



新世纪高职高专财经计算机应用技术专业教材

# 会计软件应用技术

孙万军 陈伟清 主编



新世纪高职高专财经计算机应用技术专业教材

# 会计软件应用技术

孙万军 陈伟清 主编

 上海财经大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

会计软件应用技术/孙万军,陈伟清主编. —上海:上海财经大学出版社,2001.5

新世纪高职高专财经计算机应用技术专业教材

ISBN 7-81049-581-X/TP.08

I. 会… II. ①孙… ②陈… III. 会计-应用软件-高等学校:技术学校-教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 23078 号

KUAIJI RUANJIAN YINGYONG JISHU

会 计 软 件 应 用 技 术

孙万军 陈伟清 主编

责任编辑 郑 金 封面设计 周卫民

---

上海财经大学出版社出版发行  
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮件: [webmaster@sufep.com](mailto:webmaster@sufep.com)

全国新华书店经销

上海第二教育学院印刷厂印刷

上海市印刷七厂一分厂装订

2001 年 8 月第 1 版 2001 年 8 月第 1 次印刷

---

787mm×960mm 1/16 16.25 印张 345 千字

印数:0 001—4 000 定价:26.00 元

# 前言

根据全国高等职业技术教育发展的需要,由上海财经大学出版社组织全国六所财经院校(中央财经大学、辽宁财政高等专科学校、吉林财税高等专科学校、湖南财政高等专科学校、山西财政高等专科学校、北京财政学校)编写了高职高专财经计算机应用技术专业教材,包括《计算机基础操作技术》、《Visual FoxPro 数据库应用技术》、《计算机网络应用技术》、《会计软件应用技术》、《会计软件开发技术》和《电子商务应用技术》等。

本套教材按照高等职业技术教育“理论以必须够用为度,注重实践能力培养”的原则,对教学内容进行了整合,在保持教学体系完整性的同时,突出财会专业计算机应用技术,力求实现教学内容的先进性和可操作性。

本套教材在教学内容组织上力求主次分明,突出重点,循序渐进,并力求做到叙述简洁、文字精炼、脉络清晰、通俗易懂。从培养应用能力出发,我们在教材中精心组织了教学示例和案例,并在各章节中安排了相应的思考题和实验。

《会计软件应用技术》内容包括会计软件概述、总账系统、会计报表、工资核算、固定资产核算、购销存管理等。为便于教学,每部分内容均分为会计软件基本理论知识和具体操作方法两部分。其中,理论知识以会计软件基本功能规范为依据,重点阐述基本概念和基本原理;在讲解软件操作技术时,以用友网络财务软件为蓝本,以企业财务与业务应用为主线,阐述会计软件的应用技术。

本教材的特点是根据实际需要来确定各项学习任务,并将任务进行合理地分解,对每个特定的任务,用直观生动的画面、清晰的步骤说明和典型的应用实例,指导学习者去完成这些任务。

本教材由孙万军、陈伟清主编,第一、九章由孙万军编写,第二、三、四章由陈伟清编写,第五、八章由梁毅炜编写,第六章由王啸华编写,第七章由武飞编写。在编写过程中参考了财政部会计司发布的《会计核算软件基本功能规范》、《会计电算化工作规范》等文件,并得到了北京用友软件股份有限公司的大力支持。

本书作为高职高专财经计算机应用技术专业系列教材之一,既可以作为高职、高专财经类专业的教材,也可以作为大中专院校及各类培训班的教材或自学参考书。欲查看本系列教材的教参,请登陆 [HTTP://www.MTTFE.com](http://www.MTTFE.com) 网站。

编 者

2000年12月20日

# 第一章 会计软件总论

通过本章学习,可了解会计电算化工作和电算化会计信息系统的基本知识,掌握会计软件的概念、分类及其发展,掌握典型会计软件的总体结构及各模块的主要功能,掌握财务业务一体化的处理过程,了解会计软件的基本运行过程,掌握数据管理的方法。

## 第一节 电算化会计概述

电算化会计即电算化会计信息系统,已成为一门融会计科学、计算机科学、信息科学和管理科学为一体的边缘学科,它是现代会计科学的重要组成部分。

### 一、会计电算化工作

会计电算化工作是会计工作的发展方向,开展会计电算化工作是促进会计基础工作规范化、提高经济效益的重要手段和有效措施。

会计电算化是计算机和现代网络通信技术在会计业务处理工作中应用的简称。具体地讲,是指编制会计软件,并利用会计软件指挥计算机替代人工进行记账、算账、报账,以及对会计信息进行分析利用的工作过程。

会计电算化按开展的范围可分为:微观会计电算化和宏观会计电算化。微观会计电算化也称为基层单位会计电算化,是指一个基层单位、部门在会计业务处理工作中应用计算机技术的过程。宏观会计电算化是指行业、综合管理部门在收集、汇总、分析和利用会计信息工作中应用计算机和通讯技术的过程。

基层单位会计电算化的主要任务是:建立、使用、维护与管理电算化会计信息系统;对企业经济活动进行事后核算、事中控制和事前决策;通过会计核算、管理和决策手段的现代化,提高工作效率、管理水平和经济效益。

会计电算化工作的内容是比较广泛的,在会计工作中有关应用计算机技术和现代通信技术的所有工作都是会计电算化工作的范畴,并且随着会计电算化事业的发展,还在不断充实和完善。其基本内容主要包括:会计电算化工作的组织和规划、电算化会计信息系

统的建立与使用、电算化会计人员的培训、会计电算化工作的管理(会计电算化制度的建立以及计算机内部审计)等内容。

会计电算化是时代发展的必然,是管理现代化的需要,是会计自身改革和发展的必由之路。基层单位开展会计电算化工作之后,会计工作将会发生根本性的变化,具体包括以下几个方面的作用:减轻财会人员的工作强度,提高会计工作的效率;促进会计工作的规范化,提高会计工作的质量;促进会计工作职能的转变;提高财会人员的素质;促进会计自身的不断发展;提高企业管理的现代化水平。

## 二、电算化会计信息系统

会计的各项活动都体现为对信息的某种作用:取得原始凭证是信息的获取,原始凭证的审核是信息特征的提取和确认,设置会计账户是信息的分类,填制记账凭证和登记账簿是信息的传递和储存,成本计算是对会计信息的进一步变换和处理,会计管理与决策是对会计信息的进一步应用。

会计工作过程构成一个有秩序的信息输入、处理、存储和信息输出的过程。这一过程可分为若干部分,每一部分都有各自的任务,所有部分互相联系、互相配合、服从于一个统一的目标,形成一个会计活动的有机整体。这个有机整体就构成了会计信息系统。

会计信息系统要有一定的操作技术和处理手段,用来对会计的原始数据进行采集、加工、存储以及分析和利用。随着经济管理工作对会计数据处理要求的日益提高和科学技术的进步,会计操作技术和处理手段也在不断变化,经历了从手工操作到机械操作再到电子计算机操作的发展过程。会计信息系统也经历了从手工会计信息系统,到机械化会计信息系统,再到电算化会计信息系统的发展过程。

电算化会计信息系统是以计算机信息处理技术为手段的会计信息系统(Computer Based Accounting Information System, CBAIS),也就是会计信息系统使用计算机作为会计信息处理工具后所形成的系统。

会计信息系统不一定计算机化,只有电子计算机化的会计信息系统才称为电算化会计信息系统。

电算化会计信息系统的主要特点是:以计算机和网络通信技术为主要工具;采用人机交互式方式;数据采集要求标准化和规范化;数据处理方式要求集中化和自动化;信息载体隐型化。

## 三、电算化会计信息系统的构成要素

电算化会计信息系统的构成要素有硬件、软件、人员、规程和数据。

### (一) 硬件

硬件的作用是实现数据的输入、处理、输出等一系列根本性的操作。一般地,硬件设

备包括数据采集设备、处理设备、存储设备和输出设备。如输入设备:键盘、光电扫描仪、条形码扫描仪等;数据处理设备:计算机主机等;存储设备:磁盘存储系统、光盘存储系统等;输出设备:打印机、显示器等。

## (二)软件

电算化会计的软件包括:系统软件、通用应用软件和会计软件。在电算化会计系统中,会计软件是最重要的部分,没有会计软件,会计电算化就无法实施。

## (三)人员

电算化会计的人员是指从事研制开发、使用和维护的人员。这些人员一般可分为两类:一类称为系统开发人员,包括系统分析员、系统设计员、系统编程和测试人员;另一类称为系统的使用和维护人员。

## (四)规程

规程指各种法令、条例、规章制度。主要包括两大类:一是政府的法令、条例;二是基层单位在会计电算化工作中的各项具体规定,如岗位责任制度、软件操作管理制度、会计档案管理制度等。

## (五)数据

处理经济业务数据是财会部门的传统职责,也是电算化会计信息系统处理的对象。在电算化会计信息系统中,数据存储在计算机存储设备中,数据量大、面广。

# 四、电算化会计信息系统与手工会计信息系统的区别

计算机对手工方式下的会计信息系统产生了一系列的影响。主要表现为:

## (一)改变了原有的组织体系

手工会计信息系统以会计事务的不同性质为依据划分会计工作组织体系,一般将财务部门分为若干个业务核算小组;电算化会计信息系统以数据的不同形态为依据划分会计工作组织体系,一般要设置数据录入、审核、维护等岗位。

## (二)改进了会计核算形式

会计核算形式又称账务处理程序,是指凭证、账簿及报表的相互转抄关系及其填制方法。在手工会计信息系统中,为了提高会计核算工作的质量,减少或简化转抄的工作量,各企事业单位根据实际情况,选用合适的记账程序和方法,如记账凭证核算组织程序、科目汇总表核算组织程序等。手工会计下的会计核算形式并不是会计数据处理本身所要求的,而是手工处理的局限性所致。电算化会计信息系统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。在会计核算时,会计人员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,执行记账功能,计算机就可以高速、快捷、及时、准确地完成记账工作。

### (三)改变了原有的内部控制制度

在电算化会计信息系统中,原来的内部控制方式部分被改变或取消。如:在总账系统中,原来的靠账簿之间互相核对来实现的查错纠错控制基本上已经不复存在,而代之以更加严密的输入控制。控制范围已经从财务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,如电算化会计信息系统本身已建立起了新的岗位责任制和严格的内部控制制度;会计软件增加了权限控制,各类会计人员必须有自己的操作密码和操作权限;系统本身增加了各种自动平衡校验措施等。

### (四)改变了账表信息的存储方式、输出方式和会计档案的保管形式

在手工会计信息系统中,当一张新的记账凭证产生以后,其数据将按会计科目的方向进行转抄、登记,从而形成相应的日记账或分类账,进一步可编制会计报表,会计账簿和报表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,账表信息的存储介质是看不见、摸不着的光、电、磁介质。计算机电磁介质不同于纸张介质,存放在磁介质上的信息量大、查询速度快、易于复制和删除,但人不能直接识读,数据删改一般不留痕迹。这要求建立更为科学的方法,加强对会计档案资料的保管。

在手工会计信息系统中,总账、明细账、日记账都是严格区分的,并有其特定的格式输出。在电算化会计信息系统中,类似手工的账簿种类、格式在计算机中并不完全存在或并不永久存在,账簿所需的数据是以数据库文件的形式保存的,数据库文件可以设置一个或者多个。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显示在屏幕上或从打印机输出。

### (五)使会计的管理职能进一步强化

在手工条件下,许多复杂、实用的会计模型,如最优经济订货批量模型、多元回归分析模型等很难在企业管理中得以实施,大部分预测、决策工作需要依赖管理者个人的主观判断。在电算化会计信息系统中,管理人员借助先进的管理软件工具,可以将已有的会计管理模型在计算机中得以实现,同时又可以不断研制和建立新的计算机管理模型,使管理人员利用计算机管理模型可以迅速地存储、传递以及抽取出大量的会计核算信息和资料,进行各种复杂的数量分析,及时、准确、全面地进行会计管理、分析和决策工作。这样可以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。

## 第二节 会计软件的概念与分类

会计软件是会计电算化信息系统的重要组成部分,会计人员应用会计软件指挥计算机完成各项会计工作,学好用好会计软件是会计电算化工作的重要前提。

## 一、会计软件的概念

会计软件是指专门用于完成会计工作的计算机应用软件,包括采用各种计算机语言编制的一系列指挥计算机完成会计工作的程序代码和有关的文档技术资料。

会计软件是由开发人员根据具体会计工作,利用一种或多种计算机语言编制的软件。它用于配合计算机完成记账、算账、报账,以及部分的会计管理和会计辅助决策等工作,如业务核算、量本利分析、投资决策等工作。同时,会计软件应当符合我国法律、法规及会计准则和制度的规定,保证会计数据合法、真实、准确、完整。

## 二、会计软件的分类

按照不同的划分标准,会计软件可分为不同的种类。

### (一)按硬件结构划分

会计软件按硬件结构可分为:单用户会计软件和多用户(网络)会计软件。

单用户会计软件是指将会计软件安装在一台或几台计算机上,每台计算中的会计软件单独运行,生成的数据只存储在本台计算机中,各计算机之间不能直接进行数据交换和共享。

多用户(网络)会计软件是指将会计软件安装在一个多用户系统的主机(计算机网络的服务器)上,系统中各终端(工作站)可以同时运行,不同终端(工作站)上的会计人员能够共享会计信息。

### (二)按适用范围划分

会计软件按适用范围可分为:通用会计软件和定点开发会计软件。

#### 1. 通用会计软件及其特点

通用会计软件是指在一定范围内适用的会计软件。通用会计软件又分为全通用会计软件和行业通用会计软件。

通用会计软件的特点是不含或含有较少的会计核算规则与管理方法。通用会计软件实质上是一个工具。其优点是:由用户自己输入会计核算规则,使会计软件突破了空间上和时间上的局限性,具有真正的通用性。其缺点是:一方面,软件越通用,初始化工作量越大;另一方面,软件越通用,个别用户的会计核算工作的细节就越难被兼顾。为了合理地确定通用程度,人们开发了一些行业通用软件,如行政事业单位、商业、制造业、交通业等通用会计软件。

#### 2. 定点开发会计软件及其特点

定点开发会计软件也称为专用会计软件,是指仅适用于个别单位会计业务的会计软件。如某企业针对自身的会计核算和管理的特点而开发研制的软件。

定点开发会计软件的特点是把适合本单位特点的会计核算规则与管理方法编入会计

软件,如将报表格式、工资项目、计算方法等在程序中固定。其优点是:比较适合使用单位的具体情况、使用方便。其缺点是:受到空间和时间上的限制,只能在个别单位、一定的时期内使用。

### (三)按提供信息的层次划分

会计软件按提供信息的层次可分为:核算型会计软件、管理型会计软件、决策型会计软件。

#### 1. 核算型会计软件

核算型会计软件是指专门用于完成会计核算工作的计算机应用软件,用来实现会计核算的电算化。

核算型会计软件的功能是用计算机代替手工进行记账、算账和报账,实现会计核算职能。它面向事后核算,提供基本会计核算信息。它采用一系列专门的会计核算方法,实现会计数据处理的电子化,完成会计电算化的基础工作。

核算型会计软件的主要任务是设置会计科目、填制会计凭证、登记会计账簿、进行成本计算和编制会计报表等。其主要内容包括总账处理、工资核算、固定资产核算、成本核算、往来账款核算和编制报表处理等。

#### 2. 管理型会计软件

从狭义上讲,管理型会计软件是指支持企业财务部门整体会计业务处理工作要求的部门级财务软件,即指专门用于完成财务部门内部的会计核算与管理工作的电子计算机应用软件。从广义上讲,管理型会计软件有三层含义:一是指以财务为核心的,包括物资、设备、生产、销售、劳人等管理在内的企业管理信息系统(Management Information System, MIS)。二是指能综合以财务信息为主的各种因素,分析未来发展趋势,为管理者提供各种决策信息的会计辅助决策支持系统(Decision Support System, DSS)。三是指用于完成会计过程中的事前、事中、事后三个阶段的管理工作,融会计核算与监督、分析与控制、预测与决策为一体的多功能会计软件。

管理型会计软件的功能是在全面会计核算的基础上,对会计信息进行深层加工,以实现会计管理职能。它是核算型会计软件内涵和外延的扩展。管理型会计软件以财务管理学为理论基础,以辅助决策为目标,以数据为中心,广泛采用会计学、统计学、运筹学、数量经济学等方法,建立反映特定财务管理问题的模型,提供管理上所需要的各种财务信息。其主要任务是开展财务分析、进行会计预测、编制财务计划和进行会计控制。

#### 3. 决策型会计软件

决策型会计软件是在管理型会计软件的基础上建立起来的会计决策支持系统,它以计算机及网络为工具,采用人一机交互方式,帮助决策者利用数据和模型来解决会计决策问题。它是计算机信息处理技术应用于会计领域的高级阶段。

会计决策支持系统本身并不作决策,而只是帮助会计决策者提供科学的依据。即使

已经把会计专家的知识融合到一个决策支持系统中去后,也必须认识到这是帮助决策而不是代替人作出决策。决策者仍然持有决策的自主权。

会计决策支持系统一般由会计数据库、方法库、模型库和用户接口系统组成。系统通过用户接口系统向决策者提供决策模型和方法,帮助决策者选取多种可选方案中的最佳方案。如:利用成本核算数据和回归分析方法,建立成本估计模型;利用存货核算数据和经济批量法,建立库存模型;利用财务数据和投入产出法,建立财务预测模型。根据模型进行预测和辅助会计决策,为管理者提供科学的预测与决策信息。

### 三、商品化会计软件

商品化会计软件是指经过评审通过的、用于在市场销售的通用会计软件。商品化会计软件一般具有通用性、合法性和安全性等特点。

#### (一)采用商品化会计软件的优点

选择购买通用的商品化会计软件是企业实现会计电算化的一条捷径。目前,国内外许多企业使用商品化会计软件。这种配备会计软件的方式主要有以下优点:

(1) 见效快。对于基础较好的企业,买到软件即可开始试运行,运行几个月即可正式代替手工记账,其时间短,见效快。而对同样的项目,如自行开发,往往需要一年甚至几年的时间。

(2) 成本低。相对于自行开发会计软件,选择商品化软件的成本比较低。这主要是因为商品化会计软件是批量生产,单位成本低,因而售价相对低廉。

(3) 安全可靠。商品化软件经过财政部门的评审,功能完善,核算准确,能基本上满足大多数企业会计核算的要求;此外,大部分商品化会计软件经过编译加密,安全保密性好,要修改这样的软件一般比较困难。

(4) 维护有保障。一方面,商品化软件有系统自动维护功能,便于操作人员进行简单的数据维护;另一方面,大多数财务软件公司配有专职维护人员,且实行终身维护;此外,会计制度发生重大变动或会计软件版本升级时,大多数财务软件公司均予以更新换代,这无疑给使用单位正常运行软件提供了保证。

#### (二)采用商品化会计软件的缺点

由于通用商品化会计软件自身的局限,选择通用商品化会计软件这一配备方式也存在一些不足之处,这主要体现在:

(1) 不能全部满足使用单位的各种核算与管理要求。由于商品化软件要供各单位使用,通用性高,因而不可能满足各单位的各种特殊的核算与管理要求。这是通用商品化软件的致命弱点。

(2) 对会计人员素质要求较高。商品化会计软件为使软件通用,常设有多种自定义功能,如要求用户根据系统提供的语法,定义各种转账公式、数据来源公式、费用分配公式

等,要求会计人员具有较高的水平,否则会计人员会感到使用不便。

### (三)如何选择商品化会计软件

在选购商品化会计软件时,主要应注意以下问题:

(1)系统环境。应根据计算机硬件和软件环境的要求,购买适当的原版商品化会计软件。

(2)功能规范。会计软件应达到财政部发布的《会计核算软件基本功能规范》的要求,并应通过(国家、省、地区)财政部门的评审。

(3)功能要求。会计软件的功能要符合行业的特点,要满足本单位的具体核算与管理的要求,要适应未来发展的要求(如商品化会计软件是否对外提供有接口,接口是否符合要求,是否有利于软件的二次开发等)。

(4)技术指标。应分析会计软件的安全可靠性、操作简便性等技术指标。

(5)售后服务。应考查软件售后服务情况,包括用户培训、软件资料、版本升级等方面。

(6)软件价格。

综上所述,企业选择会计软件时应全面考虑,权衡利弊,既着眼于现在,又要放眼于未来,选择最适合本企业要求的商品化会计软件。

## 第三节 财务软件的发展

随着计算机技术和网络技术的迅速发展,财务软件的功能在不断加强、应用范围在不断扩大、采用的系统平台和应用的数据库也在不断升级。

图1-1表示了我国财务软件应用层级和系统平台的发展过程,图1-2表示了在我国具有一定代表性的财务软件——用友财务软件的发展过程,可以看出,财务软件的发展真可谓日新月异。

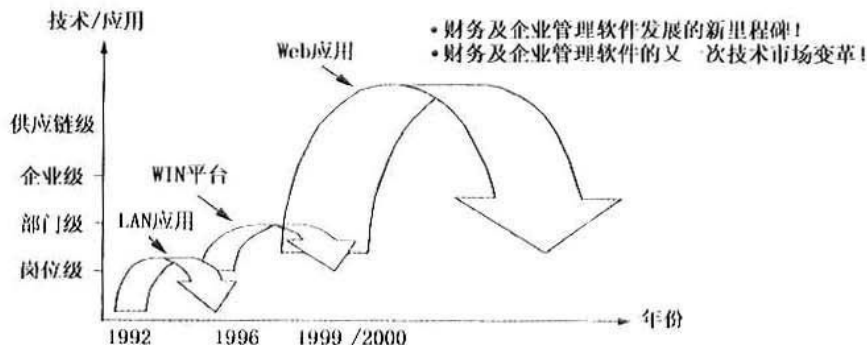


图1-1 我国财务软件应用和平台的发展

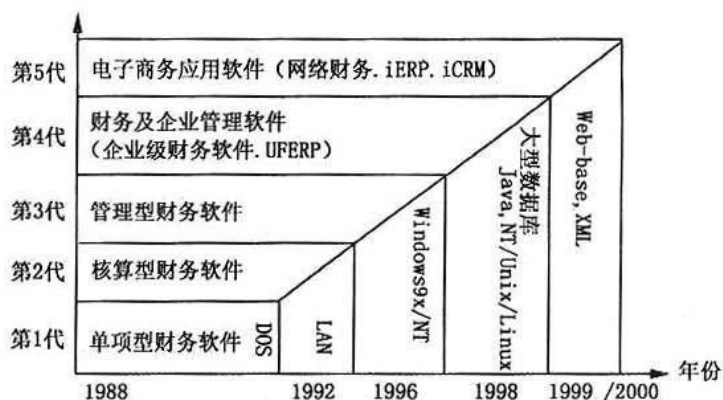


图 1-2 用友财务软件发展的过程

### 一、单项型财务软件

国外发达国家从 1950 年代初期到 1960 年代中期，我国从 1979~1991 年，主要使用单项型财务软件。1954 年美国通用电气公司首次利用计算机计算职工薪金的举动，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。在我国，将计算机技术应用于会计电算化起步比较晚，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。在这个阶段，主要实现岗位级应用，会计人员利用电子计算机模仿手工处理方式，着重解决那些数据量大、计算简便但重复次数多的专项会计业务，如工资计算、账务处理、编制报表等；一种会计核算程序仅能对应某项会计业务，独立完成；采用的操作平台多数为 DOS，数据库为小型数据库管理系统。

### 二、核算型财务软件

国外从 1960 年代中期到 1960 年代末期，我国从 1992~1995 年，使用核算型财务软件。在这个阶段，财务部门内部实现了部门级应用，可利用会计软件对全部会计业务进行综合加工，形成了比较完善的计算机处理方式下的会计核算体系；操作平台从 DOS 扩展到局域网络；采用离散式的应用模式，建立财务管理信息系统 MIS。

### 三、管理型财务软件

国外从 1970 年开始，我国从 1998 年开始，会计电算化工作已从全面会计核算的基础上向会计管理方向过渡。

这个阶段，应用领域跨多部门已渗透到管理领域，实现了企业级应用；在全面会计核算阶段的基础上，建立了以财务为核心，包括物资、设备、生产、销售、劳人等管理在内的企

业管理信息系统;采用分布式的应用模式,开始建立企业资源计划 ERP 系统;操作平台多采用 Windows 或 C/S 结构网络体系,数据库为大型数据库管理系统。

在应用管理型财务软件企业中,各管理部门都能够做到信息资源充分共享,从而直接得到其最需要的相关信息,并以最快速度作出经营决策,以达到企业资金流与物资流的一体化管理,真正实现会计的事前、事中、事后三个阶段的管理职能。

1990 年代末,随着全球经济一体化进程的不断加快、Internet 技术和电子商务的广泛应用,人类已经从工业经济时代跨入了知识经济时代。面对市场竞争环境的急剧变化及买方市场的迅速形成,很多企业在经营中遇到了诸多困难,如销售不畅、“三角债”泛滥、资金匮乏、库存积压等,财务对购销业务的发生情况无法进行有效地监控,企业未能形成完整的分析决策体系。在这种形势下,企业管理必须转变,从生产导向向市场导向转变,从粗放经营向成本控制转变,从部门管理向企业级协同管理转变。适应这种转变的、能够完全整合财务和业务应用的管理型财务软件受到了极大关注,这种软件能够实现购销存业务处理、会计核算和财务监控的一体化管理,为企业经营决策提供预测、控制和分析的手段,并能有效控制企业成本和经营风险。

#### 四、因特网环境下的会计软件

当前,因特网正在改变企业的业务形态和运营方式,也必然会影响到改变财务管理模式和财会工作方式,一个全新的网络财务时代已经到来。网络财务是基于网络计算技术,以整合实现企业电子商务为目标,能够提供互联网环境下财务管理模式、财会工作方式及其各项功能的财务管理系统。它在电子商务应用领域,实现了供应链级应用。采用集中式财务管理的应用模式,进行财务业务一体化管理,提供了从财务上整合实现企业电子商务的各项功能,是电子商务的重要组成部分。

从管理方式上,网络财务必须实现业务协同、远程处理、在线管理、集中式管理等管理模式。从工作方式上,网络财务软件必须支持在线办公、移动办公等方式,同时必须能够处理电子单据、电子货币、网页数据等新的介质。

从系统功能上,网络财务必须具备以下功能:实现网上询价、网上采购、网上销售、网上服务、网上银行、网上保险、网上证券投资和网上外汇买卖等,支持远程报表、远程报账、远程查账、远程审计、网上支付、网上催账、网上报税、网上报关、网上法规及财务信息查询。

从技术和平台上,网络财务系统必须以网络计算为技术核心,采用互联网和电子商务应用系统的主流平台。

近十多年来,我国的财务软件市场增长很快,国产软件占据了 95% 以上的市场份额。目前,财务软件已从 DOS 和 16 位 Windows 平台全面转到 32 位 Windows9X/NT 平台上,并开始由客户机/服务器(C/S)结构向浏览器/服务器(B/S)过渡,基于 Internet 技

术(Web-base)在浏览器/服务器平台上的财务软件已经推向市场。这种财务软件的应用领域从企业管理到电子商务,应用层级从企业级到供应链级,应用模式从分布式到集中式,开始走向网络化应用。今后软件变服务、服务走网络,中小企业的财务及运营管理应用实现“在线方式”将成为现实。

## 第四节 会计软件的总体结构与处理流程

### 一、会计软件的总体结构

会计软件的总体结构是指一个完整的会计软件由哪几个子系统组成,每个子系统完成哪些功能,以及各子系统之间的相互关系等。通常采用结构图表示会计软件的总体结构,结构图中包含若干个模块。模块是程序集合体,一个或几个程序组成一个模块,完成一个独立的功能。

划分模块采用“高内聚低耦合”的原则,即把联系密切的功能放在一个模块内,一个模块内诸功能联系越密切,其内聚度越高;把联系不密切的功能放在不同的模块中,尽量减少模块间的程序调用关系和数据传递关系,模块间联系越少,耦合度越低。模块的划分还要“符合会计核算要求”,要以手工会计信息系统的各项功能为基础,不能完全脱离会计核算和财务管理基本的要求,而单从软件研制的角度来考虑问题和划分模块。

不同的会计软件总体结构不尽相同,下面给出典型财务软件的模块划分方法,结构见图 1-3。

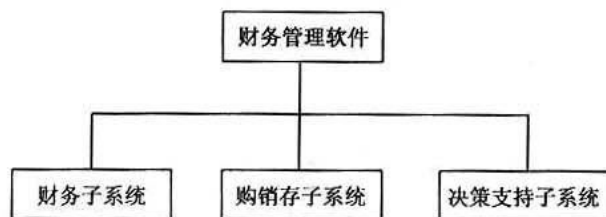


图 1-3 会计软件的总体结构图

从图 1-3 可知,财务软件可由三大子系统即财务、购销存、决策支持子系统组成,包括十多个功能模块。

(1)财务子系统。财务子系统主要包括总账系统、工资管理、固定资产管理、应收款管理、应付款管理、成本核算、会计报表、财务分析。

(2)购销存子系统。购销存子系统主要包括采购管理、库存管理、存货核算、销售管理。



在固定资产模块中输入固定资产变动的原始资料,对固定资产进行管理,并自动计提每月的固定资产折旧额,同时自动生成固定资产变动核算凭证、折旧核算凭证等传递到总账模块,还为成本核算模块提供折旧费资料。

成本核算模块接收工资模块提供的人工费资料、固定资产模块提供的折旧费资料、存货核算模块提供的原材料领料单,在成本核算模块中计算成本,自动生成凭证并传递到总账模块,同时为存货核算模块提供入库产成品成本。

在应收账款模块中进行销售发票和收款处理,自动生成销售收入以及款项收回等凭证、并传递到总账模块。

在应付账款模块中进行采购发票和付款处理,自动生成采购和付款核算凭证、并传递到总账模块。

在总账模块中接收应收应付、工资、固定资产和存货核算模块生成的转账凭证,并直接输入其他凭证,审核确认后记账,可随时查询或打印总账、明细账、多栏账和日报表,月末进行银行对账、总账模块内部转账和结账。

会计报表模块从总账模块中取数编制各种会计报表。现金流量表模块可以实现现金流量表的自动编制。

财务分析模块从总账模块中取数进行财务指标分析,还可以在财务分析模块中制定各项支出费用等预算,在总账模块中进行控制。

决策支持模块可以从各个模块中取数,进行决策数据推算。

## 第五节 会计软件的运行过程

### 一、会计软件的初始设置

使用会计软件,首先要将其正确地安装在计算机的硬盘上,然后要进行的的就是会计软件的初始设置工作。

会计软件初始设置也称初始化,是指将通用会计软件转化成专用会计软件、将手工会计业务数据移植到计算机中等一系列准备工作。前者需要设置具体核算规则和方法,后者需输入有关的基础数据。会计软件初始化是使用通用会计软件的基础,是非常关键的一项工作。初始化工作的好坏,直接影响到会计电算化工作的效果。

一般地,会计软件的初始设置应该包括以下几步:

定义基础参数与建账→设置业务处理规则→输入期初数据

#### (一)定义基础参数与建账

基础参数也称业务处理控制参数,即设置会计业务处理过程中所使用的各种控制参数,规定业务处理控制要求。在会计软件中设置了参数后,就会在数据库中保存这些参