

普 通 高 等 院 校 教 材

会计电算化教程

赵 琳 李众宜 主编



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

013025213

F232-43
113

普通高等院校教材

会计电算化教程

Kuaiji Diansuanhua Jiaocheng

赵琳 李众宜 主编

陈丽娟 桂良军 杨淑君 副主编



高等教育出版社·北京
HIGHER EDUCATION PRESS BEIJING



北航

C1632009

F232-43
113

013052513

内容提要

本书是在学习总结原有教材的基础上,立足于会计人员的考试需求,紧扣最新会计从业资格考试大纲,结合教学实践要求而编写的。

本书共分三个模块。模块一介绍电算化的基本概念和基本知识;模块二以用友 T3 软件为蓝本,重点讲解系统管理与总账系统管理、UFO 报表管理、应收应付系统管理、工资系统管理、固定资产系统管理的应用;模块三强调实践性,引用企业实际应用案例,并配有跟踪模拟试题。

本书可作为高等院校相关课程的教学用书,适合各类高校会计、财务管理、电子商务等专业的使用,也适合广大企业用户参考学习。

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化教程 / 赵琳, 李众宜主编. -- 北京:
高等教育出版社, 2013. 2
ISBN 978-7-04-036832-1

I. ①会… II. ①赵… ②李… III. ①会计电算化-
高等职业教育-教材 IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 009075 号

策划编辑 张 睿
插图绘制 尹文军

责任编辑 张 睿
责任校对 王 雨

封面设计 于文燕
责任印制 韩 刚

版式设计 王艳红

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100120
印 刷 高教社(天津)印务有限公司
开 本 787mm × 1092mm 1/16
印 张 12
字 数 290 千字
购书热线 010-58581118

咨询电话 400-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landracom.com>
<http://www.landracom.com.cn>
版 次 2013 年 2 月第 1 版
印 次 2013 年 2 月第 1 次印刷
定 价 25.80 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换
版权所有 侵权必究
物 料 号 36832-00

前 言

全面推进会计信息化工作,是贯彻落实《2006—2020 年国家信息化发展战略》的重要举措,也对全面提升会计工作水平具有重要意义。当前,信息化基础较好的企业正在实施 ERP 环境下的信息化工程,ERP 系统早已占据了企业信息系统的制高点。会计行业的学者们正在用标准化、智能化、知识化的语言构建会计信息化标准体系。在此背景下,会计信息化越来越受到企事业单位的高度重视,培养能为企业实施 ERP 系统的应用型会计人才是关键。

信息技术的迅猛发展使企业期望信息技术更加智能化管理和社会信息化的大背景下,建立会计与企业和社会的有机联系。会计信息化根据会计目标,按信息管理与信息技术重整会计流程,实现了对会计业务的信息化管理,是会计顺应时代发展的要求,对传统会计进行变革的必然结果。

本书特色主要体现在以下几个方面:

(1) 注重实效、与时俱进。《2006—2020 年国家信息化发展战略》明确指出,全面推进国民经济和社会信息化、推进会计信息化工作。本书从企业会计信息化建设的实际角度出发,以 2010 年 1 月 1 日起施行的《会计从业资格考试大纲——初级会计电算化》为标准 and 依据,紧扣 2012 年最新的初级电算化的考试大纲要求,利用考试指定的用友 T3 管理软件所提供的管理功能,简明的介绍了各个模块的功能及应用流程。

(2) 结构清晰,针对性强。本书在内容编排上,力求符合高职高专学生和应用型本科学生的认知过程和接受能力,编写时尽可能做到深入浅出。引领学生从入门到对基础知识的理解,再到对实际案例的具体应用,最后到能独立地完成企业信息化的建设或者能在信息化发展方面有所突破。

(3) 形式新颖,利于教学。在编写体例上,采用教学先导的方式,在模块二软件操作篇中每个章节均设有“学习目标”、“知识储备”、“操作任务”、“操作步骤”、“注意事项”;采用以图释理、图文并茂的编写风格,这种灵活多样的编写形式,可以帮助读者更好地理解学习内容;同时也为教师提供了良好的教学资源,有利于教学工作的开展。本书的编写均为从事会计信息化教学工作的教师,尤其是在教学一线工作的青年教师,本书体系结构完整、系统、全面,针对会计信息化知识进行了深入浅出的讲解,通俗易懂,具有可读性和实用性。

本书共分三个模块。模块一是基础知识篇,主要针对电算化的基本概念和基本知识的讲解,包括第一章至第三章;模块二是软件操作篇,这是整本教材的主体,主要以用友 T3 软件为蓝本,系统介绍会计业务的管理软件操作流程、工作原理,包括第四章至第八章;模块三是应用与实践篇,这部分内容强调实践性,利用用友 T3 软件进行实验和实训,包括第九章。本书突出对实践部分的应用理解,书中所涉及的考点均有案例操作步骤及注意事项;跟踪模拟练习题也便于读者备考练习。

本书由山东英才学院赵琳负责全书的框架设计、编写思想和总体结构,山东英才学院李众

宜、陈丽娟拟定详细的编写大纲；山东工商学院桂良军教授、河北经贸大学杨淑君教授对全书进行统一审核，经赵琳、李众宜做了必要的修改后最终定稿。各章节具体分工如下：

本书第一章：赵琳，第二章：王志红，第三章：赵琳、桂良军，第四章：陈丽娟、赵琳，第五章：李众宜、丁延庆，第六章：苏慧、杨淑君，第七章：陈丽娟，第八章：马红红、黄毅、李梅，第九章：李瑞霞、陈丽娟、赵琳。

特别感谢山东英才学院各级领导、教务处、认证培训中心、经济管理学院给予编写组的关注与支持同时感谢山东英才学院经济管理学院院长刘超教授。

还要感谢在本书逐步成熟过程中提出宝贵意见的山东英才学院王冬玲、时奇文、钮小萌、路英、于晓红，昆明理工大学津桥学院吴莉昀，安徽财经大学吴正杰，常州机电职业技术学院钟红霞，上海济光职业技术学院李娜，用友软件济南分公司；感谢陈丽娟，她为本书的实验资料收集、图片处理花费了大量心血。

再次感谢桂良军教授、杨淑君教授和刘超教授对这本书的悉心指导与审核，他们多年的研究成果对本收编写过程有很大启发。

本书在编写过程中参与了国内同行专家的许多研究成果，已在参考文献中列出，在此向各位表示深深的谢意。限于作者水平，时间仓促，书中难免存在缺点和错漏之处，不妥之处敬请各位专家和读者指正，提出宝贵意见，以便将来加以修正和改进。

赵琳

2012年10月

目 录

模块一 基础知识篇

第一章 会计电算化概述	3	第二节 互联网环境下电算化会计问题	19
第一节 会计信息系统	3	第三节 计算机安全	25
第二节 会计核算软件介绍	8	第三章 会计电算化的基本要求	27
第三节 XBRL 简要概述	9	第一节 会计电算化系统的基本核算流程	27
第二章 会计电算化的工作环境	13	第二节 会计电算化岗位职责	30
第一节 计算机硬件及软件系统	13	第三节 会计电算化档案管理的要求	31

模块二 软件操作篇

第四章 系统管理与总账系统管理	37	第二节 应收系统的基本应用	106
第一节 系统初始化	37	第三节 应付系统的基本应用	111
第二节 账套建立与基础设置	43	第七章 工资系统管理	116
第三节 总账管理系统初始化	59	第一节 工资系统概述	116
第四节 总账管理系统日常业务处理	70	第二节 工资系统日常业务处理	117
第五节 总账管理系统期末处理	82	第三节 工资系统期末处理	134
第五章 UFO 报表管理	91	第八章 固定资产系统管理	136
第一节 报表管理系统概述	91	第一节 固定资产系统概述	136
第二节 报表编制	92	第二节 固定资产系统日常业务处理	137
第六章 应收应付系统管理	105	第三节 固定资产系统期末处理	146
第一节 应收应付系统管理概述	105		

模块三 应用与实践篇

第九章 用友 T3 软件应用实践	155	第二节 跟踪模拟试卷	167
第一节 实训实验	155		
附录	174		
附录一 会计电算化管理办法	174		
附录二 会计核算软件基本功能规范	175		
附录三 财政部关于全面推进我国会计信息化工作的指导意见（财会〔2009〕6号， 财政部 2009-04-12）	179		
参考文献	184		

模块一

基础知识篇

第一章 会计电算化概述

学习目标

了解会计信息系统的概念，熟悉会计信息系统的组成，了解会计电算化的发展趋势，掌握会计核算软件的基本分类。

第一节 会计信息系统

会计信息系统应用分析和设计工具正确地描述了不同时期不同企业的会计数据和信息处理流程，为不断完善和创新会计管理方法打下了良好的基础。

一、会计信息系统的概述

（一）会计信息系统的概念

会计信息系统（Accounting Information System, AIS）已成为一门融会计科学、计算机及网络技术、信息科学和管理科学为一体的交叉学科，它是现代会计科学的重要组成部分。

信息是对客观世界中各种事务特征和变化的反映，是数据加工的结果，对信息使用者来说，信息是一种经过加工处理后有用的数据。数据与信息都可以用数字、符号、文字、图表、声音和影像等形式来表示。

数据是对客观事物属性的描述，它是反映客观事物的性质、形态、结构和特征的符号。会计信息是指按一定的要求经过加工处理后的会计数据总称。按其用途划分为三类：一是财务信息，指反映已经发生的经济活动的信息；二是管理信息，指管理所需要的特定信息；三是决策信息，指为预测决策活动直接服务的信息。

会计的各项活动都体现为对信息的某种作用：取得原始凭证是信息的获取，原始凭证的审核是信息特征的提取和确认，设置会计账户是信息的分类，填制记账凭证和登记账簿是信息的传递和存储，成本计算是对成本信息的进一步变换和处理，会计管理与决策是对会计信息的进一步应用。

会计工作过程构成一个有秩序的信息输入、处理、存储和信息输出的过程，这一过程可分为若干部分，每一部分都有各自的任务，所有部分互相联系、互相配合、服从于一个统一的目标，形成了会计活动的有机整体，这个有机整体就构成会计信息系统。

会计信息系统是一种面向价值信息和基于会计管理活动的系统，是在计算机硬件和网络环境下采用现代信息处理技术，对会计信息进行采集、存储、处理及传送，完成会计核算、监督、管理和辅助决策任务的系统。

（二）会计信息系统的发展过程

会计信息系统的产生和发展是社会经济、科学技术发展的必然产物，大致经历了以下几个阶段：

1. 电子数据处理阶段——会计数据处理系统

该阶段的主要目标是利用计算机模仿手工操作，实现那些数量大、计算重复次数多的专项会计业务核算工作的自动化。例如，工资计算、账务处理、固定资产核算、编制报表等，体现在岗位级应用层次上。计算机操作主要采用 DOS 系统，数据库采用小型数据库。

2. 综合业务处理阶段——会计信息系统

该阶段的主要目标是综合处理发生在企业各业务环境中的各种会计信息，并为企业内、外部各级管理部门提供有关的管理和决策辅助信息。在这一阶段，系统的功能从全面会计核算发展到会计管理。应用层次从财务部门到企业内部的各个部门，直到客户、供应商和政府机构等相关的企业外部实体。

3. 分析阶段——财务决策支持和专家系统决策

决策支持系统是综合利用各种数据、信息、模型，以及人工智能技术，辅助管理者进行决策的一种人机交互的计算机系统。会计决策和专家系统的主要目标是在会计综合信息处理的基础上向会计决策系统、会计专家系统、会计高层主管系统等方向发展。会计信息系统的主要功能在于挖掘专家经验，建立各种财务分析和管理的知识库、模型库和知识库。

（三）会计信息系统的发展趋势

随着电子商务的广泛应用，会计信息系统将处于一个良好的开放性环境。会计信息系统能动态地、实时地、快速地、准确地获取和处理会计信息。财务信息数字化、财务与企业内外部业务协同化、财务人员工作方式网络化将变为现实，所有这些将给会计信息系统的发展带来新的生机。

展望未来，随着互联网应用迅速发展，包括财务管理、生产管理、人力资源管理、供应链管理、客户关系管理、电子商务应用在内的完整的企业管理信息系统将会得到全面发展。供应链管理（Supply Chain Management, SCM）系统、企业资源计划系统（Enterprise Resource Planning, ERP）将得到广泛应用。以提高客户满意度，快速扩张市场份额为目标的客户关系管理系统（Customer Relationship Management, CRM）将成为热点。由财务专项管理向全面企业管理转变，实现对企业物流、资金流和信息流一体化、集成化的管理已成为会计信息系统的主要发展趋势。

纵观我国二十多年来会计信息系统的发展，在应用领域方面从单项业务（岗位级）应用到财务部门（部门级）应用，再到企业内部的各个部门（企业级）应用，直至应用到客户、供应商和政府机构等相关的企业外部实体。系统平台从 DOS 发展到 Windows95/98/NT/2000/XP 或 Blower。网络体系结构从文件/服务器（F/S）结构、客户机/服务器（C/S）结构发展

到现在的浏览器/服务器（B/S）结构。数据库从小型数据库发展到大型数据库。会计电算化的工作方式从桌面应用走向网络。随着财务软件技术的不断发展，会计电算化咨询服务业正在逐步兴起，咨询服务得到了越来越多用户的接受和认同。

当前，互联网正在改变企业的业务形态和运营方式，也必然会影响到财务管理模式和财会工作方式，一个全新的网络财务时代已经到来。网络财务是基于网络计算技术，以整合实现企业电子商务为目标，能够提供互联网环境下财务管理模式、财会工作方式及其各项功能的会计信息系统。网络财务是电子商务的重要组成部分，它可以提供从财务上整合实现企业电子商务的各项功能。网络财务的功能包括：实现网上询价、网上采购、网上销售、网上服务、网上银行、网上保险、网上证券投资和网上外汇买卖等，以及支持远程报账、远程查账、远程审计、网上支付、网上催账、网上报税、网上报关等。

二、会计信息系统的组成

会计信息系统是企业信息系统中的一个重要的子系统，而会计信息系统本身，又可以分解为若干子系统。按管理职能可分为三部分：核算子系统、管理子系统和决策子系统。这三部分既分别自成系统，又互相联系，缺一不可，共同组成一个完整的会计信息系统。其中，会计核算用于会计工作中事后核算，主要是记录、核算、反映和分析资金在企业经济活动中的变动过程及其结果，以便反映和监督企业的经营情况；管理和决策子系统用于事中控制和事前决策，主要是对会计核算产生的数据，再加以分析，进行相应的财务预测、管理和控制活动，侧重于财务计划、控制、分析和预测。

会计信息系统的主要目标为向企业内、外部（包括企业内部各个部门，工商、税务等政府机构，以及相关的客户、供应商等）的管理者提供需要的会计信息，以及对会计信息利用有重要影响的非会计信息，以便不断地提高经济效益。

从会计信息系统与企业信息系统的关系上来看，企业信息系统是按照先进的管理理念，结合计算机和网络等信息技术建立起来的，在企业所有部门内以集成和协调的方式，执行从数据处理到生成管理信息全部任务的人机系统。它强调了基于整个企业范围的应用模式，是针对企业全部业务的信息系统。系统集中了来自销售、采购、制造、人力资源和其他各种经营活动的全部业务信息。

从会计电算化的应用角度来看，现代会计学把企业的会计分为财务会计和管理会计两大分支。在企业信息系统环境下，会计活动既有财务会计的内容，又有管理会计的内容，本书阐述的会计信息系统包含以上两方面内容。

在企业信息系统中，通过多部门一体化的应用模式，企业采购、销售、生产制造、库存系统等业务系统处理后的数据自动传递到会计信息系统，并进行进一步的财务核算，保证了财务和业务数据的完整性和及时性，便于对企业经营活动过程的全程监督和控制，全面实现财务、业务一体化。

会计信息系统与手工会计操作相比具有几个主要特点：会计信息系统以解决企业会计核算和管理所面临的问题为主要目标；会计信息系统能充分利用现代信息处理技术，自动或半自动地采集、存储、处理、分析、传递和反馈会计信息。

三、会计信息化是会计电算化发展的高级阶段

要想弄清楚会计电算化和会计信息化之间的关系，下面我们先来了解一下会计电算化的发展过程。

（一）会计电算化的由来及演变

1954年，美国通用电器公司首次利用电子计算机计算职工薪金的举动，开创了利用计算机进行会计数据处理的新纪元，引起了会计数据处理技术的变革，会计电算化也应运而生。

20世纪60年代中期以后，计算机硬件、软件的性能得到进一步改进，可操作性不断增强，为计算机在会计领域的普及创造了条件。特别是微型计算机的问世，数据库与计算机网络技术的迅猛发展，使人们充分认识到电算化数据处理的优越性。

在我国，将计算机应用于会计数据处理的工作起步较晚。1979年，第一汽车制造厂大规模信息系统的设计与实施，成为我国会计电算化发展过程中的一个里程碑。

1981年8月，在财政部、原第一机械工业部、中国会计学会的支持下，中国人民大学和第一汽车制造厂联合召开了“财务、会计、成本应用电子计算机问题讨论会”，第一次正式提出了“电子计算机在会计工作中的应用”的问题，引入了“会计电算化”的概念。

会计电算化进程表现出如下几个特性：

（1）从手工会计处理到以计算机软件为核心的系统控制处理是一个逐步发展逐步完善的过程。

（2）从本质上说，会计电算化只是会计发展从手工方式过渡到计算机方式的一个历史阶段。

（3）电算化过程的最终结果是形成以信息技术为核心、以计算机系统为结构主体的现代会计信息化系统。

（二）会计电算化的基本内容

会计电算化是以货币为主要计量单位，借助现代电子与信息技术，运用一定的技术方法，对企事业单位的物质资源与经济活动进行连续、系统、全面、综合地反映和监督的一项管理活动。它以计算机为主要工具，通过对各种会计数据的收集、输入、加工、存储、输出等手段，对经济业务进行系统的核算与管理。

（1）从会计电算化系统的角度看，它是一个人机相结合的系统，它包括计算机硬件、计算机软件、会计人员和会计规范等基本内容。

（2）从会计电算化的发展过程来看，它经历了会计核算电算化和会计管理电算化两个阶段。

（3）从会计电算化工作的角度看，它的基本内容包括电算化的组织和规划、会计电算化信息系统的建立、会计电算化管理制度的建立、会计人员的培训、会计电算化系统的管理、计算机审计等。

（三）会计电算化的发展趋势

（1）会计电算化工作向规范化、标准化方向发展。会计人员的业务素质正在不断提高，各种会计电算化法规的制订和电算化会计软件行业标准的成熟，为电算化会计工作的规范化、标准化提供了准绳。

（2）会计电算化工作向管理电算化、决策电算化方向发展。会计电算化工作正处于会计核算电算化向会计管理电算化过渡阶段。

（3）会计电算化由单一的财务管理向企业资源综合利用的方向发展。以业务流程重组（BPR）为主要内容的管理模式革命和以企业资源计划（ERP）系统应用为主体的管理手段革命在应用领域迅速崛起。

（4）会计数据代码化。数据代码化既缩短了数据项目的表述长度，节省了所占用的存储空间，提高了系统处理速度，又实现了数据表示的系列化和标准化。

（5）会计数据传输介质化。计算机外部设备作为传输数据的媒介，在接收输入时将数据转换为便于计算机处理的电、磁信号，在输出时又转换为便于识别的各种文字或数据。

（6）数据处理集中化。将分散在各个会计岗位上的数据都集中起来交由计算机统一处理。集中处理方式不仅避免了数据的分散、重复以及被异常更新等情况的出现，而且有利于保证数据的一致性和完整性。

（7）数据处理自动化。按程序指令和用户的操作命令系统完成会计核算及其相关工作，并以一定的形式输出各种有用的信息，使整个会计电算化系统能够保持高速运转。

（8）内部控制程序化。在计算机程序控制下分步骤、有秩序地运行。使一些必要的会计内部控制制度的执行在会计软件所提供的运行程序的约束中得到保障。

（9）预测决策客观化。可以将已有的管理模型在计算机中得以实现。譬如，可建立最优经济订货批量模型，可开展多元回归分析等，揭示出单位经济活动中的深层次矛盾，提高预测决策的科学性与合理性。

（四）会计信息化是会计电算化发展的高级阶段

会计信息化是 21 世纪才提出来的一个话题。所谓会计信息化，是指将会计信息作为管理信息资源，全面运用以计算机网络和通信为主的信息技术对其进行获取、加工、传递、存储、应用等处理，建立计算机技术与会计高度融合的、开放的现代会计信息系统，为企业经营管理、控制决策和经济运行提供充足、实时、全方位的信息。

会计信息化包括会计理论信息化、会计工作信息化、会计资料信息化、会计教育信息化和会计管理信息化，具有信息化、开放性、智能化、多元化和渐进性的特点，已是国家信息化的重要组成部分。

由此可见，会计电算化顺应社会信息化发展的要求，为加强企业管理提升企业竞争力的重要手段。这也就要求了对会计信息系统提供的信息不仅是范畴上的问题，同时更要注重对数据的统计分析和深度挖掘。会计信息化是会计电算化顺应信息化发展、对传统会计进行变革的必然结果。我们倡导的是把会计信息系统的构建置于企业管理和社会信息化的大背景下，建立起会计和企业、社会的有机联系，这个系统是与其他管理系统和外部系统的有效联合，更是一种

开放的、智能化的、能随时感知信息变化、进行实时处理、便于交互式活动的信息系统。

第二节 会计核算软件介绍

一、会计软件及其分类

(一) 会计软件的含义

会计财务软件是指专门用于完成会计工作的计算机应用软件，包括采用各种计算机语言编制的一系列指挥计算机完成会计工作的程序代码和有关的文档技术资料。会计软件用于配合计算机完成记账、算账、报账以及部分的会计管理和会计辅助决策。例如，日常核算工作、本量利分析、投资决策等工作。

会计软件是会计信息系统的核心，是会计信息化的主要手段和工具，它应符合国家统一会计制度的规定并且要求充分考虑到用户的使用习惯。因此，学好、用好财务软件是进行会计电算化工作的重要前提。

(二) 会计软件的分类

会计信息系统的软件包括：系统软件、通用应用软件和财务软件。在会计信息系统中财务软件是最重要的部分。没有财务软件，现代会计信息系统就无法实施。

全通用会计软件是指适用于所有行业的会计软件，商品化会计软件属于全通用会计软件；行业通用会计软件是指在某个行业内部推行或主管部门推荐的会计软件。

财务软件按不同的类型可划分为以下几种：

(1) 按适用范围可划分为通用财务软件和定点开发财务软件。通用财务软件是指在一定范围内适用的财务软件。通用财务软件的特点是不含或含有较少的会计核算规则与管理方法。其优点是通用财务软件实质上是一个工具，由用户自己输入会计核算规则，使财务软件突破空间上和时间上的局限性，具有真正的通用性。其缺点是：一方面软件越通用，初始化工作量越大；另一方面软件越通用，个别用户的会计核算工作的细节就越难被兼顾。定点开发财务软件也称为专用财务软件，是指仅适用于个别单位会计业务的财务软件，如某企业针对自身的会计核算和管理的特点而开发研制的软件。定点开发财务软件的特点是把适合本单位特点的会计核算规则与管理方法编入财务软件，如将报表格式、工资项目、计算方法等在程序中固定。其优点是比较适合使用单位的具体情况，使用方便。其缺点是受到空间和时间上的限制，只能在个别单位、一定的时期内使用。

(2) 按提供信息的层次可划分为核算型财务软件和管理型与决策型财务软件。

(3) 按硬件结构可划分为单用户财务软件和多用户（网络）财务软件。单用户财务软件是指将财务软件安装在一台或几台计算机上，每台计算机中的财务软件单独运行，生成的数据只存储在本台计算机中，各计算机之间不能直接进行数据交换和共享。多用户（网络）财务

软件是指将财务软件安装在一个多用户系统的主机（计算机网络的服务器）上，系统中各终端（工作站）可以同时运行，不同终端（工作站）上的会计人员能够共享会计信息。

会计软件是会计电算化的主要手段和工具。会计软件是否符合国家统一的会计制度规定的核算要求和会计人员的习惯，是保证会计资料质量和会计工作正常进行的重要前提。因此，法律上要求实行会计电算化的单位，使用的会计软件必须符合国家统一会计制度的规定。

二、商品化会计软件的发展

从电算化会计系统的角度看，电算化系统由计算机硬件、软件、人员和会计规范等内容组成；从电算化会计的发展过程来看，电算化经历了会计核算电算化和会计管理电算化两个阶段；从电算化会计工作的角度看，电算化会计包括电算化会计工作的组织和规划、电算化会计信息系统的建立、电算化会计管理制度的建立、会计人员的培训、电算化会计系统的管理和计算机审计等基本内容。

我国电算化会计大致经历了起步时的缓慢发展、软件市场开始形成时的自发发展、有计划有步骤的稳步发展以及财务业务一体化的逐渐渗透等四个阶段。电算化会计走过了从无到有、从低级到高级、从个别到整体的发展历程，目前正朝着规范化、标准化、管理一体化和决策电算化的方向发展。

我们可以从信息系统的角度来讨论电算化问题。由于会计数据处理是对会计数据进行加工并生成管理者所需要的会计信息的过程，因此，会计工作过程是一个有秩序的信息输入、信息处理、信息存储和信息输出的过程，形成一个会计活动的有机整体，这个有机整体就构成了会计信息系统。电算化会计信息系统一般可分为电算化会计核算、电算化会计管理、电算化会计决策支持三个子系统。与其他信息系统相比，电算化会计信息系统储存与处理的数据量特别巨大，数据结构错综复杂，其内部控制程序更加严密；与手工会计系统相比，电算化会计信息系统输出信息的质量全面提高，提供信息的系统性、全面性、共享性大大增强。

第三节 XBRL 简要概述

一、XBRL 的概念

XBRL 主要是指提供企业决策者的经营管理信息。XBRL 最初称为 XFRL (XML based Financial Report Mark-up Language)，即基于 XML 的会计报表标记语言，最初的设想是为投资人士、交易方提供财务信息披露用的。但是，后来发现，该语言更适用于企业内部等更多情况，所以改称为“商业报告语言”。

XBRL 是基于互联网、跨平台操作，专门用于财务报告编制、披露和使用的计算机语言，基本实现数据的集成与最大化利用，会计信息资料共享，是国际上将会计准则与计算机语言相结合，用于非结构化数据，尤其是财务信息交换的最新公认标准和技术。通过对数据统一进行

特定的识别和分类，可直接为使用者或其他软件所读取及处理，实现一次录入、多次使用。

二、XBRL 的特点

XBRL 的特点在于它根据财务信息披露规则，将财务报告内容分解成不同的数据元（data elements），再根据信息技术规则对数据元赋予唯一的数据标记，从而形成标准化规范。以这种语言为基础，通过对网络财务报告信息的标准化处理，可以编制出比现行网络财务报告更加先进的报告，可以将网络财务报告中不能自动读取的信息转换为一种可以自动读取的信息，大大的方便信息使用者对信息的批量需要和批量利用。同传统的网络财务报告相比，以 XBRL 为基础的网络财务报告具有以下的一些特点：

- （1）降低了信息交换成本，提高了财务信息的可获得性，间接增加了财务信息可比性。
- （2）通过互联网提供具有时效性的信息，提高了信息的相关性，增强了财务信息的利用效率。
- （3）可自动交换并摘录财务信息而不受个别公司软件和信息系统的限制，为投资者或分析者使用财务信息提供方便。
- （4）可以减少为了不同格式需求的资料而重复输入的问题。
- （5）降低了信息供给成本，有利于信息供给者提高财务报表编制效率。

三、XBRL 的应用前景

XBRL 在经济活动中有广泛的应用空间，归纳起来主要体现在以下六大领域：

（一）企业管理领域

企业管理层可以通过 XBRL 迅速地收集分析各部门以及相关公司的财务状况，同时可以将这些信息迅速地发布，以获得市场的支持。同时作为信息提供者，企业也可以应用 XBRL 技术，将原本需要进行书面财务报表准备、网络财务信息的发布或上传至相关主管单位的工作经由专门的格式转换应用程序，一次完成 XBRL 的格式转换，不需要分多次进行数据处理作业。

（二）审计领域

它可以改进财务报表的制作和检查过程。对于审计机构，企业财务报告采用 XBRL 统一披露企业财务信息的最主要好处，即不再需要以人工方式判读不同格式的资料，而是直接通过标准应用程序取得客户公开的财务资料的内容，如果能够进一步与企业统一以 XBRL 格式储存的经济业务数据库链接，各事务所只要在确定该系统各方面控制良好且逻辑无误后，便可直接通过网络进行连续性的实时审计和非现场审计，如此可减少大量人工操作，提高审计效率和质量。

（三）企业信用等级评估领域

企业、银行、信用评价机构可以比从前更快地获得相关进货商、销售商以及融资机构的信

用等级状况。

（四）证券市场领域

首先，一般投资者可以更快、更准、更方便地获得企业的财务信息。而对于专业的投资分析师来讲，网络上所获取的资料可直接用以分析，同时也可以选择其所需的输出格式，提高资料汇总和分析的效率，可使分析师省去大量重复的数据处理时间和成本。对于证券管理机构而言，若各上市公司统一采用 XBRL 格式替代目前中国证券监督管理委员会规定的 PDF 格式为电子档案，则书面资料与资料上传都只需同样步骤即可完成，且各公司所上传之档案具有相同的格式，更可直接对其进行检查、比较与分析，可以最小成本达到信息公开透明化与公平化。

（五）贸易与纳税领域

通过 XBRL 的应用，各企业的报税资料可直接由公司编制财务报表的同一资料库直接产生，不必另外进行数据的整理准备，并可以从网上直接传给各税务部门，实现纳税申报的无纸化、信息化。这样除可以有效避免人为的数据输入错误，提高税务部门工作效率外，也可减轻申报期间报税人必须亲自到税务单位报税的麻烦，实现更多信息与文件的无纸化。

（六）金融行政领域

金融管理部门在研究金融机构的财务动向和风险分析时也可以有效地利用 XBRL。对各个政府机关与非营利组织来讲，政府可以规划标准 XBRL 的窗体及文件的格式，放置于政府公开网站上，可以供企业填写或缴交资料。政府机关与非营利组织内部许多财务性文件及窗体，统一规划为 XBRL 的标准文件，可以更加简化政府或非营利组织公文流程处理作业。XBRL 将简化现有的电子报税手续，实现企业财务数据与税务部门数据接口统一。此外，以 XBRL 文档格式保存会计文件和相关法规等资料只要利用一般的 Web 浏览器即可解读，同时具有较高的易维护性和自动检索效率。

四、XBRL 的作用

XBRL 的作用很广泛，企业的各种信息，特别是财务信息，都可以通过 XBRL 在计算机互联网上有效地进行处理。信息发布者一旦输入了信息，就无需再次输入，通过 XBRL 就可以很方便地转换成 PDF 文件、HTML 页面，或者其他相应的文件格式。而且，通过 XBRL 获取到的信息，也无需打印或再次输入，就可以方便快捷地运用于各种财务分析等领域。

XBRL 是由 XBRL 国际指导委员会倡导并推动其发展。目前世界各国共有 450 多个机构参加了该组织。XBRL 国际指导委员会由美国注册会计师协会，德勤、安永和毕马威国际会计公司，微软、IBM、J. D. Edwards、SAP 以及其他技术与金融公司资助。

自从 1998 年 XBRL 诞生时起，XBRL 就获得了迅速的发展，尤其作为财务信息处理的最新标准和技术，XBRL 增加了公司财务报告披露的透明度，同时极大地提高了财务报告信息处理的效率和能力。以金融行业为例，目前国际上许多交易所、会计师事务所和金融服务与信息供应商等机构已采用或准备采用该项标准和技术，如东京交易所的 TD net 系统采用了 XBRL