

IT环境下理财系统业务流程的模型化与标准化

汤四新

(广东金融学院 会计系, 广东 广州 510521)

[摘要] 面对各具特色的理财模式, 如何将其模型化与标准化。从业务范围、单据构成、流程模板、账表支持、使用步骤与初始余额 6 大方面研究商贸经典、商贸仓管、商贸商务、财贸一体和财贸专业 5 大理财模型的关键过程、实现步骤、内部控制与系统实施的关联性、差异性和递进关系, 进而实现理财模型的标准化。

[关键词] 理财系统; 业务流程; 模型化; 标准化

[中图分类号] F235.99 **[文献标识码]** A **[文章编号]** 1004-4833(2010)03-0077-08

网络经济的兴起, 市场竞争主体商业模式与理财模式创新不断涌现。利用信息技术, 对特色各异的理财模式的业务流程进行模型化与标准化, 是支撑企业相机调整理财系统, 保持与商业模式匹配的理财能力之关键。目前从财务管理学研究企业理财模式, 从软件工程学研究理财系统开发, 从流程再造研究理财系统改进的成果较多。但将财务管理学、软件工程学及流程管理进行交叉研究理财系统的成果却很少, 尤其是基于成熟度模型(CMM)的理财系统研究更是凤毛麟角^[1,2]。因此, 本文借鉴流程管理理念, 将财务管理学与成熟度模型予以融合, 对 IT 环境下理财系统业务流程的模型化与标准化进行研究。

一、模型构建理论分析

CMM 模型于 1991 年正式发布, 最终成为全球推崇的一种软件评估标准, 主要用于评估软件承包能力并帮助改善软件开发质量。虽然它侧重于软件生产过程管理及工程能力的评估与提升, 但时任加拿大审计长的 Desautels 通过吸收与提炼 CMM 模型精髓, 提出了一个用于消除现行财务管理体系缺点的框架, 为政府各部门在提升财务管理信息质量、更好地为决策服务方面提供指导; 并于 1999 年发布了财务管理能力

模型, 该模型将财务管理能力逐步提升的过程分解为 5 个层级, 每一层级中均描述了各部门为了建立有效率的财务管理体系必须达成的关键过程域, 从而为财务管理能力的提升提供了一幅路线图。本文结合前人成果, 将财务管理学、成熟度模型、流程管理相结合, 对现代会计信息系统所包含的“获取/支付过程”、“销售/收款过程”两个业务过程进行基于业务集成、过程改进及流程管理的模型化与标准化过程^[3]。建立一个包含 5 个不断进化的理财系统能力模型^[4]。其演化对应关系如表 1 所示。

二、初始级模型: 商贸经典管理模型

(一) 业务范围: 主要完成商贸过程购货、销货、调拨、盘点及收付款业务 5 大环节的管理及账表的自动生成与稽核。

(二) 单据构成: 票据流由购货单、购货退回单、销货单、销货退回单、内部调拨单、盘盈盘亏单、收款单、付款单共 8 类单据构成。

(三) 流程模板: 工作流由购货/付款流程、销货/收款流程、购货退回流程、销货退回流程、仓库调拨流程、盘盈盘亏流程共 6 大流程构成。各流程结构如图 1、图 2、图 3 所示。

[收稿日期] 2009-12-02

[基金项目] 广东金融学院基金项目(09XJ02-14)

[作者简介] 汤四新(1967—), 男, 湖南长沙人, 广东金融学院会计系副教授, 从事会计信息系统与广义会计研究。

表 1 能力成熟度模型与理财系统模型能级对照

软件能力成熟度模型			企业理财系统能力模型		
能级	特征	跃迁	能级	特征	跃迁
初始级	无序、混乱		初始级	商贸经典管理、混沌	
可重复级	项目管理、过程纪律	有纪录的过程	基本级	商贸仓管管理、业务松散	物流控制的过程
已定义级	过程文档化、标准化	标准、一致的过程	商务级	商贸商务管理、注重商务活动	商务控制的过程
已管理级	过程可计量	可预测的过程	一体级	财贸一体管理、一体化协同	财务、业务一体化的过程
优化级	引进新思想、新技术，不断改进	持续改进的过程	优化级	财贸专业管理、专家治理	专家治理的过程

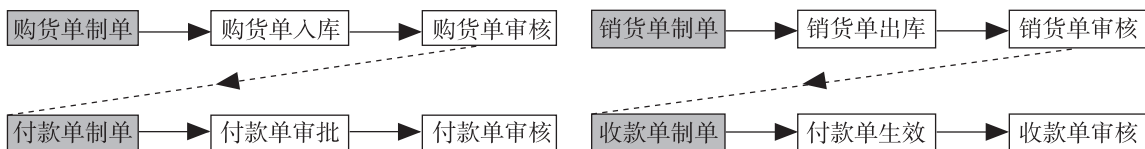


图 1 购货/付款流程与销货/收款流程

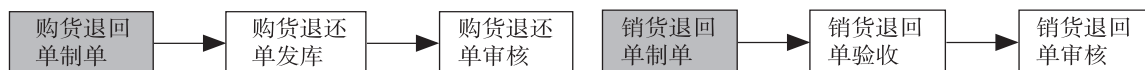


图 2 购货退回与销货退回流程

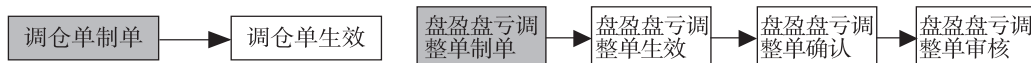


图 3 仓库调拨与盘盈盘亏流程

(四) 账表支持: 商贸经典管理模型基于 8 类单据提供 56 种报表^[5-6]。采购仓储类 4 种报表: 验收入库汇总表、验收入库明细表、验收统计表、验收统计表(按单据类型出); 采购财务类 7 种报表: 采购明细账、采购汇总表、采购明细表、采购统计表、采购统计表(按单据类型出)、在途物品明细表、暂估物品明细表; 采购业务类 2 种报表: 进货价格对比分析表、采购增减变动分析表; 采购稽核类 1 种报表: 验收/采购/收票/付款情况统计表; 库存仓储类 7 种报表: 仓库实物进销存总账、仓库实物进销存汇总表、仓库实物库存分布情况表、库存实物进销存明细账、库存实物收发流水簿、库存实物进销存日报表、库存实物盘点表; 库存财务类 3 种报表: 存货总账、存货进销存汇总表、库存物品明细账; 库存稽核类 1 种报表: 账/实库存稽核表; 销售仓储类 4 种报表: 发货出库汇总表、发货出库明细表、发货统计表、发货统计表(按单据类型出); 销售财务类 8 种报表: 销售收入明细账、销售成本明细账、销售收入/成本/毛利明细账、销售汇总表、销售明细表、销售统计表、销售统计表(按单据类型出)、已售待发物品明细表; 销售业务类 2 种报表: 销货价格对比分析表、销售增减变动分析表; 销售稽核类 1 种报表: 销售/发货/开票/收款

统计表; 往来账款类 9 种报表: 往来账款总账、往来账款明细账、往来账款发生额及余额表、收付款汇总表、收付款明细表、采购及付款情况明细表、采购及付款情况统计表、销售及回款情况明细表、销售及回款情况统计表; 资金状况类 2 种报表: 资金总账、资金发生额及余额表; 综合分析类 5 种报表: 通用分析、库龄分析、物品周转率分析、保质期预警分析、安全库存预警分析。

(五) 使用步骤: 多数系统都将使用过程分解成初始设置、日常使用和期末处理 3 个步骤。对于管理跨度和深度比较有限的系统, 这种模式比较合适。对于支持流程重组的系统却未必适合。本文所指理财系统使用步骤如下。

1. 系统设置: 主要包括用户管理、业务流程、企业规则、代码初始、初始余额 5 大部分。

(1) 用户管理: 主要指操作员新增及授权、对应系统的“人力资源”模块。

(2) 业务流程: 主要包括旧业务过程分析与整理、新业务流程设计、单据选用、单据流程设置、单据生成关系设置、单据属性设置、报表选用、报表格式设计。对应软件的“流程设计”模块和各类报表输出模块^[7]。

(3) 企业规则:主要指系统提供了许多用于设置业务操作规则的选项和参数。企业在使用软件过程中,可以根据自身的管理要求,个性化地动态设置。这些选项的设置,一般散落在系统相关的模块中。

(4) 代码初始:是指第一次使用系统时,为了将企业目前有关人、财、物的各类期初数据输入系统,必须首先设置的各类基础代码。这些代码设置主要集中在“期间设置”、“人力资源”、“部门设置”、“客户关系”、“计量单位”、“物品信息”、“物品属性”、“仓库设置”、“币种设置”、“银行账号”、“账龄管理”、“票据管理”、“功能维护”模块中完成。同时,这些模块还提供了相关代码的维护功能。

(5) 初始余额:是指第一次使用系统时,完成代码初始后,将各类余额资料输入系统。主要包括实物余额、存货余额、往来余额和资金余额4类。对应系统的“初始数据”模块。

2. 日常业务:主要包括单据处理、报表生成、代码维护、内部管理、运行维护、升级控制6大部分。

(1) 单据处理:提供了单据的查询、修改和新增等处理功能。对应系统“我的业务”模块。

(2) 报表生成:报表是企业各种物资状况及经营成果的综合反映。报表既包含静态数据,也包含动态数据;既提供直接的数据,也提供智能的分析数据;既能满足准确性、及时性的需求,也能满足企业管理规范化的需求。报表以数字向企业管理阶层展示企业经营的全过程。报表主要包括报表格式定义、报表条件设置、报表生成、报表输出等处理环节。

(3) 代码维护:是指企业在发生物流、信息流和资金流时,牵涉到的人、财、物基础资料变动的维护。它包括“人力资源”、“部门设置”、“客户关系”、“计量单位”、“物品信息”、“物品属性”、“仓库设置”、“币种设置”、“银行账号”以及“期间设置”、“账龄管理”、“票据管理”、“功能维护”等代码的修改和新增。代码维护区别于代码初始的特征是动态维护变化的代码,而代码初始是必须首先设置的代码;代码维护是经常性工作,而代码初始则是一次性工作。

(4) 内部管理:是日常工作中最复杂的工作,同时也是影响和决定软件使用效果和使用深度的最主要的因素。主要包括:基于制度控制与系统控制的计划与修订;基于账表的检查与管理;基于单据的检查与管理;基于人员岗位设置的检查与控制,分别不同岗位制订相应的制单与审批额度控制;基于业务价格与财务成本的检查与管理;基于操作和审批授

权的检查与控制。一般而言,这部分工作应该由企业各部门经理在做好本部门相关工作基础上站在企业统筹管理的层面对软件的使用实行全面的计划和调控。

(5) 运行维护:主要包括平台维护、数据库维护和应用数据维护3方面的工作。所谓平台维护是指有效保障硬件平台、操作系统平台和网络平台的正常运行,数据库维护是指有效保障和维护数据库管理系统的正常运行,应用数据维护是指有效保障数据备份和各类基础信息代码的维护。运行维护工作的好坏直接影响企业软件系统的顺利使用,企业不可等闲视之。

(6) 升级控制:主要包括同版本升级与跨版本升级两种形式,企业应积极稳妥地实施。一般而言,同版本升级对企业影响比较小,因此,企业同版本升级控制比较简单;而跨版本升级,由于其涉及管理范围和管理强度的变化,企业应谨慎对待。

3. 期末处理:主要包括结束本核算期、返回前核算期、重算本期成本、账簿余额稽查等处理工作。

(六) 初始余额:包括实物余额、存货余额、往来余额和资金余额4类。其中实物余额是从实物管理的角度,将仓储实物按实物管理类别、仓储位置、属性的不同,进行实地盘点后统计的数量。因此,实物余额只需录入系统初始核算期期初的库存物品分实物管理类别、仓储位置、属性的物品初始数量,无需输入金额。存货余额是指财务账簿结存的存货的初始余额,包括存货的数量和金额。存货按存储的性质不同可分为库存存货、委托代销发出物品、受托代销物品3种,在存货余额中将会计账簿上的结存数量与金额,分此3种存货方式分别录入。往来余额用于录入往来账款的初始余额,按往来账款的性质可分为6种:应收、应付、预收、预付、其他应收、其他应付。如果每种往来类别都有部分余额,必须分别往来类别进行初始往来余额的录入。同时,如果往来账款采用多币种核算,还须区别币种输入初始数据。往来余额的录入目的主要是便于在日后的业务核算中,能准确地提供收付款的冲账数据。资金余额用于录入企业各对外结算资金账户的余额,主要用于管理企业的银行存款。往来账款的冲账直接从银行账号中划拨,每个开户行所留有的资金是企业交易的直接依据。帮助企业及时了解其资金状况,便于及时查漏补缺,保障企业的正确贸易。

三、基本级模型:商贸仓管管理模型

(一) 业务范围:在商贸经典模型基础上增强仓

库管理功能,如:借入、借出及寄存物品的单独核算与管理。

(二) 单据构成: 票据流由商贸经典模型的 8 类单据基础上外加借入单、借入归还单、借出单、借出归还单、寄存单、寄存取货单、借入转购货单、购货转借入单、借出转销货单、销货转借出单 10 类单据, 共同组成商贸仓管模型的 18 类单据。

(三) 流程模板: 工作流在商贸经典模型 6 个流程基础上, 增加借入流程、借入归还流程、借入转购货流程、购货转借入流程、借出流程、借出归还流程、借出转销货流程、销货转借出流程、寄存流程、寄存取货流程 10 个流程, 如图 4 所示共 16 类流程构成商贸仓管模型的业务流程。

“借入单”、“借入归还单”完成物品借入业务的管理, 其中“借入单生效”流程登记借入物品仓储账的增加, “借入归还单生效”流程登记借入物品仓储账的减少; 借入转购货单、购货转借入单完成借入业

务与购货业务的转换管理, 其中“借入转购货单生效”流程登记借入物品仓储账的减少和库存物品仓储账的增加, “借入转购货单审核”登记库存商品财务账的借方, “购货转借入单生效”流程登记借入物品仓储账的增加和库存物品仓储账的减少, “购货转借入单审核”登记库存商品财务账的贷方。“借出单”、“借出归还单”完成物品借出业务的管理, 其中“借出单生效”流程登记借出物品仓储账的增加, “借出归还单生效”流程登记借出物品仓储账的减少; “借出转销货单”、“销货转借出单”完成借出业务与销货业务的转换管理, 其中“借出转销货单生效”流程登记借出物品仓储账的减少和库存物品仓储账的增加, “借出转销货单审核”登记库存商品财务账的贷方, “销货转借出单生效”流程登记借出物品仓储账的增加和库存物品仓储账的减少, “销货转借出单审核”登记库存商品财务账的借方。

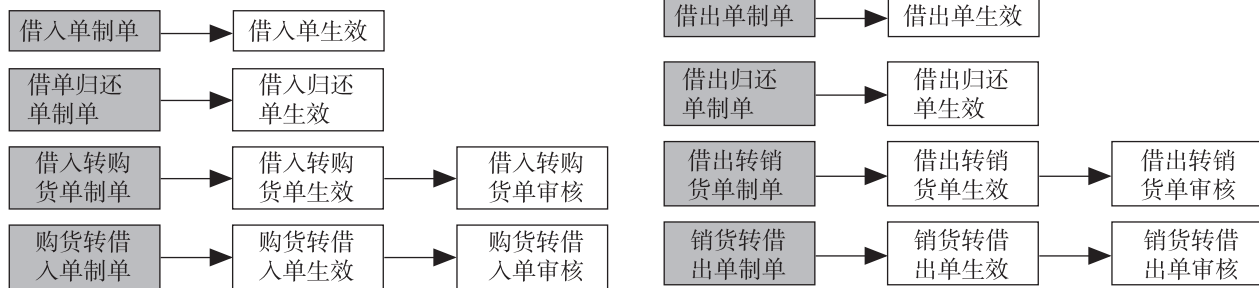


图 4 借入业务流程与借出业务流程

“寄存单”、“寄存取货单”完成寄存物品管理业务, 其中“寄存单生效”流程登记寄存物品仓储账的增加, “寄存取货单生效”流程登记寄存物品仓储账的减少。

(四) 账表支持: 商贸仓管模型基于 18 类单据提供 60 种报表。在商贸经典模型提供的 56 种报表基础上, 外加库存仓储类 4 种报表: 借入物品进销存明细账、借出物品进销存明细账、寄存物品进销存明细账、自有物品进销存明细账。

(五) 使用步骤: 商贸仓管模型在使用过程中要特别注意借入、借出以及寄存业务的流程设计与报表设计, 其中借入转购货单与借出转销货单的使用是做好借入、借出业务处理的关键。

(六) 初始余额: 由于借入、借出以及寄存物品涉及仓储期初余额的录入, 因此, 在录入实物余额时应区分各库存形态的库存物品。其中, 库存实物指某个时点企业存放在不同存货点的库存物品实物。注意, 库存实物其实就是某个时点企业盘存的库存实物, 它对物品的所有权不加以区分, 只要在企业的

某个存货点上就是企业的库存实物。也就是说它包括寄存物品、借入物品、自有物品, 但不包括借出物品; 借入物品指企业为了某种特定的经营目的而借入的物品。物品所有权属于外单位, 但为本单位所使用, 日后将要与外单位办理归还或结算手续; 借出物品指企业为了某种特定的经营目的而借出的物品。物品所有权属于本单位, 但为外单位所使用, 日后将要与外单位办理索回或结算手续; 寄存物品指存放在某存货点, 但企业无通常意义上的与所有权相关的管理、控制权的物品。物品所有权属于外单位, 也不被本单位使用, 日后外单位将领走的物品。自有物品指可供企业自由支配的物品。是计算项, 无须录入, 系统自动计算汇总。

四、商务级模型: 商贸商务管理模型

(一) 业务范围: 在商贸仓管模型基础上增强业务管理功能, 如: 询价过程、采购订单、报价过程、销售订单的管理及账表的生成与稽核。

(二) 单据构成: 票据流由商贸经典模型的 8 类单据和商贸仓管模型的 10 类单据基础上外加询价单、采购订单、报价单、销售订单 4 类单据, 共同组成商贸商务模型的 22 类单据。

(三) 流程模板: 工作流在商贸经典模型和商贸仓管模型的 16 个流程基础上, 增加询价流程、采购订单流程、报价流程、销售订单流程 4 个流程, 共 20 个流程构成商贸商务模型的业务流程。外加的各流程结构如图 5 所示。

“询价单”完成采购询价业务, 其中“询价单咨询”表示向供应商发出询价请求, “询价单回复”表示供应商已答复询价请求; “采购订单”完成采购订货业务, 其中“采购订单生效”表示已基本确定采购意向, “采

购订单审批”表示已通过内部审批; “询价单回复”到“采购订单制单”之间的虚线表示多对一的非必须经过的生成关系; “采购订单审批”到“购货单制单”之间的虚线表示一对多的非必须经过的生成关系。“报价单”完成销售报价业务, 其中“报价单报出”表示回复客商询价请求, “报价单受理”表示客商已接受报价; “销售订单”完成销售订货业务, 其中“销售订单生效”表示已基本确定销货意向, “销售订单审批”表示已通过内部审批; “报价单受理”到“销售订单制单”之间的虚线表示多对一的非必须经过的生成关系; “销售订单审批”到“销货单制单”之间的虚线表示一对多的非必须经过的生成关系。

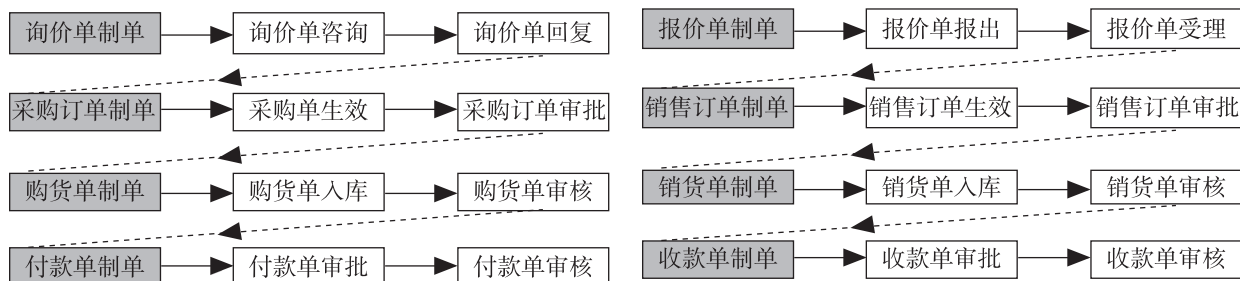


图 5 采购询价、采购订货与传统购货流程的集成与销售报价、销售订货与传统销货流程的集成

(四) 账表支持: 商贸商务模型基于 22 类单据提供 95 种报表。在商贸仓管模型提供的 60 种报表基础上, 外加 35 种。采购类 10 种报表: 采购订单执行情况表、采购订单执行结果表、采购明细账 (按订单出)、采购汇总表 (按订单出)、采购明细表 (按订单出)、采购统计表 (按订单出)、采购汇总表 (按询价单出)、采购明细表 (按询价单出)、采购统计表 (按询价单出)、询价价格对比分析表; 采购稽核类 1 种报表: 购货单与采购订单稽核表; 库存仓储类 4 种报表: 库存实物批次进销存明细账、组装物品组件列表、组装物品预计组装数量表、组装物品组件需求表; 库存财务类 1 种报表: 存货批次进销存明细账; 销售类 12 种报表: 销售订单执行情况表、销售订单执行结果表、销售明细账 (按订单出)、销售汇总表 (按订单出)、销售明细表 (按订单出)、销售统计表 (按订单出)、销售汇总表 (按报价单出)、销售明细表 (按报价单出)、销售统计表 (按报价单出)、报价价格对比分析表、销售返点汇总表、销售返点明细表; 销售稽核类 1 种报表: 销货单与销售订单稽核表; 综合分析 6 种报表: 本量利分析、按订单预测库存、按订单预测资金、市场价格波动分析、新增淘汰物品分析、新增淘汰客商分析。

(五) 使用步骤: 商贸商务模型与商贸仓管模型的使用过程基本一致, 只是注意报价与销售订单的衔接、询价与采购订单的衔接以及订单与其他单据的衔接与稽核。

(六) 初始余额: 商贸商务模型与商贸仓管模型的初始余额管理完全一致。

五、一体级模型: 财贸一体管理模型

(一) 业务范围: 在商贸商务模型基础上增强财务与业务一体化控制与管理功能, 如: 将购货过程拆分为验收与采购两个独立的过程, 将销货过程拆分为发货与销售两个独立的过程, 增加发票管理功能, 增加估价入账和估价冲销的自动与手工处理功能, 增加业务单据经处理后自动生成记账凭证并传递到财务软件的功能, 增强有关财务、业务一体化控制手段及账表输出。

(二) 单据构成: 票据流由商贸经典模型的 8 类单据和商贸仓管模型的 10 类单据和商贸商务模型的 4 类单据基础上外加验收单、验收退还单、采购单、采购退回单、发货单、退货单、销售单、销售退回单、销售发票、采购发票、估价入账单、估价冲销单 12 类单据, 共同组成商贸一体模型的 34 类单据。

(三) 流程模板:工作流在商贸经典模型、商贸仓管模型、及商贸商务模型共计 20 个流程基础上,增加验收/采购流程、采购发票流程、发货/销售流程、销售发票流程、估价入账流程、估价冲销流程,共 27 个流程构成财贸一体模型的主要业务流程。外加的各流程可以与原有流程及新增流程间集成使用,其典型集成流程如图 6、图 7、图 8 所示。

询价过程和采购订单过程与商贸商务模型一致,并且,采购订单流程可与“验收单制单”流程相衔接。“验收单入库”登记仓储实物账,“采购单审核”登记商品财务账,“采购增值税发票审核”登记发票账,“付款单审核”登记往来账。

报价过程和销售订单过程与商贸商务模型一致,并且,销售订单流程可与“发货单制单”流程相衔接。“发货单出库”登记仓储实物账,“销售单审核”登记商品财务账,“销售增值税发票审核”登记发票账,“收款单审核”登记往来账。

估价处理流程可以分成自动估价和手工估价两种处理流程。通常,用户只要在核算期期末进入采购信息/财务类/暂估物品明细表启动“自动暂估入库处理”。此时系统会根据当前暂估物品明细状况自动产生本核算期的“机制估价入账单”和下个核算期的“机制估价冲销单”。如遇特殊情况,用户亦可手工填制“估价入账单”和“估价冲销单”进行暂估业务处理。

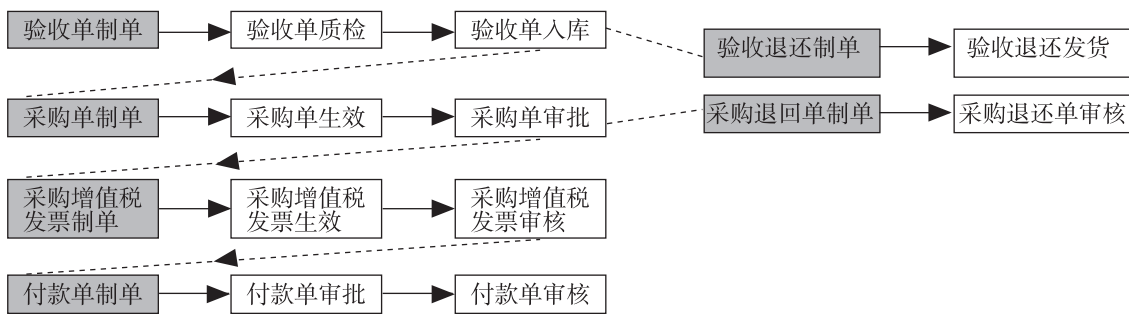


图 6 购货过程分解成验收/采购过程的集成业务处理

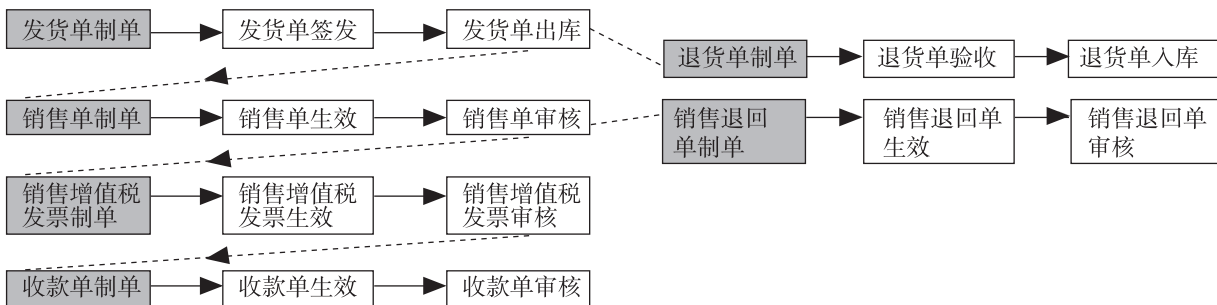


图 7 销货过程分解成发货/销售过程的集成业务处理



图 8 估价处理流程

(四) 账表支持:财贸一体模型基于 34 类单据提供 124 种报表。在商贸商务模型提供的 95 种报表基础上,外加 29 种。采购财务类 5 种报表:采购明细账(按发票出)、采购明细表(按发票出)、采购汇总表(按发票出)、采购统计表(按发票出)、采购未收发票物品明细表;采购稽核类 3 种报表:采购单与采购订单稽核表、验收单与采购订单稽核表、采购单与采购发票稽核表;库存稽核类 4 种报表:采购/验收稽核表、销售/发货稽核表、采购/验收稽核表(按生成关系出)、销售/发货稽核表(按生成关系出);销售

财务类 4 种报表:销售明细账(按发票出)、销售汇总表(按发票出)、销售明细表(按发票出)、销售统计表(按发票出);销售稽核类 3 种报表:销售单与销售订单稽核表、发货单与销售订单稽核表、销售单与销售发票稽核表;往来信息类 1 种报表:往来发票发生额及余额表;采购单与付款单对账类 2 种报表:采购单与付款单稽核表、采购付款对账单;验收单与付款单对账类 2 种报表:验收单与付款单稽核表、验收付款对账单;销售单与收款单对账类 2 种报表:销售单与收款单稽核表、销售收款对账单;发货单与收款单对

账类 2 种报表: 发货单与收款单稽核表、发货收款对账单; 综合分析类 1 种报表: 账龄分析。

(五) 使用步骤: 财务一体模型与商贸商务模型的使用过程大致相同, 只是更应注意业务与财务之间的异步操作与同步处理、财务三级账与财务总账间的合理差异与平衡稽核。

(六) 初始余额: 加强实物余额与存货余额的稽核, 允许合理的差异, 推荐启用系统时手工调整差异, 以账实平衡启用系统为佳。

六、优化级模型: 财贸专业管理模型

(一) 业务范围: 在商贸一体模型基础上增强委托代销和受托代销的各类特殊业务专项处理。

(二) 单据构成: 票据流由商贸经典模型的 8 类单据和商贸仓管模型的 10 类单据和商贸商务模型的 4 类单据和商贸一体模型的 12 类单据基础上外加委托代销发货单、委托代销退货单、委托代销结算单、受托代销收货单、受托代销退货单、受托代销销货单、受托代销销货退回单、受托代销结算单 8 类单据, 共同组成商贸专业模型的 42 类单据。

(三) 流程模板: 工作流在财贸一体模型的 27 个流程基础上, 外加委托代销业务专项流程、受托代销业务专项流程, 各流程可以与原有流程集成使用, 典型流程如图 9、图 10 所示。

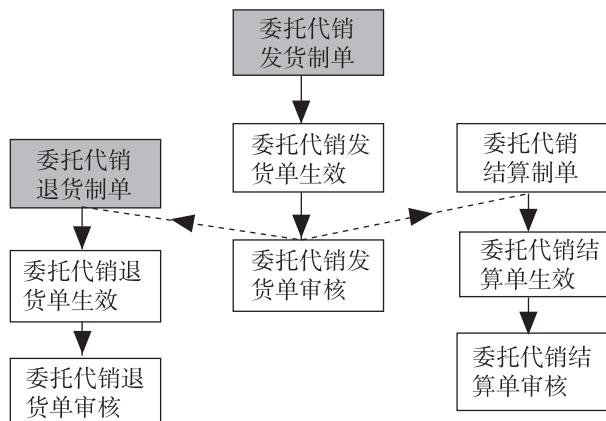


图 9 委托代销业务流程

委托代销业务通过委托代销发货单、委托代销退货单、委托代销结算单 3 类单据共同完成。其中, 委托代销发货单与退货单反映委托代销物品的接受与入库; 委托代销结算单反映委托代销物品的销售实现。

受托代销业务通过受托代销收货单、受托代销退货单、受托代销销货单、受托代销销货退回单、受托代销结算单 5 类单据共同完成。

(四) 账表支持: 财贸专业模型基于 42 类单据提供 129 种报表。在财贸一体模型提供的 124 种报表基础上, 外加 5 种。库存财务类 3 种报表: 委托代销物品明细账、受托代销物品明细账、受托代销物品

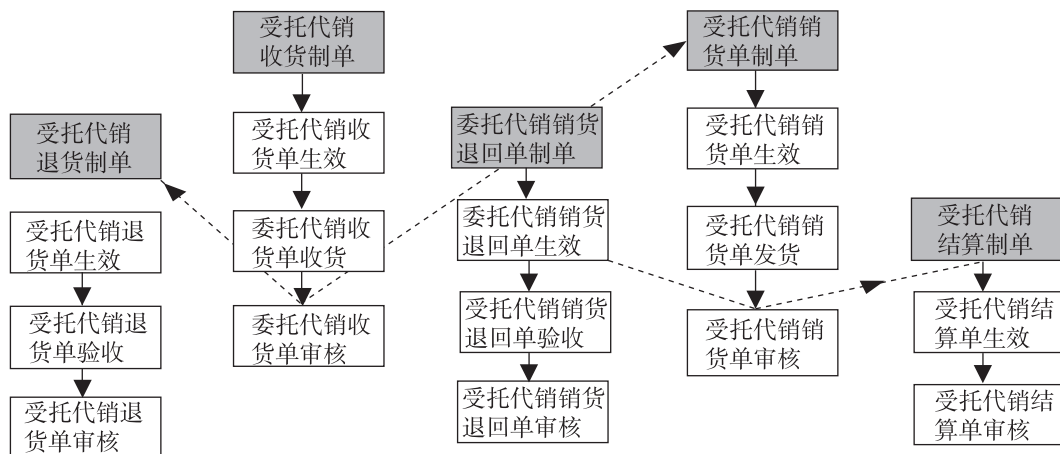


图 10 受托代销业务流程

结算账; 销售财务类 2 种报表: 委托代销物品明细表、受托代销物品明细表。

(五) 使用步骤: 使用步骤与财贸一体模型相似。应将重点放在如何加强委托代销或受托代销业务的流程管理与报表设计上。

(六) 初始余额: 注意存货余额分成库存商品、委托代销发出商品和受托代销商品 3 大类分别录

入。换言之, 财贸专业模型将委托代销发出商品和受托代销商品纳入财务核算, 实现“借入物品”与“借出物品”的财务、业务一体化统一管理。

七、结论

一般而言, 一个系统可以视为一个 IPO 系统, 即由输入 (Input)、处理 (Process)、输出 (Output) 三部

分组成^[8]。然而,本文所指软件系统却将处理过程分化为两个子过程:流程及规则设置子过程和数据处理子过程^[7]。商贸经典模型是一种比较传统的模型,各流程间聚合度低,基本上模拟了企业现有的主要业务流程,系统业务范围聚焦于经典物流环节。业务处理过程简单明了,与手工方式相比几乎毫无差异,企业转换轻松,上手快。商贸仓管模型是在商贸经典模型基础上增添了若干仓库管理特殊功能而形成的。基本上满足了企业对物品仓库不同管理形态的需求,这些管理形态的增加是由于业务复杂度的增加,但在物流发生的同时,财务核算与管理上并不要求作同步的处理。因此,是一种业务与财务流程间聚合度低的模型,也可以解读为聚焦于业务与仓储控制,而相对放宽财务实时监控的模型,特别适用于那些业务收发频繁,而财务定期结算的企业选用。商贸商务模型是在商贸仓管模型基础上增添了若干侧重商务过程管理的特殊功能而形成的。基本上满足了企业对商务过程管理的需要。因此,商贸商务模型是一种关注商务过程管理的模型,特别需要加强商务过程管理的企业选用。财贸一体模型是在商贸商务模型基础上通过流程再造集成若干业务与财务的单到单对应处理来增添财务与业务的一体化管理与控制程度。因此,是一种业务与财务流程间聚合度高的模型,也可以解读为聚焦于业务与财务的一体化控制,特别适用于要求财务对业务进行深度管控的企业选用。财贸专业模型是在财贸一体模型基础上通过进一步流程再造集成委托代销与受托代销业务,从而实现“借入物品”与“借出物品”的财务、业务一体化统一管理。因此,是一种业务与财务流程

间聚合度极高的模型,也可以解读为聚焦于业务与财务的完全一体化控制,是财贸一体模型的进一步发展的结果。在企业实际构建理财系统时,切忌照搬照抄,亦可根据企业现状分析控制重点,选择若干模型中适用流程来构建流程,并不断调适。因为本文所指模型化与标准化过程采用了离散的表述方式,事实上,这些过程更是一个连续演化的过程。

[参考文献]

- [1] Hammer M. Beyond reengineering: how the process-centered organization is changing our work and our lives[M]. 沈志彦,等,译. 上海:上海译文出版社,2007:79-80.
- [2] 卡耐基梅隆大学软件工程研究所. The capability maturity model: guidelines for improving the software process[M]. 刘孟仁,等,译. 北京:电子工业出版社,2001:9-13.
- [3] Hollander A S. Accounting, information technology, and business solutions[M]. 杨周南,等,译. 北京:经济科学出版社,1999:208-337.
- [4] 汤四新. 企业理财能力成熟度明细性构造模型的建立[J]. 中国管理信息化,2005(12):34-36.
- [5] 汤四新. 企业理财商贸经典管理模式的业务流程标准化与软件实现分析[J]. 财务与会计,2009(8):45-47.
- [6] 汤四新,庄明来. 销售循环中会计业务流程再造模型之比较[J]. 审计与经济研究,2008(3):52-65.
- [7] 汤四新. 金三门数字智能网企业管理软件(2004SR08761)[CD]. 国家版权局,2004.
- [8] 汪一凡. 会计信息系统原论[M]. 北京:中国财政经济出版社,2006:59.

[责任编辑:高婷]

Modeling and Standardizing of Business Process of Financing System under the IT Environment

TANG Si-xin

(Department of Accounting, Guangdong Institute of Finance, Guangzhou 510521, China)

Abstract: With different financing modes, how to turn them into a modelled and standaidzed one? This paper first establishes five models of enterprise financial management system based on a progressive relationship; then analyses such models as typical business and trade management, business and trade warehouse management, business and trade specialty management, financial and trade integration management and financial and trade specialty management in terms of business processes and IT realization from aspects such as business scope, documents formulation, process models, accounting and tables support, use procedure and initial balance; and finally gives a detailed account of key process of the five models and its realization steps and expounds the relevance, difference and progressiveness from the point-of-view of internal control and system execution so that modeling and standardzing can be realized.

Key Words: financing system; business process; modeling; standardizing