



新编会计接轨系列教材

会计电算化

励景源 主编

高等教育出版社
上海社会科学院出版社

F232-43. 634

L38

新编会计接轨系列教材

会计电算化

励景源 主编



A0929865

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

会计电算化/励景源编著. —北京:高等教育出版社, 2000. 7

(新编会计接轨丛书)

ISBN 7-04-008326-4

I. 会... II. 励... III. 计算机应用-会计 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 09232 号

责任编辑 徐 超 封面设计 乐嘉敏 责任印制 蔡敏燕

书 名 会计电算化
主 编 励景源

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市东城区沙滩后街 55 号
邮政编码 100009
电 话 021-62587650
传 真 021-62558140
网 址 <http://www.hep.edu.cn>

上海社会科学院出版社
上海市淮海中路 622 弄 7 号
200020
021-53062622
021-53062622

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
印 张 21.5
字 数 417 000

版 次 2000 年 7 月第 1 版
印 次 2000 年 7 月第 1 次
定 价 24.00 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



第一章

会计电算化概论

本章作为全书的入门之篇,扼要介绍了会计电算化的基本概念,如信息、信息系统、会计信息系统等;同时分析了手工会计与电脑会计的异同,对会计电算化的现状作了客观的描述。学完本章,读者将会对会计电算化有一个总体认识。

第一节 会计电算化的基本概念

在新旧世纪交替之际,知识经济初露端倪,其最显著的标志就是以信息技术为主导的第四次科技革命。随着世界经济步入一体化、信息化进程,现代企业面临着全球范围的激烈竞争。发达国家的经验证明,谁走在“信息高速公路”的前列,谁掌握了最新的信息技术,谁就能占据国际经济竞争的制高点。美国微软公司的财富通过近 20 年的积累,已远远超过经过 100 多年发展历程的老牌公司的财富就是明证。

信息技术的重要手段就是电子计算机。会计工作只有以电子计算机作为处理信息的工具才能符合现代企业的基本要求,才能在激烈的竞争中立于不败之地。

通俗地说,计算机在会计中的应用,就是会计电算化。但是,要真正给会计电算化下一个确切的定义,必须先了解一些基本概念。



一、信息

(一) 信息的定义

“信息”这个词是当今时代用得最多的一个概念。信息的确切定义是什么呢？我们可以这样予以概括：

信息是一种反映事物、帮助认识、提供决策的有序符号。数据仅仅是表现客观实体属性的数值。例如：“某人身高 175 厘米”，“某人”为客观实体，“身高”为属性，“175 厘米”为数值。因此信息至少由实体、属性、数值三个元素组成。例如一笔会计分录，借：现金 500 元，贷：银行存款 500 元，也含有三个元素，也是一种信息。

所以，信息是对数据有目的的加工处理后得到的结果，它的表现形式由人根据需要而定。

(二) 信息与数据的关系

数据是反映客观世界的符号，例如：文字、数字、图形、图像、声音等。经过有目的的加工，数据才能转化为信息，数据是信息的表现形式，两者类似原料与成品的关系。因此，两者关系是相对的，对某个人或某个部门来说，是数据，对另一个人或另一个部门来说，是信息。例如：会计分录对财务部门来说是信息，对厂长来说是数据。两者关系见图 1-1。

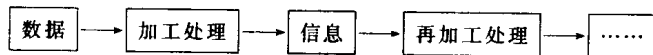


图 1-1 信息与数据的关系图

计算机在对信息和数据的处理过程中，使用的方法是相同的，所以本书对信息和数据的概念在应用时不加以区分。

二、信息系统

(一) 信息系统的定义

所谓系统，指相互联系而组合的元素的集合。信息系统是以提供信息服务为主要目的的数据密集型、人机交互的计算机应用系统。

(二) 信息系统的分类

1. 按管理层次分类

(1) 服务于事务管理的信息系统称为事务处理系统(Transaction Processing System, 简称 TPS)，它主要处理大量日常事务，例如：会计信息系统、计划信息系统等。

(2) 服务于控制管理的信息系统称为管理信息系统(Management Information System, 简称 MIS)，它主要处理事务处理系统提供的信息，进行分析、预测，例如：

企业管理信息系统。

(3) 服务于战略管理的信息系统,称为决策支持系统(Decision Support System,简称 DSS),它除了抽取 MIS 为决策所需提供的信息外,还要处理与决策有关的外部信息,运用数学模型,进行战略决策。

2. 按是否有计算机参与分类

(1) 不使用计算机的信息系统称为手工信息系统,例如:传统的会计工作,就是一种手工会计信息系统,简称手工系统。

(2) 使用计算机的信息系统称为人机信息系统,例如:传统的会计工作经过改造,使用计算机处理会计业务,就是人机会计信息系统,简称人机系统。本书大量论及的信息系统均指人机会计信息系统。

3. 按信息内容分类 处理不同的信息构成不同的信息系统,例如:专门处理会计业务的称为会计信息系统,专门处理情报业务的称为情报信息系统等等。

(三) 信息系统的特征

任何事物都处在一定的系统之中。用系统理论来认识事物,具体说,从系统的五个特征来认识事物,才能得到正确的认识。例如对会计信息系统,我们就要了解:

(1) 系统目标——是处理大量的事务工作,还是为决策提供依据。

(2) 系统边界——本系统与外界环境的界限,两者之间如何进行物质的与信息交换。

(3) 系统分工与联系——例如,会计信息系统从业务角度可以分为固定资产子系统、存货子系统等;从功能角度可以分为账务、报表、管理等子系统。而各子系统之间的物质与信息形式相互联系,完成整个系统的任务。

(4) 系统层次——子系统也是一个系统,它还可以分解成若干个更小层次的系统。系统的方法就要我们按系统的层次去逐步认识系统,而不要钻在牛角尖里看不到全貌。

(5) 系统动态——系统不断地输入—处理—输出,处在发展变化之中。

三、会计信息系统的基本结构

会计信息系统只是从属于管理信息系统的一个子系统,为便于叙述,本书将会计信息系统作为一个独立的系统来分析。

(一) 账务子系统

账务子系统是会计信息系统的核心,包含了会计业务处理的基本内容。

(二) 报表子系统

报表子系统具有会计信息系统最终输出汇总会计信息的处理功能。

上述两个子系统是商品化会计软件中最常见、最基本的。因为完整的会计软件离不开账务与报表,因此,人们又习惯地把账务子系统与报表子系统通称为账务处理子系统。

(三) 核算子系统

1. 固定资产核算子系统 固定资产核算子系统,包括固定资产基本数据输入,固定资产的增、减,折旧的计提、分配。

2. 存货核算子系统 存货核算子系统,包括存货收、发、存的计算,汇总,分配,同时进行应付账款的核算。

3. 工资核算子系统 工资核算子系统,包括工资的计算、汇总、分配。

4. 成本核算子系统 成本核算子系统,包括建立成本计算法库,调用账务子系统中有关成本、费用的数据进行计算、分配。

5. 销售核算子系统 销售核算子系统,包括商品或产品进、销、存的计算,汇总,分配,同时进行应收账款与销售税金的核算。

上述五个子系统,通过自动转账凭证,均可以与账务子系统实现数据共享。如果实现网络化管理,则原始数据均可以在各部门输入,账务子系统只要将各部门的汇总数据通过网络传输过来,就可以实现数据共享。

管理信息系统较快的一种开发方式,就是在上述五个子系统基础上进行深化,这样,不仅能满足账务会计部门的需要,而且能满足其他管理职能部门的需要。

现在,我们可以为会计电算化下一个较为确切的定义:在管理信息系统中,利用电子计算机技术对会计信息实施数据处理的手工和电子计算机结合的控制系统,简称人机会计信息系统。

第二节 手工系统与人机系统的异同

会计信息系统在使用计算机前(手工系统)与使用计算机后(人机系统),既有相同之处,也有很大差异。

一、共同点

(一) 系统目标一致

无论是手工系统还是人机系统,其最终目标仍然是为了加强经营管理,提供会计信息,参与经营决策,提高经济效益。

(二) 遵守会计法规

会计法规是进行会计工作的法律依据。人机系统的应用,不能置会计法规于不顾,相反应当更严格地维护会计法规,从技术上、制度上消除可能的弊端。

(三) 遵循基本的会计理论与会计方法及会计准则

会计理论是会计学科的结晶,会计方法是会计工作的总结,会计准则是会计工作的指导。人机系统会引起理论上与方法上的变革,但是这种变革是渐进型的,而不是突变型的。目前建立的人机系统应当遵循基本的会计理论与会计方法及会计准则,否则将导致系统研制的失败。

(四) 信息系统的基本功能相同

任何一种信息系统都有五方面的基本功能,即:(1)信息的采集与记录(输入);(2)信息的存贮;(3)信息的加工处理;(4)信息的传输;(5)信息的输出。无论是手工系统还是人机系统,要达到系统目标,必须具备上述五个功能。人机系统的功能由于使用了现代化的装备和科学的管理体制,应当比手工系统更强。

(五) 保存会计档案

会计档案是会计的重要历史资料,必须按规定妥善保管。人机系统形成的大部分会计档案的物理性质变化了,备份的消失与复制很容易,这就要求系统的信息资料管理更要加强。

(六) 编制会计报表

会计报表是企业经营、资金、成本等主要经济活动的综合反映,也是国家宏观决策的依据之一。人机系统应当编制出符合国家要求的会计报表,不得自行其是。

二、差异

(一) 运算工具不同

手工系统使用的运算工具是算盘、机械的或电子的计算器,计算过程每运算一次要重复一次。由于不能存贮运算结果,使人不得不边运算边记录,工作量大,速度慢。

人机系统使用的运算工具是电子计算机,数据处理过程由机器完成。由于它能存贮运算结果,人只要输入原始数据便能得到所希望的信息。

(二) 信息载体不同

手工系统的所有信息都以纸张为载体,占用空间大,保管不易,查找困难。

人机系统除必要的会计凭证之外,均可用磁性材料(磁带、磁盘等)作信息载体,它占用空间小(一般企业一年的信息量只用二张软盘),查找方便,保管容易。

(三) 簿记规则不同

手工系统规定日记账、总账要用订本式账册,明细账要用活页式账册;账簿记

录的错误要用划线法或红字法更正;账页中的空行、空页要用红线划销。

人机系统不可能采用手工系统一套改错的方法。为了保证审计的追踪线索不致中断,人机系统规定,凡是已经登过账的数据,不得更改(当然还要辅以技术控制),即使有错,只能采用输入“更改凭证”加以更改,以留下改动痕迹。对于需要打印的账页的空行、空页可用手工处理。

人机系统打印输出的账页是折叠或卷带状的,与市售的账簿明显不同。一个成熟的人机系统是不应当仿照手工系统设立日记账、明细账、总账三套账簿的,更不必全部打印。手工系统用三套账簿来实现相互牵制、相互校对的目的;而电子计算机通过对凭证的分类、排序、合并,随时可以生成任何一种账簿形式,由于是一个程序完成登账工作,不存在账账、账证、账表的相互牵制与校对问题。凭证正确,输入无误,皆对,否则皆错。由于打印量大,成熟的人机系统一般都将数据存贮在磁盘中。

有关文件规定必须打印账簿,只是为了适应目前一部分人翻阅传统账簿的老习惯。随着会计电算化的发展,掌握计算机知识的人越多,人们将更习惯于在电脑上查阅账簿,“无纸化会计”终将代替“有纸会计”。

(四) 账务处理程序(会计核算形式)不同

手工系统的账务处理程序有四种,但是都避免不了重复转抄与计算的根本弱点,伴之而来的是人员与环节的增多与差错的增多。

人机系统的账务处理程序有两种方案可取。按目前的经济状况与开发水平,取第一方案,即基本上按手工系统的方式进行系统移植;第二方案为理想化的全自动处理程序,即:

(1) 会计凭证磁性化(或用条形码)。在规格化的会计凭证上,用磁性墨水书写(或打上条形码),由阅读机识别后将数据输送到计算机。

(2) 计算机内以“资产负债表”、“损益表”、“现金流量表”三大财务报表为中心,分别对数据进行处理,同时辅以成本核算模块程序。

(3) 由用户定义输出形式与结果,输出设备(显示器、打印机)提供查询与打印。

人机系统的账务处理程序不因企业不同或成本核算对象不同而不同;相反,成熟的人机系统应当用同一模式来处理不同企业的会计业务。成本核算只是其中的一小部分程序,随着计算机技术的发展和成本核算的进一步规范化,可以将不同行业的成本核算程序以软件固化形式拼装在计算机里。这样,从会计凭证到会计报表,一切手工系统的中间过程都不必与使用者见面,而任何要求的输出都能得到满足。

(五) 会计工作组织体制不同

手工系统的会计工作组织体制以会计事务的不同性质作为制定的主要依据。

一般的手工系统划分如下的专业组:材料组、工资组、资金组、成本组、固定资产组、综合财务组。它们之间通过信息资料传递、交换,建立联系,相互稽核牵制,使系统正常运转。

人机系统的会计工作组织体制以数据的不同形态作为制定的主要依据。一般的人机系统可划分如下的专业组:数据(信息)收集组(以原始凭证作为原始数据,处理各项会计业务,其主要工作是面向系统外部,类似手工系统的出纳工作);凭证编码组(按事先规定的编码原则或编码手册对凭证或需要数据处理的其他文件进行编码);数据处理组(包括数据输入、处理、输出等项操作);系统维护组(对系统的软、硬件维护,保证系统的正常运行,满足系统的业务要求)。

显然,这两种系统的工作组织体制是截然不同的。人机系统将手工系统对数据分散收集、分散处理、重复记录的操作方式,改造成集中收集、统一处理、数据共享的操作方式。这一改造是循序渐进的、由量变到质变的发展过程,当改造完毕,原系统就发生了质的飞跃。

(六) 人员结构不同

手工系统中的人员均是会计专业人员,其中的权威应该是会计师。

人机系统中的人员将由会计专业人员,电子计算机软件、硬件及操作人员组成,其中的权威应该是掌握会计电算化中级知识的会计师。

(七) 内部控制方式不同

手工系统对会计凭证的正确性,一般从摘要内容、数量、单价、金额、会计科目等项目来审核;对账户的正确性一般从三套账册的相互核对来验证。此外,还通过账证相符、账账相符、账实相符等内部控制方式来保证数据的正确,堵塞漏洞。

人机系统由于账务处理程序和会计工作组织体制的变化,除原始数据的收集、审核、编码由原会计人员进行外,其余的处理都由计算机部门负责。很明显,原来的内部控制方式部分地被计算机技术所代替,由手工控制转为人机控制,因此,对后者的控制要求更严密,范围更扩大。从国内外资料分析,如不加强人机系统的内部控制,将造成比手工系统更大的危害。

纵观上述种种区别,集于一点,就是由于人机系统数据处理方式的改变,引起了手工会计信息系统各方面的变化,这一变化将使得系统功能更为加强,系统结构更为合理,系统管理更为完善。

综上所述,会计电算化是会计史上崭新的一页。电子计算机的应用,首先带来数据处理工具的变化,也带来信息载体的变化。会计电算化后,对传统的会计方法、会计理论都将发生巨大的影响,从而引起会计制度、会计工作管理体制的变革。会计电算化促进着会计的规范化、标准化、通用化,促进着管理的现代化。

第三节 会计电算化的现状

一、“会计电算化”一词的由来

1979年财政部以长春第一汽车制造厂为重点试点单位,拨款500万元,将电子计算机技术应用于会计。这一举措标志着我国首次在企业管理信息系统中大规模投入财力、物力、人力。1981年8月,在财政部、原一机部、中国会计学会的支持下,在长春第一汽车制造厂召开了财务、会计、成本应用电子计算机专题学术讨论会,正式把“电子计算机在会计中的应用”定名为“会计电算化”。这样,在会计界、软件界,“会计电算化”这一专用名词便被广泛使用了。

二、会计电算化发展概况与现状

20世纪80年代初到90年代末,我国会计电算化蓬勃发展。由各自为政、低水平重复逐步向统一领导、统一标准、高水平方向发展;由单纯减少人员、减轻会计人员劳动向提高会计工作质量、提高经济效益方向发展;由为微观经济服务向亦能为宏观经济服务方向发展。

目前,以会计电算化为核心的管理信息系统的开发原则、步骤、方法正趋于成熟,会计软件产业已经初具规模,商品化会计软件市场已经形成。

三、对商品化软件的正确认识

到目前为止,经财政部商品化软件评审委员会评审通过的会计软件有四十几个,经省、市、自治区财政厅、局评审通过的会计软件也有上百个。商品化软件现在已被广大财会人员所接受。

对商品化软件的开发单位来说,除了开发出界面友好、操作方便的软件外,更要注意软件的内在质量。内在质量包括会计原理与软件工具。有的商品化软件为了抢占市场,迎合一些会计人员的非正当要求(例如,反记账功能),或匆忙推出测试不严格、违反会计基本原理(例如,现金凭证中可以没有现金科目)的软件。除此之外,还要注重售后服务。售后服务价格在软件的价格中占60%左右的比重。再好的软件如果没有良好的售后服务,甚至还不如具备良好售后服务的一般软件。国外某些软件公司,已经将售后服务的职能分离出来,交给专业的售后服务公司——实施公司来完成。

对用户来说,要认识到商品化软件考虑通用性方面更多,不可能满足你的一切要求。要达到满足个性化的要求,应当进行两次开发,最好自己开发,也可借助外界力量开发。在购买商品化软件之前,对自己的情况要作一个评估。评估的根据:一是电脑知识,水平低者适合浅显易懂的软件;水平高者适合功能复杂、自定义较多的软件。二是电脑配置,配置差的电脑无法使用较新版本的软件。

四、社会各界对会计电算化的发展高度重视

(一) 会计软件产业占软件产业的比重越来越大

信息产业占国民经济中的比重大小,标志该国现代化程度的高低、富裕程度的高低。信息产业中投入产出比最大的是软件产业。目前,我国软件产业中约有30%的产值是会计软件产生的。我国大约有1200万家企业的约70%的市场尚待开发,即有840万家企业的潜在市场,产值约1000亿元。

(二) 会计电算化是会计现代化的必由之路,已经为人们所共识

会计信息涉及方方面面的经济关系,西方工业发达国家对会计电算化相当重视。例如,美国注册会计师协会(AICPA)于1976年颁发了管理咨询服务公告第4号《计算机应用系统开发和实施指南》。又如,国际会计师联合会(IFAC)分别于1984年2月、10月和1985年6月公布了三个关于会计电算化的《国际审计准则》,具体是:准则15《在电子数据处理环境下的审计》、准则16《计算机辅助审计技术》、准则20《电子计算机数据处理环境对会计制度和有关的内部控制研究与评价的影响》。

1986年7月,上海市财政局颁布了《关于在本市国营工业企业中推广会计电算化工作的若干规定(试行草案)》;1987年中国会计学会宣布会计电算化研究组成立;1989年12月财政部发布《会计核算软件管理的几项规定(试行)》;1990年7月财政部发布《会计核算软件评审问题的补充规定(试行)》;1991年4月财政部发布《关于加强对通过财政部评审的商品化会计核算软件管理的通知》;1991年6月国务院第84号令《计算机软件保护条例》;1992年4月机械电子部发布《计算机软件著作权登记办法》等等。

第二章

会计电算化的发展

本章从计算机最新发展的角度,提出了会计电算化发展的三个趋势:由核算型向管理型发展,由封闭型向开放型发展,由模仿手工型向智能型发展;同时又提出了现行会计实务、会计理论与会计电算化发展不相适应的问题。为了开拓读者的视野,本章又介绍了国外的二个典型管理类软件——MRP II 与 ERP。

第一节 会计电算化的发展趋势

一、会计软件由核算型向管理型发展

1996年4月,中国会计学会召开“会计电算化”研讨会,首次提出会计软件应当由“核算型”向“管理型”发展。

(一) 管理的层次

管理是分层次的。从企业的角度一般可分为三层:决策层、管理层、事务层。还有一种分法可分为四层:战略层、管理决策层、知识层、作业层。为了叙述的方便,我们采用前一种分法。

会计信息系统是属于事务层的其中一个子系统。从“大管理”的观点来认识,会计信息系统本身就是“管理型”的。由于以往的会计软件都只注重会计的“核算”职能,而忽视了会计的“管理”职能。向“管理型”软件发展,只是齐全了会计的全部职能。

(二) 管理型会计软件

1. 会计的全部职能 会计的全部职能是什么呢?用一句通俗的话来概括就是核算、监督、参与决策。具体来说就是:

(1) 资金管理。包括投资核算、投资分析、投资决策、投资收益;筹资核算、筹资决策、筹资回报;费用核算、费用预算、费用分析;采购资金、生产资金、销售资金的核算以及它们之间的调度等。

(2) 成本管理。包括成本核算、成本预测、成本分析、成本控制、成本决策等。

(3) 利润管理。包括销售核算、销售预算、销售决策;利润核算、利润预算、利润决策等。

2. 管理型会计软件的功能 管理型会计软件功能是,将核算结果(实际)与预算结果(计划)加以比较、分析;运用数学模型对核算结果与预算结果进行分析,为决策提供依据。目前市场上会计软件所提供的功能,离管理型会计软件的要求还相去甚远。

(三) 管理型会计软件与管理信息系统(MIS)

管理型会计软件即使达到了上述全部功能,还仅仅是会计信息系统,也只是MIS的一个子系统。

管理型会计软件如果开发完整,可以为管理信息系统的开发打好坚实的基础,可以共享的资源更多,为管理、为决策提供更可靠的支持。

某些软件公司出于商业动机,把仅含有一部分以及即使含有全部会计管理功能的软件称作为MIS,这就要求用户学会识别。

典型的MIS是制造资源规划系统——MRP II,它是对一个工业企业从销售、生产、供应、财务、人事、车间控制到存货的全面管理信息系统,为管理层和事务层的管理人员服务。由于投入的人力、物力较大,系统的构造复杂,MIS的报价,国外软件公司售价是十几万美元,国内软件公司售价是几十万元人民币,而某些软件公司的MIS报价只有几万元人民币,一分价钱一分货,仅从售价上即可见其功能的完整性和强弱性、技术含量的高和低。

二、会计软件由封闭型向开放型发展

目前市场上销售的商品化软件或自行开发的软件均属于封闭型一类,即局限于本企业、本部门的资源,即使网络化,也只是一个孤立的、对外封闭的、资源贫乏的局域网络,这种状况已落后于国际信息社会对信息的需求,在竞争中将处于劣势。那么,什么是开放型的会计软件呢?

(一) 广域化

广域网(Wide Area Network,简称WAN)上的数据一般以1.5 MB/s的速度传送,能够跨越时空的限制。目前的广域网就是因特网(Internet)和企业内部网(Intranet)。

Internet便于人类在全球范围内交流信息,共享信息资源。

Intranet 是基于 Internet 平台, 构筑企业内部的网络, 通过浏览器, 将企业的有关信息以 HTML 格式传输, 与财税部门、上级单位、会计师事务所建立互联, 客户或投资者可以上网浏览到各自所需的产品、价格、服务与财务资料。会计软件产生的信息在规定的访问权限范围内, 可以让企业外部的人员使用。

(二) 一体化

企业内部的供、产、销信息通过 Internet 向外发布, 虽然目前的网上购物还未被人们普遍接受, 但是随着电子商务的普及, 企业一定会向网上定单、网上采购、网上交割的方向发展。到那时, 采购人员不必满天飞, 在电脑上就能采购到合适的原料或商品; 货款也不需要当场用支票、汇票支付, 通过网上划款即可; 产品销售通过网上定单, 网上购物就可实现。

只有企业内部的供、产、销通过 Intranet 形成信息一体化, 才是可信赖的信息, 才能对外开放。

三、会计软件由手工型向智能型发展

目前市场上销售的商品化软件或自行开发的软件大多属于手工型一类, 即模仿手工操作过程, 得到与手工操作相同的输出结果, 这一状况已远远不能满足人们的要求。那么什么是智能型会计软件呢?

(一) 操作过程智能化

在凭证输入过程中就有许多智能化的问题。

例如: (1) 当用户选择了现收凭证, 那么借方科目自动显示现金, 或者借方科目输入“现金”, 凭证类型自动显示“现收”。

(2) 借方已输入“材料采购”科目, 那么借方必定还有“应交税金——增值税进项税”科目, 而且其金额根据本行业的税率与“材料采购”的金额自动计算。“营业收入”科目也可作类似处理。

其实, 这类智能化工作还很多很多, 目前的会计软件还不尽如人意。

(二) 业务分析智能化

业务分析的前提是业务分类, 会计上的一级科目有几十个, 明细科目有几百个, 业务分类的目的之一就是为了分析。目前的会计软件根据经验一般还增设了按“部门”、“项目”、“客户”等几种分类, 也是为了便于分析。

自从国际上流行一种新的思路——业务流程重组 (Business Process Reengineering, 简称 BPR) 之后, 我们对我们的会计软件应当进行反思。所谓业务流程重组, 是指会计业务除了传统的流程之外, 还可以随时根据需要, 进行若干次的重新组合。这就要求:

1. 把业务重组(分类)的权限交给用户, 而不是由软件开发商做死 1998 年到

1999年的一段时间内,许多软件商大做广告,声称自己解决了“现金流量表”的设计问题。实际上,现金流量的问题便是一次较大规模的典型的业务重组。如果软件商早把业务重组的权限交给用户,就用不着如此费力了。

2. 解决标识的多重性问题 所谓标识的多重性问题,是指当一笔业务或一个会计账户需要进行若干次重组(分类)时,可以给予多个不同的标识。这一问题只要设计时考虑到,技术上是不难解决的。

(三) 决策支持智能化

1. 决策类型

(1) 程序化决策。用常规数学模型解决重复出现的问题的决策。

(2) 非程序化决策。用常规数学模型难以解决的从未出现过或无规律可循的问题的决策。

(3) 半程序化决策。介于程序化决策与非程序化决策之间的问题的决策。

2. 决策支持智能化的含义 将人类的知识、经验、创造性思维、直觉判断等能力,用计算机语言来表达,模拟人脑进行决策。

决策支持智能化主要解决非程序化决策和半程序化决策中的无法用常规方法处理的问题。

3. 决策支持智能化的功能结构 决策支持智能化的功能结构可用图 2-1 表示。

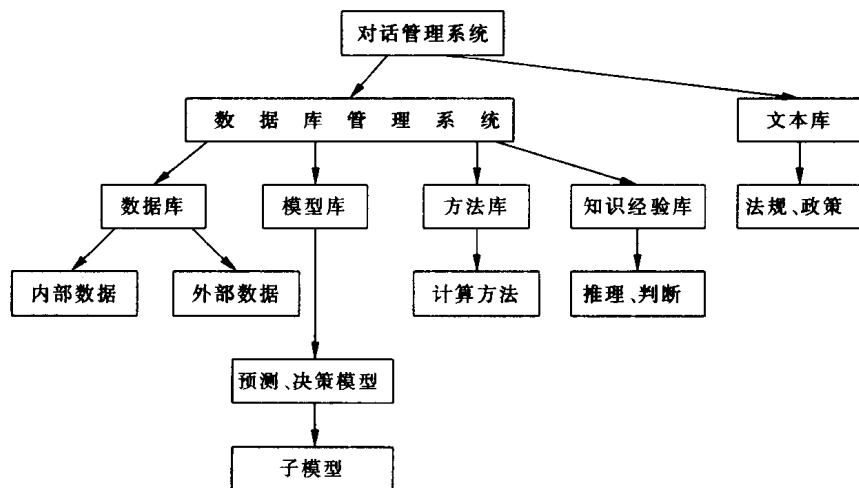


图 2-1 决策支持智能化功能结构图

例如,我们要投资一项产业,目前该产业平均收益率较低,前景比较模糊。内部数据无法提供,外部数据反映情况亦不明朗;我们只能从模型库中找到“投资决策模型”,再根据方法库中的“风险分析法”,得到初步结论是,劝告投资者不要投资

这项产业。这是传统的决策过程。如果我们再根据知识经验库中的知识来推理：这一产业是朝阳产业还是夕阳产业？其他国家这一产业经过了怎样的发展过程？目前的投资回报率是多少？最后，在文本库中查阅国家对于这一产业有关政策、税率、优惠条件。综合了上述情况，凭直观经验可以判断：当前的“死”数据仅仅是假象，是这一产业发展的必由之路，这一产业发展前景是光明的。我们可以推翻传统决策的结论，树立投资的信心。

从上述例子可以看出传统决策的弱点，也可以大致了解决策支持智能化诸多功能之间的联系。

第二节 会计电算化对会计理论与实务发展的作用

一、提出了会计理论的新课题

随着会计电算化的普及和网络的国际化，传统的观念、传统的会计理论将受到严峻的挑战，会计理论的新课题将摆在我们的面前。

（一）持续经营

传统的持续经营以持续正常的生产经营活动为前提，以不破产清算为前提。于是，固定资产以历史成本入账，要计提折旧；引入了权责发生制，核算应收、应付项目等等。

当前，已经出现了一种虚拟公司，它们为了完成一个既定目标组建起来，任务结束，公司解散。这类公司持续时间只有几个月，解散不是因为破产。这类公司的固定资产要不要以历史成本入账？要不要计提折旧？要不要采用权责发生制？

（二）会计分期

传统的会计分期的前提是假设企业经营活动是可以间断的，并且可以划分各个相等期间。

由于持续经营观念因虚拟公司的出现而动摇，会计分期的观念是否存在？是否必要？

会计分期对会计的要求就是定期结账和形成会计报告。由于电脑的出现，会计软件的应用，可以做到随时结账和输出会计报告，会计分期到底有什么实际意义呢？