



创优系列 · 财经信息化

中国财政
科学研究院
力荐教材

{ 会计信息系统 }

{ 面向财务业务一体化 }

■ ■ 第 3 版 ■ ■

杨周南 丛书主编

王海林 吴沁红 杜长任 主编



中国工信出版集团



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

中国财政
科学研究院
力荐教材

{ 会计信息系统 }

面向财务业务一体化

第 3 版



杨周南 丛书主编

王海林 吴沁红 杜长任 主编

电子工业出版社

Pi

ustry

内 容 简 介

本书侧重介绍会计信息化的中级发展阶段,即面向企业全面应用的会计信息系统,重点讲授会计信息系统的分析设计和业务流程优化,并且对比部门级会计信息系统与企业级会计信息系统的异同点,分析企业级会计信息系统的控制,适度介绍一些会计信息化的前沿问题。

第3版在保持前2版特色的基础上,增加了财务共享服务的内容,修改了XBRL部分的相关内容,更换了全部章后思考题,各章中涉及的准则、法规、规范,过时的提法、概念及相关内容全部做了修改。

本书可作为高等教育的会计、财务管理专业或相关管理专业的管理信息化类教材,也可配合金蝶K3教学版软件,作为相关课程的培训用书。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

会计信息系统:面向财务业务一体化 / 王海林, 吴沁红, 杜长任主编. —3版. —北京: 电子工业出版社, 2017.7 (华信经管创优系列. 财经信息化)

ISBN 978-7-121-31767-5

I. ①会… II. ①王… ②吴… ③杜… III. ①会计信息—财务管理系统—高等学校—教材 IV. ①F232

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第124075号

策划编辑: 石会敏

责任编辑: 石会敏

印 刷: 北京京科印刷有限公司

装 订: 北京京科印刷有限公司

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编: 100036

开 本: 787×1092 1/16 印张: 21.75 字数: 615千字

版 次: 2017年7月第1版

印 次: 2017年7月第1次印刷

定 价: 49.00元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010)88254888, 88258888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

本书咨询联系方式:(010)88254537。

前 言

从发展历程来看,现阶段会计信息系统主要存在三种模式,即面向财务部门独立应用的会计信息系统、面向企业全面应用的会计信息系统和面向集团综合应用的会计信息系统。由于信息化发展不平衡,所以这三种会计信息系统模式会长期同时存在。面向企业全面应用的会计信息系统充分考虑了企业整体管理和决策的需求,实现了业务处理和信息处理、财务信息和非财务信息、核算与管理的集成,实现了企业业务过程中涉及的各个职能部门的紧密协同。对企业来说,构建企业级会计信息系统是会计信息化发展到一定阶段的必然选择,只有这样才能从整体上提高企业的效率和效益。

本书主要内容

本书侧重介绍会计信息化的中级发展阶段,即面向企业全面应用的会计信息系统。重点讲授会计信息系统的分析设计和业务流程优化,并且对比部门级会计信息系统与企业级会计信息系统的异同点,分析企业级会计信息系统的控制,适度介绍一些会计信息化的前沿问题。

第3版在保持前2版特色的基础上,增加了财务共享服务的内容,修改了XBRL部分的相关内容,更换了全部章后思考题,各章中涉及的准则、法规、规范、过时的提法、概念及相关内容全部做了修改。修订后全书共分为14章。第1章会计信息化,阐述了会计信息化的概念和现代信息技术对会计理论与实务及会计人员的影响;第2章管理信息系统,阐述了管理信息系统的相关知识,分析了管理信息系统的结构和集成;第3章会计信息系统,阐述了会计信息系统的概念,分析了面向企业全面应用的会计信息系统的特征和结构,提出并分析了会计信息系统的ISCA模型,详细讲解了网络财务报告、XBRL报告和财务共享中心;第4章企业业务过程分析,阐述了信息化需求分析、企业业务过程的基本内容及与会计过程和会计信息系统的关系,分析了面向财务部门独立应用的会计信息系统的局限性;第5章会计信息系统管理,阐述了会计信息系统管理的概念,分析了会计信息系统管理的内容;第6章会计信息系统控制,阐述了会计信息系统控制的概念,分析了会计信息系统面临的风险及应该采取的控制方法和控制内容;第7章会计信息系统审计,阐述了会计信息系统审计的概念,分析了会计信息系统审计的方法和内容;第8章至第13章阐述了企业主要会计过程、相关业务过程分析和信息系统应用,包括采购与付款过程、销售与收款过程、库存管理与存货核算过程、成本核算与管理过程、总账与报表处理过程,以及预算管理,说明了各业务过程的目标与内容、与其他业务过程的关系,分析了各子系统的功能、基本应用流程,主要控制环节和控制内容,以及企业级会计系统与相应部门级系统的区别;第14章综合案例,包括K3实验和K3系统应用两个案例,K3实验案例使用金蝶K3标准版软件,以模拟数据为依据,分析了系统的业务处理过程;K3系统应用案例分析了金蝶K3软件在一个具体企业的应用方案和应用效果。

本书作者群

参加本书编写的人员如下：

第1章、第2章的第1节和第2节以及第3章由财政部财政科学研究所博士生导师杨周南教授编写。

第2章的第3节和第5章由中国人民解放军后勤工程学院杜长任博士编写。

第2章的第4节由大唐融资租赁有限公司赵英吉博士编写。

第4章、第6章、第10章、第11章和第13章由首都经济贸易大学博士生导师王海林教授编写。

第7章和第12章由北京师范大学副教授吴沁红博士编写。

第8章和第9章由北京用友政务软件有限公司陈翔博士编写，第3版由王海林教授修订。

第14章的K3实验案例由北京交通大学常丹教授编写。

全书由杨周南教授最后定稿。

本书特色

本书遵循理论与实务相结合的原则，既注重会计信息化及会计信息系统的基础理论和基本知识的讲解，又注重软件的实际操作和对会计信息系统管理工作的介绍。本书第14章给出了一个以简化的虚拟企业为背景，以金蝶K3标准软件为应用系统的实验案例。通过采购业务过程、销售业务过程、库存与存货处理业务过程和账务处理过程几个主要环节的应用，分析了企业级会计信息系统和供应链系统的应用方法和过程。

本书读者

本书可作为高等教育的会计、财务管理专业或相关管理专业的管理信息化类教材，也可配合金蝶K3教学版软件，在围绕高校ERP实验室开设的实验课、选修课及专业课上教学使用（有关共建金蝶高校ERP实验室及获取金蝶K3教学版软件的相关事宜，可咨询金蝶当地分公司培训部），还可用于企业在整体信息化环境下建立会计信息系统和应用企业级会计软件的培训。

在本书第3版修订过程中，中国财政科学研究院的周卫华副教授、全国学生资助管理中心魏青波高级经济师、首都经济贸易大学的张甜甜硕士准备了书中的部分案例和上机实验等，在此表示感谢。

本书的配套资源请登录华信教育资源网(<http://www.hxedu.com.cn>)免费下载。

限于作者的经验和水平，书中难免存在不足之处，衷心希望各界人士与读者批评指正。

作者

目 录

第 1 章 会计信息化	1
1.1 信息技术对会计的影响	1
1.2 会计信息化概述	3
1.2.1 历史的回顾	3
1.2.2 会计信息化的定义、作用和意义	4
1.2.3 会计信息化与会计信息系统	7
1.3 信息技术环境下会计人员的价值取向	7
1.3.1 会计人员角色和职能的变化	7
1.3.2 会计人员和会计信息系统关系的变化	7
1.3.3 会计人员能力需求和知识结构的变化	8
关键词	9
习题	9
第 2 章 管理信息系统	10
2.1 管理信息系统知识	10
2.1.1 管理学基础知识	10
2.1.2 信息基础知识	12
2.1.3 系统科学与系统	15
2.2 管理信息系统概述	16
2.2.1 管理信息系统的定义	16
2.2.2 计算机环境下的管理信息系统	17
2.2.3 管理信息系统的特征	18
2.2.4 管理信息系统的结构	18
2.3 管理信息系统的集成技术	20
2.3.1 管理信息系统集成的定义	20
2.3.2 管理信息系统集成的特点	23
2.3.3 管理信息系统集成的策略	24
2.4 财务共享中心	28
2.4.1 财务共享服务的概念	28
2.4.2 财务共享服务的特点	28
2.4.3 财务共享服务的发展	28
2.4.4 财务共享服务的应用	30
2.4.5 我国财务共享服务中心概况	32

关键词	35
习题	35
第 3 章 会计信息系统	36
3.1 会计信息系统概述	36
3.1.1 会计数据及会计信息	36
3.1.2 会计信息系统的基本概念	37
3.1.3 会计信息系统在管理信息系统中的地位	41
3.2 会计信息系统的发展	42
3.2.1 会计信息系统的发展	42
3.2.2 会计软件的分类和发展	47
3.3 会计信息系统的结构	48
3.3.1 企业级会计信息系统的处理流程	48
3.3.2 企业级会计信息系统的功能结构	49
3.3.3 会计信息系统的信息处理结构	50
3.3.4 会计信息系统的应用体系结构	51
3.3.5 企业级会计信息系统的特点	53
3.4 会计信息系统的 ISCA 模型	55
3.4.1 ISCA 模型概述	55
3.4.2 ISCA 模型的结构	55
3.4.3 ISCA 模型的应用	56
3.5 网络财务报告和 XBRL 报告语言	57
3.5.1 网络财务报告	57
3.5.2 XBRL 语言概述	59
3.5.3 XBRL 语言的技术架构	64
3.5.4 XBRL 语言的组成部分	66
3.5.5 XBRL 语言的特点、优势及应用概述	77
3.5.6 小结	82
关键词	83
习题	83
第 4 章 企业业务过程分析	84
4.1 信息化需求分析	84

4.1.1	需求分析的目的	84
4.1.2	需求分析的过程和内容	85
4.1.3	会计人员在需求分析中的职责	87
4.2	企业业务过程	87
4.2.1	企业的基本业务过程	88
4.2.2	业务处理过程	88
4.3	企业会计过程和会计系统	90
4.3.1	企业会计过程	90
4.3.2	会计过程与其他业务过程 之间的关系	94
4.3.3	会计信息系统与业务过程的 关系	95
4.3.4	传统部门级会计信息系统的 局限性	96
4.4	业务流程整合和事件驱动	98
4.4.1	业务流程整合的思想	98
4.4.2	基于事件驱动的会计信息系统	99
	关键词	100
	习题	100
第5章	会计信息系统管理	101
5.1	会计信息系统管理概述	101
5.1.1	会计信息系统管理的重要性	101
5.1.2	会计信息系统管理的目标 和任务	102
5.1.3	会计信息系统规划	103
5.1.4	人员培训	105
5.2	会计信息系统建设的项目管理	106
5.2.1	项目及其特性	106
5.2.2	项目管理	107
5.2.3	项目组织	107
5.2.4	信息系统项目管理的过程	108
5.3	会计信息系统的运行管理	109
5.3.1	信息系统的日常运行管理	109
5.3.2	组织机构	111
5.3.3	规章制度	113
5.4	会计信息系统的评价	118
5.4.1	信息系统的评价内容	118
5.4.2	信息系统评价管理	119
	关键词	119
	习题	119

第6章	会计信息系统控制	120
6.1	会计信息系统控制的基本概念	120
6.1.1	内部控制的基本概念	120
6.1.2	会计信息系统风险分析	122
6.1.3	会计信息系统控制	125
6.2	会计信息系统的一般控制	127
6.2.1	组织控制	127
6.2.2	操作控制	129
6.2.3	硬件、软件系统控制	130
6.2.4	数据资源控制	132
6.2.5	档案资料控制	133
6.3	会计信息系统的应用控制	134
6.3.1	输入控制	134
6.3.2	处理和存储控制	136
6.3.3	输出控制	137
	关键词	138
	习题	138
第7章	会计信息系统审计	139
7.1	概述	139
7.1.1	会计信息系统审计的必要性	139
7.1.2	会计信息系统审计的基本 概念	140
7.1.3	会计信息系统审计与信息技术 环境下的财务审计的比较	141
7.2	会计信息系统审计的方法与技术	142
7.2.1	获取审计证据的方法	142
7.2.2	计算机辅助审计技术	142
7.3	会计信息系统审计的过程	144
7.3.1	审计计划阶段	144
7.3.2	审计实施阶段	146
7.3.3	审计完成阶段	147
7.4	会计信息系统控制的审查与评价	148
7.4.1	了解会计信息系统的控制	148
7.4.2	记录会计信息系统控制情况	148
7.4.3	测试会计信息系统的控制	148
7.4.4	评价会计信息系统控制的 有效性	148
7.5	信息系统审计专业组织与信息系统 审计准则框架	150
7.5.1	信息系统审计专业组织	150
7.5.2	信息系统审计准则框架	151

关键词	151
习题	151
第 8 章 采购与付款过程	152
8.1 采购与付款过程概述	152
8.1.1 采购与付款过程的目标和内容	152
8.1.2 与其他业务过程的关系	153
8.1.3 典型业务流程	153
8.2 赊购业务处理流程	156
8.2.1 相关子系统及相互接口	156
8.2.2 主要功能模块	157
8.2.3 K3 v10 中的应用流程	159
8.2.4 企业级应付管理系统与部门级应付核算系统的区别	159
8.3 子系统和功能模块应用	160
8.3.1 采购管理系统初始化	160
8.3.2 采购管理系统日常处理	165
8.3.3 应付款管理子系统初始化	171
8.3.4 应付款管理子系统日常处理	172
8.3.5 输出的证、账、表	175
8.4 采购与应付款管理子系统的主要控制环节和控制内容	177
8.4.1 输入控制	177
8.4.2 处理控制	178
8.4.3 输出控制	179
关键词	179
习题	179
第 9 章 销售与收款过程	180
9.1 销售与收款过程概述	180
9.1.1 销售与收款过程的目标和内容	180
9.1.2 与其他业务过程的关系	181
9.1.3 几种典型业务流程场景	181
9.2 赊销业务处理流程	184
9.2.1 相关子系统及相互接口	184
9.2.2 主要功能模块	185
9.2.3 K3 v10 中的应用流程	187
9.2.4 企业级应收管理系统与部门级应收核算系统的区别	188
9.3 子系统和功能模块应用	189
9.3.1 销售管理系统初始化	189
9.3.2 销售管理系统日常处理	194

9.3.3 应收款管理子系统初始化	198
9.3.4 应收款管理子系统日常处理	199
9.3.5 输出的证、账、表	203
9.4 销售与应收款管理子系统的主要控制环节和控制内容	206
9.4.1 输入控制	206
9.4.2 处理控制	206
9.4.3 输出控制	207
关键词	207
习题	208

第 10 章 库存管理与存货核算过程	209
10.1 库存管理与存货核算过程概述	209
10.1.1 库存管理与存货核算过程的目的和内容	209
10.1.2 与其他业务流程之间的关系	211
10.1.3 几种典型业务流程场景	212
10.2 存货核算子系统	214
10.2.1 存货核算的业务处理流程	214
10.2.2 软件应用流程	216
10.2.3 与部门级存货核算子系统的区别	217
10.3 子系统和功能模块应用	219
10.3.1 库存管理子系统初始化	219
10.3.2 库存管理子系统的日常处理	223
10.3.3 存货核算子系统初始化	226
10.3.4 存货核算子系统的日常处理	227
10.3.5 输出的证、账、表	231
10.4 存货管理子系统的主要控制环节和控制内容	233
10.4.1 控制要点	233
10.4.2 主要控制环节和控制内容	234
关键词	235
习题	235

第 11 章 成本核算与管理过程	236
11.1 成本核算与管理过程概述	236
11.1.1 成本核算与管理的目的和内容	236
11.1.2 与其他业务流程之间的关系	238
11.1.3 几种典型的业务流程场景	238
11.2 成本核算与管理系统	241

11.2.1	成本核算与管理系统应用 流程	241
11.2.2	与部门级成本核算系统的 区别	243
11.3	子系统和功能模块应用	245
11.3.1	成本核算与管理系统初始化	245
11.3.2	成本核算与管理系统日常 处理	248
11.3.3	输出的证、账、表	252
11.4	成本管理子系统的主要控制环节和 控制内容	253
11.4.1	控制要点	253
11.4.2	主要控制环节和控制内容	253
	关键词	254
	习题	254
第 12 章	总账与报表处理过程	255
12.1	总账与报表处理过程概述	255
12.1.1	总账与报表处理过程的目标 和内容	255
12.1.2	总账与报表处理的流程	256
12.1.3	总账与报表处理过程同其他 业务流程之间的关系	258
12.2	总账系统	259
12.2.1	总账系统的业务处理流程	259
12.2.2	总账系统的软件使用流程	260
12.2.3	企业级总账系统与部门级 总账系统的区别	261
12.2.4	总账系统功能模块应用	262
12.3	报表处理系统	273
12.3.1	会计报表结构及其编制过程 分析	274
12.3.2	报表处理系统的软件使用 流程	275
12.3.3	报表处理系统的功能模块 应用	277
12.3.4	报表编制实例	279

12.4	总账与报表处理系统的主要控制 环节和控制内容	287
12.4.1	控制要点	287
12.4.2	主要控制环节和控制内容	288
	关键词	291
	习题	291

第 13 章	预算管理	292
13.1	预算管理概述	292
13.1.1	预算管理的目的和内容	292
13.1.2	与其他业务流程之间的关系	294
13.1.3	几种典型业务流程场景	295
13.2	预算管理子系统	296
13.2.1	预算管理系统应用流程	297
13.2.2	与部门级预算管理系统的 区别	298
13.3	子系统和功能模块应用	299
13.3.1	预算管理系统初始化	299
13.3.2	预算管理系统日常处理	305
13.3.3	输出证、账、表	309
13.4	预算管理子系统的主要控制环节和 控制内容	311
13.4.1	控制要点	311
13.4.2	主要控制环节和控制内容	311
	关键词	312
	习题	312

第 14 章	综合案例	313
14.1	K3 实验案例	313
14.1.1	概述	313
14.1.2	新建企业账套	315
14.1.3	基础设置	318
14.1.4	日常业务操作	327
14.1.5	期末处理	335
14.1.6	报表处理	335
14.2	K3 系统应用案例	336
14.2.1	应用背景	336
14.2.2	应用方案	337
14.2.3	实施效果分析	340

第 1 章

会计信息化

本章学习目标

通过本章学习，读者应达到以下目标。

(1)理解现代信息技术对会计的影响，包括对会计理论研究和实务的影响。

(2)理解在现代信息技术环境下，会计人员的价值取向。

(3)理解会计信息化的定义、作用、意义，以及为什么要由会计电算化向会计信息化发展，掌握实施会计信息化的核心内容是建立会计信息系统。

1.1 信息技术对会计的影响

自 20 世纪 90 年代以来，信息技术席卷全球。毕马威会计公司合伙人 Bob Elliott 曾借用“第三次浪潮”一词来形象地预言：“IT 引起的变革浪潮正在撞击着会计的海岸线，在 20 世纪 70 年代，它彻底冲击了工业界。80 年代它又荡涤了服务业，而到了 90 年代，会计界将接受它的洗礼。它改变了商业运营的方式，也改变了经理们面临的问题。现在的经理们需要新的信息模式进行决策，因此，内部会计和对外报告会计都必须改革。高等教育可以只是简单地对这些变革做出反应，或者扮演一个更为积极的角色，同时促进其他领域的适应性变化。对于从事学术研究的会计人员的挑战将是创造第三次浪潮中的会计规范，并且培养出能够在处于第三次浪潮的企业中有效地行使职责的毕业生。而对从事非学术研究的会计人员的挑战将是促进企业变革，以实施这一新的会计规范……”从这段话中，我们可以领悟出现代信息技术环境^①正对传统会计理论、实务、教育和管理产生巨大的影响，使传统会计实现巨大变革，主要表现如下。

1. 会计学向边缘学科发展

我国著名的已故会计学家杨纪琬先生在临终前预言：“在 IT 环境下，会计学作为一门独立的学科将逐步向边缘学科转化。会计学作为管理学的分支，其内容将不断地扩大、延伸，其独立性相对地缩小，而更体现出它与其他经济管理学科相互依赖、相互渗透、相互支持、相互影响、相互制约的关系。”

2. 会计实务工作环境的变革

目前对信息技术在会计实务工作中的作用存在两种偏颇的观点：一种是工具论，即认为信

^① 本书所言及的现代信息技术是指电子计算机技术、网络通信技术和数据库管理技术等。

息技术只不过是取代算盘的工具,没有意识到信息技术给会计工作带来的各种变化;另一种则是万能论,即认为信息技术无所不能,只要使用信息技术即可对经济业务进行全过程的控制。实质上,信息技术给会计工作带来的是整个会计实务工作环境的变化,包括会计信息的采集、存储、处理、检索、反馈、统计分析 & 决策等环境的变革。正是由于信息技术对会计实务工作的环境带来了质的变化,使会计实务工作的处理效率、工作质量、信息反映能力和工作的重点等与在手工环境下相比发生了巨大的变革。

3. 会计的管理职能得以实现

在信息技术环境下,会计信息采集、处理的实时性和自动化,使会计人员摆脱了繁杂的事务性工作,从而把工作重点更多地转向非事务性的管理工作。例如,他们将有更多的时间参与企业业务流程优化、组织结构变革、绩效评估及约束激励机制的建立,并有更多的时间和精力分析组织的业务活动和用户的信息需求,据此制定有关的信息记录、存储、维护和报告的规则,建立信息处理过程中要用到的相关模型等。会计信息系统(作为企业管理信息系统有机组成部分之一)按照预定的程序和规则处理信息,并将结果传递给相应的用户。根据用户的反馈,确立用户的信息需求,开始新一轮信息处理过程。因此,会计的管理职能得以真正实现。

4. 会计管理工作重心的变革

正是信息技术给会计实务工作环境带来的变革,使会计管理工作的重心有可能发生改变。例如,过去企业会计人员的主要工作是围绕凭证、账和报表处理的财务会计管理工作。而在信息技术的处理环境下,上述工作中的大部分手工操作可由计算机自动处理完成,会计人员可有更多的时间面向企业内部会计管理。因此会计管理工作的重心由财务会计管理转向财务会计管理与管理会计并重的发展阶段。

5. 会计反映职能将得到强化

由于上述第3项和第4项原因,会计的反应能力,特别是对外和对内的报告在内容和报告方式上有可能满足更广泛的信息需求,并能确保各种报告的及时性。因此,会计的反映职能将有机会得到强化。

6. 会计“商业语言”的变革

会计作为一种“商业语言”,可反映并总结出企业中的关键性事务,在IT环境下传统的会计商业语言将发生变化。会计商业语言中的一些核心词汇,如记账凭证、账簿和报表等的作用将逐渐淡化。首先,企业信息化的实现,使会计信息源和信息表示结构由一元化走向多元化,即会计工作中记账凭证的信息将直接来源于各种业务过程。记账凭证作为手工环境下重要实体的作用将逐步淡化直至消亡;其次,网络和数据库技术的发展和运用,使各级管理者和投资者无须等待会计工作者历尽艰辛所提供的滞后且不全面的账表信息,他们可以随时且实时地通过企业网访问存储于会计信息系统中的共享信息。因此,代替记账凭证、账和报表的将是原始信息、加工信息及分析决策信息等,而代替制作凭证、记账、结账和出报表等工作的将是信息的收集、存储、传递、处理、加工及打印等。

总之,迅猛发展的信息技术正在把会计的方方面面推向一个新时代,变革意味着会计仍将是一个充满生机的行业。面对即将到来的种种机遇,我们不应只是被动地接受或继承旧的思维方式和规则,而应积极主动地做好迎接未来挑战的准备。

1.2 会计信息化概述

什么是会计信息化(电算化),至今也无严格的定义,一般地说,会计信息化的概念有广义和狭义之分。狭义的会计信息化指以计算机为主体的当代电子信息技术在会计工作中的应用,较为严格的定义参见 1.2.2 节中的叙述。

广义的会计信息化指与实现会计工作信息化有关的所有工作,包括会计软件的开发;企业建立、应用并维护的会计信息系统;会计信息化人才的培训;会计信息化的宏观规划;会计信息化的制度建设,以及会计软件市场的培育与发展等。

1.2.1 历史的回顾

长期以来,我国称“现代信息技术在会计领域中的应用”为“会计电算化”。发展到 21 世纪初,不少学者提出了应以“会计信息化”来取代“会计电算化”的称谓,该想法得到了理论界、实务界和政府部门认可。会计信息化(电算化)事业在我国已历经 30 余年,在各方人士的关心和不懈的努力下取得了可喜的成果。

1. 会计信息化(电算化)起步

在我国,开展会计电算化的工作始于 20 世纪 70 年代末。与发达国家相比,晚起步 20 年。1979 年,为了改变我国财会工作手工核算的落后局面,财政部拨款 560 万元,在长春第一汽车制造厂进行计算机在会计工作中的应用试点。1981 年,在第一汽车制造厂召开的“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”上,将计算机在会计工作中的应用简称为“会计电算化”。1980 年,铁道系统的北京广安门车站、蚌埠铁路分局在微机系统上相继开发了货票处理、工资核算、材料核算和财务决算编汇等应用程序。1983 年,上海市在上海吴泾化工厂进行会计电算化应用工作的试点。1983 年,国务院成立了电子振兴领导小组,在全国掀起了计算机应用的热潮。许多企业先后购买了计算机,而其中多数企业又将财务会计作为应用计算机的突破口,会计电算化工作进入了一个快速发展的时期。

2. 商品化会计软件

会计信息化(电算化)的核心工作是建立计算机环境下的会计信息系统,而会计信息系统的重要组成部分是支持会计核算和管理工作的会计软件。在我国会计电算化发展早期,会计软件的研制开发基本处于自发及分散的状态。会计软件都是一家一户自行开发的专用软件,投资大、周期长且见效慢,会计软件低水平重复开发的现象非常严重。经历了近 10 年的探索后,人们认识到只有走会计软件通用化和商品化,以及服务社会化道路,才能从根本上解决会计软件低水平重复开发问题,这加快了会计电算化的普及,保证了会计电算化能够持续健康地发展。1986 年以后,一些开展会计电算化较早的行业,如铁道、机械、建筑、电力、电子和邮电等为解决会计软件低水平重复开发问题,也为了方便会计报表审核和汇总工作,开始探索在行业内统一推广行业通用会计软件,以求更快地推动会计电算化发展。1988 年以后,商品化会计软件开始在市场上出现,通用会计软件迅速成为我国会计软件发展的主流。

我国商品化会计软件的孕育、产生和发展时期,正是我国经济快速发展、经济体制发生深刻变革的时期。在这样的时代背景下,商品化会计软件顺应了时代发展的潮流。它一经出现便

显示出强大的生命力和发展活力,先后出现了先锋、用友、金蝶、安易和浪潮等一批商品化会计软件。这些会计软件的出现和应用,不仅快速地推动了会计电算化的普及和发展,同时也形成了会计软件产业。

3. 会计信息化(电算化)的制度建设

1987年,财政部下发了《关于国有企业推广应用电子计算机工作中若干财务问题的规定》。文件规定:“凡企业开展会计电算化需要购置的微型电子计算机,应尽量先用企业发展基金解决,确有困难的,经同级财政部门批准,对单个系统价值在5万元以下,可分项摊入生产成本。”在1988年8月的中国会计学会首届会计电算化学术研讨会上,与会代表一致通过以大会全体代表的名义提出一份《关于会计电算化工作的建议书》,呼吁主管部门尽快制定会计电算化规范,推动我国会计电算化事业健康迅速地发展。1989年12月,财政部颁发了第一个全国性会计电算化的行政法规《会计核算软件管理的几项规定(试行)》(简称《规定》)。《规定》对会计核算软件的基本要求、会计核算软件的评审、会计核算软件使用单位的基本要求、会计核算软件使用单位以计算机替代手工记账的审批,以及计算机替代手工记账单位的会计核算资料的生成和管理五个方面做出了较具体的规定,这也是政府部门首次以法规的形式对商品化会计软件加以肯定。

1990年以后,财政部先后印发了《关于会计核算软件评审问题的补充规定(试行)》、《会计电算化管理办法》、《商品化会计核算软件评审规则》、《关于会计核算软件评审问题的补充规定(试行)》、《会计核算软件基本功能规范》、《会计电算化知识培训管理办法(试行)》和《会计电算化工作规范》等重要文件。90年代后期,各地财政部门依据财政部的管理制度和办法,在会计软件管理、替代手工记账管理、会计电算化培训管理和会计软件市场管理等方面陆续出台了地方性法规。国务院各业务主管部门及军队系统也都制定了会计电算化政策、法规,进一步推动了会计电算化发展。

4. 21世纪会计信息化的发展

21世纪是一个高科技技术革命推动人类新文明的时代,也是人类社会向信息化社会全面进军的时代。在我国,信息化已成为推动经济发展的既定国策之一,会计信息化是信息化在会计行业和领域中的应用。为顺应信息技术发展趋势和贯彻实施国家信息化战略的需要,2008年11月,财政部会同工业和信息化部、人民银行、审计署、国资委、税务总局、银监会、证监会、保监会等共同成立了会计信息化委员会。该委员会旨在为推进我国会计信息化建设提供组织保障、协调机制和智力支持。我国会计信息化建设的总体目标是,力争通过5~10年的努力,建立一个政府指导并组织推动、单位主动参与并具体实施、市场积极响应并配合支持的会计信息化管理体系;构建一个以企业提供标准化信息为基础,方便使用者高效利用信息、共享资料的综合信息平台;形成一套以XBRL^①国家分类标准为重要组成部分的会计信息技术标准体系;打造一支既精通会计业务,又熟悉信息技术的复合型会计信息化人才队伍;培育一个为相关单位提供高质量软硬件产品、技术服务和相关领域咨询服务的会计信息化产业。

1.2.2 会计信息化的定义、作用和意义

1. 信息化

何谓“信息化”,至今仍无定论。1963年,日本学者在《论信息产业》文章中首次提及“信

① 详情见第3章。

息化”的含义，从此信息化一词便逐渐流行开来，并逐步形成了概念。随着实践的发展，其内涵和外延不断发展丰富。许多学者对信息化进行了专门研究，其中具有代表性的观点有如下几个。

从技术方面来看，信息化是以信息资源开发利用为核心，以网络和通信等技术为依托的一种新技术扩散过程。

从过程方面来看，信息化可以理解成为一个过程，是在社会和经济活动中普遍采用信息技术开发和利用信息资源，以此来推动经济发展和社会进步，使得通过利用信息资源创造的产值在国民生产总值的比重逐步上升，直到占据主导地位的过程。

从组成要素来看，信息化可以由信息基础设施、信息技术与信息产业、信息技术应用和信息人才所组成，其中信息基础设施又包括信息网络、信息资源、信息政策与标准四个要素。其中，信息基础设施、信息技术与信息产业是基础，信息技术应用是核心，信息基础设施的建设和信息产业的发展都要以信息技术应用为核心。信息人才是关键，其他要素的发展都需要信息人才才能够顺利进行。四个要素之间是相互关联的。

从上述关于信息化的观点看，信息化是一个集成的概念，它具有明显的层次性。信息化的层次性是指信息化可分成社会、国民经济信息化；行业、领域信息化，以及组织、企业信息化三个层次。

(1) 社会、国民经济信息化：在社会和经济活动中普遍采用信息技术，开发并利用信息资源，以此来推动社会文明和经济发展，使得信息产业和一切通过利用信息资源和信息技术创造的产值在国民生产总值的比重逐步不断上升的过程。

(2) 行业、领域信息化：通过对信息技术的渗透、蔓延，以及对信息资源的充分开发和利用，使行业手段不断提高和完善的过程。

(3) 组织、企业信息化：它又分企业管理信息化和企业其他信息化，例如 CAD 和 CAM 等。在此后章节中，企业信息化专指企业管理信息化。

2. 企业信息化

企业信息化是指在企业中依据系统科学、管理科学，应用现代信息技术，整合企业的生产、经营和管理等流程，建立企业管理信息系统；充分开发和利用信息资源，及时且准确地为企业内部和外部使用者提供有用的信息支持，以便对企业内外需求做出快速和有效反应的一系列过程的总称。企业信息化的目标是追求企业核心竞争力的提升和最终效益的显著增值。

企业信息化的意义如下。

(1) 加快信息流动，提高信息资源的利用率。

企业信息化可以使企业信息资源得到全面的规划、分类、开发和利用，同时在信息化过程中采用业务流程重组理论对业务流程和组织机构进行改革和简化。使得企业信息流动的路程大为缩短，信息流动更为顺畅，信息成本明显下降，从而大大提高了信息资源的利用率。

(2) 促进企业管理模式的变革。

信息技术的飞速发展从根本上改变了企业收集、处理及利用信息的方式，从而导致企业组织形式的巨大变革，原有的金字塔形组织结构被扁平化的网络结构所取代。在这种结构中，减少了大量的中间管理层次，加强了决策层与执行层的直接沟通。各种“工作团队”成为企业的基本活动单位，企业管理方式从传统的控制型转为参与型，实现了充分授权。

(3) 提高企业的整体管理水平。

企业信息化建设中通过转变传统的管理观念，提高全体员工的整体素质，建立良好的管理

规范和管理流程,构建扎实的企业管理基础,实行科学管理,从而提高企业的整体管理水平。

(4) 扩大企业竞争范围。

企业信息化可以促进和提供企业在更广泛的地理空间和时间范围内进行全面竞争的能力。信息技术,尤其是因特网技术的发展,促进了信息资源在全球范围内自由快速地流动。借助于信息技术,特别是因特网技术的支持,使企业生产经营的范围、对象和方式发生了根本性的变化,企业也面临着更大范围和更加激烈的竞争。

(5) 提高企业的经济效益。

企业在信息化过程中要进行的业务流程重组和机构精简工作,在加速信息流转、提高信息共享能力的同时,可以大幅度提高工作效率,降低工作强度,并节省大量人力资本。

企业信息化实现了计划、采购、生产和销售的协调一致,可以减少采购成本,减少库存积压,降低库存资金占用,并提高企业资金利用率。

不同行业、不同性质、不同规模、不同发展阶段的企业,其信息化所包含的内容不尽相同。如制造业和服务业就有较大的差别。同为服务业,金融服务业和交通服务业也不尽相同。根据企业信息化的定义,企业信息化的内容一般如下。

(1) 应用信息技术,建设、管理和维护信息系统。

(2) 加强信息资源的综合开发利用,建立企业知识库。

(3) 变革企业管理模式、优化经济结构或重组业务流程,建立行之有效的激励机制。

(4) 加强信息化人才队伍建设等。

其中,建立高效集成的管理信息系统是企业信息化的主要内容。

3. 企业会计信息化

企业会计信息化是企业整体信息化的一部分,它指在企业中依据系统科学、管理科学和会计学,应用现代信息技术整合企业的业务流程与会计处理流程,并建立会计信息系统;充分开发和利用会计信息资源,及时准确地为企业内部和外部使用者提供有用的会计信息支持,以加强会计反映和监控作用的综合过程。

企业会计信息化的作用除同样具有企业信息化的作用外,还突出地表示在如下几个方面。

(1) 提高会计数据处理的时效性和准确性,提高会计核算的水平和质量,减轻会计人员的劳动强度。

(2) 提高会计管理和控制的作用,使会计管理由事中记账算账,事后报账、管理,转向事先预测、规划,事中控制、监督,事后分析及决策的一种全新的管理和控制模式,以增加会计信息的使用价值,提高会计管理、控制和决策水平。

(3) 推动会计技术、方法、理论创新和观念更新,促进会计工作进一步发展。

4. 企业会计信息化的主要内容

与企业信息化类似,企业会计信息化的主要工作内容如下。

(1) 应用信息技术,建设、管理和维护会计信息系统。

(2) 加强会计信息资源的综合开发和利用,在支持财务会计核算和管理的基础上,可进一步支持管理会计的运行。

(3) 变革手工会计管理模式和手工会计业务流程,实现会计各处理流程间的整合及其与业务流程的集成和整合。

(4) 加强会计信息化人才队伍建设。

1.2.3 会计信息化与会计信息系统

根据企业会计信息化的定义和内容,会计信息化中的核心工作是利用现代信息技术,构建由计算机、网络、操作系统、数据库管理系统、会计软件、数据文件、会计和系统管理人员等组成的会计信息系统。本书此后各章将围绕会计信息系统的基本理论和应用展开讲解。

1.3 信息技术环境下会计人员的价值取向

与手工环境相比,在现代信息技术环境下从事会计工作的会计人员价值取向发生了很大的变化。

1.3.1 会计人员角色和职能的变化

首先,信息技术的应用彻底改变了会计工作者的处理工具和手段。由于大量的核算工作实现自动化,所以会计人员的工作重点将从事中记账算账、事后报账转向事先预测、规划,事中控制、监督,事后分析及决策的一种全新的管理模式。

其次,在信息技术环境下,会计人员要承担企业内部管理员的职责,并且随着外部客户对会计信息需求的增长,会计人员应及时地向外传递会计信息,为社会、债权人、投资者、供应商和客户、兄弟行业及政府管理部门等一切会计委托和受托者负责披露会计信息,提供职业化的会计和财务咨询服务。

最后,在信息技术环境下,会计人员不再仅仅是客观地反映会计信息,而且应使会计信息增值和创造更高的效能。特别是由于会计人员对企业业务流程有独到理解,并具有组织会计和财务信息的高超技艺,他们可以参与企业战略和计划的辅助决策,将注意力更多地集中到分析工作而不只是提供会计和财务数据,其作用更多地体现在通过财务控制分析、参与企业综合管理和提供专业决策。换言之,未来的会计师们将是企业经理的最佳候选人之一。

1.3.2 会计人员和会计信息系统关系的变化

与手工环境相比,在信息技术环境下,会计人员不仅是会计信息系统的信息提供者 and 使用者,同时还是会计信息系统所反映的各种业务活动规则、控制规则和信息规则的制定者和会计信息系统的维护者。会计人员的职责将得到大大的提升,主要表现在如下几个方面。

1. 科学使用会计信息系统的会计信息

在现代信息技术环境下,特别是在网络环境下,会计人员可以通过内联网(Intranet)、外联网(Extranet)和因特网(Internet)按事先制定的业务活动规则和权限来控制采购、仓储、生产和销售等环节财会数据的实时采集。此时客观上就要求会计人员能够准确地分析数据,并提出科学的分析结论和决策方案,工作重心转移到对会计数据管理监控、分析和财务决策上。

2. 制定各种业务活动、会计控制和会计信息的规则

为了使财会人员能科学地使用财会信息,一个重要的前提是在会计信息系统实施中,会计人员应与业务人员协作,共同完成业务流程的优化或重组,并根据会计管理的需求制定各种会计控制和会计信息规则。

3. 会计信息系统的维护

随着管理理念和信息技术的不断发展,会计信息系统也应不断地在维护中实现其自身的动态变革。与信息技术人员不同,会计人员对会计信息系统的维护重点表现在如下方面。

(1)根据会计管理变革的新需求,提出对会计控制规则和会计信息规则变革的新需求。

(2)协助信息技术人员正确理解、抽象和描述上述规则。

(3)在信息技术人员完成规则变革的信息设计后,会计人员要对会计信息系统的新功能进行验收评测。

4. 制定会计信息系统的内部控制和审计制度

详情见本书第6章和第7章。

1.3.3 会计人员能力需求和知识结构的变化

为了使会计人员能胜任信息技术环境下的职责,对会计人员的能力和素质的需求也发生了变化。

1. 能力需求

在信息技术环境下,常规且结构化的会计核算和财务管理等工作将由基于信息技术的信息系统完成。会计人员应更多地从事那些非结构化且非常规的会计业务,并完成评价信息系统及其资源的工作,因此未来的会计人员应具备如下5种能力。

(1)沟通技能。会计人员不仅能提供信息,而且能与企业高层领导和其他管理者交换信息,建立有意义的关系。

(2)战略性和关键性的思考能力。能够将会计数据、信息、知识和智慧联系起来以提出高质量的建议。

(3)关注企业客户和市场的发展。能够比竞争对手提供更好的、满足客户不断变化需求的建议。

(4)为关联信息提供科学解释。能够为互相有内在联系的会计、财务及非财务信息提供科学解释。

(5)技术熟练。能够熟练地利用会计和信息技术,并推动信息技术在会计工作中的应用,制定会计信息化实施的各种规则。

2. 会计人员应具备的知识体系

信息技术用于会计工作中所涉及的理论和方法学具有很强的综合性,它涵盖如下多门学科的相关知识。

(1)管理科学:一般管理学和经济管理学,包括会计学、财务管理和审计学等。

(2)信息技术科学:计算机软硬件技术、网络通信技术、数据库技术和多媒体技术等。

(3)信息系统理论和方法科学:“老三论”,即系统论、控制论和信息论;“新三论”,即耗散结构论、突变论和协同论,以及行为科学等。

(4)信息系统实施和管理科学:软件工程、项目管理、IT治理、工程监理和评估等。

对于会计人员及从事会计信息化的人员而言,由于角色不同,对上述各知识点的掌握要求也不同。