



# 试论网络财务

中共中央直属机关事务管理局 宣宁宁

**【摘要】** 随着知识经济时代的到来,以网络技术为载体的电子商务在各领域广泛应用,原有的财务管理模式和会计处理方法已不再适应新形势的要求,网络财务应运而生。网络财务既是社会经济变革的产物,同时它又催生了社会经济变革,因而它在企业的日常业务活动中扮演着越来越重要的角色。本文着重分析了网络财务对会计理论和实务的影响,对比了财务分析和成本控制手段发生的变化,提出了当前网络财务面临的问题及对策,主张在授权的基础上使用网络财务信息,不断完善法律法规体系,统一通信平台。

**【关键词】** 电子商务 网络财务 社会经济变革

电子商务是通过电子化的方式,在网络基础上实现商品物资、人员信息的协调而产生的商业贸易活动。由于电子商务具有网络跨越时空的优势,因此其不仅具有降低采购成本、减少库存、为客户提供更有效的服务、降低营销成本、增加销售机会等特性,而且有着传统商业活动所没有的种种优势。因此,它在将企业、供应商及其他商业和贸易所需环节连接到现有信息系统的同时也改变了企业以往对外联系交往的方式,并促使企业内部运作方式发生变化,使企业更加充分地利用有限的资源,以实现提高经济效益和服务质量的目标。

面对电子商务特殊的运作方式,旧的手工式财务管理模式和会计处理方法已经不能适应快速的网上交易结算以及成交额越来越大的企业内部(如母子公司之间)财务处理的发展。与电子商务相适应的网络财务由此应运而生。我国最大的软件企业——用友集团首次提出了“网络财务”这一概念,随之而来的则是各软件企业为抢占市场而进行的网络财务软件设计、技术研发上的竞争。群雄逐鹿中原,究竟鹿死谁手,目前尚未揭晓,但有一点是可以肯定的——网络财务时代已经到来。

## 一、网络财务的涵义及对社会经济的影响

网络财务基于网络计算技术,以整合实现企业电子商务为目标,能够提供互联网环境下的财务管理模式、会计工作方式及其各项功能,从而能够进一步实现管理的数字化,并最终实现管理的信息化。

对于网络财务的涵义,我们可以从两个方面来理解:从广义上来看,它主要是指架构在国际互联网(Internet)之上,使企业能够在全球范围内实现信息交流和信息共享的企业管理模式;从狭义上来看,它特指架构在企业内部网(Intranet)之上,对企业内部的财务管理运作方式、会计业务处理方法产生巨大影响,使各个部门间实现信息交流和信息共享的企业管理模式。

由于企业使用了Intranet,所有的内部信息就可以同时开放,企业逐渐走出了封闭的“局域”系统,实现了企业内部资源的优化配置。又因为Intranet利用了Internet的一系列技术建

立企业管理信息系统,并且以网络的链接方式进行重新组合,所以其结果是财务管理部门和会计部门所需处理的数据越来越多地以电子形式直接存储于计算机网络之中,便于各部门在授权后调用查阅。这就使网络财务信息处理具有以下优势:①它具有在线报告的功能。Intranet的应用,使企业每一项变动都可实时地予以反映,各项变动的走势在网络中一览无遗。②它具有全面反映功能。凡是企业内各部门的信息需求者都可在授权的基础上通过网络获得企业开放的所有财务信息以及其他各项数据指标。

虽然网络财务的优势十分突出,但要想最大程度地发挥其效用却是一件不容易的事,因为网络财务对软件的要求比较高。如:在管理方式上,网络财务所使用的软件必须采用实时控制、在线管理、集中调控等管理方式;在工作方式上,网络财务所使用的软件必须支持在线办公等工作方式,同时还必须能够处理电子单据、电子货币、网页数据等新的介质等。另外,在软件功能上,网络财务所使用的软件必须在现有的财务软件基础上提供以下信息资料:远程报表处理,远程报表、查账和审计,网上支付、催账,网上报税、报关,网上法规及财务信息查询,网上询价,网上采购,网上销售,网上银行,网上保险,网上投资等。在技术平台上,网络财务所使用的软件还必须以网络为技术核心,采用电子商务应用系统,致力于研究财务软件平台的开发和维护。

虽然上面已经简单地概括了网络财务处理的优势和对软件的要求,但是网络财务究竟能给社会经济带来多大的影响,它存在的意义是什么?对于这个问题还需要进一步探讨。

1.网络财务对管理空间、时间、效率产生了深远的影响。在空间问题上,网络财务可以实现企业业务的远程处理及对企业实行集中管理,这种模式对于整合企业的财务资源、全面提高企业的综合竞争力非常重要。对于一个跨国的大型企业、或是一个行业集团式企业来说,只要实现了网络财务管理,就可以利用网络财务系统对所有的分支机构进行控制、监督,而下一级机构也可以看做是上一级机构的财务报账单位,从而可大大减少因地域问题而造成的费用开支。

在时间问题上,网络财务使数据的传送速度大大加快,全部数据均以电子流的方式传送到使用者面前,管理者由过去的静态管理变为现在的动态管理,管理的主动性得到增强,便于企业的管理者随时根据变化的环境修改企业的政策方针。而且网络财务还可缩短年报、季报、月报的时间,各种报表可以瞬间制作,为企业更好、更快地掌握资料、抢占市场打下良好的基础。

网络财务对管理空间、时间上的意义决定其必然具有高效率,因为空间、时间上的改变带动了工作方式的改变。这种变化从本质上看是有益的,它能极大地提高管理的质量和能以及企业的工作效率和综合竞争力。

2.网络财务使财务介质发生了重大变化。电子单据代替了原有的纸质凭证,如入库单、提货单、各种发票、结算单据等都以电子化的方式存在。如一客户向企业订购商品,预先支付定金,他就可以利用其支付行的网络财务系统将钱打入该企业开户行的账上,然后再由银行通知企业款已到账,企业会计业务处理系统中“应收账款”账户的数字自动减小,“银行存款”账户的数字自动增大。由此可见,在网络财务环境下,资金的调拨更加方便,避免了许多繁杂的中间环节,加快了财务处理的速度,提高了财务处理的效率。

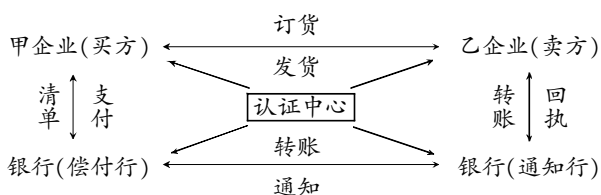
电子商务的重要条件是电子货币,它也是网络财务的重要基础。货币的形式发生了变化,以电子形式存在,由于不存在纸质货币,就能够避免一些原先直接面对面的交易,客户在银行的资金及其调用情况变成了十分重要的信息,方便谈判时对合作方资信状况的评估,从而在一定程度上减小了合作风险。此外,网络财务中的电子货币还加快了企业资金周转的速度,减少了预付资金的数量,降低了营运成本,为企业争取宝贵的时间创造了有利条件。

3.网络财务使传统的办公方式发生了变化,并对办公观念产生了深刻的影响。一个企业过去采用手工办公方式或电算化初级的办公方式,一般也只能保证八小时的工作时间,而现在采用网络财务系统则可以保证二十四小时的工作时间,信息的实效性显著增强,而且在时间上又不受休息日和夜晚的限制。位于世界不同时区的股东都可随时随地地进行商业交往,能真正实现在线办公、实时办公。此外,有些职员家中有事,还可向单位申请在家办公。

4.网络财务的网上理财服务对某些企业的发展和竞争力具有重要意义。一些小型企业因资金少、人力不足,常常不愿意将精力花费在内部的财务处理上,而只是购买一种财务处理服务,这样通过网络财务可大大提高企业的竞争力。

## 二、网络财务在企业业务活动中的作用

既然网络财务系统是基于电子商务环境下建立的,我们就应先来了解一下企业之间的业务往来,如下图:



一般来说,成功的交易大致分为前、中、后三个阶段。如上

图,在第一阶段——交易前,甲企业先进入网站,查看乙企业的网页,而乙企业通过网页展示自己的产品,不仅可以树立一个良好的企业形象,也可以省掉以往企业花费在广告、促销环节上的许多开支。由于网络能够提供乙企业完备的资料、准确的商品信息,能全方位、多角度地展示乙企业的情况,因此甲企业能够在比较充分地了解乙企业的基础上做出正确的决策。而网络财务此时所扮演的角色正是向甲企业的管理层提供以往与乙企业发生业务关系时乙企业的资信状况。

在甲乙双方充分了解了有关商品信息之后,就进入到了第二阶段——交易环节。在这个阶段,甲乙双方要在网上就商品的价格、质量、包装等多方面进行商务会谈,使得过去烦冗的谈判过程因数据信息在网上的传送而被简化了,既节约时间,又节约谈判时所占用的场地、参与的人员等各项费用。在甲乙双方都对合同满意后,甲企业就要选择适当的支付方式,如:信用卡、电子货币、电子支票、借记卡等。当然,目前企业常用的还是电子支票,甲企业在填好购货的信息(如:姓名、地址、选购商品名称、数量、规格、价格等)后,开始通知自己的开户行,将款项划拨给乙企业的开户行,这时乙企业如不放心,还可以通过客户服务器检查支付方服务器,看款项是否被认可,并可通过开户行帮助查询。这样一来,银行之间直接进行电子转账,不但避免了交易中资金或单据的人为传递,而且还大大提高了传递的速度,减少了人为更改的可能性,使数据安全性得到了提高。而上述的交易过程,网络财务系统已突破了Intranet的范围。

在第三阶段——交易后,乙企业收到回执,确认甲企业已经付款后,就会通知销售部门发货。这时乙企业内部网络财务系统中的存货部门就会通知会计部门存货已减少,会计系统中的“产品销售收入”账户就会自动增加。同样,甲企业内部网络财务系统中的相应数据也会发生变动。

值得注意的是,在企业交易的三个阶段中,有一个很重要的组织,即认证中心。它是独立于双方企业及银行的机构,在交易过程中起中介作用,其最重要的职能是监督。通过认证中心,双方企业在交易中所传递的单据的有效性有了保证,该机构还能了解到交易的程序是否合法、合规,从而对企业的行为加以约束,可以使双方企业的利益不受损害。

## 三、网络财务对会计理论及实务的冲击

网络财务对会计理论的冲击主要体现在会计分期上。传统会计的会计分期假设是指会计主体在持续经营过程中截取一定等长的时间段落来考核其经营活动的成果。我国采用的是公历制,会计年度终了时,必须办理年度决算,并编制财务报告。为了及时了解企业情况,一般还在一个会计年度内要求企业分季、分月办理期中结算和编制期中财务报告。而在网络财务系统中,会计分期的涵义也将发生相应的变化。传统的会计报表模式,由于提供会计信息的技术受到限制,系统加工信息需要较长的时间,划分为一个个相对独立又相互衔接的期间,可实现报表的连接性和规律性。由于高科技通讯技术以及计算机网络的运用,交易可以在极短的时间内完成,在极短的时间内可能会发生无数笔交易,信息量十分庞大,如果再按传统的方法来划分会计期间就不合适了。

网络财务对会计实务的冲击主要体现在以下三个方面:

1.对权责发生制的冲击。传统会计的权责发生制原则也称应收应付制原则,它是在会计核算中以权利和责任的发生来决定收入和费用归属的一种核算基础。凡属本期应确认的收入或本期应负担的费用,不论其款项是否收到或是否付出,都应作本期收入或费用处理。而在网络财务中,会计期间等同于交易期间,无跨期分摊收入和费用的问题,所以权责发生制就失去了其基础,而另一种会计核算方法——现收现付制更适用于网络财务系统。

2.对会计报表编制的冲击。会计报表是根据日常会计核算资料定期编制的,总括反映会计主体财务状况和经营成果的书面报告文件。会计报表的编制目的主要是为决策提供真实、可靠、及时的会计信息。在传统会计中,会计报表一般是在一个会计期间结束后编制的,所以无论是动态报表还是静态报表都有面向历史的缺陷。而一旦使用了网络财务系统,只要结了账,就能立刻自动生成会计报表,它更适应决策者的需要。这种即时处理并随时提供信息的特点是以往会计报表处理模式所无法比拟的,电子财务报告的运用还可有效地扩大报告所含的各种信息容量。

3.对传统会计职能的冲击。传统会计强调核算和监督这两项职能,而在网络财务中,其核算职能与传统会计的内容基本类似,监督职能却与之相差甚远。传统会计的监督职能主要是针对“交易中”这一环节而言的。然而在Internet环境下,两个企业进行电子商务交易时,网络财务在交易前、交易中、交易后三个阶段会计监督职能的涵义上均有所不同。交易前的监督主要是保证交易双方的信用度;交易中的监督主要是为了合同执行、款项支付等过程的合法、合规;交易后的监督则是为保障售后服务的质量。只有严格地执行这些监督,才可以确保网络财务系统的安全有效运作。

#### 四、网络财务对财务分析、成本控制的影响

财务分析是指以会计报表和其他资料为依据和起点,采用专门方法,系统分析和评价企业过去和现在的财务状况和经营成果,其目的是了解过去、评价现在、预测未来,帮助利益关系集团改善决策。

从财务分析的定义可以看出,会计报表是进行财务分析的基础,而传统的会计报表模式存在着较严重的缺陷,主要是:①以历史成本报告资产,不能反映其现行成本或变现价值;②假定币值不变,没有考虑到通货膨胀问题和物价水平的调整;③会计报表按年度分期报送,只是短期的呈报,不能提供长期潜在的信息。由于上述缺陷,传统财务管理模式下的财务分析往往不能得出准确、可靠的结果。而使用网络财务系统可以有效地解决这些问题。虽然在购置固定资产时以历史成本计价,但还可以通过网络财务系统时时关注价格的变化,以便调整企业财务政策;当发生通货膨胀或物价变动幅度较大时,网络财务系统可在财务分析中利用专门的模块加以反映,提醒决策部门注意币值的变化,及时调整财务政策;应用网络财务系统可以实时报送企业的报表,无需再按年度分期报送,这样,便于管理部门掌握最新的财务数据,财务分析准确度提高。

一个跨国企业,可以视其为一个大型的成本中心,其分布于各个国家的分公司、子公司也可看做规模较小的成本中

心,各种规模的成本中心都要考核所发生的成本和费用,并且要去完成规定的具体任务。在一个子公司内部,它的成本是由各个车间的成本构成的,而在一个车间内部,其成本又由各道工序的成本构成。在传统的成本控制中,只有当完成产品做出报表时,才能清楚地了解到各工序的成本耗费,然后再进行事后控制。而采用网络财务系统,企业的产品设计、策划部门可以随时掌握各工序的成本耗费,在进行精确计算、测试后,可以及时地改进操作程序,减少产品生产时间,降低生产成本,这样一来,可以达到事前控制、事中控制的目的,并且还可以提高工作效率。

#### 五、网络财务面临的问题及对策

我们熟知任何一个信息系统无论其功能多么完善,都存在着一一定的问题,网络财务系统也不例外。在我国,网络财务面临的主要问题有:

1.安全问题。这是发展网络财务首先要解决的问题。因为对一个企业而言,面对激烈的市场竞争,商业机密不能在不设防的Internet上公开。而就企业内部而言,企业的财务信息也不能对所有部门、所有员工开放,而必须在授权的基础上进行。笔者在上文中已经多次提到了授权,它是保证网络财务系统安全的重要方面。除此以外,要保证网络财务系统的安全,还必须保证数据库服务器绝对安全,防止黑客盗取财务信息。目前,在很多信息系统中,都采用了电子签名和认证,这是一种比较好的安全手段,但由于其认证权的归属问题尚未确定,所以在网络财务系统中真正使用的寥寥无几。

2.标准与法律问题。标准与法律问题对网络财务的发展极为重要。如税收标准、财务报告标准等,只有有了共同的标准,才能促进公平竞争。网络财务涉及金融结算、身份认证、电子交易、股东权益等一系列法律法规方面的问题,只有不断完善相关的法律法规才能最大程度地保护交易双方及其他有关组织机构的利益。

3.网上支付问题。交易双方在达成协议后,付款方要委托自己的开户行进行网上支付。然而目前我国各银行使用网络财务系统的通信平台不统一,不利于各银行间的互通、互联,而且各个银行信用卡的标准不一样,不能通用,无法用信用卡实现网上支付。面对上述问题,我们应该认真对待,要做到在授权的基础上,使用网络财务信息;在了解有关标准规范的基础上,不断完善法律法规体系;在统一通信平台的同时,使用统一标准的银行信用卡。

综上所述,随着互联网技术和电子商务的不断发展,网络财务会得到更广泛的应用,逐步走向现代会计和财务管理的中心,发挥最大的潜力和优势。

#### 主要参考文献

- ①姜旭平.电子商贸与网络营销.北京:清华大学出版社,2001
- ②王文京,胡进平.网络财务时代扑面而来.会计研究,1999;10
- ③王海林.试论会计网络系统的安全风险和防范策略.中国会计电算化,1999;9
- ④宣宁宁.刍谈网络财务对会计领域的冲击.财会月刊,2002;1