

# Discussion on the Implementation of the Integration of Financial Accounts

Zhiguo Hou

China Railway Construction Corporation Yunnan Communications Construction Administration Co., Ltd., Kunming, Yunnan, 650000, China

## Abstract

With the development of the Times, high and new technologies such as the Internet, big data, cloud computing, and artificial intelligence are gradually being applied to daily work. The application of such high and new technology improves work efficiency while improving work quality, the popularization of this technology has achieved breakthroughs in many tasks that ordinary people cannot complete, and handed over the basic tasks with low technical content to artificial intelligence to complete, freeing the labor force with professional knowledge reserves from the arduous basic tasks to create more high social value. The financial work is complicated, with a large amount of foundation and strong repeatability. In addition, the professional and technical level of employees is different, and the quality of financial work is uneven, especially the financial accounting and statement work, many units invest a lot of manpower and energy, but the quality and efficiency are still not high, and the creativity is not strong. However, some units do not invest much manpower in the financial work, but focus on the research of the integration of industry and finance, finally it achieved twice the result with half the effort. In order to improve the quality and efficiency of financial work, liberate financial personnel to analyze and manage, and create value for the company's development and operation, the integration of accounts and tables is urgently needed.

## Keywords

computer technology; integration of accounts; financial statements; accounting system

## 浅谈财务账表一体化的实施

侯志国

中铁建云南交通建设管理有限公司, 中国·云南 昆明 650000

### 摘要

随着时代的发展, 互联网、大数据、云计算、人工智能等高新技术逐渐被应用到日常工作中。此类高新技术的应用, 在提高工作质量的同时, 也提高了工作效率。该技术的普及突破性地完成了许多常人无法完成的工作, 把技术含量不高的基础工作交给人工智能去完成, 使富有专业知识储备的劳动力从繁重的基础工作中解放出来, 去创造更高的社会价值。财务工作繁杂, 基础量大, 重复性强, 加之从业人员职业技术水平不同, 财务工作质量参差不齐, 尤其是财务核算和报表工作, 很多单位投入大量的人力和精力, 但依旧质量和效率不高, 创效性不强。然而, 有些单位的财务工作投入的人力不多, 却侧重业财一体化的研发投入, 最终达到了事半功倍的效果。为提高财务工作质量和效率, 解放财务人员向分析管理方向, 为公司的发展经营创造价值, 账表一体化亟待实施。

### 关键词

计算机技术; 账表一体化; 财务报表; 核算系统

## 1 引言

账表一体化是指利用新时代的计算机技术, 把报表系统与核算系统有机结合, 根据报表填制规则自动从核算系统中提取数据, 通过简单的取数操作, 自动形成财务报表的系统性工程<sup>[1-3]</sup>。目前大多数企业的财务报表, 依旧是财务人员手工填报, 效率较低, 时效性不强, 质量不高, 也不利于财务

人员向管理会计、战略会计转型。账表一体化既能解放财务人员, 又能提高报表形成的效率, 实现财务报表核算的规范化、标准化, 为财务报告使用者提供了更好的决策基础, 有利于企业的经营发展<sup>[4-5]</sup>。

## 2 账表一体化的现状

习近平在十九大报告中提到“要增强改革创新本领, 保持锐意进取的精神风貌, 善于结合实际创造性推动工作, 善于运用互联网技术和信息化手段开展工作”。当今时代互联

【作者简介】侯志国(1987-), 男, 中国河北邢台人, 会计师, 从事工程建筑行业财务管理相关工作。

网计算机技术迅猛发展,在实践中的应用也备受重视,正在成为提高生产力、工作效率和质量的重要工具,社会各行业都在积极探索互联网计算机技术的应用<sup>[6-8]</sup>。例如,财税代理行业已经上线财税一体化软件,利用云计算、大数据和互联网技术,成功实现了票据、报税、记账一体化智能处理的突破,提高了财税代理行业的工作效率和质量。财务核算方面,也应积极探索,利用新技术给行业带来的突破。

中国铁建在2012年12月顺应时代和企业发展的需求,对财务业务进行了大改革,在全系统上线了久其财务共享服务平台,经过几年的探索和完善,大大提高了财务基础工作质量,使财务工作更加标准化,为账表一体化奠定了基础。账表一体化方面,财会行业也在积极搭上互联网计算机技术的快车,积极探索核算系统与报表系统的无缝对接,朝着财务报表一键生成的方向努力。

中国化学工程集团于2011年与久其软件公司合作,着手实施账表一体化项目,尝试报表数据从核算系统自动提取,并取得了阶段性成果<sup>[9]</sup>。通过探索和检验,账表一体化给财会行业带来了巨大的成效,已被社会各界认同,各行业也在积极寻求账表一体化的平台和手段,如中冶京诚招标挂网财务共享中心账表一体化咨询服务项目。

虽然财务账表一体化取得了一些的进展,但成效还不太明显,一键取数的效果还达不到对外披露的状态:一是由于财会业务的复杂性和专业性,核算还未完全达到账表一体化的条件;二是新技术应用到行业内需要实践和检验,需要时间过程,不能一蹴而就;三是时代的发展给财会行业带来的新要求、新业务,需要新的披露方式<sup>[10]</sup>。

### 3 账表一体化实施的意义

财务报表由主表(资产负债表、利润表、所有者权益表、现金流量表)及附注组成,是报表使用者对财务数据披露要求的全面反应,是财务数据在核算系统的反应形式到报表系统的反应形式的一种转变。随着社会经济的发展,新的经济活和日常业务也随之出现,对报表生成的质量和效率也提出了新的要求。能否满足新形势下不同的报表使用者对财务报表信息披露的要求,成为财务报表编报工作的一个考验。运用互联网计算机技术,提高核算的标准化,实现报表系统与核算系统的有机结合,达到账表一体化,将是应对挑战与考验的有效手段。

#### 3.1 账表一体化的实施,有助于提高报表编制效率

账表一体化,是利用互联网计算机技术将财务核算系统里的数据通过设定好的取数规则反应到报表系统的过程。一体化的实施,将大大提高财务报表的编制效果,为财务报表披露前的准备、审核、自查等必要性工作争取充分的时间。对于公司内部管理需要的相关报表,也可以通过互联网、计算机技术,编制取数程序和映射规则,根据内部管理需要提取核算系统里的相关数据,通过一键取数等操作形成内控需要的各种报表。山东能源集团有限公司账表一体化的实施,大大提高了报表编制效率,实现了多数表单数据的自动提取,提高了工作效率,煤炭单位的财务报表填报周期由2~3天缩短为1天,非煤单位财务报表的填报周期由1~2天缩短为1天以内。

#### 3.2 账表一体化的实施,有助于提高报表的披露质量

目前,大多数企业的报表编制主要靠财务人员按照核算数据通过复制粘贴形成,报表的质量也就受到财务人员编报水平、职业判断的限制,由于每个财务人员的职业水平不一,形成的报表质量也参差不齐,给集团公司的报表汇总工作带来较大的困难,生成法人层面高质量的财务报表还需要许多工作。账表一体化,是在账、表之间搭建准确顺畅的桥梁,通过精准的点对点的数据筛选和数据传输,定义好上下级汇总映射规则,对所有节点的报表设置统一的程序公式,可以实现上下级法人间、法人内部间的报表按照统一标准完成,既降低出错率,又避免手工填报差错的出现,从而提高了报告的质量。

#### 3.3 账表一体化的实施,可以促成财务人员向管理转型

新时代的财务工作,数据分析不再局限于对以往的“决算”分析,更是基于大数据思维和新技术,以决算数据为纽带,关联企业内外部数据,来反映企业发展各方面的动态,通过数据指标的走势、因素分析、经营成果分析等方式分析公司现状,提出有针对性的预测和解决措施,能更好地为公司决策者提供决策数据。账表一体化的实施,将实现把大量基础性的工作交由软件工具来完成,可以快速提取反应公司现状的各项数据,根据需要设定各种分析图表,从而解放财务人员向分析和转型,以财务会计的专业角度为公司生产经营服务。

#### 3.4 账表一体化的实施,能降低审计成本

财务核算系统未规范之前,与财务相关的审计、检查,

大都是通过翻看凭证、查阅凭证附件、审阅审批流程等较为原始的方式进行,在规范化的财务核算系统应用之后,实现了核算要求统一、核算标准统一、业务审批统一,大大规避了核算不规范、基础工作不规范的风险,使财务核算达到标准化。账表一体化的实施最终将会按照既定的披露规则完成报表与核算系统的一致性,达到账、表的规范化、标准化。公司内部审计、会计事务所审计时,便可以节省翻阅账表、翻阅凭证、账表核对等时间和精力,把审计的侧重点偏向风险把控、预算执行、履约待遇、绩效考核等方向,在降低审计成本、财务风险成本的同时,可以提高审计效果,助力审计工作向高端审计转型。

### 3.5 账表一体化的实施,能有效倒逼企业整体的合规化

账表一体化的实施,既要有标准化、规范化的核算系统,来提供高质量的财务数据,也要有能满足披露要求的报表系统,来满足报表使用者的需求。账表一体化的实施,将涉及从业务链的开始到形成报表数据的全过程,与财务核算相关的销售业务、采购业务、报销业务、纳税申报业务、发票开具业务、报表报送业务等,都将会在账表一体化的实施下改变以往的随意性,日常业务必须无条件的按照核算系统的要求进行规范,报表也必须是真实反映企业情况的数据,不达标的、不及时的业务申请,都将会被驳回,从而达到业财统一、税财统一、信息统一、数据统一,从源头上把控风险,既有利于提高企业整体的合规性,也将增强企业整体的竞争力。

## 4 账表一体化实施的措施

### 4.1 账表一体化的实施,要建设标准化的核算系统

标准化核算系统的建设其实就是在为一键生成财务报表建立数据库,选择技术成熟、通用性好的核算软件,结合公司的实际情况,对各项业务和内控流程进行审定,在财务核算过程中和财务核算结果表现上都实现规范化、统一化,将是账表一体化实施的第一步。中国铁建本着降低成本费用、提高核算质量和效率、加快标准化管理的原则,结合自身的业务和行业特点,于2012年12月份启动了财务共享服务建设,经过几年的建设和完善,财务核算的规范化达到了良好的效果,基本实现了全系统数据定义统一、会计科目设置统一、核算标准统一、业务处理统一、政策执行统一、账表操作统一,从而提高了会计数据的准确性,提高了会计基础工作的标准

化,为账、表一体化的实施做好了前提准备。

### 4.2 账表一体化的实施,要选择实力雄厚的报表软件

随着互联网计算机技术的发展,社会上层出不穷的各种各样的报表生成软件也在努力探索市场,使用者要研判市场,结合自身的业务特点和行业特色,寻找通用性强、衔接性好、经验丰富、技术娴熟、性能稳定、技术人员稳定、服务跟踪到位的软件公司,对于规模较大、业务量大、核算又复杂的集团公司,报表信息披露质量要求较高,考虑到财会行业账表一体化的发展趋势,报表软件的选择范围自然也小的很,一般选择稳定、可靠的久其在线报表软件。目前,已经在尝试报表一体化的中国化学工程集团、中国铁建等大型集团公司使用的也都是在线久其报表软件,有利于系统内实现报表一体化、报表一键化生成等后续工作的开展。

### 4.3 账表一体化的实施,要选择熟悉财务知识的软件团队

财会行业属于专业性很强的行业,计算机软件行业也是专业性、技术性很强的行业,账表一体化需要两种专业性很强的行业实现无缝对接,利用现代的计算机网络技术,达到财务数据顺畅传输并按照报表披露规则转化为报表数据,对财会行业和计算机软件行业都是一个不小的挑战。账表一体化的实施,是基于报表披露规则运用互联网计算机技术将核算系统的数据转换为报表数据的反应形式,若不了解财务知识,只注重计算机技术的开发维护,将不能达到利用计算机技术反应核算数据的目的,将是无米之炊,账表一体化实施的效果将难以保证。这就需要对财务核算知识、会计准则、报表披露规则、表单之间勾稽关系等基础财务知识熟悉的软件开发维护团队,在新业务出现或者披露要求改变时,能准确、及时地进行程序维护,达到对外披露的条件。

### 4.4 账表一体化的实施,要选择成熟的程序编制团队

账表一体化的实施,是一项以互联网技术和计算机技术为基础的复杂工程,从账表一体化实施的第一步开始到能一键生成高质量的财务报表,需要程序人员无数次的测试、修改、探索、研究等工作,才能达到利用计算机技术准确传输、高效提取核算系统数据的效果,建立起稳定的数据库、周密的报表数据稽核程序。程序编制工作的替代性不强,若编制团队没有良好的延续性,没有较强的程序维护、编制能力,将对账表一体化的实施带来阻碍和重复窝工的情况,这就需

要账表一体化实施团队相对稳定、延续性较好,避免因技术人员流动而导致技术断层或者不了解具体情况,给账表一体化的实施带来前功清零、重复无获、繁复重复的无效状态。

#### 4.5 账表一体化的实施,要搭建好核算与报表的勾稽关系

核算系统是用会计语言反应经济业务的,报表取数系统是通过程序代码反应核算系统数据的,在核算系统与报表系统之间的传输和取数,是通过一个个的程序代码实现的,把核算系统每个代码下反应的经济数据准确的传输到报表系统中对应的每个表单中,并通过计算机语言固化下来,达到了一一对应的关系,这就需要程序编制人员了解核算系统与报表系统之间的勾稽关系和报表相关表单之间的勾稽关系。例如,应交税费情况表中的各项税金的计提、缴纳数据,要从核算数据库中按照应交税费明细科目的借贷方精准取到,生成应交税费情况表;而应交税费情况表中的合计计提、缴纳数据,需要与现金流量表中的支付的各项税费保持逻辑性;应交税费情况表中的明细项,要与税金及附加明细表中的明细项一一对应。一体化的实施只有搭建好核算系统与报表系统之间的取数规则和报表表单之间的勾稽关系,才能通过一键生成等操作实现高质量的报表,避免重复修改占用大量人力。

#### 4.6 账表一体化的实施,要畅通信息反馈渠道

账表一体化的实施,是一项涉及大量财务人员和大量软件维护程序编制人员的工程,在集团多层次节点的财务人员分别应用的过程中,肯定会出现许多无法预测的问题,如经常出现的上年数据在不同年份没有正确取到,上年同期数据程序对应到了前年同期数,应收账款的信用减值损失没有定义程序等,无法正确反映财务数据。如此共性的问题,在体量庞大的集团报表面前,需要建立高效的问题反馈渠道,由专人负责才能办好,在收到每个报表节点反馈的问题或合理化建议后,经过排查分析,能及时协调软件维护人员修改取数公式,督促软件维护人员避免同样问题重复出现,按照合理化建议完善功能设置等,通过大家的智慧和实践,帮助账表一体化高质量快速发展。

#### 4.7 账表一体化的实施,领导重视是关键

目前,账表一体化的实施,无论是从技术上、理论上,还是实践上,都有比较成熟的基础,像共享服务中心建设一样,账表一体化的实施也是“一把手工程”,进展的速度和实施

的成效,或者账表一体化实施能否成功,与单位领导的支持息息相关<sup>[11-12]</sup>。

## 5 结语

新形势下的财务工作,急需搭上新技术的快车,使专业储备丰富的财务人员从繁复的基础工作中解放出来,把机械的基础工作交由互联网和电子计算机技术完成,然后顺应时代的需要,完成向管理方向转型,在一带一路、大海外战略、区位一体化的历史机遇期,以现代化财务管理、战略财务的专业化视角,为企业把控风险、分析形势、辅助决策、创造效益,账表一体化的实施,必将完成时代使命,以高质量的财务数据为基础,助力企业做强做大,提高核心竞争力。

## 参考文献

- [1] 汪振坤,孟翠湖.财务共享服务中心 FSSC 体系架构与战略会计实施[J].商业会计,2018(01):25-28.
- [2] 毛家慧.人工智能背景下财会行业发展趋势研究[J].2018(28):91+94.
- [3] 关萍,王伟国.基于事项凭证的财务业务一体化会计核算流程的应用[J].商业会计,2011(10):57-58.
- [4] 陈金莲,林永平.基于 Visual Studio 实现会计账表的查询一体化[J].宁德师范学院学报(自然科学版),2017(02):200-201.
- [5] 谢世飞.财务信息获取方法的演变从会计报表到报表分析再到价值评[J].会计改革与创新,2016(20):80-81.
- [6] 唐志勇.财务业务一体化在中国联通的应用与实践[J].财务与会计,2014(05):44-45.
- [7] 王德春,丛众.突破思维定式实现营财一体化[J].中国电力企业管理,2016(09):82-83.
- [8] 霍志明.互联网+与大数据启示录—关于互联网+时代与大数据资源共享认识问题的几点建议[J].信息技术与应用,2017(07):30.
- [9] 杨天天.浅议人工智能浪潮下财会行业的发展趋势[J].财会学习,2017(06):43-45.
- [10] 马秀敏,郭经纬.浅析人工智能对财会人员的影响[J].当代,2017(05):69.
- [11] 杜波.互联网+与建筑行业的融合与发展[J].铁道建筑技术,2018(S1):286-287.
- [12] 曾宗根.关于新形势下建筑业企业信息化问题的思考[J].铁道建筑技术,2017(04):1-11.