

第一章 会计电算化概述

第一节 会计电算化的概念及其特征

学习目标

本节讲述的内容主要有:会计电算化的概念与特征,会计信息化的概念,会计软件的概念、功能,会计信息系统的概念与分类,ERP 和 ERP 系统的概念、功能层次,XBRL 的含义、作用、优势以及发展历程。其中,会计电算化的含义(广义、狭义)与特征(4 个)、会计电算化与会计信息化的关系、会计软件的功能(3 个)属于常考点,考生应重点掌握。

内容精讲

随着市场需求的变化和生产经营的发展,会计在经济管理中的作用越来越受到重视,会计数据处理的工作量也越来越大,产生了改革会计手工处理形式的客观需要。同时,随着现代科学技术的发展,计算机作为一种能够部分替代人脑工作的现代数据处理设备,迅速发展起来。计算机所具有的自动、高速进行大量计算和数据处理的特性,使其成为需要进行大规模数据处理的经济管理工作的必然选择。1954 年,美国通用电气公司首次利用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,电算化会计由此应运而生。

20 世纪 60 年代中期以后,计算机硬件、软件的性能得到了进一步的改进,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巨大优越性,从而推动了会计电算化

的迅速发展。

总之,一方面人们对会计所提供的经济信息在时间和质量上有了更高的要求,产生了改革会计手工处理形式的需要;另一方面计算机技术的迅速发展并运用于会计领域,使人们充分认识到电算化数据处理的巨大优越性。由此,会计电算化应运而生,并得到迅速的应用和发展。

一、会计电算化的相关概念

(一)会计电算化

1. 会计电算化的概念

会计电算化有广义和狭义之分。广义的会计电算化是指与实现电算化有关的所有工作,包括会计软件的开发应用及其软件市场的培育、会计电算化人才的培训、会计电算化的宏观规划和管理、会计电算化制度建设等;狭义的会计电算化是指以电子计算机为主体的电子信息技术在会计工作中的应用。具体来说,就是利用计算机代替人工记账、算账、报账,以及替代部分由人脑完成的对会计信息的处理、分析和判断过程。

2. 会计电算化的发展

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,成为我国电算化会计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专题讨论会”,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。

随着20世纪80年代计算机在全国各个领域的应用、推广和普及,计算机在会计领域的应用也得以迅速发展。概括起来,我国会计电算化的发展可以分为3个阶段,即自发发展阶段(1983~1988年)、有计划稳定发展阶段(1988~1998年)、竞争提高阶段(1999年至今)。

3. 会计电算化的作用

从会计发展的历史来说,会计电算化的出现和发展是一次重大变革,在纷繁复杂的市场经济环境中,其意义不仅仅在于节省了人力和时间,而且在转换企业经营机制、增强企业竞争能力,提高企业经营管理

水平等方面都具有重要作用。具体表现在3个方面:①提高了会计核算的水平和质量;②提高了企业现代化经营管理水平;③推动了会计技术、方法、理论创新和观念更新。

(二)会计信息化

“会计管理信息化”简称“会计信息化”,是会计与信息技术的结合,是信息社会对企业财务信息管理提出的一个新要求,是企业会计顺应信息化浪潮所做出的必要举措。它是网络环境下企业领导者获取信息的主要渠道,有助于增强企业的竞争力,解决会计电算化存在的“孤岛”现象,提高会计管理决策能力和企业管理水平。1999年4月,在深圳召开的“会计信息化理论专家座谈会”上,与会专家提出了“会计信息化”这一概念。

会计信息化是指企业利用计算机、网络通信等现代信息技术手段开展会计核算,以及利用上述技术手段将会计核算与其他经营管理活动有机结合的过程。现代技术手段能够实时便捷地获取、加工、传递、存储和应用会计信息,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。

相对于会计电算化而言,会计信息化是一次质的飞跃。会计电算化解决的是利用信息技术进行会计核算和报告工作的相关问题。会计信息化则是在会计电算化工作的基础上,集成管理企业的各种资源和信息。由此可见,会计电算化是会计信息化的初级阶段和基础工作。

会计信息化有普遍性、集成性、动态性和渐进性4个特征,它是信息社会的产物,是未来会计的发展方向。会计信息化不仅是将计算机、网络、通信等先进的信息技术引入会计学科,与传统的会计工作相融合,在业务核算、财务处理等方面发挥作用,它还包含有更深层的内容,如会计基本理论信息化、会计实务信息化、会计教育信息化、会计管理信息化等。

[例1] 下列关于会计信息化与会计电算化的表述中,正确的是()。

- A. 会计信息化是会计电算化的基础工作
- B. 会计信息化解决的是利用信息技术进行会计核算和报告工作的相关问题

C. 相对于会计信息化而言,会计电算化是一次质的飞跃

D. 会计电算化是会计信息化的初级阶段

『精析』D 相对于会计电算化而言,会计信息化是一次质的飞跃,选项 C 错误。会计电算化解决的是利用信息技术进行会计核算和报告工作的相关问题;会计信息化则是在会计电算化工作的基础上,集成管理企业的各种资源和信息,选项 B 错误。会计电算化是会计信息化的初级阶段和基础工作,选项 A 错误,选项 D 正确。

(三)会计软件

1. 会计软件的概念

会计软件是指企业使用的,专门用于会计核算、财务管理的计算机软件、软件系统或者其功能模块,包括一组指挥计算机进行会计核算与管理工作的程序、存储数据以及有关资料。

会计软件以会计理论和会计方法为核心,以会计制度为依据,以计算机技术为基础,以会计数据为处理对象,并以提供会计信息为目标。

2. 会计软件的分类

(1)会计软件按功能不同,可分为会计核算软件、会计管理软件和会计决策软件。

(2)会计软件按使用范围不同,可分为通用会计软件和专用会计软件。

(3)会计软件按能否在市场上销售,可分为商品化会计软件和非商品化会计软件。

(4)会计软件按会计信息共享程度或硬件结构,可分为单用户会计软件、多用户会计软件和网络会计软件。

3. 会计软件的功能

会计软件通常具有以下 3 项功能:

(1)为会计核算、财务管理直接采集数据。会计数据是会计软件处理的主要内容,其中,会计数据的输入是会计软件的重要功能。在计算机环境下,会计数据的处理由程序自动完成,数据输入的正确与否直接影响着会计软件输出结果的准确性。而财务管理所需要的数据一般来自会计核算所提供的会计数据。此时会计核算的输出结果又成为财务管理数据的输入。

(2)生成凭证、账簿、报表等会计资料。根据输入的会计数据,会计软件能够根据自身的内置程序进行自动处理,从而生成凭证、账簿、报表等相关会计资料,这些资料通常保存在系统中,需要时可以导出或者打印。

(3)对会计资料进行转换、输出、分析、利用。会计软件能够根据信息使用者的需要,随时按照要求对会计资料进行转换、输出、分析和利用,便于使用者利用会计资料进行分析决策,提高会计信息的有效性。



经典母题

会计软件按会计信息共享程度或硬件结构可以分为()。

- A. 单用户、多用户和网络会计软件
- B. 通用与专用会计软件
- C. 独立型与非独立型会计软件
- D. 核算型、管理型和决策型会计软件
- E. 商品化和非商品化会计软件

『精析』A 会计软件按会计信息共享程度或硬件结构,可分为单用户会计软件、多用户会计软件和网络会计软件;按功能不同,可分为会计核算软件、会计管理软件和会计决策软件;按使用范围不同,可分为通用会计软件和专用会计软件;按能否在市场上销售,可分为商品化会计软件和非商品化会计软件。



题目变形1

若将题干条件改为“按使用范围分类”,则本题正确答案为选项 B。



题目变形2

若将题干条件改为“按功能不同分类”,则本题正确答案为选项 D。



题目变形3

若将题干条件改为“按能否在市场上销售”,则本题正确答案为选项 E。

(四)会计信息系统

1. 会计信息系统的概念

会计信息系统(Accounting Information System,简称 AIS)是指利用信息技术对会计数据进行采集、存储和处理,完成会计核算任务,并提供会计管理、分析与决策相关会计信息的系统,其实质是将会计数据

转化为会计信息的系统,是企业管理信息系统的一个重要子系统。

2. 会计信息系统的分类

会计信息系统根据信息技术的影响程度,可以分为手工会计信息系统、传统自动化会计信息系统和现代会计信息系统;根据其功能和管理层次的高低,可以分为会计核算系统、会计管理系统和会计决策支持系统。

其中,会计核算系统是会计信息系统的初级阶段,主要利用计算机代替手工核算,完成初始化和日常的会计核算业务。

会计管理系统是在会计核算系统的基础上,利用会计核算系统提供的数据和信息,借助会计管理软件帮助会计人员合理安排、利用资金,提高企业的资金利用率,从而实现企业经济效益的增长。

会计决策支持系统是会计信息系统的高级阶段,主要面向的是企业的管理决策层,便于决策者利用会计管理信息系统提供的信息,并结合其他相关信息,制定科学的经济决策,降低企业的经营决策风险。



经典母题

会计信息系统根据其功能和管理层次的高低可分为()。

- | | |
|-------------|----------------|
| A. 会计核算系统 | B. 手工会计信息系统 |
| C. 会计管理系统 | D. 会计决策支持系统 |
| E. 现代会计信息系统 | F. 传统自动化会计信息系统 |

『精析』ACD 会计信息系统根据信息技术的影响程度,可以分为手工会计信息系统、传统自动化会计信息系统和现代会计信息系统;根据其功能和管理层次的高低,可以分为会计核算系统、会计管理系统和会计决策支持系统。



题目变形

若将题干条件改为“根据信息技术的影响程度”,则本题正确答案为选项 BEF。

(五)ERP 和 ERP 系统

企业资源计划即 ERP(Enterprise Resource Planning),是由美国著名的管理咨询公司 Gartner Group Inc. 于 1990 年提出的一种供应链管理思想。它是指利用信息技术,一方面将企业内部所有资源整合在一起,对开发设计、采购、生产、成本、库存、分销、运输、财务、人力资源、品质管理进行科学规划;另一方面将企业与其外部的供应商、客户

等市场要素有机结合,实现对企业的物资资源(物流)、人力资源(人流)、财务资源(财流)和信息资源(信息流)等资源进行一体化管理(即“四流一体化”或“四流合一”)。其核心思想是供应链管理,强调对整个供应链的有效管理,提高企业配置和使用资源的效率。

ERP 是一种主要面向制造行业进行物资资源、资金资源和信息资源集成一体化管理的企业信息管理系统,是一个以管理会计为核心,可以提供跨地区、跨部门,甚至跨公司整合实时信息的企业管理软件。

在功能层次上,ERP 除了最核心的财务、分销和生产管理等管理功能以外,还集成了人力资源、质量管理、决策支持等企业其他管理功能。会计信息系统已经成为 ERP 系统的一个子系统。ERP 系统中,用于处理会计核算数据部分的功能模块属于会计核算软件的范畴。

大体而言,可以将 ERP 的发展分为以下几个阶段。

1. 时段式 MRP

20 世纪 40 年代,为解决库存控制问题,人们提出了库存订货点法,但在现实中很难成立,很难解决何时订货的问题。20 世纪 60 年代中期,美国 IBM 公司奥列基博士(Dr. Joseph A. Orlicky)首先提出物料需求计划(Material Requirements Planning,简称 MRP)方案。时段式 MRP 是在解决订货点法的缺陷的基础上发展起来的,它把企业生产中涉及的所有产品、零部件、原材料、中间件等,在逻辑上统一视为物料。MRP 通过产品结构将所有物料的需求联系起来,将物料需求分为独立需求和非独立需求并分别加以处理,而且对物料的库存状态数据引入了时间分段的概念。

2. 闭环 MRP 阶段

时段式 MRP 能根据有关数据计算出相关物料需求的准确时间与数量,但它还不够完善,其主要缺陷是没有考虑到生产企业现有的生产能力和采购的有关条件的约束。为了解决以上问题,人们把生产能力作业计划、车间作业计划和采购作业计划纳入 MRP 中,同时在计划执行过程中,加入来自车间、供应商和计划人员的反馈信息,并利用这些信息进行计划的平衡调整,从而围绕着物料需求计划,使生产的全过程形成一个统一的闭环系统,这就是闭环式 MRP。它是一个结构完整的生产资源计划及执行控制系统。

3. MRP II 阶段

在 20 世纪 80 年代,人们把生产、财务、销售、工程技术、采购等各个子系统集成为一个一体化的系统,并称为制造资源计划(Manufacturing Resource Planning)系统,英文缩写还是 MRP,为了区别于物流需求计划(也缩写为 MRP)而记为 MRP II。

MRP II 的基本思想是:基于企业经营目标制订生产计划,围绕物料转化组织制造资源,实现按需按时生产。在 MRP II 中,一切制造资源,包括人工、物料、设备、能源、市场、资金、技术、空间、时间等,都被考虑进来。

MRP II 系统实现了物流、信息流与资金流在企业管理方面的集成,能为企业生产经营提供一个完整而详尽的计划,可使企业内各部门的活动协调一致,形成一个整体,提高了企业的整体效率和效益。在很长一段时间内,MRP II 成为制造业所公认的管理标准系统。

4. ERP 阶段

20 世纪 90 年代以来,MRP II 经过进一步发展完善,形成了目前的企业资源计划 ERP 系统。ERP 概念由美国著名的管理咨询公司 Gartner Group Inc. 提出,由于它反映了 MRP II 的发展特点和要求,所以立即得到了广泛的认同。

与 MRP II 相比,ERP 包括和加强了 MRP II 的各种功能,更加面向全球市场,功能更为强大,所管理的企业资源更多,支持混合式生产方式,管理覆盖面更宽,并涉及了企业供应链管理,从企业全局角度进行经营与生产计划,是制造企业的综合集成经营系统。在 MRP II 中,财务系统只是一个信息的归结,它的功能是将供、产、销中的数量信息转变为价值信息,是物流的价值反映;ERP 系统则将财务计划和价值控制功能集成到了整个供应链上。它应用完整的组织架构,从而可以支持跨国经营的多国家地区、多工厂、多语种、多币制应用需求。ERP 所采用的计算机技术也更加先进,形成了集成化的企业管理软件系统。

ERP 的核心管理思想就是实现对整个供应链的有效管理,主要体现在以下 3 个方面:①体现对整个供应链资源进行管理的思想;②体现精益生产、同步工程和敏捷制造的思想;③体现事先计划与事中控制的思想。

【例2】关于ERP和ERP系统,下列说法不正确的是()。

- A. ERP的中文全称为“企业资源计划”
- B. ERP系统是会计信息系统的一个子系统
- C. ERP的核心思想是供应链管理,强调对整个供应链的有效管理,提高企业配置和使用资源的效率
- D. 在功能层次上,ERP除了最核心的财务、分销和生产管理等管理功能以外,还集成了人力资源、质量管理、决策支持等企业其他管理功能

『精析』B 在功能层次上,ERP除了最核心的财务、分销和生产管理等管理功能以外,还集成了人力资源、质量管理、决策支持等企业其他管理功能。所以会计信息系统只是ERP系统中反映企业的会计信息的子系统。选项B表述错误。

(六)XBRL

XBRL(eXtensible Business Reporting Language的简称,译为“可扩展商业报告语言”),是一种基于可扩展标记语言(Extensible Markup Language)的开放性业务报告技术标准。XBRL由美国的查尔斯·霍夫曼(Charles Hoffman)在1998年向美国的注册会计师协会(AICPA)第一次提出。

XBRL以互联网和跨平台操作为基础,专门用于财务报告编制、披露和使用,用于非结构化数据,特别是财务信息的集成、交换和最大化利用,通过对数据统一进行特定的识别和分类,使数据能够直接为使用者或其他软件所读取和进一步处理,实现数据的一次录入、多次使用和信息共享的效果。

XBRL的主要作用在于将财务和商业数据电子化,促进了财务和商业信息的显示、分析和传递。XBRL通过定义统一的数据格式标准,规定了企业报告信息的表达方法。

XBRL技术框架由3个部分构成,分别是规范(Specification),分类标准(Taxonomy),实例文档(Instance Document)。

1. XBRL的优势

(1)能够提供更为精确的财务报告与更具有可信度和相关性的信息。XBRL对财务数据进行特定的识别和分类,并为财务信息提供更

加强大的解释和分析平台。除了提高商业报告的透明度、可信度, XBRL 在财务报告的使用中,通过加强计算机系统之间数据流的控制,进一步提高了数据的安全性。

(2)能够降低数据采集成本,提高数据流转及交换效率。XBRL 可以和许多不同的软件兼容,所以,它能自动、方便地在不同系统平台上运行。使用者可以选择包括数字和文字信息在内的所有企业信息,当通过网络浏览器浏览网页或把数据导入电子表格运用程序以便计算和分析时,应用软件能识别每一个数据。而且, XBRL 数据一经创建及首次格式化,无需第二次键入或重新格式化为任何特殊的报表形式,这不仅大大降低了处理、计算和格式化财务信息的成本,同时也降低了手工输入或键入数据可能发生的错误率。

(3)能够帮助数据使用者更快捷方便地调用、读取和分析数据。由于 XBRL 对每个数据都有统一的格式,每个数据都拥有一个自己的独特标记(这个标记不仅包含了数据内容,还包括了数据的一些内在消息和与其他数据的联系),且每个数据都可以被计算机准确检索。使用者可以通过软件按照统一的方法顺利地查找到自己需要的数据。由于具有了统一的格式,使用者还可以方便地实现在不同软件之间交换电子信息,并且利用分析软件分析数据。

(4)能够使财务数据具有更广泛的可比性。XBRL 的数据可以实现跨平台的数据传输交换,提高了数据流转率,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的可比性。在建立了具有广泛通用性的 XBRL 分类体系后,使得 XBRL 标记的财务报表,为数据比较分析提供了更广泛的可能性,使财务数据不仅可以进行纵向的、跨年份的分析,还可以进行横向的跨多报表、多公司、多国家的比较。

(5)能够增加资料在未来的可读性与可维护性。由于 XBRL 实现了会计电子信息的标准化和规范化,其文件是以美国信息交换标准码(America Standard Code for Information Interchange, ASCII)存档的,使用支持 ASCII 码的简单文字处理器就可以轻易读取或修改,可使信息资料具有良好的可读性与可维护性。

(6)能够适应变化的会计准则制度的要求。XBRL 将财务数据进行了细分,变动的格式只是变动在一张报表内需要集成的财务指标,不

同格式报表之间,在相同财务指标上仍然具有可比性。因此,通过底层“元”数据的重新组合,使财务报表能适应各种变化的会计制度和报表格式的要求。

2. 我国 XBRL 发展历程

我国 XBRL 的发展始于证券领域。2003 年 11 月,上海证券交易所在全国率先实施基于 XBRL 的上市公司信息披露标准;2005 年 1 月,深圳证券交易所颁布了 1.0 版本的 XBRL 报送系统;2005 年 4 月和 2006 年 3 月,上海证券交易所和深圳证券交易所先后分别加入了 XBRL 国际组织。

我国财政部非常重视会计信息化的发展,一直密切跟踪国际发展趋势。2006 年,财政部在中国会计准则委员会下设立了 XBRL 组织,致力于开发基于我国企业会计准则的国家层面分类标准。2008 年 11 月,中国会计信息化委员会暨 XBRL 中国地区组织正式成立。2009 年 4 月,财政部在《关于全面推进我国会计信息化工作的指导意见》中将 XBRL 纳入会计信息化的标准。2010 年 10 月 19 日至 21 日,第 21 届国际 XBRL 大会在中国召开。会上,财政部发布了《企业会计准则通用分类标准》,国家标准化管理委员会发布了《可扩展商业报告语言(XBRL)技术规范》系列国家标准,标志着后微机时代我国以应用为先导的会计信息化时代的来临,在我国会计信息化建设史上具有里程碑意义。

2011 年,财政部组织以美上市公司为主的 15 家国有大型企业,以及 12 家具有证券期货相关业务资格的会计师事务所开展通用分类标准首批实施工作,取得良好成效。2012 年,财政部在 2011 年基础上扩大实施范围,增加 17 个省市区开展地方国有大中型企业实施工作,同时联合银监会组织包括全部 16 家上市银行在内的 18 家银行业金融机构开展实施工作。

[例 3] 下列关于 XBRL 的说法,不正确的是()。

- A. XBRL 通过定义统一的数据格式标准,规定了企业报告信息的表达方法
- B. 企业应用 XBRL 可以降低数据采集成本,但无法提高数据流转及交换效率
- C. 企业应用 XBRL 可以使财务数据具有更广泛的可比性

D. 2003 年 11 月上海证券交易所在全国率先实施基于 XBRL 的上市公司信息披露标准

『精析』B XBRL 的优势之一是能够降低数据采集的成本,提高数据流转及交换效率,选项 B 说法错误。

二、会计电算化的特征

(一)人机结合

在会计电算化方式下,会计人员填制电子会计凭证并审核后,执行“记账”功能,计算机将根据程序和指令在极短的时间内自动完成会计数据的分类、汇总、计算、传递及报告等工作。

尽管许多会计核算工作基本实现了自动化,但实际操作过程以及会计数据的收集、审核和输入等工作仍需由人工完成,各种处理指令也需要由人发出。并且在会计软件的不断发展过程中,加入了更多的自定义功能,使软件能更灵活地被企业应用,这项功能也必须由人工操作来进行定义。由此可见,人机结合仍然是电算化的显著特点。

(二)会计核算自动化、集中化

在会计电算化方式下,试算平衡、登记账簿等以往依靠人工完成的工作,都由计算机自动完成。一些大型企业借助 ERP 系统,减少了会计实体数量,缩短了财务报告流程,大大减轻了会计人员的工作负担,提高了工作效率。而计算机网络在会计电算化中的广泛应用,使得企业能将分散的数据统一汇总到会计软件中进行集中处理,既提高了数据汇总的速度,又增强了企业集中管控的能力。

(三)数据处理及时准确

利用计算机处理会计数据,可以在较短的时间内完成会计数据的分类、汇总、计算、传递和报告等工作,使会计处理流程更为简便、核算结果更为精确。此外,在会计电算化方式下,会计软件运用适当的处理程序和逻辑控制,只要初始数据凭证录入正确,会计软件就能快速、正确地计算出所需要的数据,能够避免在手工会计处理方式下出现的一些错误。同时,利用会计软件的这项特点,也可为手工账与电算化并用的企业提供准确的数据,帮助会计人员进行对账,保证数据的准确性。

(四)内部控制多样化

在会计电算化方式下,与会计工作相关的内部控制制度也将发生

明显的变化,内部控制由过去的纯粹人工控制发展成为人工与计算机相结合的控制形式。比如,电算化系统一般都有用户权限的分配,还有功能级权限、数据权限等的详细划分与分配,这些都为企业的内部控制提供了更好的基础。电算化方式使内部控制的内容更加丰富、范围更加广泛、要求更加严格、实施更加有效。

 **经典母题** 下列各项在会计电算化方式下,仍需要由人工完成的有()。

- | | |
|------------|--------------|
| A. 会计数据的输入 | B. 会计数据的分类汇总 |
| C. 各种指令的发出 | D. 会计数据的收集 |
| E. 记账、结账 | F. 试算平衡和对账 |

『精析』ACD 会计电算化具有会计核算自动化、集中化的特点,在会计电算化方式下,试算平衡、登记账簿等许多以往依靠人工完成的工作,都由计算机自动完成,使得广大会计人员从繁琐的记账、算账、报账、对账等工作中解放出来;但会计电算化也具有人机结合的特征,实际操作过程以及会计数据的收集、审核和输入等工作仍需由人工完成,各种处理指令也需要由人发出。

 **题目变形** 若将题干条件改为“在会计电算化方式下,可由计算机自动完成的工作有”,则本题答案为选项 BEF。

第二节 会计软件的配备方式及其功能模块

学习目标

本节讲述的内容主要有:会计软件的配备方式及其优缺点、会计软件的各项功能模块的功能以及模块间的数据传递。其中,会计软件的几种配备方式及其优点为常考点,考生应重点掌握。

内容精讲

一、会计软件的配备方式

企业配备会计软件的方式主要有购买、定制开发、购买与开发相结

合等方式。其中,定制开发包括企业自行开发、委托外部单位开发、企业与外部单位联合开发 3 种具体开发方式。

(一) 购买通用会计软件

通用会计软件是指软件公司为会计工作而专门设计开发,并以产品形式投入市场的应用软件。企业作为用户,付款购买即可获得软件的使用、维护、升级以及人员培训等服务。

目前,我国的通用会计核算软件以商品化软件为主,软件的通用化是商品化的前提和基础。通用会计核算软件按适用范围又可分为全国通用的会计核算软件和行业通用的会计核算软件。

与专用软件不同,通用软件一般很少预置固定的会计核算规则,因此,单位购买之后往往无法直接使用。为了解决通用软件专用化的问题,通用会计核算软件一般会设置“初始化”模块,用户在首次使用通用会计核算软件时,必须使用该模块对本单位的所有会计核算规则和相关业务资料进行初始化设置,将单位个性化的核算信息如账套信息、操作员权限、会计科目、期初余额、会计政策与方法等置入软件内部,从而把通用会计核算软件转化为一个适合本单位核算情况的专用会计核算软件。

采用这种方式的优点主要有:①企业投入少、见效快,实现信息化的过程简单;②软件性能稳定,质量可靠,运行效率高,能够满足企业的大部分需求;③软件的维护和升级由软件公司负责;④软件安全保密性强,用户只能执行软件功能,不能访问和修改源程序。

采用这种方式的缺点主要有:①软件的针对性不强,通常针对一般用户设计,难以适应企业特殊的业务或流程;②为保证通用性,软件功能设置往往过于复杂,业务流程简单的企业可能感到不易操作。

(二) 自行开发

自行开发是指企业自行组织人员进行会计软件开发。这种方式开发的是专用软件,能充分按照管理的需要进行,满足使用者管理的各种特殊要求,具有很强的针对性和适用性。

采用这种方式的优点主要有:①企业能够在充分考虑自身生产经营特点和管理要求的基础上,设计最有针对性和适用性的会计软件;②当会计软件出现问题或需要改进时,由于企业内部员工对系统充分了解,企业能够及时高效地纠错和调整,保证系统使用的流畅性,同时,

可以节约开发维护费用,有利于培训本企业的开发维护队伍。

采用这种方式的缺点主要有:①系统开发要求高、周期长、成本高,系统开发完成后,还需要较长时间的试运行;②自行开发软件系统需要大量的计算机专业人才,对企业的技术力量要求较高,要求有编程人员、有能力进行系统分析的系统分析员,还要有比较稳定的维护队伍,而普通企业难以维持一支稳定的高素质软件人才队伍。

(三)委托外部单位开发

委托外部单位开发是指企业通过委托外部单位进行会计软件开发。

采用这种方式的优点主要有:①软件的针对性较强,降低了用户的使用难度;②对企业自身技术力量的要求不高。

采用这种方式的缺点主要有:①委托开发费用较高;②开发人员需要花大量的时间了解业务流程和客户需求,会延长开发时间;③开发系统的实用性差,常常不适用于企业的业务处理流程;④外部单位的服务与维护承诺不易做好。

(四)企业与外部单位联合开发

企业与外部单位联合开发是指企业联合外部单位进行软件开发,由本单位财务部门和网络信息部门进行系统分析,外单位负责系统设计和程序开发工作,开发完成后,对系统的重大修改由网络信息部门负责,日常维护工作由财务部门负责。

采用这种方式的优点主要有:①开发工作既考虑了企业的自身需求,又利用了外单位的软件开发力量,开发的系统质量较高;②企业内部人员参与开发,对系统的结构和流程较熟悉,有利于企业日后进行系统维护和升级。

采用这种方式的缺点主要有:①软件开发工作需要外部技术人员与内部技术人员、会计人员充分沟通,系统开发的周期较长;②企业支付给外单位的开发费用相对较高。

(五)购买与开发相结合

购买与开发相结合是指通用会计软件与定制开发会计软件相结合的方式。根据本单位的特殊需求,在通用会计软件不能满足使用的情况下,再自行开发,然后利用通用会计软件提供的接口将它们连接起

来,以此对商品化会计软件进行改进,使会计软件更符合本单位的需求。

经典母题 企业定制开发会计软件的途径有()。

- A. 自行开发
- B. 委托外部单位开发
- C. 与外单位联合开发
- D. 购买通用会计软件
- E. 购买与开发相结合

『精析』ABC 定制开发包括企业自行开发、委托外部单位开发、企业与外部单位联合开发3种具体开发方式。

题目变形 若将题干条件改为“企业配备会计软件的途径”,则本题正确答案为选项ABCDE。

二、会计软件的功能模块

(一)会计软件各模块的功能描述

会计软件一般由若干功能模块组成。会计软件的功能模块,是指会计核算软件中能够相对独立完成会计数据输入、处理和输出功能的各个部分。会计软件的模块化结构有利于将复杂的会计信息系统分解为若干相对独立而简单的子系统,然后逐一开发、逐一投入使用。

我们通常按会计软件的职能来划分功能模块。为了提高系统的运行效率,减少模块之间的数据调用关系,保证系统的高效、稳定和可靠,一般将业务联系较为紧密的功能放到一个模块,而将业务联系不是很紧密的功能分别放在不同的模块,即在功能模块的设计上采用高内聚低耦合的原则。因此,一般会计核算软件的功能模块只独立完成某一块业务内容,不同的功能模块通过数据传递和互相控制来发生联系。

完整的会计软件的功能模块包括账务处理模块、固定资产管理模块、工资管理模块、应收管理模块、应付管理模块、成本管理模块、报表管理模块、存货核算模块、财务分析模块、预算管理模块、项目管理模块、其他管理模块。

1. 账务处理模块

账务处理模块是以凭证为数据处理起点,通过会计凭证输入和处理,完成记账、银行对账、结账、账簿查询及打印输出等工作。目前,许多商品化的账务处理模块还包括往来款管理、部门核算、项目核算和管理及现金银行管理等一些辅助核算的功能。

2. 固定资产管理模块

固定资产管理模块主要是以固定资产卡片和固定资产明细账为基础,实现固定资产的会计核算、折旧计提和分配、设备管理等功能,同时提供了固定资产按类别、使用情况、所属部门、价值结构等进行分析、统计和各种条件下的查询、打印功能,以及该模块与其他模块的数据接口管理。

用户可以根据固定资产分类及管理要求设计建立固定资产卡片,确定固定资产计提折旧的方法,随时登记固定资产增减变动情况,按规定时间(期间)进行汇总计算固定资产原值、计提的累计折旧额及净值;按预先设计的自动转账凭证自动编制资产增减变动与计提折旧等会计凭证,并自动转入账务处理功能模块;定期生成和输出固定资产明细账和资料卡片,详细反映固定资产的价值状况及变动内容。

3. 工资管理模块

工资管理模块是进行工资核算和管理的模块,该模块以人力资源管理提供的员工及其工资的基本数据为依据。根据工资数据的特点,一般可把工资数据分为基本不变数据和变动数据两大类。其中,基本不变数据(如姓名、部门、参加工作时间、基本工资等)在系统启用时一次输入,平时根据是否发生变化随时修改;变动数据(如出勤天数、加班天数等)则因每月变动需要每月输入,完成员工工资数据的收集,并据此计算职工的月工资,实现员工工资的核算、工资的发放、工资费用的汇总和分摊、个人所得税计算和按照部门、项目、个人时间等条件进行工资分析、查询和打印输出,以及该模块与其他模块的数据接口管理。

4. 应收、应付管理模块

在会计业务活动中,应收、应付账款均为往来业务科目,因此,一般也称应收、应付账款的核算管理模块为往来账核算管理模块。

往来业务是指企业生产经营进程中所发生的单位与单位、单位与个人之间业务往来所形成的债权、债务的业务。其中,凡是企业主要经营业务,如企业对外销售产品或商品,对外提供劳务,企业为了正常生产经营活动购进材料或商品,接受其他企业提供的劳务等形成的债权、债务关系,在应收账款、应付账款、应收票据、应付票据、预收账款、预付账款等会计科目中进行核算;非主要业务形成的债权、债务在其他应收