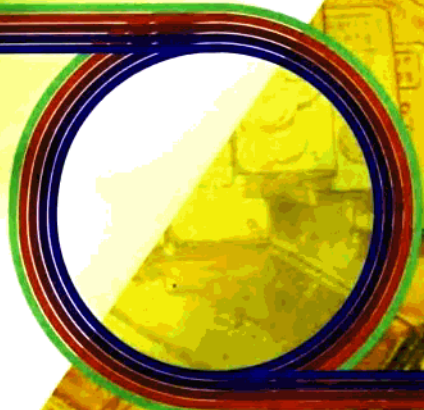


会计电算化 实务

赵俊荣 叶宗明 主编



团结出版社

目 录

第一章 会计电算化信息系统基本理论	(1)
第一节 会计电算化信息系统概述.....	(1)
第二节 会计信息系统的发展.....	(8)
第三节 会计电算化信息系统的基本组成	(20)
第四节 会计电算化信息系统的组织结构	(32)
第五节 会计电算化信息系统管理制度	(45)
第六节 商业化会计软件的选择	(55)
第七节 会计电算化的实施步骤	(67)
练习题	(74)
第二章 帐务处理系统	(75)
第一节 帐务处理系统概述	(75)
第二节 帐务处理系统的运行基础	(88)
第三节 帐务处理系统的初始化	(97)
第四节 日常帐务.....	(156)
第五节 会计帐簿的查询输出.....	(181)
第六节 银行对帐.....	(207)
第七节 期末业务处理.....	(213)
第八节 资金计息.....	(224)
第九节 系统的数据管理.....	(232)
练习题.....	(235)
第三章 报表管理系统	(240)

第一节	企业会计报表简介.....	(240)
第二节	通用财经报表软件的功能及基本概念	(244)
第三节	报表格式设计.....	(266)
第四节	函数、公式应用与报表打印管理	(276)
第五节	数据处理.....	(299)
第六节	通用财经报表软件与其他报表软件的数据转换.....	(369)
第七节	通用财经报表软件其他功能简述.....	(375)
	练习题.....	(384)
第四章	其他相关财务处理系统.....	(394)
第一节	工资核算.....	(394)
第二节	商业进、销、存财务管理.....	(409)
第三节	材料核算.....	(440)
第四节	固定资产核算.....	(449)
第五节	产成品、销售、应收系统.....	(459)
	练习题.....	(471)
第五章	会计电算化系统内部控制与审计.....	(472)
第一节	会计电算化信息系统的内部控制.....	(472)
第二节	会计电算化系统审计的意义.....	(475)
第三节	会计电算化系统审计的内容.....	(481)
第四节	会计电算化系统审计的方法.....	(483)
	练习题.....	(488)
后 记		(490)

第一章 会计电算化信息系统基本理论

第一节 会计电算化信息系统概述

一、会计电算化信息系统的概念

(一)会计信息

在管理领域里,人们认为信息是一种经过加工处理的有用的数据。它可以以数字、文字、图表等形式来反映经济管理活动。

在会计工作中,各种会计资料、会计数据,按一定的要求通过加工处理得到的会计数据,称为会计信息。只有将会计数据通过加工成为会计信息才能满足管理的需要,为管理者所用。会计信息主要包括资产、资产信息,生产和成本信息,以及有关利润和分配等信息。

(二)系统

系统是由一系列彼此相关、相互联系的若干部分为实现某种特定目的而建立起来的一个整体。相互联系的若干部分称为系统的元素,它们是系统完成某种功能的单元。通常一个工厂、商店、机关、团体都可以看作是一个系统,一个国家、一个社会也可以看成是一个系统。

每个系统都具有独立性:是相互独立的个体;目的性:有特定的目的;层次性:能划分成若干个更小的子系统;联系性:各子系统相互联系;适应性:能扩展、能压缩、能根据要求加以变革;运动性:系统不断地接收外界输入、经过加工处理不断向外界输出。

(三)会计信息系统

会计的各项活动都体现了对信息的某种作用:取得原始凭证,是信息的获取;审核原始凭证,是对信息的确认;设置会计帐户,是信息的分类;编制记帐凭证和登记帐簿,是信息的传递和储存;成本计算,是对成本信息的进一步变换和处理;会计管理是对会计信息的进一步应用。

由于会计数据处理是对会计数据进行加工处理、生成特定的所需要的会计信息的过程,因此,会计工作过程是一个有秩序的信息输入、信息处理、信息存储和信息输出的过程。这一过程分为若干部分,每一部分都有信息处理任务,所有部分互相联系互相配合,为一个统一的目标,形成一个有机整体,从而就构成了会计信息系统。

会计信息系统是处理会计业务以提供会计信息为目的的系统,它是企业管理系统的一个子系统。

二、会计信息系统的意义

会计信息系统是以货币为主要计量单位、以合法的会计凭证为依据、对企业和行政事业单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督的一种经济管理活动。从信息处理角度,特别是会计信息中心的逐步形成看,可以把会计信息系统理解为一个经济信息系统,它向企业内部和外部有关方面提供以财务信息为主的经济信息。财务信息对于决策者分

析过去、控制现在、预测未来,对于正确科学的决策产生重大影响。

(一)会计信息是决策的重要依据

会计信息系统的目的是为会计信息的使用者进行决策提供有用的信息。会计信息的外部使用者包括现有的和潜在的投资者、贷款人和其他债权人、职工、政府及其机构和社会公众。会计信息的内部使用者主要是各级各部门的管理人员。由于各种会计信息的使用者所作的决策不同,因此,对会计信息用途的要求也有所不同,如投资者利用会计信息评估投资的风险和获利水平,债权人利用会计信息了解企业偿债能力,企业内部管理者利用会计信息分析研究企业经营管理状况,国家利用会计信息进行宏观调控等。企业要根据会计信息使用者的需要,为他们进行投资决策、信贷决策和其他决策提供相关的会计信息。

(二)会计信息系统是管理信息系统的重要子系统

在社会主义市场经济条件下,由于存在商品生产和货币交换,商业企业的经营活动一方面表现为商品的购、销、存活动和各种物质设备的运用,称为物流;另一方面表现为资金的筹集、使用、耗费、收回和分配,称为资金运动,形成信息流。信息流中的各种信息相互联系、相互作用,构成满足企业经济管理需要的信息系统。

管理信息系统是提供企业物流、资金流及其管理情况的信息系统,涉及企业和有关方面所使用的全部信息。会计信息系统是管理信息系统的一个子系统,它主要提供资金流及其管理情况方面的信息。由于会计信息具有全面性、综合性、系统性和连续性的特点,所以会计信息系统在管理信息系统中

占有重要地位。

(三)建立会计信息中心,信息资源共享

会计信息中心是集中搜集、处理和提供会计信息的综合机构。建立会计信息中心有利于统一会计信息管理,保证会计信息质量,全面掌握和充分利用会计信息,达到信息资源共享。建立会计信息中心,一般采用多层次结构,使会计信息中心形成网络。多层次结构可以按全国、地区、部门和行业构成。企业要积极推进会计电算化的进程,并逐步实现计算机网络化,促进我国会计信息中心的建成。

三、会计信息系统的特点

会计信息系统作为管理信息系统的重要子系统,与管理信息系统中的其他子系统相比,既有共性,如可分割为若干个更小的子系统;有联系性:与其他子系统相互联系;有变换性:能扩展,能压缩,能根据管理要求加以变革等,又有其特殊性。其主要特点是:

(一)数据信息量大

企业会计信息系统是以货币作为管理的主要计量单位,对企业经济活动进行全面、系统、连续地核算和监督的信息系统。这就决定了企业发生的凡是能够用货币反映的经济活动都需要通过会计信息系统进行全面、系统、连续地加工处理。从空间上看,会计数据信息涉及面广而且详尽;从时间上看,会计数据信息加工跨度大,存储时间长。

(二)数据信息结构复杂

会计信息包括企业财务状况及其变动和经营成果。从静态看,涉及到企业资产和权益情况(财务状况);从动态看,涉及到企业收入、费用、损益(经营成果)和资金流动情况及其原

因。各项会计信息具有一定的内在联系,如资产与权益的平衡关系,财务状况与经营成果的相互关系,财务状况和经营成果与资金流动的相互关系。因此,会计数据信息是较为复杂的树型结构和网状结构。

(三)数据信息处理规则程序化

会计信息处理应按照企业会计准则和有关会计制度进行,并有一定的程序。如固定资产折旧方法、成本计算方法、存货计价方法、损益确定方法等都要按照有关规则办理;凭证、帐簿和报表的形成具有比较严格的顺序和步骤。

(四)数据信息的客观性

会计数据信息是否真实可靠,既关系到会计信息的使用者决策是否正确,又关系到投资者、债权人、国家、职工等各方面的经济利益。因此,客观性原则要求会计数据信息的处理要达到如实反映,客观公正,可以验证,即以实际发生的经济业务和合法凭证为依据,如实反映企业财务状况和经营成果,做到不偏不倚,并经过试算、复核、验证,其结果是真实正确的。

(五)数据信息的安全可靠性

会计数据信息是有关方面进行决策的重要依据,其处理过程需要花费大量的人力、物力和财力。因此,要采取各种措施防止会计数据信息的破坏、丢失和泄密,确保会计信息系统的安全可靠。

(六)会计信息系统具有双重职能

会计信息系统既要提供财务会计信息(外部信息),又要提供管理会计信息(内部信息)。财务会计信息的处理程序、方法、时间、计量单位比较单一或固定,规则性强,实现电算化容易;管理会计信息的处理程序、方法、时间、计量单位比较灵

活,规则性不强,实现电算化难度较大。

四、会计信息处理

(一)会计数据与会计信息

会计数据与会计信息是既有联系,又有区别的两个概念。会计数据是反映有关会计事实的数字、文字、图表等可以被鉴别的符号,通常采用原始记录、原始凭证和记帐凭证加以记录。会计数据包括数值型数据和非数值型数据。数值型数据如商品数量和价格、工资数额等;非数值型数据如商品名、业务摘要和图形等。

会计信息是经过加工处理对企业经营管理决策有用的会计数据。

会计数据与会计信息二者的联系表现为,会计数据是会计信息产生的基础,会计信息是通过会计数据处理而产生的。二者的区别主要表现为对会计数据加工处理的程度和满足管理需要的有用程度不同。但是,应该指出会计数据与会计信息并没有严格的界限。有的会计资料对于某些信息使用者来说是有用的会计信息,而对另一些信息使用者来说是一个渐进的加工处理过程。

(二)会计数据处理循环

要将会计数据转换为对决策有用的会计信息,必需经过一定的会计数据处理过程,这就是所谓的会计数据处理循环。会计数据处理循环是以数据的加工处理为中心,具体分为数据的输入、加工处理、存储、维护和输出等五个阶段。

会计数据输入是通过对原始数据的观测和收集,将与会计业务有关的数据记录下来,为数据的进一步处理打下基础。记录数据可采用书面的形式或直接输入计算机。

会计数据加工处理是指对会计数据的分类、计算、校验、比较、合并、汇总、选择、检索等。分类是对数据按不同类型进行有规则的排列,如商品和职工分类,分类记帐等。计算是对数据进行运算,如固定资产折旧计算和评估计算等。校验是在加工处理数据之前检验其是否正确的程序。对于同种类型的数据还需要进行比较、合并、选择和汇总。检索是根据需要查找有关数据和信息。

数据存贮是指保存各种会计数据,以备查询,如帐簿和会计报表的保存。

数据维护是指对会计数据的更新、索引和保护。其主要作用在于及时反映更新数据,便于检索数据,并防止数据的破坏和越权泄露。

数据输出是指传送已经加工处理后的会计数据。通常采用凭证、帐簿和报表等书面形式或屏幕输出。

(三)会计信息处理手段

对于会计信息的处理可以使用不同的技术手段,不同的技术手段对于会计信息处理的速度、质量等方面产生很大影响。随着科学技术的发展,会计信息处理经历了手工处理、机械处理和计算机处理三个阶段。

1. 手工处理阶段。

手工处理会计信息主要是借助于笔、纸记录或存贮数据,以算盘和计算器为计算工具进行数据运算。手工处理会计信息速度慢,浪费人力和物力,影响会计工作质量的提高。

2. 机械处理阶段。

机械手段主要是运用各种机械进行会计信息处理。初期是使用单机操作,如使用收银机和记帐机处理信息。以后发展

为穿孔卡编表机为核心的一体化机械操作。穿孔卡编表机包括穿孔机、验孔机、分类机、卡片整理机和编表机等机器。机械处理会计信息大大提高了数据处理速度和准确性,节约了人力和物力。

3. 计算机处理阶段。

这一阶段是以电子计算机作为手段对会计信息进行收集、加工、存贮和输出等处理,并逐步形成计算机网络,建立会计信息中心。计算机处理信息具有速度快、精度高、成本低、存贮信息量大和信息共享等优点。

第二节 会计信息系统的发展

一、会计信息系统面临的挑战

我国的社会生产,正从小生产向大生产转化;从单一的、僵化的产品经济,向生机盎然的商品经济发展。在现代化的大生产中,企业的规模日益扩大,社会分工进一步发展。在生产经营活动中,企业内部和企业之间的联系越来越复杂,从而使沟通这些联系的信息量急剧增长。比如首钢实行经济责任制后,管理过程中的数据量急剧增加,公司每天需处理的单据 1 万余张。报表台帐 10 万余种,数据量 3000 多万个。在商品经济的社会中,企业外部的时局变化快,对企业的要求越来越高,同类企业之间的竞争越来越激烈,各种经济问题的决定因素越来越复杂。面对这种情况,企业要想在国内、国际的竞争中获胜,就必须迅速地获得国内外商品信息、市场信息、金融信息、技术信息、人才信息和材料信息等。显然,在今天的企业管理中,不仅要对待浩如烟海的数据进行处理,提供管理所需的

信息,而且还要准确、及时地反馈出这些信息。

中国共产党第十四次全国代表大会政治报告明确提出,建立社会主义市场经济体制是我国经济体制改革的目标。市场是联接生产、消费和分配的总枢纽,是调节各种比例关系的调节器。企业是市场的法人主体,有独立的地位和责权利,可以自主决策、自主经营、自负盈亏。这样,就对原传统计划经济模式下的企业经营提出了新的更高要求。企业经营的主要目标有两个:一是获取利润,二是维护偿债能力。获取利润是要通过企业的经营活动而增加企业所有者的权益,即要使企业所有者获得最满意的投资报酬。而维护偿债能力是指保证企业债务到期时,具有支付到期债务的能力。

企业要实现以上这些经营目标,就必须对经营进程中所遇到的重大问题进行正确的决策。而正确的决策又是以客观有用数据和资料为依据,会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。企业会计系统要通过一定的程序和方法,将企业大量经济数据转化为有用的会计信息,以供企业管理者作为制定经营决策的依据。

在市场经济条件下,我国的宏观管理发生了巨大变化。企业的生产经营活动要由市场来调节,国家不再直接管理企业,而着眼于改善和加强宏观调控。这也需要企业提供全面、统一、及时、高质量的会计信息。国家广泛地、灵活地、适时地利用各种经济杠杆,包括价格、税收、信贷、工资等等控制经济有序健康地发展,这样,所需要的信息量以及对信息的要求,都大大超过了以前的水平。比如,设计价格、税率时所进行的测算,需要的财务、成本数据,就远非手工操作所能完成。

伴随着现代化大生产的发展,经营管理方式也将发生极

大的变化。过去那种小生产的经营管理方式,已不适应现代化大生产的要求。经营管理必须随之现代化。现代管理方式的应用是其中的重要内容之一。应用数学方法来描述和求解经济关系,可以减少用文字来反映经济关系,减少管理决策中的主观随意性,使决策更加精确有效。数学方法在经营管理中的应用也对会计信息系统提出了新的要求。

由上面的分析可知,实现会计信息系统现代化是生产发展对管理提出的要求,是经济体制改革的需要,是管理现代化的需要,一句话,是时代发展的必然要求。

二、会计信息系统的现代化

会计信息系统的现代化如同管理的现代化一样,均需从四个方面实现现代化。即管理思想现代化、组织管理现代化、管理方法现代化、管理手段现代化。

(一)管理思想现代化

在经济发展史上,关于管理有着种种思想认识和理论,有的认为管理应着重于对财物的管理,有的认为应着重于对行政组织的管理,有的认为应着重于对人的管理,在对人的管理上也有把人看作“经济人”和“社会人”的不同认识。在资本主义社会里,企业唯利是图,只讲经济效益,不讲社会效益;在我国有段时期,只讲政治效益,不讲经济效益。

为实现四化,必需加强物质文明与精神文明的共同发展、共同繁荣。管理上没有先进的思想,就难以达到预期的目的。现代信息管理系统是一个经济经营单位,也是一个企业经营系统。管理这样一个系统也必须像管理其它企业一样,既要讲经济效益,也要讲社会效益;既要讲服务,也要讲成果;在管理上必须讲究科学性、先进性、民主性、有效性。

我们国家是一个经济落后的国家,管理思想也十分落后,必须打破思想禁锢,学习一切先进的管理理论,结合中国实际,逐渐实验,逐渐探索,逐渐总结,逐渐完善,开创出适合中国经济发展的、富有中国特色的管理思想。

(二)组织管理现代化

管理组织是实现企业管理职能的保证。最古老的管理组织是家长制组织,或是师徒制组织。以后随着社会经济的发展,企业组织在逐渐扩大,才逐渐形成两级管理制组织和三级管理制组织。在管理机制上有集权管理的直线制和分权管理的事业部制(也称经理部制),以及介乎二者之间的职能制组织。其组织最高权力的方式分一长制、董事制、委员会制;在中国还存在党委领导下的厂长(经理)分工负责制、职工代表大会制。所有企业都要在严酷的竞争中求生存,所以无论管理组织,还是管理机制都需在日益扩大和完善的基础上,日趋变得富于活力。现代的企业组织发展特点是日益集中化、大型化、完善化,所有权与管理权日益分离,因而管理组织日益专业化、专职化,管理人员也更加变得知识化、专门化,而实施管理所依据的理论也更加科学化。

从前那种条块分割的管理组织体系,已经无法适应当前和未来经济发展的需要,必须进行改革;必须在保证社会主义制度的前题下,实行政企分开,实现所有权与管理权分离;必须在保证人民群众参与管理与监督的情况下,实行厂长(经理)负责制;必须在保证社会稳定的情况下,实行优化劳动组合提高企业活力;必需在保证整个国民经济发展的统一目的指导下,打破行业、地区、部门的局限,实现横的、纵的联合;必须改变封闭式内向型机制为开放式外向型机制,在一个新的

水平上重新组建经济管理结构,完善企业管理机制与组织。会计信息系统的组织也必须根据上述原则进行组织和管理。

(三)管理方法现代化

随着管理实践与管理科学的发展,许多先进有效的管理方法相继出现。目前虽然有人总结出了上百种管理方法,但仍很不完全。这些方法在企业管理中常被引用,也确实能产生良好效果。例如,我国推广的管理十八法等。总的说来这些方法是数学、经济学、社会学、生理学、及至控制论、系统论、信息论的研究成果,运用于管理实践,经过不断创新、改进、完善而总结出来的方法,总的来说是科学的、有效的。这些方法都是对生产经营方式、程序、工作时间,人的动作、行为、工作质量和商品储存量、销售量以及资金周转等的控制方法。集中代表这些先进方法的现代管理技术有优先法、线性规划、网络技术、全面质量管理、系统工程、统计学、概率论、运筹学及其分支。这些技术在不断发展,不断完善,是当前管理技术的先进武器。信息管理系统在管理中更是要运用这些先进技术,使系统更有效率。

(四)管理手段现代化

管理手段的现代化是指用电子计算机及其相应的辅助设备和通信设备来处理 and 传输数据和信息,帮助管理,提高经济效益。会计工作是经济管理工作的的重要组成部分,会计电算化在管理现代化中有着特殊的作用。首先,会计电算化本身就是管理手段现代化的一个组成部分。在企业管理信息系统中,会计信息系统这个子系统处于中枢地位,其提供的信息量占企业全部信息量的 70% 左右,会计信息是企业经营管理情况的综合反映。其次,在管理的其它领域要实现管理手段的现代

化,也离不开会计工作的电算化,这些部门的电算化,需要会计部门实现会计电算化,以便为他们提供准确、及时、大量的会计信息,尤其是在网络化的管理信息系统中会计电算化的作用尤其明显。最后,我们还应注意到这样一个事实,由于会计工作的相对独立性与重要性,企业管理手段的现代化往往是从会计电算化开始,然后再渗透到其它领域。国外计算机在管理中的应用实践充分证明了这一点。

三、会计电算化的发展

(一)国外会计电算化的发展概况

1954 年美国通用电器公司首次利用电子计算机计算职工工资,这一举动,引起了会计操作技术的变革,开创了利用电子计算机进行会计数据处理的新纪元。随着电子技术的迅速发展,计算机不断更新换代,电子计算机在会计工作中的应用范围在不断扩大,应用水平在不断提高,目前已经成为一门比较完善的边缘科学。

1. 发展过程。

(1)会计数据单项业务处理阶段。即电子计算机应用于会计处理的初级阶段(50 年代初期到 60 年代中期)。在这个阶段,会计人员利用电子计算机模仿手工会计数据处理方式,着重解决那些数据量大,计算简便但重复次数多的会计业务,如工资计算,库存材料收发核算等。一种会计核算程序仅能对某项会计业务独立完成,没有相互联系,这种局部代替繁重的手工劳动提高了劳动效率。

(2)会计数据综合处理。即电子计算机应用于会计数据处理的中级阶段(60 年代中期到 70 年代初期)。在这一阶段,由于计算机在会计业务中应用面的不断扩展,以及不断地加强

各项业务处理之间的联系,因此,在会计数据的组织结构和处理流程等方面发生了较大变化。并且应用计算机的目的不只是为了代替繁重的手工劳动,更重要的是利用电子计算机对会计数据进行综合加工、组织信息及时反馈和控制,更好地为分析、预测、决策和日常管理服务。

(3)会计数据系统处理阶段。即电子计算机应用于会计数据处理的高级阶段(70年代初期至今)。在这一阶段,电子计算机在会计领域中的运用已从“处理”为中心转为以“数据”为中心。这一转移,加快了数据处理速度,在更大范围内实现了数据共享,从而大大减轻了原始数据的输入量;同时,由于以“数据”为中心使得会计处理真正发生变革,从而使整个会计工作发生了深刻变化,会计的日常工作也不再是记帐、算帐、编制报表,而是如何熟悉运用会计电算化系统,提供及时、可靠、相关的有用信息。并且能使计算机在企业管理信息系统的基础上,形成满足决策要求的全面的数据库,并将数据库与决策方法结合构成决策支持系统,为企业决策提供依据。

2. 会计软件产业。

会计软件产业是在会计软件不断成熟和完善的过程中逐渐形成的。在西方发达国家已成为软件产业的一个重要分支。在国外会计软件的开发、销售和售后服务,一般由专业会计软件公司承担。由于专业化、商品化、社会化的生产和服务,减少了用户自己开发软件带来的一系列麻烦,加快了会计电算化的进程。

从西方国家会计软件开发的情况来看,有如下几个特点:第一,定点开发会计软件与开发通用化会计软件并存;一般来说,定点软件更能适应本单位的特点,但其开发周期长,费用