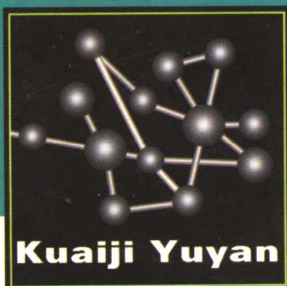


数字经济下的会计预言

会计理念

KUAIJI LINIAN

数字经济时代，我们
需要一种全新的会计
理念的根本变革。



Shuzi Jingji Xia De

Kuaiji Yuyan



潘 飞
陈冬华 著

立信会计出版社

E-mail: lxaph@sh163c.sta.net.cn

会计理念

KUAIJI LINIAN

潘 飞 陈冬华 • 著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计理念/潘飞,陈冬华著. —上海:立信会计出版社,2001.1

(数字经济下的会计预言)

ISBN 7-5429-0825-1

I. 会… II. ①潘… ②陈… III. 会计学
N. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第
00604 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200233
E-mail	lxaph@sh163c.sta.net.cn
出 版 人	陈惠丽

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	787×960 毫米 1/32
印 张	14.5
插 页	2
字 数	168 千字
版 次	2001 年 1 月第 1 版
印 次	2001 年 1 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-0825-1/F·0760
定 价	26.00 元

如有印订差错 请与本社联系

序 一

在新旧世纪交替之际，我们看到了一个全新的字眼“数字经济”。与此同时，一个个与数字化相连的新名词让我们目不暇接，数字化企业的设计，数字化银行业的转型，数字化时代的基础教育，数字经济的审计与会计，数字经济的全方位模型构造，所有这些都预示着这样一个现实，人类已进入了数字经济时代。

以数字经济为主要特征的电子商务在西方已非常普遍。在美国，“Pizza!”匹萨饼店外送工人将热腾腾的匹萨饼送上顾主家门，是司空见惯的商业行为；“汽车!”汽车经销商业务员将车子钥匙送到客户手中，将是 21 世纪里如同匹萨饼外送般的生意模式！

作为现代商业的第三次革命，是产生于 20 世纪末的电子商务（人们习惯把现代化商

场的崛起看成是现代商业的第一次革命,又把跨区域连锁经销看成是现代商业的第二次革命)。有关资料表明,1998 年全球网上贸易为 430 亿美元,1999 年为 1 450 亿美元,今年估计达到 2~4 千亿美元,未来 5 年网上贸易额将达到全球贸易额的 1/4。

中国作为世界经济的一部分,加入 WTO 之后,电子商务必然会出现爆炸式的发展。中国电子商务网的调查报告显示,中国网上商店已从 1999 年初的 100 家发展到现在的 600 家,预计年终开通的电子商务网站将超过 1 000 家。1999 年交易总额达 2 个亿,预计今年达到 8 个亿,2001 年达到 100 个亿。电子货币和电子支付、电子结算等的发展也将为我国经济的发展提供巨大的动力。

数字经济的崛起,为各行各业都带来了一场新的革命,而首当其冲的是数字经济时代的会计革命。

对于这场人们期待已久的会计革命,会计界正在不断思考、探索,新型的经济业务的

出现已经使我们手足无措，而未来的更大变化必将使我们对整个会计的架构进行重新的设计，这不仅是预言，而且是一个已经向我们走来的活生生的现实。

由同济大学金光华教授以及上海财经大学、复旦大学、华东理工大学、上海理工大学、杭州商学院等一批中青年会计教授、副教授、会计博士与立信会计出版社联合推出的这套《数字经济下的会计预言》丛书，从各个方面向人们展示了面临数字经济的企业财务与会计、审计所遇到的各种前沿课题，是国内目前较早出现的全面阐述数字经济时代的会计理论与实务丛书。

这套丛书的出版，我认为填补了我国这一研究领域的空白，综观这套丛书，感到有以下几个特点：

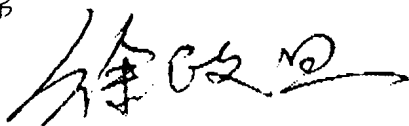
一是新颖。丛书打破了传统写作范例，配备了丰富多彩的数字经济案例，给人们以深切的感受，使读者对书中的内容有更为深入的了解。具有一定的前瞻性。

二是务实。丛书的各分册从不同角度向人们介绍了我国会计革命在数字经济时代所面临的理论与实务问题,并作了理论与实践的探索和研究。

三是系统性。丛书既有理论阐述,又有实际操作;较为全面系统地分析了我国各行各业如何在数字经济时代开展企业财务与会计管理的作法。

我高兴地看到,丛书的作者在长期从事会计理论研究的同时,近年来又深入实践,掌握了大量第一手资料,为这套丛书的推出起了关键作用。立信会计出版社对《数字经济下的会计预言》丛书的精心策划和组织出版,也保证了这套丛书的整体水平。我认为《数字经济下的会计预言》丛书的出版将大有裨益于会计教学与会计实务。

乐为序

A large, stylized handwritten signature in black ink, which appears to read '徐改旦' (Xu Gaizhen).

2000年6月

序 二

当今世界,以核子技术、生命科学、电子计算机技术为代表的高科技产业以几何级数爆炸增长。以现代科技为基础的新兴产业已在世界经济发展中占据了主要地位,推动和促进了世界经济的向前发展,创造了一个又一个奇迹。尤其是以计算机网络为代表的信息技术的迅猛发展,标志着知识经济的到来。在知识经济时代,知识资源成为促进经济发展的重要因素,原有的行业旧知识亟待更新。正如“世界未来学会”(World Future Society)会长爱德华·科尼什说的:“资讯革命对当今经济的改革,就如同工业革命对18世纪农业经济的改造。”人类社会正由工业社会向信息社会过渡,进入了以网络经济为代表的数字经济时代。

作为网络经济的基础,Internet 正在改

变着人类社会的传统的工作方式、管理方式，甚至人们的生活方式。这一切，都极大地挑战着传统的财会工作的理论和实践。

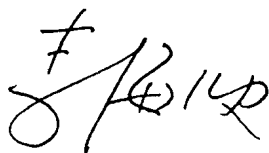
传统的财务会计理论是建立在一系列假设的基础上，即会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。传统财务会计的四个假设适应传统的社会经济环境，并为会计实践检验，证明了它的合理性。但是，当互联网走进现代人们的日常生活，并充斥于社会经济活动的各个方面时（如办公无纸化的实现、电子商务的普及等），使以前会计假设所依据的社会经济环境发生了翻天覆地的变革。

数字经济下的会计将何去何从？

本着“励精图治、开拓进取”的“立信会计”精神，未敢忘却“中国现代会计之父”潘序伦先生的教诲，“信以立志，信以守身，信以处事，信以待人，毋忘立信，当必有成”。为促进中国会计革命的早日到来，立信会计出版社策划了《数字经济下的会计预言》丛书的选

题,并在同济大学金光华教授等的大力协助下,组织了会计界理论与实践方面的专家、学者,共同撰写了此套丛书。此丛书是这些专家、学者近年来勤奋研究的成果,也是他们对会计革命的展望。丛书涵盖了会计领域的各个方面:从《会计理念》开始,讲到《会计教育》;从会计新概念《会计频道》,讲到网络会计实践《财务会计》、《网络审计》、《自助式会计系统》、《网络安全与会计控制》;从新兴起的《电子商务》,讲到《电子货币》;直至近年来颇受人们关注的《人力资源会计》。

我衷心希望《数字经济下的会计预言》这一“石”,能激起会计革命的千层浪,作好准备,迎接会计革命的到来。



2000年6月

目 录

0 引言 1

传统的会计观念已无法对当今
的世界经济作出令人信服的解释，
我们需要一种全新的会计理念的根
本变革。

1 数字经济时代的财务会计框架 8

否定会计目标，还为时过早。无
视其内涵的变化，终将被淘汰，这就
是数字经济时代的会计理念。

概念框架的总体结构 9

概念框架的内涵变化 15

2 会计信息的用户要求及供给行为 分析 28

界定信息的产权，将会计信息

交给市场生产,是将来一切会计革命无法回避的前提。

会计政策选择的经济学思考	28
现实中会计选择的多重困境分析	37
数字时代的会计:会计信息、产权和 市场化	53
 3 会计信息的宏观监控.....	79
会计市场的失灵使管制成为必 要,然而纯政府监控模式是缺乏博 弈的结果,引入竞争机制,将市场与 政府有机兼容,合理安排制约权,在 多次博弈中达到纳什均衡是我们模 式创新的理想状态。	
会计信息市场分析	80
现行宏观监控体系	85
准则制定模式的创新	96
证监会在数字经济下的职能变革.....	108
 4 会计要素的变革	116

社会经济环境并非凝固不变，而是不断地运动着的，新陈代谢，吐故纳新，不断地演变革新。会计，既受其影响，又要为其服务，就必然要不断演变革新，以满足环境对它的要求。这样，会计就具有生命力，不致枯萎败落。

传统工业经济时代下的会计要素·····	118
数字经济带给会计要素的变革·····	123

5 财务报告的未来发展 ····· 153

财务报告的发展已到了一个关键的变革时期，而网络为财务报告在数字经济时代的变革提供了一个难得的机遇。许多企业已经、正在、将要抓住这一机遇。

传统财务报告模式受到挑战·····	153
信息技术为传统财务报告模式的 改革提供了突破口·····	160
财务报告披露媒介的变革·····	165

财务报告披露内容的变革·····	168
财务报告披露变革的技术阶段·····	176
企业对未来财务报告披露模式的 选择·····	181
6 会计账务处理程序的变革 ·····	187
在数字经济时代,企业经营和 管理信息都可以数字化。国际互 联网的广泛应用将引领会计从电 算化时代步入信息化时代。因 此,数字经济必将带领会计账务 处理程序进入一个全新的境界。	
目前账务处理的模式及其特点·····	188
会计信息化下账务处理的特点·····	191
会计信息化的账务处理所面临的 新问题及对策·····	206
我国实现会计信息化亟待解决的 问题·····	210
7 会计信息失真:道德问题·····	215

道德是永恒的、历史的和趋同的,任何社会都会有道德规范。随着经济的发展、社会的进步和国际交流的增加,人类最终将形成一个大体一致的道德标准。

会计职业道德及其评价·····	216
会计信息失真的现状与原因·····	228
数字经济下的会计职业道德·····	235

8 会计管理体制的演变 ····· 244

创新微观会计管理体制,组建专门的会计服务公司,提供专业化服务,通过签约与网上审计监督,在减少信息不对称性的同时可弥合会计委派制的缺憾。

会计管理体制的界定·····	245
会计委派制——会计人员管理体制 的创新·····	249
会计委派制可行性研究·····	254
数字经济下会计管理体制的再创新··	267

9 内部控制演变及未来发展 279

数字化会计系统的建立是电算化系统的补充和提高,它已不是传统意义上的电子数据处理(EDP),它对内部控制也提出新的要求。从内部控制环境、会计系统到控制程序都将产生巨大的变化。

数字经济的前奏:内部控制从手工

到电算化..... 280

数字经济扑面而来,内部控制创新

发展..... 293

10 管理会计的挑战与变革..... 311

在数字经济时代,管理会计将摆脱企业边界的束缚。管理会计信息也必将开始“由内而外”地协调和服务于企业集团的整体利益,否则就难以适应管理会计的战略化发展。

传统管理会计面临的挑战..... 312

数字经济下管理会计理念的变革·····	319
数字经济下的企业业绩评价·····	338
管理会计与财务会计的协调·····	348
11 数字经济环境下,会计信息价值的 体现·····	364
数字经济环境下,会计信息的 价值在企业内部和外部将得以充分 体现,会计信息质量特征随之也会 发生较为深刻的变化,相关性和可 靠性也将被赋予新的涵义。	
传统的会计信息系统和数字经济 时代的会计信息系统·····	365
数字经济环境下会计信息价值在 主体内部的新功能·····	372
数字经济环境下,会计信息外部 效应新变化·····	380
会计信息质量特征的新变化·····	383
12 会计信息的国际化标准·····	390