

中小企业会计电算化的新途径:财务 ASP

梁美仪

(东莞理工学院 广东东莞 523808)

【摘要】我国中小企业面临着资金缺乏、会计处理不规范、信息化管理专门人才缺乏等困难,实施会计电算化存在更多的问题,财务 ASP 为中小企业实施会计电算化提供了新的思路。本文分析了中小企业应用财务 ASP 的优势及存在的问题,并提出了若干建议。

【关键词】 财务 ASP 中小企业 会计电算化 网络财务

应用服务提供商(ASP)是一种新型的 IT 经营模式,它提供管理信息系统(MIS)、办公自动化(OA)等应用软件及服务,并收取一定费用,所有客户需要的应用软件和数据资料均存储在 ASP 服务商的数据中心中,客户可以随时调用。ASP 服务商实际上是一些专门提供服务的公司,它们拥有自己的主机,在自己的主机上部署、管理和维护各种应用系统,其提供的服务都是基于网络进行,相应地,客户也是通过网络来获取这些服务。

财务 ASP 即 ASP 服务方式在财务管理领域的应用。它是一种网络财务应用服务模式,是指由专门的 ASP 服务商搭建的一个网络财务应用平台(上网必备的服务器、数据管理系统、财务软件网络版及 Internet 接入设施皆包括在内),经过注册和授权的用户运用 ASP 平台提供的软件进行凭证录入、账簿登记及报表的编制等一系列财务操作。

一、中小企业应用财务 ASP 的优势

财务 ASP 运营的基本流程是:①企业与 ASP 公司签订服务协议,以协议形式界定服务内容和形式、价格、服务质量和双方的权利义务等问题;②企业将其部分或全部会计电算化业务流程相关的应用委托给 ASP 公司,ASP 公司负责建立会计电算化的应用程序,并负责对应用系统及企业的财务数据进行管理和维护;③企业通过 Internet 登录 ASP 服务平台获取会计电算化的应用服务,进行账务处理。

财务 ASP 是一种“软件变服务、服务走网络”的新型 IT 运营模式,中小企业应用财务 ASP 具有以下优势:

1. 能够降低实施会计电算化的成本。应用财务 ASP 能降低会计信息系统运营成本,其原理与工业企业通过规模化生产来降低成本、提高生产效率较为相似。ASP 公司以一对多的方式向客户提供网络财务应用服务。使用财务 ASP 后,客户自己无需构建完整的会计信息系统,即客户能节省大笔服务器等硬件设备的购置成本和软件调试成本。在使用会计软件过程中,软硬件设备以及数据库的管理及维护工作都由 ASP 公司负责,客户不需要自行设置系统管理员和维护员,这又为客户节约了一部分软件使用成本。同时,ASP 公司还会定

期更新服务器和数据库产品,负责网络版财务软件的升级工作,免除了传统模式下独立企业需要支付的软件升级费用。一般情况下,使用财务 ASP 的客户每月只需支付较低的租金就可获得全套完善的服务,这大大减少了客户建设信息系统的投资费用,同时日常的维护成本相应降低,这对中小企业而言显得尤其重要。

2. 能够享受高质量的专业化服务。中小企业将财务管理工作外包给 ASP 公司后,其实施会计电算化的成本将大大降低,但低廉的价格并不意味着劣质的服务,中小企业依然能够获得 ASP 公司提供的专业化服务。企业财务数据可由 ASP 公司的技术人员负责维护,从而避免出现建立独立电算化系统下企业财务数据堆积、系统维护工作越来越困难的问题,企业不再需要专门聘请专业技术人员就可以保证财务系统的稳定运行。更重要的是,中小企业可以通过与拥有众多理财专家作为技术支持的 ASP 公司合作,从 ASP 公司得到财务管理方面的咨询和指导,从而提升自身财务管理水平。

3. 能够降低信息系统投资风险。对于中小企业而言,建设企业会计信息系统周期长、费用高。随着信息技术的高速发展,软硬件的更新换代速度加快,很多企业建设会计信息系统时投入了大量的资金和人力却没有获得相应的效益,反而在使用过程中还要继续支付硬件更换和软件升级的费用(俗称“IT 投资黑洞”),因此具有一定的投资决策风险。而 ASP 公司以按月租用的方式向企业提供软件,同时还有一段试用期,如试用效果不好,企业可不再续租,风险较小。在企业实施会计电算化的三种方式(自行开发、购买商品化会计软件、财务 ASP)中,财务 ASP 的投资风险最低。

4. 能够加强对异地分支机构的财务监管。中小企业如设有分支机构,经营场所分布于不同的地区,想要利用计算机系统对企业的财务进行集中管理存在成本高、技术人员缺乏的困难。在财务 ASP 模式下,企业管理者能够对异地分支机构的会计信息进行实时控制,从而掌控全局财务信息。每个分支机构只需设置一个专职的核算人员,负责数据录入,企业总部会计进行记账凭证的审核记账、月末处理、会计账簿的登记、

会计报表的编制等其他操作,软件维护和账套数据备份工作则由财务ASP公司来完成。在该模式下,无论企业管理者走到哪里,只要能登录互联网,就可以随时处理企业财务,实现移动办公。

二、应用财务ASP存在的问题

虽然财务ASP有很多的优点,但目前的普及率却不高,这是因为我国财务ASP市场还存在着不少的问题。

1. 用户的传统观念问题。在传统观念中,企业的很多数据是保密的,属于商业机密。因此许多客户会存有如下疑问:财务数据通过网络传递,企业的数据安全由谁保障?出了问题ASP公司是否承担相应责任?这些疑虑使客户不会轻易将重要数据如财务信息、相应客户信息存放到ASP平台上。正如网上银行服务刚刚开通时,企业会担心银行账户信息泄密,网上银行资金安全无法得到保障等问题一样,这种观念的改变不是一朝一夕的事情。此外,目前大多数中小企业对会计业务社会化观念持肯定态度,中小企业将更多的精力花在了提高核心竞争力上,一些非核心业务能外包尽量外包。因此要让大多数中小企业认可财务ASP必须使中小企业认识到会计业务专业化分工的重要性。

2. 使用财务ASP的网络安全问题。利用网络可以快捷地处理事物,但对网络的依赖性越强,一旦网络出现故障,企业遭受的损失也将越大。在财务ASP会计信息的生成机制中,各企业将单位内部电脑接入到ASP平台上,通过租用ASP的运行平台和应用软件建立会计信息系统。在这一过程中,不排除企业内部心怀不满的员工、黑客、竞争对手等对网络财务环境下会计信息安全、资金安全的破坏。网上数据处理公开化程度较高,再加上处理的是公用通讯线路,系统面临的安全隐患也必然增多。

3. 政府监管缺失,没有建立起相应的法律保障体系。政府有关部门在企事业单位的电算化会计、财务软件评审等方面颁布并实施了一系列卓有成效的政策,支持了国产财务软件的发展,但在财务ASP的应用上,尤其在法律法规的制定和行业标准的建立等方面尚未制定相应的规范。客户将会计软件应用服务外包给ASP公司,客户的业务数据是否安全、ASP公司能否保守客户的商业秘密,这不仅是签订一个协议或合同就能解决的问题,还必须有配套的法律法规来进行规范;客户需要转租其他财务ASP公司的服务或搭建自己的应用平台时,其数据文件能否方便地导入导出,并方便地实现共享,也需要建立起相关的行业标准。

4. 财务ASP公司自身的服务质量问题。以上所述均是财务ASP公司所面临的不容乐观的外部环境,事实上,财务ASP之所以无法普及与其自身的缺陷也不无关系。例如,现在真正有专业能力和较高信誉的财务ASP公司还比较少,目前国内用户认知较多的财务ASP服务平台只有用友软件集团旗下的伟库网(WECOO)和金蝶软件集团旗下的看吧网(KANBA);基于B/S模式的财务应用软件也很缺乏,缺乏IT大厂商(硬件、电信行业)的积极参与。此外,财务ASP公司提供的方案是否简单实用、收费是否合理也是大多数中小

企业会多加考虑的问题。

三、促进财务ASP的发展

1. 建立良好的信用环境,扩大财务ASP行业影响。在运用ASP处理财务信息过程中,企业的财务数据对于ASP公司来讲是公开的,因此对企业来说,选择一个信誉良好的可靠的财务ASP公司十分重要。而目前国内普遍存在着企业信用环境体系不健全的问题,以致企业对是否选择财务ASP仍犹豫不决。要解决这一问题,一方面政府应营造良好的信用环境,增强中小企业对应用财务ASP的信心。另一方面,财务ASP业界应该联合起来组织相应的行业组织开展市场培育、信息交流活动,重点针对中小企业进行宣传,以扩大财务ASP的知晓范围,让更多的客户深入了解和接受财务ASP。通过大量的宣传活动,使中小企业认可财务ASP是其在尽量不提高成本的前提下利用信息化增强财务实力、实现网络财务的最佳途径。

2. 应用各种安全技术,确保财务ASP的安全性和可靠性。为了打消企业对财务ASP安全性的顾虑,财务ASP公司必须保证网络的安全性以及数据库的可靠性。为此,财务ASP公司有必要加强网络的硬件和软件建设,加强对网上输入、输出和传输信息的合法性、正确性的控制,在企业内部网与外部公共网之间建立防火墙,并对外部访问实行多层认证。在网络安全方面应该借鉴电子银行的安全标准,由安全路由器、防火墙技术、网络防黑软件、数据加密技术、严密的CA测试认证等组成安全保障体系。

3. 加强政府监管,建立财务ASP的法律规范体系。目前,有关财务ASP服务方面的法律法规和行业标准仍是一片空白,亟待建立的相关制度很多,主要包括针对财务ASP的管理法规、安全认证措施、打击危害网络安全的法规、ASP会计规范等。笔者认为,在确定财务ASP公司的运营资格方面可以参考代理记账公司的设立流程和标准,一方面由国家出台财务ASP公司的运营资格标准,另一方面由财政部门按照国家发布的运营资格标准对财务ASP公司的运营资格进行审批和备案。财务ASP公司是帮助企业管理账务和经营活动的商业机构,如果其自身是一个类似于代理记账公司的会计中介机构,受法律法规和专业守则的约束,则可以促进其形成良好的职业操守,建立顾客对财务ASP的信任。

4. 提升财务ASP公司的服务质量。无论财务ASP发展的现状如何,最终用户将只接受那些能提供高质量服务的财务ASP公司。要做有竞争力的财务ASP公司,财务ASP公司必须确保能严格坚持服务宗旨,并能有效管理其人员、流程和技术以交付高质量的财务应用软件托管解决方案。

(1) 以中小企业为目标用户,以特定行业为切入点。截至2009年底,我国在工商部门注册的中小企业已达1 023万户,中小企业经济总量已经占到国民生产总值的60%左右。如前所述,中小企业资金缺乏,以销售和获利为中心,往往一人身兼多职,在这种情况下,中小企业往往无法兼顾会计电算化的实施工作,或虽然实施了电算化,但会计处理不规范、财务数据混乱。对中小企业来说,财务ASP服务投资少、见效快,能

ERP 环境下存货的内部控制

叶艳艳

(赣南师范学院 江西赣州 341000)

【摘要】 ERP 的实施有利于存货内部控制,但同时也带来了一定的风险。本文以 ERP 环境下存货的业务流程为基础,对存货采购、销售、领用、盘存等业务环节的关键控制点进行风险分析,从而为建立 ERP 环境下存货的内部控制制度提出相应的对策。

【关键词】 ERP 环境 存货内部控制

ERP 是集合企业内部的所有资源进行有效的计划和控制,以达到最大效益的管理系统,它将企业的全部业务流程看作一个紧密联接的供应链条,对企业内部供应链上的所有环节如采购、生产、销售、库存等有效地进行集成管理,使得企业能够在各个环节实现对人、财、物的全面控制。作为供应链条的重要一环,存货的内部控制因为 ERP 的实施其优势与风险并存,所以研究如何在 ERP 环境下建立健全合理有效的存货内部控制机制显得尤为迫切。

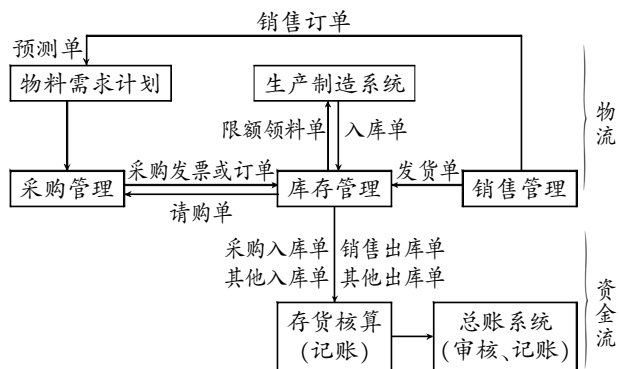
一、ERP 环境下存货的内部控制内容及业务流程

存货的内部控制主要包括对存货的实物流与价值流的控制。实物流控制主要是对存货的采购、验收、发货、生产等各环节工作程序的规定、职能的划分、控制环节的设置、信息的传递要求以及相应的授权要求等;价值流控制是会计部门根据企业存货的特点建立的从材料采购到产品完工及售出全过程的控制。

迅速提升其会计信息化水平,因此中小企业将是财务 ASP 的主要用户群。可见,财务 ASP 公司必须锁定中小企业作为目标用户,针对中小企业进行宣传推广工作。在业务范围上选择从特定产业切入,提供适应该产业特点的财务应用软件。特别是在业务发展初期,财务 ASP 公司必须专攻某产业的财务软件,才能在不增加固定成本的前提下服务更多的客户,以边际效益取胜。

(2) 培育财务 ASP 服务品牌。ASP 的核心是服务,财务 ASP 也是如此。良好的服务模式有助于改变企业用户的传统习惯,这是开拓财务 ASP 市场不可忽视的重要一环。对于财务 ASP 公司来说,应该切实落实“7×24”(每周 7 天,每天 24 小时)的服务承诺,并建设好服务网站。网站是客户了解财务 ASP 的主要甚至是唯一的渠道,因此财务 ASP 公司有必要在自己的网站中全面、系统、深入地介绍财务系统的各方面情况,同时还要注意不能急于在网站上推出不成熟的服务,为保证服务质量,对于新业务,应经过一段时间的市场用户检验后再推出。

本文以用友 U8 软件为例,介绍 ERP 环境下与存货相关的业务流程。存货核算模块间的信息传递如下图所示:



在用友 U8 软件中, 存货业务涉及的集成模块包括库存管理、存货核算、采购管理、销售管理、物料需求计划、总账等。流程大致为生产部门根据销售订单与市场需求制订存货采

(3) 实行“非大即小”的营销策略。“非大即小”的营销策略是指:财务 ASP 要不就是规模大得足以吸纳数万客户,以规模效益打败成本压力;要不就是仅锁定小众客户,以逐步成长的方式避免周转不灵。前者的好处在长期看来利润可观,缺点在于起步时极为艰难,市场竞争压力大;后者的好处在于起步时财务压力较小,缺点在于软硬件要升级时将面临缺乏资金和人才的困难。财务 ASP 公司应根据自身的资金量、企业规模、人员配备等情况选择合适的营销策略。

主要参考文献

1. 陈洪萍, 刘斌. ASP 下的会计信息研究. 企业经济, 2004;11
2. 陈圆. ASP 与中小企业会计电算化探析. 财会研究, 2005;5
3. 袁丽娅, 张会恒. 财务 ASP 若干问题研究. 经济问题探索, 2001;11
4. 安琳. 财务 ASP 的应用现状、存在问题及发展对策. 中国管理信息化, 2007;3