

# 第 1 章

## 导 言

### 本章目标

本章的目标在于加深读者对于这一充满生机的行业的理解。学完本章后，读者应当能够：

- ◆ 描述组织如何为顾客创造价值。
- ◆ 描述业务过程、管理过程与信息过程之间的关系。
- ◆ 描述会计专业人员提高其自身价值的三个途径。
- ◆ 识别会计的性质发生变化的原因，了解 IT 的应用如何促进这一变化。

### 导 言

请闭上眼睛，勾画一下一名会计师的形象。你看到了什么？是一个眼圈发黑、喜欢数字、呆在一个远离组织中其他人的密室里、守着钱袋的人，还是在工作团队中有发言权的、风度优雅的、充满活力的关键人物？

许多有远见的会计界专业人士都已经意识到我们生活的世界正发生着迅速而深刻的变化。由此，会计界正在认真地反思，评价会计工作的所有方面，并预见会计的未来。他们已经意识到有必要积极主动地为将来做准备，以便使其他业务人员相信：他们能够提供有价值的服务。美国注册会计师协会（AICPA）主席巴里·梅兰康（Barry Melancon）曾经指出：“当前会计行业需要进行的变革也许是注册会计师

遇到的最根本的变革……（我们）希望将注册会计师重新定位为战略型的决策顾问……将注册会计师从常规的或符合性的审计服务和雕琢数字的地位提升到业务决策的核心位置。”这就需要会计从业人员客观地审视对于这一领域的种种质疑，勇于挑战自我，从而找到提高会计信息产品和服务的质量的新途径。

目前会计专业的学生既需要学习大工业时代传统会计的沿革，更需要获取信息时代会计专业人员所具有的知识 and 技能。本书将引导未来的会计从业人员面对信息革命的挑战。我们的目标是使读者成为信息系统演进过程中的积极参与者。也许本书所做的最重要的贡献在于：提出了一个与以往不同的设计、使用和评价会计信息系统的基本原理。

显然，对这样复杂的论题，没有一本教科书能面面俱到地加以论述。因此，在涉及到特定的概念和问题时，我们通常会给出它们的出处，以便读者了解更为详尽的内容。同时，我们确信，在当前商业领域和会计行业发生巨变的时期，本书能够为读者提供充分地有关的基础知识。

## 一个正在变革的世界

在现代信息技术出现的早期，已有许多人意识到 IT 将对会计行业产生深刻的影响。作为较为直言的会计未来学家，毕马威会计公司的全国性合伙人鲍勃·埃利奥特（Bob Elliott）在 1992 年的 *Accounting Horizons* 杂志上发表文章，开篇就是，“IT 正在改变一切。”<sup>①</sup> 在该文中，埃利奥特借用阿尔文·托夫勒（Alvin Toffler）<sup>②</sup> 提出的“第三次浪潮”一词来形象地预言在会计实务、教育和研究中即将到来的意义深远的变革。他总结道：

IT 引起的变革浪潮正在冲撞着会计的海岸线。在 20 世纪 70 年代它彻底地冲击了工业界，80 年代它又荡涤了服务业，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，亦或扮演一个更为积极的角色，拥抱未来，更快地适应未来，同时促进其他领域的适应性变

B. Elliott, “The Third Wave Breaks the Shores of Accounting,” *Accounting Horizons*, June 1992, p. 61.

② A. Toffler, *The Third Wave* (New York: Bantam Books, 1990), p. 2.

化。因此，对于从事学术研究的会计人员的挑战是，创建第三次浪潮中的会计范例，并且培养出能够在处于第三次浪潮的组织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则是，促成组织上的和行政上的变革以实施这一新的会计范例。

关于在会计实务和教育中即将来临的变革的可能性和程度，埃利奥特的预言激起了大量的讨论，许多人开始推测 IT 在促成这些变革时即将扮演的角色。

埃利奥特不是第一个提出会计行业变革的需要和可能性的人，当然也不是最后一个，并且也不是惟一预言会计变革的人。Coors Brewing 公司的财务主管<sup>①</sup>阿尔·皮普金（Al Pipkin）也注意到 IT：

正在造成财务主管工作的完全转变，并且重新定义着整个财务系统。如同对整个企业的影响一样，技术正在改变着财务主管这一职业的传统。到 21 世纪，从事财务主管工作的会计人员会越来越少，而且，这些工作将以全新的和令人激动的方式进行。

今天，你会无意之间看到成打的报纸和杂志宣称“无纸时代不再是一个白日梦”。把纸移来移去，对数据例行处理，像这样单调乏味的工作很快将一去不返。从现在起，财务主管的工作要么是增加企业的价值，要么不复存在。<sup>②</sup>

尽管我们同意埃利奥特和皮普金有关未来的预言，然而，我们认为问题的关键是提高会计信息的相关性和有用性。因此，我们认为利用 IT 不会显著地影响会计实务、教育和研究的本质。除非重新考虑传统会计过程并有效利用 IT 来提高该过程的价值，否则 IT 不会从根本上改变会计的本质。对 IT 的创新应用虽然可以促成会计的显著变化，但是，如何有效地利用 IT，从而带来令人满意的变革，对会计界来说，仍然是一个尚未得到回答甚至引起争论的问题。

本书的出版旨在鼓励和促进读者探究 IT 对会计和企业（包括私人的和公共的、盈利性的和非盈利性的实体）的潜在影响。这是一个颇为野心勃勃的目标。通常，典型的会计教科书中反映的内容似乎表明，会计行业的性质相当地稳定。本书与此不同，我们希望激发读者的想像力和创造力。我们将帮助读者将注意力集中在“什么能够发生”上，并相信读者会在定义“什么将要发生”方面发挥重要作用。正如

财务主管是指在一个组织中负责财务信息系统使用、设计和评价的个人或职能。主要地，财务主管负责组织中财务记录的产生和维护。

<sup>②</sup> A. Pipkin, "The 21<sup>st</sup> Century Controller," *Management Accounting*, February 1989, p. 24.

皮普金指出的那样，能够创造并增加价值的专业人员将对未来产生深远的影响。

## 组织的性质和目标——创造价值

迈克尔·波特 (Michael Porter)<sup>①</sup> 在其 *Competitive Advantage* 一书中阐明：组织所做的每件事都应当为顾客创造价值。但是，价值的创造必然会给组织带来成本。例如，装配一辆汽车可以创造价值，但也需要企业为各项投入支付费用（如，原料、物料、工时等）。波特将一个组织的“利润”定义为其价值和各项成本之差，这一定义的范围比典型的会计定义的范围要大得多，它包括了组织的全部价值和成本，而其中大部分难以进行财务上的度量。

创造价值这一概念对盈利性组织和非盈利性组织均适用。盈利组织追求利润最大化；而像慈善机构或政府实体等非盈利性机构，则寻求在所得资源（资金）有限的情况下提供最多的商品和服务。从长远看，慈善机构和政府组织通过使其流入量与流出量相配比来使它们的服务最大化。从而，无论是否以盈利为目的，组织的生存取决于它是否能以某种成本——效益的方式提供能得到顾客认可的商品和服务。

每个组织通过提供顾客所需的商品和服务来努力创造价值。例如：

- ◆ 食品杂货店通过在干净、整洁的营业网点销售食品来为顾客创造价值。
- ◆ 航空公司通过安全、及时地运送旅客和货物来为顾客创造价值。
- ◆ 汽车制造商通过生产可以安全、可靠地运送人和货物的各种汽车来为顾客创造价值。
- ◆ 某个市政当局通过给市民提供基本的公共服务（如政策保障、消防保障、急救服务、公用事业）来为顾客创造价值。

能够生存和发展的组织和个人应当提供商品和服务，能为顾客创造价值；否则就将萎缩以至消失。由于对稀缺资源的竞争，每个组织或个人都必须以某种讲求成本——效益的方式来创造价值。尽管有些组织通过欺骗、粉饰或政治影响来尽力延缓它们的崩溃，但是，最终每个组织都不得不面对价值的最后仲裁人——顾客。

<sup>①</sup> M. Porter, *Competitive Advantage: Creating and Sustaining Superior Performance* (New York: The Free Press, 1985), p. 12.

## 案例

70 年代末和 80 年代初，随着石油价格的急剧上涨，石油的供给受到怀疑，大多数购买汽车的人都愿意购买车型较小的、省油的汽车。美国的汽车制造商们在经过了几个收益较差的年份后，才得以把设计方案调整成较小的、省油的汽车。在接下来的 10 年里，由于小型汽车的数量增加，许多停车位都从 8~9 英尺宽变成了 7 英尺宽。然而到了 1987 年，美国汽车开始变得越来越大。如今，大一些的停车位要价很高。而且，停车问题可能随着 Hummer 的普及而变得更加严重起来。Hummer 是一种适用于城市的军用汽车，包括车镜在内有 8 英尺宽。<sup>①</sup>

组织通过开发和提供满足顾客需要的商品和服务来创造价值。而商品和服务是通过一系列的业务过程来提供的。业务过程是指为实现某个业务目标而进行的一系列活动。不论所提供的商品和服务的种类如何，每个组织都至少有 3 种类型的业务过程（参见图 1-1）。

1. 获取 / 支付过程。获取 / 支付过程的目标是获取、维护和支付组织所需的资源。这些资源包括人力资源、财产、厂房、设备、财务资源、原料和物料等。资源可以由供应商等外部实体获得。它们是组织向顾客提供商品和服务所需的输入。

2. 转换过程。转换过程的目标是将获取的资源转换成顾客需要的商品和服务。通过转换过程，原始的输入变成为完工的商品和服务。

3. 销售 / 收款过程。销售 / 收款过程的目标是向顾客销售和交付商品及服务，并收取货款。通过转换过程，组织将已完工的商品和服务销售给顾客（外部实体），以便换取顾客支付的货款（通常以现金的形式支付）。

组织的领导负责管理业务过程。管理活动可以大致分为：计划、执行、控制和评价（参见图 1-2）。计划需要组织的领导定义业务目标，优化业务过程，并提供实现目标所需的蓝图。组织的领导必须发现可能得到的机会，并评价与每个机会相关的风险。然后管理人员将业务过程分成较小的业务活动，指派员工去完成每一项

<sup>①</sup> Neal Templin, "Big Cars and Little Spaces Cause Mayhem," *The Wall Street Journal*, March 11, 1998, pp. B1, 8.

图 1-1

业务过程

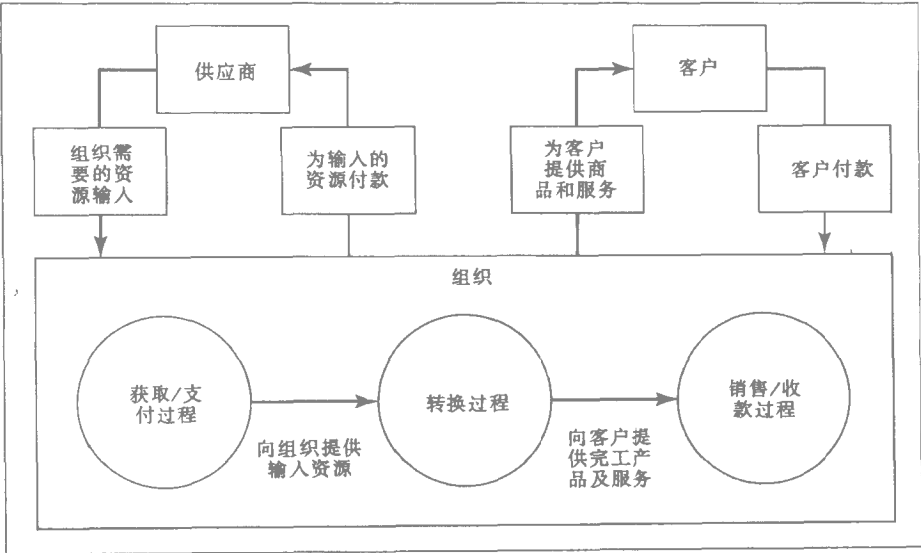
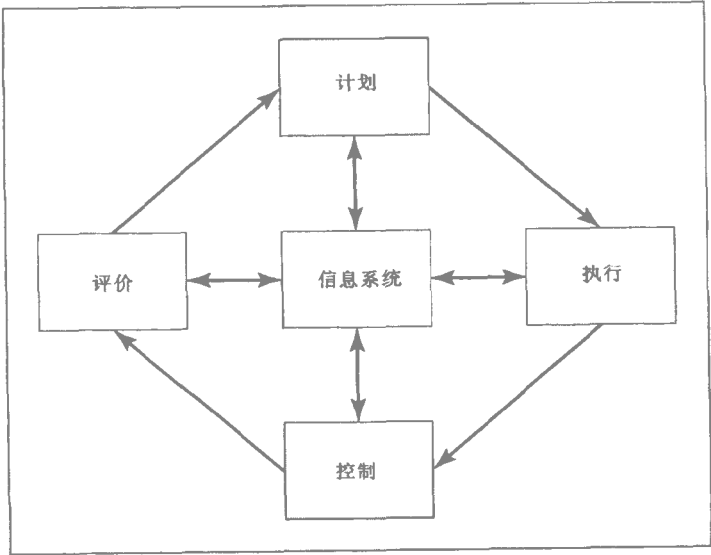


图 1-2

管理活动

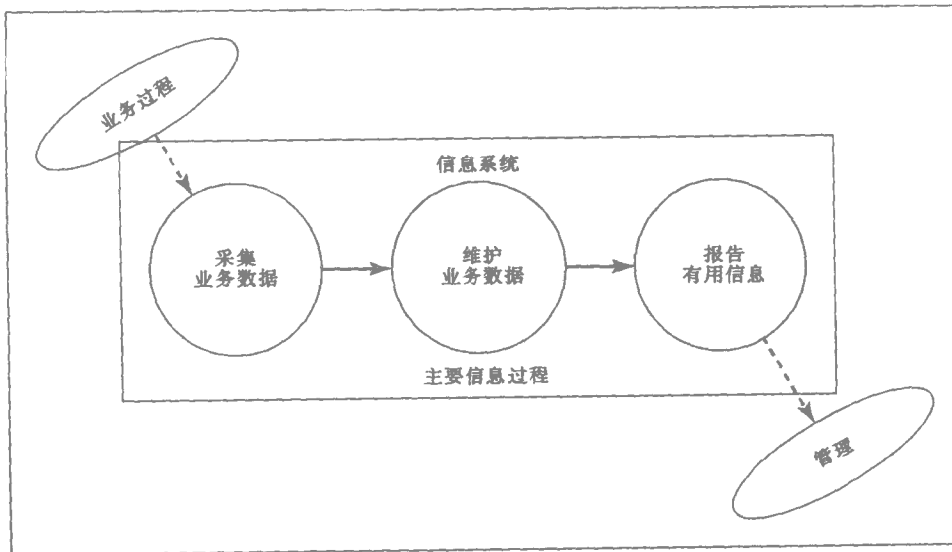


活动，并激励员工做好指派的工作，从而执行计划，一个明确定义了的计划会增加正确执行的可能性。控制则通过复查来实行，复查是为了验证某项业务活动或整个业务过程的执行结果是否与管理层所期望的结果一致。复查的结果不是改变预期就是改变业务活动或业务过程的执行，以便使实际的执行结果与预期保持一致。通常，管理人员要定期评价运营成果来考察业务过程是否正在实现组织的目标。评价的结果可用于修正计划、目标或期望值。

管理的中心是决策。管理人员在计划、执行、控制、评价组织的过程中做出多项决策。而正确的决策需要及时、相关的信息。对此，可以开发和应用信息系统，以便向管理人员提供信息。信息系统获取组织及其活动的数据，存储和维护这些数据，并编制对管理有意义的报告。信息系统的上述活动称为信息过程（参见图 1-3），它可以大致分成三类：记录与业务活动相关的数据，维护或保持与组织相关的和最新的数据，报告对执行、控制和评价业务过程有用的信息。

图 1-3

信息系统和信息过程



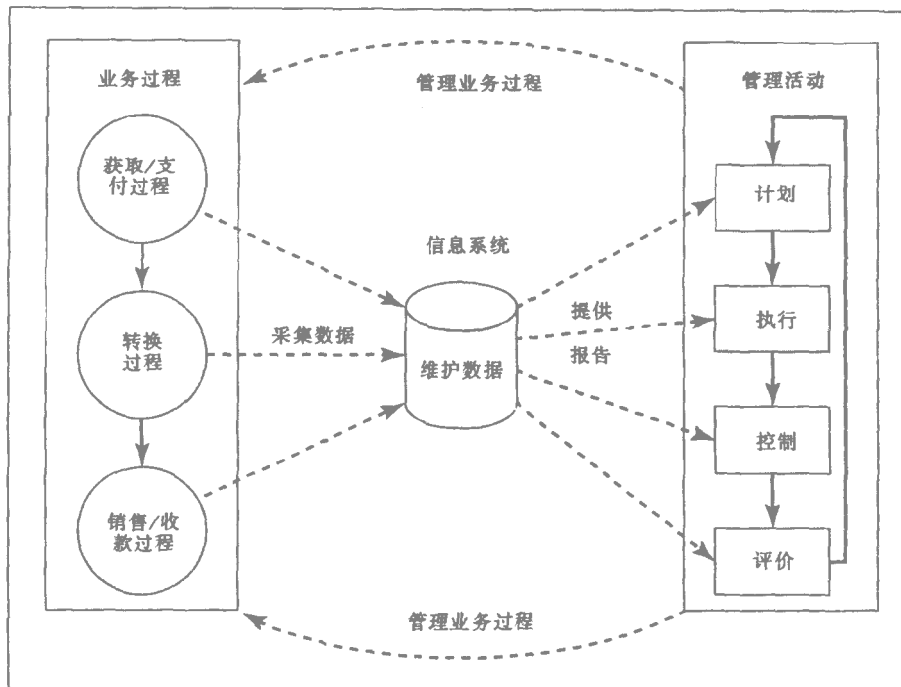
这里需要注意数据和信息的区别。数据是信息系统的输入，是有关业务活动和业务过程的事实和数字描述。就其本身来说，数据一般没有辅助决策的作用。信息系统采集、存储、合并、汇总数据，并将数据组织成对决策有用的信息。因此，信息可以定义为对信息接收者——信息客户有意义的的数据。如果某个报告确实包含有

信息的话，它应能辅助信息客户作出管理决策。

总之，业务过程与向客户提供商品和服务直接相关。其中 3 个主要的业务过程是获取和支付要输入的资源，将输入的资源转换成完工的商品和服务，向顾客销售需要的商品和服务并收取顾客支付的款项（参见图 1-4）。管理人员从信息系统获得的信息可以辅助他们管理业务过程。他们必须对每个业务过程的计划、执行、控制和评价作出决策。而信息系统通过 3 个主要的信息过程来提供对这些决策有用的信息，分别是：记录业务活动数据，数据维护，报告管理所需的信息。这些信息过程采集、存储和维护与业务过程有关的数据，并报告有用的信息。

图 1-4

业务过程、信息过程和管理活动之间的关系



当组织的业务和管理过程变化时，信息过程也必须跟着变化。而当业务过程、信息过程和管理过程融为一体时，组织完成其目标——给顾客提供价值的可能性会大大增强；而当它们不能紧密合作时，组织会处于一种不协调和无效的状态，就像一辆出了毛病的汽车，马达爆响着，缓慢费力地前进。

因此，本书的基调之一是业务、管理和信息过程的集成。后续各章将更为详细

地探讨业务过程的性质，并把对业务过程的理解作为设计信息系统的基础。

## 变革的呼声

在当今世界，为顾客创造价值特别具有挑战性。以往世界的平稳发展和某种程度上的可预测已被持续不断的变革所取代。组织在拥有越来越多的机会的同时，也由于竞争、规则、顾客需求、运营风险及雇员需求等的变化而面临着越来越多的威胁。未来学家阿尔文·托夫勒预测，这个世界将：

挑战过去的种种设想。那些旧的思维模式，旧的准则、教条和意识观念，无论多么值得珍爱，在过去多么有用，都不再适应现实了。从新的价值和技术、新的地缘政治关系、新的生活时尚和通讯方式中迅速形成的这个世界，需要全新的思想和推理、分类和概念。<sup>①</sup>

许多组织正在重新考虑创造价值的方式。变革的方法之一是重新建立业务过程。重组已是一个用得过多甚至有些滥用的术语。它需要组织重新思考如何经营才能为顾客创造更大的价值。迈克尔·哈默(Michael Hammer)最早普及推广了这一概念：

尽管已经过了 10 多年的结构调整和缩减，许多美国公司仍然没有准备好适应 90 年代的经营……在信息技术上过多的投入却带来了令人失望的结果——主要是因为企业往往只用新技术使旧的业务处理方式实现机械化。他们对原有的过程毫不触及，仅仅是利用计算机进行简单的加速。

是停止做这种无用功的时候了。我们不当再把过时的过程嵌入芯片和软件中，而应抹去它们的痕迹，重新开始。我们必须“重组”业务：用现代信息技术的力量彻底地重新设计业务过程，从而使它们在性能上实现显著的提高。<sup>②</sup>

Toffler, *The Third Wave*, p. 2.

<sup>②</sup> M. Hammer, "Reengineering Work: Don't Automate, Obliterate," *Harvard Business Review*, July - August, 1990, pp. 104 - 12.

组织中这些根本的变化以及信息技术不断增长的可用性正在给会计行业造成越来越大的压力，迫使它展开与以往不同的工作。会计行业面临的一些比较重要的挑战包括：

◆ 会计人员所做的大部分工作是由“前计算机思维”发展而来的。例如，目前在用的会计处理过程是几百年前帕乔利（Pacioli）记录下来的，至今基本上没有改变。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、甚至被另一个行业——一个对如何提供信息、分析、鉴证服务有着更加创新的视角的行业——所取代。<sup>①</sup>

◆ 美国公共会计公司所得年收入的大部分（约 70%）来自审计公开财务报表和税收调整服务。对审计的需求源自 1933 年的证券法和 1934 年的证券交易法，而 1913 年通过的第一部所得税法则开始引起了对税收调整服务的需求。这两类服务从 60 年代末到 80 年代支配着公共会计行业，但目前都已到了各自生命周期的后半段。因此，各会计公司在这些领域的价格竞争非常激烈，而利润率却很低。对今后 20 年的预测表明，在税收和审计领域不会有足够的收入去维持目前公共会计行业的发展。<sup>②</sup>

◆ 许多管理人员对目前会计系统提供的信息的质量和及时性不满意。随着管理人员的信息需求与传统管理报告之间差距的逐渐扩大，许多管理人员正在建立自己的信息系统。于是，目前许多公司同时维持两套互不相容的账簿体系：（1）一套包括传统分类账和控制在内的正式的会计系统；（2）一套由管理者建立的、完全独立的信息网络，因为这些管理人员无法从正式的会计系统找到所需的信息。在决定企业的财务状况、履行业务交易及进行业务决策时，管理人员将后者中的信息作为基础信息来考虑。然而就在业务经理们收集和保持越来越多的财务数据的同时，会计人员却还坚持冒着被排除在管理层之外的危险，仅仅负责记录组织的历史。<sup>③</sup>

◆ 传统会计报表过于精简，而且不能及时发布。整个会计期间的所有活动都概括在 3 页左右的财务报表及长约 5~7 页的会计报表附注中。打个比方说，将财务报表作为信息来源进行分析，就好比管中窥豹，只能看到可用信息的一小部分。一些分析人员预言，一旦资产提供者可以实时访问到企业的数据库，他们将对年度

① 参见 Robert. Mednick, “Our Profession in the Year 2000: A Blueprint of the Future,” *Journal of Accountancy*, August 1988.

② 参见 Richard. Greene and Katherine. Barrett, “Auditing the Accounting Firms: Under Heavy Fire, the Big Six Firms are Finally Changing How They Do Business,” *Financial World*, September 27, 1994, pp. 30-34.

③ 参见 John S. Fisher, “What’s Ahead in Accounting: The New Finance,” *Journal of Accountancy*, August 1994.

财务报表失去兴趣——相应地，对审计人员关于这些报表的意见也会不感兴趣。信息使用者们感兴趣的也许是审计人员所提供的实时保证：既保证企业数据库中信息的可靠性，又确保系统可以产生具有高可靠性的数据。<sup>①</sup>

在我们开始着手会计的变革时，应该认识到：会计是有史料记载以来最古老的行业之一，在过去的岁月中已经变革过很多次了。对簿记艺术的实践古已有之。例如，古罗马人就有保存会计记录的复杂系统，并使用复式记账法。对以往时代的考察表明，会计人员并非总是做着同样的工作，但是履行相似的职能。几千年来会计的基本职能包括：

◆ 记录有关业务交易的数据。这项工作总是需要有一组人负责完成。在古埃及，人们使用一种羽毛笔将数据记录在纸莎草纸卷上。而今天，我们也许使用条形码，然后把数据扫描到计算机系统中，并将这些数据保存在磁盘上。

◆ 汇总业务活动的结果，产生有用的报告。国王、政府机构和企业管理人员长期依赖于会计人员通过汇总业务活动的结果得出有意义的报告。多年来，标准的报告是资产负债表和损益表。最近又增加了现金流量表。然而，处于当今商业环境中的管理人员需要更加详细的报告，例如，分地区的销售收入，不同产品类别的销售收入等。而会计人员在帮助各类用户理解报告和出于各种目的使用报告方面一直起到关键的作用。

◆ 保证业务按预期的目标运行及保护企业资产。一项业务事件所涉及的各方都希望会计人员能保证交易得以正确处理、准确记录和报告。为了履行这项职能，几百年前的会计人员必须实际观察业务活动，然后在此基础上确定业务结果的准确性。本世纪以来，这一准确性保证已经建立在一套内部控制和公开财务报表审计的体系之上。

这些职能对任何企业的运营或政府机构的运作都是而且永远是必须的。但是，我们不需要再以几百年以前的方法来履行这些职能。比如，会计系统也许不再需要借贷记账法。未来的财务信息也许不再由目前所知的财务报表提供，也不会基于同样的公认会计准则。未来的保证也不需要由对公开财务报表的审计来提供。然而，组织仍然必须记录和报告业务活动，并实施相应的控制措施以保护各类人员的利益。

会计信息系统是会计信息产品产生和传递的基础。简单地说，系统是为实现某个共同目标而组成的一套资源。例如，一个炉子是一个系统，它有一组资源——火柴和木头——用来完成一个目标——产生热能。建立会计信息系统所需的资源包括

<sup>①</sup> 参见 Robert. K. Elliott, "What's Ahead in the Assurance Function: The Future of Audits," *Journal of Accountancy*, September 1994.

人和技术。会计信息系统的目标是收集和存储业务过程中的数据，进而产生对决策者有意义的输出信息，用于帮助决策者计划、执行、控制和评价组织的各项活动。

传统上，会计信息系统采集和存储的数据是有关业务事件数据的一个子集，即满足会计事项定义的那些业务事件的数据。所以，会计信息系统只采集和存储那些改变组织资产、负债或所有者权益构成的事件的数据。那么，我们能不能采集比会计事项范围更广的一组业务事件的数据呢？当然可以！我们想要扩大业务事件集合的范围吗？也许。这依赖于我们的信息用户进行正确决策时所需要的信息的类型。请记住，信息用户是国王或皇后，而信息系统必须提供用户持续发展和增加价值所需的信息。令人激动的是，人们现在正在重新思考一些重要的决策，比如，会计和会计人员的作用是什么？会计数据和会计信息包括哪些内容？会计信息应该如何（以及何时）进行处理和传递？

技术在不断地演进，而资源也已从手工资源（如纸、羽毛笔和墨水）发展到先进的信息系统（如扫描仪、磁盘和打印机）。在新技术发展的同时，我们必须寻求创新的方法，利用新技术的能力来改进会计系统。新技术可以促使我们比以往更加经济地完成工作。因此，我们必须不断寻求利用新技术的方法以重组会计系统，改善会计系统所提供的信息质量。

传统上，会计专业人员增加价值的基本方法是向负责管理组织的信息客户提供信息。但是，由于信息客户需求的多样性，从而形成了多个会计专业领域，比如，财务会计和报告，管理和成本会计，审计，资产保全服务，以及税务调整和计划。通常每个会计专业都被看成各自独立的、性质截然不同的行业，有着自己的采集和处理数据的系统，也有着自己的知识结构，它们之间有着某种联系，但是多数情况下是彼此独立的。开发和维护这些单独的系统成本很高，而且对目前的信息技术来说是根本不必要的。今天会计面临的挑战是：日益增长的信息需求的多样性已经完全超出了传统会计界定的范围，也远远超出了传统会计系统的容量。

## 进行中的变革

会计行业正在严肃地评价其竞争力、提供的服务以及履行这些服务所需的能力。美国注册会计师协会（AICPA）正在发起一个“注册会计师视角”项目。<sup>①</sup> 目前已举行了全国范围的会议，以便从根本上了解今后 10~15 年会计行业的发展情

有关该项目结果的文章通常按惯例刊登在 *Journal of Accountancy* 上。有关的信息也在 Internet 上发布——参见 <http://www.注册会计师视角.org>。

况，目的是综合地、完整地观察会计行业的未来，从而：

- ◆ 认识会计行业中所有专业领域未来的机遇和挑战。
- ◆ 引导会计行业适应市场变革的需求。
- ◆ 将会计行业内部统一起来以创建一个充满活力、生机勃勃的未来。
- ◆ 提高注册会计师的核心竞争力和价值。
- ◆ 促进会计行业的发展并保障公众利益。

描绘未来发展前景的出发点是确定会计人员的价值和能力。在“注册会计师视角”项目中确定的 5 种最重要的价值和能力如表 1-1 所示。会计人员具备的最重要的价值和能力，应使他们在向顾客提供确定的服务方面拥有竞争优势。为了成功地提供这些服务，必须注意有关的问题。表 1-2 说明了会计人员应提供的 5 项最重要的服务及在提供这些服务时应注意的 5 个最重要的问题。

表 1-1

“注册会计师视角”项目价值和能力

五种最重要的价值	五种最重要的能力
持续教育和终生学习。注册会计师们应该得到持续教育而不仅仅是通过资格认证。不断地获取新的技能和知识对注册会计师很重要。	沟通的技能。能够交换信息，建立有意义的关系。
竞争力。能够以熟练的、有效率的、适当的方式完成工作。	战略性和关键性思考的能力。能够将数据、知识和智慧联系起来以提出高质量的建议。
正直。注册会计师应为人诚实并恪守职业道德。	关注客户和市场。能够比竞争对手更好地满足客户不断变化的需求。
广泛的业务协调能力。注册会计师应保证整个企业的和谐。	对收集到的信息进行解释。能够对互相联系的财务信息及非财务信息提供解释。
客观性。注册会计师应不带偏见。	技术熟练。能够利用技术和推动技术的应用。

正如表 1-1 所说明的那样，人们之所以认为会计服务有价值是因为他们认为会计人员是正直、客观、能够胜任本职工作、业务全面的从业人员，可以持续不断地学习新知识，并保证本行业能跟上时代的步伐。会计人员的杰出能力之一也许是他们的技术能力。

在表 1-2 中提出的服务范围比传统的税收和审计服务的范围要广。而资产保全

服务仍将是一项主要活动，但仅仅审计几张财务报表是不能满足需要的。资产保全服务需要全面了解从 Internet 上的主页到财务系统自身的全部信息。对信息系统的分析、设计、实施和安全的需求将继续增长，同时，有关组织的管理和业绩改进方面的一般性管理咨询业务也会增长。

未来会计人员成功的关键在于改变公众对注册会计师能力和作用的看法。注册会计师行业更趋向于由市场驱动，更加专业化，更少地依赖审计和会计，更多地由在全球化商业环境中的增值咨询服务来驱动。

表 1-2

“注册会计师视角”项目服务和问题

五种最重要的服务	五种最重要的问题
资产保全。保证信息和系统的可靠性。	会计行业的成功在很大程度上依赖于公众对注册会计师能力和作用的认可。
技术。在系统分析、信息管理和系统安全方面提供服务。	注册会计师必须由市场驱动，而不是依靠规则来保有其业务。
管理咨询。在改进组织的管理和业绩方面提出建议。	市场需要的审计和会计服务越来越少，而是需要更多能够增加价值的咨询服务。
财务计划。向财务计划提供广泛的建议。	专业化是未来注册会计师行业得以生存的关键。
跨国业务。在国际竞争中（如税收计划、跨国公司合并、跨国公司合资等）提出建议。	市场需要注册会计师精通全球业务和战略。

其他会计职业组织如高级财务经理协会和管理会计师协会都成立了专门的委员会，以考虑在所提供的服务中进行必要的变革。在所有已提出的建议中，AICPA 的“注册会计师视角”项目得到了最为广泛的接受。

变革的呼声也回响在大学校园。为了促进会计教育改革，职业会计界于 80 年代末至 90 年代初出资成立了会计教育改革委员会（AECC）。会计教育改革委员会已发表了一系列的报告以阐明会计教育中改革的必要性，并对促进这些变革提供一些指导。作为一个由会计学术研究人员和实务界专家组成的专业研究机构，美国注册会计师学会也正在继续促进会计教育的变革和创新。正如会计教育改革委员会在报告 *The First Course in Accounting* 中阐明的那样：“（学生们应当）对此有正确的评价，那

就是：会计作为一门学科，是经济和技术变革引起的建设性讨论和深入反思的焦点，并且在未来还将继续发展。<sup>①</sup>

这些要求变革的批评和呼声也许会激怒某些人。但是别忘了，变革和改进的需求并不意味着会计没有提供过有价值的服务和不能在未来继续提供有价值的服务。相反，变革的需求表明，这是一个会计向组织、行业和社会提供更多价值的重要机会。因此，现在的问题是，会计行业如何才能提高自身的价值？

## 会计专业人员如何才能提高他们的价值

通过辅助解决业务问题，而不仅仅是完成传统“会计”问题，会计有了一个自然的战略机遇来提高它的价值。这样，只有履行业务解决方案的专业人员（他们结合了业务、会计及 IT 技术和知识）才能在决定组织未来的过程中发挥主要作用。业务问题的解决需要集成组织战略、组织结构、业务过程、信息技术及业务度量标准，如图 1-5 所示。尽管将注意力分别集中在以上每个要素上也会带来某些价值，但是，一个包含所有要素在内的集成化的解决方案是必须的。我们认为下列准则应作为解决业务问题的框架：

1. 解决方案中每个单独的要素——战略、组织结构、业务过程、计量标准及 IT——全都是重要的。仅主张战略问题或（会计）标准计量或其他个别要素都是不恰当的，同样，不能只集中考虑其中的一个要素而不顾及它对其他要素的影响。

2. 将每一个业务解决方案结合到组织的业务过程中。一个业务方案是用来解决某个业务问题的某种计划。许多业务解决方案都包括对 IT 的有效利用，同时还应包括组织结构、计量标准和战略的改变。就像我们即将看到的那样，由于业务过程在以往各自分散的学科和专业领域之间提供了一个共同的思路，因此，集中于业务过程将使我们能够把解决方案中所有必需的成分放在一起考虑。

3. 鼓励组织持续地学习，不断地调整，以适应这个复杂和不断变化的世界。正如哲学家埃里克·霍弗（Eric Hoffer）评论的那样：“在变革时代，初学者只是继承那些已有的世俗之事，然而，有学问的人发觉自己已作了极好地准备去应付并不存在的世界。”要知道，人们正在学习的是一种以往没有的、永久的、一体化的解决方案。

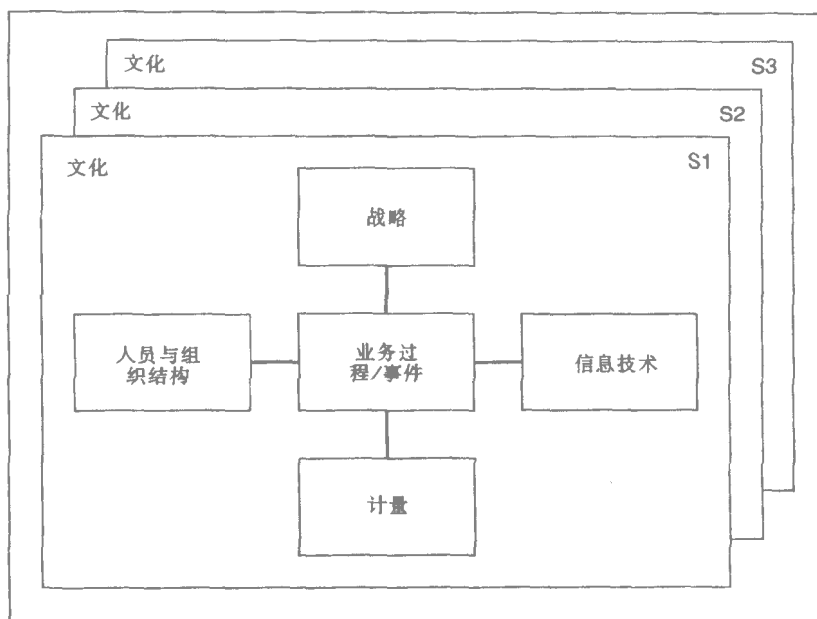
图 1-5 阐明了一个遵循以上 3 条准则的业务解决方案框架的性质：其中所有的

美国会计教育改革委员会，*The First Course in Accounting*, 1992, p. 3.

因素都是重要的，都融进业务过程中，并且随着时间变化（学习）。尽管战略、组织结构、业务过程、计量标准及 IT 都很重要，本书仍将重点讨论 3 个领域——业务过程、IT 及计量标准，同时，对于战略和结构也会略作探讨。

图 1-5

业务解决方案框架



会计的机会就在于利用这些准则，并通过集成组织的业务、信息及管理过程帮助组织创造价值。简单地说，会计可以通过以下方式持续不断地提高其为组织增加价值的的能力：

1. 为负责计划、执行或评价组织活动的决策者提供有用信息。
2. 促使信息过程融合到业务过程中。目前，组织越来越多地把技术融入业务过程。会计人员的工作有助于确保融入业务过程的信息过程在执行那些控制业务过程的规章的同时，获取和存储有关业务过程的详细数据。
3. 帮助管理当局制定企业规章或政策，塑造并控制业务过程。

本书将阐明，以上三种机遇给会计人员提高自身价值提供了一个极好的机会。如果会计专业人员忽略其中任何一个机遇，那都将降低他们对组织的潜在价值。而且，由于涉及到所有这三个领域，会计专业人员将因此在发展富于创新的业务解决方案方面起到重要作用。

以上三种机遇概括出了会计从业人员未来可能的发展方向。尽管有人认为这些机会存在于当前的或传统会计行业领域之外，但是我们确信它们是未来提高会计价值的关键。我们的目标是揭示会计如何才能提供更大的价值以及会计的性质和范围需要做出哪些相应的改变。要把重点放在增加更多的价值上，这就需要我们做一些以前从未做过的事，并且可能结束已做了几年的其他工作，对此，我们不应感到惊奇。

会计人员及其他业务人员应该把 IT 及其能力看作是为提供业务解决方案而设立的一套工具的组成部分。但是，不要因为对 IT 的兴趣，使你偏离了方向，重要的是技术怎样才能用做建立解决方案的手段，而不是让 IT 本身成为关注和研究的重点。关键的一点是，应由企业期望具备的业务过程的性质、要采集的数据及应提供的信息来推动 IT 的应用，而不是用 IT 决定业务过程的性质、数据及信息。因此，没有正确观察事物的能力就会造成喧宾夺主。

## 结束语

我们希望，经过以上阐述，已促使读者思考以下可能性：

1. 会计行业需要变革。
2. 会计行业中的任何变革都应将重点放在帮助组织为顾客提供更大的价值上。
3. 在发展业务解决方案的过程中，会计和 IT 必须集成为一体。
4. IT 将在未来的会计行业中发挥一定的作用。

本书的出版将有助于读者理解促成会计和 IT 行业变革的原因及方向。有些读者可能想知道会计人员是否应该对 IT 的使用感到焦虑：或许只应简单地把属于 IT 的事情交给别人去做？几年前霍华德·阿米蒂奇（Howard Armitage）曾评述到：

即使信息系统的设计是成功的公司管理中最重要组成要素之一，会计人员仍会发觉，如今在以往会计的专有领域中自己正日益处于辅助地位。造成这种角色转换的原因是：会计人员普遍缺乏充分的系统培训和足够的背景知识，以及早期计算机系统（它有效地减少了会计业务录入）的技术复杂性……有趣的是，当把对管理会计的定义和对管理信息系统的定义拿出来比较时，你会发现，是后者决定了会计确定在诸如用户需求、数据分类、信息交流和决策支持等职能方面的责任。

会计师在此生死攸关之际应当更加积极主动。既然会计师们擅长于会计概念，那么很显然他们必将更深入地专注于会计信息系统的设计。目