

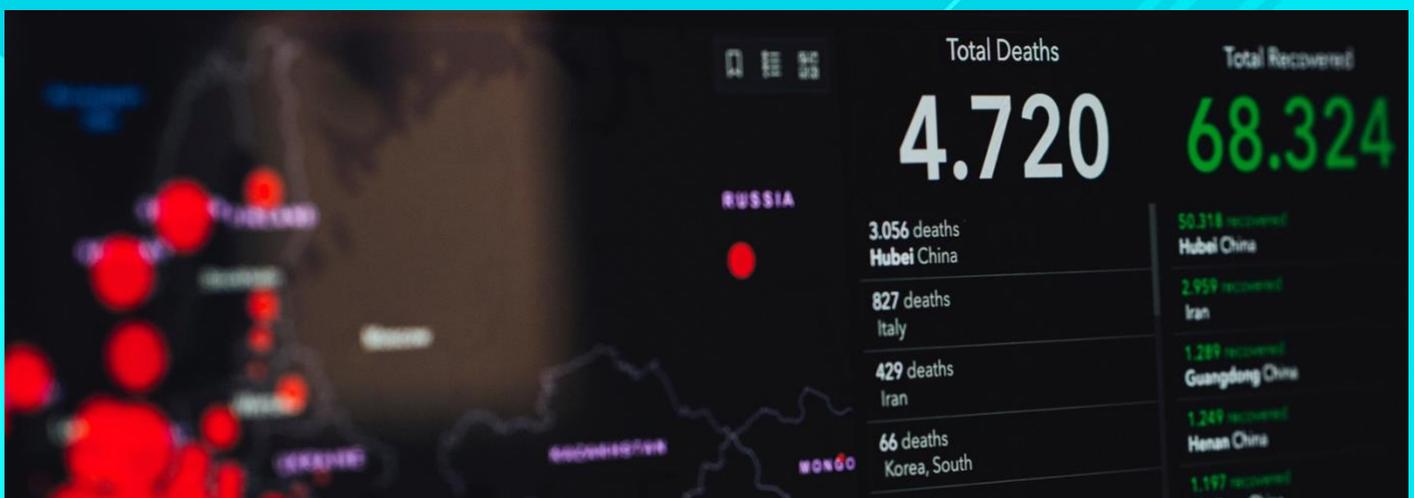
Accounting Information Express

# 疫情下的會計工作



# 引言

二零二零年，一場突如其來的疫情席捲全球，為世界帶來沉重打擊，其影響之廣泛及嚴重程度都是前所未有的。疫情下，各國人民人心惶惶，無法如常生活，甚至暫停了部份經濟活動，旅遊及其相關行業首當其衝地受到影響，導致各主要經濟體失業率飆升。



全球經濟受到嚴重打擊，各大股市亦相繼崩潰，當中道瓊斯工業平均指數和富時指數更在二零二零年首三個月出現自一九八七年以來最大的季度跌幅。



# 對會計行業的影響

1

## 數碼化趨勢

對於會計行業而言，將科技應用到日常工作之中已經不是一件新奇的事情。為了在疫情期間生存下去，會計行業也因應時勢迅速作出調整，引入了更多新興科技，加速行內數碼化的趨勢。例如，會計師增加了對雲端運算工具的運用，儘管未能親身到達現場，亦可以遙距獲取檔案和數據，不分地域地工作。



相關科技的發展不但能夠幫助節省帳務處理成本、優化財務報告分析的預測與回饋功能，數碼化審計及其查核證據也在疫情期間的面對面溝通限制下，彌補了傳統審計功能與證據的不足，會計資訊系統更因此將被納入美國會計師考試的必考科目。

## 2 風險管理

會計行業一直在風險管理方面扮演重要的角色。會計師在準備財務報告和進行會計工作時需要考慮風險成本，但由於這些成本不能量化，因此他們未能利用準確的數據反映在財務報告中。會計師事務所在成本處理的過程中會融入風險管理意識，如應用風險迴避、分散、抑制和轉移等策略，同時評估風險的補償計劃，有助減低未來的不確定性。



疫情下，全球各地的商業活動停擺，對於何時能夠恢復正常依然不明朗，因此風險管理便越發重要。會計師事務所會協助企業進行內部監控，時刻留意疫情的發展和所造成的風險。

“

國泰航空因疫情導致收入大幅減少，需要進行業務重整和大規模裁員，令會計師投放更多資源制定和實行風險管理計劃。

# 會計行業在疫情前後的轉變

因應疫情，各會計師事務所對現行內部措施作出相應調整，主要分為五方面：

## 《定期揭露》

在疫情不明朗的情況下，會計師事務所所有義務謹慎評估和揭露與業務風險相關的資料，並同時留意世界各地不同地方與會計相關的法規，避免因過份披露業務風險而觸犯法例。在預備審計報告時，會計師應避免使用廣泛或含糊的字眼，以揭露現時業務的真實情況和實際風險，令企業定時了解自身在疫情下的表現和適時規劃應對策略。



## 《財務報導》

由於現時市場的波幅較大和充滿不確定因素，例如各地的多邊貿易因疫情遇上阻礙，甚至需要停止，所以經濟活動首當其衝地面臨挑戰，同時影響會計師在季度結束時所作出的結論。在企業的報告期和發佈期期間，疫情的反覆可能會令財務報告上的資料不合時。因此，會計師在這段時間需要考慮應否揭露有關事件，以及它們會如何令會計數據改變。



## 《獲取資訊能力》

對於跨國企業而言，由於它們的業務遍佈全球，因此獲取和提供財務報告或訊息會受到疫情影響。在季度結束的時候，跨國企業需要收集各地分公司的財務數據，從而制定整體財務報告。但遭到疫情防控措施影響，例如總公司的會計部門未能前往其他地方進行存貨盤點，導致跨國企業在合併各地的財務報告時遇上困難和需要延遲。



## 《財務報導之內部監控》

受到疫情的影響，一些在全球各地皆有業務的跨國企業可能會對財務報導的內部控制作出調整，會計師在與它們合作時便需要留意相關變更。在疫情下，受交通及地域限制，員工未必有條件運行舊有的內部控制系統，例如企業可能為了啟用遙距工作而修改系統的訪問權限。會計師在作出財務報導時，需要留意內部控制內容的變更，並對重大變更進行揭露。



## 《延後報告、申報與溝通》

企業在疫情下的決策和活動處處受到限制，導致會計師未必有足夠的資訊和時間在原定期限內完成審計程序。因此會計師需要加強與企業的溝通，了解企業的最新狀況。同時，若發現有機會出現報告或申報延後的情況，會計師有義務提醒企業盡快與當地相關監管機構聯繫，盡量避免因未能及時報告而可能面臨懲罰的情況。



# 機遇與挑戰

## 機遇



### 高流動性資產

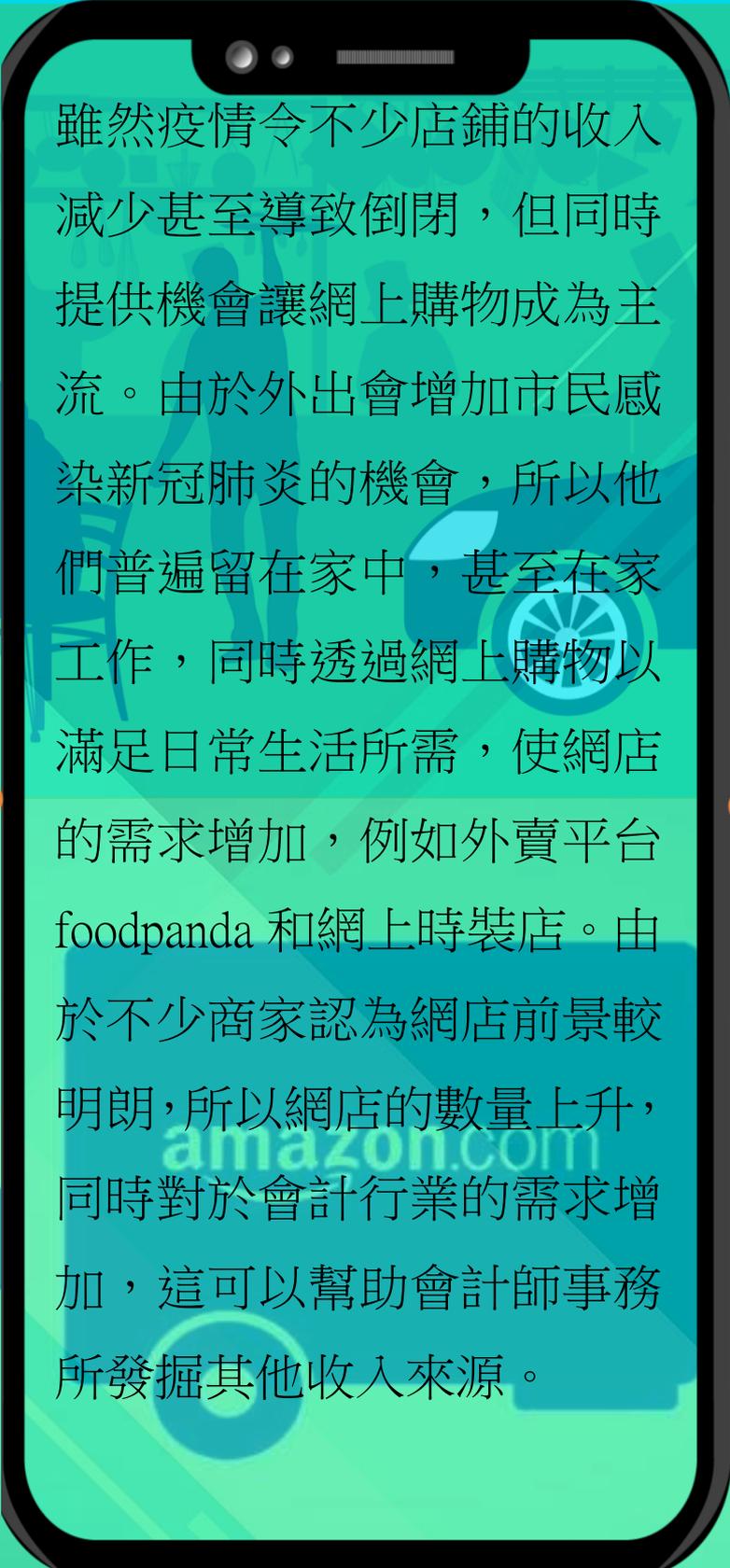
疫情的衝擊令普遍市民傾向擁有高流動性資產以應對現時難以預估的經濟環境，令金融行業需要作出調整及提供新的資產組合。



對於會計行業，當客戶更改資產組合時，他們需要對現時客戶擁有的資產重新進行評估和估算，從而反映資產的現時價值。

當客戶成功轉向高流動性資產時，會計師可以評估客戶或企業的流動性和確保資產均衡，以應對現時波動的市場。





雖然疫情令不少店鋪的收入減少甚至導致倒閉，但同時提供機會讓網上購物成為主流。由於外出會增加市民感染新冠肺炎的機會，所以他們普遍留在家中，甚至在家工作，同時透過網上購物以滿足日常生活所需，使網店的需求增加，例如外賣平台 foodpanda 和網上時裝店。由於不少商家認為網店前景較明朗，所以網店的數量上升，同時對於會計行業的需求增加，這可以幫助會計師事務所發掘其他收入來源。

# 挑戰

## 1 受制於遙距工作模式

為了將疫情的傳播風險減至最低，不少會計師事務所，包括屬四大會計師樓的畢馬威及羅兵咸永道，都曾採用相關措施，讓僱員在家工作。



雖然在家工作的安排能夠減少接觸並減慢疫情的傳播，但是卻衍生了溝通困難及工作效率大減等問題。



因為僱員各自在家工作期間，只能透過視像會議軟件及即時通訊軟件溝通，因此大幅減低通訊效能。而且在缺乏實時監管的情況下，僱員的工作效率亦可能會受到影響。

## 2

# 企業經營困難導致客源流失



在疫情的影響下，整體經濟衰退，不少企業都出現了經營困難的狀況，需要實行減少工作或休業的政策，最後甚至倒閉。



會計師事務所作為企業的服務提供者，潛在顧客的數目和工作的機會便會大幅減少，令收入顯著下降，甚至在未來數年內都難以恢復。



尤其對於中小型會計師事務所而言，主要客源流失後仍需要面對高昂的成本，或會因而倒閉。

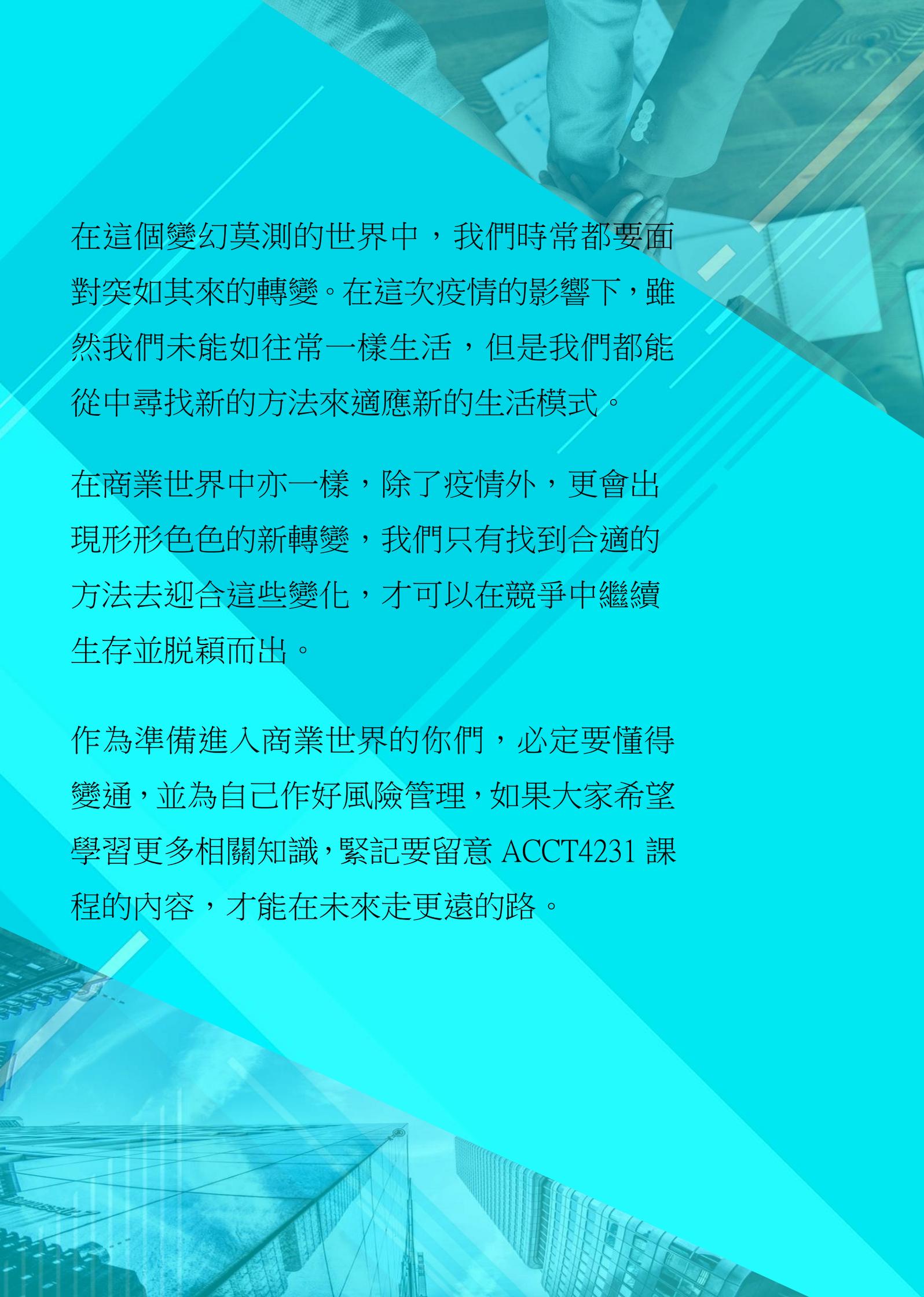


## 在未來這些新常態會否維持

在經濟活動停擺期間，疫情給予會計行業一個機會去思考如何面對各種挑戰並作出應對。是次疫情對會計行業造成了重大的影響，包括工作模式和會計政策轉變。但隨着時間的推移，人們都漸漸熟習了這些「新常態」。



由於現時世界各地的疫情反覆並且仍未能受控，相信以上的「新常態」會維持一段時間，至於對日後的影響，就讓我們靜觀其變。



在這個變幻莫測的世界中，我們時常都要面對突如其來的轉變。在這次疫情的影響下，雖然我們未能如往常一樣生活，但是我們都能從中尋找新的方法來適應新的生活模式。

在商業世界中亦一樣，除了疫情外，更會出現形形色色的新轉變，我們只有找到合適的方法去迎合這些變化，才可以在競爭中繼續生存並脫穎而出。

作為準備進入商業世界的你們，必定要懂得變通，並為自己作好風險管理，如果大家希望學習更多相關知識，緊記要留意 ACCT4231 課程的內容，才能在未來走更遠的路。