

高等学校财务管理专业系列教材

财务电算化

袁放建 编著

高等教育出版社 上海社会科学院出版社

高等学校财务管理专业系列教材

财 务 电 算 化

袁放建 编著

高 等 教 育 出 版 社
上海社会科学院出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务电算化/袁放建编著. —北京:高等教育出版社,

2000.7

高等学校财务管理专业系列教材

ISBN 7-04-007851-1

I.财... II.袁... III.电子计算机-应用-会计-高

等学校-教材 IV.F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 62006 号

责任编辑 郭立伟 封面设计 乐嘉敏 责任印制 蔡敏燕

书 名 财务电算化
作 者 袁放建

出版发行	高等教育出版社	上海社会科学院出版社
社 址	北京市东城区沙滩后街 55 号	上海市淮海中路 622 弄 7 号
邮政编码	100009	200020
电 话	021-62587650	021-53062622
传 真	021-62551530	021-53062622
网 址	http://www.hep.edu.cn	

经 销 新华书店上海发行所
排 版 南京理工排版校对公司
印 刷 商务印书馆上海印刷股份有限公司

开 本	787×960 1/16	版 次	2000 年 7 月第 1 版
印 张	20.25	印 次	2000 年 7 月第 1 次
字 数	394 000	定 价	22.00 元

凡购买高等教育出版社图书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

前 言

本书是普通高等学校财务管理、会计学等经济与管理类专业“财务电算化”、“会计电算化”或“会计信息系统”核心课程教材,可供一学期、每周四学时教学之用。同时,本书也可供经济管理干部,特别是财会人员、财会专职干部、从事财会及其电算化教学的教师等作为参考,学习财务(会计)电算化基本理论与实务。

我国的财务(会计)电算化事业历经了 20 年的发展,财务软件标准已基本形成,财务软件市场初具规模,基层单位财务(会计)电算化工作有了一定程度的普及。但是,我们也应该看到:大多数基层单位财务部门电算化后仍以替代手工为主,低水平应用;甚至有的单位不敢大胆使用,长时间手工与计算机系统并行运行,财会人员的劳动强度不但未减反而增加……。其原因可能是:财务(会计)电算化事业是一项重要的庞大的系统工程,其发展不仅需要财政部门、财务软件公司的参与,更需要财务部门的参与。而广大财会人员,特别是财务主管,财务电算化理论水平、实务操作能力还有待于进一步提高。

基于上述背景,研究财务电算化理论,探讨财务电算化实务,以促进财务、会计专业财务电算化教育、指导财务电算化工作实践、推动财务电算化事业发展,应该说是极有意义的。这也是我编著《财务电算化》的动因。

关于本书内容构思,依据自己十多年来成功开发并推广应用财务软件、长期从事会计电算化教学工作的感受,考虑财务、会计专业学生的需要与实际,我试图一反从开发人员(或计算机技术)角度看财务电算化的方式,同时一反“培养学生开发(甚至独立开发)财务电算化信息系统”的教学目标,而是立足于财务、会计专业,立足于财会人员,尤其是财务主管、财务(政)部门负责人,将计算机技术融于财务工作业务之中,准确介绍并深入思考当今财务电算化基本理论,全面探讨财务电算化实务的实际操作方法与过程,力争使得财务、会计专业学生在较深层次上全面理解财务电算化理论,掌握财务电算化工作技巧与方法,提高财务电算化理论水平和业务能力,能够参与和管理财务软件开发过程,能够独立建立并用好管好财务电算化系统。教学实践证明,这一目标定位对财务、会计专业电算化课程教学是比较合适的。

全书共十三章,系统地介绍了财务电算化系统的操作、开发、建立、使用、管理、维护、内部控制、安全保密、报告编制工具及数量(学)方法应用等方面的基本概念、原理、方法和技巧。

第一章:财务电算化总论,主要介绍财务电算化的基本概念、基本工作、基本特征及发展趋势。第二、三、四章,主要介绍财务软件及其运行支撑环境软件(Windows 98、Windows NT)的基本操作与技巧。考虑到财务软件运行环境将逐渐扩展到 Internet 平台,第五章主要介绍 Internet 基本使用方法与技巧,包括如何接入 Internet、WWW 信息查询、收发电子邮件、下载文件等。第六章:财务电算化系统结构,在前面几章实务操作的基础上,进一步思考、分析、认识财务电算化系统的功能结构、信息结构、物理结构及组织结构。第七、八、九章,简单介绍财务软件开发及开发过程,具体包括:首先,评价分析几种常见的开发工具、开发方法及开发方式等;其次,简单介绍系统调查、系统分析、系统设计、系统实现等四个阶段相关的基本概念、原则、方法、工具、文档等。第十章主要介绍财务部门如何建立、使用和维护财务电算化系统;第十一章主要讨论财务电算化系统环境下的内部控制制度、保证财务电算化系统安全的技术性措施及管理性措施。第十二章主要介绍财务报告编制工具(MS Word、MS Excel)基本使用方法与技巧。第十三章:财务管理数量方法应用基础,首先把财务管理各活动、各环节上诸多定量计算问题编制成计算机处理模型,奉献给读者;其次,简明扼要地介绍 SPSS(社会科学统计软件包)的基本使用方法和技巧,以便于财会工作者灵活使用数量管理方法进行预测、决策和分析。

本书力求针对财务、会计等经济与管理类专业的需要和特点,并兼顾前瞻性来组织内容;从实际出发,采用财会工作者容易理解的体系和叙述方法;寓教学法于教材之中,为课堂讲授和上机实验均留有较大的选择和发挥的余地。

本书写作过程中,西南财经大学博士生导师郭复初教授、西南财经大学冯建博士、湖南财经学院伍中信博士及我的同事刘韬老师,在百忙之中对本书大纲提出了许多宝贵意见;还得到了出版社曹均伟研究员、郭立伟先生等的热情帮助与支持,在此表示衷心感谢。

由于种种原因,书中难免存有诸多缺陷乃至错误,恳请读者批评指正。

作者

第一章

财务电算化总论

关于财务、会计的定义,近年来在我国财务界基本上取得了共识。财务是客观存在于社会再生产过程中的资金运动及其所体现的经济关系。资金运动(财务活动)是指资金的筹集、投放、营运、分配,是再生产过程的價值方面,体现为钱和物的增减变动。资金运动过程中形成的企业与有关各方之间的经济利益关系,即财务关系,则是财务的本质或内容。财务管理是基于财务活动、财务关系产生的,企业组织财务活动、处理财务关系的一项经济管理工作。

会计既是一项管理活动,又是一个信息系统。说是一项管理活动,是指会计以货币作为主要计量单位,运用科学方法,对经济活动进行连续、系统地计算、记录、监督、控制、分析,提供经济信息,促进生产发展,提高经济效益,保护所有者权益。说是一个信息系统,是指会计通过收集输入经济活动有关的数据,并借助先进的数据处理手段,运行科学的方法对其处理,并把处理后得到的事实性信息、预测性信息、决策性信息等输出(提供)给信息使用者。

从财务管理工作及会计工作来看,财务与会计之间存在着密切的联系。首先,财务管理的内容和会计核算的内容在六要素上对称,即筹资管理就是对负债和所有者权益的管理,投资管理实际是“资产”要素的管理,损益分配(营运分配)管理体现了对收入、费用、利润等三个动态会计要素的管理。其次,财务管理的方法与管理会计的方法有许多是相同的。再次,财务管理工作和会计工作往往是混在一起的,人员也互相兼职,财务管理离不开会计提供的各种信息,会计也应兼顾财务管理的目的和需要,并按其要求加工和提供信息。最后,随着财务电算化事业的飞速发展,越来越多的财务(或会计)软件在功能上都集成了财务管理和会计的基本内容及方法。

本教材正是基于上述前提,立足于财务专业来阐述:财务电算化系统及其运行平台的基本使用与技巧;财务电算化系统的结构、开发工具、开发方法、开发方式、开发过程、建立、使用与维护、内部控制;财务报告编制

工具、财务管理数量方法基本应用等。

本章作为全书的总论,主要讨论财务电算化的基本概念、基本工作、基本特征、发展趋势等基本问题。

第一节 财务电算化的概念与分类

财务电算化的概念与分类,是财务电算化基本理论研究的逻辑起点,也是财务人员组织实施财务电算化系统的前提。本节主要讨论与财务电算化相关的信息、信息系统、财务电算化信息系统及其分类等基本概念。

一、信息

近年来,信息这一名词被广泛用于社会生活的各个领域,但究竟什么是信息,人们在理解上并不一致,它通常被理解为消息、情报、数据、知识等;在认识上也不统一,而是各自从不同角度进行不同的定义。

我们一般从计算机数据处理角度把信息定义为:数据经过加工后得到的对于某个目的有用的知识。

(一) 数据

数据通常被看作是客体属性的记录。进一步分析可以看出,作为客体属性记录的数据,包括了3方面含义:

第一,应是客体属性的反映。这是数据的内容。数据是属性名与属性值的统一体。例如,“年龄 32”可以反映一个人(客体)的年龄属性,其中“年龄”表示属性名,“32”表示属性值。

第二,必须具有一定的表现形式和载体。这是数据的形式。数据作为客体属性的记录,其表现形式往往多种多样,如字母、汉字、数字、符号、图像、声音等。数据载体可以是磁性介质(磁盘、磁带等),也可以是纸张等。

第三,能被加工,但尚未被加工。这是数据的状态。在计算机数据处理中,加工是把数据转换(或变换)为有用信息的过程,如计算、分类、排序、检索等都是常见的具体的加工。

(二) 信息

前边已经讲过信息的定义,但把它与数据联系起来,可以看出,它们间的关系是相互对立,相互联系,相互依存,且在一定条件下可以互相转化,因此,可以看成

一对范畴。信息与数据的区别表现在:信息强调的是对于某个目的有用的知识,即对人们某一方面的决策、行动有用;信息是加工后得到的,而不是原始的记录。对于一项计算机数据处理工作来说,分清数据与信息是非常必要的,但在一般场合,不一定要把这两个概念严格加以区分。

(三) 信息的特征

一般地讲,信息具有4个方面特征:

第一,内容性特征,即信息必须具有一定的内容,这也是信息的本质特征。按照内容性,还可把信息进一步分为事实性信息、预测性信息、决策性信息。事实性信息反映客观存在事物的活动状况及其属性,这类信息是人类各种活动的基础。预测性信息用于说明尚未发生事物的活动状况及其属性,是人们及时修正管理行为、完成管理任务不可缺少的信息。决策性信息是指挥、控制事物发展的信息,取得决策性信息是计算机数据处理工作的最终目标。

第二,有用性特征,即有利于提高人们的决策能力,进而获得某种效益。如果说前一个特征说明信息是人类知识的一个组成部分,则这一特征(对于某个目的有用的知识)可以说明信息与知识的其他组成部分的区别,或者至少可以说明信息是知识,但知识不一定是信息。

第三,可传递性特征,即信息在时间上、空间上都具有可传递性。通常把信息在时间上的传递叫做存储,而把其在空间上的传递称作通信。如果没有信息传递,就不可能有信息的“有用”。

第四,不可分离性特征,即信息必须借助一定的表现形式(或符号体系)才能表现出来。

(四) 信息的作用

信息的作用主要表现在两个方面:第一,可以提高人们对事物的认识,减少人们活动的盲目性。从事任何活动,只有先掌握与此活动有关的信息,才有可能做出正确的决策,并有计划地开展活动,进而取得成功。第二,是管理活动的核心。管理活动,一般说来包括策划、实施、控制三个环节,每一环节都离不开信息,管理工作的成效也取决于掌握和利用信息的程度。

二、信息系统

(一) 系统

系统通常多指人为系统。它是为了实现特定目的,由一系列彼此相关、相互联系的若干部分构成的一个整体。例如,企业是由研究、生产、销售、管理等部门组成,以实现产品生产和销售为目的的一个系统。

人为系统一般应具有目标性、层次性、整体性、独立性、输入输出性等方面的特征。目标性指系统的建立是有目的的,且建立后系统各部分的活动都围绕着这个

目标进行;层次性指系统往往是由若干部分(子系统)构成,且每一部分又是由从属于自己的各部分构成……;整体性指系统各部分间相互作用、相互影响、相互依存的关系;独立性指每一个系统总存在于一定的环境中,且和环境之间具有明确的分界线;输入输出性指每一系统必须从外部(环境)获得其输入,同时必须向外部提供输出。

人为系统的基本活动方式一般表现为:从外部取得输入内容,再按照一定的方法对输入内容进行加工处理,然后把加工处理得到的输出内容提供给外部。

系统不同,输入内容也将不同,进而输出内容也会不同。通常把输入内容转化为输出内容这一过程叫做系统的流。在社会生活中,每一系统都有自己的流,例如,工商企业活动过程中的物资流;伴随物资流出现的货币流;信息流则反映、控制其它流的实际情况及变化情况等。显然,信息流是一种特殊的流,它伴随着其他流的产生、存在而产生、存在,而且是对其他流进行控制的主要依据和基础。

(二) 信息系统

信息系统存在于特定社会经济组织中,其本身是一个系统,但同时又是该组织中的一个子系统,其产生和存在也依赖于组织内其他子系统的产生和存在。

信息系统的主要目的是提供有利于控制协调组织内部各项活动的信息。社会经济组织一旦存在,肯定有其主要的输入内容和输出内容,即主要的活动,或主要的流。为了管理或控制这些主要活动,该组织必须依靠其所属的信息系统提供相应的信息,否则其主要活动将难以有组织地进行,也难以达到其预期的目的。

信息系统在构成方面,如果从静态看,它是由一定的人员、设备、程序(处理方法)、数据(信息)等部分构成的一个整体。如果从动态加工处理过程看,它则是由数据收集、数据加工、信息输出等部分构成的一个整体。

信息系统一般应具有数据收集、数据(信息)存储、数据(信息)加工、信息传输、信息提供等功能。

数据收集:即数据的获取、整理、输入、检查、修改。也就是指首先在数据(或信息)发生的当时当地获取数据,再按要求整理数据,再借助某种技术手段把数据输入到系统内,然后对输入内容的正确性进行检查,并做必要的修改。数据收集是信息系统的基础环节,其质量直接关系到系统输出信息的质量。数据收集的关键问题是完整、准确、及时。

数据(信息)存储:从收集好数据到开始加工处理,从加工后得到信息到信息输出,都有一个时间过程,这就需要先把它存储起来,即采用一定的方法及合适的存储介质把有关的数据(信息)保存起来。数据(信息)存储方面应重点考虑存储容量、格式、时间、使用方式、安全保密等问题。

数据(信息)加工:即把收集到的数据转换为信息,它是信息系统的中心环节。如果没有加工,不可能有信息及其输出。加工种类主要有计算、分类、排序、检索等。

信息传输:这里的传输主要强调在空间上把信息从一个地点发送到另一个地点。由于信息系统的各个环节(收集、加工、使用等)往往位于不同地点,因此,信息传输是信息系统中不可缺少的一个环节。信息系统规模越大,在地理上分布越广,传输任务越重。信息传输要考虑的关键问题是可靠性及实时性。

信息提供:系统应把其生成的信息按管理工作的要求,以各种形式,提供给有关使用者,这也是建立信息系统的最终目的,否则将失去它的意义。

三、财务电算化信息系统

电算化是把电子计算机技术用于事务处理的俗称。

1981年,财政部、原机械工业部、中国会计学会联合在长春一汽召开了“财务、会计、成本应用计算机专题讨论会”。在这个会议上,提出了“会计电算化”这一名词,其当时的基本含义是:把计算机技术用于会计业务处理工作中,在会计软件的支持下,使用计算机设备替代手工完成一般的,或在手工下很难完成甚至无法完成的会计工作。

随着我国会计电算化事业的不断发展,“会计电算化”的含义也得到了进一步的发展和引申。今天,所谓的财务电算化已经发展成为一门边缘学科,它是把计算机技术用于财务工作中,以提供财务信息的,人机相结合的控制系统。通常,人们又把财务电算化称为财务电算化信息系统,或者电算化财务信息系统,或者财务电算化系统。

关于财务电算化系统,说是一门边缘学科,是指它是在计算机科学、财务学、会计学、管理学等学科的基础上发展起来的一门学科;说是把计算机技术用于财务工作中,是指它服务于财务(会计)部门各层次上的管理活动,以计算机应用技术为主要手段,进行会计核算、会计管理、会计决策、财务预测、财务决策、财务计划、财务控制、财务分析等;说是提供财务信息,是指其本身以提供关于财务实际运行状态及其变化的经济信息为目的,这些信息以货币进行计量,具有规范性、及时性、可靠性,应用广泛;说是人机相结合的系统,是指它由人员、计算机硬件、财务软件及其辅助软件、财务数据(信息)构成,以输入、处理、输出为其主要活动环节,是一个半自动化的信息系统;说是控制系统,是指它对组织(单位)内部其他子系统的主要活动具有控制协调作用。

四、财务电算化信息系统分类

财务电算化根据其范畴和业务技术不同,一般可分为三类:即基层单位财务电算化,行业主管部门财务电算化,综合管理部门财务电算化。

(一) 基层单位财务电算化

基层单位指一般的企业、事业单位,如一家工厂,一所学校等。基层单位财务

电算化是指把计算机技术应用于基层单位财务工作中。其目标是:通过基层单位财务工作手段的现代化,提供基层单位管理工作各个层次上的财务信息,提高基层单位财务信息搜集、整理、传输、反馈的灵敏度和准确度,从而更好地发挥会计参与管理,参与决策的职能,为提高基层单位现代化管理水平和经济效益服务。基层单位财务电算化比较理想的结果是能够实现传统财务会计、现代管理会计及财务管理的有机结合,即充分利用会计数据(信息),对其进行较深层次的加工处理,生成各个层次管理活动所需的财务信息,包括对外报告信息及内部管理信息。

(二) 行业主管部门财务电算化

行业主管部门即国家各级行政部门(包括中央、地方、基层政府)。行业主管部门财务电算化是指把计算机技术应用于行业主管部门财务工作中。其目标是:通过搜集、汇总、分析利用财务信息手段的现代化来提高财务报表信息搜集、处理的速度和准确度,进一步加强财务报表信息的分析利用,以便更好地为行业管理服务。

(三) 综合管理部门财务电算化

综合管理部门主要指各级财政部门。综合管理部门财务电算化指财政等部门把计算机技术用于核算预算收支,搜集、汇总、分析利用财务信息等。其目标是:汇总、分析各基层单位和行业主管部门报来的财务报表数据,为宏观决策提供依据。

第二节 财务电算化工作及意义

一、财务电算化工作

概括地讲,一切与计算机技术在财务工作中应用有关的工作都可视为财务电算化工作的内容。就基层单位财务电算化而言,其具体工作内容主要包括:财务电算化工作的组织、规划;财务电算化系统的建立、使用与维护;人才培养;计算机审计等。

(一) 财务电算化工作的组织

财务电算化工作的组织指合理地设置单位财务电算化机构,建立单位财务电算化人员队伍,建立健全单位财务电算化工作各项规章制度等。合理地组织财务电算化工作,是提高财务电算化工作效率,保证财务电算化工作任务完成的重要前提。

单位在组织财务电算化工作时,应注意遵循如下原则:第一,遵守国家有关财务电算化工作的统一规定;第二,结合本单位具体情况,适应本单位经济活动特点,

满足本单位经济管理需要;第三,在保证财务工作质量前提下,注意效率、效益。

(二) 财务电算化工作的规划

财务电算化工作的规划是一个单位对未来几年财务电算化工作应达到的目标,以及实现这一目标的步骤所做的安排,也是指导和组织单位财务电算化工作的重要手段。

(三) 财务电算化系统的建立

财务电算化系统的建立工作主要包括:组建临时队伍、获取财务软件、购置并安装调试计算机系统硬件及系统软件、新旧系统转换等。组建临时队伍指组建一个负责系统建立工作的实施小组;获取财务软件指通过开发、购买、或接受赠送等方式取得财务应用软件;购置并安装调试系统硬件及系统软件,指根据单位规划及财务软件运行环境要求,配置财务电算化系统所需的计算机系统硬件及系统软件,并对其进行安装调试,以便形成财务软件得以运行的平台环境;新旧系统转换指在一定前提下,采用适当的方式停止旧系统运行,同时启用新系统。

(四) 财务电算化系统的使用与维护

财务电算化系统的使用指按要求使用财务电算化系统完成会计及财务管理的各项工作,及时向有关信息使用者提供其所需的财务信息。财务电算化系统的维护指为了保证系统安全、正常运行,单位财务部门负责对财务电算化系统硬件、软件及日常使用所做的维护工作。

(五) 财务电算化人才培养

财务电算化工作是一项高技术工作,它不仅需要专门的财务、会计人员,也需要专门的计算机专业人员,更需要既懂财务、会计,又懂计算机的复合型人才。财务电算化人才的培训工作是一项紧迫的工作。单位应依据财务电算化对各类人员知识结构的要求,结合本单位财务人员的实际情况,采用多种渠道、多种方式,培训自己所需的各种人才。

(六) 计算机审计

财务电算化不仅对财务工作本身产生了巨大的影响,同时由于它改变了审计线索、审计内容、内部控制方式等,因而对审计工作也产生了巨大的影响。如何对财务电算化系统进行审计,如何利用计算机技术辅助人工进行审计,已成为财务电算化工作亟需研究的问题。

二、财务电算化的意义

财务电算化是会计发展史上的一次重大革命,它必将对财务工作产生深远的意义。

(一) 减轻财务人员工作强度,提高财务工作效率

财务电算化后,财务人员只需提供原始输入数据,而大量的数据计算、分类、检

索等处理、输出性工作则由计算机去完成,因而可大大减轻财务人员的劳动强度,提高财务工作的效率。

(二) 促进财务工作规范化,提高财务工作质量

财务电算化后,系统会强制性要求财务人员规范地提供各类原始输入数据,再通过软件对其进行规范的处理,并可及时地输出财务信息,显然其可以解决手工会计中由于不规范而经常产生的各类差错,因而,可以促进财务工作规范化,提高工作质量。

(三) 促进财务工作职能的转变,提高财务人员素质

财务电算化后,首先,一方面,由于工作效率的提高,财务人员将会有更多的时间和精力参与经营管理;另一方面,由于许多科学的数量(模型)方法有可能得以应用,财务人员依据这些定量的财务信息参与经营管理、参与决策将更具说服力。因而,可以促进财务工作职能的转变。

其次,一方面财务电算化工作本身要求财务人员在掌握现代财务理论的同时必须掌握计算机应用知识,这将迫使他们努力学习;另一方面,由于工作效率的提高,工作强度的减轻,财务人员也有时间,甚至可能脱产去学习。因而,财务人员的素质将会大大提高。

(四) 促进管理工作现代化

管理工作现代化包括管理手段现代化、管理方法定量化、管理思想现代化和管理组织合理化。首先,财务电算化有助于促进管理手段现代化。财务电算化系统本身已经使得单位财务部门管理手段现代化;由于财务子系统与企业(单位)其他部门子系统间的关系非常密切,财务信息在企业管理信息中占有相当大的比重,尤其在计算机网络时代,财务电算化必将带动整个企业管理手段现代化,甚至可加速或带动行业、地区管理手段现代化。

其次,财务电算化有助于促进管理方法现代化。管理方法包括各种数学方法、管理会计方法、财务管理方法。手工会计下应用这些方法困难很大,甚至不现实。财务电算化后为这些方法的使用提供了基础,因而可促进这些现代化管理方法的应用。

再次,财务电算化有助于推行现代化管理思想。现代化管理思想要求必须吸收各种先进的管理方法思想,及时、准确、全面地掌握各种管理信息,科学地决策和实施管理控制。财务电算化系统可以提供大量的管理信息,为实施科学管理创造了条件。

最后,财务电算化有利于管理组织的合理化。财务电算化后,原手工会计的大部分工作将由计算机替代,如记账、算账等;同时,还会出现一些新的工作,如输入原始数据等;另外,原来的部分工作还可能需要进一步加强,如财务信息分析使用等。这些都为企业根据效率、效益原则重新合理地组织管理机构提供了条件。

(五) 促进财务工作自身不断发展

财务电算化不仅仅是技术手段的变革,还将对财务方法及理论等产生极大影响,促使其进入一个更高的发展阶段。

第三节 财务电算化工作的基本特征

计算机技术应用于财务工作后,财务工作环境会发生一系列的变化,与此同时,财务工作在保持原手工系统固有特征的基础上,还会在技术、基本理论等方面出现一些新的特征。

一、技术新特征

财务电算化后,电子计算机系统这种新型的信息处理工具,置换了传统财务工作的纸张、笔墨、算盘,由此也引发了会计发展史上的又一次革命。这时的财务工作,与传统的手工系统相比较,它仍然保持着手工系统固有的基本特征,如会计程序方法的规范性、有序性等,但它又出现了一些新的技术特征:

(一) 半自动或自动化特征

概括地讲,由于计算机系统本身具有自动运算处理能力,财务电算化后,除了系统原始数据输入尚需少量人工干预外,整个数据加工处理,直到把财务信息提供给有关信息使用者,基本上不再需要人工干预,客观上消除了手工系统方式下数据处理过程的诸多技术环节。具体地讲,第一,系统(或子系统)数据输入半自动化,例如,在工作站上编制输入记账凭证,尽管计算机可以自动产生凭证号、自动检查借贷方发生额是否平衡、自动记录凭证状态、自动打印出凭证等,但摘要、金额、科目等原始数据仍需用人工敲键输入。第二,加工处理环节自动化,例如,财务电算化后,登记账簿、对账(除了涉及实物)、结账、工资计算汇总、固定资产折旧计提、材料汇总、存货计价、成本计算、财务管理数学模型方法计算等基本上都可由计算机自动完成。第三,信息输出自动化,会计记账表资料、各种统计信息、各类检索信息、各种计算结果都可自动地按要求以各种形式及时地输出。如果具备网络条件,信息还可快速提供给远程网用户。

显然,从操作角度讲,与手工系统相比较,财务电算化系统的操作技术性及其复杂程度比较低。

(二) 数据存储与处理的集中性特征

目前的财务电算化系统大多基于局域网平台,甚至支持 Internet 环境,同时,

基本上都采用客户机/服务器结构(C/S),因而具有明显的集中性特征。其具体表现是:第一,数据(信息)集中存储在服务器的大容量硬盘上。其好处是:首先,数据的一致性、共享性好;其次,安全性好,因为只有具有一定存取权限的人才能更改系统数据;再次,便于综合分析利用历史数据,因为在大硬盘上可以存储当期、当年财务数据,还可一起保留以前年度的财务数据。第二,数据集中处理。财务电算化后,原在手工系统下需要多人(多个岗位)分别完成的记账、算账、报账工作往往只需一台计算机即可实现。

(三) 数据采集、数据处理方法、信息提供多元性特征

多元性特征具体表现为:第一,数据采集多元化。从数据采集方式看,可以从键盘输入,也可以从磁盘读入,还可以从网上“映射”或下载。从采集的数据内容看,可能是货币形态的,也可能是非货币形态的相关数据。第二,数据处理方法多元化。首先,财务电算化系统中对于许多核算问题都提供了多种计算方法,例如,固定资产折旧计算中直线法、双倍余额递减法、年数总和法、产量法等。财务部门可以确定一种主要的计算方法,同时,如果需要也可选用其他(备选的)方法进行试算,比较差异。其次,除了运用常规的财务会计核算方法外,还有可能运用管理会计和财务管理的方法,进行财务分析、预测和决策。第三,信息提供多元化。首先,提供信息的时间多元化,在财务电算化系统中,会计期间已不再是提供财务信息的约束条件,不仅可以按照既定的月、季、年来披露财务信息,而且可以随机快速地生成所需信息,如某种产品的“日成本”、“周成本”。并可对系统实施实时控制。其次,提供信息的空间多元化,借助于信息处理方法多元化的结果,财务电算化系统提供信息的空间非常广阔,根据需要的信息,可能有货币形态的信息,亦有非货币形态的相关信息;可能有历史信息(历史成本),也可能有现在信息(重置成本、市场公允价值)和未来信息(预定成本、目标利润)。再次,提供信息的形式多元化,随着计算机多媒体技术的采用,电算化系统除了提供数字化信息,也可提供图形化信息(如财务分析的直方图、折线图)以及语音化信息(如有声分析报告)。最后,提供信息的方式多元化,可能采用纸张介质传送,也可能采用磁性介质传送,还可能以网络方式传递。

二、基本理论新特征

基本会计理论新特征主要涉及到会计目标、会计假设、会计原则、会计本质、会计职能等方面。

(一) 会计目标

财务电算化系统下,会计目标呈现复杂化、多样化的特征。会计的目标或中心内容是提供信息。手工系统时,会计一般只提供事实性财务信息。财务电算化后,随着财务电算化系统的不断完善,同时为了满足经济发展对财务信息的要求,系统

还将提供有关预测性财务信息及控制决策性财务信息;还可能提供与财务信息相关的其他信息;甚至提供一些不太可靠但相关的信息(这类信息手工会计时一般不呈报),以便由用户判断其可信度。

(二) 会计假设

会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量及币值不变等。财务电算化主要影响会计主体假设、货币计量假设、会计期间假设。

现会计主体假设(具有单一性)使财务会计报表信息局限在会计主体范围内,使会计信息只反映主体的能以货币计量的经济活动,而不能反映各种非经济因素以及会计主体外部有关环境的变动。财务电算化后,借助计算机网络技术,通过提供多样化的财务信息(如在提供主体财务信息的同时,提供有关整个行业的信息,提供整个金融市场的波动情况与经济发展变动情况的信息等),会使得会计主体假设的内涵得到扩展。

现货币计量假设(具有单一性)排除了若干无法以货币单位表达的数据(如人力资源的投资、环境绿化等),使得许多有关企业的机会与风险信息与非财务信息都无法表达,但这些信息却是信息者所需的。财务电算化后,货币计量的单一性将发生改变,形成货币、实物计量相组合的计量形式,计量属性则由以历史成本为主向以公允价值为主过渡。

现会计期间假设(具有单一性)使得财务信息(报表)只能按月、季、年提供。财务电算化后,财务报表不一定到月末、季末、年末时才提供,可以根据需要按日、周、旬、月等随时向用户报告企业的财务状况与经营信息,以便更好地体现时效性。因此,会计分期也将呈现多元化。

(三) 会计原则

财务电算化后,会计原则将更具灵活性、开放性,以适应会计核算和管理的需要。计算机技术应用于财务工作后,会计环境发生了很大改变,传统会计模式下建立起的一套会计原则已经表现出其不适应性,例如,单纯以历史成本原则反映的财务信息具有明显的时滞性,难以满足决策需要;谨慎性原则在充满风险的信息时代也只反映了少数人的理财方式,越来越多的人愿意获取风险收入。因此,随着财务电算化的发展,会计原则将更具灵活性、开放性。

(四) 会计本质

关于会计本质,在会计界一直存在着两种观点,即管理活动论与信息系统论。财务电算化后,财务会计与管理会计达到全新的融合,会计核算与管理贯穿在一起,会计不仅在“核算”的基础上可以提供各层次财务信息,而且会更多地利用财务信息进行预测决策,参与管理活动,因而,会计本质更加明显地体现为管理信息系统。

(五) 会计职能

财务电算化后,会计职能将由原来的反映职能、监督职能扩展到决策职能,以

适应管理的需要。

第四节 财务电算化发展趋势

本节内容主要包括:国外财务电算化的发展、我国财务电算化的发展过程、发展特点、发展现状及发展趋势。

一、国外财务电算化的发展

(一) 发展概况

国外的财务电算化工作起步于 20 世纪 50 年代,主要以美国通用电气公司于 1954 年 10 月第一次在计算机上计算工资为标志。当时,由于电子计算机价格昂贵、程序设计及操作使用都比较复杂,把计算机技术用于会计工作中,一方面只能是极少数计算机专业人员的事,另一方面其应用范围非常窄。

70 年代时,国外的财务电算化已呈现普及化趋势。这主要是由于计算机系统硬件、系统软件、会计软件的性能进一步改进,性能价格比不断提高,尤其是微型计算机的出现,计算机网络技术的发展,为财务电算化开辟了广阔的天地。另外,操作使用计算机变得越来越容易,这也使得会计人员不再把财务电算化看成是技术人员的事,而是积极地加入,并成为财务电算化的专家。

当前,根据有关统计资料,工业发达国家的财务电算化已经相当普及,多数企业不同程度地实现了财务电算化。例如,据日本通产省 1986 年调查统计结果,其大中型制造企业财务部门有 88.2% 应用了计算机;大中型商业批发企业财务部门有 83.5% 应用了计算机;大中型商业零售企业财务部门有 76.2% 应用了计算机。

(二) 财务软件产业的发展

计算机软件本身是一种高智力的逻辑产品,加之财务软件必须面对复杂的经济业务,因此,财务软件开发、维护、培训的工作量都非常大。同时,随着财务电算化的发展,使得财务软件产业也得到了发展。

在国外,会计软件的开发主要由专业会计软件公司负责,同时,为了满足个性化需要,也有一些大型企业集团自己开发用于本企业的财务软件。这些开发组织内大都集中了许多既懂会计又懂计算机的复合型人才。会计软件的开发方式主要有通用会计软件开发和定点会计软件开发两种。这两种方式间的比例在不同国家有所不同,但不存在一种方式替代另一种方式的问题。

国外会计软件产品,在功能上,不仅具有“核算”功能,还具有非核算方面的功