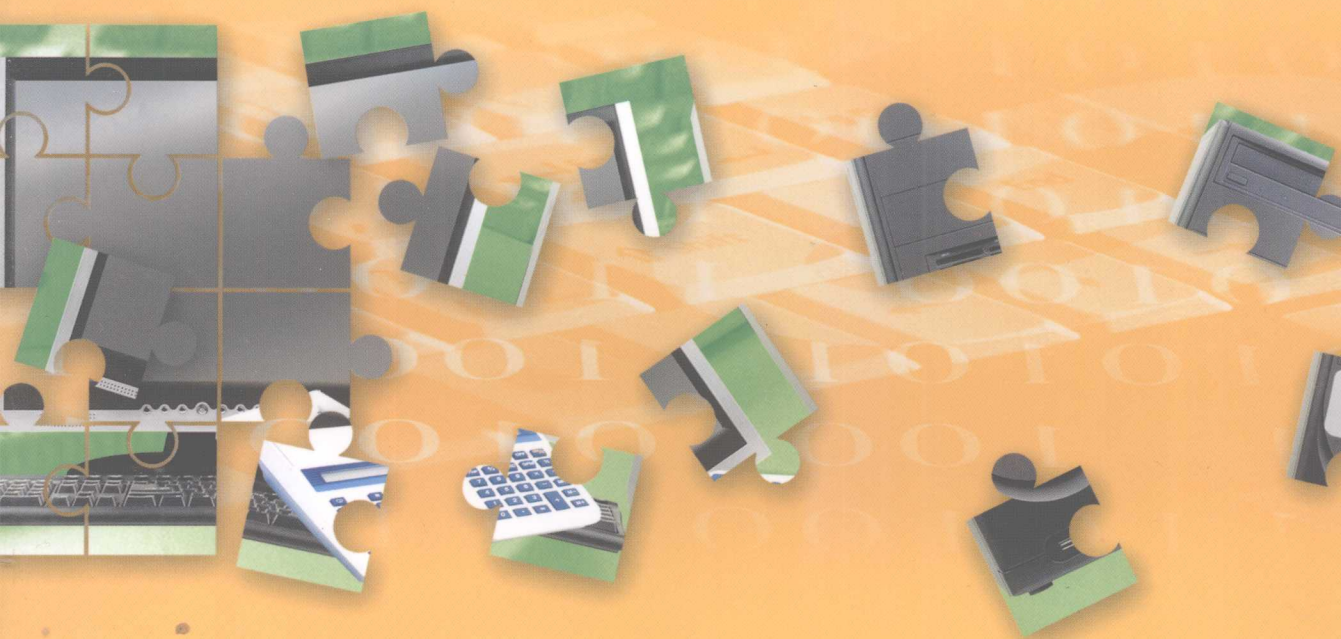


会计信息系统应用教程

唐振达 主 编



中国科学技术出版社
CHINA SCIENCE AND TECHNOLOGY PRESS

会计信息系统应用教程

唐振达 主编

中国科学技术出版社
CHINA SCIENCE AND TECHNOLOGY PRESS
· 北 京 ·
BEIJING

(封面责任设计支持本, 请见地)

图书在版编目(CIP)数据

会计信息系统应用教程/唐振达主编. —北京:中国科学技术出版社,2008.2

ISBN 978-7-5046-5101-3

I. 会… II. 唐… III. 会计-管理信息系统-教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 013228 号

自 2006 年 4 月起本社图书封面均贴有防伪标志,未贴防伪标志的为盗版图书。

内 容 提 要

会计信息系统是一门典型的边缘学科和应用科学,《会计信息系统应用教程》是高职高专会计电算化专业核心课程,其内容随着企业管理与会计理论、信息技术和系统应用的发展而不断更新。在现代高职高专教育形势下,如何构建以人本教育为目标、以会计就业效应为导向,既兼顾学科发展的前瞻性、创新性,又考虑其实践性、应用性,为学习者提供一套先进、完整、可操作性的教程成为《会计信息系统应用教程》创作团队的目标。

本教程以“财务、业务、税务一体化管理”为主线,结合新的《企业会计准则》和《应用指南》的相关内容,力求通俗易懂、遵循循序渐进,尝试任务驱动与教学互动立体式教学法。教程分为三篇十二章、八实验和五附录,其内容包括会计信息系统基本理论、基本技能与技巧、应用实践和相关法规,学习者在会计信息系统基本知识的基础上应用企业会计实务模拟仿真方式解答会计信息系统应用方法,使其能从会计核算和财务管理的角度把握会计信息形成、运用的原理和方法,以提高学习者对会计电算化专业核心课程——会计信息系统教程这门课程的总体把握。

本教程适合于普通高等院校本、专科会计及经济信息管理等相关专业“会计电算化”和“会计信息系统”课程教学使用,特别适用于职业技术学院高职高专会计电算化专业主干课教学使用,也可对普通高等院校继续教育学院本、专科“会计电算化”和“会计信息系统”的课程教学提供有益帮助。

中国科学技术出版社出版

北京市海淀区中关村南大街 16 号 邮政编码:100081

策划编辑	林 培 孙卫华	责任校对	林 华
责任编辑	孙卫华 符晓静	责任印制	安利平

发行部电话:010-62103210 编辑部电话:010-62103181

<http://www.kjpbbooks.com.cn>

科学普及出版社发行部发行

北京蓝空印刷厂印刷

开本:787 毫米×1092 毫米 1/16 印张:16.75 字数:406 千字

2008 年 2 月第 1 版 2008 年 2 月第 1 次印刷 定价:28.60 元

ISBN 978-7-5046-5101-3/F·554

(凡购买本社的图书,如有缺页、倒页、
脱页者,本社发行部负责调换)

前言

会计信息系统(AIS)是企业管理信息系统中的一个子系统,是组织处理会计业务,为企业提供财务会计信息并管理控制企业经济活动的系统。它包括会计核算和管理会计两大部分,前者以账务核算为核心进行账务处理,并且设计工资核算、固定资产核算、成本核算、材料核算、销售核算等专项核算内容;后者的内容有财务情况分析、预测和决策分析、资金管理分析、内部经济核算管理分析等内容。

一个完整的会计信息系统应当由会计核算系统、财务管理系统和财务决策支持系统组成,但是由于决策层要考虑到因素较多,本教程只讨论会计核算系统。会计核算系统作为进行经济核算的职能部门,与企业的其他部分有着密切的关系。它接受、传递和处理大量的资金运动的数据,使得会计信息系统是一个十分复杂的程序系统。现代信息技术在发展过程中与社会诸领域及其各个层面动态地相互作用,形成信息化过程。会计信息系统是现代信息技术与会计的融合,是应用现代信息技术对传统手工会计体系进行变革,其目的是建立以信息技术为特征的新的信息会计体系。会计信息系统是企业信息化的一部分,也是企业信息化之路中最容易实施并取得成效的突破口。

从早期的会计电算化到今天的会计信息系统,得益于一批有识之士的不懈努力,其中有一支致力于推进信息化教育的庞大队伍。他们及时地把最新的管理理念、管理软件与教育教学过程相结合,以培养企业需要的实用型人才为目标,以教程、多媒体学习资料等为载体,传播着一种文化和一种信息化的思维方式。我们有幸作为其中的一员,在自己所擅长的领域常耕不怠、矢志创新,这从本教程体系架构上可见一斑。

在经济全球化和信息技术飞速发展的今天,企业信息化是带动企业各项工作创新和升级,提升管理水平和竞争力的有力武器,企业信息化的难点不是技术,也不是资金,而是管理思想的转变和更新。我国企业的信息化是以ERP为主展开的,利用ERP系统,能把先进的管理思想落实到具体的生产经营管理过程中,能带来一个企业的组织创新、流程优化和管理变革。

本教程从企业会计信息化建设的实际出发,结合国内先进的用友公司管理软件所提供的管理功能,简明地介绍了各个模块的主要功能、与其他模块之间的相互关系及应用流程。读者从中可以体验到管理软件能够帮助企业做什么、怎样做、为什么要做才能更好地助力企业会计信息化建设。

本教程从应用的角度出发,以财务实战演练为重点,遵循由浅入深、循序渐进的原则,力求通俗易懂、易于掌握,并结合配套的《会计信息系统实验教程》一起使用,将案例教学与实践性教学紧密结合,使教程的使用者能较快地掌握ERP财务管理系统的的基本知识和基本技能,并提高综合业务处理能力。

本教程虽然沿用了“教程”这一概念,但它与那种仅供教师讲、学生听,教师不讲、

学生不懂，以“教”为中心的教材相比，已经在内容、形式体例、行文风格等方面大不相同，首次尝试以培养学生能力为导向，以学生就业为目标的任务驱动型的教学模式，重点突出了“知识应用”。

全书从总体上可分为四个部分。

第一部分包括5章，主要阐述了会计信息系统的基本理论以及单位如何开展会计信息系统工作。通过学习本部分的内容，使学生掌握会计信息系统的特点、结构和单位开展会计信息系统工作应建立的管理制度以及要经历的几个步骤。

第二部分包括7章，主要阐述了用友ERP—U8.52版软件中财务会计相关模块的使用，包括系统管理、总账、工资、固定资产、应收款管理、应付款管理及报表管理模块。要求学生掌握这些模块的主要功能，并能结合每章后面配备的思考题熟练进行操作。

第三部分是相关的一些配套练习，包括八个实验。每个实验都包括实验准备、实验要求、实验资料及实验指导。

附录部分安排的内容是我国已颁布的关于会计信息系统和会计信息系统相关的法规制度。

会计信息系统是一门实践性很强的综合性课程。为了更好地使用本教程，提高教学效果，建议围绕每章所提出的学习目标把握每章的脉络和主要内容，进行有针对性的重点教学。同时，为了提高学生的实践操作能力，建议理论教学与实践教学学时按1:1安排。

本教程是在总结我国会计信息系统课程建设和会计信息系统专业建设已有研究成果的基础上，借鉴会计信息系统数名应用专家多年来的教学经验和科研成果编写而成的，本教程编写组对他们的辛勤耕耘表示衷心感谢！特别是用友公司广西分公司和广西财经学院的有关领导在编写本教程过程中给予的大力支持与帮助，陈炜老师对本书作了通审，使本书得以顺利出版。同时，还参阅、借鉴了一些相关教程、论文及软件等研究成果，在此也一并表示谢意。本教程由广西财经学院唐振达主编，广西工商职业技术学院周百灵，广西财经学院柏思萍、何昊任副主编，参编人员还有苏艺、许雪萍、蒙圻。尽管我们为编写此教程付出了很大的努力，但由于水平有限，书中难免会存在缺点和不成熟之处，恳请读者和同行批评指正，在此致以深切的谢意。

编者

2008年1月

目 录

第一部分 理论篇

第1章 会计信息系统历史、现状与未来	1
1.1 会计信息系统历史	1
1.2 会计信息系统现状	9
1.3 会计信息系统未来	11
第2章 会计信息系统基本概念	14
2.1 数据与信息	14
2.2 会计数据与会计信息	15
2.3 会计信息系统	16
2.4 会计信息系统在企业管理信息系统中的地位	18
第3章 会计信息系统结构	21
3.1 会计信息系统	21
3.2 手工会计系统与电算会计信息系统	22
3.3 会计信息系统的物理结构	26
3.4 会计信息系统的职能结构	28
3.5 工业企业会计信息系统结构和应用方案	30
3.6 商业企业会计信息系统结构和应用方案	32
3.7 集团企业会计信息系统结构和应用方案	33
第4章 会计信息系统开发原理	35
4.1 会计信息系统开发原理与方法	35
4.2 会计信息系统的开发内容	38
第5章 企业会计信息系统实施	43
5.1 企业会计信息化	43
5.2 企业会计信息系统建设	44

第二部分 应用篇

第6章 用友 U8.52 软件安装与启动	54
6.1 用友 U8.52 软件简介	54
6.2 用友 U8.52 系统安装	56
6.3 用友 U8.52 的启动	62
6.4 会计信息系统应用流程	63
第7章 企业公共基础信息设置	65
7.1 企业公共基础信息概述	65

7.2 企业公共基础信息设置操作指南	72
第8章 总账管理系统	83
8.1 总账管理系统概述	83
8.2 总账管理系统操作指南	96
第9章 报表管理系统	156
9.1 报表管理系统概述	156
9.2 报表编制系统	162
第10章 工资管理系统	173
10.1 工资管理系统概述	173
10.2 工资系统的初始设置	176
10.3 工资数据管理	189
10.4 月末处理	193
10.5 工资数据统计分析	196
第11章 固定资产管理系统	198
11.1 固定资产管理系统概述	198
11.2 固定资产管理初始设置	200
11.3 日常业务处理	208
11.4 期末处理	210
第12章 应收应付管理系统	212
12.1 概述	212
12.2 应收款管理系统日常业务处理	214

第三部分 实战篇

实验一 系统管理	227
实验二 基础档案设置	228
实验三 总账系统初始设置	231
实验四 总账系统日常业务处理	234
实验五 总账系统期末处理	236
实验六 UFO 报表管理	238
实验七 工资管理	239
实验八 固定资产管理	241

附录 法规篇

一、会计电算化工作规范	244
二、会计核算软件基本功能规范	249
三、会计电算化管理办法	253
四、《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》的通知	255
五、商品化会计核算软件评审规则	257

第一部分 理论篇

第1章 会计信息系统历史、现状与未来

【学习目标】

1. 熟悉国内外会计信息系统历史。
2. 掌握目前我国会计信息系统存在的主要问题。
3. 了解会计信息系统未来的发展趋势。

1.1 会计信息系统历史

1.1.1 国外情况

自世界上第一台电子计算机于1946年在美国诞生后,计算机首先主要应用于科技领域,后来逐步进入管理领域,20世纪50年代已被一些西方工业国家应用于会计领域。1954年10月,美国通用电气公司首次利用计算机进行职工工资计算,从而引起了会计处理技术的变革,使得计算机在会计领域中的应用范围从最初工资计算到材料收发核算,模拟手工会计核算代替了手工劳动,因而提高了会计人员的劳动效率。

纵观国外会计信息系统的发展历史,我们可以发现,国外会计信息系统的历史主要经历了五个时期。

1. 会计信息系统单项核算时期(20世纪50年代初期至20世纪50年代中期)

自20世纪50年代起,一些西方发达国家开始在会计领域应用电子计算机来处理会计数据。由于当时计算机硬件价格昂贵,程序设计十分复杂,加之体积庞大,使用起来十分不便,只有少数专业技术人员才能掌握、操纵计算机。因此,会计信息系统发展较慢,仅限于企业一些工资和材料等单项业务的处理,如工资计算、库存材料收发管理与核算等一些数据处理量大、计算较为简单且重复发生次数多的经济业务。当时的会计信息系统主要以模拟手工核算方式为主,目的是替代手工的繁重劳动,达到提高数据处理速度,减轻会计人员的劳动强度。

2. 会计信息系统综合核算时期(20世纪50年代中期至20世纪60年代)

自20世纪50年代中期至20世纪60年代,随着电子技术的发展,电子计算机的性能越来越强,管理系统资源的操作系统和高级程序设计语言也开始出现并渐趋完善。在这一时期,单项核算开始逐渐向综合核算转变。电子计算机除了完成基本的账务处理等核算任务外,开始较系统地处理并提供企业生产经营决策过程中所需要的会计信息。简单的记

账、算账的“单项核算系统”被带有一定反馈、分析功能的综合核算系统所代替，目的能为企业基层和中层管理提供会计信息，但各功能之间还未能实现共享。

3. 会计信息系统管理信息系统处理时期（20 世纪 70 年代）

20 世纪 70 年代，随着计算机技术迅猛发展，计算机网络的出现和数据库管理系统的应用，为管理信息系统的形成奠定了坚实的基础。在企业管理中全面应用了电子计算机，各个功能系统均可以共享存储在计算机上的企业数据库。会计信息系统成为管理信息系统中的一个主要部分，企业可以借助于计算机系统提供的信息进行最高决策，从而提高了企业的工作效率和管理水平。

4. 会计信息系统决策系统处理时期（20 世纪 80 年代）

20 世纪 80 年代，微电子技术蓬勃发展，微型计算机大批涌现，并进入到社会各领域（含家庭），人类社会进入了信息社会，会计信息系统进入了决策技术处理时期。在数据处理方式上实现了完整的数据管理系统，建立了经济数学模型库，能提供高层次的决策方案和决策信息。这一时期的应用程序和数据均有最大的独立性，数据冗余度最小，出现了分布式网络系统。

5. 会计信息系统决策支持智能化时期（20 世纪 90 年代至今）

20 世纪 90 年代至今，随着计算机技术的飞速发展，会计信息系统在国际上呈现出普及之势。特别是美国在计算机领域处于较高的发展时期，它们将人类的知识、经验、创造性思维和直觉判断力等能力，用计算机语言来表达，模拟了人脑进行决策，研发出机器人，会计信息系统进入了智能化时期，可以用会计信息系统来解决非程序化的决策和半程序化中决策中无法用常规方法处理的问题。

从国外会计信息系统的历史来看，会计数据的处理技术经历过手工操作、机械处理和电算化三个发展阶段和五个历史时期，前两个历史时期属于会计信息系统电子数据处理时期，只有发展到第三历史时期才是真正意义上的会计信息系统。在第四、第五历史时期，会计系统的功能有了很大的扩充，它可以为决策提供信息资料和方案，是会计信息系统的发展趋势。

1.1.2 中国情况

中国的会计信息系统工作始于 1979 年，其代表项目是 1979 年财政部支持并直接参与的长春第一汽车制造厂进行的会计信息系统试点工作，1981 年 8 月在财政部、一机部和中国会计学会的支持下，在长春召开了“财务、会计、成本应用计算机学术研讨会”，第一次用“会计信息系统”这一名称作为计算机在会计工作中应用的代名词，这就标志着我国会计信息系统工作的开始。从我国会计信息系统发展历史来看，虽然起步较晚，但引进国外技术速度较快，所以我国的会计信息系统的发展具有跳跃性的特点。从中国会计信息系统的开展程度、组织管理和软件开发等方面分析，纵观 20 多年来的风雨历程，伴随着国家经济体制的变化、发展以及新技术、新理论的出现和应用，中国会计信息系统在发展中展示着自己的特色并凸显出强大的生命力。从最初的基本核算，到融入财务管理概念、到支持决策，到实现业务管理，会计信息系统都取得了划时代的成就，财务软件成为管理软件乃至整个软件行业的航标灯。但是，从国家管理到企业自身运营，关注的核心一直都是财

务、税务、业务三部分内容，而之前的这些财务软件虽然有些可以为税务提供一些基础数据支持，但都没能实现财务、税务、业务信息整合。这是会计信息系统发展到今天的遗憾。

回顾历史，展望未来，沿着应用模式这条非常明晰的发展脉络，中国会计信息系统明显地走过五个时代。主要表现在：

1. 基本核算型（1992 以前）

从 1978 年到 1984 年，我国由“计划经济和市场经济相结合”到“计划经济为主，市场调节为辅”到“公有制基础上的有计划的商品经济”，逐步确立了中国经济改革的目标是建立“社会主义有计划商品经济”的观点。1987 年底，政府又明确提出了要运用计划调节和市场调节两种手段，逐步建立“国家调节市场，市场引导企业”的机制。伴随着这些机制，中国经济逐渐转活，并开始高速发展。

20 世纪 80 年代中后期，随着我国经济体制改革的不断深入，原有的以专管员为核心的专户管理税式与经济的飞速发展极不匹配。为此，中国税务改革进入酝酿期：继 1984 年实行“利改税”第二步改革和工商税制的全面改革以后，国家于 1988 ~ 1994 年逐步进行以建立征、管、查分离模式为核心内容的税收征管改革制度。

由此，中国企业发展的宏观环境和管理模式开始发生了根本性的改变，企业管理正式开始市场竞争。企业从自身的利润甚至生存考虑，开始重视财务、税务、业务的综合管理。

当时，计划经济体制与计算机技术相对滞后，但正是在这种复杂的管理环境下，诞生了中国第一代基本核算型财务软件。受限于当时的技术水平和管理水平，许多单位领导和相关财务人员对开展会计信息系统工作也普遍存在认识上的局限性，在这些特殊的历史背景下，会计信息系统的发展进入了萌芽阶段。

这段时期的财务软件系统是以简单核算为主，其目的主要是替代手工会计核算，减轻会计人员的劳动强度，提高会计信息的质量，促进会计工作的规范化。应用操作也仅是为了满足财务人员日常的凭证录入、记账及相关的报表填报工作，属于低水平的账务、报表“组合甩账式”财务软件。

本阶段财务软件典型特点：以会计信息系统完成简单的核算工作，减轻会计人员劳动强度；用电算化的准确性避免了人工计算的错误，提高工作质量。

本阶段财务软件的局限性：只能完成较低水平的凭证录入、记账及相关的报表填报等工作，属于基础应用；税务改革进入“利转税”阶段，但这个时期的财务软件并没有涉及税务，也没有涉及业务等企业管理的其他方面。

本阶段典型的软件厂商：安易、先锋、金蝶。

2. 局部管理型（1993 ~ 1997 年）

1992 年初，邓小平的南方谈话明确指出计划经济不等于社会主义，计划和市场都是经济手段。中国经济大发展的春天从这里开始。随着经济体制的确立与思想的解放，经济形势一片光明，财务软件发展也迎来新的历史机遇。

中国高速发展的经济对企业管理提出了全新的课题，各类企业管理制度为适应需要不断更新。为加强对会计信息系统工作的管理，进一步推进会计信息系统事业的发展，财政部制订、发布了一系列重要文件，如《关于大力发展我国会计信息系统事业的意见》、《会计信息系统管理办法》、《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》

等。这些文件的颁布与实施充分调动了使用单位、管理部门、财务软件厂商的积极性,使得我国会计信息系统事业得到空前的发展与提高。为了进一步普及会计信息系统知识,财政部于1995年发布了《会计信息系统专业培训管理办法》,并向全国推荐了一批培训教程和教学用财务软件,掀起了全国会计信息系统初级培训高潮,为我国财务软件普及推广与应用培养了大量的人才。到1999年,根据CCID的市场报告,中国财务及企业管理软件市场销售总额为48亿元,是中国软件市场最大的一个板块。

随着经济的发展,税务制度改革也得到了相应的发展。1992年,中国政府和中共中央提出并反复强调“税利分流”,要进一步改革和完善税制。随后,中共中央、国务院发出了《关于当前经济情况和加强宏观调控的意见》,提出了关于加强宏观调控的一系列重要措施,其中就包括加快财税体制改革。这一阶段,针对税务,国家先后发布了几十条政策和规定,中国税务改革进入高速变革期。其中,1994年元旦起在全国施行的《工商税制改革实施方案》和增值税、消费税、营业税、企业所得税、资源税、土地增值税等六个税收暂行条例最具影响力。同时,税收征管也进行了重大改革,组建了国家税务局和地方税务局两套税务机构,明确划分了两个税务局各自的税收征管范围。

可见,在这一时期,除了繁重的业务管理和财务管理,不断发展与改革的税务制度也使税务工作在企业管理中的比重日趋重要。

此时,会计信息系统已经在国内普及并迅速发展。第二代财务软件——“局部管理型”财务软件应势而出。比之第一代财务软件,在核算的基础上提高了财务分支管理要素在系统整体中的比重,使财务工作从简单核算升级到以管理为目的、核算为手段的过渡阶段,其初衷在于提高企业管理水平与经济效益。

这段时期的财务软件紧跟电脑系统技术,从单纯的DOS应用平台向WINDOWS进行了升级,财务软件系统在产品模块组合和核算功能设置上更趋完善,从企业财务管理角度出发将传统财务人员所进行的账务处理进行了更为细致的应用划分,将涉及出纳的“现金银行”业务,信贷赊销的“往来款”业务,以及劳资的“工资”业务,资产管理的“固定资产”业务从原有账务系统中进行了剥离,并强化了“资金流”的“资金管理”等诸多以财务管理为核心的关联性应用,使广大财务人员将财务工作的重心从底层核算提升到以管理为目的的管理核算中来。

本阶段财务软件典型特点:以财务管理为指导,实现了“资金流”等诸多以财务管理为核心的关联性应用,完成财务人员将财务工作的重心从底层核算提升到以管理为目的的管理核算;顺应国家经济发展和电子技术的更新,财务软件进入高速发展期,市场开始出现一批著名的品牌财务软件厂商。

本阶段财务软件的局限性:虽然初步实现了财务管理工作,但仍然是财务功能的基础应用;税务开始进入,但还没有与业务和税务协同发展。

本阶段的典型软件厂商:用友、金蝶、安易、万能。

3. 决策分析型(1998~2001年)

民营经济崭露头角,为市场经济注入全新活力;网络大潮的铺天盖地,为企业成长造就信息轨道,伴随着全新局面,财务软件实现了脱胎换骨的变化。

20世纪90年代末开始,相继经历计划经济时期的“生产管理”时代、计划与市场经济相结合的“混合管理”时代后,中国开始进入市场经济时期的“新管理”时代。民营经

济在经历了 20 世纪 90 年代初的高速发展后,开始步入一个理性的发展阶段。民营企业巨人在经过大浪淘沙后,纷纷开始反省并实施稳步发展战略。原外经贸部决定从 1999 年元旦起,有条件地给予私营生产企业等自营进出口权,民营企业就此获得新的生机。

市场竞争加剧,新管理时代的到来,要求企业具有较高的财务信息反馈能力,并能够及时对企业内外部信息做出反应。如何整合企业的信息资源,提高管理工作的效率,俨然已成为企业间竞争的重要筹码。这就要求企业注重运用科学的理论和方法改善其经营管理,尤其是财务管理。结合网络技术的发展,这段时期的国内软件开发公司相继适时推出了“网络财务”的全新战略,为企业能适应时代要求的“数字神经系统”提供了初步的“信息流”解决方案。

无疑,“网络财务”将成为会计信息系统发展的一个里程碑,所谓的“网络财务”是基于互联网技术,以财务管理为核心,融合了财务预算、财务分析、财务决策、领导查询等决策分析型的组合应用,实现了集团型、跨地域型企业的各种远程控制(如远程记账、远程报表、远程查账、远程审计、远程监控等)和事中动态会计核算与在线财务管理,能够处理电子单据和进行电子货币结算的一种全新的财务管理模式,成为电子商务发展的一个重要组成部分。

21 世纪初,第九届全国人大四次会议批准《中华人民共和国国民经济和社会发展第十个五年计划纲要》。纲要中提出:深化财税体制改革,积极稳妥地推进税费改革,清理整顿行政事业性收费和政府性基金,建立政府统一预算。健全税收制度,改革生产型增值税,完善消费税和营业税,逐步降低关税,逐步统一内外资企业所得税,建立综合与分类相结合的个人所得税制度,适时开征社会保障税和遗产税,完善地方税税制。依法加强税收征管,打击偷、漏、骗税的行为,清缴欠税,严禁越权减、免、退税。强化税收对收入分配的调节功能。

之后,财政部提出了“统一税法、公平税赋、优化税制、扩大税基、合理分权”的指导思想,并继续贯彻“加强征管、堵塞漏洞、惩治腐败、清缴欠税”的工作方针,进一步完善现行税制,贯彻税收的国民待遇原则,推进和落实税务改革。

在党和国家的大力推动下,税务制度改革得到了很好的落实,并带动国际经济实力空前发展,GDP 甚至实现了 200% 以上的增速。然而,实现“网络”突破的财务软件仍然停留在传统的财务领域,作为与财务紧密结合的税务信息化工作依然没有得到重视和表现。

本阶段财务软件典型特点:实现网络信息流管理;支持战略决策;成为电子商务发展的推动力量。

本阶段财务软件的局限性:仅基于财务部门,信息管理单一;同样没有能够集成税务。

本阶段典型厂商:用友、金蝶、新中大、金算盘。

4. 业务整合型(2002~2005 年)

加入 WTO 后,中国的经济彻底推向世界,中国企业面临的竞争也空前加剧。财务软件迈上新台阶,当我们欣喜看到财务与业务融合运转的同时,也为税务依旧徘徊在整个体系外而感到些许叹息。

20 世纪 90 年代中后期,由于经济的快速发展以及加入 WTO,历史上长期形成财务税务管理等制度已远不能适应经济的发展。新一轮财务、税制改革迫在眉睫。财务之外,税务改革进入纵深阶段。从 2003 年下半年出口退税改革开始,中国新一轮税制改革便拉开了序

幕。财政部和国税总局都已经很明确地表示,以结构性调整为特征的新一轮税制改革已经正式启动。它将与公共财政框架体系构建紧密结合起来进行,同时还要与政府职能转变、财政体制安排以及现代企业制度创新相协调、匹配。可以预料,新的税制改革方案必将对我国中长期经济产生重大影响。

随着我国进入世界贸易组织日程发展,与国际化的财务管理模式进行接轨成为大势所趋,国内外企业间竞争加剧日益明显。谁能获取更多有价值的业务信息,并做出及时正确反应,谁就能在竞争中占有发言权,业务流程重组成为这段时期企业新的关注点。这段时期的财务软件在延续前三代应用的基础上,秉承了以财务为核心应用,并从企业内部进、销、调、存、配等主要业务管理为主线,不仅涵盖企业的所有经营环节,而且上连供应商,下接分销商、零售终端等整个供应链。其商业模式涵盖零售连锁、分销等集团业务管理,以及涉及财务外延性的人力资源管理、客户关系管理、OA 门户等应用进行了财务业务协同化管理的整合。融入业务管理的第四代财务软件出生伊始就在市场上刮起巨大的旋风,表现强劲。

但第四代财务软件在中国切实落地,还受诸多因素掣肘:由于企业信息化建设是靠业务流程来驱动的,实施信息化的目的也不是为了买硬件设备和主流的管理软件系统,而是要提高管理效率,谋求更大的效益。企业要达到这个目的必须先诊断出企业管理上存在的问题,需要事先规范基础管理和数据管理,理顺、优化并重组业务流程,然后再根据这些问题制定适合企业发展的“业务流”解决方案。这要求参与各方对企业内部的流程和管理都非常熟悉,并且花很大力气理顺企业内部的管理问题和流程重组,从而大大增加了工作的难度。

此外,第四代财务软件虽然将财务与业务两者融会贯通,合二为一,但仍然没有能实现与税务的对接。然而随着国家金税工程的深入开展,税务信息化已经发展得非常成熟。同样,财务软件进入第四代也从理论落实到实践上,日臻完善。这样一个尴尬的局面,摆在理论界以及所有企业用户面前:财务与税务领域各自的信息化发展齐头并进,但却依旧“两条腿走路”。

结合中国企业的实际情况,分析种种原因,综合考量,整合业务的第四代财务软件在理念上打开了全新的局面,但在实际效果方面还与众多企业的期望存在一定的落差。

本阶段财务软件典型特点:成功融入业务流,实现业务管理、财务管理以及涉及财务外延性的人力资源管理、客户关系管理、OA 门户等财务业务协同化管理的整合;对管理规范的企业,第四代财务软件拥有巨大的魅力,效果显著。

本阶段财务软件的局限性:产品理念与国内现实情况存在一定的不同步;税务信息化仍然被放置在财务管理软件之外,财税仍不协同。

本阶段典型的软件厂商:用友、金蝶、浪潮、SAP、Oracle。

5. 财税协同型(2006 年至今)

中国通过近 20 年的会计信息系统尝试、推广和普及应用历程,在前四代财务软件的影响和逐步完善过程中,国内的软件厂商开始了更深层次的反思——我们不妨先看一下造就软件巨头的美国软件企业正在走的道路都是什么?

在美国分销或批发行业十分兴旺,大量的进口产品由海外的生产厂商经过这些分销商批发给零售商,最终送到消费者手中,形成了进口商品的供应链。在这条供应链中,分销

商是最重要的一环,产品代码、库存信息、销售信息、客户信息、商品信息、开票信息、应收账款等所有这些数据必须要有一套软件来帮助管理,因而小型的初级 ERP 软件最受市场认可。这类软件包含了总账、应收、应付、库存、采购、销售和简单的 MRP 模块,严格地讲不能算做 ERP 软件,但对分销业者已经足够了,有些人干脆把这类软件叫做财务或会计系统。目前美国市场流行的 Peach Tree、Quick Books、MAS90、Accpac、SBT、Macola、Syspro 等软件均属此类。软件巨头微软没有放弃这块中小企业市场,在并购 Navision 和 Great Plains 之后,已在面向中小企业的 ERP 软件市场中占有了一席之地。

从国外普遍情况看,在会计信息系统搞得好的国家,基本都是通过有关经济管理、监督部门(工商、税务、稽查、司法等)很方便地通过网络进行财务检查、专用和专项资金使用情况分析、税务票证的核对,单位也可以利用网络及时地进行财务报告的传送等达到协同式的财务管理。

回看国内,美国财务软件市场对我们非常有借鉴意义,我们的财务软件也应该在成熟电算化基础上,实现财务税务的协同管理。随着中国企业信息化要求的日益迫切以及国家金税三期工程的深度落实,财务、税务信息化不协同的问题日趋突出。国家从中央到地方,企业从厂商到用户,将税务信息化纳入组织全局已经成为关注重心。同时,多样化的市场经济发展,特别是民营企业的高速发展,中小企业开始在影响到国家的经济大势。占据中国企业总数的 95% 以上的一般纳税中小企业已成为推动 IT 产业向前发展的主导力量。其管理需求同样要从财务核算管理入手,连接到进销存的经营过程管理,进而再到涉及企业的财务、税务、业务协同式管理成为当前国内软件厂商最亟待解决的难题。至此,新一代财务软件就在这种大背景下呼之而出。

2006 年,航天信息股份有限公司推出的国内第一款基于 SCA 面向服务组件架构的应用开发平台 Aisino U3 系列产品让中国财务软件市场出现新的“银弹”。它以“财税管理一体化”的全新理念为突破点,强调业务、财务、税务的无缝整合。U3“财税一体化”的创新性理念,源自于航天信息对市场的深刻洞察及剖析。财税整合为涉税企业客户提供了财务、税务、业务的一体化应用解决方案,它高度集成了企业日常财务核算和进销存管理工作,建立了畅通的内部财务、税务一体化流程,比单纯以财务或业务为主的软件更好地满足了企业对管理软件集成化的需求,同时还极大地降低了客户操作多套软件带来的维护和操作成本。Aisino U3 的诞生标志着财务软件挺进第五代——财税协同时代。

第五代财税协同型财务管理软件的内容应涉及企业经营的全部流程,在应用需求和应用水平上都呈现出质的飞跃。其核心不再是单纯的软件开发技术,而是融合于产品之中的管理理念和管理思想,由管理技术与软件技术共同构筑产品核心竞争力。同时产品的竞争力还应该体现在产品的稳定性、易用性、可扩展性、良好的兼容性等方面,U3 已经不再是单一的软件,而是有着巨大附加值的系统和服务。

作为第五代财务软件,U3 企业管理软件不仅传承了前四代财务软件的精髓,管中窥豹,不妨通过几个侧面领略财税协同的独特魅力:即金税工程软件构成中所涉及的增值税防伪税控开票、防伪税控认证、增值税交叉稽核、发票协查等系统与财务、业务是如何联系的?例如:①税务征收机关利用网上认证系统对增值税一般纳税人申请抵扣的增值税发票抵扣联进行解密还原认证,及时获得发票认证信息,企业方采购时据此系统对供应商付款并实现往来款付款结算业务。这样可以使企业足不出户,通过 Intranet 网络对发票认证

以及认证结果进行实时查询。为采购业务系统提供了进项基础数据,其票据信息的抵扣联可自动生成凭证传递到账务处理。将入库业务进行库存管理,自动统计入库成本。②税务征收机关利用增值税防伪税控开票子系统,运用数字密码和电子信息存储技术,强化增值税专用发票的防伪功能,监控企业销售收入,解决销项发票信息的真实性问题。而企业方销售商品时的开票信息自动传递到账务处理生成会计凭证,并实现往来款收款结算业务。与此同时向防伪开票系统传递的票据信息,可以提供准确的销项基础数据;缩减纳税操作人员的重复工作;将出库业务进行库存管理,自动统计出库成本。③企业方的税务纳税申报系统可以直接从账务报表系统抽取各类元素,自动生成标准纳税申报表,如资产负债表、损益表等,并使申报工作变得更加快捷、准确和高效。④针对税务的远程抄报系统,可以从防伪开票系统中提取报税数据,采用身份认证、数字签名和硬件加密等信息安全技术,通过互联网完成报税业务,将企业端与税局端的信息通过互联网应用紧密相连。

从中国软件行业,尤其是管理软件领域来说,目前正处于巨变前夕:企业应用需求在发生巨变、管理软件体系在发生巨变、产品及服务内容在发生巨变、产品的核心竞争力在发生巨变、管理软件的市场竞争在发生巨变、软件开发商面临全面转型、渠道同时也面临变化。

可以说,财务管理软件是经济发展的一个缩影,每代财务软件的演进无不印证经济的发展,市场的变化。企业所处环境相应发生巨变,为了不断提升自身竞争力,企业也不能仅仅片面地关注自身的资金流、信息流、业务流,而是要将各种因素有力整合,使之浑然一体。换言之,将财务、税务、业务融为一体是财务软件发展的大势所趋,也是符合用户需求的必然方向。

本阶段财务软件典型特点:将业务、财务、税务三位一体,信息共享,轻松实现从业务到财务到税务的一体化信息流转,完成企业管理的终极应用,使企业实现真正的完全信息化;财税协同已成主流方向,成为财务软件发展大趋势。

本阶段财务软件的局限性:产品市场品类单一,只有适合中小企业的 U3 系列产品。目前该产品完美解决了增值税申报工作的信息化,随着产品发展,解决地税等其他税种申报工作的信息化产品将在不久后投放市场;在不久后的市场上,还将有更多的财税产品出现,包括针对大企业的财税协同解决方案的定制。

本阶段典型的软件:航天信息股份有限公司研发的 Aisino U3 产品。

综上所述,自 20 世纪 80 年代改革开放以来,中国企业发展的宏观环境和管理模式都发生了根本性改变。从计划经济走向市场经济,国家经济实力不断增强,人民生活水平逐步提高。随着经济的高速发展和新技术的不断出现,中国逐步跟上了世界的步伐,进入了信息时代、知识时代。在知识经济时代,随着信息技术的高速发展,Internet/Intranet 正在迅速影响着社会的各个领域,一个新的基于 Internet/Intranet 的网络时代已经来临。网络时代对企业的竞争环境、商业环境、商业规则、交易方式、经营管理模式都将带来巨大变革,电子商务将越来越成为企业重要的生存方式和经营方式,传统财务软件的缺陷日益明显。这就要求企业必须注重改善其经营管理尤其是财务管理,加快企业信息化的进程,构建一个能迅速感知所处环境、察觉竞争者挑战和客户需求的信息体系。如何适应新时代、新环境发展的需要,开发最实用最高效的财务软件,成为企业界与财务软件行业共同关注的焦点问题。

1.2 会计信息系统现状

我国的会计信息系统工作虽然起步较晚,但在这近20年的发展过程中,已取得了长足的进步,商品化、通用化的财务软件得到了广泛的应用。已经通过财政部认可的软件就有40多种,加上各省财政部门认可并使用的,总计达200多种,再加上各企事业单位自行开发的,更是不胜枚举。许多会计软件的开发已经走向专业化、商品化、社会化的轨道。但应看到,由于财务工作本身的特点,网络迅速发展、电子商务的迅速兴起,一些先进的、现代化的事物的不断出现,这些对会计信息系统提出了更高的要求,使建立符合现代企业发展需求的新型财务系统变得刻不容缓。目前,会计信息系统的实践中也存在着一些问题,严重阻碍了我国会计信息系统向更深层次的发展。

1.2.1 对会计信息系统的重要性和意义认识不足

多数单位电算化都是应用于代替手工核算,仅仅是从减轻会计人员负担、提高核算效率方面入手,未认识到建立完整的会计信息系统对企业的重要性,使现有会计提供的信息不能及时、有效地为企业决策及管理服务。同时,在软件更新及硬件投入等方面支持力度不够,更不用说建立企业内部局域网以及注册自己的网站,根本没能利用信息技术优势来提高企业运作效率。

1.2.2 会计软件兼容性差

由于各个系统都是在不同的操作平台和支持软件下自行开发的,数据格式、结构、类型千差万别,编程风格各异,各软件公司技术保密,相互缺乏交流和沟通,没有业界的协议,自然也就没有统一的数据接口,很难实现数据共享、信息交流。

1.2.3 会计软件系统内部衔接性差

由于当前许多财会软件都着重开发账务处理与报表管理,对于其他诸如成本核算、市场预测等功能开发力度小,使得在处理此类问题时,需先将财会管理的有关数据输出,经人工核算后再重新输入,就是说从一个处理系统(模块)到另一个处理系统(模块),不能自动转换数据格式,直接使用基础数据。这不仅增加了工作量,而且因为由于人工核算、人工输入等人为因素,必然会增加出错的几率,使得软件不能充分发挥它的管理功效和预测功能。

1.2.4 会计软件通用性差、集成化程度低

近几年不少财务软件厂商基本是一套软件使用于不同类型、不同规模的用户,对行业特征和单位的核算特点考虑不够,导致不少实行电算化会计的单位,仍要会计人员做大部分的辅助工作,致使一些企业对会计信息系统处于观望之中。我国会计信息系统软件的应用暴露出一些难以克服的弱点,如系统初始化工作量较大,系统体积大,企业难以增加自己所需要的功能等,而仅就会计信息系统看,其材料、工资等各核算子系统之间又彼此分隔,缺乏会计数据传输的实用性、一致性和系统性。另外,一个公司购买的会计软件是不

能与从另一个公司购买的其他软件联系在一起的,结果会计信息系统往往独立于其他子系统,无法进行数据交换、信息共享和控制管理,不能与企业内其他管理子系统(库存、销售、人事等)集成融为一体,很难形成整个企业管理信息系统。

1.2.5 会计软件数据保密性与安全性差

很多时候,财务上的数据,是企业的绝对秘密,在很大程度上关系着企业的生存与发展,但几乎所有的软件系统都在为完善会计功能和适应财务制度大伤脑筋,却没有几家软件认真研究过数据的保密问题。例如成都某公司计算机被盗,内存价值百万元的资料而无任何加密防范措施,该公司的损失已远远超出了计算机本身的价值。而有些软件所谓的加密,也无非是对软件本身的加密,防止盗版,不能真正起到数据的保密作用,安全性上,更是难如人意,系统一旦瘫痪,或者受病毒侵袭,或者突然断电,很难恢复原来的数据。

1.2.6 会计软件实用性不强

我国会计信息系统软件主要功能是核算,并没有实现预想的管理及预测、决策功能。现实情况是一些功能用不上,而需要的功能又不具备,没有产生真正的经济效益和管理效益。会计信息一般以表格形式输出,比较单调,没有新意,不吸引人,查找某些数据,或操作错误时,却不能够及时表现。

1.2.7 会计软件可操作性不够强

早期的软件是由程序员专门开发,它虽然能实现用户的数据处理的要求,但对财务工作的实质以及用户使用水平都没能准确定位,使这些软件很难使用,使会计人员产生抵触情绪和惧怕感。现在是程序员与会计专业人员共同开发,但也仅仅是从用户界面、系统平台、报表处理等表面问题上做文章,不能满足用户实际需要。

1.2.8 会计软件的开发国际化程度低

随着世界经济日趋全球化,对外贸易不断增加,国际交流合作不断增强,而我国财务软件还不具备有多国语言、多种货币处理能力,而且在会计核算和财务管理方面有些不符合国际惯例和国际会计准则等。还有更深层次的会计文化问题,使得我国会计软件不能够满足现代跨国企业经营和企业集团化发展的需要。

1.2.9 会计从业人员计算机业务素质普遍偏低

目前,不少单位的电算化人员是由过去的会计、出纳等经过短期培训而来,他们在使用微机处理业务的过程中往往是除了开机使用财务软件之外,对微机的软硬件知识了解甚少,一旦微机出现故障或与平常见到的界面不同时,就束手无策,即使厂家在安装会计软件时作了系统的培训,但一些从未接触过计算机的会计人员入门还是很慢,在上机时经常出现误操作,一旦出错,可能就会使自己很长时间的工作成果付诸东流,系统数据丢失,严重的导致系统崩溃。