

实用电脑会计



会计电算化

实用电脑会计

赵锡清 崔恒余 主编

航空工业出版社

航

732

社

社

389984

7.132
12.35

实用电脑会计

主 编： 赵锡清 崔恒余

航空工业出版社

1995

内 容 提 要

DW 92/30

《实用电脑会计》作为会计电算化实用教材,系统地介绍了电脑会计系统的开发过程。同时,以 SJCW 为例,详细地讲述了以下问题:

- 电脑会计系统的功能组成、工作原理。
- 如何使用电脑会计系统去完成会计事务处理的操作过程。
- 实现会计电算化后,如何按需设岗、按新岗职责和新的控制制约关系分工定人,组织财务会计工作,进行日常管理。
- 会计电算化后,财会人员、管理人员怎样从电脑系统中索取所需会计信息资料,满足管理工作需要。

本书,主要面向管理、应用电算化会计系统的广大财会人员、经济管理人员,以及准备从事电算化会计工作的高校财会、大中专财会、函授、电大财会专业的学生,可以作为他们学习电算化会计的教材,也可以作会计电算化技术培训的教材。对从事电算化软件开发、维护人员,有很好的参考、借鉴价值。

图书在版编目(CIP)数据

实用电脑会计/赵锡情等编. —北京:航空工业出版社,1995. 7

ISBN 7-80046-891-7

I. 实… II. 赵… III. 微型计算机—计算机应用—会计 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 10533 号

航空工业出版社出版发行

(北京市安定门外小关东里 14 号 100029)

铁道部第十四工程局印刷厂印刷

全国各地新华书店经售

1995 年 7 月第 1 版

1995 年 7 月第 1 次印刷

开本:787×1092 1/16

印张:12 字数:289 千字

印数:1-5000

定价:17.80 元

编 审 说 明

本书经我们审定,同意作为山东省会计培训教材使用。书中不足之处,请指正。

山东省会计培训教材编审委员会

山东省会计培训教材编审委员会

主 任: 王云芳

副主任: 胡积健 胡乐亭 崔恒余

编 委: 郭惠云 刘学颜 张相阳

张明堂 王风和 刘兴云

王炳美 侯 萍 刁云涛

主 编： 赵锡清 崔恒余

副主编： 王志定 张云芳 侯 萍 张 新

编写人员：（以姓氏笔画为序）

于光平	王志定	王娜娜	王凡林
王 衡	关红军	刘继勇	张云芳
张恒心	张 新	李维宏	孟丽萍
赵锡清	房 梅	侯 萍	崔恒余

前 言

《实用电脑会计》作为高等财会专业培养会计电算化人才的实用教材奉献给热心于会计电算化事业的读者,是我们致力于电脑会计信息系统研究开发、推广普及会计电算化事业结晶之一,也是我们为实现我国电算化事业总目标的努力。

《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》指出,我国会计电算化发展的总目标是:“到2000年,力争达到有40%~60%的大中型企业事业单位和县级以上国家机关在帐务处理、应收应付款核算、固定资产核算、材料核算、销售核算、工资核算、成本核算、会计报表生成与汇总等基本会计业务方面实现会计电算化;其他单位的会计电算化开展面应达到10%~30%。到2010年,力争使80%以上的基层单位基本实现会计电算化,从根本上扭转基层单位会计信息处理手段落后的状况。”为实现这一目标,需要造就数以万计的会计系统开发、设计、维护人员;需要培养数百万能适应电算化会计要求的财会工作者;更需继续教育广大在职的财会工作者,使其适应电算化会计的需要。为适应这种人才培养的需要编写这本书,以期会计事业改革发展再加一推进力。

本书是一本介绍电脑会计理论和电脑会计实用技术相结合的会计电算化著作。全书分五部分十章。

第一部分(一章),会计信息系统概述。概要介绍了电脑会计的原理和系统概貌。

第二部分(二~三章),简要介绍电脑会计系统的开发设计基础理论与技能。

第三部分(四~六章),以实用会计软件为例,系统地介绍了电脑会计的框架结构和利用电脑会计系统处理会计业务的操作技术。在六章中,又结合现行制度和实践,探讨了会计电算化后,会计岗位职能分工、内部控制制度、档案管理等会计管理的新问题。

第四部分(七章),电脑会计信息应用技术。探讨了电脑会计形式下,会计信息的内容生成、存贮特点;财会人员如何和怎样取得所需要的会计信息的技术。这是电算化中非常重要的一个新课题,也是社会经济管理各部门,财税、物价、工商、金融等经济监管部门最关心的问题。

第五部分(八~十章),以FOXBASE开发的电脑会计系统为例。简要介绍使用电脑会计系统必备的数据库知识。

本书,在理论上坚持了《电脑会计信息系统原理与设计》中基本观点:信息论、控制论、系统论是会计学重要理论基础,会计信息系统是会计学发展的新阶段;会计信息系统是记录反映会计对象变化数据,处理生成有效会计信息,又能以会计信息反馈、调制会计对象变化过程的人机结合的系统;会计科目体系的“森林”树型结构模型,是会计信息系统的基础模型,是建立通用电脑会计系统的基础。据其,可以方便地建起综合数据库结构及各库间联系,构筑矩阵运算,实现通用成本核算、投入/产出分析、经济预测决策等。

该书主要面向电算化人员、高校财会专业学生，以及正在从事会计电算化事业的财会人员、科技人员。可以作为高等财经院校财会、审计专业的会计电算化教材，也可作为职大、电大及会计电算化技术培训教材。

本书一、二、三章，由赵锡清编写；四、五章由关洪军编写；六章由李维宏编写；七章由孟丽萍编写；八、九、十章由王志定编写；参加本书编写、讨论的还有张新、刘继勇、张云芳、侯萍、王娜娜、王凡林、王衡、张恒心、房梅等。赵锡清、崔恒余、于光平对全书进行了编纂，最后由赵锡清定稿。由于光平对全书文稿进行录入、编辑、修改。

作 者

1995 年 6 月

目 录

第一章	会计信息系统概述	(1)
第一节	会计信息系统.....	(1)
第二节	会计信息系统的基本原则.....	(4)
第三节	会计信息系统方法.....	(6)
第四节	会计信息系统的功能目标.....	(9)
第五节	会计信息系统基本结构和处理工作程式.....	(9)
第六节	会计信息系统的结构体系	(12)
第七节	建立会计信息系统企业的应有准备	(17)
第二章	会计信息系统的系统分析	(21)
第一节	软件开发过程概述	(21)
第二节	系统调查	(23)
第三节	系统分析	(31)
第四节	需求说明书的编制	(38)
第三章	系统设计与实现	(40)
第一节	系统设计任务和步骤	(40)
第二节	系统设计及其方法	(41)
第三节	数据库设计	(48)
第四节	会计信息系统的实现	(52)
第四章	SJCW 系统基本功能模块描述	(57)
第一节	SJCW 系统的组成结构和处理流程	(57)
第二节	SJCW 系统的数据组织原则、特点及存储模式	(59)
第三节	SJCW 系统的编码体系	(62)
第四节	SJCW 系统的人机接口界面	(63)
第五节	SJCW 系统的帐务处理	(65)
第六节	SJCW 系统的帐簿打印	(67)
第七节	SJCW 系统的查询统计和图形分析	(69)
第八节	SJCW 的档案管理、环境及安全控制	(71)
第五章	电脑会计系统的实用操作	(73)
第一节	系统的开工及建帐	(73)
第二节	帐务处理	(81)
第六章	报表管理系统的使用	(97)
第一节	报表系统设计及组成结构简述	(97)
第二节	报表日常处理.....	(103)
第三节	上报处理.....	(112)

第四节	报表建立与维护.....	(115)
第五节	系统维护.....	(125)
第七章	电脑会计系统的日常管理.....	(128)
第一节	电脑会计系统下的岗位设置与职能分工.....	(128)
第二节	建立健全岗位责任制.....	(130)
第三节	建立健全电脑会计系统下的新的控制制度.....	(132)
第八章	电脑会计信息的应用技术.....	(136)
第一节	传统会计系统中会计信息的加工应用.....	(136)
第二节	电脑会计信息内容、形式特点及应用方法	(138)
第三节	电脑会计信息应用.....	(144)
附录:		(162)
	财政部《印发〈关于大力发展我国会计电算化事业的意见〉的通知》	
	(94)财会字第 15 号	(162)
	财政部《印发〈会计电算化管理办法〉等规章的通知》	
	(94)财会字第 27 号	(164)
	信息处理文件编制符号表 GB 1526—89	(179)

第一章 会计信息系统概述

第一节 会计信息系统

一、会计发展的新阶段

会计作为一门学科,是基于人们组织和管理生产的客观需要而产生和发展起来的。它随着社会生产力和科学技术的发展,经历了手工会计系统、机械会计系统,发展到电子计算机会计系统,即电脑会计信息系统。电子计算机会计系统是近期随着电子计算机科学技术的发展、应用而发展起来的,它是会计发展的新阶段——高级发展阶段。

电脑会计系统是以电子计算机科学技术为手段,以系统论、控制论、信息论为理论基础,借助于现代化数学方法,运用观察、记录、计算、分类、汇总、分析、总结、预测、决策等方法,对经济过程连续、全面、系统、综合地记录反映、核算和控制、检查和监督,以考核过去的经济活动,控制目前的经济活动,预测未来的经济活动。它对保证社会再生产活动的顺利进行,提高经济效益,促进我国四个现代化建设具有十分重要的意义。

电脑会计信息系统,是一个人造系统,是由人、电子计算机系统<硬件、系统软件>、有效的会计程序系统等组成的人机结合的信息系统。在这里,人,是指财会人员和计算机营运人员,或是掌握了计算机信息科学技术的财会人员,是建立电脑会计信息系统的能动条件;计算机系统,指计算机的硬件和系统软件环境,是建立会计电脑信息系统的物质基础;会计软件,是有效的会计信息系统应用软件,它是高效运行于一定硬、软件环境的程序系统,它是由程序代码及其文档资料组成。仅有人,无物质基础,建不起会计系统;有人有设备,可以开发(也可以购买)出实在的会计程序,逐步建起会计信息系统,但不能认为有了人和设备便可以建起电脑会计信息系统,还要进行长期的艰苦的劳动才能生产出一个有效的程序系统。还要看到,配备了人员、设备,购买了商品会计软件,还必须建立起一套适合其要求的运行机制(三者联系的原则、规程及配套环境等),才能使系统真正运行起来,建立起一个实在的电脑会计信息系统。

电脑会计系统按其发展的完善程度不同,可以分为三个阶段,即:

1. 电子数据处理阶段。这是电脑信息系统的初级阶段,其特征是:

(1) 功能低,系统只能部分或全部代替传统会计核算工作。如:计算工资,打印工资表;进行凭证汇总;记总帐、明细帐;计算成本;编制会计报表等。多为单个独立的应用程序或子系统。

(2) 人工采集录入数据,录入速度低,易出错,劳动强度大。

(3) 数据处理和结果输出靠电子计算机系统。但处理思路、方法、输出结果、中间结果形式等都带有传统会计的模拟的特点。电子数据处理阶段是电脑会计系统的初级阶段,但它具有投资少、见效快、容易实现的特点。

目前,我国现行的会计电算化工作,基本就是实现此阶段任务。其着眼点是计算机代替人进行记帐、算帐、结帐、编报表等,未把重点放在综合利用会计信息,去完成会计检查、会计分析、会计监督等会计管理方面的功能。

2. 会计信息系统阶段,中心特征是系统化。

(1) 传统会计系统功能为电脑会计系统功能所代替。电脑会计系统能根据既定的规程完成手工会计系统的全部任务,但不具备适应环境变化的学习和应变能力(包括依据会计制度自动处理业务的能力)。

(2) 具有相对独立的数据采集子系统。由一个独立的数据采集子系统管理着内部数据的采集,正确性校验,预处理,到生成会计凭证。数据采集点,应建在数据采集的现场,随发生随采集。

(3) 能系统地处理全部会计业务(包括一些手工想做又无法做到的业务),传递、保存、处理会计信息,提供分析资料和决策建议,提供管理会计的职能,与其他信息系统结合组成全企业的管理信息系统。

(4) 传统会计形象所剩无几。传统的纸、笔、算盘、帐本等代之为计算机的终端设备或微机系统及其输入/输出设备。

这阶段的会计信息系统,因适用环境不同,可分为单机会计信息系统和网络会计信息系统(包括多媒体网络环境的会计信息系统)。

3. 智能会计系统阶段,这个阶段是会计发展的高级阶段,其主要特征是系统具有智能化,能根据人的自然命令和会计制度及环境处理会计事务。数据采集和输出形式更丰富,更适合人的需要。声、图、数并茂,直接模拟人的声音和人进行信息交流,并辅以生动的图形、动画、数字以及必要的辅助信息。

本书所介绍的会计信息系统,以电脑会计系统的第二阶段为主,兼顾初级阶段的情况,因为我国正处于从手工会计系统过渡到电子计算机会计信息系统的推进阶段,又处于全国大搞四个现代化,积极推进管理现代化的发展时期,这样介绍有利于“高屋建瓴”地实现手工会计系统向电脑会计系统的过渡。

会计信息系统和传统的会计系统联系密切,区别明显,其联系主要表现为:基本理论相同,对象、任务相同。区别在于,会计信息系统理论比传统会计系统更坚实、更丰富;技术手段、形式、方法都是新的一套;功能更强大更完善,逐步承担了历史会计、现在会计、未来会计、管理会计的全部任务。在实际系统中,出现了使财务会计和管理会计融为一体的趋势。

二、会计信息系统的目标与任务

会计信息系统的对象是企业和事业单位中能够用货币表现的社会经济活动——资金和资金运动。

会计信息系统的任务取决于会计信息系统的目标。会计信息系统的目标,即会计的目标,一般指会计资料的使用者对会计系统的总体要求。会计的目的决定着会计工作的导向,决定着会计系统的程序、方法体系和会计系统的组织形式。同时,它还受会计职能实现程度的制约、经济环境、国家对经济管理体制的制约。我国《企业会计准则》规定:“会计核算应当符合国家宏观经济的要求,满足有关各方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。”会计的目标就是要为有关方面提供各方面要求相协调的会计信

息。

目标决定任务,为实现目标,会计信息系统要完成四方面的任务,其内容是:

1. 运用会计信息系统中的技术手段,从数量方面对经济活动过程进行观察、记录、计算、分类、汇总,并以货币进行综合反映,提供经济信息。
2. 根据对数据资料的分析和总结,对经济活动及其成果进行考核、评价,比较预定目标,找出偏差,进行反馈,以控制本经济过程。
3. 根据系统提供的本期和历史资料及环境变化资料,分析比较,找出未来经济过程的发展趋势和可能结果。参与分析、预测和决策。
4. 及时、正确地计算经济成果和各项经济目标完成情况,定期编报各种会计报表,以供上级领导机关了解企业经营状况,进一步根据企业的情况指导生产,制定切实可行的经济政策,促进经济发展。

三、会计信息系统的特点

电脑会计信息系统,是会计学发展的新阶段,具有许多新特点。

1. 电脑会计系统理论基础坚实丰富。它除传统会计的基本理论外,还汲取了系统论、控制论、信息论的基本观点。它把从事会计工作的人及电子计算机硬、软件系统作为一个整体系统,又把它作为企业、单位整个大系统的一个子系统。从大系统(单位、企业)最大利益来组织、调度各子系统,各子系统作为大系统的有机组成部分来看待自己,要求自己。从大系统目标的控制优化出发,来进行数据的采集,信息的加工、传递、存贮和利用。它把核算和管理结合为一体,使会计监督和服务统一起来,有效地发挥会计在管理中的作用,使企业单位取得最佳效益。

2. 电脑会计系统采用了当代最先进的数据处理设备——电子计算机系统。电子计算机取代了人的工作,借助于计算机的特征:高速性、逻辑性、记忆性、自动性、可以获得极高的处理速度、处理深度和广度。计算机会计系统可以实现传统会计不可能实现的管理机能。

3. 可以实现对再生产过程和经济目标的预测控制。这表现在两个方面:其一,借助于现代数学方法和计算机系统,通过对完整的、详细的会计资料(历史的和现在的)的分析、判断,可以进行分析、预测、决策、辅助选取最佳效益的方案。其二,由于会计信息系统能实时的直接采集、传输、处理经济过程中任一时间(时、日、月、旬等)断面上的经济数据(人、财、物状态),连续地取得经济进程中的动态、静态信息,将其和预测过程方案的相应的经济控制目标进行比较,将结果反馈于经济过程,达到经济控制的目的。

4. 数据一次采集,多层处理,多层输出,信息资源全系统共享。在会计信息系统中,原始数据一次采集后,根据需求,多方向传递(通过网络),多层次处理,多层次、多形式输出,以满足不同管理部门和用户需求,做到信息资源共享,减少大量重复劳动和差错。例如,关于当日销售产品的数量、品种、金额的信息,是由销售现场采集的。这个信息销售部门需要,用以考察销售计划完成情况;财务部门需要,要计算、考察销售成本、利润、成果情况;运输部门也需要,以便安排、考察产品运输计划;企业领导、管理人员更需要此信息,以便及时掌握企业产品销售状况、资金收入情况、经济目标完成情况等,以便调度、控制企业的经营,及时发现问题,及时解决,保证企业处于良好运行状态。若是各部门自行收集,各自记录一套,占人多,又易出错。若是建立了电子计算机信息系统,便可以数据共享,既省时省事,又正确、便当。

5. 有全新的一套会计文档资料输出形式和荷载媒体。常规会计的书面报告资料和传递程式被一套全新的电子发票、电子报表取代或部分取代(依制度而定);传统的邮送传递变成了网络上的信息传递;一边发送(有线或无线),一边自动接收、恢复或生成所需格式。信息的传递时间可缩短到几秒钟、几分钟,大大提高了信息的时效性。需知在许多情况下,争取一天早知道,可能给企业带来“机遇”,带来难以度量的经济效益。企业内部的经济信息,可以用醒目的数字图表形式或以自然语言方式提供给管理人员,快速、直观、清楚。一个醒目的图表、数字,可以激发起广大职工奋进的信心,决不可以小看。有时,它胜过一席慷慨激昂的演说。

6. 建立了全新的会计档案体系。在会计信息系统中,传统的会计档案、原始凭证、日记帐、明细帐、总帐、各种报表资料等,已成为以防万一的备份档案,而真正的会计档案系统是一套比上述资料更齐全,使用更方便的、更保密的存贮于计算机外部存贮器(磁盘、磁带、光盘或其他介质的存贮器)中的,只有本会计信息系统才能识别的,只有授权人员才能调用的档案系统。这种档案,一旦需要,计算机可在几秒或几分钟之内从成千上万卷档案中迅速取出,以某种格式提供给领导和管理者(如,显示、打印、声、像等)。

7. 会计信息系统,彻底改变了传统会计工作者的工作程式、工作环境、工作习惯。传统会计工作程式:收集原始凭证或制作原始凭证,分析业务性质,根据制度和记帐方法要求制作记帐凭证,根据凭证证明细帐、总帐,结札帐,算成本,编报表。电脑会计信息系统的工作流程:数字采集系统在现场直接或间接自动采集或人工采集数据,通过系统内部的数据传输系统,传递数据到会计信息系统中,经过业务性质识别、整理分类后,生成相应的会计凭证记录,输出会计凭证,经人审核认定后,生成会计主文件综合数据库。据以可以直接输出成本、报表等所需资料。会计人员的工作环境、工作习惯相应改变。过去那种平日忙于业务,月末忙于计算成本、编制报表局面,变为审核、把关、控制机器工作,利用机器信息从事管理工作的财务会计人员。

8. 会计信息系统,能忠实执行财会制度,不徇私情。会计系统,一旦设计好,机器便按照规程自行工作,一丝不苟地一直工作下去。这一点是人们难以做到的。

第二节 会计信息系统的基本原则

《企业会计准则》提出的十二条会计核算的一般原则,也是建立会计信息系统的一般原则。会计信息系统,要真正发挥其提供经济信息和管理经济活动的作用,做到能真实地反映过去,有效地控制目前,正确地预测未来,必须遵循这些原则,特别是关于会计信息质量的最重要的两条:真实性原则、统一性原则。这一点在《企业会计准则》第一条就指出:“为适应我国社会主义市场经济发展的需要,统一会计核算标准,保证会计信息质量,根据《中华人民共和国会计法》制定本准则。”这里清楚指出了建立会计信息系统最重要的两条原则是:真实性原则和统一性原则。

一、真实性原则

为了核算和控制企业单位的资金(资本)循环和周转,促进资金(资本)的合理安排和使用,加强核算和管理,提高经济效益,必须真实、完整地记录、反映经济活动情况和结果数据,正确地进行传递、处理和存贮,决不允许丝毫的歪曲,这是会计信息系统必须遵守的重要原

则。传统手工会计信息系统,其工具是笔、纸,一切会计数据资料都是记录在案的可见形文档。改、涂都留于纸面上,容易监督、检查。但会计信息系统,从采集、传递、处理直到取得处理的结果信息,中间都是在系统中自动进行的。处理过程一般不保留中间过程及结果(也可保存,但开销太大),而且,系统处理过程中,内行人的“手脚”,外行人很难发现。所以,如何使系统真实、完整的记录和反映尤其重要,这就要在系统的保密性、安全性上特别加强,使数据信息保持真实性,决不允许利用电子计算机会计信息系统读、写的特殊性,篡改数据、信息,要制定一套严格的保密安全制度和措施,确保系统的真实性。真实性是会计信息系统的第一重要原则。对此,财政部在其《会计核算软件基本功能规范》规定:“保证会计数据合法、真实、准确、完整”;指出:“会计核算软件必须提供必要的方法对初始数据进行正确性校验。”对审核通过后,即不能再提供机内凭证的修改功能。会计核算软件应当分别提供对审核功能与输入、修改功能的使用权限控制。“对程序文件和相应的数据文件,应当有必要的加密或其他保护措施,以防止非法篡改。”还对会计核算软件使用单位要求:必须有“预防原始凭证和记帐凭证等会计数据未经审核而输入计算机的措施”。上述诸规定,目的都是为了确保系统中数据的真实性、正确性。

二、统一性原则

统一性,主要是按照国家统一的方针政策、财政制度、会计原则来建立会计信息系统。各单位因其经济、技术、人员、设备等条件不同,可能建立起各式各样的会计信息系统,其功能也不尽相同,其软、硬件系统更会大不相同。但是,不管你的系统如何不同,都必须按照国家统一方针政策、财政制度、会计原则来建立会计系统,你的会计系统对外提供的各种经济信息,特别是向上级机关提供的信息,必须按统一口径、统一标准、统一形式。做到数出一门,资料共享,口径一致,相互可比,处理方法,各期一致。不能各行其事,这一点,会计信息系统不同于别的管理信息系统。因为这些会计数据是整个国家经济计划、控制指标、物价、方针、政策制定的重要依据。对统一性问题,财政部的《会计核算软件基本功能规范》(以下称功能规范)中指出:

“第五条 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效率。”

“第十二条 会计核算软件中采用的总分类会计科目名称、编号方法,必须符合全国统一会计制度的规定。

第十三条 会计核算软件应当提供输入记帐凭证的功能,输入项目包括:填制凭证日期、凭证编号、经济业务内容摘要、会计科目或编号、金额等。输入的记帐凭证的格式和种类应当符合全国统一会计制度的规定。”

“第三十一条 会计核算软件应当提供机内记帐凭证打印输出的功能,打印格式和内容应当符合全国统一会计制度的规定。

第三十二条 会计核算软件可以提供机内原始凭证的打印输出功能,打印输出原始凭证的格式和内容应当符合全国统一会计制度的规定。

第三十三条 会计核算软件必须提供会计帐簿、会计报表的打印输出功能,打印输出的会计帐簿、会计报表的格式和内容应当符合全国统一会计制度的规定。”

不仅如此,对于会计核算软件,国家财政部和各主管部门对开发、使用、管理等各个方面

都作出了一系列严格的规定。这一切都是因为会计信息系统的功能及提供资料的特殊作用决定的。

真实性、统一性两原则,对于会计信息系统特别重要,要特别认真执行。为保证以上基本原则的执行,在会计信息系统开发中,特别是在当前阶段——会计信息系统的发展阶段,要注意贯彻以下五条具体原则:

1. 合法性原则。会计信息系统,不同于其他管理信息系统,开发会计信息系统必须符合国家统一的税收法令、财务制度、会计制度及其他经济法规。这是社会主义国家会计信息系统必须遵守的。对此,财政部的《会计电算化管理办法》中指出:“各单位使用的会计核算软件及其生成的会计凭证、会计帐簿、会计报表和其他会计资料,应当符合我国法律、法规、规章的规定。”

2. 正确性、完整性、及时性原则。会计核算是对完成了的经济业务进行的记录、反映、计算、处理,因此,必须正确地、完整地、及时地记录反映正确的计算处理,才能得到真实的、及时的、有用的会计资料。所以,会计信息系统必须拥有充分有效的手段,确保系统提供的信息、帐表等项目完整,信息正确无误。对此,《功能规范》中,用了十余条篇幅规定了如何保证输入数据的正确性,维护已输入数据的正确性;防止异常修改确保进入系统数据的正确性;数据系统存贮数据直接生成帐表、成本等,确保输出资料的正确性等作了明确详细的规定(参阅附录)。

3. 数据、系统的安全性原则。数据录入,要有凭有据,不准输入任何人授予的无票数据。对于进入系统中的数据,要确保安全,不允许任何人直接改动、调正。系统设计者不提供任何直接修改会计文件(包括主文件)以及运算处理结果的手段。如果处理过程发现有错,只能用新凭证来冲减或增补的方法进行修改。清库调差等,也应用代凭证进行。系统所出各种帐单、成本计算、报表等,应由系统根据系统内文档自动形成,打印输出,不准人工干预。

系统中特别重要的资料,应加保护、保密措施。系统及数据的安全性,是保证数据真实性、统一性的主要方面。财政部提出的《功能规范》中,对会计数据的输入、处理、输出、保存等不同环节的数据安全、程序系统保密安全等做明确严格的规定。会计信息系统保密性,必须放在很高的位置上,不“设防”的系统是不安全的,不能投入使用。

4. 系统要适用。适用性原则,包括两个方面的含义:一是,系统要使用方便,对环境适应性强,能处理各种特殊情况;二是,自恢复或恢复功能要强。会计系统是一个继承性、连续性很强的系统,因此,要求有较强的恢复功能或自修复功能。一旦由机器电源或其他故障引起处理过程中断,数据丢失等,能够人机合作或自动恢复到原来状态。没有中断恢复能力的系统是不能投入使用的。

上述这些原则,对于会计信息系统的开发者,对于会计工作者和领导者,都应理解和遵守。但是,执行起来困难不少,阻力也不少。一些单位实践经验告诉我们:最困难的:一是领导执行不严,不坚决;二是长期手工系统养成的标准不高,手续不严,作风马虎。这两点不解决,一个系统应用起来是相当困难的,即使在大浪潮中开了头,也大半中途夭折。

第三节 会计信息系统方法

会计的方法,是用来反映和监督会计对象、执行和完成会计任务的手段。传统会计方法,

是建立在手工会计的基础上,为了完成会计核算、会计分析、会计检查而设立的一套方法,这套方法在会计信息系统中,由于采用了新的数据处理手段,有些用不上了;有些原则可用,形式变化了;同时会计信息系统汲取了许多新的学科的理论、观点、方法,形成了会计信息系统的一套新的方法。这些方法主要有:会计科目、复式记帐、会计凭证、数据采集、数据文档、分类汇总、科目发生额表余额表,文档索引、信息查询、成本计算、财产清查、编制会计报表、会计分析、系统及数据合法性、可信性审查等。

会计信息系统还同时兼顾管理会计的功能,所以在方法体系中,还包括了实现“计划”和“控制”的专门方法,但本书不做介绍。

会计科目和编码。会计科目是归类反映经济业务的方法。为分门别类地提供经济信息,对会计对象的具体内容按其内在联系与区别,划为不同的类别,即不同的科目。每一科目冠以表明其经济含义的科目名称,每个科目给其一个唯一的编号,称其为会计科目编码。会计科目编码是会计信息处理的关键标识。由全部会计科目和科目编码组成会计科目编码体系,它是会计信息系统建立的基础和前提。会计科目编码体系,一级科目编码,是按财政部的统一编码,二级、三级科目编码是根据主管部门要求或企业核算管理要求编制的。它是一个“森林”“树形结构,其形如图 1—1 所示。

非常类似于人的家族关系:上下级科目间的“直系亲属”关系——父子关系,不同上级科目属的同级科目间的“堂兄弟”关系。这些关系是正确编码的基础。

会计凭证:会计凭证是记录经济业务事实,证明经济业务已经执行或完成的合法文件,是会计信息系统数据的源文件。会计凭证在会计信息系统发展的不同阶段,形式可能不尽相同,但其内容和作用基本相同,都是荷载系统数据的源文件,在会计信息系统的前期,纸面的会计凭证将要更加完善,作用更大。将作为人对系统的接口文件,人对制度的理解和执行结果的历史记录,被永远保存,成为会计检查的主要资料。

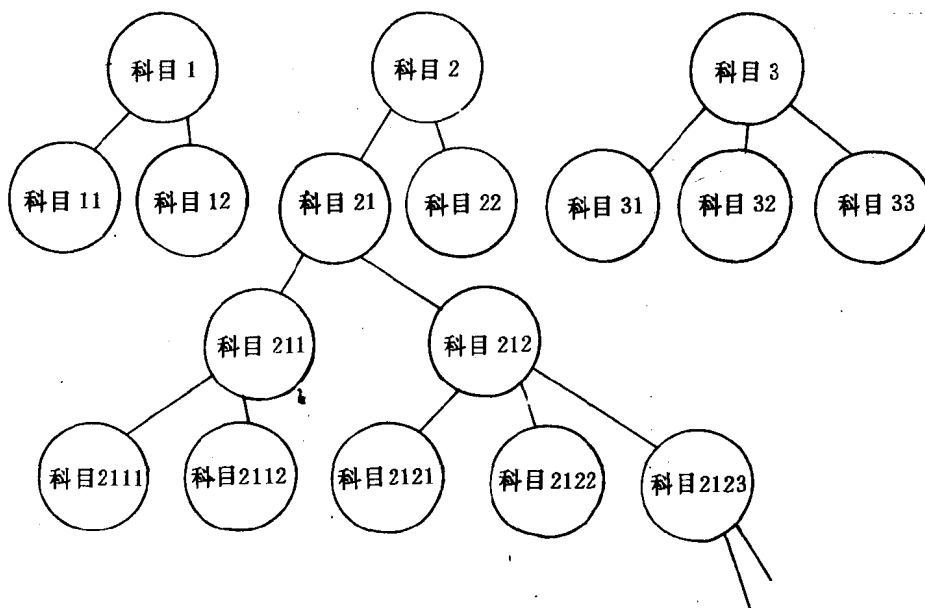


图 1—1 会计科目体系结构模型

复式记帐:复式记帐的实质是同一业务事件在资金运动的来源和去向两帐户中进行等价对应反映的记帐形式。这种形式符合资金运动规律,是一种手工会计系统的好的记帐方法。在电脑会计系统中,由于会计信息系统中,作为传统意义上的“帐簿”已不存在了,保留的只是一种帐簿形式的会计档案。所以这里的复式记帐,只是复式分类——按照资金运动的来源去向两方科目进行分类的方法。

分类汇总:分类汇总是在会计信息系统中,对经济业务中资金的运动量,按照会计科目进行分类、汇总科目发生额的一种专门方法。其实质是以科目代号为分类键,对经济业务进行边分类、边加总各科目发生额的一种操作,分类汇总过程可用矩阵加法运算来描述。

数据文档:数据文档是会计信息系统中,借助于计算机系统的数据存贮管理技术、数据库技术等系统的、完整的、方便的存贮和管理会计数据资料的方法。用此方法来存贮原始数据、会计凭证、磁盘帐簿、科目发生额、余额表、报表、档案等各种会计资料。目前,这些文档多采用磁盘或光盘系统来存贮。

科目发生额、余额表:在会计信息系统中,它是动态的、静态的记录反映各级科目当日和累计发生额、余额数据的会计文档,是及时提供管理所需动态、静态资料的最有用的方法。

文档索引和查询:在会计信息系统中取得信息,不象手工会计系统可以任意去翻阅帐表,而必须借助于计算机查询的方法。查询是从文档中取得所需信息的操作。通过查询可以取得会计信息系统中存贮的任何会计资料,而且比手工翻阅帐表要快的多。文档索引,是为迅速地查找文档记录而按某种要求建立的记录地址的目录文件,通过该文件可以迅速查找任一记录。

成本计算:成本计算是按成本计算对象,分别归集生产费用,并计算出它的实际总成本和单位成本的一套方法。在会计信息系统中,费用归集的原则与手工系统相同,但计算方法更丰富,除可以模拟手工成本计算的一套方法外,还可以利用电子计算机高速运算的能力、求解线性方程的方法,直接计算出各产品单位成本,既迅速又准确,利用这样解法,可以非常方便的进行成本预测、成本控制、成本分析。

财产清查:财产清查的方法和手工系统一样。这是保证会计信息系统资料真实性的基础之一。

会计报表:编制报表的原则没变化,只是编制方法、过程、形式不同于手工会计系统。因为资料都在机器内,因此,会计报表的编制,都自动形成报表,并按规定格式进行输出。所以一般是用适合国情的电子报表软件来实现。

会计分析:以现有会计资料为主要依据,结合计划统计资料及其他有关资料,检查计划(预算)执行情况的一项会计工作,会计分析是经济分析的一个主要部分。会计分析的具体方法很多,但在手工系统中,主要是事后对前期计划、预算执行情况的分析,只对事后有用,作用较小。但在会计信息系统中可以将事后分析变成过程中的小段分析和事后的总分析,以过程中分析为主。这样可以早发现问题、早解决,对本期计划起调节控制作用,会计分析在会计信息系统中意义很大。系统提供的分析功能强弱,也是系统水平高低的重要标志。

会计检查:对会计核算中事务处理的合法性检查。这种检查方法在手工系统中意义特别大,但会计信息系统中,随其发展,其作用越来越小。代行其作用的是对会计信息系统设计的合法性、可信性审查。合法性是指系统对经济业务的处理原则,方法是否合乎上级及企业财经制度、规章要求。可信性有四个方面:①系统所提供的信息正确性、及时性、适应性;②系统