交易因存在第三方介入的问题而无法落实收入确认时点,当大数据、区块链等信息技术运用于财会领域时,交易双方在信息对称透明的情况下不再依赖第三方,收入确认的时点将十分明晰。交易活动在信息系统全自动账务处理下得到记录,收入、费用科目的确认不再受到人为操控,提前确认收入的情况将不复存在,会计确认、计量都能很好地界定并准确记录。

由于互联网信息技术的发展,会计信息质量要求将不再成其为要求,而是会计信息的必备特性,客观性、及时性、可比性、明晰性、谨慎性等信息质量基本特征都将在强大信息技术的使用下得到保障,信息系统自动运行、去中心化、不可篡改、智能合约将最大限度消除人为因素对会计信息的干扰。^[5]

因此,基于人工操作环境下的会计学原理在信息系统全自动运行环境下将不再适用,新的会计原理将构建“智能+”背景下的理论基础,会计向管理型、决策性职能转变,人力资源将从简单繁琐的会计核算中得到解放,降低成本,提升效率,推进会计的转型升级,帮助企业创造持续的竞争优势。

1.2 “智能+”时代将为审计理论带来新的变革

在“智能+”的统筹下,财会生态圈更加注重跨界,注重财会与各领域的交叉融合,促进财会领域与其他各领域的共同发展。例如,审计学以党的十九大精神为指导,立足本学科的优势,通过学科交叉,构建“审计理论创新研究新体系”,审计学科可以与经济、政治、法律、组织行为、IT等各类学科进行交叉融合,催生出审计学科新的增长点,本质上其他各领域是审计的对象,将审计的基本流程和基本方法运用于各领域,并结合各领域自身的特点,实现创新,通过大数据获取被审计对象全面、真实的审计证据,高效实现审计目标,推动审计研究及其他学科协同发展。^[6]

在大数据环境下,传统意义上的注册会计师审计以及抽样审计将不再被需要,审计行业即将进入自审计、全面持续审计时代。在“智能+”时代,得益于财务区块链不可逆、不可被篡改,一切交易行为都完整安全地反应并保存在交易记录上。当一项新的交易被记录到财务系统之前,

会在全网进行广播,只有他节点鉴证其真实性后,该记录才会被写入,不实记录会被拒绝写入。所有被写入的记录真实、完整、准确地反映了公司交易的全貌。所有利益相关者都可以实时监控并获取公司财务数据库,掌握公司的财务状况和经营成果、现金流量,在源头上杜绝欺诈行为和假账的发生。区块链替代了传统审计模型中的第三方审计机构,企业利用区块链财务系统就可以完全证明自身会计资料的真实、可靠、客观、完整性,并且能够弥补第三方审计在独立、公正、客观、专业胜任能力等方面的不足。未来,企业不再需要会计师事务所的第三方审计服务,可以更透明、真实、安全地实现“自审计”。^[7]

1.3 “智能+”将为信息经济学理论赋予新的内涵

“智能+”时代在财会领域通过使用区块链、大数据、云计算等信息技术手段,企业经营管理活动日趋透明化、数字化、信息化,交易业务活动与财会核算活动在信息技术支撑下同步更新,真实性得到相互印证,通过企业内部财务会计信息系统与外部交易系统自动连接、自动取数,从交易活动产生到自主审核、自主支付、自主纳税、账簿记录、账表生成的全流程由信息系统自主完成,记录以业务事实活动和事实开支的数据痕迹为依据,实现了不受人干扰的业务活动和财会活动相互融合,能够真实、全面、完整、实时地记录经济活动,完成业务流、财务流、信息流三流合一,且交易记录一旦生成,不可逆,不可篡改,包括股东、债权人、社会公众在内的所有利益相关者都能实时地接收、查阅、监督企业所有经济活动,弱化了两权分离带来的逆向选择、代理问题、信息不对称问题。

“智能+”引领着一种趋势,一种将工业经济时代报酬递减规律转变为信息经济时代报酬递增规律的趋势,随之而来的是不均衡和不稳定,因此,信息不对称的减少和环境不确定的增加是“智能+”时代的显著特征。会计服务对象正在改变价值创造中的角色,不再是过去的被动“接受者”,而是主动实现企业价值增长和社会资本积累的有力推动者;“智能+”时代数据处理技术的演进将成为经济增长的新动力,经济增长的方式也会转变:从以往强调大规模生产、精细化分工、低成本、高效率的斯密增长转变为闲置资源的有效利用、多元化主体协同效应、价值创造的熊彼特增长。随着价值创造的各个环节与互联网技术进一步融合,业财融合将实现指数爆炸型增长,为工业4.0 构筑坚实的财务管理基础。

由初级财会电算化到财会大数据智能信息系统的帕累托改进正在逐步形成,大数据生态圈中的链条将越来越完整,越来越多的上下游关系、利益相关者将进入链条,共建大数据生态圈,以帮助企业优化业务流程、分析经营效果、前瞻预测发展。随着海量数据规模越来越大,数据信息的处理难度越来越大,初级电算化已经不能满足数据处理需求,但数据使用者对数据进行挖掘以获取更大价值的需求与日俱增,大数据技术在财会行业的应用能满足这一需求,只需要少量的人工辅助与监督,便可实现全流程自动化、智能化。

2 智能+时代财会实务的转型与演进

2.1 重构会计活动

“智能+”时代，会计核算工作将由信息系统自动完成，新的会计流程呼之欲出，财会人员利用信息系统从海量信息中甄别出有用信息，特别是重要的非财务信息。借助人工智能构建的各种财务模型，高效地分析、预测、决策，当财会实务领域主要的人力资源都投放在企业战略决策管理职能的时候，企业价值将大幅提升，会计实务将迎来创新和飞跃。

随着物联网、移动互联的兴起，数据实现爆炸式增长，并且渗透到各行各业，大数据时代应运而生。海量、多样的大数据信息资产在人工财务活动的环境下无法被高效地利用起来，企业在运营过程中会产生大量但与管理、投资、决策、预测不相关的数据，真正有价值的信息只存在于某个片段，只有大数据信息化处理模式才能有效甄别并利用各种重要的财务和非财务数据，数据挖掘是大数据处理的核心技术，以云计算、分布式处理、海量存储、人工智能等先进技术为支撑，通过特定算法，对庞杂数据进行分析，从大量干扰信息中获得富有价值的信息，透过数字表象揭示出隐藏在数据背后的规律，为投资决策预测提供参考。

“智能+”时代会计活动再造将核算工作解放出来的人力资源投入到管理会计的活动中，站在企业发展战略角度，进行财务分析、控制评价、税务筹划、财务预测和财务决策，提升会计工作的附加值，为企业进行价值创造、价值管理，进一步满足投资者对企业价值最大化的需求。

2.2 更多重要非财务信息得到财务数字化反映

随着“智能+”时代的发展，之前传统财务报告没有披露的、与交易不直接相关的重要非财务信息将在财务报告中披露，如强劲的人力资源、关键的客户关系等对投资者决策产生重大影响的因素。

传统财务报告由于受到信息采集技术、信息披露成本的制约，只披露部分重要信息，在大数据时代，这种局面将得到大幅改善，财务报告质量将大幅提升。过去企业日常经营产生了大量对投资者决策有重大影响的结构化数据和非结构化数据，这些数据有的反映在传统会计报告中，但很多没有被反映，“智能+”将解决这个问题，运用数据挖掘技术，提取对企业及报表使用者有价值的非财务信息，利用先进的信息处理系统，构建财务模型，将其数字化，反应在企业的报表中，以提升会计信息质量，保证财务报告的全面性。

2.3 会计资源因打破时空限制而无障碍流动

“智能+”能提高财会资源配置效率，并且催生新的财会增值服务，打破原有财会行业的价值分布，创造新的会计服务业价值链。过去资源配置在空间上不平衡的局面将得到解决，互通互联能够解决资源闲置的问题，让会计服务资源跨地域流动。在“智能+”时代，会计人员通过开放的会计网络平台进行会计活动，从根本上改变过去独立而封闭的工作单元，会计服务创造性地开启互联网环境下的众包模式，整合利用闲置产能，合理配置资源，形成

分散且分享的经济形态。我国东西部会计资源分配不均的局面将被打破，全国的会计人力资源能够在全国范围内不受限制地流动，会计人员物理位置在东部，可以通过先进的移动互联网、大数据、云计算、区块链技术实现人在东部，就能获取西部企业完整、全面、真实的会计数据，在大大减少过去不必要的旅途时间耗费和差旅费开支的同时，提升西部企业的会计管理能力，盘活了全国的会计资源，使得会计资源能够无障碍地流动到需要它的地方，物理位置不再是人们考虑的因素。

同时，“智能+”能助力大型会计服务类企业实施国际化战略，只要一点接入、便可服务全球。移动互联网把世界各地的距离拉近到只有“一键之遥”，依靠先进移动互联网技术，会计服务类民族企业开启了“走出去”的新征程，在更广阔的版图上参与全球竞争，进行会计服务业的国际化布局。

3 结论

随着“智能+”时代的来临，整个经济社会将发生巨大变革，对财会领域的发展也将产生深远的影响。面对时代的演进，适应“智能+”时代的数据信息特征并主动推动财会工作和财会行业的演进，是摆在我们面前的重要任务。

财会人员要走复合型人才之路，跨界将成为未来财会领域的发展必由之路。适应并推动大数据、区块链、人工智能等前沿信息技术的创新，不断学习先进的管理理念，实践管理模式，运用先进的管理方法和管理手段，构建各种财务管理模型，站在企业战略决策的角度进行价值创造和价值管理，构建一系列专业体系：财务分析与预测、财务战略规划、资本市场运作、全面预算管理、全面风险管理、绩效管理、商业模式等，进行动态预测和计划，提供实时决策、优化资源配置、持续改进绩效，掌舵企业经营，把脉社会经济，借助“智能+”，推动财会创新升级。

【参考文献】

- [1]曾雪云,马宾,徐经长,等. 区块链技术在财务与会计领域的未来应用:一个分析框架[J]. 财务研究,2017(6):7.
- [2]范莉莉. 基于云计算的 AIS 审计实施研究[J]. 中国注册会计师,2020,2(249):107-110.
- [3]陈伟,Wally Smieliauskas. 云计算环境下的联网审计实现方法探析[J]. 审计研究,2012(3):8.
- [4]秦荣生. "互联网+"时代的审计发展趋势研究[J]. 中国注册会计师,2016,200(1):86-90.
- [5]孙玉甫,刘梅玲. "互联网+"时代的技术运用与会计转型升级——第十五届全国会计信息化学术年会主要观点综述[J]. 会计研究,2017(2):90-92.
- [6]陆佩娟. 浅谈大数据背景下财务会计向管理会计转型[J]. 中国集体经济,2015(27):2.
- [7]舒亚琦. 人工智能发展效应:美国的政策与启示[J]. 财会月刊,2020(1):5.

作者简介:王小强(1981-)男,汉族,河南焦作人,本科学历,中级会计师,研究方向为财务管理。