



网络时代企业管理新潮丛书

企业财务信息化管理

王正伟 编著



中国广播电视出版社

网 络 时 代 企 业 管 理 新 潮 丛 书

企业财务信息化管理

□ 王正伟 编著

中国广播电视出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务信息化管理/王正伟编著. —北京: 中国广播电视出版社, 2002.1

(网络时代企业管理新潮丛书)

ISBN 7-5043-3821-4

I. 企… II. 王… III. 计算机应用—企业管理: 财务管理 IV. F275-39

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 081133 号

企业财务信息化管理

编 著:	王正伟
策 划:	吾 人
责任编辑:	王 平
封面设计:	郭运娟
责任校对:	陈丹桦
监 印:	戴存善
出版发行:	中国广播电视出版社
电 话:	86093580 86093583
社 址:	北京复外大街 2 号 (邮政编码 100866)
经 销:	全国各地新华书店
印 刷:	涿州市星河印刷厂
装 订:	涿州市西何各庄新华装订厂
开 本:	850×1168 毫米 1/32
字 数:	240 (千) 字
印 张:	11.375
版 次:	2002 年 1 月第 1 版 2002 年 1 月第 1 次印刷
印 数:	4000 册
书 号:	ISBN 7-5043-3821-4/F·326
定 价:	20.00 元

(版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换)

NA254/01

网络时代企业管理新潮丛书

编委会

主 编	侯书森	季传亭	
副主编	李 健	裴 蓉	
编 委	(以姓氏笔划为序)		
	孙 竹	李 健	邱卫东
	季传亭	周德田	侯书森
	章美锦	裴 蓉	

目 录

绪 论

一、财务信息化管理是信息时代的大趋势	1
1. 信息技术：高科技产业的支柱	1
2. 信息技术对财务工作的主要影响	4
二、财务信息化管理系统的主要内容	5
1. 会计电算化信息系统	6
2. 财务管理计算机系统	9
3. 电子商务下的财务运行	11
三、财务信息化管理的意义	13

第一篇 会计电算化信息系统

第一章 会计电算化信息系统的建立与运行

一、会计电算化信息系统概述	17
1. 会计电算化信息系统的涵义与特点	17

2. 会计电算化信息系统的目标	19
3. 会计电算化信息系统的基本组成	20
4. 会计电算化信息系统的总体结构	24
二、会计电算化信息系统的建立	25
1. 建立硬件环境	25
2. 确定系统软件平台	28
3. 配置会计软件	30
4. 操作人员的分工与培训	36
三、会计电算化工作的开展	39
1. 会计电算化工作的计划与组织	39
2. 会计信息系统运行前的准备	42
3. 会计电算化信息系统的运行	46
4. 会计电算化信息系统的维护	49

第二章 账务处理子系统的建立与运行

一、账务处理子系统概述	57
1. 账务处理子系统的内容	57
2. 账务处理子系统的特点	58
3. 账务处理子系统的功能	60
4. 账务处理子系统与其他会计核算子系统的关系	66
二、账务处理子系统设计	67
1. 账务处理子系统的设计原则	67
2. 账务处理系统的数据流程设计	68
3. 账务处理系统的业务流程设计	70
4. 账务处理系统的功能模块设计	72
5. 账务处理系统的科目编码设计	73
6. 账务处理子系统的数据库结构设计	74

三、账务处理子系统的操作	81
1. 记账凭证的输入与控制	81
2. 明细记账过程	84
3. 月末处理过程及其实现	84
4. 账务查询	89
5. 系统操作人员的操作规范	95

第三章 工资核算子系统的建立与运行

一、工资核算子系统概述	99
1. 工资核算的内容	99
2. 工资核算的特点	100
3. 工资核算电算化的意义	101
二、工资核算子系统设计	101
1. 工资核算子系统的数据流程	101
2. 工资核算子系统的初始设置	104
3. 工资核算子系统的功能模块设计	106
4. 工资核算子系统的存储模式设计	110
5. 工资核算子系统数据库结构设计	111
三、工资核算子系统的操作	114
1. 工资数据录入	114
2. 工资的计算、汇总和分配	115
3. 工资数据的输出	115

第四章 固定资产核算子系统的建立与运行

一、固定资产核算子系统概述	118
1. 固定资产核算子系统的涵义	118
2. 固定资产核算子系统的特点	119
二、固定资产核算子系统设计	120

1. 固定资产核算数据处理流程设计	120
2. 固定资产核算子系统功能模块设计	122
3. 固定资产核算子系统数据库结构设计	124
4. 固定资产核算子系统的输入输出设计	128
三、固定资产核算子系统的操作	131
1. 固定资产核算的基础卡片录入	131
2. 固定资产核算子系统的数据处理	133
3. 固定资产子系统的输出	135

第五章 销售与应收账款子系统的建立与运行

一、销售与应收款子系统概述	138
1. 销售与应收款子系统的内容	138
2. 销售与应收款核算子系统的功能需求	140
3. 销售与应收款核算子系统的特点	140
4. 进销存核算电算化的意义	140
二、销售与应收账款管理子系统设计	141
1. 销售与应收账款管理子系统的流程设计	141
2. 销售与应收账款管理子系统的业务流程	144
3. 销售与应收账款管理子系统的功能模块设计	144
4. 销售与应收账款管理子系统的数据库结构设计	147
三、销售与应收账款管理子系统的操作	153
1. 销售与应收账款管理子系统的输入	153
2. 销售与应收账款管理子系统的数据处理	156
3. 销售与应收账款管理子系统的输出	159

第二篇

计算机在财务管理中的应用

第六章 本量利分析电算化模型的建立与应用

一、本量利分析是财务分析的基础·····	163
1. 成本的含义 ·····	163
2. 销售收入的构成与确认 ·····	165
3. 本量利的相互关系 ·····	172
二、建立本量利分析的电算化模型·····	180
1. 创建本量利分析电算化模型的步骤 ·····	180
2. 创建本量利分析电算化模型的方法 ·····	180
三、本量利分析电算化模型的应用·····	186
1. 本量利分析的假设分析 ·····	186
2. 其他项目的本量利分析 ·····	192

第七章 企业长期投资决策电算化模型的建立与应用

一、长期投资决策概述·····	194
1. 长期投资的特点 ·····	195
2. 长期投资的种类与决策程序 ·····	195
3. 长期投资决策模型的基本内容 ·····	197
二、建立长期投资决策电算化模型·····	198
1. 创建长期投资电算化模型的步骤 ·····	198
2. 创建长期投资电算化模型的方法 ·····	198
三、长期投资决策电算化模型的应用·····	205

1. 长期投资决策假设分析	205
2. 其他项目长期投资决策分析	210

第八章 成本差异分析电算化模型的建立与应用

一、成本控制概述	211
1. 成本控制的含义	211
2. 成本控制的原则	212
3. 成本控制的程序	214
4. 成本差异的计算分析与账务处理	215
二、成本差异分析电算化模型	220
1. 创建成本差异分析电算化模型的步骤	221
2. 创建成本差异分析电算化模型的方法	221
三、成本差异分析电算化模型的应用	230
1. 日常成本差异分析	230
2. 成本差异假设分析	231

第九章 企业定价决策电算化模型的建立与应用

一、企业产品价格的确定	234
1. 产品（商品）价格概述	234
2. 产品（商品）定价时应考虑的因素	236
3. 产品（商品）的定价方法	237
二、建立生产决策与定价决策电算化模型	240
1. 创建生产决策电算化模型	240
2. 创建定价决策电算化模型	252
三、生产决策与定价决策电算化模型的分析	267
1. 生产决策电算化模型的应用	267
2. 定价决策电算化模型的应用	269

第三篇

电子商务下的财务运作

第十章 电子商务：全新的商务模式

一、电子商务：信息化社会的商务模式	273
1. 电子商务概述	273
2. 电子商务的起源	276
3. 电子商务带来的变革	279
二、电子商务营造企业竞争新优势	282
1. 降低采购成本	282
2. 降低销售和运营成本	285
3. 改善客户服务	286
4. 创造销售契机	287
5. 促进信息沟通	288
三、电子商务的主要运行模式	289
1. 商业机构对商业机构的电子商务模式	289
2. 商业机构对消费者的电子商务模式	291
3. 商业机构对政府的电子商务模式	293
4. 消费者对政府的电子商务	294

第十一章 无纸化交易与会计证据

一、无纸化交易与会计无纸化	295
1. 无纸化交易——EDI	295
2. 无纸化数据环境对会计工作的影响	300
3. 会计无纸化的条件	301

7

二、电子数据与电子会计数据·····	302
1. 电子数据的特征 ·····	303
2. 电子数据的安全要素 ·····	303
3. 电子数据的签名技术与法律承认 ·····	305
4. 电子会计数据生成与管理 ·····	306

第十二章 电子货币与会计结算

一、电子货币：一种革命性的货币形式·····	309
1. 电子货币的内涵与特征 ·····	309
2. 电子货币的表现形式 ·····	311
3. 电子货币与网络银行 ·····	314
二、电子货币结算程序·····	316
1. 信用卡结算程序 ·····	316
2. 电子支票结算程序 ·····	319
3. 电子现金结算程序 ·····	322
三、电子支付的安全体系·····	324
1. 电子信用卡系统的安全方案 ·····	325
2. 电子支票中的安全方案 ·····	327
3. 电子现金中的安全方案 ·····	328

第十三章 网络技术与会计报告

一、网络技术带来的会计报告模式的变革·····	332
1. 传统会计报告模式的局限性 ·····	332
2. 网络技术对会计报告模式的影响 ·····	334
二、会计报表的电算化设计与应用·····	339
1. 电算化会计报表的处理 ·····	339
2. 电算化会计报表的设计 ·····	341
3. 电算化会计报表的操作与使用 ·····	346

◀ 绪 论 ▶

20 世纪 80 年代末期，信息技术革命的滚滚浪潮将人类社会由工业社会推进到了信息社会。现代信息技术的广泛应用和网络的全球化，对人类的生产和生活、教育与学习、休闲与娱乐、经济与文化产生了巨大的影响，对财务管理理论研究、教学以及企业财务管理工作也产生了深远影响。信息技术为我们提供了很好的发展机会，但同时也带来了极大的风险，机会和风险将取决于我们如何应用和开发这种技术及其潜力。本书正是以信息技术作为技术支持，以现代财务管理理论为指导，探讨如何利用计算机方法解决企业发展中所遇到的实际问题并为之提供技术支持。

一、财务信息化管理是信息时代的大趋势

信息技术是指扩展人类信息器官功能的技术。它自诞生以来，就以非常快的速度渗透到社会生活的各个领域，对财务工作的影响更是如此。

1. 信息技术：高科技产业的支柱

日本有个笑话，说的是一个人上一次厕所损失了一百万美

元。什么原因呢？原来当时正值日元下跌、美元上涨的时候，接受信息的人上厕所去了一分钟，没有来得及把日元抛出去买成美金，结果一分钟损失了 100 万美元。这个故事说的就是信息的无限性、共享性和开发性问题。信息技术的应用，是科学技术的发展带给人类的一个大课题。

信息技术是指开发、利用、采集、传输、控制和处理信息的技术手段，包括电子计算机技术、微电子技术、软件技术、通信技术、传感技术等。它集微电子学、光学、材料学以及数学、逻辑学等现代科技之大成，全面提高了信息处理各个环节的工作效率和水平，使人类社会各级信息系统大大加强，并对社会生活发挥了重要作用。

当今现代科学技术中，信息技术已成为最为活跃的领域之一，其发展的深度与广度都一直以最快的速度推进，并逐渐渗透到我们的日常生活和工作中。信息技术同其他技术相比，有以下几个特点：

①广泛的适应性和极强的渗透性。由于信息是一切生产活动、经济与社会生活都离不开的要素，因而现代信息技术具有极为广阔的用武之地。目前，它已应用在生产制造、产品设计、办公业务、家庭生活、教育、交通通讯、商业、科研、娱乐、保安、金融、气象、资源勘测、军事、大众传播等领域。有人估计，现在全世界国民生产总值的 65% 同集成电路和计算机有关。历史上还没有任何一项别的技术像现代信息技术这样，对人类社会有如此广泛深刻的影响。

②高度的知识密集，有利于替代和节省能源和其他原材料，减少污染。信息技术增强了人类开发与利用信息的能力，使人类能够更有效地利用物质资源和能源，从而使社会一般商品和劳务中所消耗的物质资源和能源的比重相对降低，信息劳

动的比重相对增加。比如，目前全球木材产量的 35% 用于造纸，同时要耗费大量水资源，并排出污水造成环境污染。随着信息技术的发展，用电子媒体替代纸张的条件已经初步具备。可见，信息技术的普及应用，可使经济增长对各项物质投入的依赖趋于减少，而越来越依靠人的智力和知识的投入，结果在大量节省各种物质资源和能源的同时，传统经济增长模式带来的环境污染等弊病也随之减少。

③发展速度快，更新周期短，具有极强的时效性。例如，国际上集成电路的开发生产每 3 年更新一代产品；计算机发明不过 50 年左右，第 6 代产品的研制正形成热潮；微机出现才 20 年左右，不仅设计工艺几经革命，而且新机种纷纷问世；综合业务数字网（ISDN）20 世纪 80 年代一兴起，就很快成为“热点”，现在美国、日本和欧盟等已进入普及阶段；光纤、卫星通信、激光、电视、机器人等等，在信息技术发展的各个方面都呈现出日新月异的景象。

④高增殖性、大幅度提高生产率，经济效益和社会效益显著。人类利用信息技术更好地开发信息资源，而信息作为生产力系统中的附着性要素，通过劳动工具、生产者、劳动对象和管理，又对经济增长发挥作用。现代信息技术的普及应用，会大大改进劳动工具的技术性能，提高劳动者的技术素质，优化劳动对象和节约各种资源，提高人们对生产和劳动过程的调控能力和实际的管理水平，有利于生产要素的优化配置和合理流动，密切了生产与市场、供给与需求的联系，这些都会带来显著的经济效益和社会效益。

⑤投资大、风险大。现代信息技术的发展、更新和普及应用，都需要大量投入。现在，在信息技术领域，技术和制造越来越复杂精密，难度日益加大，网络覆盖的范围也越来越广，

因而对研究与开发费用和基本建设投资、特别是初始投资的需要量是很大的。由于信息技术的时效性，巨额投资在有巨额回报的同时，往往又意味着巨大的风险。一旦决策失误，不仅会招致惨重的损失，而且还会贻误发展的时机。

此外，信息技术还以微电子技术为基础，以计算机和通信技术为标志，渗透于各种传统技术中，由此又形成了许多边缘科学。目前，现代信息技术已经渗透到几乎所有重大科技领域，成为科学研究和技术开发不可缺少的技术手段。如航天技术、生物技术、新材料技术、新能源技术、软科学技术等等，都离不开信息技术的支持。此外，传统产业的更新换代，也主要依靠信息技术的渗透，使产业“软化”。可以说，信息技术的发展在很大程度上影响着整个国民经济的发展。因此，世界各国都围绕信息技术及其产业化，投入了大量的人力、物力、财力，展开了激烈的竞争。事实证明，谁夺得了信息技术上的领先地位，谁就拥有了新经济竞争中的主导权。

2. 信息技术对财务工作的主要影响

今天财务行业所面临的真正挑战在于：日益增长的信息需求的多样性已经完全超出了传统财务界定的范围，也远远超出了传统财务系统的容量。我们必须寻求新的方法，利用现代信息技术的能力来改造我们的财务系统，以使我们用比以往更加经济、更具效率的方式完成财务工作。我们认为，除非重新考虑改造传统财务工作过程，并有效利用信息技术来重组该过程从而大大提高该过程的价值，否则信息技术不会从根本上改变财务工作的本质。因此，我们的结论是：现代信息技术对财务工作的重大影响存在两种可能性，一种可能是当我们充分结合信息技术的特征来改造或重组财务工作过程时，信息技术将改变过去的一切；而另一种可能性则表现在当我们受制于传统的

财务工作时，信息技术对财务工作所能实施的影响只是一种“改良”——即借助信息技术改变传统财务工作过程中的低效率、易出错的环节。

已故著名的会计学家杨纪琬先生曾预言：“在信息技术环境下，会计学作为一门独立的学科将逐步向边缘学科转化。会计学作为管理科学的分支，其内容将不断地被扩大、延伸，其独立性相对地缩小，从而更体现出它与其他经济管理学科相互依赖、相互渗透、相互支持、相互影响、相互制约的关系。”财务管理工作也是一样，它作为社会经济发展的产物，天生就带有社会性和技术性，而信息技术尤其是互联网技术大大缩短了信息收集、处理和发布的时间，使信息得以在一个较短的时间内，在无限广大的空间范围内进行收集、整理、加工和发布，从而大大提高了信息的相关度和实用性，也大大提高了信息的及时性和准确性。正是基于信息技术的这一特性，我们才有理由相信，信息技术对财务管理工作的影响将是深远的。

二、财务信息化管理系统的主要内容

从业务流程上分，财务信息化管理系统可分为电算化会计信息系统、财务管理计算机系统和电子商务三部分，其中电算化会计信息系统是运用电子计算机技术对会计信息进行管理的人机结合的控制系统，简称会计电算化，它为计算机财务管理提供了精确的理论基础，使财务管理向信息化发展，进而提高了工作效率和成功率。电子商务是利用电子手段进行的商务活动，是随着计算机网络通信技术的发展出现的，它以网络为基础，不受时间限制，是财务信息化管理的升华，是财务信息化管理成功的体现。三者关系是密不可分的。