



劳动和社会保障部全国计算机信息高新技术考试指定教材

会计软件应用（用友软件系列）

用友财务通

职业技能培训教程

（高级会计电算化员级）

全国计算机信息高新技术考试
教材编写委员会

编写

红旗出版社



北京希望电子出版社
Beijing Hope Electronic Press
www.bhp.com.cn



劳动和社会保障部全国计算机信息高新技术考试指定教材

F 232
48-C

会计软件应用（用友软件系列）

用友财务通

职业技能培训教程

（高级会计电算化员级）

全国计算机信息高新技术考试教材编写委员会

红旗出版社



北京希望电子出版社
Beijing Hope Electronic Press
www.bhp.com.cn

图书在版编目 (CIP) 数据

会计软件应用 (用友软件系列) 用友财务通职业技能
培训教程/全国计算机信息高新技术考试教材编写委员会
编写. —北京: 红旗出版社, 2005.2

ISBN 7-5051-1002-0

I. 会... II. 全... III. 会计—应用软件—技术培训
—教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 091563 号

内容简介

全书共分为十章, 从最基本的知识开始, 到它的高级应用, 以采用不同实例的方法实现各个内容的安排。分别为会计信息系统基础知识、系统服务、总账、现金管理、项目管理、应收应付管理、UFO 报表、财务分析、工资管理和固定资产管理系统。

本书结构严谨、内容完整、版面美观, 浅显易懂, 既适合个人自学, 也作为各培训中心、企事业单位用于办公培训。

本书配套光盘内容为用友财务通教学版软件。

“用友财务通”软件由用友软件股份有限公司免费提供。版权归用友软件股份有限公司所有。

需要本书或技术支持的读者, 请与北京中关村 083 信箱 (邮编: 100080) 发行部联系, 电话:
010-82702660, 62978181 (总机) 传真: 010-82702698 E-mail: tbd@bhp.com.cn。

系 列 名	劳动和社会保障部全国计算机信息高新技术考试指定教材
书 名	会计软件应用 (用友软件系列) 用友财务通职业技能培训教程
编 者	全国计算机信息高新技术考试教材编写委员会
总 策 划	北京希望电子出版社
责 任 编 辑	王楠楠 雷锋
出 版	红旗出版社 北京希望电子出版社
发 行	北京希望电子出版社
地 址	红旗出版社 北京市沙滩北街 2 号 (1000727) 电话: (010) 64037138 北京希望电子出版社 北京市海淀区上地三街 9 号金隅嘉华大厦 C 座 610
经 销	各地新华书店 软件连锁店
排 版	希望图书输出中心
印 刷	北京双青印刷厂
版 次 / 印 次	2005 年 2 月第 1 版 2005 年 2 月第 1 次印刷
开 本 / 印 张	787×1092 1/16 12.5 印张
字 数	277 千字
印 数	1~3000 册
书 号	ISBN 7-5051-1002-0
定 价	35.00 元 (配 1 张光盘)

国家职业技能鉴定专家委员会

计算机专业委员会名单

主任委员：路甬祥 王 选

副主任委员：陈 冲 陈 宇 周明陶

委 员：（按姓氏笔画排序）

王 林 冯登国 关东明 朱崇君 求伯君 李 华

李明树 李京申 宋 建 何新华 陆卫民 罗 军

陈 禹 陈 钟 陈 敏 明 宏 金志农 金茂忠

钟玉琢 赵洪利 徐广卿 徐建华 鲍岳桥 雷 毅

秘 书 长：赵伯雄

全国计算机信息高新技术考试教材

编委会名单

主任委员：陈 宇 陆卫民

副主任委员：徐建华 金志农 杨 波

委 员（按姓氏笔画排序）：

丁文花	王维新	代 勤	皮阳文	甘登岱	朱诗兵
朱崇君	孙志松	李顺福	李东震	李建明	何新华
何敏男	汪琪美	张发海	张灵芝	陈 捷	陈 朝
陈 敏	郑明红	段倚虹	姚红军	顾 明	栾大成
袁玉明	郭淑珍	蔡红柳	廖彬山		

本书执笔人：孙莲香 苏晓哲 康秋华 周海彬 陈江北 张雪峰

谢 彬 宁小博 王亚丽 刘冬梅 张 建

全国计算机信息高新技术考试简介

全国计算机信息高新技术考试是劳动和社会保障部为适应社会发展和科技进步的需要，提高劳动力素质和促进就业，加强计算机信息高新技术领域新职业、新工种职业技能鉴定工作，授权劳动和社会保障部职业技能鉴定中心在全国范围内统一组织实施的社会化职业技能考试。根据劳动和社会保障部职业技能开发司、劳动和社会保障部职业技能鉴定中心劳培司字[1997]63号文件，“考试合格者由劳动和社会保障部职业技能鉴定中心统一核发计算机信息高新技术考试合格证书。该证书作为反映计算机操作技能水平的基础性职业资格证书，在要求计算机操作能力并实行岗位准入控制的相应职业作为上岗证；在其他就业和职业评聘领域作为计算机相应操作能力的证明。通过计算机信息高新技术考试，获得操作员、高级操作员资格者，分别视同于中华人民共和国中级、高级技术等级，其使用及待遇参照相应规定执行；获得操作师、高级操作师资格者参加技师、高级技师技术职务评聘时分别作为其专业技能的依据。”

开展这项工作的主要目的，就是为了推动高新技术在我国的迅速普及，促使其得到推广应用，提高应用人员的使用水平和高新技术装备的使用效率，促进生产效率的提高；同时，对高新技术应用人员的择业、流动提供一个应用水平与能力的标准证明，以适应劳动力的市场化管理。

根据职业技能鉴定要求和劳动力市场化管理需要，职业技能鉴定必须做到操作直观、项目明确、能力确定、水平相当且可操作性强的要求。因此，全国计算机信息高新技术考试采用了一种新型的、国际通用的专项职业技能鉴定方式。根据计算机不同应用领域的特征，划分模块和系列，各系列按等级分别独立进行考试。

目前划分了五个级别：

序号	级别	与国家职业资格对应关系
1	高级操作师级	中华人民共和国职业资格证书国家职业资格一级
2	操作师级	中华人民共和国职业资格证书国家职业资格二级
3	高级操作员级	中华人民共和国职业资格证书国家职业资格三级
4	操作员级	中华人民共和国职业资格证书国家职业资格四级
5	初级操作员级	中华人民共和国职业资格证书国家职业资格五级

目前划分了 15 个模块，38 个系列：

序号	模块	模块名称	编号	平台
1		初级操作员	001	Windows/Office
2	00	办公软件应用	002	Windows 平台（MS Office）
			003	Windows 平台（WPS）
3	01	数据库应用	011	FoxBASE+平台
			012	Visual FoxPro 平台
			013	SQL Server 平台
			014	Access 平台
4	02	计算机辅助设计	021	AutoCAD 平台
			022	Protel 平台
5	03	图形图像处理	031	3D Studio 平台
			032	PhotoShop 平台

续表

序号	模块	模块名称	编号	平台
5	03	图形图像处理	034	3D Studio MAX 平台
			035	CorelDRAW 平台
			036	Illustrator 平台
6	04	专业排版	041	方正书版、报版平台
			042	PageMaker 平台
			043	Word 平台
7	05	因特网应用	051	Netscape 平台
			052	Internet Explorer 平台
			053	ASP 平台
8	06	计算机中文速记	061	听录技能
9	07	微型计算机安装调试维修	071	IBM-PC 兼容机
10	08	局域网管理	081	Windows NT 平台
			082	Novell NetWare 平台
11	09	多媒体软件制作	091	Director 平台
			092	Authorware 平台
12	10	应用程序设计编制	101	Visual Basic 平台
			102	Visual C++ 平台
			103	Delphi 平台
			104	Visual C# 平台
13	11	会计软件应用	111	用友软件系列
			112	金蝶软件系列
14	12	网页制作	121	Dreamweaver 平台
			122	Fireworks 平台
			123	Flash 平台
			124	FrontPage 平台
15	13	视频编辑	131	Premiere 平台
			132	After Effects 平台

根据计算机应用技术的发展和实际需要,考核模块将逐步扩充。

全国计算机信息高新技术考试密切结合计算机技术迅速发展的实际情况,根据软硬件发展的特点来设计考试内容和考核标准及方法,尽量采用优秀国产软件,采用标准化考试方法,重在考核计算机软件的操作能力,侧重专门软件的应用,培养具有熟练的计算机相关软件操作能力的劳动者。在考试管理上,采用随培随考的方法,不搞全国统一时间的考试,以适应考生需要。向社会公开考题和答案,不搞猜题战术,以求公平并提高学习效率。

全国计算机信息高新技术考试特别强调规范性,劳动和社会保障部职业技能鉴定中心根据“统一命题、统一考务管理、统一考评员资格、统一培训考核机构条件标准、统一颁发证书”的原则进行质量管理,每一个考核模块都制定了相应的鉴定标准和考试大纲,各地区进行培训和考试都执行统一的标准和大纲,并使用统一教材,以避免“因人而异”的随意性,使证书获得者的水平具有等价性。为适应计算机技术快速发展的现实情况,不断跟踪最新应用技术,还建立了动态的职业鉴定标准体系,并由专家委员会根据技术发展进行拟定、调整和公布。

考试咨询网站: www.citt.org.cn 培训教材咨询电话: 010-62630301, 010-62520290

出版说明

全国计算机信息高新技术考试是劳动和社会保障部为适应社会发展和科技进步的需要,提高劳动力素质和促进就业,加强计算机信息高新技术领域新职业、新工种职业技能鉴定工作,授权劳动和社会保障部职业技能鉴定中心在全国范围内统一组织和实施的社会化职业技能鉴定考试。

根据职业技能鉴定要求和劳动力市场化管理需要,职业技能鉴定必须做到操作直观、项目明确、能力确定、水平相当且可操作性强的要求,因此,全国计算机信息高新技术考试采用了一种新型的、国际通用的专项职业技能鉴定方式。根据计算机不同应用领域的特征,划分了模块和平台,各平台按等级分别独立进行考试,应试者可根据自己工作岗位的需要,选择考核模块和参加培训。

全国计算机及信息高新技术考试特别强调规范性,劳动和社会保障部职业技能鉴定中心根据“统一命题、统一考务管理、统一考评员资格、统一培训考核机构条件标准、统一颁发证书”的原则进行质量管理。每一个考试模块都制定了相应的鉴定标准和考试大纲,各地区进行培训和考试都执行统一的标准和大纲,并使用统一教材,以避免“因人而异”的随意性,使证书获得者的水平具有等价性。

为保证考试和培训的需要,每个模块的教材由两种指定教材组成。其中一种是汇集了本模块全部试题的《试题汇编》,一种是用于系统教学使用的《培训教程》。

全书共分为十章,从最基本的知识开始,到它的高级应用,以采用不同实例的方法实现各个内容的安排。分别为会计信息系统基础知识、系统服务、总账、现金管理、项目管理、应收应付管理、UFO 报表、财务分析、工资管理和固定资产管理系统。

本书的编者以科学、缜密的态度对待该指定教材的编写,本书不但是劳动和社会保障部全国计算机信息高新技术考试指定教材,同时也可作为高等院校、技校、职高和社会电脑培训班的教材。

本书执笔人:孙莲香、苏晓哲、康秋华、周海彬、李建华、陈江北、张雪峰、谢彬、宁小博、王亚丽、刘冬梅、张建。

关于本教程的不足之处,敬请批评指正。

目 录

第1章 会计信息系统基础知识1	2.3 设置操作员28
1.1 会计信息系统的基本概念.....1	2.3.1 增加操作员.....29
1.1.1 信息.....1	2.3.2 修改操作员.....29
1.1.2 系统.....1	2.4 账套管理.....30
1.1.3 会计信息系统.....2	2.4.1 建立账套.....30
1.1.4 会计信息系统的特点.....3	2.4.2 修改账套.....33
1.2 会计信息系统的总体结构.....5	2.4.3 输出账套.....34
1.2.1 财务系统.....5	2.4.4 引入账套.....35
1.2.2 购销存系统.....7	2.5 设置操作员权限.....36
1.2.3 管理分析系统.....8	2.5.1 增加操作员权限.....37
1.3 会计信息系统的发展.....9	2.5.2 修改操作员权限.....38
1.3.1 国外会计信息系统的发展.....9	第3章 总账39
1.3.2 我国会计信息系统的发展.....9	3.1 总账系统初始化.....39
1.3.3 会计信息系统的发展趋势.....11	3.1.1 设置基础参数.....39
1.4 会计信息系统的管理.....12	3.1.2 设置会计科目.....43
1.4.1 会计信息系统的宏观管理.....13	3.1.3 设置凭证类别.....48
1.4.2 会计信息系统的微观管理.....14	3.1.4 设置结算方式.....49
1.5 会计信息系统的实施过程.....19	3.1.5 分类定义.....50
1.5.1 会计信息系统的计划与组织...19	3.1.6 设置编码档案.....51
1.5.2 配备计算机硬件和系统软件...20	3.1.7 录入期初余额.....56
1.5.3 人员培训.....22	3.2 日常业务处理.....59
1.5.4 建立会计信息系统管理制度...22	3.2.1 填制凭证.....60
1.5.5 计算机代替手工记账.....22	3.2.2 审核凭证.....66
第2章 系统服务24	3.2.3 记账.....67
2.1 系统安装.....24	3.3 账簿管理.....69
2.1.1 系统的运行环境.....24	3.3.1 总账查询.....69
2.1.2 系统安装.....24	3.3.2 发生额及余额表.....70
2.2 系统管理.....27	3.3.3 明细账查询.....71
2.2.1 系统管理的内容.....27	3.3.4 辅助账查询.....74
2.2.2 启动系统管理.....27	3.4 期末处理.....78
2.2.3 系统注册.....28	3.4.1 定义转账凭证.....78

3.4.2	生成转账凭证	83
3.4.3	月末结账	85
第 4 章	现金管理	88
4.1	日记账查询	88
4.1.1	查询现金及银行存款日记账	88
4.1.2	资金日报表	89
4.2	支票登记簿	90
4.3	银行对账	90
4.3.1	录入银行对账期初数据	91
4.3.2	录入银行对账单	92
4.3.3	自动对账	93
4.3.4	手工对账	94
4.3.5	编制余额调节表	95
4.3.6	核销已达账	96
第 5 章	项目管理	98
5.1	项目档案	98
5.1.1	定义项目大类	98
5.1.2	指定核算科目	100
5.1.3	定义项目分类	100
5.1.4	定义项目目录	101
5.2	项目总账及明细账	102
5.2.1	项目总账	102
5.2.2	项目明细账	104
5.3	项目统计分析	105
第 6 章	应收应付管理	107
6.1	基础设置	107
6.2	往来账查询	107
6.2.1	往来余额表	107
6.2.2	往来明细账	108
6.3	往来账管理	109
6.3.1	往来两清	109
6.3.2	往来催款单	110
6.3.3	往来账龄分析	110
第 7 章	UFO 报表	112

7.1	报表格式设计	113
7.1.1	启动 UFO 报表	113
7.1.2	设计表样	114
7.1.3	设置关键字	118
7.1.4	编辑公式	119
7.1.5	保存报表	122
7.2	报表数据处理	122
7.2.1	进入报表数据状态	122
7.2.2	录入关键字	123
7.2.3	整表重算	123
7.3	报表模板	124
7.3.1	调用报表模板	124
7.3.2	自定义报表模板	125
第 8 章	财务分析	126
8.1	系统初始	126
8.1.1	启动与注册	126
8.1.2	基本项目初始	126
8.1.3	报表初始	127
8.1.4	指标初始	129
8.1.5	预算初始	129
8.1.6	现金收支初始	131
8.1.7	调用报表	132
8.2	日常业务	133
8.2.1	基本财务指标分析	133
8.2.2	报表分析	134
8.2.3	预算分析	136
8.2.4	现金收支分析	137
8.2.5	因素分析	137
第 9 章	工资管理	141
9.1	设置公共信息	141
9.1.1	启动与注册	141
9.1.2	设置工资套参数	141
9.1.3	设置银行名称	143
9.1.4	设置人员类别	144

9.1.5	设置工资项目	145
9.1.6	设置工资类别	147
9.2	当前工资类别的初始设置	148
9.2.1	建立人员档案	148
9.2.2	设置计算公式	150
9.3	日常业务	153
9.3.1	工资变动	153
9.3.2	扣缴所得税	155
9.3.3	银行代发	157
9.3.4	工资分摊	159
9.4	月末处理	162
9.4.1	月末处理	162
9.4.2	反结账	163
9.5	统计分析	164
9.5.1	账表管理	164
9.5.2	工资表	164
9.5.3	工资分析表	164
9.5.4	凭证查询	164

第 10 章	固定资产管理系统	166
10.1	初始设置	166
10.1.1	设置账套参数	166
10.1.2	基础设置	170
10.1.3	原始卡片录入	176
10.2	日常业务处理	179
10.2.1	固定资产卡片管理	180
10.2.2	固定资产增减管理	181
10.2.3	固定资产变动管理	183
10.3	期末业务处理	183
10.3.1	折旧处理	184
10.3.2	制单处理	185
10.3.3	对账与结账处理	186
10.3.4	账表管理	186
10.4	数据维护	187
10.4.1	数据接口管理	187
10.4.2	重新初始化账套	187

第1章 会计信息系统基础知识

1.1 会计信息系统的基本概念

二十一世纪将是一个信息时代，会计作为经济生活不可缺少的一部分，必将更多地运用信息技术。会计是一个信息系统。会计信息处理从手工发展到电算化是会计操作技术和信息处理方式的重大变革。它对会计理论和会计方法提出一系列新的课题，使传统会计格局逐渐被打破，新的会计思想和理论逐渐确立，从而在推动会计自身发展和变革的同时，也促进会计信息系统的进一步完善和发展。

1.1.1 信息

数据和信息

数据是反映客观事物的性质、形态、结构和特征的符号，并能对客观事物的属性进行描述。数据可以是具体的数字、字符、文字或图形等形式。

信息是数据加工的结果，它可以用文字、数字、图形等形式，对客观事物的性质、形式、结构和特征等方面进行反映，帮助人们了解客观事物的本质。信息必然是数据，但数据未必是信息，信息仅是数据的一个子集，经过加工后有用的数据才成为信息。

尽管数据和信息存在着差别，但在实际工作中由于数据和信息并无严格的界限，因此二者经常被不加区别地使用。在会计处理过程中，经过加工处理后的会计信息，往往又成为后续处理的数据。

会计信息

会计是以货币作为主要计量单位，采用专门的方法，对企业和行政事业单位，乃至整个国家的经济活动进行连续、完整、系统地反映和监督的一种管理活动。会计信息是指按照一定的要求或需要进行加工、计算、分类、汇总而形成的有用的会计数据。如原始凭证经过数据处理后变成总账、明细账等。由于会计信息在经济管理中有着极其重要的作用，因此，准确、及时是对会计信息的基本要求。

1.1.2 系统

系统

所谓系统是由一些相互联系、相互作用的若干要素，为实现某一目标而组成的具有一定功能的有机整体。

特点

一般来讲系统具有以下特征：

独立性：每个系统都是一个相对独立的部分。它与周围环境具有明确的界限，但又受到周围环境的制约和影响。

整体性：系统各部分之间存在着相互依存的关系，既相对独立又有机地联系在一起。

目标性：系统是为达到某种特定目标而组织建立起来的。尽管系统中各组成部分的分工不同，但目标却是共同的。

层次性：一个系统由若干部分组成，称为子系统。每个子系统又可分成更小的子系统，因此系统是可分的，相互之间有机结合具有结构上的层次性。

运动性：系统随着时间的推移，不断地改变自身的特性以及环境的适应能力，同时系统还不断地进行着信息的处理，处于不断运动状态。

系统的分类

系统根据其自动化的程度可以分为人工系统、自动系统和基于计算机的系统。

人工系统：一个系统其大部分工作都是由人工完成的，该系统被称作人工系统。

自动系统：一个系统其大部分工作是由机器自动完成的，该系统被称作自动系统。

基于计算机的系统：一个系统其大部分工作是由计算机自动完成的，该系统被称作基于计算机的系统。

1.1.3 会计信息系统

信息系统

信息系统是以收集、处理和提供信息为目标的系统，该系统可以收集、输入、处理数据；存储、管理、控制信息；向信息的使用者报告信息，使其达到预定的目标。

信息系统的功能

信息系统的功能可以归纳为以下几个方面：

数据的收集和输入：数据的收集和输入功能是指将待处理的原始数据集中起来，转化为信息系统所需要的形式，输入到系统中。

信息的存储：数据进入信息系统后，经过加工或整理，得到了对管理者有用的信息。信息系统负责把信息按照一定的方法存储、保管起来。

信息的传输：为了让信息的使用者方便地使用信息，信息系统能够迅速准确地将信息传送到各个使用部门。



信息的加工：信息系统对进入系统的数据进行加工处理，包括查询、计算、排序、归并等。

信息的输出：信息输出的目的是将信息系统处理的结果以各种形式提供给信息的使用者。

会计信息系统

会计信息系统是一个对会计数据进行采集、存储、加工、传输并输出大量会计信息的系统。它通过输入原始凭证和记账凭证，运用本身特有的一套方法，从价值方面对本单位的生产经营活动以及经营成果进行全面、连续、系统地定量描述，并将账簿、报表、计划分析等输出反馈给各有关部门，为企业的经营活动和决策活动提供帮助，为投资人、债权人、政府部门提供会计信息，以便更加有效地组织和运用现有资金。

会计信息系统作为企业管理信息系统的一个重要组成部分，其开发与使用的最终目标就是要满足企业现代化管理的需要，这就是说，在特定时期开发出的会计信息系统，其结构与功能必须要适应特定时期的企业管理体制。与此同时，计算机管理系统的开发与应用也会在一定程度上改变企业手工业务处理流程，促进企业管理的规范化和现代化，使企业管理进入一个更高层次。企业管理进入一个更高层次后又会反过来要求会计信息系统在结构与功能上作进一步发展，以适应企业更高层次管理模式的需要。因此，会计信息系统的发展与企业管理的发展是既相互适应又相互推动的。

1.1.4 会计信息系统的特点

由于会计信息系统有手工会计信息系统和基于计算机的会计信息系统之别，这里分别就手工会计信息系统和基于计算机的会计信息系统说明会计信息系统的特点，以比较不同处理手段给会计信息系统带来的区别。

手工会计信息系统的特点

手工会计信息系统主要有以下特点：

数据量大：会计信息系统以货币作为主要计量单位，对生产经营活动进行系统、连续、全面、综合地核算和监督。一个企业的生产经营活动。涉及到具体的货币资金、债权债务的收支增减变动。具体品种规格的材料物资和机器设备、工具器具的增减变动，都要归入会计信息系统，经过加工处理，最后得出反映单位财务状况和经营成果的综合性的数据。会计数据核算详细，存储时间长，数据量大，占整个企业管理信息量的70%左右。

数据结构复杂：会计信息必须反映企业的整体的经济活动，主要从资产、负债、所有者权益、成本费用和损益五个方面进行，核算时表现为五大分支体系。这些数据不仅结构层次较多，而且数据处理流程也比较复杂，一项经济业务的发生，可能引起

各个方面的变化，数据处理比其他信息处理系统都要错综复杂。

数据加工处理方法要求严格：会计信息系统对各项经济业务的处理都必须遵守一套严格的准则和方法，如存货计价、成本计算等从内容到范围、方法，在会计法规和财经制度中作了明确的规定，必须严格按照规定执行，不得随意更改。

数据的及时性、真实性、准确性、完整性、全面性等要求严格：会计信息的及时性是对经济活动有效核算和监督的基础，会计信息系统应该及时地向有关部门及个人提供数据，及时将有关资金运动、成本消耗的信息反馈给管理部门，以利于管理者能够及时做出正确的决策。

为全面反映经济活动情况，会计信息系统收集的数据必须齐全，不允许有疏漏，保证资料的连续、完整；数据加工的过程要有高度的准确性，不能有任何差错。只有全面、完整、真实、准确地处理会计数据，才能正确反映单位的经营成果和财务状况，准确处理国家、企业及个人之间的财务关系。

安全可靠要求高：会计信息系统的有关资料包含了企业单位的财务状况和经营成果的全部信息，是重要的历史档案材料，不能随意泄露、破坏和丢失。应采取有效措施加强管理，保证系统数据的安全可靠。

计算机方式下会计信息系统的特点

计算机方式下的会计信息系统，不仅具有电子数据处理系统的共性，而且具有以下几个自身特征：

及时性与准确性：计算机方式下会计信息系统，数据处理更及时、准确。计算机运算速度决定了对会计数据的分类、汇总、计算、传递及报告等处理几乎是在瞬时完成的。并且计算机运用正确的处理程序可以避免手工处理出现的错误。计算机可以采用手工条件下不易采用或无法采用的复杂的、精确的计算方法，如材料收发的移动加权平均法等，从而使会计核算工作更细、更深，能更好地发挥其参与管理的职能。

集中化与自动化：计算机方式下会计信息系统，各种核算工作都由计算机集中处理。在网络环境中信息可以被不同的用户分享，数据处理更具有集中化的特点。对于大的系统如大型集团或企业，规模越大，数据越复杂，数据处理就要求更集中。由于网络中每台计算机只能作为一个用户完成特定的任务，使数据处理又具有相对分散的特点。计算机方式下会计信息系统，在会计信息的处理过程中，人工干预较少，由程序按照指令进行管理，具有自动化的特点。集中化与自动化将会取得更好的效益。

人机结合的系统：会计工作人员是会计信息系统的组成部分，不仅要进行日常的业务处理还要进行计算机软硬件故障的排除。会计数据的输入、处理及输出是手工处理和计算机处理两方面的结合。有关原始资料的收集是计算机化的关键性环节，原始数据必须经过手工收集、处理后才能输入计算机，由计算机按照一定的指令进行数据



的加工和处理,将处理的信息通过一定的方式存入磁盘、打印在纸张上、通过显示器显示出来。

内部控制更加严格:计算机方式下会计信息系统,内部控制制度有了明显的变化,新的内部控制制度更强调手工与计算机结合的控制形式,控制要求更严,控制内容更广泛。

1.2 会计信息系统的总体结构

会计信息系统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。

会计信息系统是随着信息技术革命和会计学科的发展逐步发展和完善的。早期的会计信息系统所包含的子系统非常少,主要包括工资核算、总账、报表等子系统,每个子系统功能相对比较简单,主要是帮助财会人员完成记账、算账、报账等基本核算业务。随着信息技术的革命和会计学科的发展,有越来越多新的信息技术应用于会计信息系统(如网络技术),与此同时,随着会计改革的不断深入,有越来越多的先进会计管理理论和管理方法也不断加入会计信息系统,使得会计信息系统功能不断丰富和完善。到目前为止,会计信息系统已经从核算型发展成为管理型,它涵盖供、产、销、人、财、物以及决策分析等企业经济活动的各个领域,功能不断完善,子系统不断扩展,基本满足了各行各业会计核算和管理的需要。因此,会计信息系统也被称为财务及企业管理信息系统。

由于企业性质、行业特点以及会计核算和管理的需求的不同,会计信息系统所包含的内容不尽相同,其子系统的划分也不尽相同。一般认为,会计信息系统由三大系统组成,即财务系统、购销存系统、管理分析系统组成,每个系统又进一步分解为若干子系统。

1.2.1 财务系统

财务系统主要包括总账子系统、工资子系统、固定资产子系统、应收子系统、应付子系统、成本子系统、报表子系统、资金管理子系统等。

总账子系统

总账子系统是以凭证为原始数据,通过凭证输入和处理,完成记账和结账、银行对账、账簿查询及打印输出,以及系统服务和数据管理等工作。近年来,随着用户对会计信息系统的需求不断提高和软件开发公司对总账子系统的不断完善,目前许多商品化总账子系统还增加了个人往来款核算和管理、部门核算和管理、项目核算和管理

及现金银行管理等功能。

工资子系统

工资子系统是以职工个人的原始工资数据为基础，完成职工工资的计算，工资费用的汇总和分配，计算个人所得税，查询、统计和打印各种工资表。自动编制工资费用分配转账凭证传递给账务处理等功能。工资子系统实现对企业人力资源的部分管理。

固定资产子系统

固定资产子系统主要是对设备进行管理，即存储和管理固定资产卡片，灵活地进行增加、删除、修改、查询、打印、统计与汇总。进行固定资产的变动核算，输入固定资产增减变动或项目内容变化的原始凭证后，自动登记固定资产明细账，更新固定资产卡片。完成计提折旧和分配，产生“折旧计提及分配明细表”、“固定资产综合指标统计表”等，费用分配转账凭证可自动转入账务处理等于系统，可灵活地查询、统计和打印各种账表。

应收子系统

应收子系统完成对各种应收账款的登记、核销工作；动态反映各客户信息及应收账款信息；进行账龄分析和坏账估计；提供详细的客户和产品的统计分析，帮助财会人员有效地管理应收款。

应付子系统

应付子系统完成对各种应付账款的登记、核销以及应付账款的分析预测工作；及时分析各种流动负债的数额及偿还流动负债所需的资金；提供详细的客户和产品的统计分析，帮助财会人员有效地管理应付款。

成本子系统

成本子系统是根据成本核算的要求，通过用户对成本核算对象的定义，对成本核算方法的选择，以及对各种费用分配方法的选择，自动对从其他系统传递的数据或用户手工录入的数据汇总计算，输出用户需要的成本核算结果或其他统计资料。

随着企业成本管理意识的增强，目前，很多商品化成本子系统还增加了成本分析和成本预测功能，以满足会计核算的事前预测、事中控制和事后分析的需要。成本分析功能可以对分批核算的产品进行追踪分析，计算部门的内部利润，与历史数据对比分析，分析计划成本与实际成本的差异。成本预测功能运用移动平均、年度平均增长率，对部门总成本和任意产量的产品成本进行预测，满足企业经营决策的需要。

报表子系统

报表处理子系统主要根据会计核算数据(如账务处理子系统产生的总账及明细账等数据)完成各种会计报表的编制与汇总工作；生成各种内部报表、外部报表及汇总报