



普通高等教育“十一五”国家级规划教材



会 计 信 息 化 系 列 教 材

会计信息系统

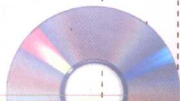
——面向财务业务一体化

杨周南 丛书主编

王海林 吴沁红 杜长任 主编

Kingdee

本书案例基于
金蝶K3软件



本配书光盘内容包括每章的PowerPoint
课件, 以及视频教学文件。



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

会 计 信 息 化 系 列 教 材

会计信息系统

——面向财务业务一体化

杨周南 主编
王海林 吴沁红 副主编

江苏工业学院图书馆
藏书章

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京•BEIJING

内 容 简 介

本书是“会计信息化系列教材”的第二册,着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、业务流程优化,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,并在最后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。

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 K/3 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,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。

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/杨周南主编. —北京:电子工业出版社, 2006.9

(会计信息化系列教材)

ISBN 7-121-03116-7

I. 会… II. 杨… III. 会计—管理信息系统—教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 100078 号

责任编辑:孙学瑛

印 刷:北京天宇星印刷厂

装 订:三河市双峰印刷装订有限公司

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:23 字数:492 千字

印 次:2006 年 9 月第 1 次印刷

印 数:5000 册 定价:39.00 元(含光盘 1 张)

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,联系电话:(010) 68279077;邮购电话:(010) 88254888。

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

服务热线:(010) 88258888。

丛书序

21 世纪,会计环境发生了重大变革。计算机软硬件和网络技术发展日新月异,以互联网为核心的数字通信技术突飞猛进,技术上的这些变革直接影响着信息的生产、存储、传播和再利用的方式,使工作效率大为改进。

新的会计环境必然导致会计理论和实务呈现新的特征,会计学作为一门独立学科也正逐步向边缘学科转化。信息技术的应用,不仅提高了会计实务工作的效率,更提升了会计管理、控制和决策能力的作用;会计信息化的理论和实践也随之正发生着重大的转变。

长期以来,我国将“现代信息技术或计算机技术应用于会计工作”称为“会计电算化”,此项工作已历经二十余年,在各方人士的关心和不懈努力下,取得了可喜的成果。随着我国市场经济发展,现代信息技术广泛应用,投资者、经营者、政府部门和社会公众对会计信息内容、质量、时效和信息共享等诸方面的要求有了较大提高。作为会计工作现代化重要手段的会计电算化已不能仅仅满足会计核算手段的电算化,还需要适应组织加强经济管理、财务管理、内部控制的要求,适应软件技术、网络技术发展和软件管理功能扩展的要求,适应国民经济和社会信息化对会计信息共享的要求,积极向会计信息化转变。会计信息化的开展必将成为推动我国新一轮会计变革的起点。

在此背景下,我们认识到会计信息化事业的发展离不开从事会计信息化的多种人才;反过来说,理财人员和会计人员如果不具备必要的分析和解决问题能力、一定的信息技术知识,也难以适应未来的会计工作。培养新时代的会计人才,离不开适时、适用的教材。综观目前市面流行的各类会计信息化(电算化)教材,不乏优秀作品,但多数教材还存在值得商榷的问题,亟待探索和改进。

财政部财政科研所作为我国第一个会计信息化(电算化)硕士点和博士点,一直十分关注会计信息化的高等教育。经过长期实践和研究,特别是充分考虑了会计信息化发展的内在规律,为了更进一步推进会计信息化工作,我们推出了这套《会计信息化系列教材》,共三册。本套教材具有以下特点。

1. 教材目标具有层次性

根据不同读者群和企业开展会计信息化的不同需求,确立多层次的会计信息化教学目标,按照从易到难的原则设计各册教材的知识体系。

2. 教材内容具有坚实的理论基础

教材深入讨论了会计信息系统的三个发展阶段。根据不同的教学目标,三册教材内容各有侧重。

第一册:侧重介绍会计信息化的初级发展阶段,即面向财务部门独立应用的会计信息系统。重点讲授部门级会计信息系统的基本概念、应用和管理。适用于职高、成人和夜大会计专业及大学专科、本科的会计信息化教学,也可用于企业开展初级会计信息化和应用部门级会计软件的培训。

第二册：侧重讲解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、业务流程优化，对照部门级会计信息系统与企业级会计信息系统的异同点，适度介绍一些会计信息化的前沿知识。适用于会计、管理专业本科和硕士的会计信息化教学，也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。

第三册：侧重讨论会计信息化的高级发展阶段，即面向集团综合应用的会计信息系统。重点讲授集团企业财务和会计管理的特点、集团企业财务和会计信息化的基本理论和应用。适用于会计、管理专业本科和硕士的会计信息化教学；也可用于集团企业开展集团财务管理信息化和应用集团企业财会管理软件的培训。

3. 教材逻辑结构合理

为了使读者用好这套教材，我们避免使用高深的信息技术专业词汇，对信息技术的细节也未做深究，对这方面有兴趣的读者可参考相应的技术类书籍。同时，我们加强了对会计信息系统的流程、结构和功能方面的关注。本系列教材保证了不同分册之间在逻辑上的递进关系，也保证了每册书自身的体系完整。读者既可成套使用，也可以选择任一分册独立使用。

4. 教材内容丰富

本系列教材不仅讲授了会计信息化的基本理论和实务，还提供了相应的案例、习题和课件，便于教学使用。

5. 编著者教学实践经验丰富

本系列教材由我牵头策划、主编和统稿，其他作者都是财政部财政科学研究所会计信息化专业的博士，具有多年会计信息化（电算化）方面的教学和实践经验，并各具特长。我们以认真负责的敬业态度完成了本系列教材的编写工作。

在编著本系列教材的过程中，我们力求推陈出新，为会计信息化教学尽自己的绵薄之力。本系列教材已被列入普通高等教育“十一五”国家级规划教材。尽管我们进行了多次调研和讨论，希望能够做到尽善尽美，但这套教材仍不免会存在疏漏和谬误之处。我们诚恳地希望广大读者对本套教材的不足之处多提宝贵意见，以备再版时修改。

在本系列教材的编写过程中，我们参考和吸收了不少国内外学者的相关研究成果，并引用了大量实例，未能一一注明，在此一并致谢。特别感谢金蝶国际软件集团公司为本教材提供了软件和相应的案例，更要感谢电子工业出版社特别是胡辛征先生对本书的出版所做的努力。

有关本系列教材的任何意见、建议，以及本课程的培训和相关资料的查询，请通过以下邮件地址与我们联系：

E-mail: znyang_chen@sina.com, prc_chenxiang@hotmail.com。

杨周南

2005年10月

北京

前 言

从发展历程来看,现阶段会计信息系统主要存在3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3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

本书是《会计信息化系列教材》的第二册,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。

全书共分为15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特征和结构;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;第4章“信息系统的集成”阐述了信息系统集成的概念,分析了信息系统集成的内容,提出了信息系统集成的策略;第5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6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7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8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9章~第14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,以及企业级会计系统与相应部门级系统的区别;第15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

本书编著人员如下:

第1章到第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4章、第6章由财政部财政科学研究所博士生导师杜长任博士编写。

第5章、第7章、第11章、第12章和第14章由首都经济贸易大学副教授王海林博士编写。

第8章和第13章由北京师范大学副教授吴沁红博士编写。

第9章和第10章由财政部财政科学研究所研究生部陈翔博士编写。

第15章的K3实验案例由北京交通大学常丹副教授编写。

第15章的K3应用效果案例由安永华明会计师事务所高级经理、美中注册会计师(AICPA)杨依明编写。

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。本书在第15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。随书提供的光盘中各有各章的课件和综合实验案例的操作过程演示。

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/3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。

在本书的写作过程中,财政部财政科学研究所研究生部的赵纳晖副教授、张迎彬、李捷博士,张锡全、程俊杨、卢晓珉、于洁泉、陈蔓蔓、王秀春、张会芳、邹莹、徐鹏硕士和北京交通大学的郭瑞兵硕士准备了书中的大多数案例、课件及上机实验,并校对了书稿,在此表示感谢。

由于本书的写作时间比较紧并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。

编著者

2006年6月20日

目 录

第 1 章 会计信息化	1
1.1 信息技术对会计的影响	1
1.1.1 变革的呼声	1
1.1.2 信息技术对会计的影响	3
1.2 信息技术环境下会计人员的 价值取向	4
1.2.1 会计人员角色和职能的 变化	5
1.2.2 会计人员和会计信息系统 关系的变化	5
1.2.3 会计人员能力需求和知识结构 的变化	6
1.3 会计信息化	7
1.3.1 历史的回顾	7
1.3.2 会计信息化	9
1.3.2 会计信息化与会计信息 系统	11
关键词	11
习题	11
第 2 章 管理信息系统	12
2.1 管理信息系统概述	12
2.1.1 管理学基础知识	12
2.1.2 信息基础知识	14
2.1.3 系统科学与系统	18
2.2 管理信息系统	19
2.2.1 管理信息系统的定义	19
2.2.2 计算机环境下的管理信息 系统	20
2.2.3 管理信息系统的特征	21
2.2.4 管理信息系统的结构	22
关键词	23
习题	23
第 3 章 会计信息系统	24
3.1 会计信息系统概述	24
3.1.1 会计数据及会计信息	24
3.1.2 会计信息系统	25
3.1.3 会计信息系统在管理信息 系统中的地位	30
3.2 会计信息系统的发展	30
3.2.1 会计信息系统的发展	30
3.2.2 会计软件的分类和发展	37
3.3 会计信息系统的结构	38
3.3.1 企业级会计信息系统的处理 流程	38
3.3.2 企业级会计信息系统的功能 结构	39
3.3.3 各子系统间的数据联系	40
3.3.4 会计信息系统的信息处理 结构	42
3.3.5 会计信息系统的应用体系 结构	43
3.3.6 企业级会计信息系统的 特点	45
3.4 会计信息系统的 ISCA 模型	47
3.4.1 概述	47
3.4.2 ISCA 模型的结构	47
3.4.3 ISCA 模型的应用	48
关键词	49

习题	49
第4章 信息系统的集成	50
4.1 信息系统集成概述	50
4.1.1 系统集成	50
4.1.2 系统集成的特征	53
4.1.3 信息系统集成	54
4.1.4 信息系统集成的重要性	54
4.2 信息系统集成的分类	55
4.2.1 物理集成、信息集成和应用集成	55
4.2.2 功能集成、技术集成和产品集成	56
4.2.3 信息集成、过程集成和企业集成	56
4.3 信息系统发展的集成规律	58
4.3.1 信息系统进化的规律	58
4.3.2 典型的信息集成系统——ERP	60
4.4 信息系统集成的策略	61
4.4.1 基于企业应用集成(EAI)的信息系统集成	61
4.4.2 业务流程重组与信息系统集成	63
关键词	65
习题	65
第5章 企业业务过程分析	66
5.1 信息化需求分析	66
5.1.1 需求分析的目的	66
5.1.2 需求分析的过程和内容	67
5.1.3 会计人员在需求分析中的职责	69
5.2 企业业务过程	70
5.2.1 企业的基本业务过程	70
5.2.2 业务处理过程	71

5.3 企业会计过程和会计系统	73
5.3.1 企业会计过程	73
5.3.2 会计过程与其他业务过程之间的关系	78
5.3.3 会计信息系统与业务过程的关系	78
5.3.4 传统部门级会计信息系统的局限性	79
5.4 业务流程整合和事件驱动	81
5.4.1 业务流程整合的思想	82
5.4.2 基于事件驱动的会计信息系统	83
关键词	84
习题	85
第6章 会计信息系统管理	86
6.1 会计信息系统管理概述	86
6.1.1 会计信息系统管理的重要性	86
6.1.2 会计信息系统管理的目标和任务	87
6.1.3 会计信息系统规划	89
6.1.4 人员培训	91
6.2 会计信息系统建设的项目管理	92
6.2.1 项目及其特性	92
6.2.2 项目管理	92
6.2.3 项目组织	93
6.2.4 信息系统项目管理的过程	94
6.3 会计信息系统的运行管理	95
6.3.1 信息系统的日常运行管理	95
6.3.2 组织机构	98
6.3.3 规章制度	100
6.4 会计信息系统的评价	105
6.4.1 信息系统的评价内容	106
6.4.2 信息系统评价管理	106

关键词	107	8.3.1 审计计划阶段	137
习题	107	8.3.2 审计实施阶段	138
第 7 章 会计信息系统控制	108	8.3.3 审计完成阶段	139
7.1 会计信息系统控制的基本		8.4 会计信息系统控制的审查与	
概念	108	评价	140
7.1.1 风险与控制的概念	108	8.4.1 了解会计信息系统的	
7.1.2 会计信息系统风险分析	110	控制	140
7.1.3 内部控制的基本概念	113	8.4.2 记录会计信息系统控制	
7.1.4 会计信息系统的控制	115	情况	141
7.2 会计信息系统的一般控制	119	8.4.3 测试会计信息系统的	
7.2.1 组织控制	119	控制	141
7.2.2 操作控制	120	8.4.4 评价会计信息系统控制的	
7.2.3 硬件和软件系统控制	122	有效性	141
7.2.4 数据资源控制	125	8.5 信息系统审计专业组织与信息	
7.2.5 档案资料控制	125	系统审计准则框架	144
7.3 会计信息系统的应用控制	125	8.5.1 信息系统审计专业组织	144
7.3.1 输入控制	126	8.5.2 信息系统审计准则框架	144
7.3.2 处理和存储控制	128	关键词	145
7.3.3 输出控制	129	习题	145
关键词	130	第 9 章 采购与付款过程	146
习题	130	9.1 采购与付款过程概述	146
第 8 章 会计信息系统审计	131	9.1.1 采购与付款过程的目标和	
8.1 概述	131	内容	146
8.1.1 会计信息系统审计的		9.1.2 与其他业务过程的关系	147
必要性	131	9.1.3 典型业务流程	147
8.1.2 会计信息系统审计的基本		9.2 赊购业务处理流程	151
概念	132	9.2.1 相关子系统及相互接口	151
8.1.3 会计信息系统审计与信息技术		9.2.2 主要功能模块	152
环境下的财务审计的比较	133	9.2.3 K3 v10 中的应用流程	155
8.2 会计信息系统审计的方法与		9.2.4 企业级应付管理系统与部门	
技术	134	级应付核算系统的区别	156
8.2.1 获取审计证据的方法	134	9.3 子系统和功能模块应用	157
8.2.2 计算机辅助审计技术	135	9.3.1 采购管理系统初始化	157
8.3 会计信息系统审计的过程	136	9.3.2 采购管理系统日常处理	163
		9.3.3 应付款管理系统初始化	169

9.3.4 应付款管理系统日常 处理	171	11.2 存货核算业务系统	214
9.3.5 输出的证、账、表	174	11.2.1 存货核算的业务处理 流程	214
关键词	177	11.2.2 软件应用流程	216
习题	177	11.2.3 与部门级存货核算系统 的区别	217
第 10 章 销售与收款过程	178	11.3 子系统和功能模块应用	219
10.1 销售与收款过程概述	178	11.3.1 库存管理系统初始化	219
10.1.1 销售与收款过程的目标和 内容	178	11.3.2 库存管理系统日常处理	224
10.1.2 与其他业务过程的关系	179	11.3.3 存货核算系统初始化	226
10.1.3 几种典型业务流程场景	179	11.3.4 存货核算系统日常处理	227
10.2 赊销业务处理流程	183	11.3.5 输出的证、账、表	232
10.2.1 相关子系统及相互接口	183	关键词	234
10.2.2 主要功能模块	184	习题	235
10.2.3 K3 中的应用流程	187	第 12 章 成本核算与管理	236
10.2.4 企业级应收管理系统与部门 级应收核算系统的区别	188	12.1 成本核算与管理过程概述	236
10.3 子系统和功能模块应用	189	12.1.1 成本核算与管理的目的和 内容	236
10.3.1 销售管理系统初始化	189	12.1.2 与其他业务流程之间的 关系	238
10.3.2 销售管理系统日常处理	194	12.1.3 几种典型业务流程场景	239
10.3.3 应收款管理系统初始化	198	12.2 成本核算与管理系统	242
10.3.4 应收款管理系统日常 处理	200	12.2.1 成本核算与管理系统应用 流程	242
10.3.5 输出的证、账、表	204	12.2.2 与部门级成本核算系统的 区别	244
关键词	207	12.3 子系统和功能模块应用	246
习题	207	12.3.1 成本核算与管理系统 初始化	246
第 11 章 库存管理与存货核算过程	208	12.3.2 成本核算与管理系统日常 处理	249
11.1 库存管理与存货核算过程 概述	208	12.3.3 输出的证、账、表	254
11.1.1 库存管理与存货核算过程的 目的和内容	208	关键词	255
11.1.2 与其他业务流程之间的 关系	210	习题	255
11.1.3 几种典型业务流程场景	211		

第 13 章 总账与报表处理过程	256	第 14 章 预算管理	297
13.1 总账与报表处理过程概述	256	14.1 预算管理概述	297
13.1.1 总账与报表处理过程的 目标和内容	256	14.1.1 预算管理的目的和内容	297
13.1.2 总账与报表处理的流程	257	14.1.2 与其他业务流程之间的 关系	300
13.1.3 总账与报表处理过程同其他 业务流程之间的关系	259	14.1.3 几种典型业务流程场景	300
13.2 总账系统	260	14.2 预算管理系统	302
13.2.1 总账系统的业务处理 流程	260	14.2.1 预算管理系统应用流程	303
13.2.2 总账系统的软件使用 流程	261	14.2.2 与部门级预算管理系统的 区别	304
13.2.3 企业级总账系统与部门级总 账系统的区别	263	14.3 子系统和功能模块应用	306
13.2.4 总账系统功能模块应用	263	14.3.1 预算管理系统初始化	306
13.3 报表处理系统	276	14.3.2 预算管理系统日常 处理	312
13.3.1 会计报表结构及其编制 过程分析	277	14.3.3 输出证、账、表	316
13.3.2 报表处理系统的软件使用 流程	279	关键词	319
13.3.3 报表处理系统的功能模块 应用	281	习题	319
13.3.4 报表编制实例	283	第 15 章 综合案例	320
13.4 总账与报表处理系统的主要控 制环节和控制内容	292	15.1 K3 实验案例	320
13.4.1 控制要点	292	15.1.1 概述	320
13.4.2 主要控制环节和控制 内容	293	15.1.2 新建企业账套	323
关键词	296	15.1.3 基础设置	325
习题	296	15.1.4 日常业务操作	336
		15.1.5 期末处理	344
		15.1.6 报表处理	345
		15.2 K3 系统应用案例	346
		15.2.1 应用背景	346
		15.2.2 应用方案	348
		15.2.3 实施效果分析	350

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

1.1.1 变革的呼声

在当今世界，为顾客创造价值特别具有挑战性。以往世界的平稳发展和某种程度上的可预测已被持续不断的变革所取代，企业在拥有越来越多机会的同时，也由于竞争、规则、顾客需求、运营风险及雇员需求等的变化而面临着越来越多的威胁。未来学家阿尔文·托夫勒预测：“这个新世界将挑战过去的种种设想，那些旧的思维模式，旧的准则、教条和意识观念，无论多么值得珍爱，在过去多么有用，都不再适应现实了。从新的价值和技术、新的地缘政治关系、新的生活时尚和通信方式中迅速形成的这个世界，需要全新的思想和推理。”上述预言，对各行各业，也对会计行业造成了越来越大的压力，迫使它展开与以往不同的工作。会计行业面临的挑战如下。

1. 手工会计处理流程面临的挑战

在传统的手工环境下，会计人员所做的大部分工作是由“前计算机思维”发展而来的。例如，手工的会计处理流程是几百年前帕乔利记录下来的，至今基本上没有改变。如果会计行业不按照 IT 技术重新塑造自己的话，它将有可能被推到一边，甚至被另一个行业，即一个对如何提供信息、分析、鉴证服务有更加创新视角的行业所取代。



2. 公共会计事业面临的挑战

公共会计公司（如会计师事务所）的利润大部分来自于对财务报表的审计和税收调整服务。在西方发达国家，这两类服务从 20 世纪 60 年代末到 80 年代支配着公共会计行业，但目前都已到了各自生命周期的后半段。因此，各会计公司在这些领域的价格竞争非常激烈，而利润率却很低。对今后 20 年的预测表明，在税收和审计领域不会有足够的收入维持目前公共会计行业的发展。在我国，这两类服务从 20 世纪 80 年代末到现在，一直支配着公共会计行业，但目前信息化的迅速发展使有关的咨询服务将成为其新的业务增长点。

3. 信息需求面临的挑战

许多管理人员对手工会计系统提供的信息的质量和及时性不满意，这种需求与传统管理报告之间差距的逐渐扩大。

4. 传统会计报表面临的挑战

传统会计报表过于精简，而且不能及时发布。整个会计期间的所有活动都概括在财务报表中，将财务报表作为信息来源分析，好比管中窥豹，只能看到可用信息的一小部分。一些分析人员预言，一旦资产提供者可以实时访问企业的数据库，他们将对年度财务报表失去兴趣。相应地，审计人员对这些报表也会不感兴趣。信息使用者们感兴趣的也许是审计人员所提供的实时保证，既保证企业数据库中信息的可靠性，又确保系统可以产生具有高可靠性的数据。

5. 会计信息记录面临的挑战

记录有关业务交易的数据，这项工作总是需要有一组人负责完成。在古埃及，人们使用一种羽毛笔将数据记录在纸莎草纸卷上。今天，我们可以使用条形码把数据扫描到计算机系统中，并将这些数据保存在磁盘中。

6. 统计汇总分析业务面临的挑战

汇总业务活动的结果产生有用的报告，政府机构和企业管理人员长期依赖于会计人员通过汇总业务活动的结果得出有意义的报告。多年来，标准的报告是资产负债表和损益表，近几年又增加了现金流量表。然而，处于当今商业环境中的管理人员需要更加详细的报告。例如，分地区的销售收入及不同产品类别的销售收入等，而会计人员在帮助各类用户理解报告和出于各种目的使用报告方面一直起到关键的作用。

7. 会计控制面临的挑战

保证业务按预期的目标运行并保护企业资产，一项业务事件所涉及的各方都希望会计人员能保证提供交易得以正确处理并准确记录和报告。为了履行这项职能，几百年前的会计人员必须实际观察业务活动，然后在此基础上确定业务结果的准确性。21 世纪以来，这一准确性保证已经建立在一套内部控制和公开财务报表审计的体系之上。

上述会计职能对任何企业的运营或政府机构的管理都是，而且永远是必须的。但是在信息技术环境下，我们应重新思考并改革几百年前的传统方法。例如，我们需要严肃思考如下问题：会计信息系统必须要使用借贷记账法吗？未来如何实时提供财务信息？会计信息如何同时满足国内和国际会计准则的需要？

1.1.2 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，亦或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、统计分析及决策等环境的变革。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，由于会计信息采集、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

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。



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

正是由于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,会计的反映能力,特别是对外和内部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。首先由于企业信息化的实现,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;其次由于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们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 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。



1.2.1 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。

1.2.2 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和使用者,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。会计人员职责将得到大大地提升,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从采购、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。

