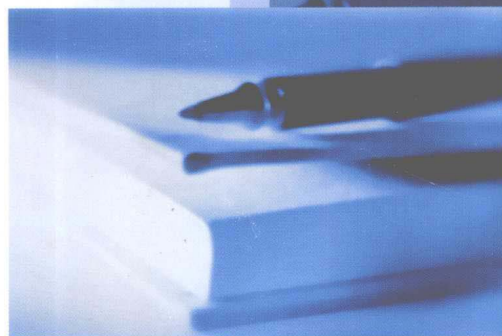


财 政 部 规 划 教 材
全国高等院校应用型会计系列教材

会计信息系统

毛元青 主编



中国财政经济出版社

中国注册会计师全国统一考试教材

会计信息系统

财政部注册会计师考试教材编写组 编

中国财政经济出版社

财 政 部 规 划 教 材
全 国 高 等 院 校 应 用 型 会 计 系 列 教 材

会计信息系统

毛元青 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计信息系统/毛元青主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2010. 4

财政部规划教材. 全国高等院校应用型会计系列教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2155 - 7

I. 会… II. 毛… III. 会计 - 管理信息系统 - 高等学校 - 教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 060098 号

责任编辑: 李昊民

责任校对: 黄亚青

封面设计: 陈 瑶

版式设计: 汤广才

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 13.5 印张 324 000 字

2010 年 7 月第 1 版 2010 年 7 月北京第 1 次印刷

定价: 24.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2155 - 7 / F · 1704

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

序 言

在当今社会，各国经济从社会化到国际化、全球化，是一种必然趋势。在这种趋势下，各种经济活动、各类经济联系及经济现象越来越复杂化。面对这纷繁复杂的经济现象，如何才能从理论上进行更为透彻的理解和把握，进而科学地解释并有效地解决，这是现在和未来的经济管理工作需要认真面对的重要任务。经济的发展，促进了我国教育的发展；经济发展面临的问题，又丰富了我国教育的内容，促进了我国教育改革向纵深发展。

我国教育改革的目标是使教育发展更加符合经济发展的需要，更加贴近经济发展的实际情况，从而培养出应用型的高级经济管理人才。培养应用型高级经济管理人才，就是以培养学生实际应用能力为主要特色，以能力培养为中心，以职业岗位为目标，以培养技术应用能力为主线，设计人才培养方案，培养出适应经济社会发展需要的高级经济管理人才。为了适应应用型本科专业人才的培养，财政部根据《国家教育事业发展规划纲要》（国发〔2007〕14号）文件的精神，启动了《财政部2009—2011年学历教材建设计划》，组织专家学者编写应用型本科学历教材。其中，应用型本科会计专业系列教材共10种，包括《会计学基础》、《中级财务会计》、《成本会计》、《财务管理》、《税务会计》、《会计综合实训》、《审计学》、《政府与非营利组织会计》、《管理会计》和《会计信息系统》。

这套系列教材具有以下几个方面的特色：

第一，突出应用性。培养应用型人才是本系列教材的出发点，整套教材始终贯彻“理论够用，实务讲透”的原则。本系列教材基本上看不到过去的概念、意义、作用等影子，取而代之的是给出理论知识点，强化会计实务的内容。本系列教材着重从学生的实际动手能力方面进行知识介绍和技能训练，学生通过学习可以很快地掌握知识要领，提高实际应用的能力，从而突出了应用性的特点。

第二，具有创新性。创新是科学研究方法的特性。本系列教材在知识体系介绍过程中，始终贯彻科学的态度和创新观点，做到既保持传统的、优秀的知识和方法体系，又从创新角度去发展和开拓。基于此，本系列教材中每一种教材的体例除了第一章之外，其他各章基本上都是以实务内容来命名，各章的每一节基本上都是只涉及“理论知识”和“实务应用”两个方面的内容，这种章节结构安排突出了创新性的特点。

第三，体现时代性。新时代下的新知识体系的构成是一门学科的重要组成部分，知识结构推陈出新是学科发展的一个标志。本系列教材一方面结合当前财经工作发展中的新形势、新问题，将新知识内容融入教材当中；另一方面通过知识链接方式，引导读者掌握新知识的内容，从而突出了新知识的特点。

第四，注重实践性。本系列教材除了主教材外，为了加强对知识的实践训练，每种教材

还配套编写了习题集，供读者学习时使用。这些练习题模拟实际会计工作可能发生的各类业务，使学生边学边练，从而体现了实践性的特点。

本系列教材定位于高等财经教育应用型本科会计专业的教学，主要作为普通高等财经院校相关课程的选用教材，亦可作为各层次会计教育和企业会计培训教材，也适合广大财经从业人员作为学习参考用书。

本系列教材在编写过程中得到有关专家和企业的支持和帮助，在此一并表示感谢。由于编写时间仓促，加上编写水平所限，书中有不足之处在所难免，恳请广大读者提出宝贵的意见和建议，以日臻完善。

财政部应用型本科教材编委会

2010年1月

编写说明

本书是财政部规划教材，由财政部教材编审委员会组织编写并审定，作为全国高等院校财经类教材。

21 世纪是一个技术革命创造人类新文明的时代，也是人类社会向信息化社会全面进军的时代。在我国，信息化已成为推动社会经济发展的主要动力之一。为了应对世界经济增长日益依赖技术进步的巨大挑战，注重技术应用和能力培养的应用型本科教育应运而生。作为会计专业的学生，掌握并熟练运用信息时代会计人员应具备的理论知识与技能，显得尤为迫切与必要。

本书按照会计信息系统学习过程的特点，以 2006 年新企业会计准则和用友 U861 财务管理软件为基础，在介绍会计信息系统基础理论的同时，辅以财务软件的具体应用，以达到理论与实践的有机结合，使应用层面的读者在本教材的学习过程中既能以理论指导实践，又能通过实践应用加深对技能知识的理解。

本书从应用的角度出发，以实用性为重点，遵循由浅入深、循序渐进的原则，力求通俗易懂，易于操作。在讲解会计信息系统原理的基础上具体讲解实用财务软件的使用方法，将理论与实践紧密地结合起来。采用案例教学和实践教学的方式，有针对性地学习完整的会计核算、购销存业务原理和财务业务一体化解决方案，能够适应现代企业管理对会计人员综合素质的要求，有效地培养学生的综合实践能力和创新精神，使得学生在知识、能力、素质等方面全方位得到提高。全书从管理、技术、开发、审计控制、操作等五个方面进行阐述。

本书是财政部应用型本科财会类系列教材之一，参加编写的人员都是全国各高校担任本课程教学工作的教师，是我们多年教学经验的总结，内容新颖，结构完整，概念清晰，深入浅出，通俗易懂，可读性、可操作性和实用性强。其中，哈尔滨商业大学毛元青编写第一、四、七章，广西财经学院刘蓉编写第三、八章，武汉科技学院李闻一编写第二章，哈尔滨商业大学刘阳编写第五、六、九、十章。全书由毛元青负责总纂和定稿。

为了加强对教学内容的理解和实践训练，我们还编写了配套的《会计信息系统习题集》。用书学校任课老师若需要习题答案及本教材电子课件，请登录如下网址：<http://www.zgcjyy.com>（或 www.中国财经教育网.com），进入“下

载专区”即可。

本书在写作过程中参考了国内外同行的许多研究成果，尤其为了反映国内软件的发展水平，借鉴了主流会计软件的不少处理方法，作者已尽可能详细地在参考文献中列出，在此对这些专家学者表示深深的谢意。最后需要指出，由于会计信息系统是一门新的学科，其理论和方法都在急速发展之中，加上编者水平有限，疏漏甚至错误在所难免，敬请读者不吝赐教。

作 者

2010年4月

目 录

第一章 会计信息系统基础	(1)
第一节 概述	(1)
第二节 信息系统	(2)
第三节 会计信息系统	(5)
第四节 会计信息系统的发展趋势	(10)
第五节 企业资源计划中的会计信息系统	(11)
第六节 电子商务支付结算系统	(16)
第二章 会计信息系统管理	(21)
第一节 会计信息系统运行管理	(21)
第二节 会计软件的选择	(33)
第三节 会计信息系统的评价	(34)
第四节 会计信息系统的安全管理	(36)
第五节 会计信息系统开发	(42)
第三章 会计信息系统审计	(54)
第一节 会计信息系统审计概述	(54)
第二节 会计信息系统内部控制的审计	(62)
第三节 会计信息系统数据库的审计	(65)
第四章 系统管理	(80)
第一节 系统管理模块的功能	(80)
第二节 基础设置	(88)
第五章 总 账	(95)
第一节 总账系统初始化	(95)
第二节 总账系统日常业务处理	(107)
第三节 出纳管理	(118)
第四节 期末业务	(122)

第六章 UFO 报表系统	(127)
第一节 报表格式设计	(127)
第二节 报表数据处理	(136)
第三节 报表模板	(137)
第七章 薪资管理系统	(139)
第一节 薪资管理系统初始化	(139)
第二节 日常业务处理	(146)
第八章 固定资产系统	(152)
第一节 固定资产系统初始化	(152)
第二节 固定资产日常业务处理	(158)
第九章 应收款管理系统	(165)
第一节 应收款管理系统初始化	(166)
第二节 单据处理	(174)
第十章 供应链管理系统	(183)
第一节 供应链基础设置	(184)
第二节 采购管理	(194)
第三节 销售管理	(200)
第四节 库存管理	(204)
第五节 存货核算	(205)
第六节 期末业务处理	(206)
参考文献	(208)

会计信息系统基础

理论知识目标

- ☐ 理解信息时代的变革
- ☐ 掌握数据、信息、会计信息系统等基本概念
- ☐ 了解会计信息系统的发展趋势

实务应用目标

- ☐ 熟悉企业实现会计信息系统的具体方式和目标
- ☐ 懂得会计信息系统与企业管理信息系统的关系
- ☐ 学会会计信息系统基本功能结构的组成

在经济全球化和信息技术飞速发展的今天，企业信息化是带动企业工作创新和升级，提升管理水平和竞争力的有力武器，企业信息化的难点不是技术，也不是资金，而是管理思想的转变和更新。我国企业的信息化历来是以会计信息化为起点展开的，会计信息系统是企业管理信息系统中的一个重要子系统，该系统产生了企业 70% 以上的信息，在企业管理中发挥着极其重要的作用，所以不实现会计工作的信息化也就谈不上企业管理的信息化。

第一节 概 述

在我国，“会计电算化”一词已被人们广泛认可。从字面上讲，“会计电算化”是指会计业务处理的电子计算机化。现在所说的“会计电算化”不仅要求用计算机替代算盘、计算器来完成会计业务处理，替代手工完成账务处理、财务报表处理、工资核算、固定资产核算、销售核算等会计业务，而且还应该包括一个单位的会计信息系统工作的规划与组织、会计信息系统的实施与管理、会计信息系统制度的建立、会计信息系统人员的培训等内容，还涉及会计核算、会计管理、财务决策和计算机审计等理论和方法的研究。它已经发展成为现代会计学与计算机技术交叉的一门边缘学科。因此我们主张用“会计信息系统”这个名称来代替“会计电算化”，其理由如下：

1. 会计信息系统有明确的含义，它是管理信息系统的一个重要的子系统，是属于计算机信息系统的一部分。

- 2. 计算机已在各行各业得到广泛的应用，如银行、电力、交通、邮电、税收等计算机的应用已达到较高的水平，他们的业务工作、管理工作都离不开计算机。他们都使用“银行信息系统”、“税收信息系统”等名称，会计也是社会中的一个行业，我们使用“会计信息系统”的名称可与其他行业保持一致。
- 3. 使用“会计信息系统”与国际上通用的会计信息系统 AIS（Accounting Information System）的概念保持一致，这样便于国际上的交流。

第二节 信 息 系 统

一、信息与会计信息

在计算机数据处理系统中，人们将数据经过系统进行加工之后的结果称为信息。
会计信息是经过加工处理并对会计业务或经营管理活动产生决策影响的数据。会计核算过程将经济业务数据分门别类地如实记载、统计与分析，以便为财务会计决策提供依据。这些过程产生的结果，如会计凭证、账册、报表等都是会计信息。

二、信息系统

人类社会需要信息，也就必然出现信息处理以及专门从事信息处理的信息系统。计算机在企业中的应用多数是通过信息系统的形式实现的，所以信息系统是企业信息化的主要工具和物质基础。

（一）信息系统的概念

- 1. 系统。系统是具有共同目标、相互联系与作用的要素组成的集合。会计就是一个由总账、应收款、应付款等要素组成的系统。系统可从不同角度进行分类，例如可以将系统分为自然系统与人造系统、实体系统与概念系统、封闭系统与开放系统、静态系统与动态系统等。但不管什么系统，一般都或多或少依赖于信息系统。
- 2. 信息系统。信息系统是由一组相互关联的元素组成，实现对数据进行采集、处理、存储、传输和向人们提供有用信息的系统。如图 1 - 1 所示，信息系统输入的是数据，经过加工处理后输出各种有用的信息。

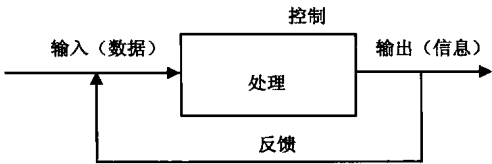


图 1 - 1 信息系统的基本模型

从某种意义上说，信息系统就是从事信息处理的系统。我们知道，信息处理先后出现过手工信息处理、机械信息处理以及电子信息处理等三种形式，因而相对来说信息系统也有手工信息系统、机械信息系统、电子信息系统的分别。

3. 信息系统的特征。信息系统除了具有系统的一般特征之外,还具有信息性、综合性、集成性、多样性以及发展性。其中,信息性是信息系统的显著特征,信息系统的目的就是为了提供有用的信息。综合性主要体现在它综合了对信息的收集、存储、加工、传输、输出等完整的信息处理过程。集成性包括系统的集成和平台的集成,前者指信息系统由多个子系统集成,后者指信息系统要在一个集成的软硬件平台上运行。多样性指信息系统的功能、规模、应用领域都是多种多样的。

4. 信息系统的分类。信息系统可以从不同角度进行分类。例如:

(1) 按信息处理技术分类。可以分为手工和计算机信息系统,后者也叫电子数据处理系统。本书主要研究计算机信息系统,它往往是一个由多个相互有关的人工处理和计算机处理过程组成的人机系统。

(2) 按应用领域分类。可以分为政府信息系统、金融信息系统、商业信息系统、教育信息系统、医疗信息系统、军事信息系统、科技信息系统、农业信息系统等。

(3) 按处理对象分类。可以分为批量数据处理、查询检索等系统。其中批量数据处理系统主要是对大量数据业务定时进行批处理,如气象预报、地质勘探等数据处理系统。查询检索系统指事先对信息进行合理组织,用于支持人们查询信息资源的系统,如情报检索系统、地理信息系统、经济信息系统等。

(4) 按提供信息的层次分类。根据管理层次和信息层次的不同,信息系统由低层到高层可以分为事务处理系统、管理信息系统以及决策支持系统等。本书阐述的是基于计算机的会计信息系统。

(二) 信息系统的功能

信息系统具有多样性,不同的信息系统当然具有不同的功能,但不管什么信息系统,一般都应该具有信息处理、业务处理、组织管理以及辅助决策等功能。

1. 信息处理。信息处理又称数据处理,是信息系统最基本的功能,一般包括数据的采集、存储、处理、传输和输出等活动。

(1) 数据的采集。数据采集包括数据的收集、整理和输入。即先把分散在各地、各部门的数据收集起来,然后通过整理转化成信息系统所需的形式,最后用人工录入、网络获取或通过传感器自动采集等方式输入系统。

(2) 数据的存储。信息系统必须把有用数据或信息存储起来。数据的存储管理必须依靠先进的物理存储和逻辑组织两种技术。其中,物理存储是指如何将数据存储到介质上,而逻辑组织是指按数据的逻辑联系和使用方法将数据组织成合理的结构。

(3) 信息处理。信息处理的目的是将数据加工成信息,基本方法一般有计算、统计、合并、排序、分类、汇总、查询等。信息处理能力是信息系统功能强弱的重要标志。

(4) 信息的传输。为了实现信息共享和分配,信息必须在系统和子系统之间、子系统与子系统之间或不同网点之间进行传输。系统规模越大,传输问题越复杂。现代通讯已提供了高速度和低误码率的传输技术。

(5) 信息的输出。信息处理的基本目的是抽取并推导出有价值的信息,所以信息系统必须提供方法简便、响应迅速的检索功能,并按习惯的格式显示与打印输出,或者送给其他处理系统作进一步处理。

2. 业务处理。企业每一个机构都有一定的职能,必然存在与实现职能相应的业务活动,

而且每一种业务活动也都必须有相应信息的记录与反映,所以信息处理蕴藏于企业的业务活动之中。根据处理的类型,信息系统业务处理可以分为以下两类:

(1) 联机事务处理。联机事务处理又称实时事务处理,信息系统直接参与到业务处理过程之中,与业务处理融为一体,从而提高业务处理的效率和质量。例如,各种售票系统、股票系统、医院收费系统、银行系统、前台服务的会计系统等。

(2) 脱机事务处理。信息系统并不直接参与实际的业务处理过程之中,只是事后将业务活动的有关数据输入到系统,并经过适当的加工处理,输出对企业管理有用的信息。例如,政府统计系统、后台服务的会计系统等。

企业业务活动很多,其中有的需要联机处理,有的需要脱机处理,有时甚至需要将两种处理并存于同一个信息系统之中。

3. 组织管理。企业的管理职能包括计划、统计、生产、质量、技术工艺、财务、供应、销售、科研、人事、后勤等中层管理,信息系统应该具有对这些管理职能信息的收集提取、统计分析、控制反馈以及简单的决策支持功能。

4. 辅助决策。决策是企业管理的重要职能,企业战略层、战术层、事务层都存在决策活动。信息系统必须具有支持各管理层决策活动的功能,但一般只能以信息、模型、方案的形式辅助决策,而不能代替管理人员直接作出决策。鉴于决策活动的复杂性,目前信息系统一般只能辅助解决结构化与半结构化的决策问题,对非结构化决策问题目前一般只能以信息的形式提供决策支持。

(1) 结构化决策问题是指决策目标明确、具有确定的规则、程序与信息需求的决策问题,例如利润最大、费用最小、时间最短之类的决策问题。

(2) 非结构化决策问题是指那些决策过程复杂、决策变量难以准确识别、无固定的决策规则和模型的一类问题。由于没有固定的模式、方法和步骤,目前难以用计算机自动化代替决策。

(3) 半结构化决策问题兼有结构化决策和非结构化决策的部分特点,其难度介乎两者之间。

(三) 信息系统的结构

信息系统结构是指各部件的构成框架,对部件的不同理解构成了不同的系统结构。

1. 概念结构。信息系统概念上由信息源、信息处理器、信息用户和信息管理者组成。其中信息源是信息的产生地;信息处理器负责信息的存储、加工、传输等;信息用户即信息的使用者;而信息管理者负责信息系统的设计、实现和运行管理。

2. 功能结构。信息系统由一个目标和实现目标的多种功能组成,各种功能之间又有各种联系,构成一个有机整体,这就是功能结构。

3. 软件结构。软件结构指由实现信息系统各种功能的软件系统或软件模块所组成的系统结构。软件结构通常是树型结构。

4. 硬件结构。硬件结构说明硬件的组成及其连接方式和硬件所能达到的功能。信息系统硬件结构的关键问题是用微机局域网还是用小型机终端组成。

5. 计算结构。信息系统的计算结构又称计算模式,是指信息系统与计算机硬件、软件、网络集成后的系统结构。常见的有基于单台计算机的集中式计算结构与基于网络的文件/服务器结构(F/S)、客户机/服务器结构(C/S)以及浏览器/服务器结构(B/S)。

第三节 会计信息系统

会计信息系统是一个将会计数据转换为信息的信息系统，由于会计在经济管理中的重要地位，无论它是一个独立的系统还是 ERP 的一个子系统，会计信息系统都是组织信息化的一个重要部分。

一、会计信息系统的基本概念

（一）会计信息系统的定义

会计信息系统是一个通过人或计算机对物流、资金流、信息流实施管理的信息系统，是利用信息技术对会计信息进行采集、存储、处理和传递，完成会计核算任务，并能提供进行会计管理、分析、决策用的辅助信息的人机系统，其目标是将会计数据转换为会计信息。其组成要素有计算机硬件、计算机软件、会计人员和会计信息系统的运行规程，其核心是功能完备的会计软件。

从远古的结绳记事到今天的计算机记账，会计都是一种信息处理的科学。它所从事的就是数据的采集、存储、加工、传递和提供信息，为管理者进行预测、计划、控制和决策等提供服务，具有信息系统的全部特征，所以人们将会计称之为会计信息系统。

信息系统可以是手工的也可以是计算机的，同样，会计信息系统可以是手工系统，也可以是以计算机为工具的信息系统。本书阐述的是基于计算机的会计信息系统。

（二）会计信息系统的基本功能

会计信息系统既然属于信息系统，就必然具有信息系统的共性，即必须具有会计信息处理、会计业务处理、会计组织管理以及辅助决策等功能。其中会计信息处理也包括数据采集、存储、处理、传输和输出等五个方面的基本功能。会计数据的采集包括填制或取得原始凭证以及从企业内外取得其他数据；会计数据的处理指对收集到的会计数据进行分类、汇总、记账、制表等核算处理，以及在此基础上进行的分析、预测、计划与决策。

（三）会计信息系统的层次

会计信息系统按不同的管理层次可以分为事务处理系统、管理信息系统和决策支持系统。会计信息系统既然是一个信息系统，当然根据功能和管理层次的高低，可以是会计事务处理系统，也可以是会计管理信息系统或会计决策支持系统。

（四）会计信息系统的基本模型

无论传统手工还是当前的计算机会计信息系统，其体系结构都是基于帕乔利所建立的会计循环和会计恒等式之上的，人们称之为 DCA（Debit and Credit Accounting）模型，它的核心思想是基于会计科目的分类。虽然近年来理论界和实务界对 DCA 模型有不少质疑，并且人们已经对帕乔利的思想作了许多次改进，但它的本质并没有改变，即使现代 IT 技术的应用也没有改变传统会计体系结构的本质。

二、会计信息系统的特点

(一) 遵循世界通用的复式记账原则

会计信息系统遵循复式记账的原则, 即有借必有贷、借贷必相等, $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$, $\text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$ 。但是, 技术手段的不同毕竟会带来核算方法的差异, 计算机会计系统已经简化了会计循环, 消除了手工会计下信息处理的许多技术环节, 如平行登记、转账、结账、对账、编制报表等。

(二) 搜集会计凭证仍然是会计处理的起点

搜集和确认会计凭证仍然是会计核算的起点, 而且凭证都是最主要的数据源和最重要的会计档案。但计算机会计所接受的记账凭证除了手工编制部分外, 有相当部分是由机器自动编制的, 这就是所谓的电子凭证。

(三) 简化会计循环并改善信息处理的质量

虽然会计信息系统仍然以会计恒等式和会计循环为基础, 但已经简化了账簿体系和会计循环, 消除了手工会计信息处理的许多技术环节, 在整个会计循环中对会计人员的技术要求, 只在于从原始凭证到记账凭证的编制和确认, 并由此改善了信息处理的质量。

(四) 强化了会计的职能

计算机会计信息系统不仅改变了系统内部结构, 也改变了会计与外部信息交换的方式与内容。尤其当企业实施 ERP 之后, 不仅加强了财务会计与业务部门的联系, 对信息资源进行统一管理, 实现数据的高度共享; 而且可以通过远程处理与网上支付, 实现网络财务管理, 促使财务管理从静态走向动态, 有利于集团公司、跨国企业的实时管理。

(五) 会计内部控制程序化

由于会计数据的存储、处理方式以及会计工作组织的改变, 手工条件下行之有效的一套内部控制制度受到了挑战, 平行登记、试算平衡、签字盖章等许多控制方法已不再适用, 而必须采取新的控制方法和技术, 其中相当一部分要由计算机系统自动实现, 即实现内部控制的自动化。例如对操作权限、数据检验、处理过程、数据输出, 都可由计算机系统自动进行控制。企业通过规章制度实现的控制除了集中在确保数据处理正常进行的环境控制之外, 最重要的是对人工输入过程的控制。因为按照控制论的“黑箱”原理, 只要输入数据正确就能获得预期的输出, 所以企业只需控制输入数据的正确性。

(六) 财务报告内容多元化并提供定期与实时相结合的报表

由于会计信息系统实现了多元分类和动态核算, 财务报告正在向内容多元化、形式多样化、组合适需化以及定期与实时报告相结合的模式发展。

1. 可以提供定期和即时两种财务报告。
2. 可以提供基于多种计量属性的财务报告。
3. 可以授权信息使用者或有关部门自己通过网络和按自己的需求自动生成报告。

三、会计信息系统与手工会计信息系统的比较

(一) 会计数据的采集

手工会计信息系统是由财会人员收集、填制、审核各种原始凭证, 根据有关会计制度将反映经济业务的会计数据集中在记账凭证中。

在计算机会计信息系统中,会计数据的采集有多种方式:

1. 直接输入。财会人员根据原始凭证或记账凭证,通过输入设备将数据直接输入计算机,保存在凭证文件中。
2. 间接输入。财会人员首先将会计数据存放在存储介质上,然后再将其转换成计算机所能接受的凭证,并保存在凭证文件中。如超市的营业员通过数据采集装置将当日的销售数据采集到磁盘或当地的计算机中,一天的营业结束后,超市将装有会计数据的磁盘送到总店,或通过计算机网络,将会计数据传送到总店,总店根据这些数据生成凭证,并保存在凭证文件中。
3. 自动输入。计算机自动编制凭证,如固定资产系统的计提折旧业务。

(二) 会计数据的处理

在手工条件下,会计核算工作要由许多会计人员共同协作完成。出纳根据记账凭证登记现金日记账和银行存款日记账,由多个会计分别登记各自有关的明细账,总账会计负责登记总账并编制财务报表等。由于登记账簿工作由多个会计人员完成,不可避免地出现各种错误,所以要进行总账和明细账的核对、总账和日记账的核对。

在计算机会计信息系统中,只要人工输入有关的记账凭证,并经审核无误后,计算机可自动完成记账、算账、编制会计报表等一系列工作。而像材料核算和成本计算等复杂又受时间限制的核算内容,可由计算机按照一定的程序进行计算,并可随时提取数据,编制会计报表。相应的会计核算程序与变动主要在计算机上完成。

(三) 会计信息的存储

在手工会计信息系统中,会计数据的搜集、加工处理、会计报表的编制等都由人工完成,会计信息都是以纸介质形式保存,对会计资料的查询,也是以调阅纸质档案为基础。

在计算机会计信息系统中,无论是记账凭证、账簿,还是会计报表都是以磁介质为主,纸介质为辅的形式保存,但与手工会计信息系统相比,对信息存储所处的环境和技术等提出了新的要求。

(四) 会计信息的输出方式

在手工会计信息系统中,会计报告期末财会人员从账簿或其他资料中取得数据,并对其加工,经规定的格式编制成各种报表,并将报表发给企业管理者、投资人、税务部门等信息的使用者。

在计算机会计信息系统中,会计数据是保存在存储介质中,只要从存储介质中提取信息,即可输出。目前最常见的方式有:(1) 屏幕显示输出;(2) 打印输出;(3) 软盘输出;(4) 网络输出。

(五) 数据处理流程

1. 手工会计处理流程。手工会计的处理流程一般有“记账凭证账务处理程序”、“科目汇总表账务处理程序”、“汇总记账凭证账务处理程序”、“多栏式日记账账务处理程序”等。在组织会计核算时,可根据会计业务的繁简和管理的需要,选用其中的一种,但无论采用哪一种处理流程,其共同特点是“平行登记”,即来源于记账凭证的会计信息总是同向、等量、平行地记录于总分类账和明细分类账中。因此,一方面各有侧重地反映会计信息,另一方面发挥总分类账对明细分类账的统辖作用,通过二者之间的对账发现可能出现的人工记账错误,及时加以纠正。手工数据处理的一般流程如图1-2所示。