

知识经济对财务会计的挑战与对策*

孙爱霞

(盐城工学院 财务处 江苏 盐城 224003)

摘 要 知识经济的兴起,使传统财务会计的管理及运行模式面临着严峻的挑战。财务会计要适应时代的发展要求,必须要有新的发展思路和切实可行的对策,即强化理财理念,探索财务会计处理程序,建立网络财务,改进财务会计报告。

关键词 知识经济;财务会计;挑战与对策;模式;理财理念

中图分类号:F224.33

文献标识码:A

文章编号:1008-509X(2003)03-0064-02

当世界迈进知识经济时代,人类社会和文明处于一场历史性的巨变之中,传统的财务会计管理的思想、手段和方法,面临着严峻的挑战。要适应现代经济的要求,就必须改革传统会计存在的弊端,积极探索财务会计在知识经济时代下的管理模式。

一、财务会计面临的挑战

1. 财务会计的属性

对于财务会计的性质,学术界一直没有统一的认识,主要有“老三论”(艺术论、工具论与管理活动论)和“新三论”(信息论、管理论与控制论)之说。然而这些定义都是在20世纪七十、八十年代或更早时期形成的,反映了当时人们对财务会计的认识,但并不具有新经济(知识经济)的时代特征。最近,美国经济学家马克卢普把财务会计职业称为知识劳动者和新信息的创造者;另一美国知识经济学家齐曼则把财务会计职业看作为二级信息部门或典型的准信息产业。可以说,这种对财务会计的定位与理解,比上述新、老三论对会计的认识更有时代性、宏观性和理论深度,也更加突出了财务会计在知识经济社会中的重要作用。因此,转变思想,以新的视角和经济背景为基础来研究和认识财务会计,并对之进行理论上的重新概括,定义财务会计的属性就有着重要的作用。

2. 财务会计的表现

在知识经济时代,知识成为经济发展的重要纽带,财务会计表现为一个系统化、集成化的信息系统。建立在传统经济基础上的财务会计模式,由于使用手工进行财务处理,受到成本效益原则的限制,无法使用实时报告所需要的会计分期假设,使财务会计的作用大大削弱,会计信息的有用性受到怀疑,使会计处于一个非常尴尬的境地。

3. 财务会计工作中心的转移

在知识经济时代,知识资本将取代财务资本的地位,知识资源(包括知识、信息和创新能力等)也将替代稀缺资源(少数除外)而成为生产和发展的战略性资源。因而,知

识经济财务会计模式要求从以稀缺资源为核心反映财务资本信息的财务会计管理,向以知识资源为核心反映知识资本信息的财务会计管理转化,即从有形资产财务会计管理向知识资源和未编码的知识资源转移,已编码的知识资源不存在形式就是无形资产,而未编码的知识资源就是人力资源,所以,知识经济财务会计模式是以无形资产财务会计和人力资源财务会计模式为核心的会计模式。

4. 财务会计报告

知识经济时代是一个竞争更加激烈、创新不断加速、产品生产周期不断缩短、经济发展不确定性日趋显著的时代,所以财务会计报告更应讲究时效性。应提供实时信息,以使报表的使用者得到更及时更有效的相关资料。财务会计报告的报送方式也应随着信息技术及会计电算化的普及而不断发展,实行网络化、无纸化的方便快捷的报送方式,使报表的使用者可随时调用自己所需的资料并对自己所使用资料的真实性、完整性进行分析和监督。

二、知识经济条件下财务会计模式实现的对策

知识经济财务会计模式是一种以决策有用和经管责任的结合为会计目标的、多种计量属性并存的、多种确认制度同时存在的会计模式。依靠传统的手工处理,会计信息是无法实现的,其实现策略主要是充分应用计算机技术和网络技术,并对传统的财务会计运行模式进行改革。

1. 强化理财理念

树立以人为本的理财观念。知识经济是以知识为基础的经济,而知识的首要载体是人,即知识要由人掌握、由人创造、由人发展,人才是发展知识经济的根本。相对于物资资本,人力资本更具有增值性。只有树立“以人为本”的思想,将各项活动“人格化”,建立责权利相结合的企业运行机制,强化对人的激励和约束,才能充分调动人的积极性、主动性和创造性,从而实现财务管理目标。

强化风险理财观念。在现代市场经济中,由于市场机

* 收稿日期:2002-11-27

作者简介:孙爱霞(1972-),女,江苏盐城人,盐城工学院财务会计。

制的作用,任何一个市场主体都不可避免地要承担一定的风险,而在知识经济时代,由于各种因素的影响,导致使用信息的风险加大。因此,财务管理人员必须有风险意识,树立正确的风险观,科学地预测各种不确定性因素所产生的结果,防患于未然。

强化信息理财观念:在知识经济时代,数字化、信息化、网络化已成为经济发展的主要特征,信息的获取更是企业成败的关键,财务管理人员只有充分掌握现代网络技术,牢固树立信息理财观念,全面、准确、迅速、有效地搜集、分析和利用信息,才能在竞争中居于不败之地。

2. 探索财务会计处理程序

在知识经济时代,人们对财务会计的要求不仅是能够“落实经管责任”,而且能够对“决策有用”。在决策有用的要求下,在不同的使用者之间主要信息和次要信息往往是不能划分的,特别是在决策时,专用信息处理方式采用事件驱动方式(EVENT-DRIVEN)。即平时不进行顺序性信息处理,储存在计算机中的是一些原始性信息,当决策者需要某项专用信息时,只需驱动有关专用信息代码处理,由于计算机的高速度,随时满足需要。在事件驱动模式下,把信息使用者所需的信息按使用动机不同划分成若干种事件,设计时,为每一种事件设计一个“过程程序”模型,当决策者需要某种信息时,根据不同事件驱动相应的“过程”处理品程序,从而提供相应信息。通过实时联机系统(On-line Real-time System),会计信息使用者通过网络,根据自身需要随时可以得到相关信息。在这种模式下,实现了决策者从被动接受财务报告到主动筛选信息的转化。

3. 建立网络财务

在传统财务会计模式下,经济业务发生后,在经济事项可以用货币进行计量的前提下,会计凭证作为记录经济业务的最小单元,会计科目作为会计分类的最小单元,经过账簿的分类汇总,然后通过提供会计报表形式提供信息。在知识经济财务会计模式中,经济业务发生后,除了要用货币进行计量外,还要用其他计量单位进行多重计量。如果继续使用传统财务会计模式,则需要设计出为各种决策模型服务的各项“分类账簿”,而决策模型多样性,会造成资源的极大浪费。如果建立新型的网络财务,不仅可以大大的提高工作效率,而且能够保证提供数据的可靠性。网络财务的特点在于:其一,财务与业务的协同。为

使企业的业务活动同财务资源相结合,达到资源配置的最优化,需要运用网络技术。其二,加强在线管理。为加强对下属机构的财务管理与监控,及时部署企业的生产经营活动,并作出财务安排,通过快捷、准确的在线管理,可达到提高工作效率的目的。其三,电子商务。这预示着财务管理从思想观念到方式手段,发生了革命性的突破。网络财务使企业的生产经营活动与信息的关系,变得更紧密。有了网络财务,就可以根据瞬息万变的市场状况,重构与分合会计主体,在互联网上及时出具“虚拟公司”的实时报告。

4. 改进财务会计报告

在知识经济时代下,提供何种样式的财务会计报告,是需要解决的重大问题之一。要充分发挥知识经济财务会计模式的功能,其会计报告可以借助于发达的数据库技术、计算机网络和远程技术、超级文本、多媒体技术以及光盘存储技术等信息技术的支持。在全国建立一个或多个全国性的计算机化的会计数据信息中心,各企业在经济业务发生后,将有关事项通过E-Mail的形式传向该中心,该中心与Internet相连接,每个能够进入Internet的人均能通过事项驱动方式收集、分析、提取其中的信息,以供决策之用。

知识经济财务会计模式将同时采用两种方式传送财务会计报告,即“企业会计信息使用者”的形式和“企业—信息中心—会计信息使用者”的形式。在这两种传送方式中,应以第二种方式为主,它可以满足潜在的信息使用者的需要。同时应以第一种方式作为必要的补充,向已知的、合同规定的和法律要求的必须报送的信息使用者提供信息。财务会计报告的形式将实现联机报告和脱机报告相结合,实际报告与定期报告相结合。

改进财务会计报告,能实时提供有关事项信息并实现了由信息使用者加工信息、信息可以进行多元组合,则可以打破财务会计报表时间上和空间上的界限,可以得到一天、三天、一周……等任何地点、任何时期的信息,财务会计报告的信息风格也将多样化,可以是表格式、图像或声音等。

在知识经济条件下,财务会计的运行采取何种模式,目前仅仅处于探索和研究的阶段,在理论和实施上也存在着不足和局限性,需要不断地加以改进和完善。

- 参考文献:
- [1] 李连华,容少华.知识经济对会计的八大挑战与对策[J].财会通讯,2001(5):41-42.
 - [2] 呼亚红,张华鹏.知识经济对财务管理的挑战[J].煤炭经济研究,2000(7):37-38.
 - [3] 曾小玲.知识经济上财务管理的新思路[J].山西财经大学学报,2000,12(增刊):56-58.

The Challenge to Finance Accountants from Knowledge Economy and the Corresponding Countermeasures

SUN Ai-xia

(Finance Section of Yancheng Institute of Technology, Jiangsu Yancheng 224003, China)

Abstract: The booming knowledge economy has brought severe challenge to the traditional management and operating mode of finance accountants. The accountants should have their new train of thought and practicable countermeasures to meet the requirement of the time, that is, strengthening the idea of managing money matters, exploring accounting procedure, setting up net financing system and improving financial accounting report forms.

Keywords: knowledge economy; finance accountant; challenge and countermeasure; mode; idea of managing money matters