

财务软件和业务软件的 辅助核算与管理功能之差异

广东金融学院 汤四新

目前,几乎所有国产财务软件都提供辅助核算与管理功能,许多用户都已习惯并接受此功能,但也有不少用户反映财务软件的辅助核算与管理功能存在局限性,没有业务软件来得自然、彻底和干脆利落。鉴于此,本文拟就该问题展开分析与研究。

一、财务软件的辅助核算与管理功能分析

财务软件的辅助核算与管理可以划分为单辅助核算与管理与多辅助核算与管理两种形式,这两种形式都是建立在项目管理机制之上的。所谓项目管理,是指在原来二维树型结构的科目体系基础上,增加一个项目的维度和相关的算法,形成一个三维的科目体系,从而使财务软件可以将基于账户的核算过程和基于项目的管理过程结合起来。

事实上,当项目只包括部门、职员、往来单位、往来业务、产品、成本中心、工程等管理要素时,辅助核算就表现为部门辅助核算、职员辅助核算、往来单位辅助核算、往来业务辅助核算和自定义辅助核算这些单辅助核算形式;当项目表现为某几个管理要素的组合时,辅助核算就表现为多辅助核算形式。所谓多辅助核算,就是五种单辅助核算的其中两种或多种的复合使用。

对网络企业的并购价值评估。

二、客户价值法在网络企业并购中的应用

针对以上所提出的方法,可看出其潜在假设是,客户是企业的一项十分重要的资产,如果能评估一个企业的客户价值,将会为评估整个企业的价值提供指引。本文通过以下案例来说明这一观点。

Bertelsmann公司是德国最大的媒体公司,CDNow.com是美国的一个大型网站,也就是说属于网络产业中的一员。在2000年年初,CDNow公司就和Columbia House公司商谈有关兼并的事宜。在2000年3月,这一谈判失败了,CDNow公司宣布它的营运资金只够维持6个月。就在这个时候,德国的媒体巨头Bertelsmann公司决定进入兼并CDNow公司的谈判。但是,Bertelsmann公司应该付出多少现金来兼并CDNow公司呢?虽然公司并购包括很多复杂的因素,但是一个比较迅速而且有效的评估公司价值的方法可以建立在评估其客户价值的基础上,这特别适合像CDNow公司这样没有多少实物资产并且客户是其主要资产的公司。

在2000年6月,CDNow公司有329万个客户。假设客户兼



由此可见,财务软件是通过事先对科目进行辅助核算项目的设置,然后在填制记账凭证时补充登记有关辅助核算项目的信息,最后由软件自动生成允许跨科目的各类辅助账来实行基于项目的辅助核算与管理的。

二、业务软件的辅助核算与管理功能分析

在业务软件中,一方面软件提供大量的用于登记各类业务的单据,单据的头部一般列有客商、部门、制单、经办、用途、业务批次等字段,单据的体部一般列有物品或服务名称、物品批次、数量、单价、金额等字段。收付款类单据的头部还列有资金结算账户字段。通过这些字段可以明确业务发生时涉及的部门、职员、往来单位、往来业务、产品等管理要素。

另一方面,软件也提供大量的各类账表。一般而言,一个比较完备的业务软件报表系统应该提供采购、库存、销售、往来、资金及综合分析六大类账表。其中,采购类账表是以采购类业务单据为主要数据来源,反映企业采购的仓储类、财务类、业务类和稽核类信息的输出账表。库存类账表是以库存类业务单据为主要数据来源,反映企业库存的仓储类、财务类、业务类、稽核类信息的输出账表。销售类账表是以销售类业务单据为主要数据来源,反映企业销售的仓储类、财务类、业务

并成本等于客户终生价值,公司价值的大部分都可以在现在获得而不用基于未来的客户获得。当每个客户为公司创造的平均年现金流是15美元(范围为10~20美元),客户保持率大约是70%时,现存的价值是8 241万美元。

计算过程如下:当保持率为70%而折现率为12%时,可以计算出现金折现乘数是1.67。根据公式(3)计算出每个客户的终生价值为 $15 \times 1.67 = 25.05$ (美元)。因此,329万个客户的总价值为 $25.05 \times 329 = 8 241$ (万美元)。

如果Bertelsmann公司相信基于其在行业中的有利地位,其能把客户保持率提高到80%,那么CDNow公司的客户价值就是1.23亿美元,也就是说,用客户价值法所计算出来的CDNow公司的价值为1.23亿美元。在2000年7月,Bertelsmann公司以1.17亿美元现金兼并了CDNow公司。这就证明了利用客户价值法所估算出来的价值可以作为企业价值的参考。

综上所述,我们可以利用获取的财务数据以及本文所提出的客户价值法来估算被并购网络企业的客户价值,从而得出被并购网络企业的价值。□

类和稽核类信息的输出账表。往来类账表是用于动态地反映应收账款、应付账款、其他应收款、其他应付款、预收账款、预付账款的发生、冲账情况,便于用户及时了解往来款项,实现实时的动态管理的输出账表。资金类账表是用于反映各开户银行资金账户在某一会计期间的期初、期末余额和本期增加、减少数及各账户合计数等信息,为用户提供反映企业全面资金状况的信息的输出账表。综合分析类账表是企业提供所需要的指标,以反映在购销、经营、仓储环节和财务处理过程中物品、资金等要素的内在联系。综合分析按照各部门对物品管理的不同要求可分为物品周转分析、库存指标分析、购销价格分析、财务指标分析和通用分析等。业务软件通过以上六大类账表可以反映各管理要素。

因此,业务软件的辅助核算与管理功能是通过首先在业务单据中登记各管理要素,然后通过各类账表反映实现的,将其称之为“辅助核算与管理”只是为了方便与财务软件相比较。实质上,业务软件的此项功能其实就是建立业务的进、销、存、往来、分析业务台账及报表和实现业务管理与控制。

三、财务软件和业务软件辅助核算与管理功能的差异分析

1.输入环节。前者在填制记账凭证的过程中,按科目初始时设置的辅助核算项目,补充登记相关信息,如果同一科目的发生额对应多个辅助核算项目,还应按辅助核算项目拆分分录;后者通过业务单据登记相关的管理要素。

2.处理环节。两者的确认机制不同,前者是以科目为中心,以账簿为载体,以财务确认为准则,建立辅助核算项目的登记规则;后者是以业务为中心,以单据为载体,以业务确认为准则,建立企业业务的进、销、存、往来、分析业务台账及报表,这些报表包括类似于财务软件的辅助账的报表。

3.输出环节。前者提供的账表类型大大少于后者,其反映的信息都是基于财务确认机制的对管理要素的补充性信息;后者输出的信息还可以包括基于业务确认机制的信息。所谓财务确认机制,就是按权责发生制来确认业务的发生,而业务确认机制是以货物的实际收发作为确认业务发生的判断依据的。因此,基于记账凭证的数据登录当然没有基于业务单据的数据登录自然与直接,基于财务确认的账表当然也没有基于业务确认的账表更接近业务实际情况。在实务中,两者在输入、输出、处理方面的差异,最终形成了不同的企业辅助核算与管理应用模式。

四、应用模式

由于企业有可能使用财务软件或业务软件或同时使用两种软件,因此其辅助核算与管理应用模式可以分成以下三类:

1.完全财务软件应用模式。这是一种辅助核算与管理完全借助财务软件的辅助核算与管理功能实现的模式。采用此模式的企业一般认为,财务软件的辅助核算与管理功能基本上能满足其管理需要,或者由于多方面原因不愿将财务软件与业务软件联合起来使用,或者由于财务软件与业务软件分别采用不同公司的产品而不能联合起来使用。此时,企业只能依靠充分挖掘财务软件的辅助核算与管理功能来完成其辅助核算与管理的工作。此模式适合业务的辅助核算与管理可以通

过财务部门进行的企业,或者说适合可以接受以财务确认口径进行业务的辅助核算与管理的企业的。

2.完全业务软件应用模式。这是一种辅助核算与管理完全通过业务软件来完成的模式。采用此模式的企业一般认为,财务软件的辅助核算与管理功能无法满足其辅助核算与管理的需要,或者企业更侧重于以业务确认作为统计口径的辅助核算与管理,或者没有使用财务软件,或者由于多方面原因不愿将财务软件与业务软件联合起来使用。此时,企业的财务核算与管理侧重于总括性的核算与管理,有关业务的明细核算与管理(如数量金额式的核算与管理、辅助项目的核算与管理等)则侧重于通过业务软件完成。

3.财务、业务一体化协同处理应用模式。这是一种辅助核算与管理通过财务软件与业务软件的联合使用、协同处理共同完成的模式。企业采用此模式时,首先通过业务软件中的单据登记对应于各辅助核算项目的管理要素,业务软件据此登记业务辅助账;然后通过业务软件中的凭证生成机制生成包含财务软件辅助核算项目信息的记账凭证,经财务确认后将其传递至财务软件;最后财务软件通过该包含辅助核算项目信息的记账凭证登记财务软件辅助账。在此过程中,凭证生成机制起了关键性、决定性的作用,它是财务软件与业务软件连接的桥梁。

一般而言,凭证生成机制必须在以下两个方面表现良好,才能完成辅助核算与管理的财务、业务一体化协同处理。①生成触发点的灵活自由设置。生成触发点是指选择何时启动记账凭证的生成,譬如:当业务单据登记财务账时启动,可以称之为逐单生成;每日汇总某类单据登记财务账或任意指定某几类单据登记财务账时启动,可以称之为逐日生成;月末一次性启动的可以称之为逐月生成。逐单生成适用于平时发生业务比较少的单据,逐日生成适用于平时发生业务比较多的单据;逐月生成适用于月末一次性结转的单据。②业务软件单据要素与财务软件辅助核算项目对应关系的匹配控制,是通过一种称之为“科目组合”的机制来实现的。所谓科目组合,是指可以根据单据组合要素分别对应的不同科目确定记账凭证的借、贷方科目,甚至设置单据要素与账务系统辅助核算项目之间的对应关系。譬如:对于“借:商品采购;贷:应付账款”分录,当企业账务系统中应付账款的科目结构设置为“应付账款——往来单位”级科目时,科目组合只要设置单据要素“客商”与科目的一一对应关系表,就可以满足如何确定应付账款对应的明细科目的要求;当企业账务系统中应付账款的科目结构设置为“应付账款加往来单位辅助核算项目”时,科目组合除了设置应付账款对应的一级科目对应关系表外,还需设置单据要素“客商”与账务系统往来单位辅助核算项目之间的一一对应关系表。

由此可见,此模式会自动形成财务软件辅助账和业务软件辅助账,两账之间的差异取决于对凭证生成机制生成触发点的选择。企业运用此模式,一般是通过财务软件的辅助账进行基于财务确认的总括性的核算与管理,通过业务软件的辅助账及其他账表进行单据级的基于业务确认的明细核算与管理,通过财务软件与业务软件的稽核机制完成彼此间的相互稽核。☒