



普通高校“十二五”规划教材·会计学系列

财务管理软件 实操教程



方晶晶 ◎ 主 编

闫 博 ◎ 副主编
李俊静

何 璋 ◎ 主 审



清华大学出版社

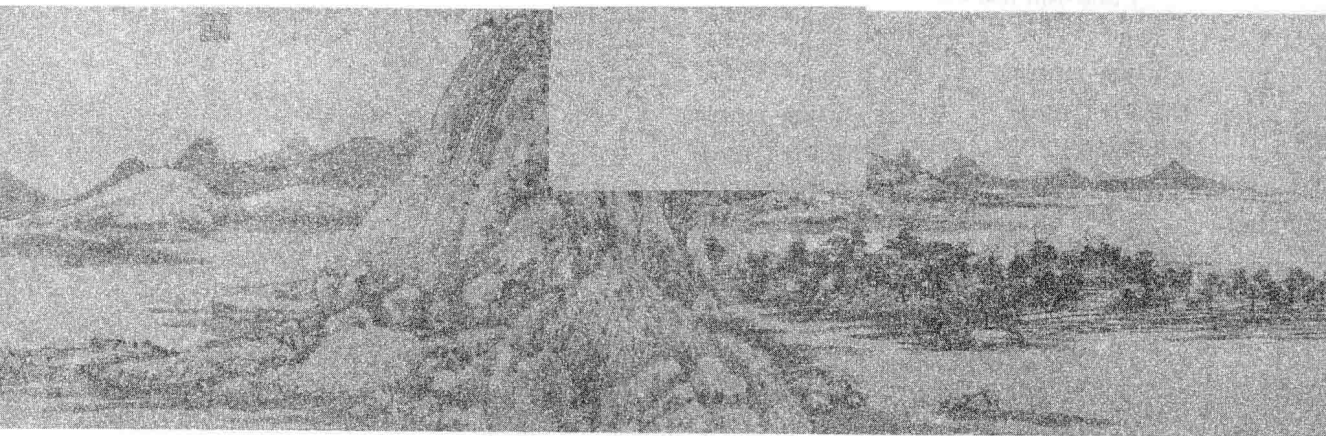


普通高校“十二五”规划教材·会计学系列

财务管理软件 实操教程

方晶晶 ◎ 主 编

闫 博 李俊静 ◎ 副主编



清华大学出版社

内 容 简 介

本书是会计精品课程建设和长期教学实践总结的成果。以用友 ERP-U8 软件为主,依据企业会计业务处理的过程,全面、系统地介绍会计信息系统的原理和使用方法,全书共十章。本书在内容的编写上充分体现了会计工作过程的项目驱动教学法,把每一个知识点分解为若干个简单易懂、易操作的任务,设计了具体的工作环境,使学习者如同身临其境,配合直观的画面截图和清晰的步骤,保证每一教学目标的有效实施,强化了技术应用型人才目标的培养和提高。

本书适用于普通高校本科财务会计、财务管理、审计、经济管理类等专业的会计信息化实验教材,也可作为欲从事会计工作、税务工作、审计工作及相关经济管理工作人员的企业管理软件培训教材和业务学习资料。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

财务管理软件实操教程/方晶晶主编. —北京:清华大学出版社,2015

(普通高校“十二五”规划教材·会计学系列)

ISBN 978-7-302-41062-1

I. ①财… II. ①方… III. ①财务软件—高等学校—教材 IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 170214 号

责任编辑:刘志彬

封面设计:王新征

责任校对:宋玉莲

责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课件下载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62770175 转 4506

印 装 者:北京鑫海金澳胶印有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:27.75

字 数:632 千字

版 次:2015 年 9 月第 1 版

印 次:2015 年 9 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:48.00 元

产品编号:063289-01

前言

《财务管理软件实操教程》是会计精品课程建设和长期教学实践总结的成果。本书以用友 ERP-U8 软件为主,以会计信息系统基本理论知识为基础,以电子计算机科学、管理科学、信息科学、会计科学为一体的应用技术为支持,以实现企业一个循环周期的会计信息实战为核心,以培养创新型、应用型人才为导向,依据企业会计业务处理的全过程,系统、全面地介绍了会计信息系统的原理和软件的使用方法,着重分析了会计信息系统的功能结构与应用、管理型会计信息系统的实现,使学员全面了解会计信息系统的功能、结构和数据流程,系统地掌握会计信息系统的工作原理和数据处理方法。

纵观会计信息系统的发展历程,从手工到机械,再到计算机、网络、数据库等信息技术在财务管理和会计业务处理的应用中,会计信息系统已经成为企业管理,特别是财务管理中不可缺少的重要组成部分,为此,要求财会人员及各级管理者不仅仅能够从事日常业务核算,更重要的是在会计核算基础上,能够对其进行加工、整理,为企业管理与决策人员提供管理与决策的信息,形成财务人员与管理者的有机对接。

本书由从教多年的一线教师及企业的一线企业管理软件实施工程师一同编写,融入了丰富的教学和实践经验,书中将一整套企业发生的会计业务运用手工会计处理和软件操作处理分别进行了实战,使学习者既精通了理论的操作,又掌握了软件的操作。从而实现了会计、财务管理、信息技术等知识的融合。

本书共十章,主要内容包括会计电算化基础知识、财务软件的系统管理、总账系统的初始化设置、凭证的填制和审核、记账、账簿查询、期末账务处理、报表系统、薪资管理系统、固定资产管理系统。工作分工如下:何璋教授主审,方晶晶教授编写第一章至第五章,宁建辉讲师编写第六章,李俊静编写第七章,邢方媛编写第八章,闫博编写第九章,邢振祥教授编写第十章,最后,张瑞对书稿进行了整理。本书在内容的编写上充分体现了会计工作过程的项目驱动教学法,把每一个知识点分解为若干个简单易懂、易操作的任务,设计了具体的工作环境,使学习者如同身临其境,配合直观的画面截图和清晰的步骤,保证每一个教学目标的有效实施,强化了技术应用型人才目标的培养和提高。

由于编者水平所限,书中疏漏和不当之处在所难免,欢迎全国的专家、学者和广大读者对本书提出意见和建议。只要能为我国会计理论与教学的百花园里添上一片绿叶,编者花费心血编写此书的些微心意,也就得到了回报。

方晶晶

2015年3月

目 录

第一章 会计电算化基础知识	1
第一节 会计电算化与会计信息化的概述	1
第二节 会计核算软件的基本功能规范	9
第三节 会计电算化岗位及其权限设置的基本要求	15
第四节 财务系统的操作流程	18
第二章 财务软件的系统管理	25
第一节 财务软件的系统操作流程	25
第二节 系统管理员注册与操作员设置	27
第三节 核算单位(账套)管理	31
第四节 用户权限管理	40
第五节 数据的备份与恢复	43
第六节 年度账管理	47
第七节 财务软件系统的启用	50
第八节 数据锁定与解除	51
第九节 数据复制与导出	53
第三章 总账系统的初始化设置	54
第一节 启动基础设置平台	54
第二节 会计科目初始设置及其编码	75
第三节 凭证类别的设置	97
第四节 设置结算方式	98
第五节 录入期初余额	100
第四章 凭证的填制和审核	115
第一节 填制记账凭证	115
第二节 修改已填制的凭证	129
第三节 作废凭证和恢复作废凭证	130
第四节 凭证整理(删除作废凭证)	131
第五节 快速制作红字冲销凭证	133

第六节 生成和调用常用凭证·····	135
第七节 查看凭证的其他信息·····	136
第八节 打印和输出记账凭证·····	137
第九节 燕京集团方兴公司的记账凭证·····	138
第十节 科目汇总·····	270
第十一节 审核记账凭证·····	273
第五章 记账 ·····	283
第一节 记账·····	283
第二节 取消记账·····	291
第六章 账簿查询 ·····	295
第一节 总账查询·····	295
第二节 发生额及余额表查询·····	298
第三节 账簿打印·····	304
第七章 期末业务处理 ·····	307
第一节 转账定义·····	307
第二节 转账生成·····	312
第三节 对账·····	316
第四节 结账·····	317
第八章 报表业务处理 ·····	324
第九章 薪资管理系统 ·····	347
第一节 薪资管理系统概述·····	347
第二节 初始设置·····	348
第三节 薪资管理日常业务处理·····	367
第十章 固定资产管理系统 ·····	388
第一节 固定资产管理系统概述·····	388
第二节 初始设置·····	390
第三节 日常处理·····	406
附录 中华人民共和国会计法 ·····	426
参考文献 ·····	433

第一章

会计电算化基础知识

通过本章的学习,要求了解会计电算化和会计信息化的概念、发展、结构等基本内容。熟悉会计核算软件产品的基本功能。掌握会计核算软件的操作环节,根据实际资料,通过具体的会计核算软件产品相关功能模块,掌握整个会计处理过程。

第一节 会计电算化与会计信息化的概述

一、会计电算化的概念

会计电算化是一门边缘学科,是由会计学科、管理学科与信息技术融合的有机结合,随着信息技术的不断发展以及企业管理的要求日益提高,会计信息技术在会计工作中的运用越来越广泛和深入,会计手工操作正逐步被会计电算化所取代,会计工作的智能化和全面信息化成为会计工作的必然趋势,掌握会计电算化技术成为会计职业的基本要求。

“会计电算化”一词是1981年8月,财政部和中国会计学会在长春市召开的“财务、会计、成本应用电子计算机问题讨论会”上正式提出来的。从此,“会计电算化”一词在学术界、教育界及实务界被普遍使用。

会计电算化的概念,随着我国会计电算化事业的发展,它也在不断地发展。一般而言,会计电算化有广义和狭义之分。

广义上来讲就是指与会计电算化有关的所有工作,包括会计电算化软件的开发与应用、会计电算化人才的培训、会计电算化的宏观规划、会计电算化制度建设、会计电算化软件市场的培育与发展等。

狭义的会计电算化是指以电子计算机为主体的信息技术在会计工作中的应用,具体而言,就是利用会计软件,运用各种计算机设备替代手工完成或在手工下很难完成的会计工作过程。因此,会计电算化是把电子计算机和现代数据处理技术应用到会计工作中的简称,是用电子计算机代替人工记账、算账和报账,以及部分代替人脑完成对会计信息的分析、预测、决策的过程,其目的是提高企业财会管理水平和经济效益,从而实现会计工作的现代化。

会计电算化是一个人机相结合的系统,其基本构成包括会计人员、硬件资源、软件资源和信息资源等要素,其核心部分则是功能完善的会计软件资源。

二、会计电算化的内容

会计电算化的内容比较广泛,可以从不同的角度对其进行归纳。会计电算化按照服

务层次和提供信息的深度,可以分为三个不同的发展阶段:会计核算电算化、会计管理电算化和会计决策电算化。会计电算化是将计算机技术应用到会计业务处理工作中,应用计算机作为工具辅助会计工作人员完成手工记账、算账、报账等会计工作,实现对会计信息的收集、处理、输出、分析、预测、决策等会计工作的过程。

会计电算化的实施,使会计处理技术发生了质的飞跃,无论是对会计理论还是对会计实务,都已经产生了相当积极的影响。这种影响可概括如下。

1. 提高了工作效率,减轻了劳动强度

在手工会计信息系统中,会计数据处理全部或主要是靠人工操作。会计数据的处理容易出现错误,繁重的工作,较低的效率。实施会计电算化后,只要把会计数据按规定的格式要求输入计算机,计算机便自动、高速、准确地完成数据的校验、加工、传递、存储、检索和输出工作。这样一来,不仅把广大财会人员从繁重的记账、算账、报账工作中解脱出来,而且由于计算机对数据处理速度远高于手工,从而提高了会计工作的效率。

2. 准确、及时、全面地提供会计信息

在手工操作下,会计核算工作无论在信息的准确性、及时性、系统性方面都难以适应经济管理的需要。实现会计电算化后,大量的会计信息可以得到准确、及时的输出。可以根据管理需要,按年、季、月、日、时、分提供丰富的核算信息和分析信息。随着局域网 Internet 的发展,会计信息系统中的数据可以迅速传递到企业的任何管理部门,使经营者能及时掌握自身经济活动的最新情况和存在的问题。

3. 提高会计人员素质,促进会计工作规范化

实现会计电算化后,原有会计人员有更多的时间去学习各种经营管理知识,参与企业管理,通过学习掌握电子计算机有关知识,使得知识结构得以更新,素质不断提高。促进了会计工作标准化、制度化、规范化的过程。

4. 促进会计职能的转变

计算机网络技术的发展和会计电算化网络系统的建立,实现了数据共享和信息的快速传递,满足了部门管理、企业管理、行业管理、跨国公司管理对信息的需要。为投资者和债权人利用企业内部会计信息和外部信息进行管理、分析、预测和决策提供良好的机遇。

5. 促进会计理论和技术的发展,推进会计管理制度的改革

计算机在会计实务中的应用,不仅仅是核算工具的变革,而且会对会计核算的内容、方法、程序、对象等会计理论和技术产生影响,如在会计电算化系统中,由于会计凭证的产生方式和存储方式的变化导致会计凭证概念的变更。由于账簿存储方式和处理方式的变化导致账簿的概念与分类的变化。由于内部控制和审计线索的变化导致审计程序的变更,从而推进会计理论的研究和发展。

6. 推动企业管理现代化

会计工作是企业管理工作的重要部分,企业在生产经营过程中不仅需要提高生产技术水平,而且还需要实现企业管理的现代化,以提高企业经济效益。会计信息约占企业管理信息的 60%~70%,而且多是综合性的指标。实现会计电算化,为企业管理手段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。

三、会计电算化的发展历程

(一) 国外会计电算化的发展概况

1. 20 世纪 50 年代

该阶段由于计算机价格昂贵,程序设计复杂,只有极少数专业人员能掌握此项技术,因而发展缓慢,计算机应用只限于处理工资核算等简单项目。

2. 20 世纪 50—60 年代

随着计算机技术的不断发展以及操作系统的出现,特别是高级程序设计语言的出现,使计算机的应用日益广泛。在会计实务中,开始从单项处理向综合数据处理转变,除了完成基本账务处理之外,一定的管理、分析功能等开始应用。

3. 20 世纪 70 年代

计算机技术的迅猛发展,特别是网络技术和数据库管理系统的出现,使数据资源共享成为可能,电算化会计信息系统成为企业或公司全面管理信息系统的一个重要组成部分,提高了会计工作人员的工作效率和管理水平。

4. 20 世纪 80 年代后

微电子技术进一步发展,微型机的日益普及和会计专用机的应用,形成了计算机应用管理信息系统,计算机硬件成本的不断降低,为会计电算化的进一步发展提供了物质保证,会计电算化出现了普及之势。到 20 世纪 80 年代,日本、美国及西欧各国已较为普遍地实现了会计电算化。

(二) 国内会计电算化的发展概况

我国会计电算化工作始于 1979 年,其代表项目是 1979 年财政部支持并直接参与的长春第一汽车制造厂进行的会计电算化试点工作。1981 年 8 月在财政部、第一机械工业部和中国会学会的支持下,在长春召开了“财务、会计、成本应用计算机问题讨论会”,会上正式启用“会计电算化”这一名称作为计算机在会计工作中应用的代名词。从此,计算机在会计领域的应用得到了迅猛的发展。我国会计电算化的发展大体可分为以下四个阶段。

1. 缓慢发展阶段(1983 年以前)

1983 年以前,只有少数企事业单位将计算机技术应用于会计领域,主要是单项会计业务的电算化开发和应用,如工资计算、仓库核算等。这个阶段,会计电算化人员缺乏,计算机硬件比较昂贵。

2. 自发发展阶段(1983—1989 年)

1983 年,以国务院为首成立的电子振兴领导小组为标志,会计电算化工作进入自发发展阶段。这期间,随着改革开放的深入,企业自主权不断扩大,经济实力不断增强,使会计工作的电算化处理具备了物质基础。特别是微型计算机的广泛应用,计算机的性能价格比的提高,调动了各单位使用计算机的积极性。这一时期的电算化会计工作的特征是:宏观上仍缺乏理论指导和统一的规划管理,开发的财务软件通用性弱、实用性差,实施电

算化核算的单位缺乏相应的管理制度和内部控制制度的配合。但自发发展过程中出现的问题已经引起了理论界和主管部门的重视,政府部门和理论界已开始了对会计电算化实践经验的总结和电算化理论的研究。

3. 稳步发展阶段(1989年至20世纪末)

1989年12月,财政部颁布的《会计核算软件管理的几项规定(试行)》,标志着以财政部门为中心的会计电算化宏观管理体系的形成。同时,各级财政部门和企业主管部门也加强了对会计电算化工作的管理,制定了相应的管理制度和发展规划。会计理论工作者在会计电算化方面的研究也取得了显著的成效,为培养会计电算化队伍打下了良好的基础。财务软件的开发向着通用化、规范化、专业化方向发展,出现了一批开发和经营财务软件的公司,形成了商品化财务软件市场,使我国会计电算化工作步入有组织、有规划的发展阶段。

1994年5月,财政部印发了《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》的通知,明确了我国会计电算化事业的发展目标,有力地推动了我国会计电算化事业的发展,从根本上扭转了基层单位会计信息处理手段落后的状况。此后,为了规范会计电算化管理工作,财政部于1994年6月发布了《会计电算化管理办法》、《商品化会计核算软件评审规则》、《会计核算软件基本功能规范》等制度和规章,1997年又发布了《会计电算化工作规范》、《会计电算化培训管理办法》等。各省市也制定了更为详细的电算化操作规程,对会计电算化制度作了系统、全面的更新,为会计电算化事业的普及和发展打下了坚实的基础。

这个阶段的主要标志是:商品化财务软件市场从幼年已走向成熟,有数十个商品化财务软件通过了财政部评审,数百个商品化财务软件通过了省、市财政部门评审,形成了财务软件市场和财务软件产业,为社会提供了丰富的软件产品。许多企事业单位都认识到开展电算化工作的重要性,纷纷购买商品化财务软件或自行开发财务软件,建立了会计电算化信息系统,把会计人员从繁重的手工劳动中解脱出来。

4. 市场化发展阶段(2000年以后)

进入21世纪以来,以ERP(企业资源计划)软件为代表的企业管理软件迅速发展,会计电算化成为管理类软件开发与管理信息系统应用工程实施的核心。因为ERP软件的成熟,电算化与供应链管理、客户管理等企业综合管理系统逐步结合,财务业务一体化运用成为企业管理信息化的时尚。会计电算化与企业信息化管理逐渐融合。

目前,我国财务软件市场已经比较成熟,软件质量不断提高,电算化会计知识培训已形成制度,复合型会计人员队伍不断发展壮大,电算化软件推广速度加快,银行、铁路、医院、电力、邮电通信、普通高校、大中型企业以及政府部门等都已进入或跨过了电算化会计时代,部分行业或企业已率先进入了与管理信息化全面融合的会计信息化时代。

四、会计电算化的结构

会计电算化的结构包括:硬件设备、系统软件、应用软件、从业人员、规章制度。在计算机系统结构可分两大部分:硬件和软件。硬件是指电子数据处理所需的全部实物设备,如中央处理机、输入和输出设备等。软件是指为发挥计算机的效能和方便用户使用计算机而编制的一系列程序,其中包括程序设计语言、系统软件以及应用软件。

（一）硬件设备

1. 运算器

运算器是对数据进行运算和处理的部件。其功能在于进行加减乘除的四则运算、关系运算和逻辑运算等。

2. 控制器

控制器是整个计算机的神经中枢。其功能是从存储器中依次取出预定的指令,从而专门负责指挥和控制其他部件工作。

3. 存储器

存储器是一种记忆数据和程序的装置。其功能犹如人的大脑,主要用来存储信息,包括原始数据、中间结果、最终结果以及控制命令等。

4. 输入设备

输入设备是一种将原始数据转化为机器数据的输入装置。其功能主要用来输入原程序和原始数据。通常用键盘操作,或用光电输入器、卡片输入机输入机器。

5. 输出设备

输出设备是一种把经过计算机处理后的数据转化为人们能理解的文字数据的设备,如打印机、显示器。

上述各部分中,最重要的是控制器和运算器,它们结合在一起叫中央处理机。存储器又分为内存储器和外存储器。一般的电子计算机都把中央处理机和存储器组装在一起称为主机。

（二）系统软件

1. 操作系统软件

操作系统是管理和控制计算机系统中的硬件资源和软件资源。是合理地组织计算机工作流程、方便用户有效地使用计算机的系统软件。

2. 程序设计语言

程序设计语言是指人们与计算机“对话”的语言。用它编写的机器语言才能被计算机执行。目前应用的程序设计语言大约有几百种,较常用的有基础语言、普通商业用语言和公式翻译程序语言等。

（三）应用软件

应用软件是各种应用程序的总称,它是利用系统软件设计的,目的在于解决各种实际应用问题。它是运用系统软件的产物。在会计事务处理过程中,需要使用多种不同的应用程序。会计软件是一种应用软件,它是利用系统软件设计的,专门用于会计领域的应用程序的总称。会计软件是实现电算会计目的,完成电算会计任务的重要技术手段和工具,是电算会计的核心。

（四）从业人员

从业人员是指参与电算会计工作的所有人员,包括从事会计核算软件开发研制的人

员以及系统维护人员、操作人员、电算会计的教学人员、电算会计管理人员等。其中,直接从事会计实际工作的人员是电算会计的主体,他们的专业素质直接影响电算会计工作的质量。

(五) 规章制度

1. 国家宏观管理的规章制度

会计电算化工作的宏观管理是指各级财政部门 and 各级业务主管部门对全国和本地区会计电算化工作实行的综合管理,即财政部管理全国的会计电算化工作,地方各级财政部门管理本地区的会计电算化工作,主要是国家颁布的电算会计行政法规,如《会计电算化管理办法》、《商品化会计核算软件评审规则》、《会计核算软件基本功能规范》、《会计电算化工作规范》等,还有各会计主体根据上述行政法规自行制订的电算会计工资制度、操作制度以及内部控制方法。各单位在遵循国家统一会计制度和财政部门会计电算化发展规划的前提下,结合本单位实际情况,具体组织实施本单位的会计电算化工作。

会计电算化作为一项新兴的事业,国家应在宏观上用制度加以引导,使全国的会计电算化工作逐步走向规范化、制度化。因此,会计电算化宏观管理制度的建设是会计电算化管理工作的重要内容。

2. 企事业单位计算机系统微观管理的规章制度

企业在建立会计电算化系统之后,为了保证会计数据信息的可靠性、经营管理的有效性和财产物资的安全性,需要建立、健全基层单位的会计电算化微观管理制度,这是保证基层会计工作顺利进行的必要条件,也是加强会计基础工作、推动我国会计电算化事业发展的必要手段。会计电算化微观管理制度的主要内容包括:会计电算化岗位责任制、会计电算化操作管理制度、计算机软硬件和数据管理制度、会计电算化会计档案管理制度等。

五、会计信息化的概念

会计信息化是1999年4月深圳市财政局与深圳金蝶软件科技有限公司在深圳举办“新形势下会计软件市场管理研究会暨会计信息化专家理论座谈会”上提出来的。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。纵观20多年来中国会计信息化的发展,虽然信息系统的功能不断增强,应用也越来越普及,尤其是大、中型企业目前已在不同程度上实现了会计信息化,应用了核算型会计软件,但从总体来看,中国会计信息化还处在发展过程中,存在着诸多亟待解决的问题。

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、传输、存储、应用等处理,为企业经营管理、控制决策和社会经济运行、管理提供充足和适时的信息。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。

六、实施会计信息化的条件

1. 知识经济是会计信息化产生的外部条件

知识经济是指知识和信息在生产、分配和使用基础上的经济。为了生存和发展,企业会计只有顺应时代潮流,运用先进的计算机、网络、电子商务等信息技术,改造传统会计,提高财务信息处理与输出的速度,提高财务信息的质量,才能满足知识经济对财务信息的要求。

2. 企业信息化对会计的影响是会计信息化产生的外在动力

企业信息化首推会计信息化,它是会计信息化产生的外在动力。这主要表现在以下两方面:其一,会计信息系统是企业管理信息系统中的一个重要子系统,产生了企业70%以上的信息。因而,会计信息化是企业信息化的核心内容,并在推动企业信息化建设中发挥极其重要的作用。要进行企业信息化建设,必须进行会计信息化建设,不实现会计工作的信息化也就谈不上企业管理的信息化。其二,企业信息化发展要求未来的会计信息系统应具有开放性,能利用网络技术对信息发送与接收,达到内外数据共享,为其他相关的部门、行业提供综合信息服务。但现行的大多数会计信息系统根本无法满足这些要求,因此,为推进企业信息化建设,必须构建信息化会计。

3. 会计信息失真等现实问题是会计信息化产生的直接原因

会计信息失真使国家在规定各项经济政策时缺少真实、可靠的客观依据,使企业内部管理者对资金总量和财务成果表现出来的清偿能力和变现能力缺乏正确认识,使企业的经营行为缺乏针对性和有效性。为解决问题,许多专家把目光投向了会计信息化。

4. 现代信息技术与传统会计模型之间的矛盾是会计信息化产生的内在因素

信息社会里,社会经济环境和信息处理技术等方面发生了巨大变化,这要求会计要对此作出相应的反应,否则将会阻碍社会经济的发展 and 文明的进步。传统会计模型是工业社会的产物,是与工业社会的经济环境和手工的信息处理技术相适应的,其处理程序和规则与现代信息技术难以适应和协调,无法满足信息社会对会计核算、管理、决策的要求。

七、会计信息化的特征

1. 普遍性

会计的所有领域(包括会计理论、会计工作、会计管理、会计教育等)要全面运用现代信息技术。在上述领域中,后三个方面有不同程度的运用,可以说是起步晚、发展快、成效大,只是还不能真正达到会计信息化的水平。而在会计理论方面却相对滞后。准确地讲,现阶段会计信息化赖以存在的还是传统的会计理论,既没有修正传统的会计理论体系,更没有构建起适应现代信息技术发展的完善的会计理论体系。从会计信息化的要求来看,首先就是现代信息技术在会计理论、会计工作、会计管理、会计教育诸领域的广泛应用,并形成完整的应用体系。

2. 集成性

会计信息化将对传统会计组织和业务处理流程进行重整,以支持“虚拟企业”、“数据银行”等新的组织形式和管理模式。这一过程的出发点和终结点就是实现信息的集成化。

信息集成包括三个层面：一是在会计领域实现信息集成，即实现财务会计和管理会计之间的信息集成，协调和解决会计信息真实性和相关性的矛盾；二是在企业组织内部实现财务和业务的一体化，即集成财务信息和业务信息，在两者之间实现无缝连接，使财务信息和业务信息能够做到你中有我，我中有你；三是建立企业组织与外部利害关系人（客户、供应商、银行、税务、财政、审计等）的信息网络，实现企业组织内外信息系统的集成。信息集成的结果是信息共享。企业组织内外与企业组织有关的所有原始数据只要一次输入，就能做到分次利用或多次利用。既减少了数据输入的工作量，又实现了数据的一致性，还保证了数据的共享性。建立在会计信息化基础上的 21 世纪会计信息系统是与企业组织内外信息系统有机结合的、高度数字化、多元化、实时化、个性化、动态化的信息系统，它具有极强的适应力。

3. 动态性

动态性，又名实时性或同步性。会计信息化在时间上的动态性表现为：第一，会计数据的采集是动态的。无论是企业组织外部的数据（例如发票、订单），还是企业组织内部的数据（例如入库单、产量记录）。也无论是局域数据，还是广域数据，一旦发生，都将存入相应的服务器，并及时送到会计信息系统中等待处理。第二，会计数据的处理是实时的。在会计信息系统中，会计数据一经输入系统，就会立即触发相应的处理模块。对数据进行分类、计算、汇总、更新、分析等一系列操作，以保证信息动态地反映企业组织的财务状况和经营成果。第三，会计数据采集和处理的实时化、动态化。使得会计信息的发布、传输和利用能够实时化、动态化，会计信息的使用者也就能够及时地作出管理决策。

4. 渐进性

现代信息技术对会计模式重构具有主观能动性。但是，这种能动性的体现是一个渐进的过程。具体应分三步走。第一步，以信息技术去适应传统会计模式，即建立核算型会计信息系统，实现会计核算的信息化。第二步，现代信息技术与传统会计模式相互适应。表现为：传统会计模式为适应现代信息技术而对会计理论、方法作局部的小修小改；扩大所用技术的范围（从计算机到网络）及所用技术的运用范围（从核算到管理），实现会计管理的信息化。第三步，以现代信息技术去重构传统会计模式，以形成现代会计信息系统，实现包括会计核算信息化、会计管理信息化和会计决策支持信息化在内的会计信息化。

八、会计信息化与会计电算化的区别

传统的会计电算化，实质上并未突破手工会计核算的思想框架。会计电算化与会计信息化虽然都是利用现代科学技术处理会计业务。提高了会计工作的效率和企业财务管理水平，但企业信息化环境下的会计信息化系统与会计电算化系统相比，无论是技术上还是内容上都是一次质的飞跃，两者的内涵大相径庭。

1. 历史背景不同

会计电算化产生于工业社会，随着工业化程度的提高，会计业务的处理量日渐增大，会计工作的处理方法日渐落后。为了适应企业的发展，加强信息处理力度，采用电子计算机对会计业务进行处理。会计信息化则产生于信息社会。在信息社会中，有一个公式：“企业的财富=经营+信息”可见信息之重要性。信息社会要求社会信息化。企业是社会

的细胞,社会信息化必然要求企业信息化,企业信息化必然导致会计信息化。

2. 目标不同

现行的会计电算化系统是基于手工会计系统发展而来,其业务流程与手工操作方法基本一致。主要是为了减轻手工操作系统的重复性劳动,提高了效率;而会计信息化系统是从管理者的角度进行设计的。能实现会计业务的信息化管理,充分发挥会计工作在企业管理和决策中的核心作用。

3. 技术手段不同

现行的会计电算化系统由于开始设立时的环境束缚,主要是对单功能的计算机设立的。后来的会计电算化软件也是在此基础上的发展和改善;而会计信息化系统是在网络环境下进行设计的,其实现的主要手段是计算机网络及现代通信等新的信息技术。

4. 功能范围和会计程序不同

会计电算化是对手工会计系统的改进。是在手工的基础上产生的,故其会计程序也模仿手工会计程序而进行,也是以记账凭证为开始。最后实现用计算机对经济业务进行记账、转账和提供报表等功能;而会计信息化是适应时代的要求。根据现代信息的及时性、准确性、实时性的特点而产生的。它是从管理的角度进行设计,具有业务核算、会计信息管理和决策分析等功能,其会计程序是根据会计目标,按照信息管理原理和信息技术重整会计流程。

5. 信息输入输出的对象不同

会计电算化系统主要是为财务部门设立的。设计时只考虑了财务部门的需要,由财务部门输入会计信息,输出时也只能由财务部门打印后报送其他机构;而会计信息化系统是企业业务处理及管理信息系统的组成部分,其大量数据从企业内外其他系统直接获取,输出也是依靠网络由企业内外的各机构、部门根据授权直接在系统中获取。

6. 系统的层次不同

会计电算化以事务处理层为主。会计信息化包括事务处理层信息管理层决策支持和决策层。

第二节 会计核算软件的基本功能规范

一、会计软件的类型

会计软件是会计信息系统概念框架的具体化产品。会计软件一般可以分为核算型会计软件、管理型会计软件和会计决策支持系统。

(一) 核算型会计软件

核算型会计软件以账务处理系统为核心,主要完成会计核算工作。其主要功能包括:凭证输入、登记总分类账和明细分类账、输出账簿和会计报表以及其他业务,核算型会计软件的主要特点如下。

(1) 以财务部门为核心,模仿、替代手工为主,其目标与手工会计的会计目标相仿,是

利用计算机处理日常会计核算业务。这类软件没有充分发挥计算机信息处理的优势,仅仅完成事后核算,无法完成事前预测、事中控制。

(2) 各业务核算模块如工资、固定资产、材料以及销售之间彼此分离,没有形成一个有机的整体,与账务处理之间仅仅通过转账凭证传递数据,缺乏信息传输的一致性、系统性。

(3) 系统只满足了财务部门会计核算业务的需要,没有考虑相关部门如人事、仓库、生产等部门之间的信息共享,从而难以为决策提供科学的信息。

早期开发的会计软件基本上都属于核算型会计软件,其设计的初衷主要是替代手工会计核算和减轻会计人员的记账工作量。目前,很多软件供应商,尤其是一些小规模会计软件供应商的产品,仍然只是局限于核算功能的开发和完善。这些会计软件面向单一区域和单用户,软件不具有网络化管理功能。

(二) 管理型会计软件

管理型会计软件利用会计核算业务提供的信息及其他生产经营活动资料,采用各种管理模型、方法,对经营状况进行分析和评价,具有事前预测和事中控制功能。管理型会计软件不仅运用了财务会的核算方法和原理,而且运用了管理会计的方法和原理,以及决策科学的思想、技术、方法,将业务处理中的核算型会计软件上升至管理信息系统中的管理型会计软件。

与核算型会计软件相比,管理型会计软件具有如下特征。

1. 功能综合化,技术集成化

管理型会计软件以预测、决策为核心,包括事先的预测、决策,事中的控制、管理,事后的核算、分析功能。为了方便用户高效、方便地使用软件,通过系统集成技术,把综合化的多功能系统组合起来,形成一个功能强大的管理型会计信息系统。

2. 数据量大型化,数据结构多维化

为了满足管理型会计软件在预测、决策、控制、管理、核算、分析等多方面的需求,满足用户单位内部数据、外部数据、当前数据、历史数据、生产经营活动、市场、金融、投资等方面的数据需求。从不同角度、按不同标准进行归类分析,其数据结构达到了多维化。

3. 系统网络化,决策智能化

伴随全球经济一体化的进程,全球范围内 Internet/Intranet 技术的广泛应用,带来了电子商务的迅猛发展。管理型会计软件已经具备了基于大型数据库和网络平台的、支持企业电子商务应用的网络财务软件。

管理型会计软件具有分析功能、预算功能和控制功能。

(1) 分析功能,管理型软件提供对各种财务报表和预算报表的比较、结构、比率、绝对数趋势、定基、环比等多项分析。

(2) 预算功能,管理型软件提供从一般科目到投资、筹资、资本支出、销售收入、成本、现金流量的全面预算。

(3) 控制功能,管理型软件提供通过保本点、固定成本、变动成本、预计流动比率、预计投资报酬率等的计算,通过预算报表与实际中执行的反馈结果进行控制。

（三）会计决策支持系统

决策支持系统是综合利用各种数据、信息、模型及人工智能技术,辅助管理者进行决策的一种人机交互的计算机系统。会计决策支持系统是决策支持系统在会计领域的应用,要求企业在利用会计软件进行决策时引入人工智能技术,搜索专家的经验 and 智慧,利用模型库、知识库、推理机制、神经网络技术等,实现决策过程的智能化。会计决策支持系统以管理科学、运筹学和行为科学等为基础,以人工智能和信息技术为手段,充分利用会计信息系统提供的各种信息,辅助高级决策者进行决策,如构造各种经济模型、对未来财务状况进行预测等。

二、会计核算软件基本功能规范

会计核算软件是单位实现会计电算化后进行会计处理的工具软件,应当符合国家的会计准则、财务通则、统一会计制度和财务制度,还应当遵循会计处理的流程。因此,制定统一的会计核算软件基本功能规范,是国家对会计核算软件管理的要求,各会计软件公司在设计会计核算软件时,都应遵循统一的基本功能规范,只有这样设计出来的会计核算软件,才不会违背统一的会计制度,保证国家财经法纪得以贯彻和落实。1994年财政部颁布了《会计核算软件基本功能规范》,规范了各类会计核算软件的功能。本部分重点介绍其主要内容。

（一）总体规范

(1) 会计核算软件的功能模块,是指会计核算软件中具备相对独立地完成会计数据输入、处理和输出功能的各个部分。功能模块可划分为账务处理、应收应付款核算、固定资产核算、存货核算、销售核算、工资核算、成本核算、会计报表生成与汇总、财务分析等。

(2) 中国境内各单位应用的会计核算软件,应当符合财政部颁布的会计核算软件的基本要求。

(3) 会计核算软件设计应当符合我国法律、法规、规章的规定,保证会计数据合法、真实、准确、完整,有利于提高会计核算工作的效率。

(4) 会计核算软件应当按照国家统一会计制度的规定划分会计期间、分期结算账目和编制会计报表。会计核算软件可以根据用户的需要,同时具有提供按照其他会计年度生成参考性会计资料的功能。

(5) 会计核算中的文字输入、屏幕提示和打印输出必须采用中文,也可以同时提供少数民族文字或者外国文字进行对照。

(6) 会计核算软件在设计性能允许的使用范围内,不得出现由于自身原因造成死机或者非正常退出等情况。

（二）会计数据输入的规范

会计核算软件的会计数据输入采用键盘手工输入、软盘转入和网络传输等几种形式。