

“基于工作过程改革”系列教材

新编会计 电算化与实训

XINBIAN
KUAJI DIANSUANHUA
YU SHIXUN

上

主 编◎武迎春



北京邮电大学出版社
www.buptpress.com



中青院 11 000678224

新编会计电算化与实训 (上)

总主编 武迎春

主 编 聂 旺 刘 燕 谭卫东

副主编 顾珂里 曾 萍 王光春 胡红菊

编 委 郭 超 李华东 李 丹 李俊霞

蒋金伟 吴雯洁



北京邮电大学出版社
www.buptpress.com

内 容 简 介

本书遵循“理论以必需够用为度，加强实践操作能力培养”的原则进行编写，采用图表和案例来讲述会计软件的操作方法，对会计电算化的基本原理和软件操作进行了详细的介绍。本书简单易学，可帮助读者轻松学习会计电算化理论与操作。全书共 15 个项目，内容主要包括：会计电算化概述，单位会计电算化系统的建设与管理，会计软件的安装和系统管理，总账系统，报表管理系统，薪资管理系统，固定资产管理系统，应收、应付款管理子系统，供应链管理系统，财务软件的安装与系统管理，公用基础信息设置，总账初始化设置，软件会计报表系统设置与应用，工资管理系统，固定资产管理系统。本教材主要适用于高等学校会计和会计电算化专业，也可供大学会计、财务管理、审计、信息管理专业的会计电算化课程及财务人员会计电算化上岗培训使用。

图书在版编目 (CIP) 数据

新编会计电算化与实训：全 2 册 / 武迎春编著. —北京：北京邮电大学出版社，2012. 6

ISBN 978 - 7 - 5635 - 3054 - 0

I. ①新… II. ①武… III. ①会计电算化 IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 092500 号

书 名：新编会计电算化与实训（上）

作 者：武迎春

责任编辑：毋燕燕

出版发行：北京邮电大学出版社

社 址：北京市海淀区西土城路 10 号（邮编：100876）

发 行 部：电话：010 - 62282185 传真：010 - 62283578

E - mail: publish@bupt.edu.cn

经 销：各地新华书店

印 刷：北京俊林印刷有限公司

开 本：787mm × 1 092mm 1/16

印 张：15

字 数：319 千字

印 数：1—3 000 册

版 次：2012 年 6 月第 1 版 2012 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5635 - 3054 - 0

定 价：25.80 元

• 如有印装质量问题，请与北京邮电大学出版社发行部联系 •

前 言

会计电算化是普通高等教育会计专业和其他相关专业的一门专业实践性课程，其任务就是培养学生掌握会计电算化基本理论知识和基本实践技能。在编写教材的过程中，我们树立“以全面素质为基础，以能力为本位”的教学指导思想，结合多年的教学经验和国内教育改革的成功经验，通过采取兼收并蓄、博采众长的科学态度，考虑了学科发展的前沿性、实践性，紧密结合会计电算化研究的最新成果，将不同课程模式和教材的优点集中到一起，最终形成了融学科知识、实训于一体的教材，为学习者提供了一个先进的、实用的、完整的、可操作的学习体系。本教材分上、下两册，上册以理论讲解为主，下册以实训为主，分别介绍了会计电算化的基本概念和理论，单位如何开展会计电算化工作，最新财务软件的使用等。希望通过本教材的学习，使学生在掌握会计电算化信息系统理论和知识的基础上，能更好地培养、增强动手实践能力。

会计电算化是一门实践性很强的综合性课程，为了更好地使用教材，提高教学效果，可以结合下册实训一同使用。同时，为了更适应将来工作的需要，建议将系统管理、基础信息设置、总账系统、报表管理系统、薪资管理系统、固定资产管理系统作为重点，理论教学与实践教学学时按 2:1 安排。

本教材的编写参阅了大量的著作、文献及最新财务软件。参加本书编写的人员都是具有丰富的教学和科研经验的一线教师，并得到了兄弟院校的大力支持，谨以此说明并致以诚挚的谢意！

本教材主要适用于高等院校会计、会计电算化、财务管理、审计、信息管理专业的会计电算化课程及财务人员会计电算化上岗培训使用。

由于会计工作一直处在不断的改革变化之中，会计电算化的发展更是日新月异，为此我们还会在今后的工作中注意搜集最新会计电算化信息，努力完善这部教材。在本教材的编写过程中我们虽然做了不少努力，但由于作者水平有限，书中难免有疏漏之处，恳请同行和读者批评指正。

编 者

目 录

项目一 会计电算化概述	(1)
任务一 会计电算化概述	(2)
任务二 会计电算化信息系统	(6)
任务三 会计电算化信息系统的划分及其关系	(11)
项目二 单位会计电算化系统的建设与管理	(15)
任务一 会计电算化建设的总体规划	(15)
任务二 会计软件的选择	(19)
任务三 会计电算化工作的实施	(23)
任务四 会计电算化的运行管理	(25)
项目三 会计软件的安装和系统管理	(29)
任务一 会计软件的安装	(29)
任务二 系统管理	(33)
任务三 系统初始化	(42)
项目四 总账系统	(45)
任务一 总账系统概述	(46)
任务二 总账系统的初始化设置	(48)
任务三 总账系统的日常业务管理	(68)
任务四 总账系统的期末处理	(98)
项目五 报表管理系统	(113)
任务一 软件报表管理系统概述	(114)
任务二 报表格式设计	(117)
任务三 报表公式的定义	(120)
任务四 报表管理	(124)
任务五 图表功能	(129)
项目六 薪资管理系统	(133)

任务一 薪资管理系统概述	(134)
任务二 系统初始化设置	(135)
任务三 日常业务处理	(144)
任务四 期末业务处理	(152)
项目七 固定资产管理系统	(154)
任务一 固定资产管理系统概述	(155)
任务二 系统初始化设置	(155)
任务三 日常业务处理	(165)
任务四 期末业务处理	(175)
项目八 应收、应付款管理子系统	(178)
任务一 应收、应付款管理子系统概述	(179)
任务二 应收、应付款管理子系统初始化设置	(180)
任务三 应收、应付款管理子系统日常业务处理	(194)
任务四 应收、应付款管理子系统的期末处理	(211)
项目九 供应链管理系统	(214)
任务一 供应链系统初始化	(215)
任务二 采购业务的处理	(221)
任务三 销售业务的处理	(225)
任务四 存货管理业务的处理	(228)

项目一 会计电算化概述

教学目的和学习目标:本项目主要讲述了会计电算化的概念、会计电算化的发展、特点、作用以及会计电算化信息系统及其发展。通过本项目的学习,要求学生从整体上了解会计电算化的内容方向,着重培养学习会计电算化的兴趣,深入理解实施会计电算化的含义,为以后内容的学习打下基础。

学习重点和学习难点:学习重点是会计电算化的概念和特点;学习难点是对会计电算化信息系统的理解。



案例导入

中牧南京实业公司隶属于国家 122 家特大型企业之一——中牧集团,是一家专业从事洗、灌、封粉针设备生产的企业,主要产品为制药装备和动物保健品,品种多达上百种。公司的经营理念是“以技术为先导,以服务作支撑”,始终坚持锐意创新,狠抓产品的研发、生产、营销、服务诸多企业生存的关键要素;公司自 1999 年创建至今,一直保持着高速发展的增长态势,目前产品除了已遍布全国以外,并且在周边国家也拥有数百家用户。

随着近年来市场需求的快速发展及市场竞争的日趋激烈,公司现有的传统信息管理方式跟目前企业快速增长的速度相比已相形见绌。企业信息化基础薄弱,信息实时共享差。这种情况往往使财务不能及时地反映客户实际还剩多少货款未收,销售部门不能实时了解客户的应收款往来情况,使收款与发货的控制不能及时衔接;库存账目不清,没有做到明细对应。由于制造药机械设备结构的复杂性,产品所耗用的材料有 27 个系列,品种多达 3 500 个,生产组织安排缺乏科学性,一次性采购、临时性采购时有发生,仓库保管员很难及时入账,业务处理也总是拖拖拉拉,相关信息无法快速反馈,对市场变化反应极慢。中牧公司清醒地认识到,如不想办法摆脱目前的这种状况,公司日后必定会在不断发展壮大中处于被动。然而如何突破这种束缚企业前进的壁垒,使企业能够在稳定中获得长足的发展呢?经过公司高层磋商,决定实施 ERP 系统,借此全面提升企业实时决策的能力,提高企业的管理水平和市场竞争能力。

经过艰苦的建设和实施,短短几年的时间此举措已使企业经营管理产生明显效果,使中牧变成了一个能进行“实时业务处理、实时信息反馈、实时绩效监控、实时市场响应”的“实时企业”,使公司的作业流程和岗位职能达到了最佳的规范和优化,提高了工作效率。不但节约了库存材料采购资金,生产材料的充分供应及成本核算也更加及时;以订定产品在科学合理安排生产的同时,更能准确执行,确保了能够按时完工;客户的回款情况及回款的及时催要也出现了重大转变,而且在应用中还发现了原先管理中不易察觉的

一些漏洞。通过整个 ERP 系统的应用,使得企业最终在财务、销售、生产、采购及仓库业务管理等全方面实现了信息化和集成化,促进了企业的发展,增强了企业的竞争力。

任务一 会计电算化概述

一、会计电算化的概念

会计电算化是计算机技术、网络通信技术、信息处理技术与现代会计相结合的产物。1954年,美国通用电器公司首次利用计算机计算职工工资的举动,引起了会计数据处理技术的变革,开创了利用计算机进行会计数据处理的新纪元。随着计算机技术的迅速发展,计算机在会计工作中的应用范围也在不断扩大。当今西方许多发达国家把计算机应用于会计数据处理、会计管理、财务管理以及预测和会计决策,并且取得了显著的经济效益。在我国,将计算机技术应用于会计数据处理起步比较晚。1979年,长春第一汽车制造厂大规模信息系统的设计与实施,是我国会计电算化发展过程的一个里程碑。1981年8月,在财政部、第一机械工业部、中国会计学会的支持下,中国人民大学和长春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问题讨论会”,第一次提出了“会计电算化”的概念。

在会计工作中,“会计电算化”是指以电子计算机为载体的当代电子技术和信息技术应用到会计实务中的简称,它是一个利用计算机来替代人工记账、算账、报账,以及替代部分由人脑完成的对会计信息的分析、预测和决策的过程。

会计电算化以后,会计处理技术发生了质的飞跃,这种变化不仅影响到会计实务,也对某些传统的会计理论产生了很大影响。

随着会计电算化事业的不断发展,会计电算化的含义得到了进一步的延伸,它不仅涉及会计信息系统(会计核算、会计管理、会计决策等)的理论与实务研究,而且还融进了与其相关的所有工作,如会计电算化的组织与规划、会计电算化的实施、会计电算化的管理、会计电算化人员的培训、会计电算化制度的建立、计算机审计等内容。现在,大家普遍认为,会计电算化是现代会计学科的重要组成部分,它是研究计算机会计理论与计算机会计实务的一门会计边缘学科。

二、我国会计电算化发展概况

我国会计电算化起步比较晚,发展过程大体可分为四个阶段。

(一)缓慢发展阶段(1983年以前)

1983年以前,只有少数单位将计算机技术用于会计领域,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,会计电算化发展比较缓慢,其原因是:会计电算化人员缺乏,计算机硬件比较昂贵,会计电算化没有得到高度重视。

(二)自发发展阶段(1983—1987年)

1983年后,微机在国内市场上大量出现,多数企事业单位已能够买得起微机,这为计

计算机在会计领域的应用创造了良好的条件。与此同时,企业也有了开展电算化工作的愿望,纷纷组织力量开发会计软件。因此,这个阶段,电算化处于各自为战、闭门造车的局面。会计软件一家一户地自己开发,投资大、周期长、见效慢,造成大量的人力、物力和财力的浪费。

(三) 稳步发展阶段(1987—1996 年)

这一阶段,财政部、各地区财政部门以及企业管理部门逐步开始对会计电算化工作进行组织和管理,使会计电算化工作走上了有组织、有计划的发展轨道,并得到了蓬勃的发展。这个阶段的主要标志是:商品化会计核算软件市场从幼年已走向成熟,初步形成了会计软件市场和会计软件产业,为社会提供了丰富的软件产品;很多企事业单位逐步认识到开展会计电算化的重要性,纷纷购买商品化会计软件或自行开发会计软件,建立了会计电算化系统;在会计电算化人才培养方面,全国一些高等院校和研究所专门制定了会计电算化的教学计划,会计专业开设了会计电算化课程。

(四) 竞争提高阶段(1996 年至今)

随着会计电算化工作的深入开展,会计软件市场逐步成熟,市场竞争激烈,各类会计电算化软件在竞争中进一步拓展功能,部分专业的会计电算化软件公司在成功推广应用管理会计软件的基础上,又开始研制并试点推广 MRPII、ERP 等软件。

三、会计电算化的基本内容

会计电算化发展的过程是一个从实践应用,到会计实务变更,再到会计理论突破的过程,是会计学科发展的必由之路。会计电算化的内容是比较广泛的,可以从不同的角度进行归纳。

(一) 从会计电算化信息系统的角度看

从会计电算化信息系统的角度看,会计电算化是一个人机相结合的系统。它的基本内容包括人员、计算机硬件、计算机软件和会计规范。

(1) 人员,是指从事会计电算化工作的人员,如会计主管、系统开发人员、系统维护人员、凭证录入人员、凭证审核人员、会计档案保管人员等。

(2) 计算机硬件,是指进行会计数据输入、处理、存储及输出的各种电子设备,如键盘、光电扫描仪、条形码扫描仪等输入设备;磁盘机、光盘机等存储设备;打印机、显示器等输出设备。

(3) 计算机软件,是指系统软件和应用软件。系统软件包括操作系统、数据库管理系统等。应用软件是根据一个单位、一个组织、一项任务的实际需要而研制开发的软件,即凡是为了解决某些具体的、实际的问题而开发和研制的各种程序,都可称之为应用软件。会计软件就是一种应用软件,它是专门用于会计数据处理的软件。

(4) 会计规范,是指对会计电算化系统的运行进行控制的各种准则、岗位责任制度、内部控制制度等。

(二) 从会计电算化的发展过程来看

从会计电算化发展过程看,会计电算化主要分为会计核算电算化和会计管理电算化

两个阶段。

(1)会计核算电算化。会计核算电算化是会计电算化的第一个阶段,在这一阶段完成的任务主要包括:设置会计科目、填制会计凭证、登记会计账簿、进行成本计算、编制会计报表等,会计核算电算化主要是指这几个方面运用会计核算软件,实现会计数据处理电算化。

(2)会计管理电算化。会计管理电算化是在会计核算电算化的基础上,利用会计核算提供的数据和其他经济数据,借助计算机会计管理软件提供的功能,帮助会计管理人员合理地筹措资金、运用资金、控制成本费用开支、编制财务计划、辅助管理者进行投资、筹资、生产、销售决策分析等。

(三)从会计电算化工作的角度看

随着会计电算化事业的发展,会计电算化工作的内容也大大丰富了,计算机技术在会计工作中应用的有关内容都是会计电算化工作,即单位在实施会计电算化过程中的各项工作都是会计电算化工作的内容。会计电算化工作的基本内容主要包括:会计电算化工作的组织和规划、会计电算化信息系统的建立、会计电算化管理制度的建立、会计人员的培训、会计电算化信息系统的管理、计算机审计等。

四、会计电算化的特点

(一)处理工具电算化

实行会计电算化后,会计处理工具由传统的算盘、计算器转变为计算机,处理工具的变化使得会计处理速度和准确性得到了极大的提高,数据处理能力也得到提高,在手工方式下无法完成的许多工作可以快速地完成。

(二)信息载体磁性化

传统会计核算过程中会计信息保存在纸质介质上,信息的保存数量和方式都受到介质的影响。在电算化条件下,会计信息存储在磁性介质上,没有具体的形态和格式,并且磁性介质在保存信息的数量上有了很大的提高。

信息载体的变化使得信息的查询和检索方式发生了很大变化。由于不能直接用肉眼查看,信息的查询不能离开计算机系统甚至原来的软件系统,同时由于计算机网络技术的发展,会计信息可以在很短的时间内传送给很多信息需求者或供许多人阅读。

信息载体的变化带来的另一个影响就是对信息真实性和完整性提出了新的挑战,由于磁性介质的特点,对信息的篡改在存储介质上可以不留下任何痕迹。

(三)账务处理程序统一化

传统账务处理程序在实施电算化以后将逐步统一,许多手工处理特点的程序和方法将不复存在。例如,手工处理时,为便于形成科目汇总表或汇总记账凭证,而将凭证划分为收款凭证、付款凭证、转账凭证在电算化条件下变得毫无意义。

(四)人员结构多样化

实施电算化后,会计工作要在计算机上完成,要求会计人员除了掌握会计知识以外,还要能够具备计算机的操作技能。会计部门除了传统的会计人员外,还需要计算机维护

和系统维护的专业技术人员。

(五) 数据处理集中化

分散在各个会计岗位上的数据由计算机统一处理,避免了分散、重复数据的更新异常,有利于数据的一致性和完整性,也提高了数据的利用率。

(六) 内部控制程序化

内部控制是指为了防止错弊出现而采用的方法、措施和制度等。在电算化会计信息系统中,许多内部控制工作由计算机程序完成。例如通过对凭证、账簿和报表的设置可以实现严密的人员权限控制,使操作者能进行阅读、修改和打印,或只能具备其中部分权限,而数据校验、账账核对等工作可以根据数据程序设定并由计算机自动完成。

五、会计电算化的意义

会计电算化是融计算机科学、管理科学、信息科学和会计科学为一体的边缘学科。它的产生对会计理论与实务产生了重大的影响,对于提高会计核算的质量、促进会计职能转变、提高经济效益和加强国民经济宏观管理,都有十分重要的作用。

(一) 减轻劳动强度、提高工作效率

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。因此,会计数据处理的效率低、错误多、工作量大。实现会计电算化后,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,不仅可以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大大高于手工,因而也大大提高了会计工作的效率,以便会计信息的提供更加及时。

(二) 全面、及时、准确地提供会计信息

在手工操作情况下,企业会计核算工作无论在信息的系统性、及时性还是准确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及时、准确地输出,即可以根据管理需要,按年、季、月提供丰富的核算信息和分析信息,按日、时、分提供实时核算信息和分析信息。随着企业互联网 Internet 的建立,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,以便企业经营者能及时掌握企业自身经济活动的最新情况和存在的问题,并采取相应措施。

(三) 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,原有会计人员一方面有更多时间学习各种经营管理知识,参与企业管理;另一方面,还可以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。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,会计电算化的实施,在很大程度上促进了手工操作中不规范、易出错、易疏漏等问题的解决。因此,会计实现电算化的过程,也是促进会计工作标准化、制度化、规范化的过程。

(四) 促进会计职能的转变

实行会计电算化,无疑可以使广大财会人员从繁重的手工核算中解脱出来,减轻劳

动强度,使财会人员有更多的时间和精力参与经营管理,从而促进了会计工作职能的转变,使会计工作在加强经营管理、提高经济效益中发挥更大作用。

(五)促进会计理论和会计实务研究的不断发展

计算机在会计实务中的应用,不仅仅是核算工具的变革,而且也必然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,从而促进会计科学自身的不断发展和完善,使其进入新的发展阶段。

(六)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,就企业而言,会计信息是企业管理信息的主要组成部分。据统计,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,就为企业管理手段现代化奠定了重要基础,就可以带动或加速企业管理现代化的实现。

任务二 会计电算化信息系统

一、电算化会计信息系统的定义

电算化会计信息系统是一个以计算机为主要工具,运用会计所特有的方法,通过各种会计数据进行收集或输入,借助特殊的媒介对信息进行存储、加工、传输和输出,并以此对经营活动情况进行反映、监督、控制和管理的会计信息系统。它是一个人机结合的系统,必须建立在会计工作的计算机化、信息处理的标准化和规范化的基础上,这与传统的手工会计信息系统有着根本的区别。

电算化会计信息系统一般可分为电算化会计核算、电算化会计管理、电算化会计决策支持三个子系统,分别用于会计的事后核算、事中控制、事前决策。

二、电算化会计信息系统的特征

同手工会计信息系统相比较,电算化会计信息系统具有如下明显的特征。

(一)以电子计算机为计算工具,数据处理代码化、速度快、精度高

电算化会计信息系统是用电子计算机来记录和处理数据的,它采用对系统原始数据编码的方式,可以缩短数据项的长度,减少数据占用的存储空间,从而提高了会计数据处理的速度和精度。

(二)数据处理人机结合,系统内部控制程序化、复杂化

电算化会计信息系统虽然是以计算机为主要计算工具,但整个信息处理过程仍表现为计算机与人工的结合。计算机对数据的处理是通过程序来进行的,系统内部控制方式均要求程序化。同是,由于数据处理人机结合对人的控制和系统内部控制方式的程序化,使得系统控制复杂化,其控制点由手工会计对人的控制转到对人和计算机两个方面的控制,控制内容涉及到人员分工、职能分离和计算机软、硬件的维护,以及会计信息和

会计档案的保存和保管。

(三) 数据处理自动化、账务处理一体化

电算化会计信息系统信息处理过程分为输入、处理、输出三个环节,将分散于各个核算岗位的会计数据统一收集后集中输入计算机,然后计算机对数据自动进行记账、结账和编制会计报表,最后由计算机根据指令将所需要的信息以账表形式打印输出。中间环节在机内自动操作,而需要的任何中间资料则可以通过查询得到,真正实现了“数出一门”、数据共享,整个账务处理过程呈现一体化趋势。

(四) 引入各种管理模型和决策方法,增强了系统预测和决策能力

在电算化会计信息系统中,管理人员借助先进管理软件便可以将已有的管理模型在计算机中得以实现,同时又不断研制和建立新的计算机管理模型。管理人员利用计算机管理模型可以迅速地存储、传递以及取出大量会计核算信息和资料,进行各种复杂的数量分析、规划求解。因此,管理者可以相当准确地估计出各种可行方案的结果,揭示出企业经济活动中深层次矛盾,挖掘企业内在潜力,提高管理、预测和决策的科学性和合理性。

三、电算化会计信息系统数据处理流程

在电算化会计信息系统中,会计数据的收集、加工处理、会计报表的编制,以及会计数据的存储都发生了重大的变化。

(一) 数据输入

1. 电算化会计信息系统中,会计数据输入的方式

(1) 直接输入方式,是指财会人员根据原始凭证或记账凭证(如销售发票、出差单据),通过键盘、屏幕将数据直接输入计算机存入凭证文件的一种方式。采用这种方式输入的凭证称为人工凭证。该模块有利于提高凭证的输入速度,减少数据输入错误,同时提供凭证输入过程中的编辑和数据检测功能。利用逻辑判断、平衡法则、检验法等检测手段对输入的记账凭证进行正确性、合法性、有效性检查,及时发现错误并进行编辑修改,以保证产生正确的人工凭证。

(2) 间接输入方式,亦称脱机输入方式,财会人员首先将会计数据录制在磁介质上,然后再将其转换成计算机所能接受的凭证,并保存在凭证文件中。

(3) 自动输入方式,是指计算机自动编制凭证,并保存在凭证文件中。这种方式生成的凭证称为机制凭证,包括各业务子系统处理业务后自动编制的机制凭证,如固定资产子系统转来的固定资产增、减少、计提折旧等凭证;材料子系统转来的收料、发料等凭证;工资子系统转来的工资费用分配凭证;销售子系统转来的销售凭证等。

财务子系统自身自动生成的机制凭证,如月末辅助生产费用的分配结转凭证;月末制订用的结转凭证;月末把本期销售成本、销售税金、期间费用、销售收入等科目余额结转年利润科目等形成的凭证等。由于机制凭证是计算机自动生成的,它不需要人工干涉,所以,这种方式产生的凭证及时、准确、效率高。

2. 当凭证输入并保存在磁性介质上后,财会人员仍然需要进行审核 在电算化会计信息中,对会计数据审核的方式有三种。

(1) 静态审核,即人工审核,将计算机中的凭证打印出来,然后由人工将其与手工凭

证——核对。

(2) 屏幕审核,是指电算化会计信息系统中提供审核模块,它将需要审核的凭证——显示在屏幕上,财会人员对屏幕上显示的凭证进行人工审核。

(3) 二次录入校验,是指重复输入校验,对同一张凭证上的数据,分别由两个操作人员单独输入,然后由计算机程序自动进行两次录入数据的核对,如果不完全相等,则显示出错信息。这种校验方法对凭证数据输入的完整性和准确性可提供较高的保证程度,但由于相同数据的重复输入,必然效率降低。在实际工作中,可以采用此方法对少量收款、付款凭证进行审核。

(二) 会计数据处理

在电算化会计信息系统中,会计数据处理工作都是由计算机自动完成的。目前最常见的会计数据处理方式有以下两种。

1. 成批处理

成批处理是指定期收集会计数据,按组或按批进行处理的方式。例如,输入并审核 1~80 张凭证后,要求计算机对这 80 张凭证进行记账,计算机就会自动、准确、高速地将这些数据分别登记在总账、明细账、日记账等“电子账簿”中。由于登记账簿的工作是由计算机自动完成的,不会出现人工记账时的错误,所以不需要进行总账和明细账的核对、总账和日记账的核对。成批处理是会计信息系统中使用最广泛的一种处理方式,当财会人员发出成批处理的命令后,计算机便进行成批处理。

2. 及时处理

及时处理是指当产生的数据或财会人员有一次处理要求时,计算机就立即进行处理的方式。及时处理方式要求计算机必须随时接受处理的要求,及时进行处理。因此,对系统的响应时间、可靠性、安全性等要求都比较高。

(三) 会计信息输出

会计数据都保存在磁介质的文件中,为了使信息的使用者能够看到各种信息,就需要从磁介质文件中提取信息并输出。提取会计数据并按财会人员需要的形式输出的过程称为会计信息输出。目前,会计信息输出最常见的方式有如下几种。

1. 显示输出

显示输出是指用字符或图形的形式,将磁介质文件中的会计数据,按照财会人员的要求输出到显示器上。显示输出方式的特点是信息的使用者可以迅速、准确地得到所需的信息,但所得到的信息不能长期保存。所以,这种方式一般用于随机查询信息。

2. 打印输出

打印输出是指用字符或图形的形式,将磁介质文件中的会计数据,按照财会人员的要求输出到打印机,并将会计信息打印在纸张上。打印输出方便的特点使信息的使用者可以方便、准确地得到永久性拷贝资料,并可以长期保存。

3. 软盘输出方式

软盘输出方式是指将产生的有关结果信息输出到软盘磁介质中的一种方式。这种方式已逐渐被淘汰。

(四) 会计数据存储

在电算化会计信息系统中,无论是记账凭证、账簿,还是会计报表,都是以数据库文

件形式保存在磁介质中。

四、电算化会计信息系统的构成

电算化会计信息系统由硬件设备、软件系统、会计人员、会计数据和规程等要素构成。

(一) 硬件设备

会计信息系统中的硬件设备主要是指会计数据输入设备、数据处理设备、数据存储设备和数据输出设备。

(二) 软件系统

软件是指控制计算机系统运行的计算机程序和文档资料的统称,也是电算化会计信息系统的核心。会计电算化软件包括系统软件和会计软件两大类。

(三) 会计人员

会计电算化信息系统的人员是指从事研制开发、使用和维护以软件为核心的会计系统的人员。分为两类:一类是系统开发人员,一类是系统应用人员。

(四) 会计数据

电算化系统的数据处理有如下主要特点:

- (1) 数据采集标准化和规范化;
- (2) 数据处理方式集中化和自动化,人的干预明显减少;
- (3) 会计档案管理简洁化,档案通常以文件的形式存放在软盘、硬盘等介质中,管理非常简洁,查询十分方便。

(五) 规程

规程指各种法令法规、文件条例和规章制度。主要有两大类:一是政府的法令、条例;二是基层单位在电算化会计工作中的各项具体规定。

五、电算化会计信息系统对传统会计信息系统的影响

会计电算化是会计发展史上的一次革命,与手工会计系统相比,不仅仅是处理工具的变化,在会计数据处理流程、处理方式、内部控制方式及组织机构等方面都与手工处理有许多不同之处。

(一) 会计科目编码的变化

一个以计算机作为处理工具的会计信息系统,必须有一套科学的会计科目体系以及一套相应的会计科目编码方案,这对于提高系统的输入效率和处理效率,对于输出详细而又完整的会计核算资料都有着极为重要的意义。编码方式的变化,是会计电算化以后对会计实务最直接的影响之一。

(二) 记账凭证的变化

与手工方式相比,电算化方式下的记账凭证在内容上基本保持一致,但记账凭证的产生、取得及分类却有很大的不同。在电算化方式下,记账凭证有三个来源。

1. 人工凭证

对零星业务编制的人工凭证主要产生于未单独设置子系统进行核算的经济业务,这

些业务的处理类似手工方式下记账凭证的编制,即先填制原始凭证,包括自制原始凭证和外来原始凭证,经会计人员整理、加工、审核后,填制记账凭证,再交计算机操作人员手工录入,存入凭证文件。

2. 各业务子系统产生的机制凭证

各业务子系统处理业务后自动编制的机制凭证,与人工凭证的区别比较大,它无需人工直接参与编制,而是在处理一定业务后,由各子系统自动编制凭证并传递到账务处理子系统。

3. 由账务处理子系统产生的机制凭证

由账务处理子系统自身生成的机制凭证,主要涉及期末一些固定的结转业务。这种记账凭证完全产生于账务处理子系统的内部,它也是由计算机自动编制的。

(三) 会计核算形式的变化

会计核算形式,又称会计核算组织程序或账务处理程序,是指凭证、账簿及报表的相互关系及其填制方法。在手工会计信息系统中,为了提高会计核算工作的效率和质量,节省人力和物力,各企事业单位根据其经济活动的特点、规模大小和业务繁简等实际情况,设计或选用合适的记账程序和方法。计算机处理和手工处理相比,不仅在处理速度上有成百倍、成千倍的提高,而且不存在因为工作时间过长或疲劳而引起的计算错误和抄写错误。这样,完全可以从所要达到的目标出发,设计出更适合计算机处理、效率更高、数据流程更加合理的账务处理形式。在计算机会计信息系统中,记账工作完全由会计软件代替,由于计算机具有高速、准确处理数据的能力,因此,手工记账程序和方法失去了本来的意义。任何一个企事业单位,都不必再考虑选用何种记账程序和方法,只要会计软件提供的记账程序是正确的,会计人员只需选择记账功能,计算机就可以高速、快捷、及时、准确地完成记账工作。

(四) 账簿和报表的变化

账簿是指根据会计凭证排序时,分类记录经济业务的簿籍。在电算化会计信息系统中,账簿和报表都发生了变化。

1. 纸张介质改变为光、电磁介质

在手工会计信息系统中,会计账簿的存储介质是看得见、摸得着的纸张介质。在电算化会计信息系统中,会计账簿的存储介质是看不见、摸不着的光、电磁介质。

2. 账簿输出方式的变更

在电算化会计信息系统中,账簿中的数据以数据库文件的形式保存,当需要输出这些账簿时,计算机自动从数据库文件中依次按相应的会计科目进行挑选,然后按照财会人员需要的格式将这些账簿在屏幕上或从打印机输出。

3. 报表编制方法的变更

在电算化会计信息系统中,编制报表的方法发生了很大的变化,财会人员只要定义好报表格式、取数公式、输入基本数据,计算机便自动从账务核算系统或其他会计核算系统中采集数据。当会计期间发生变化时,系统自动根据定义的公式和获取数据的方法采集数据,生成所需的报表。

(五) 内部控制的变化

在电算化会计信息系统中,控制范围已经从财会部门转变为财会部门和计算机处理

部门;控制的方式也从单纯的手工控制转化为组织控制、手工控制和程序控制相结合的全面内部控制。

(六)会计职能及方法的变化

在手工会计信息系统中,会计的主要职能是事后反映和监督。在电算化会计信息系统中,会计职能和方法有了新的变化。电算化会计信息逐渐从核算型转向管理型,使会计职能成为一种跨事前、事中和事后三个阶段,集核算、监督、控制、分析、预测于一体的全方位、多功能的管理活动。

任务三 会计电算化信息系统的划分及其关系

一个电算化会计信息系统通常由多个子系统组成,每个子系统各自处理特定部分的会计信息,同时各子系统之间又通过信息传递和核对相互作用、相互依赖,形成一个完整的会计信息系统。

一、会计电算化信息系统的划分

会计电算化信息系统的构成,即子系统的划分带有明显的行业特点,行业不同,子系统的划分也不完全相同。

工业企业经营活动的特点包括供、产、销三个环节。对手工业企业来说,电算化会计信息系统一般划分为账务处理、工资核算、固定资产核算、材料核算、往来核算、销售核算、成本核算、报表、财务分析与领导查询等子系统。

商业企业经营活动的特点是包括进、销、存三个环节。因此,对于商业企业来说,电算化会计信息系统一般划分为账务处理、工资核算、固定资产核算、采购核算、库存核算、销售核算、报表、财务分析与领导查询等子系统。

下面以工业企业会计电算化信息系统为例,说明其基本功能结构。如图1-1所示。

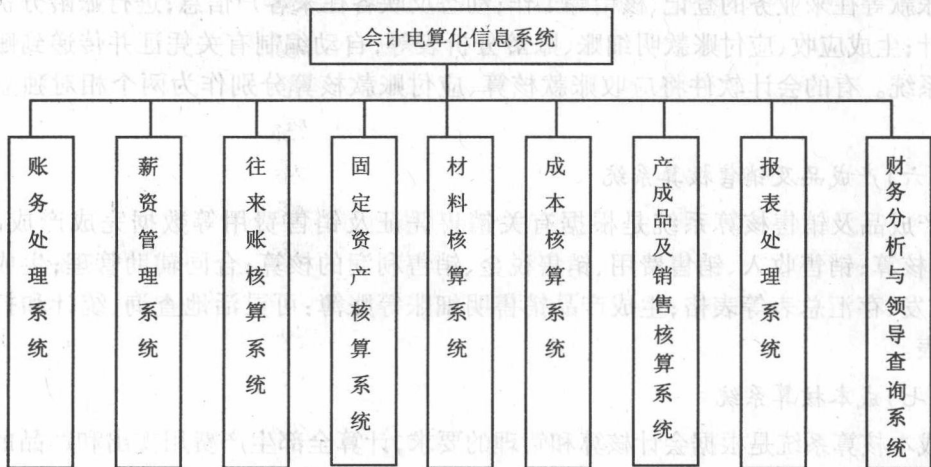


图1-1