

Computer-based
Accounting Information System

信息化与会计·财务管理变革丛书

顾问 余绪缨 常 勋 杨周南

会计 信息系统

张明明 总主编

占学德 郑庆良 杨 莹 编 著



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

Computer-based
Accounting Information System

信息化与会计·财务管理变革丛书

顾问 余绪缨 常 勋 杨周南

会计 信息系统

张明明 总主编

占学德 郑庆良 杨 莹 编 著



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

图书在版编目(CIP)数据

会计信息系统/张明明主编:占学德,郑庆良,杨莹
编著. —北京:高等教育出版社,2007.6
(高等学校会计学专业系列教材. 信息化与会计·财务管理变革丛书)

ISBN 978 - 7 - 04 - 021393 - 5

I. 会... II. ①张... ②占... ③郑... ④杨... III. 会计 - 管
理信息系统 - 高等学校 - 教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 091747 号

策划编辑 刘自挥 责任编辑 肖春茂 封面设计 吴昊 责任印制 蔡敏燕

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010 - 58581118
社 址	北京市西城区德外大街 4 号		021 - 56964871
邮政编码	100011	免费咨询	800 - 810 - 0598
总 机	010 - 58581000	网 址	http://www.hep.edu.cn
传 真	021 - 56965341		http://www.hep.com.cn
			http://www.hepsh.com
经 销	蓝色畅想图书发行有限公司	网上订购	http://www.landracom.com
排 版	南京理工出版信息技术有限公司		http://www.landracom.com.cn
印 刷	江苏如皋市印刷有限公司	畅想教育	http://www.widedu.com
开 本	787 × 960 1/16	版 次	2007 年 7 月第 1 版
印 张	17	印 次	2007 年 7 月第 1 次
字 数	343 000	定 价	23.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 21393 - 00

信息化与会计·财务管理变革丛书

顾 问 余绪缨 常 勋 杨周南

总主编 张明明

- 现代会计学基础
- 会计信息系统
- 信息化财务与成本管理
- 国际财务管理

序

进入 21 世纪的人类将面临一个飞速发展、不断变革和创新的梦幻般世界,在各种新矛盾爆发的同时产生众多新的需求。这种环境的巨大变迁在给人类带来新挑战的同时,也提供了大有作为的舞台和机遇,对会计界人士亦是如此。环境变化对会计的影响主要来源于三个方面:经济全球化、市场化深入发展和信息技术革命。

20 世纪 80 年代以后,国际经济形势和世界政治格局开始深受全球化的影响:跨国公司崛起并迅速壮大,人类社会进入了国际化的时代。科学技术的进步带来了经济的迅猛发展,商品经济国际化、世界经济一体化以不可阻挡之势,冲击了整个世界的游戏规则和适应于机械大工业的和大企业的传统管理模式。竞争加剧,变幻莫测,为了生存与成功,必须认清经济全球化发展的形势。尤其是中国加入 WTO 以后,只有加快自己全球化的步伐,才不会被淘汰出局。我国新会计准则国际趋同方向的加速,就是会计改革适应经济全球化的举措之一。这个改革随全球化进展的步伐还将继续着,它影响到人们必须以崭新的理念去认识它、探索它。在会计和财务管理的理论和方法上要跟上并满足经济全球化的发展需求,增加应对国际游戏规则变化的新内容。

现代会计产生于所有权与经营权相分离和工业化管理的需求,随着我国经济体制的改革,社会主义市场经济的建立,影响到我国的会计在近二十年间发生了巨大的变革,但这个改革还在初期。为了适应我国市场化程度的不断深化和现代企业制度的完善,满足会计和财务管理人员素质提高和知识结构更新的需要,会计和财务管理的内容必然要不断地丰富和发展。经济体制的改革和不断深入的市场经济管理的需求将创建出适应新的历史时期的会计和财务管理的理论和方法,并造就出新一代的大师。

信息化标志着人类社会由工业文明向信息文明的飞跃,在计算机、数据库、网络等现代信息技术广泛应用的基础上,整个社会与经济正发生着深刻的变革,已经成为全世界发展的大趋势。在企业整体信息化和社会信息化的大环境下,IT 技术对传统会计模式产生了重要的影响:它影响到对会计在管理中定位的新认识、会计方法的根本变革和管理职能的实现。在我国沿用了二十多年的“会计电算化”这一专有名词所体现出的信息技术在会计中的应用,不但影响了会计学科领域的扩展,影响到现代化管理水平提高,而且也影响到我国具有自主知识产权软件业的诞生与发展。这种影响将越来越突

出,它将改变会计学和会计人员的风貌。

环境的变化鞭策实务的变革,实践的发展呼唤理论的提升,人才的需求督促教育的进步。国内外会计(财务管理)界从事实务、理论、教育的各路志士仁人多少年来从实践、理论等各方面进行着不懈的改革和创新的探索,促使20世纪以来新的会计理论和会计方法不断涌现,使会计(财务管理)学在20世纪得到令世人瞩目的长足发展。作为管理学一个组成部分的会计学,是个具有悠久历史的学科,如要保持青春永驻和进一步深入发展,就不能仅局限在本身的狭小范围内,必须与其他学科相互交叉、渗透、融合,这是适应环境变化的重要发展方向。对此,我国会计界的前辈早有预言和精辟的论述。余绪缨教授认为,“会计问题的研究不能就会计论会计,要以历史观、哲学观为指导——站在历史的高度,进行哲学的思考”^①。杨纪琬教授曾预言:“在IT环境下,会计学作为一门独立的学科将逐步向边缘学科转化。会计学作为管理学的分支,其内容将不断地扩大、延伸,其独立性相对地缩小,而更体现出它与其他经济管理学科相互依赖、相互渗透、相互支持、相互影响、相互制约的关系。”^②此外,国外的学者也积极地进行着实践,平衡记分卡(The Balanced Scorecard)十几年来在世界范围内的广泛传播与应用就是美国会计专家罗伯特·卡普兰(Robert S. Kaplan)对“古董式”会计学进行跨越学科的推进。

进入21世纪后,我国广大的会计(财务管理)专家、学者肩负历史使命,顺应形势发展的需要积极进行着各种改革的探索和尝试,包括教育改革。教育界陆续出版了很多面向21世纪的会计精品教材,目的是教育学生能够具有学术交叉的广阔视野和站在更高层次上,系统地学习和掌握会计(财务管理)的知识,其大趋势可喜可贺。

本丛书是浙江省新世纪高等教育教学改革研究项目——“与信息技术相结合的会计专业创新培养模式的改革探索”课题的研究成果之一,也是信息技术与会计(财务管理)相互渗透和融合的一种尝试。根据所研究的课题,本丛书称做“信息化与会计·财务管理变革丛书”,侧重论述和研究信息技术对会计与财务管理发展的影响,但也涉及全球化与市场化的影响方面。

作为教科书,其主要内容应是反映实践中存在的比较成熟的理论与方法。所以本丛书的内容不是会计理论前沿的宣言书,而是实践已经存在但理论上尚不完善或理论落后于实践的补遗,所以不是会计理论的革命,而仅是从传统到现代方法渐进改良的尝试,仅是会计学与时俱进发展与变革征途中的一块铺路石。比起传统,已在跨越,但对

① 参见余绪缨:《管理会计》前言,首都经贸大学出版社2004年版。

② 参见杨周南:“IT环境下传统会计面临的十二大变革”,《财务与会计》1999年第7期。

于人们的惯性思维,尚能接受。这个变革还在不断进行着,所以人们的追踪还将继续。

我于2002年夏从东北大学调至杭州电子科技大学,在主持财经学院经济信息与实验中心四年多的工作中,与一批英气勃发的青年教师不计名利,共同奋战,用“宁静致远、淡泊明志”的学术境界和扎实的钻研精神在会计信息化的学科建设、教学改革和制造业信息化的科研项目中进行着艰苦的探索和研究。2003年春用“中央与地方共建高等学校专项基金”建成了当时全国最具规模的“会计集成与分析实验室”,2004年又建成了“金融工程实验室”;完成了会计信息化方向的课程设置和教学大纲的改革;从事着浙江省新世纪高等教育改革和浙江省制造业信息化重大科技攻关项目的研究;并在中国会计学会会计信息化专业委员会的领导下,于2003年秋成功承办了全国第二届现代信息技术在会计中应用研究的年会(从第三届起该会正名为中国会计学会会计信息化年会)。在这一系列教学与科研的实践中,青年人得到了迅速的成长,也为写作该丛书奠定了基础。

1988年,我有幸到厦门大学参加“国际会计与国际税收师资进修班和研修班”学习了一年半,以后一直从事会计、财务管理国际化与信息化方向的教学与科研。虽积24年的教学经验和14年从事会计与管理信息化方面的科研项目实践,但带领青年教师完成这套丛书在学术上的攀登,力量还是觉得有限。衷心感谢中国会计学会会计信息化专业委员会的大力支持,把该丛书的编写作为学会的一项研究工作,使得学界内一批志同道合的实力专家前来助阵,与我们精诚合作,共同完成这部丛书的写作。衷心感谢我的导师们多年来对我的言传身教,对我的孜孜不倦的教诲、鼓励与鞭策,引导我在“究天人之际,通古今之变,成一家之言”的为学境界中脚踏实地地耕耘,保持住“逆境中坚韧,名利前淡泊”的做人操守,并在该丛书中担任顾问以给我支持和力量。衷心感谢高等教育出版社的大力支持和帮助,使该丛书得以面世。对此表示深深的谢意!

张明明

于杭州下沙高教园区

2007年3月

前言

如果会计行业不按照 IT 技术重新塑造自己的话,它将有可能被推到一边,甚至被另一行业,即对提供信息、分析、签证、服务有着更加创新视角的行业所代替。

——美国注册会计师协会(AICPA)主席 Robert Mednick

会计信息系统是一门跨越会计和计算机两个学科的交叉课程,其全称应为计算机会计信息系统(CAIS, Computer-based Accounting Information System)。它要求学生不仅要理解会计理论与方法,而且要掌握用软件工程的方法分析和设计会计信息系统,同时还要具备一定的会计信息系统的实施与管理能力。

经过会计学界近二十年的辛勤耕耘,“会计电算化”学科方向作为会计学的一个分支已经基本趋于成熟。随着信息技术在会计工作中应用的不断深入发展,其学科名称也从“会计电算化”到“会计信息化”不断变化,目前相关的教材名称可谓百花齐放:会计电算化、电算化会计学、会计信息系统、计算机会计等等。虽然名称各不相同,但其体系已经比较成型。概括起来目前国内出版的同类书籍大致可分为两类:一类是针对于某会计软件公司的通用会计软件的分析与设计而展开的;另一类是使用软件工程方法和工具分析和设计会计信息系统(如 SA、SD 等),再用计算机语言对部分程序进行实现(如 VFP)。

随着信息技术的迅猛发展以及企业信息化和电子商务的不断完善,采用的软件工程方法、计算机语言和工具已显过时。传统教材把会计信息系统看成一个孤岛,没能反映会计信息系统与企业资源计划(ERP)和电子商务之间的密切联系。本书体现了会计信息系统在企业信息化和电子商务大环境下的新研究成果;以企业财务业务一体化为切入点,从信息技术的发展入手介绍会计信息系统,采用目前通用的面向对象分析与设计方法,用统一建模语言(UML)分析和设计会计信息系统,并且是在计算机辅助软件工程(CASE)工具 PowerDesigner 中,结合程序设计语言 Visual Basic 和数据库 Microsoft Access 进行具体设计。

同时,本书还从读者思考会计信息化的新问题、新理论、新方法、新模式和新特征等新的视角,从企业信息化和电子商务这个全局的观点来研究会计信息系统,以对会计信息系统的开发起到积极的指导作用。这既有利于企业的财务管理,也有利于行业和国家国民经济的管理更上一层楼。

本书的最大特点是:首先,适应信息技术的发展形势,使用新的软件工程语言、方法

和工具来分析与设计会计信息系统,这在目前国内同类书中是尚未有过的;其次,结合 VB 和 Access 进行具体的分析与设计;最后,介绍了会计信息的披露模式:XBRL 模式。

本书的写作力求作到通俗易懂,用最简练的语言来表述最新的思想、方法和工具。突出对概念的表述,力求提纲挈领,一目了然,便于学生理解和掌握关键要点和基本理论。每章配有思考练习题,便于学生练习和掌握所学的内容。

本书适用于在掌握某种会计软件基本操作技能的基础上,进一步学习系统分析和设计。可作为高等院校的会计、企业管理、财务管理、管理科学与工程等相关专业的教材,还可作为企业会计从业人员和信息系统管理人员的自学用书,也可供会计信息系统和 ERP 开发人员参考。

全书共分 11 章。第 1 章以一种全新的思路引入会计信息系统;第 2 章介绍会计信息系统开发基础,具体包括 UML、Visual Basic、Microsoft Access 和 PowerDesigner;第 3 章介绍了用面向对象的方法分析与设计会计信息系统的具体步骤;第 4、5 章介绍账务与报表子系统,特别增加了机制凭证的设计和会计信息披露模式:XBRL;第 6、7、8、9 章分别介绍工资、固定资产、采购与应付、销售与应收子系统;第 10 章介绍会计信息系统实施与管理;第 11 章介绍会计信息系统的发展趋势。

本书由杭州电子科技大学张明明组织编写;由杭州电子科技大学占学德、郑庆良、杨莹编著。全书由张明明、占学德、郑庆良、杨莹拟订大纲,确定总体框架和写作要求,并对全书进行总纂、修订及定稿。具体写作分工为:第 2、3 章由占学德编写;第 1、11 章由郑庆良编写;第 4 章由郑庆良、杨莹、叶明(云南财经大学)编写;第 5 章由郑庆良、叶明编写;第 6 章由宣秀君(杭州电子科技大学)编写;第 7 章由李勤(杭州电子科技大学)编写;第 9 章由杨莹编写;第 8、10 章由赵惠(杭州电子科技大学)编写。

在本书的编写过程中,得到了云南财经大学会计学院叶明教授的支持和帮助,在此深表谢忱。杭州电子科技大学的研究生戴洁、邵海倩帮助做了部分制图工作,一并表示感谢。

对于书中的不当和错误之处,敬请各位专家和读者批评指正。

作者
2007 年 3 月于杭州

郑 重 声 明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话：(010)58581897/58581896/58581879

传 真：(010)82086060

E - mail: dd@hep.com.cn

通信地址：北京市西城区德外大街4号

高等教育出版社打击盗版办公室

邮 编：100011

购书请拨打 电话：(010)58581118

2007年7月第1次
2007年7月第1次
23.00元

787×960 1/16
343.000
343.000

本书为教育部推荐教材，全国各大书店均有代售。如有盗版，本社将依法追究。

地址：北京市西城区德外大街4号

电话：(010)58581118

目 录

第 1 章 会计信息系统概论	1
第一节 会计变革的技术视角	1
第二节 信息、系统与信息系统	6
第三节 会计信息系统及其发展	8
第四节 计算机会计信息系统的结构	13
第五节 国内外计算机会计信息系统应用的发展	17
练习与思考	22
第 2 章 会计信息系统开发基础	24
第一节 UML 基础	25
第二节 Microsoft Access 数据库基础	32
第三节 Visual Basic 数据库应用基础	37
第四节 PowerDesigner 简介	42
练习与思考	46
第 3 章 会计信息系统开发方法和步骤	47
第一节 会计信息系统开发方法概述	47
第二节 会计信息系统需求分析	50
第三节 会计信息系统的设计	53
第四节 会计信息系统实施与维护	61
练习与思考	63
第 4 章 账务子系统	64
第一节 账务子系统概述	64
第二节 账务子系统需求分析	67
第三节 账务子系统总体设计	73
第四节 账务子系统详细设计	77
练习与思考	96

第 5 章 报表子系统	99
第一节 报表子系统概述	99
第二节 报表子系统需求分析	103
第三节 报表子系统总体设计	107
第四节 报表子系统详细设计	109
第五节 会计报告的网络披露与呈报——XBRL	113
练习与思考	120
第 6 章 工资子系统	123
第一节 工资子系统概述	123
第二节 工资子系统需求分析	125
第三节 工资子系统总体设计	130
第四节 工资子系统详细设计	133
练习与思考	143
第 7 章 固定资产子系统	146
第一节 固定资产子系统概述	146
第二节 固定资产子系统需求分析	148
第三节 固定资产子系统总体结构设计	152
第四节 固定资产子系统详细设计	156
练习与思考	165
第 8 章 采购与应付子系统	167
第一节 采购与应付子系统概述	167
第二节 采购与应付子系统的需求分析	169
第三节 采购与应付子系统总体设计	172
第四节 采购与应付子系统详细设计	177
练习与思考	183
第 9 章 销售与应收子系统	186
第一节 销售与应收子系统概述	186
第二节 销售与应收子系统需求分析	189
第三节 销售与应收子系统总体设计	192
第四节 销售与应收子系统详细设计	194
练习与思考	207

第 10 章 会计信息系统实施与管理	209
第一节 会计信息系统实施概述	209
第二节 会计信息系统的运行平台建设	210
第三节 会计信息系统实施方式	212
第四节 会计信息系统管理与维护	218
练习与思考	227
第 11 章 会计信息系统发展的新视野	228
第一节 企业信息化大势下会计信息系统的新发展	228
第二节 ERP 与会计信息系统	231
第三节 电子商务与会计信息系统	243
第四节 网络会计信息系统	249
思考题	255
专业术语中英文索引	256

教学课件索取单

第1章

会计信息系统 概论

学习要点:

1. 会计与科学技术,尤其是与信息技术的关系;
2. 信息经济下会计界面临的主要挑战和应对策略;
3. 数据、信息的概念与异同,信息的主要特征;
4. 系统、信息系统的概念与特征;
5. 会计信息系统的概念与结构;
6. 会计信息系统及其应用的发展。

第一节 会计变革的技术视角

在现代企业中,会计作为一种与企业采购、生产、销售等职能分离的专业职能,是企业管理活动的重要组成部分。总体上,其目的在于促进企业实现生产经营的价值目标,即价值增值的最大化。具体而言,会计的目标在于为企业内外各利益相关方提供完整反映企业经济活动的财务信息,既有利于企业加强经营管理,提高效益,也有利于外

部使用者进行可靠的经济决策。

会计无论作为一门学科,还是作为一类社会实践,都是一个历史范畴。随着社会生产的不断发展和规模的持续扩大,生产、分配、交换、消费活动的日益频繁和复杂,会计经历了一个由简单到复杂,由低级到高级不断发展和完善的过程。会计学家 Chaterfield 说,会计的发展是反应性的。综观会计发展的历史,充分证明此断言里所蕴涵的真知灼见。会计受社会发展历史阶段的经济、政治、法律、科技所构成的综合环境的制约与推动,而经济环境和科学技术是其中最为重要的因素,最终的力量则是科学技术。

一、科学技术与会计

与人类从事所有其他的实践活动一样,会计实践也必须借助一定的技术工具,以克服人类先天的局限,延伸自己的能力;甚至通过设计自动化工具替代手工作业,以提高效率,解放人类的体力和脑力。

会计人员使用一定的信息处理技术及工具对发生在主体企业范围内的经济业务进行数据采集、分类、记录、传递等加工处理,最终生成完整反映企业经济活动、财务状况、经营成果的会计信息,满足企业内外信息用户的需求。广义上,这些技术工具要素与专职从事会计的人员,以及规范会计工作的制度标准,共同构成了一个系统,即会计信息系统。狭义上,会计信息系统特指技术要素所构成的子集,企业单位的会计工作正是会计人员有效运用会计信息系统这一技术工具,经过两者间有机的分工与协作来进行并达成的。如果我们拓宽生产概念的外延,把会计工作视为以财务信息为最终产品的生产活动,那么技术意义上的会计信息系统则是该会计信息生产过程中所必需、重要的劳动工具。根据马克思关于生产工具和生产力之间关系的论述,科技对会计的作用是重要的,科技决定着会计信息系统这一会计生产工具的功能和性能,从而影响会计生产的效率和质量。同时,科技也改变着会计的工作模式,推动复杂会计理论和方法的发展和应用。依据所运用的信息处理技术,我们可将会计划分为两种基本形式。以人类社会早期的十进制、纸张、印刷术为基础的手工簿记;以计算机为基础的部分或全部实现自动化作业的计算机会计。

科学技术对会计的影响,还体现在通过推动企业所处的经济环境的变化,间接地引起会计的变革。如工业革命后产生的机器化大生产,导致成本会计的出现;股份公司和资本市场,使会计目标向着对决策有用的方向发展。

因此,会计界应树立会计的科学技术观,忽视、漠视信息技术,人为将两者割裂的观点是片面和不足取的。古人云,工欲善其事,必先利其器。积极学习并应用一个历史时期先进的信息处理技术,不断改进和提升会计信息系统,提高会计生产的效率和质量,是会计人员不可推卸的职责。

二、信息技术、信息经济下会计面临的挑战

自 20 世纪中叶以来,高技术革命以磅礴之势快速推动人类社会进入一个崭新的文

明时代——信息社会,其中,以计算机和通信技术为核心的信息技术是最重要的推动力量。今天,信息技术普遍应用于社会的各个领域,社会的生产活动,经济、政治形态已经并继续发生着激烈的变革,这一切使得建立于工业文明基础上的会计理论与实务体系暴露出诸多弊病和不相适应之处。社会上许多方面的人士对传统会计提出了严厉的批评,会计正面临来自信息社会和信息经济严峻的挑战。毕马威会计公司合伙人、会计学家 Bob Elliott 曾借用“第三次浪潮”一词形象地作出预言:“IT 引起的变革浪潮正在撞击着会计的海岸线,在 20 世纪 70 年代,它彻底冲击了工业界,80 年代它又荡涤了服务业,而到了 90 年代,会计界将接受它的洗礼。它改变了商业运营的方式,也改变了经理们面临的问题,现在的经理们需要新的信息模式进行决策。因此,内部会计和对外报告会计都必须改革,高等教育可以只是简单地对这些变革作出反应,抑或扮演一个更为积极的角色,同时促进其他领域的适应性变化。对从事学术研究的会计人员的挑战将是:创造第三次浪潮中的会计规范,并且培养出能够在处于第三次浪潮的企业中有效地行使职责的毕业生;而对从事非学术研究的会计人员的挑战将是:促进企业的变革以实施这一新的会计规范……”AICPA 主席 Robert Mednick 早在 1988 年的文章“*Our Profession in the Year 2000*”中指出,“如果会计行业不按照 IT 技术重新塑造自己的话,它将有可能会被推到一边,甚至被另一行业,即对提供信息、分析、鉴证、服务有着更加创新视角的行业所代替”。

那么信息技术和信息经济到底向会计提出了哪些挑战和问题?我们又如何去积极面对这些挑战和问题?首先我们需要了解信息社会经济环境和企业竞争出现的新变化、新特征,与传统工业社会的差异。

(一) 信息经济的特征

信息经济也称数字经济、网络经济、比特经济等,是人类社会继农业经济、工业经济后的第三种经济形态,是以现代信息技术等高科技为物质基础,信息产业起主导作用,建立在信息、智力、知识的生产、分配和使用基础之上的经济形式。信息、知识取代物质、能源成为首要关键性资源,信息产业成为国民经济的主导产业,信息技术广泛地向传统产业渗透应用。与工业经济相比,信息经济具有以下特征:

(1) 经济全球化。信息技术使空间变小,距离对经济活动的约束日益弱化,经济活动的国内和国外界限变得模糊。产业布局在世界范围内重组,全球性的经济组织——跨国公司扮演日益重要的角色。企业的投资、生产、营销、服务、经济竞争与合作日益突破国家疆域的限制而在全球范围内开展,出现了全球统一的大市场。信息经济的全球化还表现在资本市场的连接整合上,通过网络的连接,全球的资本市场已成为一个有机整体,企业可在国内和国外市场融资。信息社会的资本市场高度发展,金融业务和金融创新工具如衍生金融工具等层出不穷,既有助于降低企业融资和经营的风险,但这也使经济业务更加复杂,所以在某种意义上又增大了企业的风险。

(2) 经济虚拟化。信息经济以网络技术,特别是国际互联网络为运作平台,与传统

经济活动不同,它发生在网络这一虚拟空间(Cyberspace)之中。电子商务大行其道,虚拟商店、虚拟市场、虚拟银行、虚拟公司等纷纷涌现。

(3) 竞争的紧迫化。信息经济是节奏空前加快的实时经济,快速反应、灵敏决策成了企业成功的关键。企业竞争从规模取胜转向速度取胜,那些能最快对市场变动需求作出响应,推出消费者满意的产品或服务的企业将在竞争中获胜。竞优规则不再是“大鱼吃小鱼”,而是“快鱼吃慢鱼”。

(4) 用户需求的个性化、多元化。大众知识水平的提高和激烈的竞争带给市场越来越多、越来越好的产品,使用户的要求和期望越来越高。工业经济时代,企业大规模生产无差别标准产品的获利模式难以为继,消费者的需求日益差别化和个性化,同时要求这种小批量生产的产品价格要与大批量生产的产品价格那样低廉。

(5) 经济活动影响因素更趋无形化,决策更为复杂化。无论企业内部管理者,还是外部各种经济组织和个体,都面临越来越多的新生经济事物,如衍生金融工具、虚拟机构和实体。决定经济活动成功的因素不再仅限于传统的资金、土地、物资等有形物,信息技术、人力资源、知识产权、商誉、品牌等日渐成为重要因素。而这些生产要素的量化将更为困难,导致经济决策的风险水平和复杂性更高。

(二) 会计面临的挑战

会计以向企业内、外部信息使用者提供有用的会计信息,支持其科学决策为使命。信息社会经济环境变化加速,竞争加剧,知识和资产日益重要,经济决策需纳入考虑的相关因素更为多样、复杂,决策风险和难度更大。为了尽量降低决策的风险和不确定性水平,寻求更充分的信息支持自然成了决策人的迫切诉求,从而对信息的主要提供者——会计信息系统,提出了更高的要求。自20世纪80年代以来,在工业经济中表现卓越的会计信息生产序列和质量体系,面对新的经济形态漏洞百出,会计界受到了来自社会各方的强烈批评。

(1) 财务会计信息披露的及时性不足。及时性是决定会计信息是否有用的关键。随着企业生产周期的缩短,经济活动风险的加剧,目前由年度审计报告和季度会计报表所构成的体系已不能适应使用者快速决策的要求。现行财务会计与报告模式下披露的会计信息,由于会计处理程序和传递渠道的限制,会计信息披露严重滞后,使得财务报告在正式公布之前,其信息内涵就已经几乎被“清空”。这是会计信息相关性下降的主要原因之一,也使得会计信息系统在与其他“信息源”的竞争中逐渐处于劣势。

(2) 财务会计信息内容的不完整。这是现行财务会计与报告模式在知识经济下暴露的另一弊病,其不完整性表现在:①对交易过分关注,而对母子公司和关联企业之间的经济活动(事项)却缺乏必要的规范手段,企业集团之间利用关联方交易频繁虚拟利润、粉饰财务业绩、进行财务欺诈等行为就是佐证。②企业经营业绩的一些重要方面在财务报表上得不到反映,但是这类事项或情况却对企业日后的经营业绩意义深远,如商誉等;而且对管理层的管理才能和绩效的衡量也不尽如人意。③对企业内部的人力资