

Chapter 1

财务管理系统概述

— 本章内容提要 —

本章主要阐述财务管理系统的概念和基本原理。内容包括：财务管理系统的概念，企业信息系统中的财务管理系统的功能；财务管理系统与手工会计操作方式的区别；财务管理系统的功能；财务管理系统的构成要素；财务管理系统的总体功能结构以及财务管理系统内部各子系统的数据传递关系；企业信息系统的一般工作过程以及财务管理系统的实施过程。

1.1 财务管理系统简介

现代会计学把企业的会计分为财务会计和管理会计两大分支。在企业信息系统环境下，会计活动既有财务会计的内容又有管理会计的内容，本书阐述的财务管理系统包含以上两方面内容。

财务管理系统已成为一门融会计科学、计算机及网络技术、信息科学和管理科学为一体的交叉学科，它是现代会计科学的重要组成部分。

1.1.1 财务管理系统的概念

1. 会计信息

信息是对客观世界中各种事物特征和变化的反映，是数据加工的结果。对信息使用者来说，信息是一种经过加工处理后有用的数据。数据与信息都可以用数字、符号、文字、

图表、声音和影像等形式来表示。

数据是对客观事物属性的描述，它是反映客观事物的性质、形态、结构和特征的符号。在会计工作中记录下来的会计事实称为会计数据，一般包括数字数据和非数字数据，如各种原始资料、原始单据、记账凭证等都属于会计数据。

会计信息是指按一定的要求经过加工处理后的会计数据。只有将会计数据通过加工生成会计信息后才能满足管理的需要，为管理者所用。

会计信息按用途可以分为三类：财务信息，指反映已经发生的经济活动的信息，如凭证、账簿所反映的内容；管理信息，指管理所需要的特定信息，如对比分析信息、客户信用等级信息等；决策信息，指为预测决策活动直接服务的信息，如量本利盈亏临界点分析信息等。

在企业管理活动中，除了要反映物流信息以外，如采购、销售、各种出入库信息，还需要反映会计信息。

会计信息是公司的经营状况、资产使用状况、资金周转情况、盈利情况、利润分配情况等重要信息的最终反映。公司的账款回收不力，人力资本过高，资金闲置，资产浪费等常见问题，在公司的财务数据中都会反映出来。对一个公司的管理者来说，看懂公司的财务数据，及时跟踪、监控资金流量，是管理阶层加强公司管理的重要手段。据统计，一个企业的管理数据的 80%都来自于财务信息。因此，对一个公司而言，能够及时了解其公司的财务信息是至关重要的。

2. 系统

系统是由一系列彼此相关、相互联系的若干部分为实现某种特定目的而建立起来的一个整体。相互联系的若干部分称为系统的子系统，它们是系统内能完成某种功能的单元。例如，一个企业可视为一个经营系统，企业中的车间或职能部门是这一系统的子系统。

系统具有以下特点：

- 独立性：系统是一个相对独立的个体。
- 目的性：系统一般有特定的目的。
- 层次性：系统能被划分成若干个更小的子系统。
- 联系性：各子系统相互联系。
- 运动性：系统不断地接收外界的输入，经过加工处理，不断向外界输出。
- 适应性：系统能扩展、能压缩、能根据要求加以变更。

系统内部同时存在着物资流和信息流。例如，某公司为完成一项生产经营任务，要组织一定的人力，配备相应的资金、设备、材料等物资条件，在公司的供、产、销经营活动中，这些物资因素各自按照本身特有的规律，相互联系地不断运动着，形成一个物流。与此同时，反映这些客观事物的数量、质量、速度、形态、结构、特征等方面的信息，按照一定的规律运动，形成一个信息流。在一个系统中，物流是活动的主体，物流的数量、质量、速度等特征通过信息流反映出来，人们通过信息流了解、掌握物流的情况，实现对物流的控制，保证物流的畅通。

信息系统(Information System, IS)是由一组完成信息收集、处理、存储和传播的相互关联的部件组成,用来在组织中支持事务处理、分析、控制与决策的系统。

信息系统具有信息搜集和输入、信息处理、信息存储、信息传递及信息输出等功能。

3. 财务管理系统

会计的各项活动都体现为对信息的某种作用:取得原始凭证是对信息的获取,原始凭证的审核是对信息特征的提取和确认,设置会计账户是对信息的分类,填制记账凭证和登记账簿是对信息的传递和存储,成本计算是对成本信息的进一步变换和处理,会计管理与决策是对会计信息的进一步应用。

会计工作过程构成一个有秩序的信息输入、处理、存储和信息输出的过程,这一过程可分为若干部分,每一部分都有各自的任务,所有部分互相联系、互相配合,服从于一个统一的目标,形成一个会计活动的有机整体,这个有机整体就构成了财务管理系统。

财务管理系统是一种面向价值信息和基于会计管理活动的系统,是在计算机硬件和网络环境下并采用现代信息处理技术,对会计信息进行采集、存储、处理及传送,完成会计核算、监督、管理和辅助决策任务的系统。

财务管理系统的主要目标是向企业内外部(包括企业内部各个部门,工商、税务等政府机构,以及相关的客户、供应商等)的管理者提供需要的会计信息,以及对会计信息利用有重要影响的非会计信息(如企业创新能力、市场占有率等表现企业独创性、前瞻性、影响力等方面的指标),以便不断地提高经济效益。

从理论上讲,完全靠手工方式,对会计信息进行采集、存储、处理及传送,完成会计任务的系统,称为手工财务管理系统;而采用计算机和网络信息处理技术的财务管理系统通常称为计算机财务管理系统或电算化财务管理系统(即电算化会计)。后者强调利用计算机及互联网等现代信息技术的手段和方法改造传统会计,创建新的会计学科分支体系。本书以下所讲的财务管理系统均指计算机财务管理系统。

财务管理系统是企业信息系统中的一个重要的子系统,而财务管理系统本身又可以分解为若干子系统。按管理职能可分为三部分:核算子系统、管理子系统和决策子系统,这三部分既相互自成系统,又互相联系缺一不可,共同组成一个完整的财务管理系统。

其中,会计核算用于会计工作中的事后核算,主要是记录、核算、反映和分析资金在企业经济活动中的变动过程及其结果,以便反映企业的经营情况,监督企业的经营;管理和决策子系统用于事中控制和事前决策,主要是对会计核算产生的数据,再加以分析,进行相应的财务预测、管理和控制活动,侧重于财务计划、控制、分析和预测。

4. 财务管理系统与企业信息系统的关系

企业信息系统是按照先进的管理理念结合计算机和网络等信息技术建立起来的,在企业所有部门内以集成和协调的方式,执行从数据处理到生成管理信息全部任务的人机系统。它强调了基于整个企业范围的应用模式,是针对企业全部业务的信息系统,系统集中了来自销售、采购、制造、人力资源和其他各种经营活动的全部业务信息。

在企业信息系统中，通过多部门一体化的应用模式，企业采购、销售、生产制造、库存系统等业务系统处理后的数据自动传递到财务管理系统，并进行进一步的财务核算，保证了财务和业务数据的完整性和及时性，便于对企业经营活动过程的全程进行监督和控制，全面实现财务、业务一体化，如图 1-1 所示。

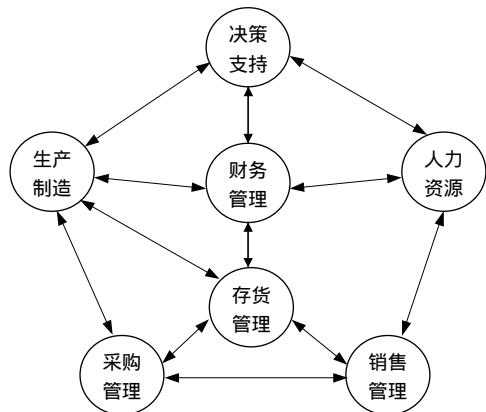


图 1-1 财务管理系统在企业信息系统中的地位

财务管理系统是企业信息系统中的一个重要的子系统。财务管理系统与企业信息系统有紧密的联系，企业信息系统将企业的供产销每个环节，以及每个部门和员工个人等全部价值信息传递给财务管理系统，财务管理系统全面地反映企业各个环节的信息；财务管理系统将处理结果提供给有关系统，企业管理者和决策者通过利用财务管理系统收集、存储、加工和传输会计信息，实现对企业经济活动进行全面控制。因此，财务管理系统在企业信息系统中处于中心和主导地位。

5. 财务管理系统的基特点

计算机的财务管理系统与手工会计操作相比具有以下几个主要特点。

- 财务管理系统以解决企业会计核算和管理所面临的问题为主要目标。
- 财务管理系统能充分利用现代信息处理技术，自动或半自动采集、存储、处理、分析、传递和反馈会计信息。
- 财务管理系统能确保会计信息的真实、全面、及时、安全和可靠。财务管理系统应对会计信息的采集、存储、处理、加工等操作提供有关的控制和保护措施。
- 数据处理方式集中化和自动化。数据处理集中化是指在实现计算机处理后，原来由各个业务岗位的核算工作都统一由计算机处理。数据处理自动化，是指在数据处理过程中，人工干预明显减少，将由程序统一调度管理。
- 会计信息载体无纸化。在财务管理系统中，会计证、账、表信息的存储介质采用看不见、摸不着的光、电、磁介质。计算机采用的光、电、磁介质不同于纸张介质，人不能直接识读，但是存放在光、电、磁介质上的信息量大，查询速度快，易于复制和删除。

- 财务管理系统的开放性。财务管理系统便于与企业信息系统和企业的外部环境，例如银行、税收、审计、财政、客户以及其他有业务联系的企业，进行信息交换。

6. 企业信息系统中的财务管理系统的特

企业信息系统中的财务管理系统产生了许多新特点，主要体现在以下几个方面。

- 采用了国际先进的财务管理方法。财务管理系统吸收并内嵌了国际先进的企业财务管理理念，改善了企业会计核算和财务管理的业务流程，使得财务管理的效率得到提高。
- 会计信息的搜集、处理和使用动态化和实时化。互联网环境下各种会计信息的搜集是实时的，无论是企业外部的数据，还是企业内部的数据，一旦发生都将及时存入到相应的服务器，并主动及时地送到财务管理系统中进行实时处理。这样，可以随时得出会计账簿和报表，将其发送到企业的主页上或送到有关管理决策部门。
- 财务和业务的协同处理。一是财务和企业内部业务的协同。企业内部的业务流程很多，如以购销链为主的物流，以生产管理为主的生产流等。在这些业务流程中，产生的信息需要和资金流管理相协调，一旦产生财务信息，要并行送入财务管理系统进行加工、存储和处理，财务管理系统同样应及时将产生的有关数据送给业务系统，从而保证财务与业务步调一致、协同前进；二是财务和企业外部业务的协同。外部业务包括向客户的销售、催账等业务，向供应商的询价、采购等业务、银行的结算业务等，在企业经营的供应链上，每一个业务活动的产生如果伴随着财务信息，就必须及时处理，并将处理结果反馈给外部业务流程，实现与外部业务的协同。
- 财务管理系统更全面地提供财务管理信息，为包括战略决策和业务操作等各层次的管理需要服务。除了提供必须的财务报表外，能提供多种管理性报表和查询功能，并提供了易于最终用户使用的财务建模和分析功能。

在企业信息系统环境下，如企业资源计划系统(ERP)，财务系统和传统的财务软件的最大区别在于，前者体现了业务和财务的无缝联结和处理。对于业务系统(如采购、销售、生产制造、库存等系统处理后的数据)自动传递到财务系统，并进行进一步的财务核算和分析，保证了财务和业务数据的完整性和及时性，全面实现财务、业务一体化，物流、资金流、信息流统一化的管理模式。

1.1.2 财务管理系统与原系统的区别

无论采用何种信息处理手段，对会计数据的处理和所提供的会计信息都要符合国家统一的会计制度的规定。但是，企业信息系统环境下的财务管理系统与手工会计操作、独立的会计核算系统是有很大差别的。

1. 与手工会计操作的区别

(1) 改变了原有的组织体系

在手工操作中,以会计事务的不同性质为依据划分会计工作组织体系,一般财务部门分为若干个业务核算小组;在财务管理系统中,以数据的不同形态为依据划分会计工作组织体系,一般要设置数据录入、审核、处理、输出和维护等岗位。

(2) 改进了会计核算形式和方法

手工下的会计核算形式和某些核算方法并不是会计数据处理本身所要求的,而是为减少或简化计算工作量所至。财务管理系统中,在符合国家统一的会计制度的规定的前提下,可以从所要达到的目标出发,设计出业务流程更加合理,更适合计算机处理,效率更高,计算更精确的会计核算形式和核算方法。在使用时,会计人员不必再考虑具体的核算方法,只要财务软件提供的核算是正确的,能执行指定的功能,计算机就可以高速、快捷、及时、准确地完成相应的工作。

(3) 改变了原有的内部控制制度

在财务管理系统中,原来的内部控制方式部分被改变或取消。例如:原来靠账簿之间互相核对来实现的查错纠错控制基本上已经不复存在,而代之以更加严密的输入控制。控制范围已经从财务部门转变为财会部门和计算机处理部门;控制的方式也从单纯的手工控制转化为组织控制、手工控制和程序控制相结合的全面内部控制。如财务管理系统本身已建立起了新的岗位责任制和严格的内部控制制度;财务软件增加了权限控制,各类会计人员必须有自己的操作密码和操作权限;系统本身增加了各种自动平衡校验措施等。

(4) 改变了账表存储方式,增加了输出过程

在手工操作中,总账、明细账、日记账都是严格区分的,并有其特定的格式,存储介质是看得见、摸得着的纸张。在财务管理系统中,类似手工的凭证、账簿和报表的格式及数据在计算机中并不完全存在,账簿、报表所需的数据是以数据库文件的形式保存在光、电、磁介质上的。当需要查看这些账簿或报表时,需要执行相应的会计信息输出功能,系统按事先设计的程序,自动从数据库文件中取得数据并进行筛选、分类、计算、汇总,然后按照国家统一的会计制度规定的格式,将指定的凭证、账簿或报表在计算机屏幕上显示或用打印机打印出来。

(5) 使会计的管理职能进一步强化

在手工环境下,许多复杂、实用的会计模型,如最优经济订货批量模型、多元回归分析模型等很难在企业管理中得以实施,大部分预测、决策工作需要依赖管理者个人的主观判断。在财务管理系统中,管理人员借助先进的管理软件工具,可以将已有的会计管理模型在计算机中得以实现,同时又可以不断研制新的管理模型,使管理人员可以利用模型迅速地存储、传递以及取出大量会计信息,进行各种复杂的数量分析,及时、准确、全面地进行会计管理和决策工作。

2. 与独立会计核算系统的区别

企业信息系统中的会计信息系统与独立会计信息系统最本质的区别是，前者在对业务处理过程的基础上实现了集成，即实现了业务处理和信息处理、财务信息和非财务信息、核算与管理的集成。

(1) 财务部门与业务部门之间信息传递上的差别

独立会计信息系统是财务部门根据会计管理工作的需要确定采集、存储、使用、提供哪些业务数据以及处理过程，而不是从业务活动出发提供反映整个业务过程的整体性信息。而各个部门职能都按照各自部门的管理需要确定业务数据，经常出现数据不一致、数据不完整和重复处理之类的问题。

企业信息系统中的会计信息系统基于业务活动构建系统，会计活动成为业务过程的一部分，会计处理与业务处理相互融合，财务数据与非财务数据融为一体，集成存储在一个逻辑数据库中。财务部门与业务部门之间可以直接实时传递信息，追踪信息产生的过程，提高了信息的及时性，为事中、事前计划提供了保障。

企业信息系统中的会计信息系统由于实现了集成，在经济业务发生时就可以实时采集、加工详细的业务数据和财务数据，由事后反映到实时反映，会计的事前计划、事中控制职能得以有效发挥，会计信息质量发生了质的飞跃。

(2) 内部实时控制上的区别

独立会计信息系统的控制主要包括：对业务部门报送上来的业务数据进行控制；对原始数据输入到会计信息系统各子系统的过程进行控制；对各子系统进行会计信息处理的过程进行控制；对系统的操作流程进行控制。

企业信息系统中的会计信息系统的控制除了上述控制环节外，还有以下几点：经济业务的原始单据；经济业务的业务处理过程；业务部门向会计系统传递数据的过程；企业的整个网络系统。

企业信息系统的控制不单局限于某个子系统，而是一个整体，会计信息系统数据的安全不仅靠本系统的控制作保证，还依赖于该数据产生的整个业务过程的控制，以及整个系统网络的安全控制。

1.1.3 财务管理系统的的发展

1. 财务管理系统的的发展过程

财务管理系统的产生和发展是社会经济、科学技术发展的必然产物，大致经历了以下几个阶段。

(1) 会计数据处理系统——电子数据处理阶段

主要目标是利用计算机模仿手工操作，实现那些数据量大、计算重复次数多的专项会计业务核算工作的自动化。如工资计算、账务处理、固定资产核算、编制报表等，体现在

岗位级应用层次上。计算机操作系统主要采用 DOS，数据库采用小型数据库。

(2) 财务管理系统——综合业务处理阶段

主要目标是综合处理发生在企业各业务环境中的各种会计信息，并为企业内外部各级管理部门提供有关的管理和决策辅助信息。在这一阶段，系统的功能从全面会计核算发展到会计管理。应用层次从财务部门到企业内部的各个部门，直到客户、供应商和政府机构等相关的企业外部实体。

(3) 财务决策支持和专家系统——决策分析阶段

决策支持系统是综合利用各种数据、信息、模型以及人工智能技术，辅助管理者进行决策的一种人机交互的计算机系统。会计决策和专家系统的主要目标是在会计综合信息处理的基础上向会计决策系统、会计专家系统、会计高层主管系统等方向发展。财务管理系统的主要功能在于挖掘专家经验，建立各种财务分析和管理的的方法库、模型库和知识库。

纵观我国二十多年来财务管理系统的的发展，在应用领域方面从单项业务(岗位级)应用到财务部门(部门级)应用，再到企业内部的各个部门(企业级)应用，直至应用到客户、供应商和政府机构等相关的企业外部实体。系统平台从 DOS 发展到 Windows 95/98/NT/2000/XP 或 Browser。网络体系结构从文件/服务器(F/S)结构、客户机/服务器(C/S)结构发展到现在的浏览器/服务器(B/S)结构。数据库从小型数据库发展到大型数据库。具体见表 1-1。会计电算化的工作方式从桌面应用走向网络。随着财务软件技术的不断发展，电算化会计咨询服务业正在逐步兴起，咨询服务得到了越来越多的用户的接受和认同。

表 1-1 财务管理系统的的发展一览表

表 现 方 面	具 体 情 况
应用层级	岗位级→部门级→企业级→供应链级
业务处理	单项业务→全面核算→会计管理→面向决策
操作系统	DOS→Windows 95/98/NT/2000/XP→Browser
网络技术	F/S→C/S→B/S
数据库	文件系统→小型数据库→大型数据库

当前，互联网正在改变企业的业务形态和运营方式，也必然会影响到改变财务管理模式和财会工作方式，一个全新的网络财务时代已经到来。网络财务是基于网络计算技术，以整合实现企业电子商务为目标，能够提供互联网环境下财务管理模式、财会工作方式及其各项功能的财务管理系统。网络财务是电子商务的重要组成部分，它必须提供从财务上整合实现企业电子商务的各项功能。

网络财务的功能主要包括：网上询价、网上采购、网上销售、网上服务、网上银行、网上保险、网上证券投资和网上外汇买卖等，支持远程报账、远程查账、远程审计、网上支付、网上催账、网上报税、网上报关等。

2. 财务管理系统的的发展趋势

随着电子商务的广泛应用,财务管理系统将处于一个良好的开放性环境,财务管理系统能动态、实时、快速、准确地获取和处理会计信息,财务信息数字化、财务与企业内外部业务协同化、财务人员工作方式网络化将变为现实,所有这些都给财务管理系统的带来新的生机。

展望未来,随着互联网应用的迅速发展,包括财务管理、生产管理、人力资源管理、供应链管理、客户关系管理、电子商务应用在内的完整的企业信息管理系统将会得到全面发展。供应链管理(SCM)系统、企业资源计划(ERP, Enterprise Resource Planning)系统将得到广泛应用;以提高客户满意度、快速扩张市场份额为目标的客户关系管理(CRM)系统将成为热点。由财务专项管理向全面企业管理转变,实现对企业物流、资金流和信息流一体化、集成化的管理已成为财务管理系统的的主要发展趋势。

1.2 财务管理系统的结构

1.2.1 财务管理系统的构成要素

财务管理系统的构成要素有硬件、软件、人员、数据和规程,它们是财务管理系统的实体,是系统的物理组成。

1. 硬件

硬件的作用是实现数据的输入、处理及输出等一系列根本性的操作。一般地,硬件设备包括数据采集设备、处理设备、存储设备、输出设备和网络通信设备。如输入设备有:键盘、光电扫描仪、条形码扫描仪等;数据处理设备有:计算机主机等;存储设备有:磁盘机、光盘机等;输出设备有:打印机、显示器等。

计算机硬件设备的不同组合方式构成了不同的硬件体系结构,也决定了其具有不同的计算机工作方式。

(1) 单机结构

整个系统只有一台计算机和相应的外部设备,所用的计算机一般为微型计算机,属于单用户单任务工作方式。优点:开发周期短、价格低廉、操作简便、数据共享程度高。缺点:输入速度慢,输入输出成为数据处理的瓶颈。

(2) 多用户结构

整个系统配置一台主机和多个终端,通过通信线路连接而成。允许多个用户同时在不同的终端上分散输入数据,由主机集中处理,处理结果又可直接返回各个终端用户。优点:分散输入输出,解决了输入输出的“瓶颈”问题,集中处理实现了数据库共享,提高了系统效率。缺点:一旦主机发生故障会造成整个系统中断工作。

(3) 计算机网络结构

是指将地理上分散的具有独立功能的多个计算机通过通信设备和线路连接起来,由功能完善的网络软件实现资源共享,组成一个功能更强的计算机网络系统。特点:系统的软硬件和数据资源可以共享;实现分布式处理,即可以将一项复杂任务分解,在网内各计算机上独立进行数据输入和处理;系统的功能和灵活性增强,更加安全可靠。

2. 软件

财务管理系统的软件包括:系统软件、通用应用软件和财务软件。在财务管理系统中财务软件是最重要的部分,没有财务软件,现代财务管理系统就无法实施。

(1) 财务软件的含义

财务软件是指专门用于完成会计工作的计算机应用软件,包括采用各种计算机语言编制的一系列指挥计算机完成会计工作的程序代码和有关的文档技术资料。财务软件用于配合计算机完成记账、算账、报账,以及部分的会计管理和会计辅助决策等工作,如日常核算工作、量本利分析、投资决策等工作。因此,学好用好财务软件是电算化会计工作的重要前提。

(2) 财务软件的分类

财务软件可分为不同的类型。按适用范围可分为:通用财务软件和定点开发财务软件;按提供信息的层次可分为:核算型财务软件和管理与决策型财务软件;按硬件结构可分为:单用户财务软件和多用户(网络)财务软件。

单用户财务软件是指将财务软件安装在一台或几台计算机上,每台计算机中的财务软件单独运行,生成的数据只存储在本台计算机中,各计算机之间不能直接进行数据交换和共享。多用户(网络)财务软件是指将财务软件安装在一个多用户系统的主机(计算机网络的服务器)上,系统中各终端(工作站)可以同时运行,不同终端(工作站)上的会计人员能够共享会计信息。

(3) 通用财务软件的特点

通用财务软件是指在一定范围内适用的财务软件。通用财务软件的特点是不含或含有较少的会计核算规则与管理方法。其优点是通用财务软件实质上是一个工具,由用户自己输入会计核算规则,使财务软件突破了空间上和时间上的局限性,具有真正的通用性。缺点是:一方面软件越通用,初始化工作量越大;另一方面软件越通用,个别用户的会计核算工作的细节就越难被兼顾。

(4) 定点开发财务软件的特点

定点开发财务软件也称为专用财务软件,是指仅适用于个别单位会计业务的财务软件,如某企业针对自身的会计核算和管理的特点而开发研制的软件。定点开发财务软件的特点是把适合本单位特点的会计核算规则与管理方法编入财务软件,如将报表格式、工资项目、计算方法等在程序中固定。其优点是比较适合使用单位的具体情况,使用方便。缺点是受到空间和时间上的限制,只能在个别单位、一定的时期内使用。

财务软件是会计电算化的主要手段和工具,会计软件是否符合国家统一的会计制度规定的核算要求和会计人员的习惯,是保证会计资料质量和会计工作正常进行的重要前提。因此,法律上要求实行会计电算化的单位,使用的财务软件必须符合国家统一的会计制度的规定。

3. 人员

电算化会计的人员是指从事研制、开发、使用和维护的人员。这些人员一般可分为两类，一类称为系统开发人员，包括系统分析员、系统设计员、系统编程和测试人员；另一类称为系统的使用和维护人员。

在手工方式下，会计人员所需掌握和运用的工具是算盘和计算器，会计电算化后，一般会计人员不仅要熟悉会计知识和一定的计算机及网络方面的知识，而且应该能够熟练运用计算机完成会计业务工作。同时，还应初步具备排除系统运行中的一般性故障的能力。

实现会计电算化的过程中，参与系统开发和使用的的人员，不仅有财会人员，还有计算机专业人员和操作员等。计算机专业人员应掌握一定程度的财会理论知识，对会计工作有比较全面和细致的了解，熟悉基本工作流程、方法和基本要求。操作使用人员要熟悉软件的基本功能，能熟练操作计算机并运用软件完成各项工作。会计电算化要求系统人员是复合型人才，同时具备计算机专业和财务专业两方面的知识。

4. 规程

规程指各种法令、条例、规章制度。主要包括两大类：一是政府的法令、条例；二是基层单位在会计电算化工作中的各项具体规定，如岗位责任制度、软件操作管理制度、会计档案管理制度等。

我国财政部于 1994 年 6 月 30 日发布了全国性会计电算化管理规章《会计电算化管理办法》、《商品化会计核算软件评审规则》、《会计核算软件基本功能规范》三个规章制度。为指导基层单位开展会计电算化工作，1996 年发布了《会计电算化工作规范》。为了进一步促进财务及企业管理软件开发的规范化，1998 年 6 月，由财务软件分会发起，在国内多家著名厂商的大力支持下，出台了“中国财务软件数据接口标准”。这些是目前指导我国会计电算化工作最重要的文件。

5. 数据

处理经济业务数据是财会部门的传统职责，也是财务管理系统处理的对象。在财务管理系统中，数据量较大、面广，数据载体无纸化。

尽管一个质量可靠的财务管理系统为生成真实、完整的会计信息提供了前提条件，但由于技术上、设备上、操作人员水平等方面的原因，容易导致会计资料失真。因此，法律上要求，实行会计电算化的单位，用计算机生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料在格式、内容以及会计资料的真实性和完整性等方面，都必须符合国家统一的会计制度的规定。

1.2.2 财务管理系统的功能结构

财务管理系统为企业的财务管理提供了一个灵活的、综合性的管理平台。按其职能，主要包括总账、应收、应付、工资、固定资产、成本管理、资金管理、报表、财务分析等

几大模块。一般的财务系统结构示意图如图 1-2 所示。

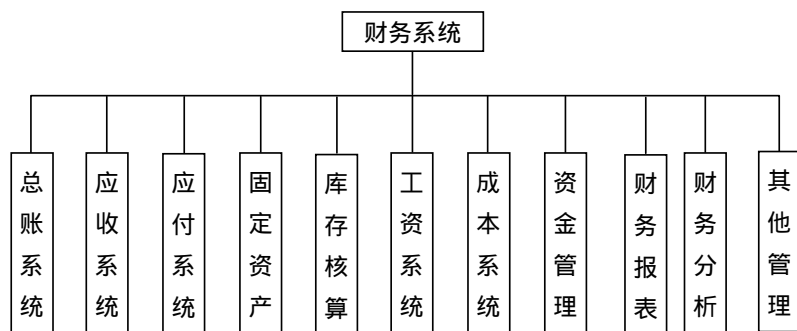


图 1-2 财务系统功能结构示意图

(1) 总账系统。为适应计算机管理的需要，我们可以把设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿等统称为账务处理，完成账务处理工作的系统称为总账系统。总账系统在整个财务系统中，处于最基础和最核心的地位，能接收其他子系统传递过来的凭证并进行进一步的账务处理，实现同其他子系统的无缝连接，这样既减少了数据的重复录入，也能自动地收集数据，提高财务工作的效率。总账系统除具有最基本的凭证处理、账簿管理等核算职能外，还提供诸如支票控制、预算控制、出纳管理、部门收支分析等管理职能。

(2) 报表系统。是指将计算机技术与会计报表的编制方法相结合而设计的，专门用于报表数据处理的系统。它既能编制对外报表，又能编制各种对内报表。报表系统从总账系统和其他系统中取得相关会计信息，自动编制各种会计报表，并对该报表进行审核、汇总、生成各种分析图，并按预定格式进行输出。此系统既能支持企业集团、跨国公司内不同类型企业的财务报表合并，又能对多账套、多币种和多会计日的报表进行合并，并可以同其他系统实现信息共享、同其他公司的报表软件进行文件转换，为各级管理者提供强大的数据搜集和数据输出，是企业信息系统重要的数据输出口。

(3) 应收与应付系统。主要处理销售、采购、应收及应付款项，对应收和应付情况及相关单据进行全面监控，旨在提高企业的资金周转速度及培养良好的客户和供应商关系。应收和应付系统是联结销售(采购)系统和总账系统的桥梁，是实现财务和业务一体化的纽带。这两个系统均可以处理多币种，适应多国税制以及多种收付款方式，使得应收应付账款的管理能适应企业全球化经营的需要。

(4) 库存系统。主要核算各种出入库物料的成本，对出入库情况进行实时监控和统计。接收采购、销售等系统的数据，核算并确定其成本，并据此生成相关的记账凭证。

(5) 工资系统。不仅提供了简单方便的工资核算和发放功能，而且提供了强大的工资分析和功能，如单位工资增长情况分析、部门工资构成分析、考勤管理、人员档案管理等。

(6) 固定资产系统。不仅能与采购、库存、总账等系统相互传递有关资产和设备库存的信息，而且支持各种资产的折旧、重估、清理的会计处理和报表编制，为企业确定有利的资产管理策略提供服务。

(7) 资金管理系统。企业的资金管理涉及财务的各个方面，资金管理系统与应收、应

付和总账系统是集成的,并提供与银行的数据接口,从而实现对每笔资金的管理,并支持对整个集团的资金进行统一规划和运用。

(8) 财务分析系统。与总账系统联结,可以做出公司级和部门级的预算和预测,并且能支持自上而下、自下而上以及分布式的预算生成。利用财务分析系统,企业各层次员工及外部有关人员在得到授权时,可以对财务数据进行建模分析。更复杂的财务分析可以利用在线数据分析处理工具(OLAP)进行多种角度的数据建模。例如,可以将销售数据分别按照地区、产品类、销售员进行比较,并对影响销售的各因素(如价格)进行敏感性建模分析,从而实现决策的科学化。

(9) 成本系统接收工资系统提供的人工费用资料,固定资产系统提供的折旧费资料,存货核算系统提供的原材料领料单,在成本核算模块中计算成本,同时为存货核算模块提供入库产成品成本。

(10) 其他管理子系统。包括财务预算管理子系统、领导查询子系统、决策支持子系统等。随着企业管理科学化要求的提高,财务管理的功能会不断完善。

1.2.3 财务管理系统的信息联系

财务系统不仅仅是传统财务软件在功能上的延伸和加强,而且涉及整个业务流程,包括组织结构的重新组合,是一次企业管理理念上的全面更新。而企业信息系统本身的集成性决定了它的财务系统也完全地融入到企业整体的流程中去,财务中有业务,业务中也有财务,使财务和业务成为一个水乳交融的整体。传统的财务软件中,财务处理和业务处理是分开的,它们之间是通过单据在企业财务部门和内部其他部门之间的传递和核对来完成的,业务部门处理完业务后将有关单据传递给财务部门,财务人员利用专业知识分析业务和编制分录。除了最基本的借贷科目和金额以外,财务人员还需要手工录入一些附加信息,以利于以后做一些简单的财务分析。由于财务和业务分割处理,造成大量的信息和数据无法共享,各部门手工处理工作量大,数据无法核对,沟通协调困难,业务处理前后无法跟踪和追溯,财务和业务无法相互实施有效的监督和控制等后果。这样也造成管理阶层查询和分析信息的困难,无法看到一个业务从发起到授权、从执行到结束、从做账到报表输出的一个前后贯通的业务全貌。

企业信息系统中的财务管理系统是集成的财务处理系统。它集成了采购管理、原材料管理、产成品管理、销售管理、生产管理、设备管理、固定资产管理等所有与企业有关的财务活动,因而,它与单一的计算机财务系统相比,具有集成度高、信息处理及时等优点。在企业信息系统中,如果信息集成度处理得好的话,企业财务的70%以上的凭证是可以自动生成的。这能极大地减轻了财务人员的劳动强度。在企业信息系统中,总账系统是财务处理的核心,所有业务模块的财务数据和其他财务子系统的数据都传递给总账集中进行账务处理。这种处理模式既体现了业务对财务处理的参与和渗透,同时也体现了财务对业务的集中控制,使财务和业务形成一个不可分割的整体。管理阶层均能对某笔经济业务在发生和处理过程的各个阶段进行跟踪和追溯,使管理触角延伸得更远更长,管理视野也更为开阔。

由以上所述，财务系统的数据处理过程，是以业务处理为基础，以总账系统为核心，最后得到用于分析、决策的信息。各子系统之间的关系如图 1-3 所示。

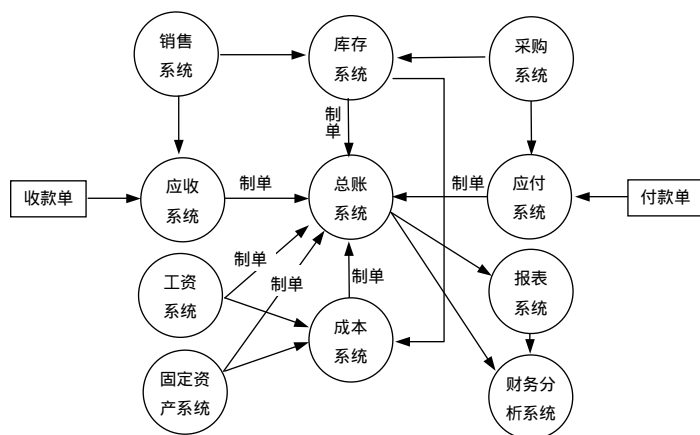


图 1-3 财务各子系统之间的关系图

在采购系统中分别生成采购发票和采购入库单，应付系统根据采购发票确认应付款项，并进行制单处理；库存系统根据入库情况确认并结转入库成本，并进行制单。在应付系统中根据付款情况录入付款单，付款单和原应付款项进行核对，并进行制单。

在销售系统中分别生成销售发票和销售出库单，应收系统根据销售发票确认应收款项，并进行制单处理；库存系统根据出库情况确认并结转出库成本，并进行制单。在应收系统中根据收款情况录入收款单，将收款单和原应收款项进行核对，并进行制单。

在工资模块中输入工资变动原始资料，进行工资计算，并自动生成工资分配、费用计提等凭证传递到总账模块，还为成本核算模块提供人工费资料。

在固定资产模块中输入固定资产增加、减少和变动原始资料，对固定资产进行管理，并自动计提每月的固定资产折旧，同时自动生成固定资产变动核算凭证、折旧核算凭证等传递到总账模块，还为成本核算模块提供折旧费资料。

成本核算模块接收工资模块提供的人工费资料、固定资产模块提供的折旧费资料、存货核算模块提供的原材料领料单，在成本核算模块中计算成本，自动生成凭证并传递到总账，同时为存货核算模块提供入库产成品成本。

总账系统接收应收、应付、工资、固定资产和存货核算模块生成的转账凭证，直接输入一般业务凭证，审核确认后记账，可随时查询或打印总账、明细账、日记账，月末进行银行对账、总账系统内部转账和结账。

报表模块从总账和其他业务模块中取数自动编制各种财务报表，并进行报表管理。

财务分析模块从总账中取数进行财务指标分析，还可以在财务分析模块中制定各项支出费用等预算，在总账模块中进行控制。

1.3 财务管理系统的应⽤流程

1.3.1 财务软件的初始设置

使⽤财务软件，⾸先要将其正确地安装在计算机的硬盘上，然后进⾏财务软件的初始设置⼯作。

财务软件初始设置也称初始化，是指将通用财务软件转化成专用财务软件、将⼿⼯会计业务数据移植到计算机中等⼀系列准备工作。前者需要设置具体的核算规则和方法，后者需输⼊有关的基础数据。财务软件初始化是使⽤通用财务软件的基础，是非常关键的一项⼯作。

⼀般地，财务软件的初始设置应该包括⼏步：设置业务参数及基本信息，设置会计业务处理规则，输⼊期初数据。

1. 设置业务参数及基本信息

业务参数是反映企业会计核算和管理具体要求的指标或开关。不同的企业，会计业务处理的具体对象、采⽤的会计核算方法等不尽相同。为使通用财务软件适应不同企业的会计业务处理的要求，可以通过设置业务参数来解决。业务参数的设置将决定财务软件的运⾏流程、业务模式、数据流向等，设定后不能随意更改。

2. 设置业务处理规则

建立有关核算规则，确定管理分析方法，例如：设置各种分类方法、设置会计科目体系、编制⼯资计算公式、编制报表取数和计算公式等。其中，重要任务之⼀就是建立会计字典。

会计字典，有些软件称为档案，有些软件称为目录，如科目目录、客户目录、存货目录、部门目录等，是构成会计数据体系的框架，是对会计信息进⾏分类的依据。就像在⼿⼯⽅式下要在新的账本上建立会计科目，在往来明细账上抄写各往来单位名称⼀样，以便下⼀步会计数据的写⼊及数据分类。

3. 输⼊期初数据

输⼊期初数据的目的是完成⼿⼯账与计算机账的衔接，使会计数据具有连续性。

- 输⼊期初余额。在⾸次使⽤新的财务软件时，初始数据是指软件启⽤之前的科目总账、明细账、辅助账等余额。该余额包含新的财务软件启⽤之前，已进⾏会计处理的所有业务信息，同时也包含了未进⾏会计处理⼀些业务数据。
- 期初余额输⼊后的校验。会计体系具有严密的完整性和科学性，它通过总账平衡校验、总账与明细账相符、明细账与各商品账及实物账相符的校验，来进⾏会计数据的验证，从而保证企业的会计信息准确、真实。

1.3.2 日常会计业务处理

日常会计业务处理主要包括输入、处理、输出、利用等方面的工作，其会计数据处理的基本流程为：输入工作，加工处理序列，输出工作，分析、利用。
 日常业务处理基本流程如图 1-4 所示。

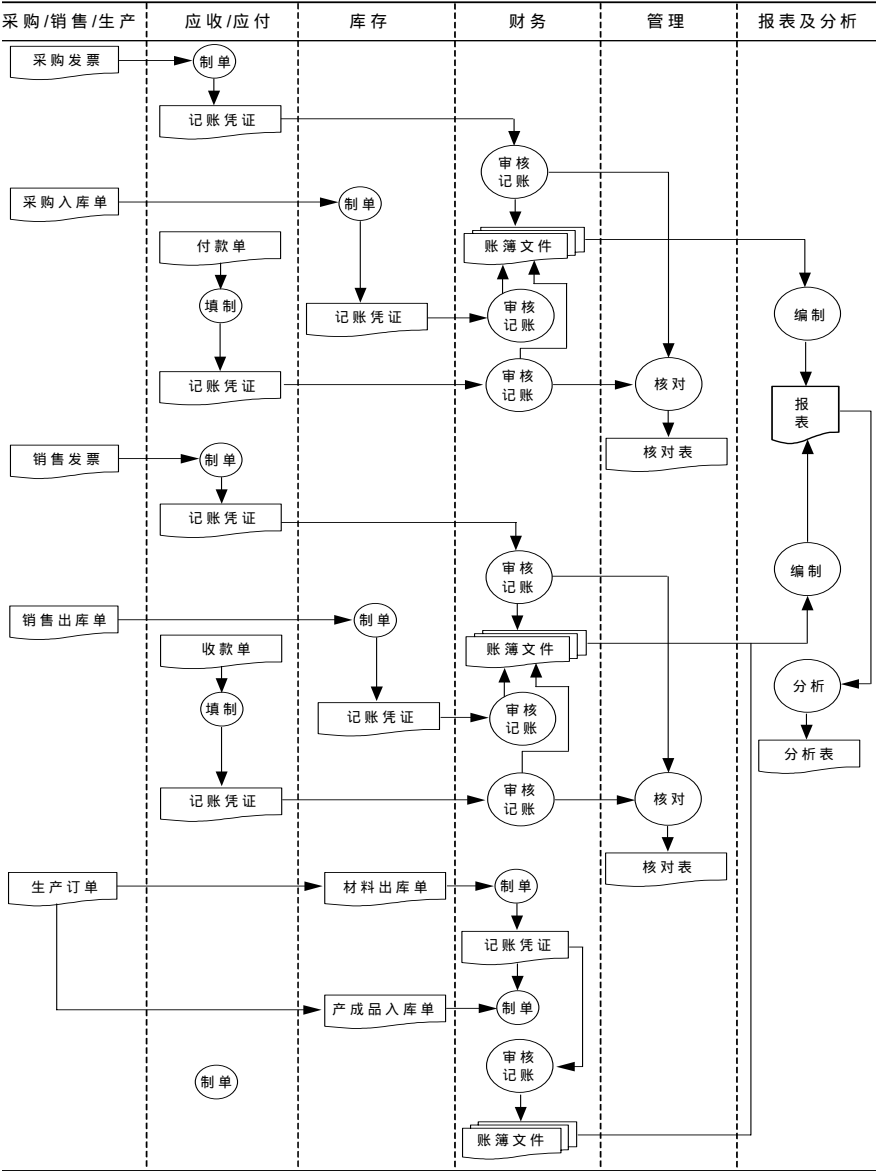


图 1-4 财务管理系统日常业务基本处理流程图

1.3.3 月末处理

会计期末进行账账、账证、账实核对，处理期末会计事项，如工资分配及费用计提、固定资产折旧处理、销售成本结转以及各种转账业务等，最后进行结账。

结账只能每月进行一次，结账后不能再处理本月的业务。

1.4 财务管理系统的实施过程

1.4.1 制定财务管理系统实施计划

实施财务管理系统是一项系统工程，涉及单位内部的各个方面，需要较多的人力、物力和财力，必须由单位领导或总会计师亲自作为决策者和领导者，并负责和指挥财务管理系统实施工作。单位的财务会计部门承担财务管理系统的具体组织和实施工作。

在财务管理系统具体实施过程中，必须制定一个详细的实施计划，对在一定时期内要完成的工作有一个具体安排。这样才能使整个工作有计划、按步骤地进行，有利于合理安排人力、财力和物力，有利于会计电算化工作的实施与检查。

1.4.2 配备计算机硬件和系统软件

1. 硬件工作方式的选择

财务管理系统应用初期或核算简单的小型企事业单位可选用单机结构；会计业务量大、地理分布集中的大中型企事业单位可选用多用户结构；中小型企事业单位，待财务管理系统应用工作深入后，可采用文件/服务器(F/S)网络结构；大型企事业单位可逐步建立客户机/服务器(C/S)网络结构直至浏览器/服务器(B/S)网络体系。高档客户机/服务器网络结构和浏览器/服务器(B/S)网络体系是财务管理系统比较理想的硬件结构。

2. 硬件性能指标的要求

应根据实际情况和财力状况，选择与本单位会计电算化工作规划相适应的计算机机种、机型和有关配套设备，对于实行垂直领导的行业、大型企业集团，应尽量做到统一，为以后实现网络化在软硬件技术支持方面打好基础。

3. 操作系统的配置

- 对于采用单机结构的，目前主要采用 Windows 9x/NT/XP 操作系统。
- 对于采用多用户结构的，可采用 UNIX 或 XNIX 操作系统。

- 对于采用客户机/服务器网络结构或浏览器/服务器网络结构的，可采用 Windows NT/2000/XP 等操作系统，使用 IE 5.0 以上版本浏览器。

1.4.3 配置财务软件

1. 财务软件的来源及其选择

财务软件的来源主要有通用商品化财务软件、定点开发财务软件(包括本单位自行开发、委托其他单位开发、联合开发)、通用与定点开发财务软件相结合三种渠道。

通用财务软件与定点开发财务软件相结合是指，对于通用性比较好的部分模块，如账务和报表模块，一般使用商品化财务软件，而对于本单位特殊要求的核算和管理功能，在商品化财务软件不能满足的情况下，自行开发，然后利用商品化财务软件提供的接口，将它们联接起来。

财务软件的选择方式如下。

- 在开展会计电算化初期应尽量选择商品化通用财务软件，会计业务比较简单的企事业单位(小型企业和行政事业单位)应以选择通用财务软件为主。
- 大中型企业、事业单位会计业务一般都有其特殊要求，在取得一定会计电算化工作经验以后，也可根据实际工作需要，选择定点开发方式，以满足本单位的特殊要求。
- 一般地，大中型企事业单位待会计电算化工作深入后，通用财务软件不能完全满足其各种特殊的核算与管理要求时，可根据实际工作需要结合通用财务软件定点开发部分配套的模块，选择通用财务软件与定点开发财务软件相结合的方式。

2. 商品化财务软件的选择

商品化财务软件是指经过评审通过的用于在市场上销售的通用财务软件。商品化财务软件一般具有通用性、合法性和安全性等特点。选择通用商品化财务软件是企业实现会计电算化的一条捷径，是采用最多的一种方式。

采用商品化财务软件的优点：见效快、成本低、安全可靠、维护有保障。缺点：一是不能全部满足使用单位的各种核算与管理要求；二是对会计人员要求较高，如要求用户定义各种转账公式、数据来源公式、费用分配公式等，否则会计人员会感到使用不便。

在选购商品化财务软件时，应注意以下问题。

- 系统环境。应根据计算机硬件和软件环境的要求，购买适应的原版商品化财务软件。
- 功能规范。财务软件达到财政部发布的《会计核算软件基本功能规范》的要求，并已通过国家(省、地区)财政部门的评审。
- 功能要求。财务软件的功能要符合行业的特点，要满足本单位的具体核算与管理的要 求，要适应未来发展的要求(如商品化财务软件是否对外提供接口，接口是否符合要求，是否有利于软件的二次开发等)。

- 技术指标。分析财务软件的安全可靠性、操作简便性等技术指标。
- 售后服务。考查软件售后服务情况，包括用户培训、软件资料、版本升级等方面。
- 软件价格。软件价格一般包括常规的服务费用，但不包括系统实施费和特殊服务费。

综上所述，企业选择财务软件时应全面考虑，权衡利弊，既着眼于现在，又要放眼于未来，选择最适合本企业需求的商品化财务软件。

1.4.4 培训财务管理系统应用人员

财务管理系统实施与运行是一项技术含量较高的工作，不仅需要会计、计算机专门人才，更需要既懂会计又懂计算机技术的双向式人才。

企事业单位财务管理系统应用人员的培训可分为初级、中级、高级三个层次。

- 大部分会计人员要通过初级培训，掌握计算机和会计核算软件的基本操作技能；
- 一部分会计人员要通过中级培训，能够对计算机系统环境进行一般维护，对财务软件进行参数设置，以及对会计核算信息进行简单的分析和利用；
- 一少部分会计人员要通过高级培训，能够进行财务软件的分析和设计。

1.4.5 建立管理制度

财务管理系统实施后，不仅核算方式发生了重大变化，而且还改变了大量的手工管理习惯和方法，制定管理制度时要适应财务管理系统应用的需求。

1. 建立岗位责任制

财务管理系统应用工作的岗位可分为基本会计岗位和电算化会计岗位。二者可在保证会计数据安全的前提下交叉设置，各岗位人员要保持相对稳定。

2. 操作管理制度和硬件软件维护制度

操作管理主要是通过对系统的日常管理，保证系统正常、有效地运行。

(1) 操作权限

主要内容：电算主管一般具有最高的权限；软件操作人员应严格按照特定的权限进行操作，凭证输入人员和审核记账人员不能是同一人；电算维护人员必须按有关的维护规定进行操作，除了系统维护员之外，其他人员不得直接打开数据库文件进行操作，不允许随意增删和修改数据、源程序和数据库文件结构；软件开发人员、专职电算维护员和档案保管员不允许进行系统性的操作。

(2) 操作规程

主要内容：操作员在上机操作前后，应进行登记，填写姓名、上机时间和操作内容；操作人员的操作密码应注意保密，不能随意泄露；操作人员必须严格按操作权限、操作步骤和方法进行操作，不得擅自上机操作；每次上机完毕，应及时做好所需的各项备份工作，

以防发生意外事故。

(3) 硬件和软件维护制度

主要内容：保证机房设备安全和计算机正常运转的措施；会计数据和会计核算软件安全保密的措施；修改会计核算软件的审批和监督制度。

3. 会计档案管理制度

财务管理系统应用后，会计档案分为采用磁盘、光盘等介质存储和纸介质存储两种形式，可采取以一种形式为主另一种形式为辅或者两种形式并重的方法管理，保存期限按《会计档案管理办法》的规定执行。

对档案的管理要做好防磁、防火、防潮、防尘、防盗、防虫蛀、防霉烂和防鼠咬等工作；重要会计档案要备双份，存放在两个不同的地点，最好放在两个不同建筑物内；会计档案不得随意堆放，严防毁损、散失和泄密，不得外借和拿出单位。

采用磁带、磁盘、光盘、微缩胶片等介质存储会计数据具有不可见性，要定期进行检查，定期进行复制，防止磁性介质损坏。

在互联网环境下，档案管理人员还要及时发布、更新会计信息。

1.4.6 新旧系统转换

新旧系统转换是指会计业务手工处理方式或独立会计核算系统向财务管理系统的过渡阶段。主要工作包括：数据转换、新旧系统并行和系统评价等内容。

1. 数据转换

- 整理手工会计业务数据。重新核对各类凭证和账簿，做到账证、账账、账实相符；整理各账户余额；清理往来账户和银行账户。
- 建立会计科目体系。会计科目体系是会计核算的基础，必须按要求建立会计科目体系并进行编码。
- 统一证、账、表的格式。要全面考虑各类会计资料的规范性格式，分清必须修改与必须保留的内容，使重新确认的会计账、证、表的格式更适于计算机处理。
- 规定操作过程和核算方法。会计核算过程自动化程度很高，要求预先确定同一模块内和不同模块间数据传递的次序，重新确定各种会计核算方法，充分体现计算机的优点。

2. 新旧系统并行

新旧系统并行是指系统转换过程中，新系统与旧系统同时进行会计业务处理的过程。主要任务：一是检验两种方式下核算结果的一致性；二是检查新系统是否充分满足要求；三是完善各项信息化管理制度。

并行起始时间应放在年初或季初等特殊会计时期，并行时间长度为三个月。并行阶段，

通过两种方式下的数据对比,主要检查各种核算方法的正确性,检验会计科目体系的正确性和完整性,考查操作熟练程度,纠正业务处理流程错误。并行期间的会计档案应以手工方式下会计档案为主,计算机的会计档案为辅。如果计算机与手工核算结果不一致,要查明原因,纠正错误。

并行期间还要适当安排好实施进度、定期检查、及时总结,如果实施效果不理想,应向软件公司或有关方面的专家咨询,修订实施方案。及时发现解决问题,缩短并行时间。

1.4.7 财务管理系统的实施咨询

对于一般的小型财务软件,软件开发、经销、技术支持与运行维护一般可以由软件开发商完成,而对于大型财务及企业管理软件而言,软件开发和经销一般由软件开发商完成,而软件实施、技术支持与运行维护则需要一支专业化管理咨询服务机构来承担,由他们为企业应用大型管理软件提供专业化咨询服务。这是大型财务及企业管理软件实施过程的复杂性所要求的,它符合现代产业发展分工细化的原则,是国外企业管理软件发展的成功经验。

企业在实施大型财务管理系统之前,首先要找的不是软件开发商,而是专业的管理咨询机构,聘请深具行业知识和企业管理软件知识的专家组来对企业进行充分调研和需求分析,甚至对管理流程重新设计,将企业的核心问题归纳出来,分析企业最需要什么样的管理和什么样的管理软件。对企业员工进行管理意识的培训,而不完全是手把手的操作技能培训。在实施企业管理信息系统过程中,管理咨询专家又会根据自己的丰富经验为企业进行业务流程重整和监督系统的实施进度,看是否偏离管理目标。在系统交付运行之后,又会定期进行系统运行效率评估,及时调整系统在企业管理中出现的错误。管理咨询服务机构对于推动大型财务管理系统的成功应用,提高企业管理水平起到了积极的推动作用。

复习思考题一

1. 什么是财务管理系统?有哪些特点?
2. 简述财务管理系统的发展过程和发展趋势。
3. 财务管理系统的构成要素有哪些?
4. 简述通用财务软件的特点和优缺点,定点开发财务软件的特点和优缺点。
5. 财务管理系统包括哪些基本功能?
6. 简述应用财务管理系统进行业务处理的流程。
7. 简述财务管理系统的实施过程。
8. 如何选择计算机工作方式、配置硬件和系统软件?
9. 会计软件的来源有哪几种?如何进行选择?
10. 如何选择商品化会计软件?
11. 电算化会计岗位是怎样进行分工的?各岗位的主要责任是什么?
12. 简述替代手工记账之前数据转换的主要工作和并行期间的主要任务。