

KUAIJI XINXI XITONG



会计 信息系统

李世宗 李闻一 张耀武

华中科技大学出版社
<http://www.hustp.com>



10 1 10 01 0101 0101 01

会计信息系统

主 编 李世宗 李闻一 张耀武
副主编 徐 涛 丁 璐 李 星

华中科技大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计信息系统/李世宗 李闻一 张耀武
武汉:华中科技大学出版社,2006年8月
ISBN 7-5609-3805-1

I. 会…

II. ①李… ②李… ③张…

III. 会计-信息系统

IV. F233

会计信息系统

李世宗 李闻一 张耀武

责任编辑:余 强

封面设计:潘 群

责任校对:吴 晗

责任监印:熊庆玉

出版发行:华中科技大学出版社

武昌喻家山 邮编:430074 电话:(027)87557437

录 排:华中科技大学惠友文印中心

印 刷:武汉市轩辕印务有限责任公司

开本:787×1092 1/16

印张:16.25

字数:366 000

版次:2006年8月第1版

印次:2006年8月第1次印刷

定价:24.50元

ISBN 7-5609-3805-1/F·308

(本书若有印装质量问题,请向出版社发行部调换)

前 言

21 世纪,以信息技术为核心的新技术革命正在推动人类社会进入一个新的时代,信息技术正全面渗透到人类社会的各个方面。会计这一传统的职业,被赋予新的内涵。在这种背景下,会计人员需要不断更新自我的会计理论和会计技能知识。“会计信息系统”作为会计专业的一门主干课程,本书的目标是向那些即将跨入信息时代的会计人员讲解会计信息系统的基本原理,使之能够学习、适应乃至领导会计变革,学会使用会计信息系统,将信息技术应用于会计工作中。

本书作为“会计信息系统”精品课程的配套教材共分 13 章,第一、二章讲述了信息社会对会计信息系统的影响和会计信息系统的基本概念、安全及网络财务;第三章分别归纳了财务管理系统和供应链管理系统的初始设置;第四章至第八章详细分析了财务管理系统的各个子系统,包括总账子系统、会计报表子系统、工资子系统、固定资产子系统、成本子系统、应收账款及应付账款子系统;第九章至第十一章具体讨论了供应链管理系统的各个子系统,包括采购子系统、销售子系统和存货子系统;第十二章至第十三章就财务分析系统和资金管理系统进行了论述。

本书在内容和结构上突出了以下特点:(1)创新性。在同类教材中,本书第一次完整地讲述了财务分析系统和资金管理系统,其中的一些内容为作者的独特见解。同时,本书第一次尝试对财务管理系统和供应链管理系统进行初始设置的系统讲述;(2)先进性。本书以财务业务一体化的会计信息系统为对象,突出强调了会计信息系统提供管理信息和加强会计事前、事中控制的能力。同时,注重对当代国际、国内先进管理思想及相应管理信息系统的介绍,从而为消除信息孤岛、逐步建立组织管理信息系统奠定坚实的基础;(3)注重理论和实务相结合。本书摒弃了同类教材单纯注重编程或着重介绍某一会计软件具体使用方法的传统编写方法,从在校学生和会计人员的需要出发,既介绍会计信息系统的内部结构、业务和数据流程,又介绍目前多数组织使用的主流会计软件的一般使用方法。以期在提供给读者完整的理论体系的同时,使读者掌握这一类会计软件的使用方法;(4)具有较强的系统性和实用性。本书全面、系统地介绍了会计信息系统的基本概念、理论框架、各子系统的结构和设计思路,使读者对会计信息系统涉及的问题有一个全面、完整的了解;(5)力求新颖充实和通俗易懂。本书借鉴了当前会计软件发展的最新成果,吸收了网络财务的最新技术,较为系统地介绍了购销存一体化软件,对于较为复杂的理论一律辅以恰当的图表予以讲解。

本书由李世宗教授、李闻一副教授、张耀武副教授主编,负责确定编写思想、拟定详细大纲。李闻一副教授负责修改和定稿。具体分工是:第一、二、十二章和第三章的第三、四节由李闻一编写,第三章的第一、二节和第四、五章由张耀武编写,第六、七、八章由徐涛编写,第九、十、十一章由丁璐编写,第十三章由李世宗编写。

在编写过程中,得到了湖北财经高等专科学校方国平教授、刘家林教授、马京林教授和杜国良教授等的大力支持,在此表示感谢!同时,也要衷心地感谢华中科技大学出版社余强编辑提出的宝贵意见!另外,对编写者家属无私的奉献表示敬意!

对于本书的读者，也可通过访问会计信息系统湖北省精品课程网站进行学习。课程网址为 <http://www.hbcz.com/jpkc/2006/jss/index.htm>(公网)或 <http://www.jpkc.cn/kejian/hbcj/indexb.html>(教育网)。

由于水平有限，时间仓促，书中难免存在错误和疏漏之处，敬请读者指正。

编者

2006 年 6 月

目 录

第一章 会计信息系统概述	(1)
第一节 信息社会的基本概念和基本特征	(1)
第二节 组织的业务流程	(5)
第三节 组织的业务处理循环	(7)
第四节 信息技术与会计工作	(11)
第五节 会计信息系统的基本概念	(17)
第六节 会计信息系统体系结构的变迁	(23)
第二章 会计信息系统建立与安全	(39)
第一节 会计信息系统建立	(39)
第二节 会计信息系统运行、维护及评价	(47)
第三节 会计信息系统安全	(50)
第四节 网络财务	(57)
第三章 系统初始化	(67)
第一节 系统管理	(67)
第二节 基础档案设置	(69)
第三节 财务管理系统的初始设置	(73)
第四节 供应链管理系统的初始设置	(89)
第四章 总账系统	(92)
第一节 总账系统概述	(92)
第二节 总账系统流程分析	(94)
第三节 总账系统的功能模块	(97)
第四节 总账系统的日常业务处理	(99)
第五节 总账系统的期末处理	(108)
第五章 报表系统	(113)
第一节 报表系统概述	(113)
第二节 报表系统的流程分析	(114)
第三节 报表系统的功能模块	(119)
第四节 报表系统的日常业务处理	(120)
第五节 现金流量表的编制	(122)
第六节 合并会计报表的编制	(128)
第六章 工资系统	(135)
第一节 工资系统概述	(135)
第二节 工资系统流程分析	(137)
第三节 工资系统的功能模块	(140)
第四节 工资系统的日常业务处理	(141)

第七章 固定资产系统	(149)
第一节 固定资产系统概述	(149)
第二节 固定资产系统流程分析	(151)
第三节 固定资产系统的功能模块	(154)
第四节 固定资产系统的日常业务处理	(156)
第八章 成本系统	(162)
第一节 成本系统概述	(162)
第二节 成本系统流程分析	(164)
第三节 成本系统的功能模块	(166)
第四节 成本系统的日常业务处理	(168)
第九章 采购与应付系统	(173)
第一节 采购与应付系统概述	(173)
第二节 采购与应付系统流程分析	(174)
第三节 采购与应付系统的功能模块	(177)
第四节 采购与应付系统的日常业务处理	(179)
第十章 销售与应收系统	(186)
第一节 销售与应收系统概述	(186)
第二节 销售与应收系统流程分析	(189)
第三节 销售与应收系统的功能模块	(191)
第四节 销售与应收系统的日常业务处理	(192)
第十一章 存货系统	(201)
第一节 存货系统概述	(201)
第二节 存货系统流程分析	(202)
第三节 存货系统的功能模块	(205)
第四节 存货系统的日常业务处理	(207)
第十二章 财务分析系统	(215)
第一节 财务分析基本理论	(215)
第二节 财务分析系统概述	(218)
第三节 财务分析系统流程分析	(219)
第四节 财务分析系统的初始设置	(222)
第五节 财务分析系统的日常业务处理	(226)
第十三章 资金管理系统	(243)
第一节 资金管理系统概述	(243)
第二节 资金管理系统流程分析	(244)
第三节 资金管理系统的初始设置	(245)
第四节 资金管理系统的日常业务处理	(246)
第五节 资金管理系统单据与账表输出	(249)
参考文献	(254)

第一章 会计信息系统概述

第一节 信息社会的基本概念和基本特征

一、信息社会的基本概念

信息社会的概念是由西方学者在 20 世纪中后期提出来的,又称为情报化社会、超工业化社会或后工业化社会。虽历经四十多年的发展,其内涵愈来愈丰富,但是,中外学者都未能提出一个较为清晰、完整并为大众所公认的概念。著名的代表人物有美国社会学家丹尼尔·贝尔、美国未来学家阿尔温·托夫勒、美国预测学家约翰·奈斯比特和中国学者查汝强、熊澄宇、符福垣。

(一) 国外学者的论述

美国社会学家丹尼尔·贝尔最先提出了“信息社会”的概念。这一概念是由他提出的“后工业社会”演变来的。他在《后工业社会的来临——对社会预测的一项探索》一书中,系统地论述了他对未来社会的看法,并认为“后工业社会”就是“信息社会”。

在贝尔的基础上,比较系统地论述了“信息社会”的是美国未来学家阿尔温·托夫勒。他认为现在正在出现的第三次浪潮将产生一种新的文明,即“超工业社会”,其实质就是“信息社会”。在这个社会里,由于微电子工业、宇宙工业、海洋工程和生物工程等这些低能耗工业的发展,将消除征服自然的对抗状态,实现人和自然的协调发展。

与此同时,美国预测学家约翰·奈斯比特于 1982 年出版了名著《大趋势》。在书中,他开宗明义地阐述了从工业社会向信息社会的过渡,并描述了信息社会来临的标志和基本特征。他把工业社会结束、信息社会开始的标志,归结为两个具有世界历史意义的事件:一是 1956 年美国“白领”的数字第一次超过了“蓝领工人”;二是 1957 年前苏联发射第一颗人造地球卫星,开辟了全球卫星通信的时代。奈斯比特认为,这一事件对信息社会的重要性,远远超过了对空间探索的重要性。此外,他还描述了信息社会的主要特征。

(二) 国内学者的论述

20 世纪 80 年代以后,我国学者开始关注和研究信息社会理论。中国社会科学院的查汝强教授认为,信息社会必须具有下列基本标志:①高度发展的信息技术;②全面、高度的自动化;③建立了全社会的高度信息网络系统;④信息的重要性大于材料和能源;⑤社会产品的总价值量中,信息价值超过有形物价值;⑥在产业结构中,信息产业即第四产业占有主要地位;⑦社会的主要产业组织形式已不是制造有形物的工厂,而是信息站、信息中心。

中国舰船研究院情报所的符福垣研究员在《信息社会学》一书中提出了信息社会的基本标志：“将以信息作为社会发展的基本动力，信息资源十分丰富，网络将把整个世界连成一个村庄，信息资源将得到普遍的、充分的开发应用。”他还描述了信息社会的特征：①信息、知识和智能是社会发展的决定力量；②信息技术、信息产业、信息经济成为科技、经济、社会发展的主导因素；③信息劳动者、知识阶层将发挥更大的作用；④社会生活方式产生了重大变化。

清华大学的熊澄宇教授在其《信息社会 4.0》一书中正式提出了中国信息社会发展的四个阶段：信息社会 1.0 是信息社会的萌芽期，以基础建设为主，其突出特征是大量的硬件投入和基础建设，是信息技术的应用阶段；信息社会 2.0 是信息社会的起始期，它的突出特征是发展有自主知识产权的软硬件技术，形成了信息技术产业，是信息产业的发展阶段；信息社会 3.0 阶段开始了信息技术在社会经济领域的广泛应用，其突出特征表现为信息技术和传统产业的结合，是信息社会的经济推进阶段；信息社会 4.0 是信息社会发展的高级阶段，其表现形式是以电子政务为起点，计算机信息处理技术向生产关系和上层建筑领域拓展，是信息社会的建构阶段。

我们认为，信息社会是以知识型劳动者为主体，以高度发达的信息技术为基础，提供知识和信息产品的一种继原始社会、农业社会、工业社会之后的社会新形态。

二、信息社会的基本特征

（一）信息社会是一种新的社会形态

信息社会是一种新的社会形态主要表现在以下几个方面：一是其经济形态从主要利用自然资源向以创造和运用知识为主要特征的知识经济转变；二是其组织形态从以向上负责为主的科层体系结构向自主决策的扁平化结构转变；三是其文化形态从群体行为(如看电影等)向以个体行为(如看 DVD 等)为主的形态转变。此外，信息社会更强调人性，尊重个性，是比工业社会更为先进的社会形态。

（二）信息社会建立在高度发达的信息科学技术基础之上

信息社会的产生与信息科学技术的发展密切相关。信息科学技术是计算机技术、通信技术、控制技术以及信息的获取、传输和处理技术(computers、communications、control、collection)的综合，即所谓“4C”。当代信息科技的迅速发展首先是由于微电子科技的突破与巨大进展。从 1958 年世界上研制出第一块集成电路以来，电子科技逐步打破了传统器件与电路相分离的观念和生产模式。从初始化的集成电路到超大规模集成电路，集成度的增长已达数百万倍，而成本则快速下降。电子设备的不断小型化、廉价化和普及化，为电子科技在国民经济中的普遍应用创造了条件。同时，信息的获取、传输和处理科技的迅速发展也促进了信息产业的飞速发展。从无线电广播、电报、电话的广泛应用，到以电子计算机为中心的卫星通信网的形成，当代人类已日益处于信息传播的氛围之中。光纤通信技术和卫星通信技术的应用，更为人类克服空间和时间的障碍提供了先进的手段，进一步加快了全球信息化进程。

信息科学技术综合性很强，它对社会经济的各个产业和社会生活的各个方面都具有极

强的渗透力,因而信息科学技术的快速发展就成为加速经济发展和社会变革的强大推动力,它是信息社会赖以存在和发展的基本力量。

(三) 知识和信息的爆炸式增长并逐渐成为信息社会生产的支柱和主要产品

20 世纪中期以来,人类认识自然的能力,在强大的经济实力支持下和先进的科学技术手段武装下正在以前所未有的速度增长。

据英国著名科学哲学家詹姆斯·马丁概述,19 世纪的世界知识总量每 50 年增长 1 倍,20 世纪中期是每 10 年增长 1 倍,20 世纪 70 年代是每 5 年增长 1 倍。而现在是差不多每 3 年增长 1 倍,甚至是每隔 1.5 年就增长 1 倍。有人形象地称之为“知识爆炸”、“信息爆炸”。信息的爆炸式增长是信息社会的突出特征,也是信息社会到来的重要标志。

伴随着知识和信息的爆炸,科技进步对经济增长的贡献率迅速增大。据统计,科技进步对经济增长的贡献率,20 世纪初在发达国家只占 5%~10%;到第二次世界大战前,已上升到 20%左右;在第二次世界大战后,逐步上升到 30%~40%;到 20 世纪 70 年代,发达国家开始逐步进入信息社会,科技进步贡献率提高到 50%以上。进入全面信息社会后,知识和信息成为生产的支柱,成为经济增长的决定性因素;投资正在向技术商品和服务倾斜,特别是向信息和通信技术领域倾斜;用于研究与发展、教育、培训的投资额逐步增大。国际经济合作发展组织(OECD)国家投入到研究与开发的费用约占国内生产总值(GDP)的 2.3%,教育经费平均约占 OECD 成员国政府支出的 12%,在职业培训方面的投入费用的比重约占 GDP 的 2.5%。从以上这些数据可以看出,发达国家已经高度重视知识和信息的生产与应用。同时知识和信息本身也成了产品,它们不断被生产出来,通过加工、处理、传输和经营而为越来越多的全球居民所消费。许多知识和信息被物化,出现了各类软件、网络资源以及音乐磁带、激光唱片、影视录像等;出现了一系列的知识产业,如信息产业、教育科研开发产业及设计、创意、咨询、旅游等产业,其中有的产业已成为国民经济的主导产业或重要支柱。对此,彼得·德鲁克和奈斯比特都曾有论述。彼得·德鲁克认为:“知识生产成为生产力、竞争力和经济成就的关键因素。知识已成为最主要的产业,这个产业向经济提供了生产需要的重要中心资源。”奈斯比特也认为:“信息社会里知识是最主要的因素”、“我们使知识的生产系统化,并加强我们的脑力。以工业来比喻,我们现在大量生产知识,而这种知识是我们经济社会的驱动力”。

(四) 知识型劳动者成为信息社会的劳动主体

在信息社会里,知识型劳动者从后台走向前台,成为决定社会生产和管理运作的主体,人力资本或知识积累已成为改变经济系统产出的显著变量。其表现是:第一,白领人员的数量大大超过蓝领人员的数量,并且在白领阶层内将产生更复杂分工;第二,对劳动主体的素质要求越来越高,个人的知识水平决定着就业起点和收入,个人的知识结构决定着就业方向,个人的知识积累决定着工作中的进步。例如,对于农业、牧业、渔业来讲,由于生物工程技术、遗传工程技术、海洋工程技术、电子计算机技术等的发展应用,使农业、牧业、渔业日益向着工厂化、离土化、人工智能化的方向发展,这就大大减少了对农业劳动力的需求,相应地对农业科技人员与管理人员的需求将显著上升。在工业部门中,由于生产自动化水平的不断提高,导致从产品研究开发设计、加工制造到质量检验的整个生产过程的日趋软化,结果是出现了大量电脑操纵的“无人车间”、“无人工厂”,体力劳动者人数渐趋于零。同时企业的许多生产和经营环节从生产中分离出来,成为生产性的服务部门,

如从事产品开发、技术开发、统计、税务和会计等的机构,其成员主要是专业人员,因此从事体力劳动的蓝领人员将由占社会劳动者总人数的 80%以上,逐渐下降到 20%以下,而从事脑力劳动的白领人员的比重将上升至 80%左右。例如,在美国 1956 年制造业中的白领人数首次超过蓝领人数。1960 年两者的比例为 75:25:1990 年转化为 84:16,这主要是由于劳动者知识、文化水平的提高,制造业中大量使用自动化设备和机器人,既代替了大量体力劳动者,又提高了劳动生产率,减少了对工人的需求。对此,曼纽尔·卡斯泰尔在对西方“七国集团”就业结构作了比较研究之后发现,自 20 世纪 90 年代以来,西方七国集团就业人口大多集中在信息产业和服务业。事实上,2000 年西欧和日本的服务业就业比重已经分别达到 75%和 73%。

(五) 信息产业成为信息社会的主导产业

在信息社会,信息产业发展水平将成为衡量一个国家发展水平和综合国力的重要尺度,并日益成为整个社会发展的支柱和基石。

第一,信息高速公路的建设将带来产业结构的变革。正如第二次世界大战以后,科技革命带动了包括宇航、核能、化工、新材料和半导体等一系列产业崛起,成为推动经济发展的新生力量一样,信息高速公路的建设,将促使信息产业成为未来世界经济的主导型产业,它将彻底改变世界产业结构,将成为推动全球经济发展的新力量。

第二,信息产业在产业结构中的比重不断上升,将占据主要位置。如 1994 年美国占 71.1%,法国占 70%,英国占 66%,德国(1993 年)占 61%,日本占 58%。

第三,信息活动在企业生产活动中起着主导作用。据估计,信息活动投入已占投入成本的 50%~70%,如会计、管理、计划、咨询、决策、研究开发、职工培训等,已成为企业活动的中心。鉴于信息活动的重要性,那些主要从事产品制造的企业也纷纷提供各类信息服务(如技术、管理、软件、咨询和售后维修等服务),这种趋势越来越明显。在国际贸易中,信息产业贸易额也日益上升。

第四,信息产业消除了空间距离所造成的障碍,大大减少了贸易的环节,显著降低了交易费用。这主要归功于电子商务的长足发展。一方面,电子商务在商务活动的全过程中,通过人与电子通信方式的结合,极大地提高商务活动的效率,减少不必要的批发、订货、零售等许多中间环节。传统的制造业藉此进入小批量、多品种的时代,“零库存”成为可能;传统的零售业和批发业开创了“无店铺”、“网上营销”的新模式;各种网上服务为传统服务业提供了全新的服务方式。另一方面,电子商务改变了传统商务活动的方式。传统的商务活动最典型的情景就是“推销员满天飞”,“采购员遍地跑”,“说破了嘴、跑断了腿”;消费者在商场中筋疲力尽地寻找自己所需要的商品。在信息社会里,通过互联网只要动动手就可以了,人们可以进入网上商场浏览、采购各类产品,而且还能得到在线服务;商家们可以在网上与客户联系,利用网络进行货款结算服务;同时,电子商务对于实现贸易的全球化、实时化、网络化、数字化,促进国际贸易的增长,改善贸易管理也具有十分重要的作用。

(六) 人们的社会生活更加丰富多彩

在信息社会中,信息科技高度发达,为丰富人们的业余生活提供了科技条件。人们的工作时间缩短,业余时间增多,普遍实行每周五日(或更少)工作制。

首先，人们的精神生活更加丰富。除了广播、电视的普及外，通过因特网等计算机网络，不仅可查询最新新闻和以往的新闻以及各种机构、社团提供的资料，还可以互相发布新闻，互相传递丰富的信息。电子计算机还可用来作曲、拍电影、做游戏、下棋等，大大丰富了人们的业余生活。

其次，信息技术使教育手段现代化，有利于扩大受教育机会，提高教学效果。现在，世界上不少国家已兴办了远程教育系统，使随时、随地的学习成为可能。

在理解了信息社会基本概念和基本特征之后，我们认识到信息技术的快速发展将加速社会和组织的变革，这就要求对组织的业务流程进行重组以适应信息社会的要求。

第二节 组织的业务流程

一、业务流程定义

业务流程是一系列相关作业，这些作业包括数据、组织单元和逻辑时间顺序。通常是由一些事件引发的，并以某一事件结束。组织内部所有财务上相关的活动都可以看做各种业务流程的一部分。

例如，“顾客订单管理”的业务流程，是由收到顾客的进货订货单所引发的，以销售订单的生成作为起点，以收到顾客应收账款的支付为终点。

一般来说，大多数组织具有以下 9 组通用的基本业务流程(如图 1-1)。

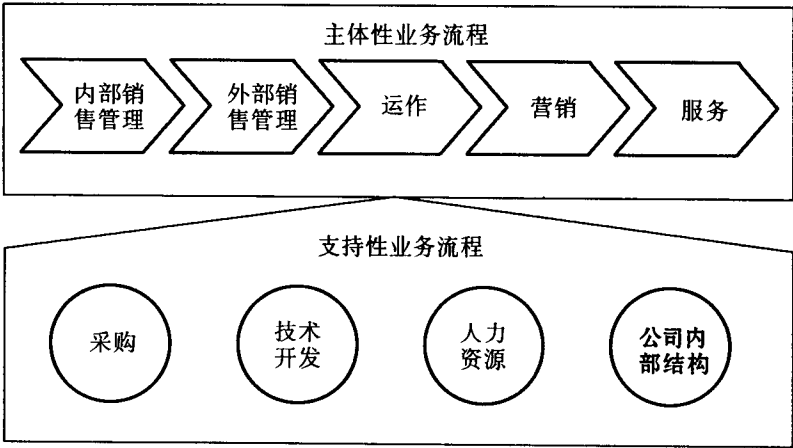


图 1-1 主体性和支持性业务流程

- ① 内部销售管理(存货、控制、退货给供应商等)。
- ② 外部销售管理(销售订单处理、收账、发货、交付等)。
- ③ 运作(加工、装配、包装等)。
- ④ 营销(广告、宣传、竞标等)。

- ⑤ 服务(安装、维修、售后服务等)。
- ⑥ 采购(购买、订货、询价等)。
- ⑦ 技术开发(资源和开发)。
- ⑧ 组织和人力资源管理(招聘、培训等)。
- ⑨ 公司内部结构(会计、经营计划和控制、资产管理等)。

二、业务流程类型

若要对以上 9 组基本业务流程进一步细分的话, 这些流程可分为主体性业务流程和支持性业务流程。在图 1-1 中, 前 5 种是主体性业务流程, 后 4 种是支持性业务流程。

主体性业务流程包括直接增加企业产品价值的业务活动。例如内部销售管理、外部销售管理、运作、营销、服务。

支持性业务流程包括间接增加企业产品价值和支持主要业务流程的活动。例如, 采购、技术开发、人力资源、公司内部结构业务流程。

主体性业务流程和支持性业务流程共同构成了业务活动的整个价值链。总的来说, 价值链仅仅是通过分析竞争优势的方式衡量企业业务活动的一种方法。价值链将业务活动分割为能够根据企业的目标和战略单独进行优化的组成部分。

主体性业务流程和支持性业务流程都能被细分为许多子过程。例如, 外部销售管理可以分为订单登记、信用核查等。细分过程对系统人员和会计来说是个有用的工具, 因为它有助于将精力集中于企业众多业务活动中确定的、具体的领域。

企业资源规划(ERP)构成了全公司业务流程的整体。ERP 软件包是偏重财务的信息系统, 它支持着业务流程并使其自动化。



【实例 1.1】

SAP 公司的 mySAP ERP 软件包

SAP 公司的 mySAP ERP 具有完整的自助服务、分析、财务、人力资本管理、运营和企业服务功能。此外, 还包括对诸如用户管理、配置管理、集中数据管理和 web 服务管理等系统管理问题的支持。mySAP ERP 提供了四种单独的解决方案, 这些解决方案联合起来为业务流程提供强大的 ERP 基础。

金蝶公司的企业管理解决方案

金蝶公司 K/3 ERP 系统立足于企业实际情况, 充分吸收财务管理、MRP II、人力资源等先进的管理理念和技术, 融合国内外 ERP 软件系统设计思想, 集成了企业物流、资金流、信息流的管理, 优化了企业内部管理和控制的功能, 提出和推行完善的“数据—信息—决策—控制”的企业管理解决方案, 全面提升企业竞争力, 帮助顾客成功, 如图 1-2 所示。



图 1-2 金蝶公司的 ERP 软件

第三节 组织的业务处理循环

如前所述,组织的业务流程有开始点和结束点,但是在一个正常运转的组织中,其业务流程从来没有停止过,都是在不断地循环着。组织又有哪几个业务处理循环呢?

一、组织的五大业务处理循环

按惯例可将企业的经营活动分为四个业务处理循环。

- ① 收入循环,是指与向其他组织提供货物和服务并收取相关账款有关的事件。
- ② 支出循环,是指与从其他组织获取货物和服务并结算相关债务有关的事件。
- ③ 生产循环,是指与将资源转变为货物和服务相关的事件。
- ④ 财务循环,是指与购置和管理包括现金在内的资金相关的事件。

一个业务处理循环包含一个或一个以上的应用系统。每个应用系统处理逻辑上相关的交易。组织的收入循环通常包括顾客订单登记、开发票、应收账款和销售报告等的应用系统。

可能导致的损失。

内部控制保证了管理政策和指令被正确遵守。大型组织中管理者难以实现对员工的个别监督,因此,管理者必须依赖各种控制技术来贯彻其决策,规范其负有最终责任的活动。控制包含的活动范围很广,比如存货数量的维持、生产和管理中物料的消耗,以及在允许的折扣期内账单的偿付。良好的内部控制是组织中有效管理的一个关键因素。

(一) 内部控制过程的要素

内部控制是确保组织达成目标的过程。这些目标包括:①财务报告的可靠性;②经营的效果和效率;③遵守适用的法律和法规等。一个组织的内部控制过程包括五个要素:控制环境、风险估计、控制活动、信息和沟通,以及监控。目前的讨论仅仅是要介绍内部控制的概念。

内部控制要求明确组织分工与职责,每项任务或工作要有专人负责。

内部控制还要求保持良好的记录来控制资产。良好的记录是指交易相关的当事人都应该保留记录,并互为印证。沿着这个思路,相关交易的职责应当分开。在控制过程中,职责的一个方面在另一个方面要有确认,反之亦然。负责保管资产的人不能负责在账本中记录资产。如果员工意识到别人在记录他们对资产的使用,可能就不会挪用或浪费资产。理论上,一项任务可以被分割以便于使工作职能相互间能确认。

举例来说,存货应用系统所保留的存货记录为库存货物建立了会计责任。定期存货盘点会揭露记录中可能存在的短缺或错误,而仓库管理员只要知道他们活动的结果将会被检查,就会有认真工作的动机。当存货转移给他们保管时,仓库管理员会注意验收数量的准确性,因为验收记录是将存货记录与仓库管理员保管的货物比较的基础。

(二) 会计职能的分离

职责分离是很重要的,它使任何个人或部门都无法完全控制与其经营相关的会计记录。违反这一原则常见的一个例子是将会计和财务职责授权给同一个人或同一部门。会计和财务职责主要都与钱有关,所以从“逻辑”上考虑可将二者交给同一个人。但企业的财务职能是与生产或销售职能一样的经营职责,认识到这一点,就意味着需要把会计职能和财务职能分离。

一般的做法是把会计职能委派给会计主管或类似部门,而把财务职能委派给财务主管。通常会计主管和财务主管都是高层管理者,与其他直接向总经理汇报的高级管理人员是平等的。图 1-4 中的组织结构图说明了这样一种安排。

会计职能包括若干子职能。在小企业中,会计主管可能亲自处理这些问题,而在大企业中,责任通常被分配给工作助理或者部门主管。

图 1-4 展示了通常向会计主管汇报的几个正式职位。预算职能包括被管理者用于计划和控制组织的经营预算、资本支出预算以及相关预测和分析的准备。税务筹划职能主要是关于报税管理和对组织有重大税务影响的交易分析。会计经理监督会计部门的日常运作职能,例如汇总至总分类账和准备财务报表。

财务主管负责企业的财务。他负责获取财务活动必需的资金,并负责使所需要的资金在企业的需求期间内最优化地使用。此外,财务主管还负责企业的流动资产——现金、应收账款和存货。为使会计和经营职责分离,这些资产的记录由会计主管保管。在财务主管之下是信用经理,信用经理负责信用和收账,但应收账款和应收款项的会计最初都是由会

计部门负责。这些应收款项的收取由出纳监管，出纳也对财务主管负责。出纳的会计责任通过应收账款记录和现金的总分类账记录来建立。当收到现金时，贷记应收款项减轻了信用经理的责任，借记现金表示将收到的资金交给出纳，这二者相抵消。

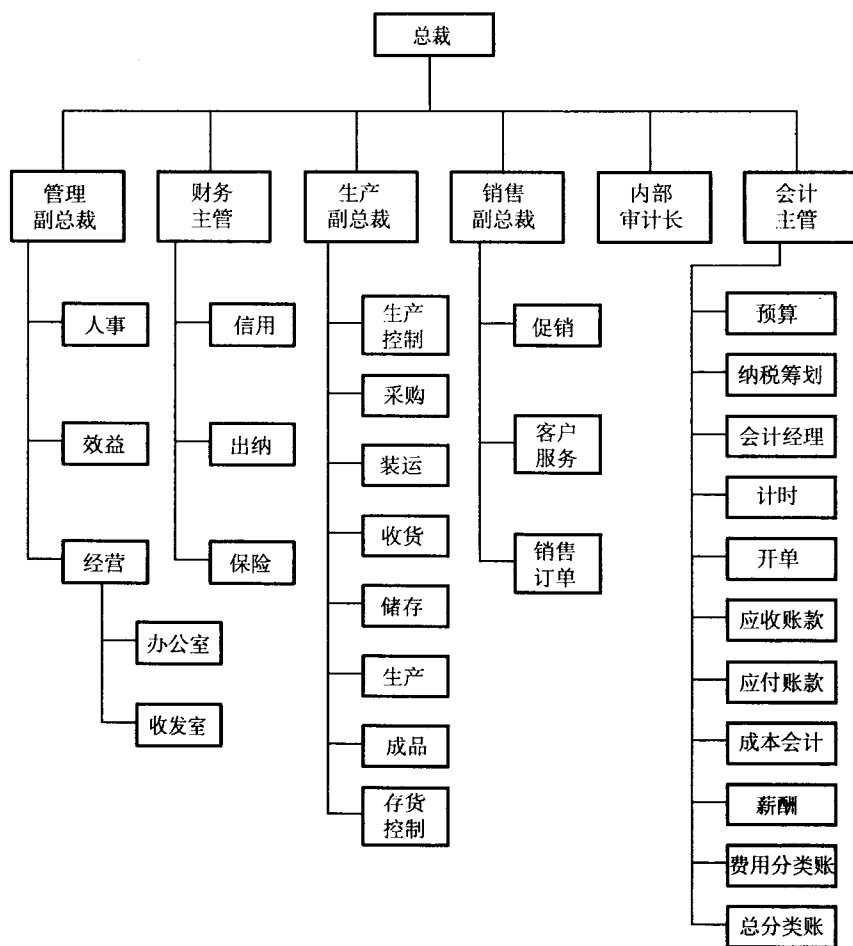


图 1-4 组织结构图

(三) 内部审计职能

在大型组织中，由于内部控制的必要性和复杂性，使得内部审计作为对所有其他的内部控制的控制而发展起来。内部审计负责监控和评估与组织的政策和程序相符合的程度。

内部审计是组织内部独立的评估活动。内部审计职能部门的组织级别应当足够高，以使其能够独立地运作。图 1-4 将内部控制主管归于副总经理的级别。尽管过去大多数内部审计职能部门受会计主管或其他会计主任的管辖，上面所说的内部审计职能部门的安排目前在大公司中是很普遍的，因为它加强了内部审计的独立性。无论它的组织地位如何，内部审计职能部门必须与会计职能部门分离，并且既不对任何经营活动负责，也没有进行任何经营活动的权力。