

网络背景下企业财务 与业务信息处理一体化研究

苏亚民 © 著



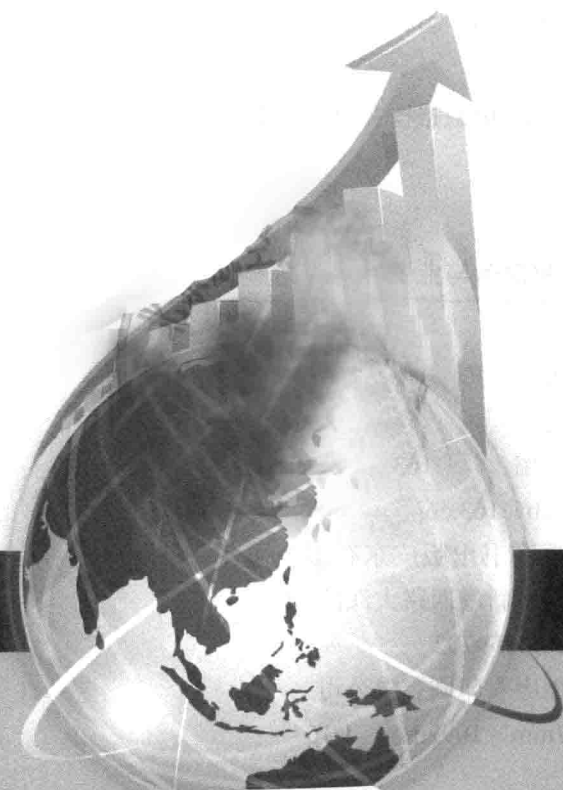
中国出版集团



世界图书出版公司

网络背景下企业财务 与业务信息处理一体化研究

苏亚民 © 著



中国出版集团
世界图书出版公司
广州·上海·西安·北京

图书在版编目 (C I P) 数据

网络背景下企业财务与业务信息处理一体化研究 /
苏亚民著. -- 广州: 世界图书出版广东有限公司,
2013.4
ISBN 978-7-5100-5904-9

I. ①网… II. ①苏… III. ①企业管理—财务管理—
管理信息系统—研究 IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 064127 号



网络背景下企业财务与业务信息处理一体化研究

作 者 苏亚民
策划编辑 杨力军 彭 洋
责任编辑 汪再祥
封面设计 陈 璐
投稿邮箱 stxscb@163.com
出版发行 世界图书出版广东有限公司
地 址 广州市新港西路大江冲 25 号
电 话 020-84459702
印 刷 东莞虎彩印刷有限公司
规 格 787mm×1092mm 1/16
印 张 11
字 数 220 千
版 次 2013 年 11 月第 2 版 2013 年 11 月第 2 次印刷
ISBN 978-7-5100-5904-9/F·0092
定 价 44.00 元

版权所有 翻印必究



序

长期以来,由于财务和业务信息系统的开发观念、部门结构、对象差异等原因,企业存在财务系统与业务系统“两张皮”的现象:一是编码规则不一致性。不同的信息系统,各自采用一套编码规则。二是监管的滞后性。财务信息系统和业务信息系统对时点认同的差异,导致业务不能及时与财务同步,加之财务与业务的分立运行,客观上很容易造成监管滞后。为此,需要逐步建立一个面向网络化的财务与业务信息处理一体化系统,整合企业信息资源,保证系统之间信息共享,信息集成,从而使企业更加有效地控制风险,实现对财务与业务透明、规范的管控。一体化可以缩短企业各部门之间信息处理的时间,及时准确地统计出企业所有信息报表,提高企业经营管理决策的效率。

本研究的主要结论如下:

1. 本书归纳了三种财务与业务信息处理一体化的运行模式:“业务驱动”型财务与业务信息处理一体化、“财务驱动”型财务与业务信息处理一体化和“财务业务双驱动”型财务与业务信息处理一体化。

2. 网络背景下企业财务与业务信息处理一体化运作的条件建设包括网络技术支持、规范化管理制度、企业财务与业务流程再造和财务业务一体化复合型人才的培养。

3. 在问卷调查取得第一手资料的基础上,借助层次分析法设计了财务与业务信息处理一体化水平评价指标体系,为科学评价一体化水平提供参考,对企业实施财务与业务信息处理一体化的水平进行测度。

4. 从不同地域、不同行业、不同企业性质入手,开展财务与业务信息处理一体化水平影响因素评价研究,利用方差分析的方法,来确定这些变量是否在一体化实施中具备显著性的影响作用。研究发现,行业差异、企业性质差异是显著影响因素,地域差异由于网络技术的作用为非显著影响因素。

本研究的创新之处:

1. 从协同论和流程再造理论的视角, 在网络财务的平台上, 研究财务业务一体化中信息处理的一体化, 紧扣时代背景, 又追踪理论研究的前沿。

2. 借助层次分析法对网络背景下企业财务与业务信息处理一体化水平进行了评价。

3. 提出了网络背景下企业财务与业务信息处理一体化运作的三种模式和流程: “业务驱动”型一体化、“财务驱动”型一体化、“财务业务双驱动”型一体化。

苏亚民 2013 年春



目 录

CONTENTS

序	IX
第一章 概 论	1
一、研究背景及问题提出	1
二、研究目的及研究意义	2
(一) 研究目的	2
(二) 研究意义	3
三、国内外相关文献综述	4
(一) 国外相关文献综述	4
(二) 国内相关文献综述	10
(三) 国内外相关文献的简评	15
四、研究思路及研究内容	16
(一) 研究思路	16
(二) 研究内容	16
五、研究方法及数据来源	17
(一) 研究方法	17
(二) 数据来源	18
六、创新点及局限性	18
(一) 创新点	18
(二) 局限性	19

第二章 相关概念与理论基础	20
一、相关概念的诠释	20
(一) 网络财务	20
(二) 会计信息化	21
(三) 财务业务一体化	23
二、企业财务与业务信息处理一体化研究的理论基础	24
(一) 规模经济理论	24
(二) 信息不对称理论	25
(三) 风险控制理论	26
(四) 协同论	27
(五) 业务流程再造理论	29
(六) 聚集经济理论	30
三、本章小结	32
 第三章 网络背景下财务与业务信息处理一体化的必然性 与必要性	33
一、网络背景下企业财务与业务信息处理一体化的必然性	33
(一) 企业提高经营管理效率的客观要求	33
(二) 网络技术的逐步成熟为其提供了充分的技术条件	34
二、网络背景下企业财务与业务信息处理一体化的必要性	38
(一) 电子商务发展的内在需要	38
(二) 网络财务功能升级的突破口	39
(三) 推进会计信息化的加速器	40
(四) 提高企业核心竞争力的必然选择	43
三、企业财务与业务信息处理一体化实施状况调查	45
四、本章小结	50

第四章 网络背景下企业财务与业务信息处理一体化运作模式

探讨	51
一、企业财务与业务信息处理一体化运作模式构建	51
(一)“业务驱动”型财务与业务信息处理一体化	51
(二)“财务驱动”型财务与业务信息处理一体化	57
(三)“财务业务双驱动”型财务与业务信息处理一体化	61
二、企业财务与业务信息处理一体化运作流程设计	66
(一)“业务驱动”型一体化运作流程	66
(二)“财务驱动”型一体化运作流程	67
(三)“财务业务双驱动”型一体化运作流程	68
三、本章小结	70

第五章 网络背景下企业财务与业务信息处理一体化运作的

条件建设	71
一、网络技术支持	71
(一)动态信息平台建设	71
(二)XBRL 的支持	80
(三)网络财务软件的支持	82
(四)云计算技术的支持	84
二、规范化管理制度建设	88
(一)会计决策支持系统的构建	88
(二)建立扁平化和柔性化的组织结构	90
(三)风险防范制度	93
(四)移动订单系统	95
三、企业财务与业务流程再造	96
(一)现有财务与业务流程的缺陷	96
(二)财务与业务流程再造的原则	97
(三)财务与业务流程再造的步骤	99
(四)财务与业务流程再造的成效	99

四、财务与业务信息处理一体化复合型人才的培养	100
(一) 财务与业务协调的能力	100
(二) 会计理论创新的能力	100
(三) 复合型、应用型的知识结构定位	101
(四) 高尚的网络伦理道德	102
(五) 网络财务软件开发和维护的能力	102
(六) 终身学习和团队协作的能力	103
五、本章小结	103
第六章 网络背景下财务与业务信息处理一体化水平评价	
——基于层次分析法	104
一、常见的指标评价方法	104
(一) 综合评价法	104
(二) 因子分析法的原理与应用	106
二、基于层次分析法的财务与业务信息处理一体化水平评价	108
(一) 层次分析法的基本原理与方法	109
(二) 层次分析法的一致性检验	109
(三) 层次分析法的财务与业务信息处理一体化水平评价	110
三、基于层次分析法的财务与业务信息处理一体化水平评价	
案例	119
四、财务与业务信息处理一体化指标体系评价模型修正及验证	122
五、本章结论	126
第七章 企业财务与业务信息处理一体化水平影响因素评价	127
一、实施财务业务一体化软件前后比较——基于 24 家企业实施	
效果的方差分析	127
二、基于不同地域的财务与业务信息处理一体化水平比较	130
三、基于不同行业的财务与业务信息处理一体化水平比较	134
四、基于不同企业性质的财务与业务信息处理一体化水平比较	136

五、本章结论	138
第八章 结论及研究展望	140
一、研究的结论	140
二、进一步探讨的问题	141
参考文献	142
附录1	156
附录2	161



图表目录

图 1-1	技术路线图	17
图 3-1	网络技术发展历程	34
表 3-1	企业财务与业务信息处理一体化建设情况调查及分析	46
图 3-2	2007-2011 年武汉地区实施财务与业务信息处理一体化系统 行业客户数量统计图	47
表 3-2	贵州省六盘水市重点税源企业使用会计软件统计表	47
图 4-1	用友通商品流通企业财务业务一体化流程图	60
图 4-2	“业务驱动”型财务与业务信息处理一体化流程图	67
图 4-3	“财务驱动”型财务与业务信息处理一体化流程图	68
图 4-4	“财务业务双驱动”型财务与业务信息处理一体化的实现设计	69
图 6-1	财务与业务信息处理一体化指标层次模型	115
图 6-2	决策目标的重要性关系	115
图 6-3	二级指标相对权重矩阵	116
图 6-4	组织管理指标的相对权重矩阵	116
图 6-5	应用实绩指标的相对权重矩阵	116
图 6-6	一体化人员素质指标的相对权重矩阵	116
图 6-7	系统安全指标的相对权重矩阵	116
图 6-8	财务能力诸指标的相对权重矩阵	117
表 6-1	标度的含义	109
表 6-2	平均随机一致性指标 $R.I.$	110
表 6-3	财务与业务信息处理一体化指标体系框架	111
表 6-4	三级指标最终权重	117
表 6-5	财务与业务信息处理一体化水平 判断矩阵一致性比例:	

	0.0155; 对总目标的权重: 1.0000.....	118
表 6-6	应用实绩 判断矩阵一致性比例: 0.0039; 对总目标的权重: 0.4016.....	118
表 6-7	人员素质 判断矩阵一致性比例: 0.0010; 对总目标的权重: 0.1419.....	118
表 6-8	信息安全 判断矩阵一致性比例: 0.0436; 对总目标的权重: 0.1210.....	118
表 6-9	财务能力 判断矩阵一致性比例: 0.0646; 对总目标的权重: 0.1878.....	119
表 6-10	组织管理 判断矩阵一致性比例: 0.0783; 对总目标的权重: 0.1477.....	119
表 6-11	两企业在实施财务业务一体化软件前后的得分情况.....	120
表 6-12	贵州省 10 家公司在实施财务业务一体化软件前后总体得分 情况.....	122
表 6-13	财务与业务信息处理一体化指标与评价结果对照表.....	123
表 6-14	财务与业务信息处理一体化指标体系构成方案框架表.....	124
表 7-1	财务业务与信息处理一体化水平调查表.....	128
表 7-2	是否实施一体化软件的统计描述.....	129
表 7-3	单因素方差分析表.....	130
表 7-4	24 家企业调查情况表.....	130
表 7-5	基于两种地域的一体化状况调查表.....	132
表 7-6	地域因素的统计分析表.....	133
表 7-7	单因素(地域差异)方差分析表.....	133
表 7-8	基于三种行业的一体化状况调查表.....	134
表 7-9	不同行业之间的一体化水平统计分析表.....	135
表 7-10	行业因素的方差分析表.....	136
表 7-11	基于不同企业性质的一体化状况调查表.....	137
表 7-12	地域因素的统计分析表.....	138
表 7-13	单因素(企业性质差异)方差分析表.....	138

第一章

概 论

一、研究背景及问题提出

本课题选题，主要基于以下背景：

一方面，随着网络信息技术的发展，企业财务与业务信息处理一体化已成为一种必然趋势。胡锦涛 2006 年 1 月 9 日在全国科学技术大会上的讲话《坚持走中国特色自主创新道路 为建设创新型国家而努力奋斗》中指出，“要大力繁荣发展哲学社会科学，促进哲学社会科学与自然科学相互渗透，为建设创新型国家提供更好的理论指导。”科学和技术的融合成为当今科技发展的重要特征，许多学科之间的边界将变得更加模糊，未来重大创新更多地出现在学科交叉领域，学科之间、科学与技术之间的相互融合、相互作用和相互转化更加迅速，逐步形成统一的科学技术体系^[1]。

数字时代的到来，计算机和网络技术的突飞猛进为管理学科的发展提供了广阔的空间。作为经济管理学分支的会计获得了空前的发展机遇，一种建立在网络环境基础上的会计信息系统——网络财务随着电子商务的崛起逐渐走入我们的视野。网络财务属于会计学 and 计算机学科相互交叉、相互影响、相互作用的边沿性学科。企业财务与业务信息处理一体化是网络财务的核心功能。

财政部新颁的《企业财务通则》第 61 条规定：“企业可以结合经营特点，优化业务流程，建立财务和业务一体化的信息处理系统，逐步实现财务、业务相关信息一次性处理和实时共享。^[2]”财政部《关于全面推进我国会计信息化工作的指导意见》财会[2009]6 号文件^[3]是国家信息化战略在会计领域的落实，为企业会计信息化建设提供了政策依据。实现融合大型企事业单位会计信息化与经营管理信息化，进一步提升企

[1] 李玉梅.路甬祥：世界科技发展的新趋势与中国对策[N].学习时报,2004-11-3.

[2] 见中华人民共和国财政部令第41号《企业财务通则》（2006-12-4颁布）。

[3] 财政部会计准则委员会网站http://www.casc.gov.cn/gzdt/200904/t20090427_902101.htm.

2 网络背景下企业财务与业务信息处理一体化研究

事业单位的风险防范能力和经营管理水平,做到数据同源、全程共享,有利于不同信息使用者获取、分析和利用信息资源,成为全面推进我国会计信息化工作的主要目标。网络财务将网络技术引入会计研究中,适应了加强企业管理的需要,使会计的发展建立在现代网络信息技术的平台之上,不仅影响会计理论研究和会计核算手段、程序、内容、方法,同时变革了会计信息处理操作技术,从而促进会计自身不断发展,包括会计理论、会计方法和会计实务的不断发展。网络背景下企业财务与业务信息处理一体化是全面推进我国会计信息化工作的重要手段,对企业整合信息资源、加强标准管理、延伸管理触角、防范舞弊风险、作出科学决策都具有重要的意义。

另一方面,网络背景下,企业生产经营环境日益复杂,市场覆盖范围广,产品千差万别,需求个性化多元化,经营跨国化,需要大量准确的基础数据和相关信息支撑规模化大生产和高度集中的管理模式,而传统的管理手段无法把这样复杂的商流、物流、资金流、信息流及时准确地集成起来,迫切需要财务信息与业务信息一体化处理。大量客户应用案例来看,许多企业在财务、业务两大信息系统的对接和协同上却遭遇了各种挑战。业务与财务协同的现状主要表现为:其一,两大系统的数据不相一致,无法实现跨部门信息共享和业务协同。其二,信息传递困难,财务系统时常遭遇“数字鸿沟、管理烟囱、信息孤岛”的困境。其三,系统间传递的信息太简单划一。如果以统一、公开、透明的标准为先导,会计信息“数出一门、资源共享”,就一定能够实现企业、政府和监管部门信息的互通互联,形成全社会共享财务信息资源和业务信息资源的良好格局。

目前,国内用友、金蝶、速达、浪潮和管家婆等软件厂商都提出了自己的财务与业务一体化的方案,虽各有千秋,但都存在一定的不足。结合现代管理理论的发展、企业管理决策的需求,有必要探讨符合企业实际的企业财务与业务信息处理一体化运行模式,并对网络背景下企业财务与业务信息处理一体化水平及其影响因素进行评价分析。

二、研究目的及研究意义

(一) 研究目的

1. 从提高企业管理效能的层次,研究如何实现网络背景下企业财务与业务信息处理一体化,探讨其必然性和必要性以及运行条件建设,探讨企业财务与业务信息处理一体化如何提高企业管理的效能。

2. 设计网络背景下企业财务与业务信息处理一体化的运作模式和运作流程。本书设计了“业务驱动”型一体化、“财务驱动”型一体化、“财务业务双驱动”型一体化三种模式和流程。

3. 对网络背景下企业财务与业务信息处理一体化的水平及其影响因素进行评价。借助层次分析法对网络背景下企业财务与业务信息处理一体化的水平开展了评价。利用设计的指标体系可以对企业财务与业务信息处理一体化的水平, 给予客观公正的评分和评价, 解决了企业对开展财务与业务信息处理一体化程度的测度问题。与此同时, 也回答了影响企业财务与业务信息处理一体化水平的主要因素。

(二) 研究意义

本书所研究的网络背景下企业财务与业务信息处理一体化, 是指在网络环境下, 将财务流程、经济业务流程与管理流程有机地融合, 企业内部各部门和机构之间, 权、责、利的关系在机构和流程重组的背景下, 由财权配置为核心向财务业务一体化转变。其意义在于:

1. 理论上, 对会计职能的升级和财务业务流程再造具有双向推动作用, 为现代网络、数据处理、计算机通讯技术和会计的结合扫清认识上的障碍, 丰富财务业务一体化理论研究的成果, 推动会计学科的跨越式发展和理论创新。网络背景下企业财务与业务信息处理一体化可以加快会计现代化步伐, 充分发挥会计信息和业务信息的作用, 使其完全融入整个企业的信息化管理中, 推动企业管理升级。

2. 本研究通过财务系统与进、销、存系统的上线进行集成, 在基础数据准确的基础上安排生产制造系统的上线, 使企业的业务处理在一个闭环系统中运行, 降低了人为因素对决策正确性的影响, 形成了以市场为导向的、体现规划控制特点的企业经营管理模式。

3. 操作上, 拓展财务和业务的范围, 丰富财务和业务的内容, 引入网络信息技术的平台, 重组和改造财务和业务流程, 实现会计职能由核算监督型向管理决策型智能化的方向发展。财务与业务信息处理一体化的建设, 使得原先一直在财务部门处理的经济业务, 在网络与数据库系统的支持下, 已经从财务部门渗透到各个业务部门, 在数据资源的共享和处理上, 财务部门和业务部门相互影响、相互依赖和相互支持。

4. 实践上, 实现财务与业务无缝链接, 从市场信息导入到预测、决策一气呵成, 中间没有断点。财务与业务信息处理随商流、物流、资金流、信息流、价值流即

时完成。从根本上解决了长期困扰企业的部门与财务、仓库与财务、仓库与车间、车间与财务信息沟通不畅、账账不符、财证不符、财物不符的“信息孤岛”问题，架起了财务信息与业务信息的桥梁，提高了企业的信息管理能力和管理决策水平。

三、国内外相关文献综述

作者利用“万方数据知识服务平台”以关键词“财务业务一体化”进行检索，从1986至2012年27年的时间跨度内共找到1187篇文献。其中，学位论文684篇，期刊论文477篇，会议论文26篇。从期刊分布上，大都集中在《中国管理信息化》（17篇）、《现代商业》（16篇）、《现代经济信息》（13篇）、《会计之友》（13篇），作为权威期刊《会计研究》上刊发的期刊不足3篇。从年度分布分析，1986年出现第一篇文献，1986至2000年，累计只有12篇，2001年开始受到关注，2001年23篇发展到2005年的84篇，2006至2009年成为研究的热点，2010年以后有下降的趋势。具体为，2006年111篇，2007年137篇，2008年154篇，2009年204篇，2010年153篇，2011年90篇，2012年85篇。从研究的内容分析，大多体现在意义、功能、作用的探讨，对网络背景下企业财务与业务信息处理一体化缺乏深入的、系统的理论研究，使其成为理论研究的空白点。

（一）国外相关文献综述

1. 关于网络财务研究

西方的财务管理于1980年代后期开始朝着网络化、信息化、技术化和国际化方向发展。目前国外研究集中在三个方面：

一是网络财务理论研究。Barnes（1999）提出，网络财务是将网络与财务紧密结合，借助开发实施网络财务软件，实现实时在线的财务管理^[1]。詹姆斯·迈夫（2000）认为，网络财务可以提取呈几何级数增长的、海量的财务数据、业务数据、多元化信息，凝练为几个关键数据，归总到决策部门^[2]。Tim Maude提出了加拿大网络财务的模式。Elton（1992，1994）和Wallman（1995，1997）最早开展了网络信息技术对公司财务报告影响的研究。Elton认为外部报告要随信息技术发展而改变；Robert E.Jensen和Jason Zezhong Xiao认为，在网络上自动生成用户所需的财务报告是网络财务报告的高级阶段。

[1] Stalling William. *The Next Generation Internet*. Internetwork Manage.vol9, 1999.

[2] ClydeP.Stickney, Roman. *weil.Financial Accounting*. China Machine Press, 2003.

二是网络财务软件的技术开发研究。David S. Plat、Carol Mecullough-Dieter 提出利用 COM+、Oracle 进行多层构建网络财务流程和开发网络财务软件, Simon St Laurent 研究了利用 XML 技术规范表达财务数据。Ajay Adhikari (2003) 认为, 组织环境是选择国际会计软件的一个重要考虑因素, Ajay Adhikari (2004) 认为, 美国国际公司选择最重要的国际会计软件的功能是技术的多币种和多报表的功能^[1]。Jongtae Shin (2012) 认为, 用户对重要新颖功能创新的要求, 往往成为软件制造商后续创新的来源^[2]。

三是在信息安全的防范研究。Marilyn Greenstein 和 Todd M. Feinman (2000) 探讨了电子商务企业风险管理^[3]。Jim Elder 和 Janet 分析了网络财务出现的安全问题及其规避风险的方法。Lase • kclado (2001) 提出设计开发确保网络安全的方案^[4]。Pistor, Katharina (2009) 认为, 2007 年全球金融危机显示出全球金融体系一个致命的弱点是金融关系方面的广泛依存, 全球金融体系正在逐步偏离以前单一的治理模式^[5]。

国外网络财务理论研究注重网络财务软件的技术开发过程中, 所需要的流程理论和网络信息技术理论, 信息安全的防范是结合网络和电子商务环境展开的。西方国家在实施网络财务的过程中, 虽然信息安全技术占绝对的优势, 但由于网络的开放性, 仍然无法保证信息的绝对安全。西方发达国家的跨国企业和公司侧重网络财务发展和综合应用, 强调其充分利用企业资源, 开展系统化、规范化管理, 而且趋同国际会计惯例, 瞄准国际化方向目标, 扩展灵活的数据接口, 能满足多种操作平台需要, 支持主流大型数据库系统, 以国际化改造网络财务管理机制, 更加符合发展潮流^[6]。

2. 关于财务业务一体化研究

1987 年 10 月, 中心论题为会计信息化的第十三届世界会计师大会的召开,

-
- [1] Ajay Adhikaria, Marc I. Lebowb, Hao Zhangc. *Firm characteristics and selection of international accounting software*. Journal of International Accounting, Auditing and Taxation, 2004(1): 53-69.
 - [2] Jongtae Shin, Hyun Shin, P.M. Rao. *User innovation and knowledge sourcing: The case of financial software*. *The Journal of High Technology Management Research*, Available online 27 March 2012.
 - [3] Marilyn Greenstein. Todd M. Feinman. *Electronic commerce. first edition*. China Machine Press. 2000.
 - [4] Marilyn Greenstein. Milklos Vasarhelyi. *Electronic Commerce: Security. Risk Management and Control with PowerWeb passcode card (E-Commerce)*. McGraw-Hill / Irwin. 2001.
 - [5] Pistor, Katharina. *Global network finance: Institutional innovation in the global financial market place*. Journal of Comparative Economics, 2009 (4) :552-567.
 - [6] Upton, W. S. *The Internet and Financial Information-Is there a Future Here?*. Accounton & Business, 1998, June: 28-30.