

From History to the Future: Financial Accounting Dilemmas and Changes in the UVCA Era

Huiqing Wang

School of Accounting, Wuhan College, Wuhan, Hubei, 430220, China

Abstract

With the change of environment, financial accounting has been changing, but it has not been separated from The double entry bookkeeping method based on value measurement by Pachauri. All kinds of signs show that the existing financial accounting model produced in the industrial age is increasingly unable to meet the needs of information users in the digital age. Based on the historical background of the emergence and development of traditional financial accounting, this paper analyzes the difficulties faced. By studying the accounting concept and discipline mechanism, this paper explores the “item method” accounting theory in combination with the now mature digital technology. Financial accounting will be deeply integrated with other disciplines and become an important part of enterprise digitization.

Keywords

UVCA; accounting hypothesis; items accounting

从历史到未来：UVCA 时代财务会计困境和变革

王惠清

武汉学院会计学院 中国·湖北 武汉 430220

摘要

财务会计随着环境变迁一直处于变革中，但始终没有脱离帕乔利的基于价值计量的复式记账法。种种迹象表明现有的产生于工业时代的财务会计模式日益不能满足数字化时代信息用户的需求。论文基于传统财务会计产生发展的历史背景，分析面临的困境出发，通过研究会计的理念和学科机制，探索“事项法”会计理论结合现已成熟的数字化技术，财务会计将与其他学科深度融合，成为企业数字化的重要组成部分。

关键词

UVCA；会计假设；事项会计

1 引言

21 世纪以来，随着信息技术的快速发展，移动互联网的普及，技术、市场等变化的频率加快，原有的商业模式不断被颠覆。企业面临的外部环境变得趋于不确定 (Uncertain)、不稳定 (Volatile)、复杂 (Complex) 和模糊性 (Ambiguous)，给

【基金项目】校级教研课题：微课支持下的翻转课堂教学模式和实践效果研究——以中级财务会计课程为例（项目编号：JY201643）；校级科研课题：基于 STEM 的 MOOC 与传统课程耦合教学模式研究——以中级财务会计课程为例（项目编号：KYY201807）；教育部产学研协同项目：业财融合背景下《中级财务会计》课程体系重构（项目编号：201802154028）阶段性成果。

企业生存、竞争和发展带来巨大冲击。整个社会进入 UVCA 时代，UVCA 时代企业为了适时了解内外部环境和客户需求变化，加快生产速度，均需要强有力的信息系统支撑发展。现有的财务会计从理论到实务工作均难以满足企业现实需求。财务会计是否有续存的必要，市场上充斥着类似“会计即 IT、财务会计向管理会计转型、财务会计即将消亡”等论调。论文试图从财务会计的起源、发展的历程来探讨财务会计的未来。

2 财务会计的产生和发展

2.1 财务会计的产生

财务会计指对外报告会计，管理会计是对内会计。财务会计继承了传统会计符合会计规律的部分，运用簿记系统的

专门方法,以通用的会计原则为指导,对企业资金运动进行反映和控制,旨在为投资者、债权人等企业外部使用者提供会计信息的对外报告会计。财务会计立足于上市公司,面向资本市场,为外部的利益相关者定期提供一份通用的财务报告服务,提供信息内容是已经发生或已经完成的、能用货币表现的的交易和事项,采用确认、计量、记录和报告的会计程序和方法。财务会计的目标在于给投资者等提供决策有用的信息,财务会计数据的价值在于它的决策相关性。

2.2 财务会计的发展历程

回溯财务会计发展的历程,可以看到财务会计理论与实践的发展,同股份有限公司有着直接的联系。英国工业革命以后,工厂制度出现,企业规模不断扩大,出现了所有权与经营权高度分离的股份公司。股份公司从资本市场筹集大量资金。为了保护出资人的利益,要求经营者从日常的账务处理到提供财务报表,严格遵循公认会计原则(中国称为会计准则),向不直接经营的利益相关者,提供企业财务状况和经营成果等会计信息。在一定意义上,财务会计是一种社会化的会计,提供的信息是一种社会化的公共产品。资本市场与财务会计具有共生互动性。财务会计在维护资本市场、保障正确的投资决策方面可以发挥重要作用。财务会计与资本市场发展相适应,会促进资本市场的发展;如果财务会计不适应资本市场的发展,则往往会给资本市场带来严重的损失,从而影响财务会计为产权人服务的目标。

历史上每次重大经济事件和危机的发生,促使会计理论和会计实践更完备、更成熟。英国著名的“南海泡沫”事件,重要的原因是管理当局编报虚假的会计信息,使公司股东、债权人蒙受巨大损失^[1]。由此,英国议会颁布公司法,规定公司的财务报表必须经过审计。1929-1933年美国的经济危机,给实体经济造成巨大破坏。美国政府和社会公众认为,松散的会计实务是导致美国资本市场崩溃和萧条的主要原因^[2]。1933年美国公布《证券法》,1934年颁布《证券交易法》,要求股份公司在向公众出售股票之前必须向证券交易委员会进行登记,并且通过证券交易委员会公布会计报告,会计报告必须按照公认会计原则进行编制。经济危机暴露财务会计提供信息存在的问题,促成了“公认会计原则”的诞生以及“独立社会审计”地位的提升。公认会计原则对会计实务操作提出了“技术规范”,为会计准则的制定奠定了基础。1997年亚洲金融危机爆发,联合国贸发局的调查报告认为,东南亚

国家不透明的会计信息是诱发金融危机的直接原因,各国遵循的会计准则不统一,会计信息披露混乱、不充分,导致决策失误和信贷关系紊乱,是触发经济危机重要因素。亚洲金融危机促进财务报告质量“透明度”目标提出,要促进会计准则国际趋同。2008年美国次贷危机,使会计准则中公允价值缺陷受到抨击。出于对危机及会计准则已有缺陷的反省,国际会计准则在金融资产的分类与计量、财务报表的表达、收入确认等方面进行了调整和修订。

一方面,从财务会计的演进历程可以看出,股份公司制的所有权与经营权的分离,管理层基于受托责任需要会计采用一定的确认和计量方法,反映企业的财务状况和经营成果,是财务会计产生的基础。另一方面,随着资本市场发展,财务会计需要向资本市场的参与者提供决策有用的信息,实现资本市场的定价功能。财务会计准则是现代资本市场基础,资本市场带来的大规模生产的经营方式导致了成本会计、管理会计形成,历次的合并重组运动促进了现代财务理论的成熟,而衍生金融工具的出现丰富了会计理论,推动了会计的进一步发展。

3 UVCA 时代财务会计的困境

会计的产生和发展既和生产力的发展有联系,又同生产关系紧密相连。财务会计兼具社会性和技术性,其理论和实务形成以机器设备等有形资产为主要生产要素的工业时代。步入数字经济时代,新兴技术高频迭代,商业模式创新层出不穷,企业竞争日趋激烈,企业虚、实结合。特别是在互联网的高科技企业,驱动企业发展主要依靠人力资源、智力资本和知识产权、数据资源等要素。传统财务会计在理论层面和实务层面面临双重挑战。财务会计信息重过去轻未来,其提供的单一价值信息,越来越不能反映最能体现公司价值的因素,无法体现公司核心竞争力的资源,财务会计报告与资本市场的相关性日益下降。财务会计实务中机械化和程式化核算工作不断被计算机替代。

3.1 理论层面的挑战

财务会计基本假设起源于环境相对稳定的工商业社会,是财务会计的理论基础,高度概括了财务会计(会计核算)的环境特征。会计基本假设又称会计基本前提,是会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定,包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

3.1.1 会计主体假设

会计主体假设规定了财务会计的空间范围,将会计主体与市场、其他主体以及主体的所有者严格区分开来。持续经营假设规定了会计核算的时间范围,强调会计主体在可以预见的未来能持续经营下来,不会倒闭,表明企业持有的资产将用于正常的生产经营活动,负债也将在日常经营活动中有序地逐步清偿。财务会计报告的主体是微观企业。在漫长的工业社会,企业一般以有形资产为主要生产要素,企业经营模式、组织形式相对稳定,会计主体容易识别。企业内外部环境相对稳定,尽管企业歇业或破产时有发生,一般企业能长期持续经营。在 UVCA 时代,新技术迭代速度加快,企业商业模式创新层出不穷,人才、技术、数据等生产要素借助互联网技术自由组合、流动,因共同的目标结成利益共同体,达到目的后随即解散或重新组合,企业内部与外部、上游与下游边界日渐模糊,形成了液化化、虚实结合、协同共生的生态圈^[3]。无边界组织的出现,导致会计主体的识别变得不易。市场需求变化频繁,企业更多依赖技术、信息资源、客户关系等无形资产,研发和生产适合市场需求的商品或服务的风 险加大,持续经营假设已经不再与变幻莫测的市场环境相契合。

3.1.2 会计分期

会计分期是指将会计主体存在的整个寿命期划分为连续的、较短、相同长度的会计期间,会计分期假设解决的是如何及时向会计信息使用者报告企业财务状况和经营成果的问题,是权责发生制的基础。当前上市公司定期发布中报和年报即是会计分期的结果。在传统手工账的工商业时代,会计信息的使用者只能了解企业过去。在 UVCA 时代,企业需要提供实时的信息满足会计信息者决策。随着信息技术的迅速发展,应于财务会计领域,实时报告将促使会计分期进一步细化,实时动态的财务报告成为可能,会计期间的颗粒度有望为日、时和分,传统的按年、季、月的会计分期已经不适应现实需求。

3.1.3 货币计量假设

货币计量假设是指会计主体以货币计量其财务状况和经营成果。货币计量假设包含三层含义:一是会计以货币为基本计量单位;二是选择某种具体货币作为会计本位币;三是假定币值不变。UVCA 时代,企业和个体赖以创造价值的因

素可能是创新的商业模式、平台流量、创意设计、信息资源等无形资产。体现新兴企业核心竞争力的资源,均难以用货币计量,排除在企业的财务报告之外,单一的货币计量局限性凸显。在剧烈动荡的市场中,货币作为一种特殊的商品,持续的通货膨胀,物价频繁变动,假定币值不变与现实严重脱节。

3.2 技术层面的挑战

1981 年财政部推动了“会计电算化”的计划,企业信息化的序幕就此开启。财务会计经历了手工、电算化、ERP 信息化,目前正步入数字化和智能化。传统财务会计工作具有封闭式、分散式、手工操作等特点。会计电算化用计算机来替代人工记账、算账、报账,以及替代部分过去由人脑完成的对会计信息的分析、预测和决策等工作过程。会计信息化(典型应用是 ERP)指企业利用计算机、网络通信等现代信息技术手段开展会计核算,以及利用上述技术手段将会计核算与其他经营管理活动有机结合。

目前,大热的企业集团财务共享服务中心将分散于各业务单位的大量重复的财务工作集中处理,通过标准化、流程化、信息化、自动化转化成为财务部门的产品。财务共享中心有利于企业集团降低成本、提高效率,强化内控,现有财务共享中心的职能主要集中在费用报销系统、应收应付往来系统、总账系统、资金管理传统的核算共享,通过在企业集团内部各业务系统之间建立接口来实现,共享的多是财务信息。

3.3 组织层面的挑战

2013 年移动互联网快速发展,通过移动设备和各类传感器,更多行业积累了远超以往量级的数据。企业的业务形态、数据维度变得复杂多元,新的业务需求不断涌现。企业对数据治理、数据价值和数据驱动有强烈的需求。传统条块分割的科层组织架构,使大量的功能和业务在企业多个管理系统中存在,导致企业核心能力分散;不同部门之间的数据互不相通,形成一个一个的“信息孤岛”;跨部门协作阻碍重重,执行效率和灵活度降低;各部门之间重复建设,造成资源浪费、无法实现企业效率的提升,成了企业在数字化过程中的最大痛点。财务部门是企业天然的大数据中心,企业所有的经营数据,都会汇聚到财务部门。财务会计系统通过簿记系统不断压缩,从业务过程到原始凭证、记账凭证,到明细账、总账,到报表的层层压缩,把海量的大数据变成小数据,变成小数据集,丢失了大量的、有价值的数 据,没有发挥财务

服务业务、为企业创造价值的功能。

4 UVCA 时代财务会计的重构

4.1 财务会计理论重构

数字化和智能化改变了传统商业模式、价值创造模式和原有社会经济组织模式，对财务会计变革提出新要求。财务会计是环境和时代的产物，应当随着环境与时俱进。财务会计的四个基本假设是由动态的社会经济环境决定，一旦环境发生变化，应对其做相应的修正。

互联网高度发达的今天，平台型、生态型企业不断出现，会计主体呈现出现实主体和虚拟主体并存。在传统的个体、合伙及公司制基础上，客户、顾客和制造商可能形成一个虚拟主体来共同完成一项作业，待这项作业完成之后，虚拟主体随即解散，还有旨在规避法律法规的特殊目的实体（Special Purpose Entity, SPE）。会计主体假设有必要划分为微观会计主体假设和宏观报告主体假设，微观的会计主体假设可体现以法律产权或控制权为基础的个别财务报告和集团财务报告。报告主体假设可延伸到协作协同供应链、价值链和生态网，推动财务会计由微观向中观和宏观跃升。在 UVCA 时代，企业的经营活动的暂时性是常态，能持续经营成为稀缺，建议采取持续经营和非持续经营并行假设并设定相应的选择条件。会计分期采用定期报告和实时报告相结合的假设，需要满足资本市场利益相关者信息需求可采用定期报告，企业内部可采用实时动态报告。数字经济时代企业的人力资本和知识产权成为创造企业价值的主要驱动因素，财务会计需要从单一的静态货币计量向多维的动态多重计量转变，计量数据口径上可以基于会计准则、税法、监管规则等多种规则，包括按货币计量的财务属性，也包括非财务属性。

会计学脱胎于数学，在发展过程中融合了管理学、经济学、信息科学、统计学、系统科学、哲学等多学科。数字经济的发展不仅表现为单个领域的突飞猛进，而且表现为各个学科深度融合，财务会计走出当前困境的重要途径，一方面是传承传统会计的精华，另一方面要不断吸收相关学科优势，借助于数学、金融工程、保险学、人力资源管理、法律等相关学科，利用这些学科在各自领域针对相应问题的独到解决方法。

现实世界正在由产品制造为基础的制造业向虚实结合的工业 4.0 迈进，客观上要求财务会计信息更具前瞻性，需要

对未来经济走势进行研判，评估未来经营环境变化、竞争对手持续经营能力和客户的信用风险等，交易主体 SPE 设计等需要借助于经济学、经营学和法律学。人力资源、研究开发、品牌资源等无形资产替代机器设备成为维持企业核心竞争力的重要资源，受制于目前财务会计的确认、计量技术，相当多的项目无法进入财务报表进行确认，导致报表相关性不断恶化，以未来经营业绩为基础的期权计划和退休福利等创新型激励机制，捆绑营销、售后回购等复杂交易设计、业务外包、技术联盟经营战略均可以在人力资源管理、市场营销、品牌管理等学科中寻求解答。还有层出不穷的金融创新和日趋复杂的衍生产品可结合金融工程和数理统计学科，评估技术变革对现有固定资产和无形资产可能造成的减值影响可结合工程技术学科等。

4.2 财务会计流程的重构

随着通信网络、新技术、算力等基础设施逐步完善，数据成为驱动企业精细化运营、精益生产的关键生产要素。适应数字时代的企业组织架构、运营模式和商业模式也发生变革，企业的组织形式从工厂化、公司化、集团化之后，走向平台化、生态化无边界的协同组织。数字中台的连接、协同与共享成为企业发展的关键。2015 年阿里巴巴为整合和共享整个集团的服务能力启动了中台战略^[4]，中台概念由此产生。

中台核心思想是连接、共享和复用。中台概念与前台和后台相对应。前台是交互层，负责和客户、上下游伙伴及内部人员交互，满足其面向客户的市场、销售和服务部门或系统，后台是 IT 基础设施及二线支撑部门。中台则是指介于前台和后台之间的一个综合能力平台，可以有效地连接前后台，具备对于前台业务变化及创新的快速响应能力。数据中台是中台的核心平台之一。数字中台从业务角度出发，通过集合整个企业的数据能力、产品技术能力进行沉淀、复用，对各前台业务进行强力的支撑，让前台的一线业务变得更敏捷，也让全域数据实时在线，提高信息传递效率，保持并提升企业的运营效率和创新能力。

4.3 财务会计组织的重构

数据互联和共享，意味着传统财务会计领域的边界，也像企业组织边界一样正在消失。会计的核心价值走向全面商业数据服务，财务会计的独立性消失，成为企业数据中台的功能之一。美国会计学家索特在 20 世纪 60 年代提出的事项会计，为今天的会计组织架构提供了理论思路。

按索特的观点以“事项法”来构筑的会计理论,会计记录和提供的信息应不局限于货币计量的信息,互联网可在商业事项发生事前、事中、事后,通过前台收集数据,以业务活动本身的逻辑为基础,将相关原始数据以最小颗粒度进行采集,数据维度上包括客户、生态伙伴、内部组织、产品、资产、区域、流程等众多维度,所有的数据信息均存储于数据中台,每项经济活动都被实时地记录和存储,数据中台处于“动态”之中。

借助网络,会计信息使用者可以根据身份赋予不同的权限,访问数据中台,获取与其决策模型相关的原始经济活动信息,利用决策模型,生成多样化的报告,用于不同用户的广泛且多样的需求。根据事项法设计的数据中台,可实现财务会计、管理会计、税务会计、财务管理等的同源分流,可提供事后、事中、事前三个时态,实现展现、分析、控制、决策与创新五个层级,覆盖企业业务与资产经营全过程的更高价值的全面数据服务。

5 结语

总之,财务会计是环境和时代的产物,UVCA时代财务会计的理论和实务均需要变革。论文从财务会计理论和流程方面探讨了UVCA时代财务会计的重构思路,希望对财务会计改革有所裨益,也期待同行业专家、学者对论文观点给予评价和指正。

参考文献

- [1] 陈虎,郭奕.财务数字基建 赋能企业转型[J].财会月刊,2020(13):15-21.
- [2] 贾建军,张为国,王春红.另类业绩指标披露及其规则的发展和我们的对策——基于京东和苹果案例的研究[J].会计研究,2019(05):20-26.
- [3] 葛家澍,杜兴强.当代财务会计的发展趋势[J].财会通讯,2003(10):5-11.
- [4] 胡玉明.事项会计:受托责任观与决策有用观的统一——兼论网络时代的会计发展方向[J].外国经济与管理,2002(04):36-42.