

李蒲林 著

IT技术应用水平 对企业财务信息质量的影响

IT JISHU YINGYONG SHUIPING
DUI QIYE CAIWU XINXI ZHILIANG DE YINGXIANG



中国财政经济出版社

IT 技术应用水平对企业 财务信息质量的影响

李蒲林 著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

IT 技术应用水平对企业财务信息质量的影响 / 李蒲林著. —北京: 中国财政经济出版社, 2016. 2

ISBN 978 - 7 - 5095 - 6615 - 2

I. ①I… II. ①李… III. ①信息技术 - 应用 - 企业管理 - 财务管理 - 信息管理 IV. ①F275 - 39

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 024961 号

责任编辑: 郁东敏

责任校对: 徐艳丽

封面设计: 中通申奥

版式设计: 兰 波

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京京华虎彩印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 12 印张 295 000 字

2016 年 3 月第 1 版 2016 年 3 月北京第 1 次印刷

定价: 25.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 6615 - 2/F · 5322

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报电话: 010 - 88190492, QQ: 634579818

前言

进入 21 世纪，随着各企业特别是大型企业集团的经营管理模式从分散经营向集中管控转变，集团企业财务信息化也成为企业信息化建设的重点。政府部门高度重视集团的企业信息化建设，要求各企业按照企业发展战略要求，充分利用信息技术与现代企业管理理念，以财务管理创新为动力，以整合财务资源、强化财务控制、防范财务风险为目标，从企业财务管理工作实际出发，大力推进企业财务管理流程调整，健全财务内部控制体系，构建完善的财务管理信息系统，提高企业财务资源使用效率，提升企业财务管理水平，增强企业核心竞争力。为了实现上述目标，必须建立有效的支持系统和落实执行系统，重视信息技术所带来的管理技术及其作用。当前很多企业 IT 技术在财务信息化方面的应用不充分，关键是就 IT 技术应用对企业财务信息的影响没有充分认识。笔者认为，IT 技术应用是一个系统解决方案，应立足于基础数据采集，对统计数据从采集、审核、传输、接收、整理、汇总、存储到运用的全过程提供全面支持，帮助企业制作报表、灵活查询，提供预测、分析和评价等多种辅助决策工具，并将分析结果以文字、任意表格、任意图表等丰富的表现形式展现出来。同时，集团企业的统计信息系统和管理软件在企业内部应起到基础统计信息管理、大型统计分析、经济预测、管理信息集成等作用。

本书主要采用理论和实践相结合的方式，以信息的采集、审核、传输、接收、整理、汇总、存储、管理等相关技术规范以及国家法律法规为基础，结合笔者所在的广晟公司具体情况，对广

晟公司多年的财务信息化具体应用和取得的实际效益进行研究，回顾和总结类似企业集团在财务信息化方面的成功实践模式，论证 IT 技术如何有效提高企业财务信息应用质量水平，为国内集团财务信息化课题的研究添砖加瓦。

通过研究我们不难发现，IT 技术应用水平与集团财务信息化成功实践相结合是集团企业的战略规划、财务管理、风险管控等集团管控的重要基础，也是有效提高企业财务信息质量的利器。具体表现在：第一，财务信息化支撑企业发展战略转型作用明显；第二，财务信息化有效提高财务信息质量，支持企业决策水平进一步提高；第三，综合管理信息化支撑企业集团管控和科学发展；第四，财务信息化有效推动集团和各成员企业由“核算型财务”向“管理型财务”转变；第五，为集团公司瞬息万变的市场环境中，提高决策效率、加快市场反应速度等起到关键作用。

该书是在我的研究生毕业论文的基础上进行修改而成的，在写作和研究过程中，感谢我的导师天津大学张小涛教授和校外导师钱晖教授的悉心教诲和指导，感谢北京久其互联网金融信息服务有限公司董事长吴鹏翎、中国铁建股份有限公司财务部会计处处长岳云飞等人提出宝贵意见，并多次与本人共同研究与修改。感谢所有关心和支持我的同事和朋友们，公司同事在工作实践中的探索为本课题的研究提出了许多有益的启示和现实的思考，同时书中引用了一些学者的研究和企业的案例。在此一并表示诚挚的谢意。由于本人水平有限，书中难免存在不足之处，恳请各位读者、同仁批评指正。

目 录

第一章 绪论	1
--------	---

第二章 影响企业财务信息质量因素分析	5
--------------------	---

第一节 财务信息质量的定义和特征	5
------------------	---

第二节 影响企业财务信息质量的因素分析	7
---------------------	---

第三节 提高财务信息质量的对策	11
-----------------	----

第三章 IT 技术应用水平对财务管控的影响	13
-----------------------	----

第一节 传统会计在信息化时代面临的变革	13
---------------------	----

第二节 集团管控的统一门户化趋势	16
------------------	----

第三节 IT 新平台、组件化技术给集团化财务信息化 创新带来可能	20
-------------------------------------	----

第四节 集团管控的财务主数据管理新要求	26
---------------------	----

第五节 集团化管控的财务集中核算模式	29
--------------------	----

第六节 集团管控的财务共享中心服务模式	31
---------------------	----

第七节 基于云计算的财务信息化创新趋势	40
---------------------	----

第八节 互联网时代下财务管理新入口	43
-------------------	----

第四章 IT 技术应用水平对财务信息编报的影响	47
-------------------------	----

第一节 传统财务信息编报的局限性	47
------------------	----

第二节 信息化时代下财务信息编报的特点	49
---------------------	----

第三节 利用信息化提高财务信息质量的对策 / 51

第四节 利用科学管理体系, 建立财务信息化平台 / 99

第五章 案例分析——财务信息化系统建设——109

第一节 集团财务信息化建设原则 / 109

第二节 系统特点和技术路线 / 112

第三节 财务综合信息系统建设 / 115

第四节 集团财务集中核算系统建设 / 127

第五节 全面预算管理系统建设 / 140

第六节 费用网上报销管理系统建设 / 153

第七节 财务共享服务中心 (FSSC) 建设 / 157

第六章 案例分析——广晟公司信息化建设整体情况——165

第一节 广晟公司信息化历程 / 165

第二节 广晟公司信息化的核心需求 / 167

第三节 广晟公司信息化设想与规划 / 171

第七章 IT 技术应用水平提高广晟公司财务信息

质量效果分析——177

第一节 广晟公司财务信息的效果分析 / 177

第二节 财务信息化取得的社会效益 / 180

第八章 结论与展望——183

参考文献——185

第一章 / 绪 论

一、研究背景和意义

伴随企业集团管理水平提升，集团财务管理模式不断创新，在新形势下对企业集团财务信息化提出了新的建设要求。进入 21 世纪，随着各企业特别是大型企业集团的经营管理模式从分散经营向集中管控转变，集团企业财务信息化也成为企业信息化建设的重点。

为使企业管理能力适应企业战略扩张，与集团企业管理模式相匹配的控制方式必须建立有效的支持系统和落实执行系统，重视信息技术所带来的管理技术及其作用，以全面提升企业的整体管理能力。但目前集团财务信息采集、汇总、分析等方面普遍存在以下几个问题：

(1) 系统仍停留在手工或单机系统阶段，需辅以大量的手工作业才能完成数据处理的全过程；

(2) 大量数据被分割在不同部门、不同系统甚至不同格式的

文件中，难以管理和共享；

(3) 不同系统的数据格式难以整合，普遍存在数据的二义性问题；

(4) 企业缺乏对数据体系的统筹规划，新定义的数据难以被有序引入。

IT 技术应用正是针对上述问题而提出的解决方案，应立足于基层数据采集，对统计数据从采集、审核、传输、接收、整理、汇总、存储到运用提供全面支持，帮助制作报表，灵活查询，提供预测、分析和评价等多种辅助决策工具，并将分析结果以文字、表格、图表等丰富的表现形式展现出来。同时，集团企业的统计信息系统和管理软件在企业内部应起到基础统计信息管理、大型统计分析、经济预测、集成管理信息等作用。

以××××建设股份有限公司（以下简称“××××建设股份”）IT 技术在财务信息化建设中的应用为例，××××建设股份为原国务院国有资产监督管理委员会管理的特大型建筑企业。200×年×月分别在上海和香港上市，公司注册资本 123.38 亿元。2013 年度“全球最大 250 家工程承包商”排名第 1 位。××××建设股份业务涵盖工程建筑、房地产、工业制造、物资物流、特许经营、矿产资源及金融保险，属于典型的劳动密集型产业。作为公司治理核心部分的财务管理，从国家制度到企业内部也存在许多不容忽视的问题。例如：建筑工程行业财务管理制度不够完善；资金管理力度不够；财务人员素质偏低，监管力度不够；财务管理信息化程度不高。随着中国铁建“走出去”海外战略的逐步实施，对财务管理提出了更高要求，加快财务的信息化建设显得尤为紧迫。

××××建设股份从自身财务管理问题出发，建立财务共享服务中心和网上费用报销系统，建设涵盖公司所有业务的各类表单及流程、影像集成及资金集中支付等，成功建成了国内建筑业企业第一家财务共享服务中心，同时也是国内第一家集成影像技

术、第一家使用中国电信云服务平台和建设时间最短的财务共享服务中心。同时，通过系统集中部署的模式，依托其最新的分布式技术架构，基于电信云平台，实现了全集团系统大一统，奠定了国内最大规模 FSSC 的支撑能力。

笔者所供职的广东省广晟资产经营有限公司（以下简称“广晟公司”）是广东省省属企业，拥有全资子公司 20 家，控股子公司 7 家，有矿业、电子信息产业、建筑房地产业、金融四大业务板块。广晟公司经过十多年来的改革发展，形成了“以有色金属为依托，以电子信息为产业延伸，以电信股权和金融板块为融资平台，以建设业为产业服务载体”的产业关联发展格局，初步具备了跨越式发展的条件和基础，在坚持以矿业为主、适当多元化发展思路的基础上，逐步实现打造资产总量超千亿元、具备国际竞争力的国企航母战略目标。

但公司在发展过程中也碰到一系列问题：如何有效对下属企业的财务风险进行管控；如何将闲散在各下属企业的闲置资金有效利用，形成“资金池”进行扩大再生产，提高企业资金使用效率；如何集中高效进行集团和各下属企业的账务处理，并迅速完成报表合并，上报上级部门并对外披露；如何科学利用信息化手段进行决策分析，提高投资回报率；如何建立“账表合一、一查到底”的财务监控体系；如何实现“高度信息集中、高度经营授权”的管控模式……

为解决上述一系列问题，实现集团的战略发展目标，建立特有“市场营销集中、采购集中、财务集中、技术集中、投资决策集中”的集中管理模式，并在企业的经营过程中对关键经营指标净利润、售价、成本费用、现金流、资产负债率进行实时监控与预警，同时实现集团管控层对下属子公司在战略管理、投融资管理、财务集中管控、资金管理、人力资源管理、采购管理和知识管理方面行使管控职能，广晟公司于 2003 年提出了《广晟公司信息化建设十年规划蓝图》，由此，集团财务管理和集团管控信

息化开始了系统化的建设进程。

经过多年的建设，特别是以“集团财务集中核算系统”和“财务综合信息系统”为核心的财务信息化系统的建成，使公司基本实现“建立一套集中报表管理系统，形成统一集中财务报表体系，实现广晟公司全级次财务数据集中，既满足内部管理的需要，又满足上级管理部门信息报送和资本市场信息披露的要求”的目标。

二、研究方法 with 框架

本书主要以理论和实践相结合的方式，以国家法律法规，信息的采集、审核、传输、接收、整理、汇总、存储、管理等相关技术规范为基础，结合笔者所在广晟公司的具体情况，对公司多年的集团财务信息化具体的应用以及取得的实际效益进行研究，回顾和总结类似企业集团在财务信息化的成功实践模式，论证 IT 技术应用水平如何有效提高企业财务信息质量水平，为国内集团财务信息化课题的研究添砖加瓦。

第二章 / 影响企业财务信息 质量因素分析

第一节 ●●●

财务信息质量的定义和特征

根据国际标准化组织 1994 年颁布的 ISO8402 - 94 《质量管理 和质量保证——术语》中有关质量的定义，会计信息质量是会计信息满足明确和隐含需要能力的特征总和。具体而言，财务信息质量是指反映向财务信息使用者提供与企业财务状况、经营成果等相关信息的相关性、真实性、及时性、中立性、可比性、有用性。

一、会计信息的相关性

所谓相关性是要求企业在收集、加工、处理、传递会计信息

的过程中，要考虑使用者对会计信息要求的不同特点，以确保满足企业内外有关各方对会计信息的需要，按投资者、经营者、政府部门对会计信息的需求形成会计信息流。由此可以看出，相关性有两个基本标志，即预测价值和反馈价值。

二、会计信息的真实性

真实性是指会计信息必须真实可靠。对会计要素的确认和计量遵循会计要素定义的要求，使其在会计报表上所反映的各项会计要素均符合其质量特征，不能错误引导用户的判断，不能进行虚假的误导性陈述，也不得有重大遗漏。真实性是会计的本质属性，是会计信息的灵魂。

三、会计信息的及时性

及时性是指会计报表的编制、报送要及时，即在会计年度終了较短时间内报送会计报表。会计信息的及时性是信息质量的重要要求，因为人们认识经济业务在该阶段的特征是有有效的，过时信息的有效性值得商榷。

四、会计信息的中立性

中立性是指“在信息中不存在企图取得预定结果或诱发特定行为的偏向”，这要求会计信息在生成过程中不受任何人以任何方式操控，不允许任何人为了某种目的歪曲会计信息，或在客观的信息上附加某种主观色彩以满足特定信息使用集团的需要，即会计信息应公正反映它意在反映的内容。

五、会计信息的可比性

可比性是要求同一会计主体其前后期会计信息可比，或两个不同的会计主体同一时期的会计信息保持可比。强调会计信息的可比性有利于会计人员理解和使用可靠和相关的会计信息。

六、会计信息的有用性

有用性指决策有用性。美国财务会计准则委员会（FASB）发布的《财务会计概念公告》构建的会计概念体系就是以“决策有用性”为核心。决策有用性是会计信息最基本的质量特征。会计信息质量直接关系到决策者的决策及其后果，会计信息的真实性和可靠性是保证信息使用者作出正确决策的基本前提和条件，提供符合质量特征要求的信息是会计人员的基本任务。

第二节 ●●●

影响企业财务信息质量的因素分析

影响企业财务信息质量的因素是多方面的，以下从财务信息质量的主体、财务信息编制以及财务信息供需矛盾三个方面来分析。其中，财务信息质量的主体是财务信息质量的生产者；财务信息编制是财务信息的产生过程；财务信息供需矛盾是财务信息作为商品与不同使用者需求之间的冲突。

一、财务信息质量的主体分析

财务信息质量的主体是相关会计人员，因此会计人员的胜任能力、工作态度、职业道德水平等对会计信息质量起着至关重要的作用。

首先，财务工作是一门技术性很强的业务工作，财务人员要能够出色地完成自身的工作任务，就必须比较全面地掌握财务专业的基本理论，比较全面地掌握财务专业技术知识，具有比较娴熟的会计操作基本功，能够比较熟练地运用财务核算、财务分析、财务检查和财务决策等专门方法，为财务信息的使用者提供优质的会计信息服务。会计人员业务素质上的差异，对于其处理经济业务的方式有一定影响，会在一定程度上影响会计信息的质量。而在现实业务中，很多会计人员知识水平不高，知识更新跟不上国家相关管理法规的要求。近年来，我国会计改革比较快，业务知识更新比较频繁，导致很多会计工作人员跟不上实际工作的要求，影响了工作水平的提高。从目前来看，会计从业人员大部分都是初级职称，中级、高级职称人数偏少，有些会计主管还是非会计专业毕业，根本不懂会计，有的是对会计知识一知半解，难以适应企业生产经营发展的需求。因此，要强化会计继续教育，保持业务知识的更新。

其次，对于任何工作来说，都需要正确的工作态度，没有正确的工作态度很难取得成就。财务工作在这方面的要求尤为突出。由于会计工作是一个非常细致、耐心的工作，对会计人员的工作态度提出了很高要求。如果会计人员本着混日子的思想在管理岗位上工作，一旦在工作中出现错误，轻则影响财务信息的真实性，给其他人工作造成麻烦，重则影响财务信息使用者的决策，给企业造成重大损失。

最后，会计人员的职业道德水平也对财务信息的质量产生影

响。会计人员应当熟悉相关法律，切实做到严守法纪、廉洁奉公，坚持原则，能够自觉抵制一切违法乱纪和贪污盗窃行为。实际工作中，个别财务从业人员受利益驱动，丧失原则性与公正性，不能按照企业会计准则和会计制度的要求进行操作，造成会计信息失真。另外一部分财务从业人员仗着自身的一点付款权利，对供应商吃拿卡要。不仅有损财务信息的质量，更是对企业利益和形象的破坏。

二、财务信息质量的编制分析

近年来随着我国会计准则国际趋同化的发展，国内部分会计准则直接套译、套用国际准则，而不同章节又由于是不同编撰者来编写，导致一些内容互相矛盾。同时，近些年会计准则的改动比较频繁，企业在实施过程中也存在困难。财务信息具体操作中主观判断性比较强，在实际工作中，往往需要会计人员根据具体情况对结果不确定的交易或者或有事项进行判断，对未来事项发生的可能性及可能产生的影响作出判断，预估未来的事项，如：预计负债、资产减值损失、资产折旧年限与折旧方法、无形资产和长期待摊费用的摊销期限变更等。这些项目必须经财务人员的合理预测并确认，或者在财务报告中披露，才能得到真实的反馈。所以，会计信息质量的高低主要取决于会计人员的职业判断。

随着时代的进步和企业的发展，一方面，企业规模不断扩张，财务工作的工作量不断增加。同时，随着业务的发展，跨区域跨国界的业务分布增加了财务工作的难度。另一方面，随着信息技术的发展，沟通和决策不断提速，对财务信息的及时性和真实性提出了更高的要求。为了满足企业发展的要求，就必须将现代 IT 技术应用到财务信息编制过程中，提高财务工作的效率和准确性。在我国，近些年来 IT 技术被广泛应用到财务工作中，大部分企业已经摆脱了烦琐的手工记账，迈入信息化的殿堂。随

后 ERP 软件得到了较为广泛的推广，财务系统与采购、销售、人资、生产、库存等系统进行了良好的集成，打破了企业内部的信息壁垒，形成了一个共享的数据平台，为企业管理层决策提供了数据支持。大数据时代，财务信息化将焕发出新的生机。许多在信息收集、处理和分析上有难度的工作，如企业投资决策、经营预测分析全面预算管理等，将不再成为难题；财务信息系统在企业投资决策、预测分析、核算管理规范、全面预算、节省成本等方面将更好地帮助企业实现管理提升。

三、财务信息质量的供需矛盾分析

财务信息作为一种特殊商品，在市场经济中具有多重价值。企业是狭义财务信息的唯一供给者；需求者是指企业的外部信息需求者，主要是企业的利益相关者，包括投资者、债权人、国家、企业管理当局、其他信息使用者。对于上市公司而言，会计信息需求者的数量可能是成千上万个团体和个人。财务信息质量的供需矛盾表现在：第一，不同的会计信息使用者之间会计信息不对称。企业由于选择了特定的会计方法造成会计报表的信息披露偏向于某一个特定的信息使用者，由此造成一部分人得到更多的所需信息，另一部分人却恰好相反。第二，信息提供者与使用者之间的会计信息不对称。企业管理当局是会计信息的提供者，也是信息的内部使用者，相对于外部使用者而言更具有信息优势。企业管理人员利用这种优势，对会计报表进行粉饰和美化，进行收益和盈余调节。

我国目前对会计信息的需求大于供给，许多公司、企业不愿意公开其内部重要的会计信息，以防被其竞争对手获悉后使自己处于不利的竞争位置。有一些内部的财务信息，如公司发生重大的亏损、资不抵债、公司受到财税部门的重大处罚等，公布之后必将有损于公司的形象，甚至使上市公司的股价大跌，所以公司