

21

世纪普通高等院校系列规划教材

ERSHIYI SHIJI
PUTONG GAODENG
YUANXIAO
XILIE GUIHUA JIAOCAI

主 编 文兴斌 张育强 刘 东
副主编 兰庆莲 李绚丽 苏永刚

网络财务理论与实务

Wangluo Caiwu Lilun Yu Shiwu



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

21

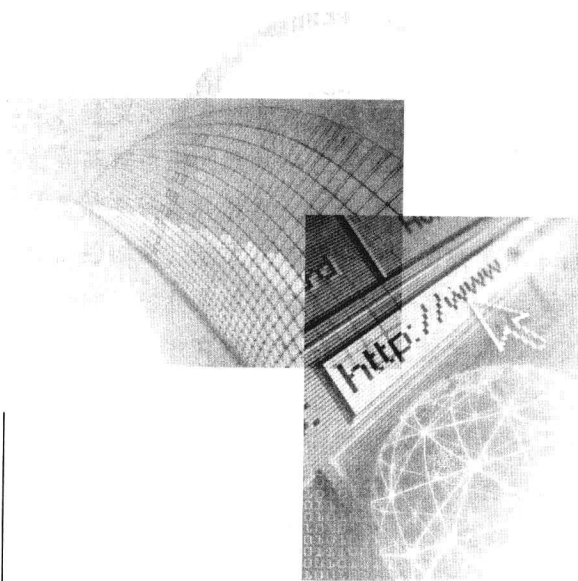
世纪普通高等院校系列规划教材

ERSHIYI SHIJI
PUTONG GAODENG
YUANXIAO
XILIE GUIHUA JIAOCAI

主 编 文兴斌 张育强 刘 东
副主编 兰庆莲 李绚丽 苏永刚

网络财务理论与实务

Wangluo Caiwu Lilun
Yu Shiwu



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

网络财务理论与实务/文兴斌,张育强,刘东主编. —成都:西南财经大学出版社,2012. 10

ISBN 978 - 7 - 5504 - 0839 - 5

I. ①网… II. ①文…②张…③刘… III. ①计算机网络—应用—财务管理 IV. ①F275 - 39

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 208593 号

网络财务理论与实务

主 编:文兴斌 张育强 刘 东

副主编:兰庆莲 李绚丽 苏永刚

责任编辑:李 雪

封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookej.com
电子邮件	bookej@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	18. 75
字 数	470 千字
版 次	2012 年 10 月第 1 版
印 次	2012 年 10 月第 1 次印刷
印 数	1—2000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 0839 - 5
定 价	36. 00 元

1. 版权所有,翻印必究。

2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

21 世纪普通高等院校系列规划教材

编 委 会

名誉主任：丁任重

主 任：章道云

副 主 任（以姓氏笔画为序）：

王朝全 李成文 龚 灏 彭礼坤 傅江景

委 员（以姓氏笔画为序）：

邓 健 冯明义 李兴荣 杨明娜 周 一

张旭辉 岳正华 钟大辉 赵晓鸿 诸 丹

黄 萍 曹邦英 蒋远胜 董洪清

总序

为推进中国高等教育事业可持续发展，经国务院批准，教育部、财政部启动实施了“高等学校本科教学质量与教学改革工程”（下面简称“质量工程”）。这是深入贯彻落实科学发展观，落实“把高等教育的工作重点放在提高质量上”的战略部署，在新时期实施的一项意义重大的本科教学改革举措。“质量工程”以提高高等学校本科教学质量为目标，以推进改革和实现优质资源共享为手段，按照“分类指导、鼓励特色、重在改革”的原则，加强课程建设，着力提升我国高等教育的质量和整体实力。为满足本科层次经济类、管理类教学改革与发展的需求，培养高素质有特色应用型创新型人才，迫切需要普通本科院校经管类教学部门开展深度合作，加强信息交流。值得庆幸的是，西南财经大学出版社给我们搭建了一个平台，协调组织召开了普通本科院校经管学院院长联席会议，就教学、科研、管理、师资队伍建设、人才培养等方面的问题进行了广泛而深入的研讨。

为了切实推进“质量工程”，第一次联席会议将“课程、教材建设与资源共享”作为讨论、落实的重点。与会人员对普通本科的教材内容建设问题进行了深入探讨，认为目前各高校使用的教材存在实用性和实践性不强、针对性不够等问题，需要编写一套高质量的普通本科教材，以促进课程体系和教学体系的合理构建，推动教学内容和教学方法的创新，形成具有鲜明特色的教学体系，以利于普通本科教育的可持续发展。通过充分的研讨和沟通，与会人员一致同意，共同打造切合教育改革潮流、深刻理解和把握普通本科教育内涵特征、贴近教学需求的高质量的21世纪普通高等院校系列规划教材。

鉴于此，本编委会与西南财经大学出版社合作，组织了乐山师范学院旅游与经济管理學院、西南科技大学经济管理学院、西华师范大学管理学院、西华师范大学历史文化学院、宜宾学院经济与管理学院、成都大学管理学院、成都大学经济政法学院、成都大学旅游文化产业学院、攀枝花学院经管学院、吉林农业科技学院经济管理学院、内江师范学院经济与管理学院、成都理工大学商学院、成都信息工程学院商学院、成都信息工程学院管理学院、西华大学管理学院、四川农业大学经济管理学院、四川理工学院经济管理学院、佛山科技大学经济管理学院、西昌学院经济与管理学院等院校的教师共同编写本系列规划教材。

本系列规划教材编写的指导思想：在适度的基础知识与理论体系覆盖下，针对普通

本科院校学生的特点，夯实基础，强化实训。编写时，一是注重教材的科学性和前沿性，二是注重教材的基础性，三是注重教材的实践性，力争使本系列教材做到“教师易教，学生乐学，技能实用”。

本系列规划教材以立体化、系列化和精品化为特色，包括教材、辅导读物、讲课课件、案例及实训等；同时，力争做到“基础课横向广覆盖，专业课纵向成系统”；力争把每本教材都打造成精品，让多数教材能成为省级精品课教材、部分教材成为国家级精品课教材。

为了编好本系列教材，在西南财经大学出版社的支持下，编委会经过了多次磋商和讨论。首先，成立了由西南财经大学副校长、博士生导师丁任重教授任名誉主任，西华大学管理学院院长章道云教授任主任，西南科技大学经济管理学院院长王朝全教授、宜宾学院经济与管理学院院长李成文教授、成都理工大学商学院院长龚灏教授、四川理工学院经济管理学院院长彭礼坤教授、佛山科技大学经济管理学院院长傅江景教授任副主任，其他院校院长任委员的编委会。在编委会的组织、协调下，第一批规划了公共基础、工商管理、财务与会计、旅游管理、电子商务、国际商务、专业实训、金融、综合类九大系列 70 余种教材。下一步根据各院校的教学需要，还将组织规划第二批教材，以补充、完善本系列教材。其次，为保证教材的编写质量，在编委会的协调下，由各院校具有丰富教学经验并有教授或副教授职称的教师担任主编，由各书主编拟订大纲，经编委会审核后再编写。同时，每一种教材均吸收多所院校的教师参加编写，以集众家之长。

经过多方努力，本系列规划教材终于与读者见面了。在此，我们对各学院领导的大力支持、各位作者的辛勤劳动以及西南财经大学出版社的鼎力相助表示衷心的感谢！

21 世纪普通高等院校系列规划教材编委会

2008 年 12 月

前言

时光匆匆，网络财务自1999年首次提出至今，已经有十多年了。这期间，网络财务理论研究不断丰富和完善，实现技术也越来越成熟，应用也日益广泛和深入。将其作为一门独立课程，成都信息工程学院算是率先开展，并取得了很好的效果，由李超、周定文、黄晓俭编著的《网络财务》被不少高校作为教材或研究网络财务读者的非常好的参考书。然而，由于网络财务应用软件的不不断升级换代和一些新的技术与方法的出现，特别是要进行操作实务的训练，在国内尚未有适合的教材，所以我们结合自身教学之需，在借鉴学习同行的基础上，编写了这本教材。

本书具体内容安排如下：

第1章网络财务概述。本章从以电子商务为基础的网络经济出发，分析了网络经济对财务会计的影响，详细介绍了网络财务产生的背景，进而对网络财务的概念、特征和意义等基本理论进行了全面阐述。

第2章网络财务技术基础。本章详细介绍了实现网络财务的关键技术，其中包括网络技术、Web数据库技术和网络安全技术等，为网络财务的顺利开展提供技术支撑平台。

第3章网络财务系统。本章对网络财务系统及其组成、网络财务系统的基本功能进行了一般介绍，对网络财务系统的开发方法、开发过程进行了较为详细的说明，特别是基于统一软件过程的迭代思想的应用，是网络财务系统开发的新方法。

第4章网络财务报告。本章对网络财务报告进行了理论上的探讨，分析了网络财务报告模式，对XBRL技术、规范及其应用也作了有针对性的介绍。

第5章网络财务应用方案。本章对目前主要的网络财务应用方式进行了描述，介绍了如何进行网络财务软件的选型，并针对金蝶K/3系统的实施方案进行了详细阐述。

第6章账套管理、主控台与系统工具。本章主要介绍了金蝶K/3账套管理和主控台与系统工具的操作，这为用户建立以金蝶K/3为基础的网络财务系统提供一个操作平台。

第7章财务业务处理。本章详细介绍了金蝶K/3财务业务的全面处理，包括总账、固定资产、工资管理系统，形成网络财务的基本应用。

第8章供应链管理。本章详细介绍了金蝶K/3供应链的具体应用，包括采购、销售、仓存和存货，财务业务一体化，实现网络财务的协同管理。

第9章报表管理与财务分析。本章详细介绍了金蝶K/3报表处理、报表分析，特别是在满足提供相关财务信息的基础上，对财务决策支持功能进行了描述。

第10章集团财务应用。本章介绍了集团财务应用的基本模式，金蝶K/3合并报表的功能、工作流程和应用部署方案，充分体现网络财务应用的重点。

在本书的编写过程中，编者尽可能地关注最新理论和技术发展动态，追踪网络财务的应用前沿，在对金蝶最新版本K/3 WISE V12.3的基本功能、应用特点、操作流程等介绍的

同时更加注重实践技能的培养，通过较为丰富的操作实例详细介绍金蝶 K/3 的具体应用，以使读者能学以致用。

本书既可以作为各高等院校网络财务课程的教材，也可作为广大财务人员学习金蝶 K/3 的参考用书。

本书由成都信息工程学院商学院的文兴斌、张育强和四川师范大学计划财务处的刘东担任主编，成都信息工程学院商学院的兰庆莲、李绚丽、苏永刚担任副主编，各章具体分工如下：第 1 章李绚丽，第 2 章兰庆莲，第 3 章和第 6 章文兴斌，第 4 章和第 7 章张育强，第 5 章文兴斌、刘东，第 8 章刘东和成都职业技术学院的熊敏，第 9 章和第 10 章苏永刚，全书由文兴斌总撰并审稿。

在本书的编写过程中，参阅了大量的文献资料、网站和软件的操作手册以及相关教材，在此谨向原作者、编者及资料提供者致以衷心的感谢。

由于时间仓促，加之编者的水平有限，特别是对网络财务庞大理论和技术框架驾驭的准确性方面，书中难免会有错误，恳请读者不吝指正。

编者

2012 年 7 月

目 录

1	网络财务概述	(1)
1.1	网络经济对财务的影响	(1)
1.2	网络财务的产生	(8)
2	网络财务技术基础	(15)
2.1	网络技术	(15)
2.2	WEB 数据库技术	(27)
2.3	网络安全技术	(30)
3	网络财务系统	(38)
3.1	网络财务系统的构成	(38)
3.2	网络财务系统的开发	(43)
4	网络财务报告	(50)
4.1	网络财务报告基本理论	(50)
4.2	网络财务报告技术—XBRL	(54)
5	网络财务应用方案	(59)
5.1	网络财务应用方案的选择	(59)
5.2	网络财务软件的选型与实施	(69)
5.3	金蝶 K/3 系统的应用实施	(77)
6	财套管理、主控台与系统工具	(88)
6.1	金蝶 K/3 系统账套管理	(88)
6.2	金蝶 K/3 系统主控台与系统工具	(110)

7	财务业务处理	(115)
7.1	金蝶 K/3 总账系统	(115)
7.2	金蝶 K/3 现金管理	(139)
7.3	金蝶 K/3 工资管理	(142)
7.4	金蝶 K/3 固定资产	(154)
8	供应链管理	(165)
8.1	金蝶 K/3 供应链管理概述	(165)
8.2	金蝶 K/3 采购业务处理	(170)
8.3	金蝶 K/3 销售业务处理	(187)
8.4	金蝶 K/3 仓存业务处理	(204)
8.5	金蝶 K/3 存货核算处理	(214)
9	报表管理与财务分析	(236)
9.1	金蝶 K/3 报表系统	(236)
9.2	金蝶 K/3 现金流量表系统	(257)
9.3	金蝶 K/3 财务分析	(267)
10	集团财务应用	(278)
10.1	集团财务应用概述	(278)
10.2	金蝶 K/3 合并报表	(282)
	参考文献	(288)

1 网络财务概述

1.1 网络经济对财务的影响

20 世纪 90 年代以来,随着计算机通信技术和互联网技术的日趋发展和成熟,以互联网为核心的信息技术革命正在对人类社会的发展和进步起着越来越重要的影响。从我国的情况来看,中国互联网络信息中心(CNNIC)2012 年 1 月 16 日在京发布的《第 29 次中国互联网络发展状况统计报告》显示,截至 2011 年 12 月底,中国网民数量突破 5 亿,达到 5.13 亿,超过美国、日本、英国、法国、德国等国家的总和。互联网普及率较 2010 年底提升 4 个百分点,达到 38.3%。2008—2010 年,网络购物用户规模连续 3 年保持 50% 左右的高速增长。2009 年以来,以网络购物、网上支付、旅行预订为代表的商务类应用持续快速增长,并引领其他互联网应用发展,成为中国互联网发展的突出特点。2011 年这一态势依然延续,我国网络购物应用依然处于较快发展通道,网购用户总规模达到 1.94 亿人,网购使用率提升至 37.8%。另据艾瑞咨询(iResearch)《2011 年第四季度及全年电子商务核心数据发布》中的数据显示,2011 年中国电子商务市场交易规模达 7.0 万亿元,同比增长 46.4%。其中 B2B 电子商务营收规模达 131.0 亿元,同比增长 35.1%;网络购物交易规模超过 7700 亿元,同比增长 67.8%;在线旅行预订市场交易规模近 1700 亿元,同比增长 61.3%。可见,以互联网在经济活动中的应用为特征的网络经济已经渗透到社会生活的方方面面,成为推动社会经济发展的重要力量。

1.1.1 网络经济

1.1.1.1 网络经济的含义

20 世纪 90 年代初期的网络经济浪潮把人类社会带入一个信息空前丰富的阶段,信息流动的高效率低成本极大地影响了人们的生产和生活,使经济活动中出现了新的特点,人们称这种经济状况为网络经济。正确认识网络经济是讨论其对企业财务影响的基础。一般认为约翰·弗劳尔(John Flower)最先提出“Internet Economic”一词。而早在 20 世纪 80 年代,有些日本学者就鉴于商业、运输业、金融业等行业中网络的有效应用而称其为网络经济。就网络经济的概念而言,国内外不同学者从各自的认识和思考出发,提出了对其的不同理解。

我国国家信息中心研究员、博士生导师乌家培认为,网络经济就是通过网络进行的经济活动,是经济网络化的必然结果,与信息经济之间是特殊与一般、局部与整体的关系。对网络经济可以从三个层面去认识:首先从经济形态这一最高层面看,网络经济就是有别于游牧经济、农业经济、工业经济的信息经济或知识经济,由于所说的网络是数字网络,所以它又是数字经济。在这种经济形态中,信息网络尤其是智能化信息网络将成为极其重

要的生产工具,是一种全新的生产力。其次从产业发展的中观层面看,网络经济就是与电子商务紧密相连的网络产业,既包括网络贸易、网络银行、网络企业以及其他商务性网络活动,又包括网络基础设施、网络设备和产品以及各种网络服务的建设、生产和提供等经济活动,也即互联网经济。它可细分为互联网的基础层、应用层、服务层、商务层。电子商务是互联网经济的一个重要内容。再从企业营销、居民消费或投资的微观层面看,网络经济则是一个网络大市场或大型的虚拟市场,人们通过它进行高效低成本的交易。网络经济的上述三个层面是相互联系的。网络市场扩大了,网络产业发展了,表现为全新经济形态的网络经济的形成也就水到渠成了。这也是本书所采用的观点。

美国德克萨斯大学发布的《测量 Internet 经济》(1999 年 10 月)是全球第一份网络经济发展的实证分析报告。报告从网络经济的构成层次角度把网络经济由下到上依次分成网络基础结构、网络应用基础结构、网络中介和网上商务四个层次。第一层网络基础结构包括了网络主干提供商,网络服务提供商,网络硬件/软件公司,电脑和服务器制造商,安全卫士,光纤制造商,线性加速硬件制造商;第二层应用基础结构描述了网络顾问,网络商业应用,多媒体应用,网络发展软件,内容搜索软件,在线训练,网上数据库产业的发展;第三层描述了网络中介市场的发育,包括垂直做市商,在线旅游代理商,在线股票交易、内容门户(Aggregator),内容提供商,网络广告经纪人、在线广告商的市场发育情况;第四层是在线交易,也是网络经济链条中的最高形态,包括电子零售商、制造商的在线销售,在线娱乐、专业服务等。以戴尔、亚马逊、美国在线等为典型代表。

还有学者认为:“从国内外专家的研究看,网络经济又称为信息经济、知识经济、数字化经济,或统称为新经济,但无论哪种称谓,其核心含义都是指由于计算机互联网络在经济领域中的普遍应用,使得经济信息成本得以急剧下降,从而导致信息替代资本在经济中的主导地位,并最终成为核心经济资源的全球化经济形态。其内涵包括:由传统的信息产业演化而来的网络;新兴的网络经济,主要包括硬件、软件和信息服务;传统产业的电子商务化。其外延随计算机网络的发展在不断拓展。网络经济从信息服务到电子商务的递进,构成了网络经济发展的大致轮廓。”

1.1.1.2 网络经济的特点

作为一种新经济的网络经济,与以往的传统经济相比,有着受信息网络影响而形成的诸多特点:

1.1.1.2.1 网络经济是全天候运作的全球化经济

由于信息网络每天 24 小时都在运转中,基于网络的经济活动很少受时间因素的制约,可以全天候地连续进行。跨国的计算机网络和信息高速公路的建立,使得产品和服务的生产、流通和消费过程的中间环节被大大地削减和消除,全球经济相互依赖程度空前提高,整个世界变成了地球村,使地理距离变得无关紧要,基于网络的经济活动把空间因素的制约降低到最低,使整个经济的全球化进程大大加快。

1.1.1.2.2 网络经济是直接经济

工业经济时代企业销售产品要经过批发商、零售商等诸多中间环节;而网络经济下的电子交易,则是运用虚拟办公室、虚拟市场、网络直销、电子货币结算形式,使企业直接与需求方对话,客户甚至可以直接订货,从而增强了生产者与消费者之间的联系,经济组织结构趋向薄平化,缩减了中间环节,降低了交易费用。处于网络端点的生产者与消费者因可直接联系而使中间层次的作用弱化,失去了存在的必要性。当然,这并不排除因网络

市场交易的复杂性而需要有各种专业经纪人与信息服务中介企业。

1.1.1.2.3 网络经济是虚拟经济

这里所说的虚拟经济不是由证券、期货、期权等虚拟资本的交易活动所形成的虚拟经济,而是指在信息网络构筑的虚拟空间中进行的经济活动。经济的虚拟性源于网络的虚拟性。转移到网上去经营的经济都是虚拟经济,它是与网外物理空间中的现实经济相并存、相促进的。培育和促进虚拟经济的成长,已成为现代经济发展的新动向。

1.1.1.2.4 网络经济是竞争与合作并存的经济

信息网络使企业之间的竞争与合作的范围扩大了,也使竞争与合作之间的转化速度加快了。世界已进入大竞争时代,在竞争中有合作,合作也是为了竞争,在竞争合作或合作竞争中,企业的活力增强了,企业的应变能力提高了,否则就会被迅速淘汰出局。企业可持续发展的竞争优势,主要不再依靠天赋的自然资源或可供利用的资金,而更多地仰仗于信息与知识。

1.1.1.2.5 网络经济是快节奏的创新型经济

现代信息网络可用光速传输信息。网络经济以接近于实时的速度收集、处理和应用大量的信息,经济节奏大大加快。产品老化在加快,创新周期在缩短,竞争越来越成为一种时间的竞争。创新是网络经济增长的发动机,是网络经济的灵魂和精髓。在以飞速发展且快速融合的网络技术和通信技术为支撑的网络经济中,技术和知识的存量改变加快,新颖性很快趋于消失,报废率大大提高,社会需求更加多样化。单一产品不可能长期占领市场,单一服务也不可能长久地适合大量客户的需要,技术和产品的生命周期日益缩短,落后的技术将很快被淘汰,技术模仿更加快捷,企业之间的竞争更加激烈。这就要求企业在技术创新的同时还需有制度创新、组织创新、管理创新、观念创新的配合。

1.1.1.3 网络经济的影响规律

从网络经济的基础设施或主要工具——信息网络的作用看,信息网络发展过程中有三大规律对网络经济起着支配作用。

1.1.1.3.1 信息技术功能价格比的摩尔定律 (Moore's Law)

摩尔定律是由英特尔 (Intel) 创始人之一戈登·摩尔 (Gordon Moore) 于 1965 年提出来的。其内容为:当价格不变时,集成电路上可容纳的晶体管数目,约每隔 18 个月便会增加一倍,性能也将提升一倍。换言之,每一美元所能买到的电脑性能,将每隔 18 个月翻两倍以上。按此定律,计算机硅芯片的功能每 18 个月翻一番,而价格以减半数下降。该定律所阐述的趋势一直延续至今仍不同寻常地准确。这一定律揭示了信息技术进步的速度,说明随着科技的发展,商品性能会变得越来越好,而价格却变得越来越便宜。这正是科技的飞速发展给人们带来的实惠。

1.1.1.3.2 信息网络扩张效应的梅特卡夫法则 (Metcalf's Law)

梅特卡夫 (Metcalf) 法则是指网络价值以用户数量的平方的速度增长。即 $v = n^2$ (v 表示网络的总价值, n 表示用户数)。如果一个网络对网络中每个人价值是 1 元,那么规模为 10 倍的网络的总价值等于 100 元,规模为 100 倍的网络的总价值就等于 10000 元。按此法则,网络的价值等于网络节点数的平方。这说明网络效益随着网络用户的增加而呈指数增长。互联网的用户大概每半年翻一番,互联网的通信量大概每百天翻一番,这种爆炸性增长必然会带来网络效益的飞快高涨。互联网企业概念股市值连续上扬的原因就与人们的这类预期有关。

1.1.1.3.3 信息活动中优劣势强烈反差的马太效应定律

马太效应 (Matthew Effect) 是指强者愈强、弱者愈弱的现象, 广泛应用于社会心理学、教育、金融以及科学等众多领域。在信息活动中由于人们的心理反应和行为惯性, 在一定条件下, 优势或者劣势一旦出现, 就会不断加剧而自行强化, 出现滚动的累积效果。因此, 某个时期内往往会出现强者越强、弱者越弱的局面, 而且由于名牌效应, 还可能发生强者统赢、胜者统吃的现象。

1.1.2 网络经济对财务的影响

1.1.2.1 网络经济对财务会计的影响

1.1.2.1.1 对会计假设的影响

信息技术的发展使企业所面临的经济环境、会计环境发生了很大的变化, 网络经济给传统企业的组织环境、生产环境和管理环境带来了变化, 也必然带来会计理论与实务的变革。作为会计理论与实务基石的会计假设, 在信息时代的经济环境下首当其冲的受到冲击与挑战。

(1) 会计主体假设。会计主体是会计信息所反映的特定单位。会计主体假设是指会计所反映和控制的是一个特定企业的经营活动, 而不包括企业的投资人或其他企业的经营活动。会计主体假设的重要意义在于界定了权益的范围, 规定了会计核算的空间, 强调了独立会计主体的“实体”概念, 突出了会计信息提供对象的特定性和单一性。然而, 网络经济的主体网络公司则是一个“虚拟企业”, 其组成方借助互联网, 使企业的空间范围能够根据迅速变化的市场灵活的重构和分合, 从而使会计主体具有可变性, 其外延难以界定; 同时, 伴随着跨国公司规模的不断壮大, 区域间以及全球化的频繁合作, 企业之间的联系变得更为简洁和紧密, 企业之间表现出一种较为复杂的“网络”关系。可见, 传统的会计主体假设已不能为网络经济时代的企业会计核算提供基本的支持。

(2) 持续经营假设。持续经营是指在可以预见的将来, 企业会按当前的规模和状态继续经营下去。网络经济环境下, 科技的发展不仅为企业带来了蓬勃生机, 也使企业的经营范围面临更大的风险。一方面, 由于技术的更新周期缩短, 市场需求的变化显得更为频繁和多样, 使得研究与开发适合市场需要的产品本身就蕴含着很大的风险; 另一方面, 从企业自身的组织形式来看, 虚拟企业的兴起, 对持续经营假设发出了最直接的挑战。虚拟企业的经营活动有“临时性”、“短暂性”的特点, 它根据市场需要适时介入、退出和转换, 一旦完成了某项交易即告解散; 它利用网络信息技术突破了公司联合的地域间隔, 缩短了会计的时间界限, 使得历史成本计价、费用与收入的期间配比变得不能切合实际, 不能正确的反映财务状况和经营成果, 造成会计信息的高度失真。持续经营的静态观, 受到了来自许多动荡不定因素的冲击。从财务会计的角度来看, 虚拟企业内部成员间以及虚拟企业与经济社会之间的经济业务不是由虚拟企业来确认计量和报告的, 而是由组成虚拟企业的各实体企业进行。而这些企业是按持续经营假设进行会计数据处理的。虚拟企业作为管理会计的会计主体, 为了科学、合理、有效地对虚拟企业进行会计管理与控制, 变持续经营假设为破产清算假设也是不妥当的, 可以考虑以虚拟企业的计划存续时间作为其持续经营期限, 也即采取有限的持续经营假设, 并依此组织相关的会计活动。

(3) 会计分期假设。会计分期假设是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、周期相同的期间, 据以结算盈亏, 按期编制财务会计报告, 从而及时地向各

利害关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。从信息成本的角度出发,会计实现电算化的情况下,简化了人为的操作,与过去的手工会计环境相比,会计信息披露的频次可以因成本低廉的会计循环而加快,计算机技术的应用为缩短会计期间、提高信息的及时性提供了可能;同时,“虚拟企业”的存在是短暂的,“电子商务”交易也可能是瞬间完成的,这一切必然要求会计也及时反映相关的交易事项;另外,由于企业经营中的风险和不确定性,管理当局将会更加警惕与预防,而管理者对企业风险的监控,很大程度上依据财务报表所提供的信息作为其风险分析和判断的基础,目前的会计分期,容易产生因时间上的信息不对称而产生管理监控失效。从以上几个因素考虑,网络经济环境下,传统的会计分期不利于反映企业的财务状况和经营成果,不利于管理当局及时高效的对经济管理活动进行控制监督,也满足不了企业外部信息使用者高频率使用信息的要求。

(4) 货币计量假设。众所周知,货币计量假设是指采用货币为主要计量单位,记录和反映企业的生产经营活动。尽管会计数据不仅限于货币单位,但传统会计报告主要包括以货币计量的财务信息。货币计量假设有两层含义,第一,货币是众多计量单位中最好的计量单位。第二,货币价值稳定不变。在网络经济环境下对这一假设的影响主要表现为:对虚拟企业来说,人们更关注决策相关信息,包括人力资本和知识资本这些对虚拟企业的发展至关重要的因素,以及员工素质、产品质量、企业的市场竞争力等信息,但这些却无法用货币计量,不能在资产负债表上予以反映。网络将世界更为紧密的连接在一起,因而用货币计量表示的会计信息已不能满足需要。网络经济的发展,电子货币的出现,使资金在企业、银行、国家间高速运转,快捷的信息传递使商品的价格、汇率、利率的变化变得剧烈,资本市场交易活跃,加剧了货币需求的不稳定性,动摇了作为历史成本为前提的“币值稳定”假设。

1.1.2.1.2 对会计信息质量特征的影响

会计信息质量特征就是会计信息应当达到或满足的基本质量要求,它是会计系统为达到会计目标而对会计信息的约束。美国财务会计准则委员会(FASB)在1980年发布的财务会计概念公告第2号中提出了会计信息质量特征,它是一个包括多层次的体系:①普遍性约束条件:效益大于成本;②针对用户的质量:可理解性、决策有用性;③针对决策的质量:相关性、可靠性、可比性;④确认取舍的标准:重要性。我国《企业会计准则2006》对会计信息质量要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。从内容上看,会计信息质量特征的各层次之间是相互联系的,最基础与关键的质量特征为可理解性、可靠性、相关性、可比性和充分性。网络经济下会计环境产生重大变化,从而对会计信息质量特征产生了很大影响。如会计信息的可靠性是以历史成本原则为基础、面向过去的质量要求,对当今网络经济环境下投资者所需要的非财务信息、不确定性信息等前瞻性信息无能为力;在网络高度发达的今天,电子联机实时报告、分部报告、交互式报告、差别报告层出不穷,企业财务环境的发展变化使得及时性没有必要作为反映会计信息质量特征的指标之一;可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。但在网络经济时代,企业不仅需要获取财务信息,还要获取非财务信息;不仅要获取历史信息,还要更多地获取预测信息;不仅要获取定量信息,还要更多地获取定性信息;不仅要获取确定的信息,还要获取更多模糊的信息;不仅要获取企业整体信息,还要获取部分信息。所以,仅要求企业的会计核算和编制财务报告具有可理解性是不够的。

1.1.2.1.3 对会计核算方法的影响

会计核算方法主要有借贷记账法、收付记账法、增减记账法等。企业一般采用借贷记账法来进行财务核算。

网络经济时代,借贷记账法有很大的局限性,表现在只反映价值信息,而不反映非价值信息;只反映与资产负债表相关的经济活动,而不反映其他重要信息,如证券价格信息;只反映会计主体内部的有关信息,而不反映其供应链上的其他重要信息,如供应商的原料信息、客户的需求信息等。借贷记账法所不反映的这些信息,恰恰是企业管理者和投资者所关心的重要信息。

1.1.2.1.4 对会计要素的影响

会计要素是会计核算对象的基本分类,是设定会计报表结构和内容的依据,也是进行确认和计量的依据。现行财务会计将会计要素大致可分为两大类,一类为反映财务状况的会计要素,如资产、负债、所有者权益;另一类为反映经营成果的会计要素,如收入、费用、利润。在网络时代,现代信息技术的高速发展使信息的收集、加工、整理的速度越来越快,为了更加准确地反映企业资金运动情况,会计要素的划分将会更加细密和有层次。网络经济下,会计报告是实时、动态、全方位的,是建立在信息需求多样化基础上的,事先明确数据分类和处理程序已非必要,对会计要素事先作固定的分类也没有必要。而对会计要素重新作具体细分,以便全面、具体地反映企业的经济活动更有实际意义。另外,在网络经济时代,原来的资产、负债、所有者权益等概念的内涵和外延也相应地发生了变化,如人力资源、知识产权、客户关系数据库,以域名为表现形式的网络品牌等将成为无形资产的崭新内容,这在传统财务中是根本找不到的。

1.1.2.2 网络经济对财务管理的影响

1.1.2.2.1 对财务管理对象的影响

企业的生产经营活动,一方面表现为实物商品的运动,另一方面表现为资金运动。企业资金运动包括筹资、投资、耗资、资金的收回与分配等周而复始的环节。传统财务管理的对象就是这种不断循环周转的资金运动。传统经济条件下这种对资金运动的财务管理活动和企业的业务管理活动是相互独立的。

在网络经济条件下,企业通过网络与其供应商和客户进行交易,业务记录和财务信息实时地反映在网络上,企业的资金流、物流、信息流高度统一。财务管理的对象已不单单是企业的资金运动,财务、业务协同管理既成为必要,也有了可能。财务管理对象的重点转向了对网络经济活动产生的大量信息的管理。

财务、业务的协同管理包括对企业内部协同管理、企业与其供应链的协同管理等。企业内部的各个部门、各地分支机构以及其客户、供应商等每一个节点在发生产、供、销等业务活动过程中每时每刻都在产生各种各样的业务信息,如果这些业务信息伴有财务信息,需要财务系统进行处理,企业就将这些业务信息实时地并行传入财务系统进行处理。财务系统再将处理加工过的财务信息反馈给业务系统,保证财务、业务的协同处理并最终集成企业需要的各种管理信息,提供给企业的各级管理者。

1.1.2.2.2 对财务管理内容的影响

传统财务管理的内容主要是企业的财务活动及其所体现的经济利益关系。财务活动即企业资金运动。它主要包括筹资活动、投资活动、资金营运活动和分配活动等。财务关系指企业在组织财务活动过程中与有关各方所发生的经济利益关系。它主要包括企业与政府、

企业与投资者、企业与债权人、企业与债务人、企业内部各单位以及企业与职工的关系等。

在网络经济条件下,企业将成为全球网络供应链中的一个节点。企业的众多业务活动,如网上交易、网上结算、电子广告、电子合同等,都将在网上进行处理,传统的财务决策、财务预算、财务控制、财务分析等都会发生根本性的变革,这些都成为企业财务管理的崭新内容。以往传统的融资、筹资、资金管理等将成为财务管理的一个方面而不再是主要内容。网络技术的发展还使得财务、业务协同成为可能,财务管理的触角全面伸入企业的产品和服务市场中。

1.1.2.2.3 对财务管理目标的影响

财务管理目标指企业在特定的理财环境中,通过组织财务活动,处理财务关系所要达到的目的。从根本上来讲,企业的财务目标取决于企业目标,取决于特定的社会经济模式。在以往的社会经济模式下,一般把利润最大化作为企业财务管理的目标。人类从事生产经营活动的目的就是为了创造更多的价值,而价值的多少可以用利润这个价值指标来衡量。企业作为自主经营的主体,所创造的利润是企业一定期间内全部收入和全部费用的差额,它直接反映了企业创造的价值,并从一定程度上反映了企业的经济效益和对社会的贡献,因此把利润最大化作为企业的财务目标。

在网络经济条件下,利润最大化不再作为企业财务管理目标。如部分网络公司,创建初期甚至连续几年并无利润可言或获利甚微,但是,投资者却对其抱有信心,因为人们看好的不是它的现时利润,而是未来巨大的、传统产业所无法比拟的盈利空间。互联网不但要以更快捷、更低成本的技术手段创造价值,更为重要的是要不断地发掘出创造价值的机会。因此,企业价值最大化将成为企业财务管理的目标。这种企业价值,不是企业账面资产的总价值,而是企业包括目前还无法进行会计核算的人力资本和知识资本在内的全部资产的市场价值,是企业潜在的、预期的价值。事实上,随着高新科技的不断发展,一些公司的市场价值与其财务账面价值已经大相径庭。

1.1.2.2.4 对财务管理组织结构的影响

根据亚当·斯密劳动分工理论建立起来的企业组织结构一直是企业运营的主体构架。这种层层分工、金字塔式的管理模式在传统的经济环境下,可以有效地达到分工与协作,进行标准化的大量生产,从而实现规模经济效益。企业内部则按照财务管理的不同职能分别设置不同的岗位,如出纳岗、总账岗、材料岗、成本岗、计划岗、报表岗等等,各岗位财务管理人员根据各自分工完成自己的岗位职能。总公司对其分支机构的财务管理往往是松散的,集团企业集中式的财务管理也是难以实现的。

网络经济时代,由于网络技术可以安全地支持在线管理和集中管理,时间差距、地理差距不再成为障碍,网络财务系统可以跨区域实时动态地收集和处理数据。因此,企业集团、分支机构可以利用网络财务系统对所有分支机构实行集中记账、集中资金调配、远程审计、远程保障等财务活动。下属机构将成为企业的一个财务报账单位,基层单位的财务人员 and 财务开支将大大减少,集团企业总部可以对数据进行及时的处理和分析,实现决策的科学化、业务的智能化,集团内部的信息资源得到充分共享。

随着网络财务的运用,企业内部的财务部门将与其他部门相互融合,出现模糊分工状态,以往由财务部门处理的大多数核算业务将按其业务发生地点归集到制造、营销、供应等部门来完成,财务部门内部的人员分工、岗位设置也将随之发生巨大变化。对于集团企业,由于账务集中处理,下属分支机构可以不再设财务处理职能,取消总账岗、报表岗,