

区块链技术在会计政策执行中的应用研究

许为盛

深圳北理莫斯科大学, 中国·广东 深圳 518172

【摘要】随着区块链技术的快速发展,其在会计政策执行中的应用逐渐成为研究热点。区块链技术通过分布式账本确保会计信息的实时共享与同步更新,减少数据篡改和错误记录,提高信息的准确性和透明度。同时,其不可篡改性和可追溯性为内部控制和审计提供了强有力的支持,促进了供应链协同与资金流转,优化了资产管理与税务合规。此外,区块链技术还降低了会计处理的成本和时间,提高了决策支持能力,增强了企业信誉与合规性。未来区块链在会计领域的应用将更加广泛和深入,推动会计行业的数字化转型和升级,为会计政策的有效执行提供更加坚实的技术支撑。

【关键词】区块链技术; 会计政策执行; 效率提升

1 引言

1.1 研究背景

会计政策作为企业会计核算和财务报告编制所遵循的基本原则、方法和程序,在规范会计行为、维护市场经济秩序中扮演着举足轻重的角色。不同的企业面临的经济业务复杂多样,若没有统一的会计政策,会计人员在处理业务时将无所适从,可能导致会计信息失真^[1]。而合理的会计政策明确了各类经济业务的确认、计量和报告方式,确保了会计信息的规范性和一致性。如果企业随便变更会计政策,可能使得投资者难以准确评估企业的真实价值,从而影响市场的公平竞争^[2]。总之,会计政策是规范会计行为、维护市场经济秩序的重要保障。只有不断完善和严格执行会计政策^[3],才能确保会计信息的真实可靠,促进市场经济的稳定繁荣。

然而当前会计政策执行过程中仍存在诸多问题。信息不对称问题损害了投资者利益,还破坏了市场的公平竞争环境。会计政策执行不力使得政策执行容易陷入混乱,难以确保财务数据的真实性和完整性^[4]。另外是监督效率低下以及许多企业的内部控制制度形同虚设,未能有效防范和发现财务舞弊行为。

1.2 研究意义

研究区块链技术在会计政策执行中的应用有一定的理论价值。完善会计理论体系:区块链技术的引入为会计理论发展带来新视角,传统会计理论侧重于静态的财务信息记录与报告,而区块链的分布式账本、不可篡改等特性,促使会计理论向动态、实时、透明的方向拓展,丰富了会计

信息的确认、计量与报告理论内涵;创新监督理论:区块链技术为会计监督理论提供了新思路,传统监督依赖人工审核与抽样检查,效率低且易出错。区块链实现对经济业务的实时监控与合规性审查,推动会计监督理论从人工监督向智能监督转变。

研究区块链技术在会计政策执行中的应用也有一定的实践意义。区块链的分布式账本确保所有参与方拥有相同且不可篡改的账本副本,避免了人为篡改和错误操作,保证会计政策在各环节精准执行。提升监督效率与质量:区块链技术可根据预设规则自动执行会计政策监督,无需人工干预,大大提高了监督效率。审计人员可轻松获取完整、准确的审计证据,提升了监督质量。增强信息透明度与可信用度:区块链的公开透明性减少信息不对称,增强市场对企业的信任,促进资本市场的健康发展;促进跨部门协同监管:区块链打破了信息孤岛,形成监管合力,维护市场经济秩序。

2 会计政策执行现状分析

2.1 当前会计政策执行过程中存在的问题

会计信息失真是会计政策执行过程中最为严重的问题之一,它直接关系到企业财务报表的真实性和可靠性。近年来全国范围内共查处会计信息造假案件数量众多,涉案金额巨大。其中,上市公司和大型企业成为会计信息失真的重灾区。一些企业为了追求短期利益,不惜采取违规手段虚报业绩,通过虚构销售合同、提前确认收入等方式,从而虚增业绩。这些失真行为不仅损害了企业的声誉,还可能引发一系列的法律和财务风险。

违规操作在会计政策执行中是一个普遍存在的问题，常见的违规操作形式包括虚列费用、虚构资产、违规融资等。一些企业通过虚构业务或夸大实际支出以达到调节利润的目的；还有一些企业通过伪造资产购置凭证或虚增资产价值，以此提高公司的资产质量和盈利能力。

监管不到位是会计政策执行中另一个突出的问题。监管部门对会计市场的监管力度不足，导致部分企业敢进行违规操作。同时，监管法规的滞后性也使得部分新型违规行为难以被及时发现和处理。随着互联网金融的快速发展，传统监管手段已无法有效应对新型会计违规行为^[5]。

2.2 会计政策执行过程中存在问题的原因分析

政策缺乏明确性和具体性：如果政策目标模糊，措施不具体，执行者难以理解并实施，导致执行效果不佳^[6]。

执行者能力不足：执行者缺乏必要的知识、技能和经验，难以有效理解和实施政策。例如，一些会计人员由于专业素质不高，无法准确判断会计事项，导致会计信息失真。执行者对政策缺乏认同感或责任心，也可能导致执行不力，会计人员还可能因不熟悉新软件而影响工作效率和准确性。

社会环境复杂多变：社会环境的变化可能对政策执行产生不利影响。例如，经济形势的变化、社会舆论的导向等都可能影响执行者的决策和行为，进而影响政策执行效果。

资源配置不足：政策执行需要足够的资源支持，包括人力、物力、财力等。如果资源配置不足，可能导致政策执行受阻^[7]。

监督机制不健全：缺乏有效的监督机制可能导致政策执行过程中的滥用权力、腐败等问题，进而影响政策执行效果^[8]。因此，建立健全的监督机制是确保政策得到有效执行的重要保障。

3 区块链技术在会计政策执行中应用

区块链技术通过密码学技术将数据区块按时间顺序相连，形成链式数据结构，确保数据的一致性、不可篡改和可追溯性。以下从应用场景和发展特点两方面分析其应用现状。

3.1 区块链在会计领域的主要应用场景

智能合约与财务自动化：区块链技术通过智能合约实现财务流程的自动化，例如应收账款、应付账款的自动处

理。当合同条件满足时，系统自动执行支付或结算，减少人工干预，提高效率并降低错误率。

供应链金融与溯源：区块链技术用于追踪货物从供应商到消费者的全过程，确保供应链信息的透明性和可追溯性。

会计信息共享与协作：区块链为多组织协作提供安全平台，实现会计信息的实时共享。例如，房地产交易中，买卖双方、中介机构、银行等通过区块链平台共享交易信息，确保数据真实一致，同时提高审计和监管效率。

数字身份与财务报告：区块链技术结合数字身份验证，确保财务报告中个人和实体身份的真实性。

3.2 区块链在会计领域的发展特点

技术落地加速：区块链技术已从试点阶段逐步走向规模化应用。例如，中化集团利用区块链完成原油进口和成品油出口业务，实现交易执行效率提升和融资成本节约；四川长虹基于区块链的物联网跨平台互联方案，构建了设备间的信任关系。

政策与监管逐步完善：随着区块链技术的广泛应用，相关政策和监管框架也在逐步建立。中国自2016年起将区块链技术纳入国家战略规划，推动行业快速发展。同时，针对区块链在会计领域的应用，监管机构正在制定相应的政策和法规，以指导其合规发展。

跨学科协作增强：区块链技术的应用推动了会计与法律、技术等领域的跨学科协作。在数字税与反避税新规下，跨国企业需精通跨境税基计算，同时与法律、技术团队合作，确保税务合规。

人才需求变化：区块链技术的应用对会计人才提出了新的要求。未来的会计人员不仅需要掌握财务知识，还需要具备现代信息技术、业务理解等多方面的能力。智能会计教育将更加注重实践性和技术性，培养具备未来竞争力的复合型人才。

3.3 当前会计政策执行过程中存在的问题

技术复杂性：区块链技术本身较为复杂，包括密码学、共识机制、分布式账本等多个领域的知识。对于会计人员来说，理解和掌握这些技术需要一定的时间和精力。此外，区块链系统的部署和维护也需要专业的技术人员，增加了企业的运营成本。

法规适应性：区块链技术在会计领域的应用涉及到金

融、税收等多个监管领域，需要与现行法律法规相协调。目前，我国在区块链技术应用会计领域的法律法规还不够完善，存在一些法律空白和监管漏洞。这给区块链技术在会计政策执行中的应用带来了一定的法律风险。

数据隐私保护：虽然区块链技术具有高度的安全性和匿名性，但在实际应用中，仍然存在数据隐私保护的问题。此外，区块链的透明性也可能导致一些商业机密的泄露，影响企业的竞争力。

4 区块链技术在会计政策执行中应用的对策

企业应加强对会计人员的培训，可以通过组织内部培训、参加外部培训课程等方式，让会计人员和技术人员掌握区块链技术的基本原理和应用方法。同时，鼓励高校和科研机构开设区块链相关专业和课程，培养更多的区块链专业人才。

政府应加快制定和完善区块链技术在会计领域应用的法律法规，明确区块链技术在会计政策执行中的法律地位和监管要求。加强对区块链技术应用的监管，规范市场秩序，防范法律风险。同时，积极参与国际区块链技术标准的制定，推动区块链技术国际化发展。

在应用区块链技术时，企业应采取有效的数据隐私保护措施。确保数据在传输和存储过程中的安全性。同时，建立严格的数据访问控制机制，限制对敏感信息的访问权限，防止数据泄露。此外，还可以探索采用零知识证明等隐私保护技术，在保证数据可验证性的前提下，保护数据的隐私。

5 结论与展望

区块链技术在会计政策执行中的应用效果显著。区块链技术的分布式账本特性，确保了会计信息的实时共享与同步更新，所有交易记录在多个节点上同时保存，有效防止了数据篡改和错误记录。这一特性使得会计政策执行过程中的数据更加准确、透明，为管理层提供了更加可靠的决策依据。区块链技术能够自动整合各业务环节的数据，减少人为干预，确保报表的真实性和完整性，使得会计政策执行过程中的每一笔交易都有迹可循，为内部控制和审计提供了强有力的支持。审计人员可以通过区块链平台快速获取交易数据，进行实时审计，提高审计效率。同时，

区块链技术还能自动检测异常交易，及时发现潜在的风险点，为内部控制的完善提供数据支持。在供应链金融中，区块链技术实现了各参与方之间的信息共享与协同，确保了交易信息的真实性和一致性。

展望未来，区块链技术在会计政策执行领域大有发展趋势。AI与区块链的结合将提供安全可信的数据环境，确保AI决策的透明性和可追溯性。大数据与区块链的结合则能实现海量会计数据的深度挖掘与分析，为企业提供更精准的财务分析和决策支持。物联网设备通过区块链实现数据的安全共享与验证，提升财务数据的时效性和准确性。未来，在会计信息共享过程中，通过隐私保护技术确保敏感信息不被泄露，同时保证数据的可验证性和真实性。区块链技术还将推动传统资产的代币化进程，提高资产的流动性和交易效率。

参考文献：

- [1] 贺慧. “区块链+会计”的前世、今生与未来[J]. 会计之友, 2019, (18): 155-159.
- [2] 刘琨, 章格格, 郑榕. 基于区块链技术的战略管理会计应用研究[J]. 财会通讯, 2020, (05): 159-162. DOI: 10.16144/j.cnki.issn1002-8072.2020.05.033.
- [3] 杨润辉. 区块链技术在财务共享领域的应用[J]. 财会月刊, 2020, (09): 35-40. DOI: 10.19641/j.cnki.42-1290/f.2020.09.006.
- [4] 许金叶. 区块链技术与会计融合的可能性、落脚点及需解决的问题[J]. 财务与会计, 2021, (04): 36-39.
- [5] 陆秀芬, 蒋丽君. 基于区块链的企业智慧碳财务系统构建研究[J]. 财会通讯, 2023, (06): 170-176. DOI: 10.16144/j.cnki.issn1002-8072.2023.06.024.
- [6] 马圆明, 吴东方. 区块链背景下数据资产审计流程设计[J]. 中国注册会计师, 2023, (08): 41-48+3. DOI: 10.16292/j.cnki.issn1009-6345.2023.08.012.
- [7] 林志军. 区块链技术对会计审计的影响研究[J]. 会计之友, 2023, (20): 2-6.
- [8] 徐强. 基于区块链的会计档案智能化管理体系研究[J]. 财会通讯, 2024, (07): 144-148. DOI: 10.16144/j.cnki.issn1002-8072.2024.07.025.