

会计电算化

主编 林小兰

Kuaiji Diansuanhua

Kuaiji Diansuanhua
职业教育实训系列教材

东南大学出版社

会 计 电 算 化

主 编 林小兰

副主编 卢延颖 高 嵩 刘兰兰

东南大学出版社

内 容 提 要

本书分为两部分:第1~7章是理论知识部分;第8章是实训部分。

本书在理论知识的安排上,将一些较难的和实际应用较少的知识舍去,增加了一些较新的我国财务软件的介绍。在实训部分,读者既可以在学习过程中上机实践,也可以集中时间进行大型实践练习。实训部分除了详细的上机指导外,在该部分的最后还附了一套综合性会计模拟实训资料,并给出了答案,便于学生进一步练习。此外,每章后练习题的编写也是本书的一大特点,主要通过单选、多选、判断等题型帮助学生迅速掌握有关的知识点,将知识转化为实际的应用能力。

本书可作为财经类职业技术学院会计电算化专业及非电算化专业的通用教材,也可供会计电算化岗位培训及财会人员自学使用。

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化 / 林小兰主编. — 南京:东南大学出版社,2003.7

ISBN 7-81089-253-3

I. 会… II. 林… III. 计算机应用—会计—高等学校—教材 IV. F232

中国版本图书馆CIP数据核字(2003)第040063号

东南大学出版社出版发行

(南京市四牌楼2号 邮编 210095)

出版人·宋增民

江苏省新华书店经销 江苏河海大学印刷厂印刷

开本 787mm×1092mm 1/16 印张 13.25 字数 330 千

2003年7月第1版 2003年7月第1次印刷

印数:1~1000册 定价:22.00元

(凡因印装质量问题,可直接向发行科调换。电话:025-3795801)

出版说明

全国电子信息类职业教育实训教材建设研讨会于 2002 年 12 月 12 日在辽宁本溪电子工业学校召开,历时 4 天。

与会代表通过了“全国电子信息类职业教育实训教材编委会组建意见”,成立了“全国电子信息类职业教育实训教材编委会”,确定出版首批“电子信息类职业教育实训系列教材”。

目前的职业教育教材还留有不少理论教育的影子,教育观念和培养模式相对滞后,片面强调知识灌输,教学活动与生产和生活实际联系不紧密,特别是对知识应用、创新精神和实践能力的培养重视不够,即使有职业教育教学改革愿望的学校,苦于没有合适的教材,也无法实现教学体制改革。为了更好地深化职业教育改革,满足广大职业技术教育院校教材建设的需求,编委会将首先从职业教育实训教材建设着手,利用 3 年的时间,出版一批高质量的职业教育实训教材。

与会代表认真地讨论了首批预选编写的教材,提出了教材的编写要求:立足当前学生现状,面向用人单位(市场),打破条条框框,少一些理论,多一些技能教育。采取逆向思维的方式编写,即从市场需要什么技能来决定学生需要什么知识结构,并由此决定编写什么教材。虽然第一批教材是个尝试,不一定能按要求编写出真正意义上的实训教材,但我们要求编写人员为此努力。要有创新思想,因为职业教育本来就是在探索中,教材建设也是任重而道远的事,需要老师们不断地探索,把自己最新的思想和教学实践体现在教材中。

参加教材编写的单位有:

山东信息职业技术学院
福建省电子工业学校
扬州电子信息学校
河南信息工程学校
大连电子工业学校
黑龙江省电子工业学校
本溪财贸学校
宜昌市电子工业学校
四川省电子工业学校
本溪市电子工业学校

南京信息职业技术学院
长沙电子工业学校
山西省电子工业学校
锦州铁路运输学校
北京市电子工业学校
新疆机械电子职业技术学院
山西省邮电学校
山西省工程职业技术学院
哈尔滨机电工程学校

全国电子信息类职业教育实训教材编委会

2003 年 3 月

前 言

随着我国社会主义市场经济体制的建立和发展,会计工作逐步从手工向电算化转变。虽然会计电算化的发展受到计算机普及率、宏观经济环境等方面的制约,但它在我国已呈现出蓬勃生机。会计电算化既是会计工作发展的需要,又是经济和科技发展的必然产物。会计电算化的发展对会计人员提出了更高的要求。从我国目前的情况来看,电算化人员短缺仍是制约会计电算化发展的瓶颈。为满足职业教育会计电算化专业的需要,我们组织多年从事会计电算化教学工作的教师编写了本书。

本教材深入浅出地讲述了会计电算化的基本理论及知识,立足当前学生现状,面向用人单位,尽可能做到语言浅显易懂、知识实用。本书主要以用友 UFERPV8. X 的总账系统及报表系统为例,详细讲解了账务处理系统及报表处理系统的基本原理及操作技能,同时也简单介绍了其他核算系统的有关知识。本书分为两部分:第一部分为第 1~7 章,介绍理论知识;第二部分即第 8 章,是实训操作指导。读者可以在学习完有关的理论知识之后根据操作指导上机练习,以便理论联系实际,使所学知识进一步深化。在理论知识的安排上,将一些较难的实际应用较少的知识舍去,增加了一些较新的有关我国财务软件情况的介绍。在实训操作部分,使用者既可以在学习过程中上机实践,也可以集中时间进行大型实践练习。除了详细的上机指导外,在该部分的最后还附了一套综合性会计模拟实训资料,便于学生进一步练习。此外,每章后的习题编写也是本书的一大特点,通过较多的单选题、多选题、判断题等练习帮助学生迅速掌握有关的知识点,迅速将知识转化为实际应用能力。本书可作为财经类职业技术学院会计电算化专业及非电算化专业的通用教材,也可供会计电算化岗位培训及财会人员自学使用。

本书由北京市电子工业学校林小兰任主编,辽宁本溪财贸学校卢延颖、高嵩、刘兰兰任副主编。全书 1、2 章由卢延颖编写,3、4 章由高嵩编写,5、7 章由北京市电子工业学校刘兰兰编写,6、8 章由林小兰编写,全书由林小兰统稿。

本书在编写过程中,参考了有关专家的书籍和论文,在此表示感谢。由于时间仓促及编者水平有限,书中难免有不足之处,请广大读者批评、指正。

编 者

2003. 3

目 录

1 会计电算化概述	(1)
1.1 会计电算化的基本概念	(1)
1.1.1 会计电算化的基本概念	(1)
1.1.2 会计电算化的意义	(1)
1.1.3 会计电算化的发展	(2)
1.1.4 会计电算化的特点	(4)
1.2 电算化会计信息系统	(5)
1.2.1 会计信息系统的基本概念	(5)
1.2.2 电算化会计信息系统的结构	(7)
1.2.3 电算化会计信息系统数据处理流程	(11)
练习题	(12)
2 企业会计电算化的组织实施	(14)
2.1 会计电算化的实施过程	(14)
2.1.1 会计电算化工作的组织与计划	(14)
2.1.2 计算机硬件的配置	(15)
2.1.3 计算机软件的配置	(15)
2.1.4 会计电算化人才培养	(16)
2.1.5 建立会计电算化的管理制度	(17)
2.2 会计电算化的管理	(17)
2.2.1 会计电算化的宏观管理	(17)
2.2.2 会计电算化的微观管理	(18)
2.2.3 电算化会计系统的运行	(21)
练习题	(22)
3 会计核算软件介绍	(24)
3.1 概述	(24)
3.1.1 会计软件的基本概念	(24)
3.1.2 会计软件的基本结构	(24)
3.1.3 会计软件的分类	(25)
3.2 会计核算软件的评价	(25)

3.3	会计核算软件的基本功能	(27)
3.3.1	会计数据的输入	(28)
3.3.2	会计数据的处理	(28)
3.3.3	会计数据的输出	(29)
3.3.4	会计数据的安全	(29)
3.4	商品化会计软件综述	(29)
3.4.1	商品化会计软件的概念及特点	(29)
3.4.2	国内主要商品化会计软件介绍	(30)
3.4.3	商品化会计软件的选购	(32)
3.4.4	商品化会计软件的发展趋势	(33)
	练习题	(34)
4	通用账务处理系统操作技术	(35)
4.1	通用账务处理系统概述	(35)
4.1.1	账务处理的内容及其在会计核算系统中的地位	(35)
4.1.2	账务处理系统的基本业务流程	(36)
4.2	系统初始化	(37)
4.2.1	系统初始化的含义与内容	(37)
4.2.2	建立账套	(37)
4.2.3	财务分工	(38)
4.2.4	设置会计科目	(39)
4.2.5	录入会计科目期初余额	(41)
4.2.6	设置凭证类别	(41)
4.2.7	设置结算方式	(41)
4.2.8	汇率管理	(42)
4.2.9	指定会计科目	(42)
4.2.10	常用凭证定义	(42)
4.2.11	常用摘要定义	(42)
4.2.12	余额输入	(43)
4.2.13	建立部门档案	(43)
4.2.14	建立职员档案	(43)
4.2.15	进行客户分类,建立客户档案	(44)
4.2.16	进行供应商分类,建立供应商档案	(44)
4.2.17	进行存货分类,建立存货档案	(44)
4.2.18	建立项目档案	(44)
4.3	账务处理系统的日常使用	(45)
4.3.1	填制凭证	(45)
4.3.2	凭证的修改	(46)

4.3.3	凭证的审核	(47)
4.3.4	记账	(47)
4.3.5	账簿查询	(48)
4.4	期末业务处理	(49)
4.4.1	期末转账业务	(49)
4.4.2	银行对账	(52)
4.4.3	汇兑损益结转	(53)
4.4.4	对账	(54)
4.4.5	结账	(54)
4.5	辅助核算管理	(54)
4.5.1	往来核算与管理	(55)
4.5.2	部门核算与管理	(56)
4.5.3	项目核算与管理	(57)
练习题		(58)
5	报表处理系统	(62)
5.1	概述	(62)
5.1.1	会计报表	(62)
5.1.2	会计报表处理系统	(63)
5.1.3	与会计报表处理系统有关的基本概念	(65)
5.1.4	会计报表处理系统的基本业务处理流程	(67)
5.1.5	会计报表处理系统的基本功能	(68)
5.1.6	会计报表处理系统的基本操作过程	(68)
5.2	系统初始化	(69)
5.2.1	报表格式设计	(69)
5.2.2	报表公式编辑	(72)
5.3	报表的编制	(76)
5.4	报表的其他功能	(78)
5.4.1	报表格式管理功能	(78)
5.4.2	表页管理功能	(78)
5.4.3	报表数据管理功能	(78)
练习题		(80)
6	其他核算系统简介	(84)
6.1	工资核算系统	(84)
6.1.1	工资核算系统的任务与特点	(84)
6.1.2	工资核算系统与其他核算系统的关系	(85)
6.1.3	工资核算系统的业务处理流程	(85)

6.1.4	工资核算系统的功能结构	(86)
6.1.5	工资核算系统的使用	(86)
6.2	固定资产核算系统	(88)
6.2.1	固定资产核算系统的功能与特点	(88)
6.2.2	固定资产核算系统的业务处理流程	(89)
6.2.3	固定资产核算系统与其他系统的关系	(89)
6.2.4	固定资产核算系统的功能结构	(90)
6.2.5	固定资产核算系统的使用	(90)
6.3	材料核算系统	(92)
6.3.1	材料核算系统的任务和特点	(92)
6.3.2	材料核算系统的数据处理流程	(93)
6.3.3	材料核算系统的功能结构	(93)
6.3.4	材料核算系统的应用	(94)
6.4	成本核算系统	(94)
6.4.1	成本核算系统的功能与特点	(94)
6.4.2	成本核算系统的业务处理流程与数据流程	(95)
6.4.3	成本核算系统的功能结构	(96)
6.4.4	成本核算系统的使用	(96)
6.5	产成品及销售核算系统	(96)
6.5.1	产成品及销售核算系统的任务与特点	(96)
6.5.2	产成品及销售核算系统的数据处理流程	(97)
6.5.3	产成品及销售核算系统的功能结构	(98)
6.5.4	产成品及销售核算系统的应用	(98)
	练习题	(99)
7	电算化会计信息系统的内部控制与审计	(102)
7.1	内部控制的意义	(102)
7.1.1	手工方式下会计信息系统的内部控制	(103)
7.1.2	电算化会计信息系统的内部控制	(103)
7.2	电算化会计信息系统的系统控制	(104)
7.2.1	组织控制	(104)
7.2.2	系统开发控制	(105)
7.2.3	系统安全控制	(105)
7.3	电算化会计信息系统的系统应用控制	(106)
7.3.1	输入控制	(106)
7.3.2	处理控制	(107)
7.3.3	输出控制	(108)
7.4	电算化审计	(108)

7.4.1 电算化会计信息系统的审计目标	(108)
7.4.2 电算化会计信息系统审计的过程和步骤	(109)
7.4.3 电算化会计信息系统的审计环境	(111)
7.4.4 电算化会计信息系统的审计方法	(111)
练习题	(112)
8 实 训	(114)
8.1 实训资料	(114)
8.2 账套管理	(121)
8.3 系统初始化	(135)
8.4 日常会计业务处理	(145)
8.5 账簿管理	(152)
8.6 往来账款核算与管理	(156)
8.7 银行对账	(161)
8.8 自动转账	(167)
8.9 结账	(173)
8.10 报表格式定义	(177)
8.11 编辑报表公式	(183)
8.12 编制报表	(187)
8.13 利用报表模板编制报表	(190)
综合实训练习	(196)
参考文献	(202)

1

会计电算化概述

◇目的和任务

本章主要讲述会计电算化的基本概念、特点和会计信息系统的定义、结构及其数据处理流程。

通过本章学习,应了解会计电算化的含义、作用及其发展状况,掌握会计信息系统的基本概念,从而为今后学习会计信息系统的相关知识奠定基础。

随着计算机技术的飞速发展,计算机在现代生活的各个领域得到广泛的应用。在会计领域,将计算机应用于会计工作已经成为历史的必然。计算机技术应用于会计,会计学科与计算机学科交叉渗透,已逐步形成一门边缘应用学科——会计电算化。

1.1 会计电算化的基本概念

1.1.1 会计电算化的基本概念

在我国,“会计电算化”一词最早是在1981年8月由中国人民大学和长春第一汽车制造厂联合召开的“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”上正式提出的。它将电子计算机为主的当代电子信息处理技术应用到会计工作中,是用电子计算机代替手工记账、算账、报账以及部分代替人脑完成对会计信息的分析、预测、决策的全过程,也称为电算会计、电脑会计、计算机会计、电算化会计信息系统等。

对于会计电算化,可以从狭义和广义两方面去理解。从狭义方面看,它是指电子计算机在会计账务处理过程中的应用,即用计算机替代手工建账、记账、算账、报账等工作,是模仿手工会计核算的过程,会计操作形式发生了较大变化,计算机的优越性主要表现在数据处理的速度和准确性上的提高。从广义方面看,会计电算化是指电子计算机在整个会计信息系统和以会计信息系统为核心的管理信息系统中的全面应用。它不仅要为企业提供财务会计信息,而且要与其他管理部门高度共享信息,为决策者提供可信度极高的定量化信息,避免文字描述的不确定性,帮助决策者进行决策。这是一项社会系统工程,是计算机硬件技术、软件技术和会计工作的有机结合。

1.1.2 会计电算化的意义

会计电算化是会计发展史上的一次重大革命。它不仅是会计发展的需要,也是经济和科技发展对会计工作提出的要求。会计电算化已成为一门融电子计算机科学、管理学、信息学、会计学为一体的边缘学科,在经济管理诸领域中处于应用电子计算机的领先地位,正在

起到带动经济管理诸领域逐步走向现代化的作用。会计电算化的意义主要表现在以下几个方面：

1)减轻工作强度,提高工作效率

实现会计电算化可以把广大会计人员从繁杂的记账、算账、报账等工作中解放出来。由于计算机的速度快,运算准确性高,可以极大地提高会计工作的效率,使会计信息的处理与提供更加及时。

2)促进会计工作规范化

较好的会计基础和业务处理规范是实现会计电算化的前提条件,会计电算化对数据来源提出了一系列规范要求。这在很大程度上解决了手工操作中的不规范、不统一、易出错、易遗漏等问题,可以促使会计基础工作规范化程度的不断提高,保证会计工作质量。

3)促进会计工作职能转变

实行会计电算后,广大财会人员从繁重的手工核算中解脱出来,劳动强度减轻,财会人员有更多的时间和精力参与经营管理,从而使会计工作的重心由核算向管理转变,使财会人员在加强经营管理,提高经济效益中发挥出更大的作用。

4)促进会计队伍素质提高

实行会计电算化后,一方面要求广大会计人员学习有关会计电算化方面的知识,以适应工作的要求;另一方面,许多工作是由计算机来完成的,可以留出更多的时间给财会人员以学习新的知识,这必将提高整个会计队伍的业务素质。

5)促进会计理论和技术的发展

会计电算化不仅是会计核算手段、核算工具的变革,而且必将对会计核算的方式、程度、内容、方法以及会计理论和研究等产生重大影响。例如,由于账簿存储方式和处理方式的变化导致账簿概念与分类的变化;由于内部控制和审计线索的变化导致审计程序的变化等。因此,会计电算化能促进会计理论不断完善,使其进入新的发展阶段,并在经济建设中发挥愈来愈大的作用。

6)推动企业管理现代化

会计工作是企业管理工作的重要组成部分。据统计,会计信息占企业管理信息总量的60%~70%,而且多是综合指标,具有涉及面广、辐射、渗透性强等特点。实现会计电算化为企业管理现代化奠定了重要基础,可以带动或加速企业管理现代化的实现。

在市场经济中,企业面临复杂的经济环境,企业会计信息处理量越来越大,对数据处理的精度与及时性的要求也越来越高,能否开展会计电算化,采用新的技术手段来完成会计工作,已逐步成为评判企业在市场竞争环境中能否立于不败之地的重要标志。

1.1.3 会计电算化的发展

1)国外会计电算化的发展

会计电算化在国外起源于20世纪50年代。1954年10月美国通用电气公司第一次用计算机计算职工工资,获得了极大的成功,便在公司内部会计核算的各个方面推广电子计算机的应用,其他大中型企业纷纷效仿,从而引起了“会计工艺”(处理设备)的变革,使一直沿用近半个世纪的以穿孔卡片为输入方式的会计机器渐渐消失了,电子计算机逐渐成为数据

处理的主要工具。之后,欧洲、日本等也开始推广电子计算机在会计、企业管理中的应用。计算机在会计中的应用大致经过了以下几个阶段:

(1)单项数据处理阶段 如职工工资的计算、库存材料收发的核算等,大多是数量大、计算简单而又重复次数多的业务。使用的目的是用来替代繁琐的手工劳动,处理流程基本上是模仿手工操作,而且各项业务处理大都孤立地进行,没有相互联系形成一个系统。在数据处理方式上多采用定期的批处理。

(2)电算化会计信息系统阶段 20世纪60年代中期以后,计算机在会计中的应用进入第二阶段。在这个阶段中,随着计算机在会计业务中应用面的不断扩展和注意加强各项业务处理之间的联系,逐渐形成了电算化会计信息系统。在这个系统中,尽管在会计业务处理原则和会计基本的方法论方面仍沿袭了手工操作时的一些内容,但在数据结构和数据处理流程等方面发生了较大变化,并在应用计算机的目的方面,除了用来代替繁琐的手工劳动外,重点转向充分利用计算机强大的处理功能和效率,对会计数据进行综合加工,组织会计信息及时反馈,更好地为日常财会管理服务。

(3)管理信息系统阶段 随着计算机网络的出现和使用,运筹学和其他数学方法的广泛应用,逐步实现了管理信息系统,把生产管理、设备管理、物资管理、劳资管理、新技术管理和财会管理综合成一体。会计作为其中的一个子系统,被纳入到企业管理信息系统的总体中,作为管理信息系统的一个组成部分,参与共享系统中各方面的信息。这对会计管理部门,加强各方面业务的管理,促进经济效益的提高具有重要意义。

2)国内会计电算化的发展

1982年以前,我国会计电算化处于起步阶段。1979年,财政部拨款500万元给长春第一汽车制造厂,从国外进口了电子计算机,作为电子计算机在会计中的应用试点。这是我国第一个企业管理方面大规模信息系统的设计与实施。

1981年,财政部中国会计学会等单位在长春市召开了“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”,会上正式把“电子计算机在会计中的运用”简称为“会计电算化”。从此,“会计电算化”一词被广泛应用。

1983—1988年,我国会计电算化进入发展阶段。电子计算机开始进入各个领域,在会计领域,也得到了发展,但发展较慢。

1989年12月,财政部颁布了第一个全国性会计电算化的管理规定《会计核算软件管理的几项规定(试行)》,对会计软件的管理、标准与评审工作做出了具体规定,在全国范围内掀起了会计软件开发热潮,极大地促进了我国商品化会计软件的发展。与此同时,计算机价格不断下降,性能不断提高,应用软件的开发工具不断优化,专门开发与销售服务的软件公司也大量出现,使以商品化软件为主流的会计软件市场日趋成熟。1994年6月开始,财政部制订并颁发了《会计电算化管理办法》《会计核算软件基本功能规范》《商品化会计核算软件评审规则》《关于大力开展会计电算化工作规范》等一系列文件,使我国会计电算化工作在制度管理、会计核算软件管理、替代手工记账管理等方面步入正轨,推动了会计电算化事业的健康发展。

20世纪90年代中期以后,我国会计电算化事业的发展进入了一个新的阶段。经过近十年的培育,会计电算化软件市场基本形成,并走向成熟,各类财务软件在市场竞争中进一

步拓展功能,各软件公司进一步发展壮大,出现了一批具有一定技术含量和市场实力的国产软件,如用友、金蝶、国强等。会计电算化专业人才的培养步伐加快,特别是中高级人才的培养力度加大。另外,部分专业财务软件公司在成功推广应用管理型财务软件的基础上,又开始研制并试点推广MRPⅡ(制造资源计划)和ERP(企业资源计划)软件。

在我国,会计电算化事业正在进一步走向成熟,越来越多的企业和事业单位正在步入会计电算化的行列。会计电算化将在经济建设中发挥越来越重要的作用。

1.1.4 会计电算化的特点

会计电算化具有手工会计的一般特点,然而,电算化会计不完全等同于手工会计,与传统手工会计相比,它还具有自己的独特性。

1)一般特点

- (1)会计电算化以本位币为主要计量单位。
- (2)会计电算化以凭证作为核算的合法依据。
- (3)电算化后会计工作的基本原理和方法不变。
- (4)会计电算化具有一般会计核算的连续性、系统性和完整性。

2)独特性

(1)数据处理集中化、电算化 实行会计电算化后,各个部门的数据由计算机统一进行处理,这样可以实现会计数据一次性采集,多层次处理,信息资源共享,减少大量的重复劳动,同时,会计处理工具由传统的算盘、纸和笔转变为电子计算机,使得会计数据处理的速度、精度和可靠性得到很大提高。

(2)信息载体多样化 手工会计核算所产生的会计信息都存储在纸介质上,信息的保存、传递等都受到介质的影响。电算化后,会计信息不仅可以保存在纸介质上,还可以保存在磁介质上,如磁盘、光盘等,信息的存储量大大增加。由于电子计算机网络技术的存在,使会计信息可以在很短时间内传送给信息需要者,传递更为容易和方便。

(3)会计人员和机构发生了变化 手工会计系统的人员均为会计专业人员;会计电算化系统不仅需要专业会计人员,还需配备计算机软硬件管理人员和计算机操作人员以及既精通会计业务又能熟练操作计算机的复合型人才。

(4)内部控制程序化 实行会计电算化后,许多内部控制工作将由计算机程序完成。例如,通过对人员权限的严格控制来实现内部控制,使某一会计人员只能阅读、修改某一部分的数据,保证系统的安全、可靠;数据的校验、对账等工作可以根据程序设定由计算机自动完成等。

1.2 电算化会计信息系统

1.2.1 会计信息系统的基本概念

1) 数据与信息

(1)数据 数据是指从不同的来源和渠道取得的原始资料,或者说是人们为了反映客观世界面貌而记录下来的可鉴别的符号。数据可以是具体的数字,也可以是字符、文字,如红色、圆形、工程师,还可以是一些图形、图像等。

(2)信息 信息是客观世界中各种事物的特征和变化的反映,是数据加工的结果。数据是载荷信息的一种物理符号,信息是通过数据加以描述的。信息必然是数据,但数据未必是信息,数据仅是信息的一个子集,通过加工后有用的数据才能成为信息。信息具有相对性,对甲有用的信息,对乙来说未必是信息。例如,对于仓库来说,领料单上的“一车间”、“甲材料”、“100 公斤”这几个都是简单的数据,但把这几个数据汇总起来就是一条信息:“一车间领用甲材料 100 公斤”。对于财会部门来说“一车间领用甲材料 100 公斤”只是数据,再加上其他数据,如该材料单价 10 元/公斤,得出“一车间领用甲材料 1 000 元”,这才是一条信息。

尽管数据和信息存在差别,但在实际工作中,二者经常被不加区别地使用。

(3)信息的特点 信息一般具有可靠性、相关性、时效性、完整性和可校验性等特点。

①可靠性:是指信息能够正确地表示一个实体的活动。

②相关性:是指信息对管理和决策是否有用。如果有用则信息是相关的,否则是无关的。如对服装加工厂来说,某房地产开发公司的房产销售信息,不会对管理和决策产生影响,因而,这不属于相关的信息

③时效性:是指提供的信息对管理和决策是否及时。如某公司赊购商品,卖方表示如果该公司在 10 天内付款,则给予 2% 的折扣,如果该公司的财务主管在 10 天内获知该信息,则该信息具有时效性。

④完整性:是指信息是否提供所有相关的数据,例如,资产负债表中所提供的数据不全面,没有包含所有相关的数据,则该信息不具备完整性。

⑤可校验性:指两个不同的人独立处理同一信息的结果是否相同。如损益表中,产品销售收入项目,一个会计人员是根据各地区销售收入汇总得来,另一会计人员是根据产品品种计算出来的,两者的结果如果相同,则说明该信息具有可校验性。

2) 会计信息

会计信息是指按照规定的要求或需要进行加工、计算、分类、汇总而形成的有用的会计数据,如资产信息、负债信息、收入信息等。从使用层次上来看,会计信息可以分为财务信息和管理、决策信息。财务信息是反映已发生的经营活动的信息,如凭证、账簿、报表所反映的信息;管理、决策信息是指管理和决策所需要的特定信息,如盈亏临界点、标准成本与实际成本的比较、客户信用等信息。

3) 系统

系统是由若干相互联系、相互制约的要素为实现某一目标而组成的具有一定功能的有

机整体。工厂、机关、学校、城市都是系统。社会越发展,系统的规模越大,结构越复杂。一般来说,系统具有如下特点:

(1)独立性 每一个系统都是一个相对独立的个体,它与周围的环境有明显的边界,但又受周围环境的制约和影响,如教育系统、卫生系统。

(2)目的性 系统的各个部分是为了达到某些特定目标而有机地组合成一个整体。例如,工厂的各个部门是组成工厂的部分,它们的共同目标就是生产产品。

(3)整体性 系统各部分之间存在着相互依存的关系,既相对独立又有机地联系在一起。如一个工厂的各个部门为了实现它们的目标形成一个整体,每个部门都要服从整体目标,在服从整体目标的基础上,开展各部门的活动,而每个部门又都是组成系统不可缺少的。

(4)层次性 任何系统都是由许多子系统构成的,每一个子系统又可分为更小的子系统,而系统本身又同其他系统一起组成更大的系统。如把一个企业看做是一个系统的话,它可分为更小的系统,如财务子系统、购、销、存子系统,财务管理子系统等;财务子系统又可分为账务处理子系统、工资核算子系统、固定资产核算子系统等,而企业本身又是国民经济系统的一个子系统。

(5)运动性 系统需要不断地接收外界输入的信息,经过加工处理后,不断地向外界输出信息,它处于不断地运动状态。

(6)适应性 随着时间的推移,系统要不断地改变自身的特性,扩充或压缩自己,以适应环境的要求。

4) 信息系统

信息系统是以输入、处理和输出信息为目标的系统。信息系统的基本功能如下:

(1)数据的收集和输入 该功能是指将待处理的原始数据集中起来,转化为信息系统所需要的形式,输入到系统中。

(2)信息的存储 数据进入信息系统后,经过加工整理,形成对管理者有用的信息。信息系统将信息按照一定的方法存储、保管起来。

(3)信息的传输 为让信息的使用者使用信息,信息系统应能按照要求将信息传送到各个使用部门。

(4)信息加工 信息系统对进入系统的数据进行加工处理,包括计算、查询、排序、归并等。

(5)信息的输出 信息系统应能将其处理的结果以各种形式提供给信息的使用者。

5) 会计信息系统

会计工作过程是一个有序的信息输入、信息处理和信息输出的过程。这一过程可分为若干部分,每一部分都有各自的信息处理任务,所有部分互相联系、互相配合,服从于一个统一的目标,形成一个会计活动的有机整体,就构成了会计信息系统。所以,会计信息系统就是以完成会计工作为目的的信息系统。它具有以下特点:

(1)数据量大 会计系统以货币为主要计量单位,对生产经营活动进行系统、连续、全面、综合核算和监督。在一个企业的生产经营活动中,每一笔资金的增减,每一批材料的购入、收发,每一种产品的销售,每一名员工的工资等都要由会计信息系统加工处理,最后得出反映企业财务状况和经营成果的综合数据,因此,其数据量很大。

(2)数据结构复杂 会计信息必须反映企业的整体经济活动,主要从资产、负债、所有者

权益、成本费用和损益五个方面进行。这些数据不仅结构层次较多,而且数据处理流程也比较复杂,一项经济业务的发生,可能引起各个方面的变化。

(3)数据加工处理方法要求严格 在会计信息系统中,对各项经济业务的处理都规定了一套必须严格遵守的准则和方法。如坏账准备的计提、存货的计价、长期投资的核算等,都在规章制度中作了详细规定,并且必须严格按照规定执行,不能随意更改。

(4)数据的真实性、准确性、完整性、全面性等要求严格 会计数据不仅用来反映经济活动,为管理者提供可靠信息,而且是处理各种经济关系的依据。因此,会计信息系统收集的数据必须齐全,不能有丝毫疏漏,数据的加工过程要有高度的准确性,不能有任何差错。只有这样才能全面、完整、真实、准确地处理会计数据,正确反映企业的财务状况和经营成果。

(5)数据的及时性要求高 会计信息的及时性是对经济活动有效核算和监督的基础,会计信息系统应及时地向有关部门和个人提供数据,及时将有关资金运动、成本消耗的信息反馈给管理部门,以利于管理者及时做出正确决策。

(6)数据的安全可靠性要求高 会计信息系统的有关资料反映了企业的财务状况和经营成果,不得随意泄漏、破坏和遗失。因此,要采用各种有效的措施加强管理,保证系统的安全可靠。

(7)数据具有可校验性 会计信息系统中的数据不仅要在处理过程中经过层层复核,保证真实、可靠,而且在事后任何条件下,可以以任何方式进行检查和校验。

6)电算化会计信息系统

会计信息系统分为手工会计信息系统和电算化会计信息系统。随着计算机在会计信息系统中的广泛应用,目前人们把基于计算机的会计信息系统称为电算化会计信息系统。与手工会计信息系统相比,电算化会计信息系统具有如下特点:

(1)数据的及时性、准确性明显提高。

(2)数据高度集中化、数据处理自动化。

(3)提供的信息更系统、更全面,共享程度高 在电算化会计信息系统中,各项工作都由计算机来完成,在实现计算机联网的情况下,处理的数据可以被不同的用户分享,实现了企业内部、同城市企业之间,乃至海内外数据共享和信息的快速传递,极大地提高了会计信息的全面性、系统性。

(4)是人机结合的系统 电算化会计信息系统是一个人机结合的系统,它不但需要机器的支持,更需要人的操作和使用,没有人的操作,它不能完成任何功能。

1.2.2 电算化会计信息系统的结构

1)系统的构成

电算化会计信息系统是一个人机系统。它是由计算机硬件、软件、人员、数据和规程构成的。

(1)计算机硬件 是指计算机系统的所有部件,包括输入设备、输出设备、存储设备等,是计算机工作的基础。硬件设备的不同组合方式,构成了信息系统中不同的计算机硬件结构,也决定了不同的计算机工作方式。目前,电算化会计信息处理主要有以下几种硬件结构:

①单机结构:即在整個系统中只配置一台计算机和相应的输入、输出、存储设备,如图