



行业发展研究资料 (No.2016-3)

会计行业未来展望

2016 年 4 月，英格兰及威尔士特许会计师协会（ICAEW）会长安德鲁·拉特克利夫先生（Mr. Andrew Ratcliffe）访问北京期间，在其会员活动上发表了题为《会计行业未来展望》的演讲，就技术的飞速发展对会计行业的影响和职业道德的必要性，阐述和探讨了会计行业未来发展所面临的挑战和机遇。

现将其演讲全文（中文译文）予以编发，供参考。

中国注册会计师协会编

二〇一六年五月十一日

会计行业未来展望

英格兰及威尔士特许会计师协会会长 安德鲁·拉特克利夫

大家好！

感谢贵方盛情邀请。我很高兴今天来到这里，与各位一起探讨会计行业面临的严峻挑战和重大机遇。

英格兰及威尔士特许会计师协会（ICAEW）是全球知名的特许会计师专业机构，目前拥有 145,000 名会员，分布在全球 160 多个国家，其中一半左右的会员活跃在全球范围的各大企业。在 97% 的世界知名企业、会计师事务所或其他部门的工作人员中，至少有一位是 ICAEW 会员。

会计行业是一个国家实现可持续经济发展的基石，是确保企业诚信经营、管理透明的关键。要提高一个国家的会计行业水平，首先需要加强其会计师专业机构建设。我们与全球各大会计师专业机构通力合作，致力于提高行业标准，加强专业学习。

今年是我们与中国注册会计师协会（以下简称为“中注协”）签署联合项目的第十年。对我们来说，此项合作关系意义重大，而且我们非常高兴中英两国的会计行业能够以这样的方式促成合作。对此，我们非常感谢中注协的倾力协作，并期待未来几年联合项目取得新的进展。

未来 25 年内，世界将会发展成什么样子？为此，ICAEW 特地开展了一项长达一年的战略项目。经过大量的思考，以及与协

会成员和其他利益相关者的讨论之后，目前我们正在综合分析各方的观点和想法，梳理研究思路。鉴于该项目仍在进展当中，这里我仅和各位分享研究过程中出现的两个问题，而且我个人对这两个问题也思考甚多，即技术的飞速发展对会计行业的影响，以及重申职业道德价值的必要性——后者是我们开展各项工作的基础。

首先谈谈技术这个话题。

在经历了近 39 年的审计师生涯之后，我于去年退休了。记得 1976 年刚入职时，我看到的计算机体积庞大，被专门放在装有空调的房间里，平时使用的机会很少，只有在核对检查打印文件时才会去计算机房。直到上世纪八十年代初，办公室里才配置了一台 IBM 台式机。那台电脑闲置了一周，因为没有一个人知道如何操作。而我现在随身携带的黑莓手机，计算能力是当年那台电脑的近 500 倍，内存也大很多倍。只要有无线网络，我就可以与任何人联系，随时随地访问各种数据。而且我不需要使用指南，只要拥有一部手机，我就可以开始使用了。

将不断提高的电脑计算能力和日益增强的连通性有效结合起来，并应用于我们的日常生活中，就开启了数字新时代。似乎每一天我都会看到新的文章预测，随着自动化水平的不断提高，金融行业和会计行业的就业岗位会越来越少——今天减少 25%、明天 30%、后天 40%（这个百分比大家可以自己估算），直至最后消失。因此，如果你的职业生涯刚刚起步，那么你可能面临比较严峻的形势。

有三大因素推动了数字新时代的发展，它们分别是：数据、互动和金融科技——数据的合理使用可以有效提高计算能力；互动有助于建立连接；金融科技就是将数据的使用与互动结合起来，并运用于金融资源的流动和管理中。

第一，数据。2013 年，美国《每日科学》报道，当时所有记录的数据，90%已在两年前创建。据 IBM 公司介绍，这些数据中的约四分之三为非结构化数据，排列无序，不方便搜索。我们不仅需要绘制数据图表，还需要使用更精密的分析工具和技术（如模式、异常值、异常处理以及更精确的预测模型）对数据进行合理诠释，获取新的洞见，同时也要确保数据安全，并让客户相信这些数据是安全的。

第二，互动。社交媒体等新型通讯工具和云计算、移动技术等平台，使我们能够通过多种方式进行互动。人们不再因为要合作共事而必须挤在同一间办公室。在线移动服务不仅使弹性工作方式和灵活沟通成为可能，还可以加速自动化进程，降低企业成本。

第三，金融科技。传统金融服务提供商和专门金融科技初创企业进行的各种技术创新，使金融服务业正在经历一场深刻的变革。比如，寻求利用数字货币（如比特币）和分布式总账系统（如区块链技术）取代现有的金融服务基础设施，提高交易周期记录的安全性、完整性，且可随时访问；支付系统能提供前端增强型服务，从而大大削弱了现有金融服务基础设施的价值；通过更完善的数据分析提供更具针对性的金融服务和更精细的风险管理，

尤其在借贷和保险行业，点对点平台已取得显著发展。

这些趋势将会对目前会计人员的各方面业务产生影响。比如，在审计方面，随着软件生产商研发出越来越多有保障的产品，或者如果区块链技术日趋完善直至成熟，不知道还有多少核对检查工作需要人工完成？对于咨询，互联网技术使信息的即时访问得以实现，而人工智能的发展可能意味着，当下面对面的专家服务更易于获取，且能实现自动化。对于财务报告，距离我们看到专家系统能解决国际财务报告准则（IFRS）合规问题还有多久？在税务方面，为了简化管理、加快支付进程，许多税务管理部门正在向在线税务管理转型；未来谁还需要会计师来处理其纳税申报事务？对于金融职能，成套的办公室解决方案因具有较强大的自助服务功能，可能成为未来金融技术的发展趋势。这一趋势是否会导致会计师最基本的职能（记账）无处施展呢？

在座的各位是否有人感到不安呢？其实，大家也不用过于担心。对于未来的形势，我仍然持乐观态度。我认为最重要的问题是，会计行业应如何拥抱这些激动人心的创新，如何应对技术创新带来的挑战。

多年来，为了跟上技术发展的步伐、满足市场需求，我们会计行业表现出了非凡的适应能力和灵活性。我们必须确保我们的业务能力也符合时代发展需要，并不断创新。在数字化时代，如果越来越多的职能实现自动化，我们则必须成为数据领域的专家，既能确保数据安全，也要确保软件正常运行。如果可以获取越来越多的数据，我们必须提高自身的业务水平，帮助客户获取基于

数据的运营或战略新洞见。未来，如果历史记录维护技术变得越来越可靠，我们会计行业就必须能够构建战略与规划预测模型，帮助企业清楚识别并了解风险。

我相信，目前刚刚踏入该行业的会计人员将在今后的工作中目睹这些变化。这些新学员需要提高技术技能，以便充分利用科技产品强大的连接功能，搜集大量数据，更重要的是对其进行分析，从而为客户的相关业务提供真知灼见。随着网络攻击和互联网犯罪案件的增加，新学员们还必须掌握更多的技术安全知识。

但是，仅掌握技术知识还远远不够。消费者、企业和政府将期待我们更加积极主动，建立更好的合作关系，认同并理解他们的处境和需求。因为无论技术如何进步，人与人之间的合作仍会存在某些隔阂，因此合作必须建立在高度信任的基础之上。

所以，接下来我想谈谈第二个问题，即需要重申会计行业的基础——职业道德。关于这个问题我也进行了大量思考，“道德”和“职业”这两个词虽可运用自如，但我们还应深入挖掘其深层含义。比如，“道德”一词的潜在含义是“约束一个人的行为或活动的道德规范”；“职业”不仅仅意味着你是否获得报酬，更根本的含义是“工作职责、信念，以及我们对所做工作和工作方式的承诺”。

这些概念是我们社会义务的根本所在，并确保社会信任我们所做的工作和工作方式。它们可以追溯至早期不成文的社会契约。社会契约是现代各行业的基础，并非我们会计行业所特有。通过强调其从业人员应具备适当的职业资格，在工作中遵守相关职业

纪律，各行业将确保为客户提供优质服务，从而最终赢得公众对其能力、资质、诚信度的肯定——简而言之就是，该行业值得信赖。另一方面，早期的社会契约也有助于从业人员免受日常干扰，并给予一定程度的保护。

然而，在我的职业生涯中，2008 年爆发的金融危机加速了行业重组，行业环境也因此发生了重大变化。有人认为我们对这一变化负有一定的责任。消费者维权活动也与日俱增，行业人员被迫为自己辩护，并寻求对我们服务质量和成本的主张进行验证。完全依靠行业自我监管来解决问题这一理念已行不通了。当然，我并不是要求政府及其相关机构承担起行业监察的职责。我欢迎越来越多的消费者进行维权活动。但我们不能走回头路，也不可能尝试着走回头路，因为它没有任何益处。

我认为各行各业，包括我们会计行业，要想赢得尊重，就必须明确自身的责任和义务，为客户提供满意的服务。作为国际会计师联合会（IFAC）成员的各会计专业机构，应遵循相同的职业道德规范，包括：作风清廉——正直、诚实；保持客观——工作中不允许有任何偏见，任何利益冲突或者他人影响都会左右我们的判断；保持竞争力——专业的会计师需不断完善职业知识和技能，与时俱进，活到老，学到老；确保机密性——对工作中获取的信息进行严格保密，不能利用信息谋取私利；工作谨慎，温和谦恭——即使被刻薄的言词所激怒，也应克制，避免做出有损行业声誉的行为。

这可能意味着会计师有时候不得不做出一些艰难决策，因为

有人可能不同意你的观点。它可能意味着你不得不做一些违背自身个人利益的事情。当然，它也意味着有时候你必须勇敢；但是你不是孤军奋战——你所在的机构、你的同事永远都是你的坚强后盾。根据最新的研究，我们了解到，目前刚进入会计行业的新一代会计人员非常拥护这些道德规范。他们强烈希望所从事的职业有严格的道德定位，并受到广大利益相关者的信任。

那么，上述几项规范是否已经足够了呢？我们是否只是利用这五项抽象的规范来取代“道德”这一抽象概念呢？我们如何将这规范转化为实用的方法，帮助人们做出更好的决策？以及我们如何培养能一直坚持这些价值观的新一代会计人员？我们怎样才能使新一代会计人员既敏锐地识别出个别问题的特定情况，又与社会对我们行业的期望保持一致？

如今，我们正身处巨大变革时代，我们的行业面临着巨大的挑战和机遇。我知道我指出了很多问题和挑战，却没有提出每个问题的解决办法。这需要我们继续制定战略，努力找到问题的解决办法。ICAEW 期待通过与合作伙伴通力合作帮助整个会计行业重拾信心和勇气，发挥领导力作用，以便从容应对我前面提出的挑战和机遇，力争为世界经济体和创造更大的价值。

未经中国注册会计师协会许可，任何单位或个人不得将本资料用于商业目的。
作其他目的引用时，请予注明。
网址：<http://www.cicpa.org.cn>
责任编辑：研究发展部 冷继凤

地址：北京市海淀区西四环中路
16 号院 2 号楼
邮政编码：100039
电子邮箱：yjz1@cicpa.org.cn