

商场管理信息系统财务子系统分析与设计

蔡波 李小华 (清华大学)

目前,许多大中型零售商场纷纷建设计算机综合经营管理信息系统,其中财务子系统是整个系统的一个重要组成部分。

财务子系统不应该是代替现行手工作业人,而是使用先进的信息技术提高科学化管理水平。财务子系统是对商品的进、销、存活动在资金的筹集、运用和分配上进行完整、连续、系统、综合的核算与监督,提供商场在经营管理上需要的各种信息,以考核过去的经营状况,控制当前的经营活动,并预测未来的经营前景。财务子系统与进货、销售、库存等子系统都有紧密的联系。财务子系统是整个经营管理信息系统的核心。

一、手工财务管理存在的问题

现代化科学技术的高速发展,使大中型零售商场的经营管理越来越复杂,会计在日常工作中需要处理的信息,不但在数量上不断增加,而且各种数据之间的相互关联及其加工整理的要求更为复杂,财务信息处理必须更加迅速、准确无误,否则无法满足现代化商场管理的需要。但在手工记帐方式下,由于业务工作量不断增大,很难做到当日业务当日结清,大量的帐务处理只能集中在月末,赶制出来的财务报表,很大程度上只是历史资料,不能及时满足经营管理的需要。会计人员整日忙于繁琐的事务性工作,既无时间,又无条件参与商场的经营管理工作,对经营活动很难及时进行分析,进行实施监督。

建立财务子系统可以加快财务核算速度,解决长期压帐和事后报帐的问题,并提供更多的信息,使会计人员去参与经营管理,为预测和决策服务。

二、商场财务子系统分析要点

大中型零售商场财务子系统的系统分析应该在下述几个方面着眼,在分析清楚这几个关键问题之后,可以从根本上明确系统的需求和特点。

1. 大中型零售商场的经营活动最终都能反映在资金流转上,经营成果也都反映在财务核算上。进、销、存管理是商场管理的基础,财务管理是商场管理的核心,是领

导关注的焦点。所以,财务子系统是整个经营管理信息系统的组成部分,在系统分析和设计时,不能局限于财务管理的各项功能,应该充分考虑整个系统的需求,在功能独立的基础上,通过数据传递完成与进、销、存等其他子系统的接口。

2. 大中型零售商场一般实施分级管理,分级核算,形成财务分级核算的结构。商场级管理主要是制定资金投入计划,对各二级经营单位的销售及利润实现情况起监督和指导作用。二级经营单位的财务系统负责商品进、销、存活动中的财务核算。分级管理,分级核算,为确定整个系统的拓扑结构提供了重要的依据。

3. 商场内部部门变更频繁,给计算机管理造成一定的困难。系统分析与设计时要面向财务管理的各项功能,不能仅从现有的职能结构入手,这样才可能不因个别结构的变动而影响整个系统的运行。

4. 商场的财务核算、商品核算计算公式复杂,处理的数据量大。根据数据量和用户数量,可以确定服务器的技术指标。同时,软件开发不但要有高效的财务处理功能,支持快速、大量的日常财务处理,而且对软件的灵活性、可扩展性提出了更高的要求。

5. 商场设置内部银行或资金管理中心,可以控制各级经营单位对外贷款,合理调度资金,加快资金的周转,并可节省大量利息。财务子系统应具有内部银行管理功能,并对资金的筹集、使用情况进行分析,为领导预测、决策服务。

6. 提供快速、灵活的财务信息的查询、分析功能,实时、准确地反映商场的经营状况,支持商场管理方式的计算机化。

三、大中型零售商场财务子系统设计

1. 硬件、软件设计

对于一个大中型零售商场来说,投资建设经营管理信息系统,它的经济效益是隐性的,盲目追求一流技术,未必能够取得良好的效益。我们主张选用成熟的、先进的技术,系统设计应充分考虑到系统的先进性、可靠性、实用性、可维护性、可扩充性,以及运行后产生的经济效

益。

采用分布式网络结构,具有性能优越、开放性和扩充性方便等许多优点,是大中型零售商场经营管理信息系统的理想结构。但完全采用 Client/Server 方式,硬件投资将大大增加。目前,大中型零售商场的大中型通常按职能机构设置,各部门之间的财务管理相互独立,部门之间数据交换并不频繁,实时性要求不高。一个经营处配置一台高档微机服务器,5~10 台工作站基本上可以满足用户的需要。所以,可以采用分布集中式网络结构,同时支持终端和 Client/Server 两种方式,会计人员利用比较廉价的终端,可以方便地完成各种业务处理,而对少量的商场管理人员,可以利用 Client 良好的用户界面,对各种经营信息进行查询和分析。这样,系统的性能价格比较合理。

在软件开发方面,应尽量使用第四代开发工具,采用快速原型法的开发方法。因为从国内商场的现状来看,各个商场的管理模式各不相同,又没有统一的、标准化的商品软件标准。由于用户选用数据库和开发工具的不同,许多开发好的软件模块不能通用,一套完整的经营管理信息系统软件往往要从头开发。就财务子系统而言,只有帐务管理功能,财政部有明确的标准。采用快速原型法的开发方法,主要是考虑到软件开发人员不了解具体的商场业务,而用户对系统又不能提出明确的需求。因此,在初步分析需求和设计后,快速生成处理的原型,在试运行中与用户讨论、完善,对原型不断改进、扩充,最终形成一个实用的系统。

2. 功能设计

大中型零售商场财务子系统功能设计应严格遵守财政部电算化规定和商场的管理制度,基于手工系统而又要高于手工系统。另外,财务数据是商场的机密,为防止财务数据被非法用户窃取和修改,应具有密码管理、用户权限管理、操作日志等安全控制功能。

财务子系统主要功能如下:

(1)科目管理功能。科目管理功能是建立科目代码与科目名称的对照表,这样不但便于使用人员输入,而且只要维护代码数据,不用更改程序,提高软件的通用性和灵活性。

(2)帐务管理功能。在提供灵活的用户界面的基础上,帐务管理功能应严格遵守财政部电算化规定。

(3)财务核算功能。提供费用、税金、利润等财务核算功能,根据财务帐目自动生成转帐凭证。

(4)商品核算功能。商品核算真实反映商品在流转

过程中所占用的资金和赢利情况。在使用计算机完成进、销、存管理后,商品核算可以实现每种单品的进价成本核算、库存商品核算、进销差价核算,计算机可以精确计算出每种商品的毛利。面对这样庞大的数据量,手工处理是不可能及时完成的。在商场的实际动作过程中,有部分商品使用分类核算,使商品核算数据与完全按单品核算的数据相比不够准确,但与手工核算相比,信息要迅速、准确得多。

(5)应收应付管理功能。提供商场和各个供货单位之间的帐款管理。

(6)内部往来管理功能。提供商场内部的往来款管理。

(7)银行对帐功能。银行对帐功能是将商场的银行存款明细帐与银行出具的银行对帐单进行核对,防止银行存款帐目登录发生错误。

(8)报表管理功能。不仅能够生成上报主管部门的报表,还应该提供快速生成临时报表的功能。

(9)内部银行管理功能。提供完整的内部银行帐目管理功能,计算借款、贷款利息,并对资金情况进行各类分析。

(10)财务分析功能。用报表或图形方式对财务信息进行综合分析。

(11)安全控制功能。提供用户帐号及密码管理、用户权限管理、功能之间流程控制、操作日志管理等管理。

四、开发和运行中的几个要点

1. 系统开发和运行的成败,与商场领导的决心有很大关系。领导不能只注重商场的销售,更要认识到信息对商场现代化管理的重要性,支持系统的开发和运行走向成功。

2. 计算机管理是规范化、科学化管理,必然与手工管理产生一定的矛盾,用户应对此有所认识。而软件开发人员也应吸收手工管理的有益经验。

3. 系统的建立应以实用性为原则,因为商场的管理制度随着经济的发展不断完善,软件也应随之不断升级。盲目追求系统的大而全,将加大系统的投资和开发周期。

4. 商场应建立严格、规范的计算机管理制度。

综上所述,大中型零售商场经营管理信息系统财务子系统的分析、设计,应充分考虑商场财务管理的特点,在采用成熟的、先进的软硬件技术的基础上,建设一个实用的财务子系统,为商场的现代化管理提供科学的手段。