



我国财务软件的现状及发展方向



西安理工大学管理学院 高海燕 王建仁

【摘要】 本文回顾了财务软件的发展历程,着眼于企业整体的信息化建设,通过对现状的思考,重点分析了当前财务软件存在的缺陷,并在此基础上提出了改进对策,最后论述了财务软件在未来的发展趋势。

【关键词】 财务软件 软件开发 信息化

随着经济全球化、信息化时代的来临,企业的生存环境、经营和管理模式都发生了重大变化。由于财务工作本身的特点,网络迅速发展、电子商务的迅速兴起等,传统的财务软件已无法满足企业发展的要求,因此,开发出新一代的财务软件,成为企业界与财务软件业共同关心的问题。

一、我国财务软件的发展回顾

随着我国计算机技术应用于会计工作以及会计数据处理电算化的实现,我国的财务软件业逐渐发展起来,并发挥着愈来愈重要的作用。与发达国家相比,我国的财务软件业起步较晚。从 20 世纪 70 年代末开始起步,至今仅有 20 多年历史,经历了 1988 年之前的萌芽准备阶段(单项型核算)、1988 年至 90 年代中期的核算型会计软件阶段(核算型)、90 年代中期至今的 ERP 系统起步阶段(管理型)。2005 年 10 月,ERP 软件制造商——金蝶软件发布了基于 ERP 平台的金蝶 BOS 软件,该软件可为企业提供功能更强大的管理架构平台,并可根据不同企业的需求,对软件的功能进行不同的组合。更为重要的是,该软件与同类产品相比,具有便于操作的特点。它的推出标志着我国 ERP 软件研发进入了一个新的阶段。

二、我国财务软件的现状

改革开放以来,我国的信息产业高速发展,软件产业规模迅速扩大。目前,通过地方财政部门审批并使用的财务软件已达 200 多个,软件用户的行业覆盖率已经达到 90% 以上,财务软件的用户总数超过 100 万。与此同时,软件企业内部管理也逐步走上了正轨。财务软件的开发从过去的通用化、商品化正逐渐转向专业化、产业化和社会化。

1. 我国财务软件的优势。

(1) 我国目前的财务软件功能比较稳定,基本满足了会

互联网认证机构申领数字签名和私有密码,当交易发生时,交易双方将单据或有关证明传至认证机构,由认证机构核对确认,进行数字签名并予以加密,然后将已加密凭证和未加密凭证同时转发给交易双方,这样就完成了一笔交易双方认可并经互联网认证机构公证的交易。在该交易中,交易一方因无法获得另一方的数字签名和密码,很难伪造或篡改交易凭证,只能修改其未加密的那一份。主管人员或审计人员一旦对某笔业务产生怀疑,只需将加密凭证提交认证机构解密

计核算的需要,能够提供我国政府及各级财务部门所需要的会计报表。

(2) 采用新的财务软件时,系统初始化设置比较简单、灵活。根据各行业的不同规定,科目级数、科目代码结构等已按照各行业自身的特点,在系统中进行了预设,会计人员只需根据企业所属的行业类别,依照系统的提示即可顺利完成操作。伴随着实际应用中的不断改进,财务软件的输入界面也变得更加人性化,更加符合会计人员的习惯,这一点可从常用摘要的设置和获取科目代码等功能中体现出来。

(3) 在日常处理工作中,会计工作流程和工作重点发生了变化。会计人员只需依照审核无误的原始凭证输入记账凭证,严格控制好凭证的输入及审核工作即可,而各类账簿的登记和报表的编制就都由系统自动完成。利用软件的高度自动化,还可对存货进行实际成本计价、对大量的固定资产分别计提折旧、进行详细的部门核算等。这样,会计人员就可以从繁重的重复性工作中解脱出来,参与企业的经营管理决策。

(4) 设置核算项目。对于一些用户来说,有的会计科目会有比较多的明细核算科目,如应收账款、应收票据、应付账款等科目。在使用财务软件进行会计核算后,用户可以把原来的一些明细核算科目改为辅助核算项目,这样该科目每一笔业务的发生额都会同时平行登记在总账和核算项目账上。其优点在于:一是简化了明细核算科目输入的工作量;二是通过辅助核算项目功能方便地对某一类往来、部门或项目进行管理。一个会计科目可以同时设置多种辅助核算项目,如为了对应收账款加强管理,可以同时设置部门核算和客户核算并建立部门档案,这样做不仅可以了解到各个客户的欠款情况,而且可以加强对各部门催收欠款的管理。

并与未加密凭证加以对照即可分辨真假。

3. 事后利用电子审计线索追溯控制。在电算化条件下,数据的生成、存储和传递方式都发生了巨大变化,纸质文档大量减少甚至消失,审计线索不可再现。在手工会计中,会计系统为维护账户之间的勾稽关系而进行的分类数据间的频繁转抄,使得审计线索大量重复、彼此割裂。而在电算化条件下,会计系统为每一笔交易建立了单独的审计线索,这些线索环环相扣,使原始业务的再现更加方便。○

2.我国财务软件存在的问题。

(1)开发理念方面的局限性。在开发理念方面,我国财务软件强调“用户需求观”,开发的软件大多以满足用户现有管理方式下的业务管理需要为目的,在使用软件前并未对企业进行业务流程重组(BPR),并未要求企业改变以前不合理的管理流程,不是在引入最科学的管理流程之后再使用软件,而是让软件继续去适应旧的管理方法。这就导致缺乏贯穿在软件中的管理理念和整体思路。许多企业所购买的商品化通用财务软件只能满足企业暂时的需求,而随着企业管理水平的不断提高、会计业务处理的变动或新业务的出现,结合企业所处行业的特点和自身经营管理的独特要求,现有的财务软件很可能不再完全适应企业管理和决策的要求,从而不断地面临着二次开发,甚至还有被完全抛弃的可能。

(2)结构设计方面的不足。我国目前的财务软件一般都分成两大部分:核算部分和控制部分。核算部分即通常所指的会计电算化,它的基础是总账系统,后期发展起来的各类子系统也只是对总账系统的补充,而整个财务统计部分则是建立在总账中的各类会计凭证基础之上的。这种更加注重会计核算的设计思路,在强调决策有用性的今天,自然就降低了对决策的支持程度。控制部分是从管理会计的角度出发来进行定义的。现有的各类财务管理功能的开发,基本还是基于总账中的信息,很难提供及时、全面的管理信息。此外,虽然我国目前的财务软件已通过为基础数据中引入核算项目的概念来强化财务软件的分析利用功能,但由于这不是结构上的根本变化,只能满足一部分的分析管理要求,其更多的还是依赖于科目的分级来实现,从而在很大程度上束缚了以财务管理为核心的业务模式的扩展。我国目前的财务软件要发展并完善财务管理部分,在结构上还面临着很大的困难。

(3)软件功能体系的欠缺。我国财务软件的功能模块一般包括财务会计、资金管理、管理会计三大部分。目前,除财务会计中的总账、应收管理、应付管理及固定资产等模块功能比较完善外,资金管理和会计管理功能严重不全,而对于企业进行决策所涉及到的贷款、市场风险管理、获利分析、投资管理、项目管理、企业运营状况、利润中心会计等功能还不具备。

(4)集成化程度低下。我国财务软件的财务系统和物流系统多半是分离的,有些财务软件虽然声称是集成的,但是这种集成仅仅是用若干接口程序,定期(一般为一个会计期间)将物流单据生成财务凭证,除了共享一些基础资料外,物流系统和财务系统并没有太多联系,仍处在批处理的阶段,根本达不到所谓的高度的集成,无法实现财务与业务一体化及个性化,无法实现对财务信息的事后反映到对财务管理和决策的实时支持,无法实现从封闭的单一财务管理到集成的全面企业管理的转变。

(5)集团应用和国际化方面存在缺陷。在大的集团或跨区域应用时,我国的财务软件与国外财务软件相比,在输出综合的、全局的、多维的分析数据方面还比较落后。国际著名大公司开发的财务软件在界面、打印报表及在线帮助使用手册等方面支持至少20多种语言,而我国的财务软件在支持多语言、多币种方面还处于初级阶段。此外,我国财务软件的开发没有考虑国际化。随着经济日趋全球化、对外贸易不断增加、

国际交流合作不断加强,我国财务软件在会计核算和财务管理方面存在的一些不符合国际惯例和国际会计准则的问题日益突出,这阻碍了现代跨国企业的经营和企业的集团化发展。

3.改进我国财务软件的策略。

(1)引入软件结构设计思想。首先通过对业务逻辑的分析和定义形成业务逻辑结构,然后根据业务逻辑结构设计软件结构,包括数据字典、数据处理方式等,在完成这些步骤后,再正式编写程序代码。由于软件开发的质量标准很难控制,通过系统测试和试运行来检验系统运行的可靠性、准确性和效率尤为重要,因此在软件开发的过程中,既要重视程序代码编写,又要重视测试工作。

(2)规范管理财务软件市场。规范化市场的形成需要经过漫长的过程,制度上的完善能在一定程度上加快这一进程。政府部门对财务软件市场的监督和管理,更多体现在符合市场经济原则下的有关法规和标准的制定上。加强法制化管理,建立完善的财务软件服务体系,建立监督机制,依法加大行业管理和市场监管力度,重点加强和促进与财务软件市场有关的行业协会和中介机构的发展。这能够使我国财务软件市场管理更快地走向法制化,营造出有利于产业发展的大环境。

(3)引进和培养复合型人才。人才的素质在很大程度上制约着财务软件开发的质量和速度。在知识经济不断发展的今天,应该引进和培养一批高层次的复合型软件开发人才,这就必然要求他们既精通计算机知识,对计算机知识有深刻的了解,又具备一定的会计知识和技能,只有这样才能实现对高质量财务软件的开发。

三、我国财务软件的发展方向

1.由核算型到管理型,最终向决策支持型发展。决策支持型财务软件侧重于为用户提供经营决策信息。它以各种经济预测、数学模型为基础,根据企业数据库和模型库以及与决策判断、选择推理有关的知识库,及时提供预测、决策信息,便于用户通过对方案和模型进行分析比较,做出正确的决策。一般设有本量利分析子系统、预算管理子系统、投资分析子系统、强大的报表和综合查询子系统等。

2.由单机运行向网络化发展。随着计算机网络技术的发展,单机运行的不足之处日益凸显,其已很难满足会计信息的及时、有效处理的要求,而网络技术则能使企业的各项系统得到综合利用,使企业信息能够在整个网络范围内整合使用。为了满足网络化的要求,未来的财务软件应该在具备目前基本功能的基础上支持远程处理,包括远程数据传递及处理、远程报表报送、远程查询、远程集中管理、远程审计稽核,支持电子商务应用模式和网上理财服务等,最大限度地实现财务信息资源共享。

3.人工智能在会计领域中的应用。在未来的财务软件中,会计系统将把专家系统引入决策过程中,将会计专家在会计决策中解决的问题以及所用到的知识、经验等按逻辑判断形式存入计算机内,从而达到专家水平,然后将其作为会计人员决策的辅助工具。

主要参考文献

杨周南等.计算机信息处理环境对会计理论与实务的影响及对策研究.北京:中国财政经济出版社,2002