

金蝶 K/3 Cloud 财务管理解决方案

财务管理系统面向企业单位财务负责人、财会部门人员，提供了总账、报表、智能会计平台、应收应付款管理、出纳管理、网上银行、合并报表等全套财务管理功能。与业务系统紧密关联，提供大量核算数据以及报表分析，渗透企业管理各流程，打造全新财务管理模式。

金蝶 K/3 Cloud 财务管理关键应用特性：

■ 全面贯彻企业战略目标，真正实现财务业务一体化

智能会计平台在总账与业务系统之间搭建起桥梁，既实现了财务与业务的独立性，又能轻松建立连接，加大了财务与业务处理的灵活度，真正实现了业务随时发生，财务随时核算的管理诉求。

■ 国际化集团公司的财务解决方案

企业欲跨国经营，须按国际通行的规则，在财务战略管理观念上应强化国际理财观念。我们把这种观念贯穿于我们的产品，体现在多国多地区的会计准则的适用、多国币别的应用、支持 90% 以上国家的会计日历的建立、多种语言的账簿和财务报表的编报以及不同国家科目表体系的建立。

■ 财务报告与内部考核分离、并行

通过多套核算体系和组织间交易的建立，我们可以实现财务报告和内部考核分离并行。

在支持法人账的同时，可以核算利润中心管理账。同时可以跨法人，按产品线、按地域、按行政组织等维度划分利润中心。

■ 实现集团集中管控的管理模式

世界已经进入以集团企业为中心的时代，越来越多的企业走向集团化管理。K/3 Cloud 这款产品通过科目等基础资料的共享、凭证模板的统一、内部账户的管理、资产的跨法人跨组织管理等帮助企业做到资金、账簿和资产的集中管理。

■ 适应快速变化的企业体制改革

企业体制的改革必然是组织架构变革的先行，K/3 Cloud 产品通过灵活多变的会计核算体系的建立，帮助企业在组织架构变革的同时，能迅速的调整财务核算体系，为管理当局提供及时、准确的财务管理数据。

■ 提供内部利润转移处理的最佳方案

事业部制的管理模式是企业做大做强后的一个重要管理特色，为适应事业部的独立核算和考核，我们不但提供了灵活的内部组织间交易方案，更解决了财务核算的历史难题—组织间交易的内部抵消问题。

■ 支持有中国特色的税务管理模式

发票子系统将企业的发票纳入到了独立管理的范畴，从采购到销售覆盖中国主要税务发票的管理，预见和满足企业日益强化的发票管理需求。发票系统的建立，彻底理顺企业应收、应付款的确认依据。实现税务发票与应收、应付单的自动核销，帮助企业全面跟踪税务发票的获取和开具，有效防范发票管理风险，并为税务规划提供了高效信息支持。发票系统与金税工程的对接，为高效、准确的税务申报提供了有效支持。

1、总账

总账系统是财务会计系统中最核心的系统，以凭证处理为中心，进行账簿报表的管理。通过智能会计平台与各个业务系统无缝连接，实现数据共享。企业所有的核算最终在总账中体现。

总账系统中，为方便用户使用，系统提供多种凭证数据的校核和控制功能；无论凭证是否过账，用户都可以进行各类账簿的查询；并根据科目的辅助核算维度提供分类汇总的账簿，支持核算维度以及对应科目的分类明细查询；支持期末调汇及结账等；提供科目余额表、试算平衡表、现金流量表等多种财务报表；系统还提供现金流量查询功能，用户可以查询每张凭证的现金流量情况。

总账系统应用效益

◆ 满足日益复杂的财务核算与报告要求：

- 满足“多重人格”的公司要求适应不同会计准则要求，采用多账簿记账，账簿分别报告。
- 完成集团内法人间交易等财务处理，实现有效准确的集团内部核算。

◆ 实现多维度内部报告与考核：

- 企业可以实现按自身管理理念、人力资源架构、产业结构等设置考核体系。考核主体与维度多样化，如责任中心、产品线、项目、区域等。
- 实现对内考核的核算与对外的财务核算，外部报告与内部报告并行。考核报告按需编制，满足多维度管理需求。

2、报表

财务报表平台，基于类 EXCEL 报表编辑器，通过快速报表向导，灵活的取数公式，帮助用户快速、准确地编制企业对外会计报表以及各类财务管理报表。

报表系统支持多组织报表模板统一平台管理，允许将模板主动向其他组织共享；根据报表模板，快速手工或者系统自动定期出具各期报表；为了保证数据检查的灵活性，系统提供表间勾稽关系的定义与分配；提供自定义报表，为满足企业临时性报表分析需求；提供了 ACCT、ACCTCASH、ACCTITEM 等取数函数，可从财务系统、财务报表系统中获取数据；无需打开报表，即可快速查询过滤，进行简单报表数据分析。

报表系统应用效益

◆ 报表编制工作实现系统化。每期系统可定时从总账直接取数生成该期财务报表，保证了财务报表的及时性、真实性、可靠性，避免了由于利益驱使而人为粉饰报表现象。

◆ 提高了财务报表数据二次分析的可用性，报表信息能被系统直接利用，进行相应二次更综合的分析，有效整合了数据资源，实现信息效应最大化，提高财务监管能力。

◆ 满足企业编制个别财务报表的需求，保证报表数据的多维分析性。为改善管理、及时决策提供真实有效的依据。

3、智能会计平台

智能会计平台是自动生成凭证的工具，是业务数据与财务数据的对接平台，并通过会计政策、会计核算体系的架构对业务进行财务监控、分类、记账。智能记账平台基本实现方式是对业务按会计政策的要求定义记账规则，对业务系统的单据生成业务凭证和总账凭证。

智能会计平台系统预置了日常经营活动常用的分录类型和凭证模板，用户可以根据企业的实际情况进行修改或细化。凭证生成是智能会计平台的核心功能，支持批量操作，能同时对多个账簿、多个会计期间、多种单据生成凭证；生成的凭证包括生成的凭证包括业务凭证和总账凭证，业务单据与业务凭证是一一对应的关系，方便用户查询、对账；任何业务单据都能通过本系统生成凭证。另外提供凭证生成情况查询、业务凭证查询、总账凭证查询等，支持凭证与业务单据的联查，做到财务分析可追溯。

智能会计平台应用效益

◆ 智能会计平台在总账与业务系统之间搭建起桥梁，既实现了财务与业务的独立性，又能轻松建立连接，加大了财务与业务处理的灵活度，真正实现了业务随时发生，财务随时核算的管理诉求。

◆ 通过智能会计平台，轻松实现业务信息与会计信息的对账；有效支撑多核算体系及多账簿的应用。操作简单，效率高，解决了财务处理中的重复性、机械性、工作量大、容易出错等问题。

4、应收款管理

随着市场经济的发展，企业为了扩大销售，基本都采用信用的商业模式，大部分的销售业务都是赊销业务。因此对应收款的管理已经是企业重要的课题之一。

企业除了销售产生的应收款项外，一般还会有其他原因产生的一些应收款项，例如对员工损坏办公设备等的罚款等等。

应收款管理系统通过应收款确认、到期收款、应收收款核销、应收开票核销、期末处理、报表分析达到对应收款的精细化管理。其中应收款确认分为对销售应收的确认和对其他应收的确认。而到期收款即为出纳管理系统的收款功能，会在出纳管理系统详细介绍，本系统不再赘述。

应收款系统应用效益

- ◆ 对销售收款、其他应收款进行全程跟踪管理
- ◆ 通过收款条件的设置，对销售订单收款风险进行防范
- ◆ 有效统计、匹配应收款的发票开具情况，防范发票风险
- ◆ 通过多维的应收款账龄分析和到期债权的重点管理，防范逾期风险
- ◆ 通过多维的对账方式，强化和便捷与往来单位的对账工作

5、应付款管理

随着市场经济的发展，企业大部分的采购业务都是赊购业务。因此对应付款的管理已经是企业重要的课题之一。

企业除了采购产生的应付款项外，一般还会有其他原因产生的一些应付款项，例如员工报销费用、需要支付的一些行政费用等等。

应付款管理系统通过应付款确认、到期付款、应付付款核销、应付开票核销、期末处理、报表分析达到对应付款的精细化管理。其中应付款确认分为对采购应付的确认和对其他应付的确认。而到期付款即为出纳管理系统的付款功能，会在出纳管理系统详细介绍，本系统不再赘述。

应付款系统应用效益

- ◆ 对采购付款、其他应付款进行全程跟踪管理
- ◆ 通过付款条件的设置，对采购订单付款风险进行防范
- ◆ 有效统计、匹配应付款的发票获取情况，防范发票风险
- ◆ 通过多维的应付款账龄分析和到期债务的重点管理，防范逾期风险
- ◆ 通过多维的对账方式，强化和便捷与往来单位的对账工作。

1.1.1 出纳管理

出纳管理系统为企业出纳提供管理工具，管理企业资金、票据的收支业务，通过业务流程、权限、盘点作业、账表等保证企业资金收支业务的准确执行，确保资金安全。

K/3 Cloud 出纳管理系统是出纳的工作平台，支持企业出纳人员在系统中完成所有相关的货币资金、票据以及有价证券的收付、保管、核算等日常工作，偏重于实际业务的处理过程。系统支持银行对账单电子文件的直接导入，方便快捷，同时支持用户自定义其他不同格式的银行对账单导入方案，灵活快捷。

K/3 Cloud 出纳管理系统，实际货币资金的收付是与核算体系无关的客观过程，实际货币资金的收付数据仅有一套。但在多组织多核算体系下，业务数据支持多维度的统计和分析，同时通过智能会计平台，满足多组织多核算体系的账务处理要求，具有较大的灵活性和可扩展性。

此外，发票管理系统提供了支持采购普通发票的新增以及维护，支持采购增值税专用发票的新增以及维护，支持采购费用发票的新增以及维护，并且支持费用应付单同步采购费用发票。支持销售普通发票的新增以及维护，支持销售增值税专用发票的新增以及维护。并且与金税系统接口。

出纳系统应用效益

- ◆ 帮助企业在资金管理，执行企业资金管理控制制度和资金结算管理办法
- ◆ 为出纳提供快捷收付款平台
- ◆ 提供现金盘点及多种银行对账方式，保障现金以及银行存款账实相符
- ◆ 为企业现金以及银行存款与总账相符提供保障
- ◆ 提供系列出纳报表，多维度反映资金收付情况

1.1.2 网上银行

网上银行实现企业与银行的直联，支持出纳人员在 K3 Cloud 系统中直接将审核后的付款业务传递给银行进行付款，以及下载银行电子对账单。出纳管理系统的付款单直接提交银行进行付款处理，并且支持短信动态密码验证。出纳管理系统的收款退款单直接提交银行进行退款处理，并且支持短信动态密码验证。出纳管理系统的银行转账单直接提交银行进行内部转账处理。支

持直接在出纳管理系统下载相应的银行对账单。实时查询银行账户的交易流水明细及银行账户余额。

网上银行系统应用效益

◆ 用户可以通过 K3 Cloud 网上银行系统直接完成与网银的所有提交以及查询动作,不需要在 K3 Cloud 和银行网银客户端两个系统之间进行切换,文件不“落地”,实现企业与银行真正的“直连”

◆ 在付款单审核环节,以及付款单提交银行付款环节,除了常用的密码加密方式外,企业还可以通过短信动态密码的方式进行加密,资金支付更谨慎、更安全

1.1.3 合并报表

K/3 Cloud 合并报表系统,基于会计核算体系,帮助集团企业构建和规范对外合并财务报告和对内管理报告体系,简单、快速地完成各级子公司个别数的采集和调整、内部会计事项的自动抵消、多汇报口径合并报表的并行出具。全面满足企业法人组织架构、责任中心考核架构等多种维度、多种合并方式的报表合并要求,及时、真实、准确地反映集团整体的运营状况。

合并报表系统提供下级控股公司个别报表编制模板、集团工作底稿、汇总报表、合并报表模板的管理,实现向导式的合并控制管理,在一个管理界面中,通过至上而下的流程向导式菜单,清晰地完成一期合并报表的编制。

合并报表应用效益

◆ 支持传统合并报表编制流程,也支持企业根据实际需要,将编制过程做最大的精简。打造轻量级的合并报表应用,简单、快速完成合并报表业务。

◆ 基于企业不同的报告目的,建立多套并行的报表合并结构,满足企业内外报表合并需求。

◆ 完全开放的报表合并平台,支持多会计准则下合并报表的并行出具。

◆ 提供统一在控股公司核算和逐层核算两种权益核算方法,不同的合并方案结构,可使用不同的权益核算方法。支持企业根据实际合并需求自由选择合并方案,灵活便捷。