



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材



会计信息系统

(第二版)

许永斌 主编



科学出版社



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材

会计信息系统

(第二版)

许永斌 主 编

科学出版社

北 京

内 容 简 介

会计信息系统是一门反映现代信息技术在会计中应用的交叉学科。本书从系统观、信息观的视角出发,跟踪现代信息技术,尤其是网络信息技术在企业管理中应用的最新发展,突出管理型财会人才培养的特色,具备可操作性强、应用性好的特点,并配备丰富的教学资源。

本书可作为会计学专业、财务管理专业、审计学专业会计信息系统课程的教材。不同教学层次使用本书可根据教学需要灵活取舍有关章节。

图书在版编目(CIP)数据

会计信息系统/许永斌主编.--2版.--北京:科学出版社,2016
“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材

ISBN 978-7-03-048699-8

I.①会… II.①许… III.①会计信息—财务管理系统—高等学校—教材 IV.①F232

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第129302号

责任编辑:张 宁/责任校对:蒋 萍

责任印制:霍 兵/封面设计:蓝正设计

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

三河市骏杰印刷有限公司 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2011年6月第 一 版 开本:787×1092 1/16

2016年6月第 二 版 印张:17

2016年6月第九次印刷 字数:403 000

定价:39.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换)

“管理型财会人才培养系列教材”编委会

主任委员 许永斌

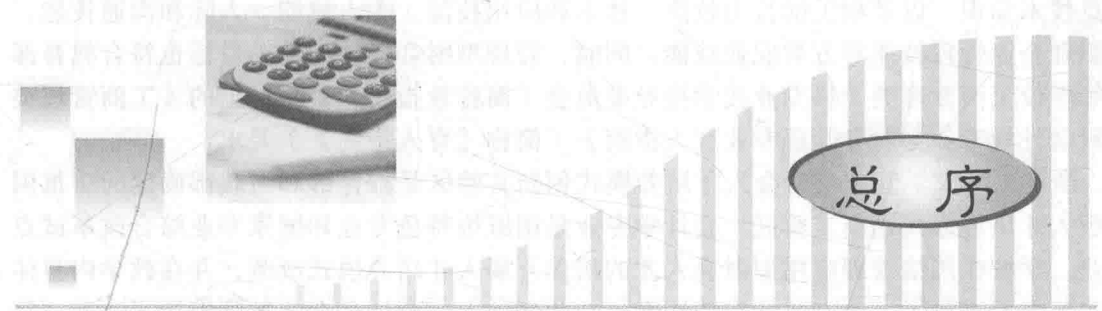
副主任委员 朱朝晖 裘益政

委员 (按照姓氏笔画排序)

王宝庆 朱朝晖 刘海生 许永斌 吴 晖

张宜霞 张陶勇 陈 引 罗金明 竺素娥

裘益政 樊晓琪



总序

近年来,由于受经济的全球化、信息技术的突飞猛进、企业集团和跨国企业的涌现、企业间竞争的白热化、企业利益相关者的多样化等因素的影响,我国会计所处的社会经济环境发生了很大变化。传统的提供会计信息、维护财经法纪的核算监督型财会部门已经不能满足现代企业的发展需要。财会部门必须实现由核算监督型向经营管理型的角色转型,这要求企业除了要有一批能胜任日常核算和监督工作的操作应用型财会人员外,还应具备一支既能熟练从事和组织会计工作,又能充分利用会计信息参与企业经营管理的、视野开阔的高素质管理型财会人才队伍。

目前,我国高等院校会计专业教育呈现多样化的喜人局面,不同层次高等院校的会计本科专业分类培养研究型和应用型等不同类型的会计人才,其中,大多数高校会计专业将培养目标定位为面向企事业单位的应用型会计人才。我们认为,为适应现代会计环境变化和企业会计机构从核算监督型向经营管理型转型的需要,应用型会计人才还应该继续细分为操作应用型和管理应用型。办学水平较高、学科积淀深厚的高校可将会计本科专业人才培养目标定位为管理应用型财会人才。所谓管理型财会人才,是指掌握系统的会计理论和丰富的管理知识、熟悉国际惯例、具有国际视野和战略思维的复合型财会专门人才。这些人才能够在日益复杂、不断变化的经营环境中胜任财会工作,具备成为未来企业管理团队中财会专家的潜力。管理型财会人才除应具备一个高级人才应有的思想道德素质、文化素质、科学素质和身心素质外,还应该具备以下职业能力:①对宏观形势的理解能力,即理解社会主义市场经济内涵、及时把握经济发展脉搏的能力,能预见环境变化对会计工作造成的影响;②良好的职业道德,即具有强烈的社会责任感,严谨的职业态度,遵纪守法、诚实守信的精神;③会计信息加工和应用能力,即使用信息系统进行会计的确认、计量、记录、报告、分析、评价的能力;④制度设计能力,包括进行会计制度设计、内部控制制度设计、责任制度设计、预算编制、薪酬制度设计、股权结构设计的能力;⑤战略执行能力,包括预算执行与控制、资本结构设计、股息政策选择的能力;⑥价值创造能力,包括资本运作、税务筹划、资源配置与考核等能力;⑦风险规避能力,包括随时捕捉危机信号、及时采取对策的能力;⑧组织协调能力,包括财会工作的组织领导、沟通协调等能力。

高等学校会计专业管理应用型财会人才培养目标符合国际会计师联合会 2003 年发布的《成为胜任的职业会计师》和中国注册会计师协会 2007 年发布的《中国注册会计师

胜任能力指南》的相关要求,即具备胜任能力的职业会计师除应掌握会计、审计、财务、税务、相关法律等传统的专业知识外,还要掌握企业运营及其环境的经济和管理知识、信息技术知识,以及相关的智力技能、技术和应用技能、个人技能、人际和沟通技能、组织和企业管理技能等五类职业技能。同时,管理型财会人才的培养目标也符合教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会(简称教指委)最新推出的《工商管理类学科会计学专业与财务管理专业育人指南》(简称《育人指南》)要求。

浙江工商大学管理型财会人才培养模式创新实验区是教育部和财政部确定的首批国家级人才培养模式创新实验区,会计学专业是国家级特色专业和国家专业综合改革试点专业,学校在围绕管理应用型财会人才的培养开展人才培养模式改革,并在教学内容体系改革方面进行了一些有益的实践探索。在此基础上,会计学专业教师编撰了这套“管理型财会人才培养系列教材”,包括《基础会计》、《中级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《高级财务会计》、《审计学》、《会计信息系统》、《财务报告分析》、《财务管理》、《会计学》、《会计综合实验》和《内部控制》共12本核心课程教材。这套教材具有以下特点:

第一,突出了管理型财会人才的培养特色。教材的每位主编都具有开阔的会计教育视野,综合考虑当前我国社会主义市场经济环境,结合相关的经济学、管理学和经济学等理论,借鉴国际惯例,站在企业整体的高度阐述会计的基本理论、基本知识和基本方法,以期达到培养管理型财会人才的目的。

第二,符合教指委《育人指南》的要求。新的《育人指南》强调会计学本科人才培养的复合型、外向型和创新型特征,管理型财会人才培养目标是《育人指南》中会计人才培养目标的具体体现之一。因此,教材内容在突出管理型财会人才培养特色的同时,也充分体现了《育人指南》的要求,这也为教材在全国同类高校中推广使用奠定了基础。

第三,方便教师教学,便于学生学习。除了在教材的编写上,按章节提供学习目标、案例、知识应用、进一步阅读书目及法规、思考题等外,教材中的每一章还设置多处二维码,通过手机、平板电脑等移动终端扫描二维码,即可链接相关资源,从而将纸质教材与网络资源有机结合,有利于提升学习效果,为教师组织教学、学生自主学习提供便利。

我们相信,本套教材的出版,一定会对我国会计高等教育的多样化发展产生积极的推动作用。当然,限于作者水平,教材中难免存在疏漏和不足之处,恳请广大读者批评指正。

“管理型财会人才培养系列教材”编委会

2016年1月



前言

会计信息系统 (accounting information system, AIS) 是一门反映现代信息技术在会计中应用的交叉学科。它从系统观、信息观的视角出发,在现代信息技术环境下研究会计数据的收集、存储、处理、输出等方法,研究会计信息系统的分析、设计、管理、控制等技术和方法,研究在企业信息化和电子商务环境下会计与业务的一体化策略。

在国外,会计信息系统内容大都包括信息系统开发、信息系统应用、信息系统管理与控制。随着网络信息技术的广泛应用,越来越多的教材 [如工商管理硕士 (master of business administration, MBA)] 开始介绍互联网环境下会计信息系统的管理与控制。在我国,计算机在会计中的应用工作始于 20 世纪 80 年代初,与此同时,在高等院校的会计专业中也开始出现一门新兴的计算机在会计中应用的课程。三十多年来,随着现代信息技术的进步以及在会计工作中应用的深入,该课程的建设也不断得到发展和完善,现在已成为高等院校会计专业的主干课程之一。但作为一门新兴课程,在内容体系上不同院校存在一定差异。有些重系统开发、有些重软件操作,有些以核算软件操作为主、有些立足企业信息化环境下的软件操作。

高等院校会计人才的培养包括研究型、管理应用型和操作应用型三个层次。就管理应用型会计人才来说,除掌握会计和管理软件操作外,还应掌握会计信息分析技术,了解会计信息系统开发技术,熟悉信息化环境下会计与业务的一体化策略。

本书以现代信息技术,尤其是网络信息技术在企业管理中应用的最新发展为基础,包括移动商务、财务共享的应用发展。内容体系围绕管理应用型会计人才信息技术应用能力的培养目标展开。全书共九章,第一章为总论,第二章和第三章讨论会计与管理软件操作应用,第四章和第五章讨论会计信息系统的开发、管理、控制等技术与方法,第六章和第七章讨论网络信息化环境下会计与业务的一体化的应用策略,第八章和第九章讨论会计信息分析与呈报技术。本书可作为会计专业会计信息系统课程的教材,也可作财务管理专业、审计学专业的计算机应用教材。不同教学层次使用本书可根据需要灵活取舍有关章节。

本书由浙江工商大学博士生导师许永斌教授负责拟全书编写提纲,并完成第一、第四章的编写,浙江工商大学杨春华副教授完成第二、第七、第八章的编写,浙江工商大学赵鹏飞副教授完成第三、第五、第六章的编写,浙江工商大学顾玲艳博士完成第九章的编写。全书最后由许永斌修改定稿。

现代信息技术发展的日新月异,要求我们不断地更新课程的教学内容。本书不仅在

内容上反映现代信息技术应用的最新发展，而且在体系的组织上更加注重实用。同时，由于内容的更新，书中不成熟之处恐难以避免，恳请读者批评指正。

编 者

2016 年 4 月 20 日于浙江工商大学

目 录



第一章 会计信息系统总论	1
第一节 会计信息系统与企业组织	2
第二节 会计信息系统的基本特征	5
第三节 会计信息系统的结构	8
第四节 会计信息系统的演变和发展	11
第二章 基本会计信息系统应用	14
第一节 会计信息系统常用功能介绍	15
第二节 会计信息系统初始设置一般方法	18
第三节 总账系统日常应用的一般方法	22
第四节 报表处理系统应用一般方法	26
第五节 应收款管理系统应用一般方法	30
第六节 应付款管理系统应用一般方法	37
第三章 收入支出循环管理系统应用	46
第一节 收入循环管理系统应用	47
第二节 支出循环管理系统应用	61
第三节 收支循环管理系统与财务的一体化	74
第四章 基本会计信息系统分析与设计	78
第一节 信息系统开发过程	79
第二节 会计信息系统逻辑模型	84
第三节 会计信息系统数据库设计	88
第四节 会计信息系统功能设计	94
第五章 会计信息系统管理、控制与审计	97
第一节 会计信息系统的管理	98
第二节 会计信息系统控制	107
第三节 会计信息系统审计	117
第六章 电子商务及其应用	127
第一节 电子商务的商务模式	128
第二节 电子商务的运行	133
第三节 电子货币与支付结算	141
第四节 电子商务下的会计信息系统	149
第五节 移动商务概述	155

第七章 企业资源计划及其应用	159
第一节 企业资源计划的演变	160
第二节 企业资源计划系统的实施	172
第三节 企业资源计划软件及其应用	179
第四节 业务流程重组及其实施	188
第五节 财务共享服务及其实施	193
第八章 基于 EXCEL 的会计信息分析技术应用	205
第一节 会计信息获取及分析技术	206
第二节 会计报表分析模型及其应用	212
第三节 EXCEL 函数在会计信息分析中的应用	217
第四节 EXCEL 工具在会计信息分析中的应用	226
第九章 基于 XBRL 的网络财务报告技术应用	236
第一节 当前主要财务报告呈报格式种类比较	237
第二节 XBRL 的产生及其发展	238
第三节 XBRL 技术简介	243
第四节 XBRL 财务报告应用	252
参考文献	261



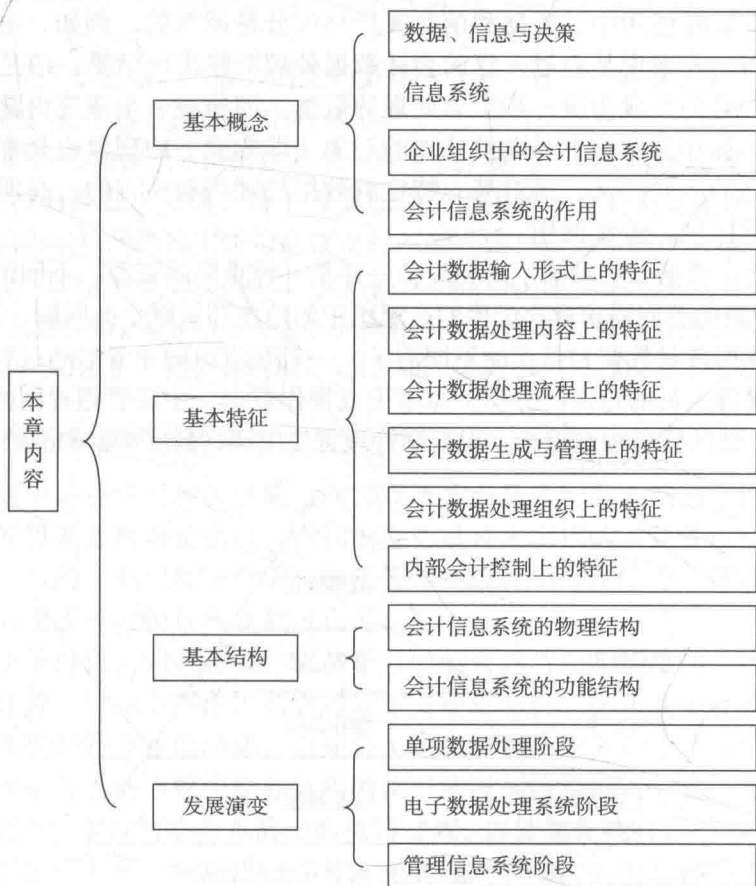
第一章

会计信息系统总论

【学习目标】

- 理解会计信息系统在企业组织中的地位
- 掌握会计信息系统的基本特征
- 掌握会计信息系统的基本功能结构
- 了解会计信息系统的演变和发展

【本章导读】



第一节 会计信息系统与企业组织

一、会计与我们的生活■.....

数据（data）是指在经济活动发生时记录下来的客观事实，是反映客观事物的性质、形态、结构和特征的符号。完整的数据应具备客观事实、属性和值三要素。例如，库存商品 2 000 万元是一个数据，客观事实是库存商品，属性是金额，值是 2 000 万元。会计数据是描述经济业务属性和值的数据，如承载不同经济业务内容的各种原始凭证、记账凭证都是会计数据。数据除了以数量形式表达的定量属性外，还可以是用文字形式表达的定性属性。人们通常把前者称为数值数据，把后者称为非数值数据（或称文字数据）。

信息（information）可以简单地理解为对数据按一定的目的加工处理后得到的结果，这一结果对人们决策行为产生影响。这种提法并非精确，但从数据处理这一角度来说，我们将进入系统尚未加工处理的各种资料称为数据，将数据按一定的目的进行加工处理后产生的结果称为信息是比较合适的。

显然，根据上述定义，数据和信息从形式上看都反映客观情况，但数据强调对事实活动的客观记录，而信息强调的是与人们决策活动的密切联系。

事实上，在实际使用中，数据和信息要严格区分是困难的。例如，企业会计报表中的各项指标，对企业来说是经过一定的会计数据处理而输出的结果，应是信息；对上级主管部门来说，它们又成为进一步汇总处理的数据。即使在一个系统内部，经过数据处理得到的信息，往往又成为下一次被处理的对象（即数据）的现象也是普遍存在的。因此，数据和信息的不同含义，是对某一特定的数据处理活动而言的，在实际工作中并不十分强调两者的区别，经常混用。

在信息社会，数据和信息同厂房和设备一样是一种重要的资源，不同的使用者依靠它进行决策。使用者的不同需求取决于他们在组织中的地位和被赋予的职能。图 1-1 表示的是组织内不同的使用者对数据和信息的需求。一般在组织的业务活动过程中产生交易数据，经过基层管理人员的过滤、分类、总结形成操作数据，中层管理者则使用经过进一步过滤、分类、总结的管理控制信息，而高层管理者使用经过高度概括的战略决策信息。

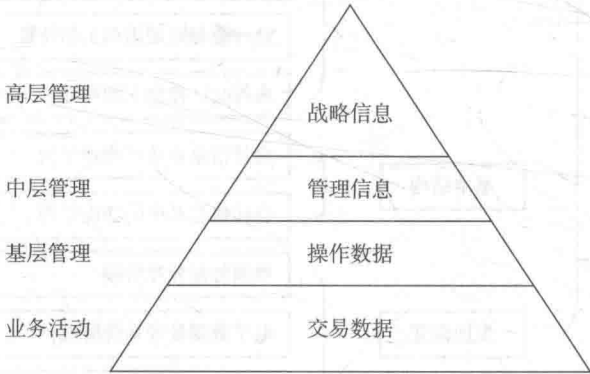


图 1-1 组织内部信息层次示意图

二、信息系统

系统 (system) 是指为实现一定目标由一些相互联系、相互作用的要素组成的具有一定功能的有机整体。因此它具有以下特征: 整体性, 即一个系统由两个或两个以上的要素组成; 目的性, 即系统的产生和发展具有明确的目的性, 目的性决定了系统要素的组成和结构; 关联性, 即系统中各要素间存在着密切的关系, 正是要素间的关联性使系统成为有机的整体; 层次性, 系统内部的要素本身也是一个子系统, 这些子系统被称为系统的子系统 (subsystem), 由此形成系统的层次性。

信息系统 (information system) 是将数据转换成有用信息的技术、方法、规则和工具的总称。信息系统的概念暗示着在组织中应用计算机技术来为用户提供信息, 基于计算机的信息系统是用于将数据转换成有用信息的计算机硬件和软件的总称。信息系统的基本功能可以归纳为以下四个方面:

(1) 信息的收集和输入。包括原始数据的取得 (产生)、审核、记录、录入、校验、修改等内容。它是信息系统整个数据处理过程的基础, 工作量最大, 必须保证数据的完整性和正确性。

(2) 信息的存贮维护。信息的存贮维护是为了未来的查询和进一步处理, 包括对原始数据、中间和最终处理结果以及电子数据处理程序的存贮、维护及安全保护等内容。其重要性是由数据处理在时间上、空间上的差异性与处理的连续性、系统性的矛盾决定的。

(3) 信息的加工处理。包括对信息的分类、合并、核对、排序、检索、计算、更新、生成等处理过程, 它是信息系统的中心环节。

(4) 信息的传送和输出。包括信息从一个系统 (部门) 上报或传送到另一个系统 (部门), 或者以打印的报表、账簿、清单等形式移交给用户, 它是信息系统的目的和归宿。

随着计算机技术和网络技术等信息技术的不断发展, 信息系统已从早期的面向交易数据处理的电子数据处理系统 (electronic data processing system, EDPS) 发展到面向管理、控制、决策的管理信息系统 (management information system, MIS)、制造资源计划 (manufacturing resource planning, MRP II) 和企业资源计划 (enterprise resource planning, ERP)。

三、企业组织中的会计信息系统

现代企业组织通过开发和提供满足顾客需要的商品或服务来创造价值, 追求利润最大化。而商品或服务的提供是通过一系列的业务过程来完成的。业务过程是指为实现某个业务目标而进行的一系列经济活动, 包括资源的取得和付款过程、资源转换成商品或服务过程、商品或服务的销售和收款过程等。

一个企业业务过程的顺利开展, 依赖于有效的管理活动。管理活动通常包括计划、执行、控制和评价。计划需要组织的管理者定义业务目标、优化业务过程, 并将业务过程转换成可具体执行的业务活动链, 以便员工去完成每个业务活动, 即执行计划。控制是为了验证某项业务活动或整个业务过程的执行情况与计划是否一致。如果不一致, 则要么修改计划目标; 要么调整业务活动的执行过程, 以使实际执行结果与预期保持一致。管理人员还需要定期分析运营成果以评价业务过程是否正在实现组织的目标、组织的管

理活动是否有效。

管理过程同时也是决策的过程。管理人员在计划、执行、控制和评价过程中需要做出大大小小的各种决策。正确的决策需要及时、相关的信息，这需要信息系统的支持。信息系统通过获取组织及其活动的数据，存贮和维护这些数据，最终编制对管理决策要有意义的报告。

当组织的业务过程和管理活动发生变化时，信息系统也必须跟着变化。事实上，任何一个组织的业务过程、管理活动和信息系统必定是融为一体的。三者集成度的高低基本上能反映出一个组织管理水平的层次：在手工处理信息的组织中，三者松散融合，管理效率相对较低；在由计算机处理各部门信息的组织中，三者达到局部集成，管理效率有较大提高；在企业信息化、网络化的组织中，三者高度集成，管理活动实现精确化、实时化。

会计信息系统是企业管理信息系统中最重要的一个子系统。企业组织的全部成员均在一定程度上参与会计数据的产生，并且所有管理人员均在一定程度上利用会计信息。从会计信息系统与企业组织内其他信息系统的比较看，会计信息系统具有综合系统的特点。会计信息是企业信息中最普及的一个子集，它分别产生于企业的内外部环境及企业经营管理过程的各个环节。因此，会计信息系统在一定程度上与其他信息系统存在着共同的数据和信息，也就是说，会计信息系统在一定程度上（主要是从价值方面）综合了其他信息系统的数据和信息。在实际工作中，企业管理信息系统的建立往往是从会计信息系统开始、以会计信息系统为中心发展起来的。在西方国家，由于管理会计的广泛应用，会计信息系统与其他信息系统相结合，产生了一些综合子系统。例如，与销售信息系统结合产生了销售订货和业务处理系统、费用结算和销售分析系统；与人事信息系统结合产生了应付工资和人工分析系统等。所有这些都说明了会计信息系统在企业管理信息系统中的特殊地位和核心作用，它是建立全面的企业信息系统的管理基础。

四、会计信息系统的作用■

计算机信息技术在会计中的应用是会计发展史上的一次重大变革。在市场经济环境中，其意义不仅仅在于节省人力和时间，在转变企业管理模式、增强企业竞争能力、提高企业经营管理水平等方面都具有重要作用。从会计信息系统的特征上看，大致可分为两个发展层次：一是建立在传统会计部门基础上的会计信息系统；二是建立在企业信息化环境中的会计信息系统。前者主要作用体现在会计核算水平和质量的提高上，后者则主要体现在改变企业管理模式、提高企业核心竞争力方面。

（一）提高会计核算的水平和质量

计算机在会计中应用的首要目标是实现会计核算工作的电算化。会计电算化初步改变了会计职业的工作方式，极大地提高了会计核算工作的水平和质量，主要表现在以下几个方面：

（1）实现了会计核算的自动化处理，提高了工作效率。在会计电算化条件下，除会计凭证由人工录入和审核外，其余各项工作都由计算机自动完成。会计人员可以从繁重的记账、算账、报账中解脱出来，凭借计算机的自动化处理，能及时完成各项会计核算任务，其工作效率大大提高。

(2)缩短了会计数据处理的周期,提高了会计信息的时效性。在会计电算化条件下,会计凭证录入计算机后,即可审核入账,产生最新的账户余额和发生额资料。手工操作条件下表现为一个周期(月、季、年)的会计循环在会计电算化条件下能以实时方式完成。

(3)提高了会计数据处理的正确性和规范性。在手工操作条件下,会计核算不够规范,核算工作出现误差是不可避免的现象。在会计电算化条件下,由于数据处理工作由计算机根据合法规范的会计软件自动处理,只要保证输入会计数据的正确性和合法性,一般也保证了整个会计数据处理过程及其结果的正确性和合法性。

(二) 提高企业现代化管理水平

实现会计核算的电算化是计算机应用的初级目标,更高级的目标是将会计信息系统完全融合到整个企业信息化系统中去,全面提高企业现代化管理水平。这方面的作用主要体现在以下几个方面:

(1)为实现集中式管理创造了条件。金字塔形的企业组织是传统企业主要的运营方式,受信息处理能力限制,企业组织尤其是集团企业一般采用层层分级管理模式,信息处理严重滞后,大大降低了信息的决策有用性。企业信息化以后,集团企业可以利用网络会计信息系统对所有分支机构进行集中记账、远程报账、远程审计和集中资金调配,实现对整个集团资源的监控和整合,包括权力的集中监控、资源的集中配置和信息的集中共享。

(2)为从经验管理向精细化管理转变创造了条件。在手工操作条件下,受人工处理信息能力的限制,日常企业管理很难建立在科学及时的定量决策基础上,管理和决策的随意性很大。在企业信息化环境下,能准确及时地提供各类管理所需信息成为可能,这为实现科学化管理创造了条件。例如,商业企业管理中的库存管理,在手工操作条件下,面对几万种商品日常的进销存经营活动,经营管理人员不通过期末全面的盘点是很难准确掌握商品进销存情况的,更不必说做出科学的订货决策。在会计电算化条件下,计算机能随时反映每一种商品的进销存情况,商品是热销还是滞销、库存是积压还是脱销等,计算机随时能提供这方面的定量分析资料,供经营管理人员做出科学的决策。

(3)为从事后管理向事中控制、事先预测转变创造了条件。在手工操作条件下,受人工处理信息能力的限制,日常企业管理是建立在事后定期核算管理基础上的。实现会计电算化后,尤其是在企业信息化环境下,通过财务与业务的协同处理,可以实现对经营管理过程的事中控制、反馈和管理,还可通过计算机管理决策模型对各项管理活动进行事先预测和决策,企业管理的现代化水平大大提高。

第二节 会计信息系统的基本特征

一、会计数据输入形式上的特征

数据输入是信息系统数据处理的前提和基础。在手工会计处理系统中,输入数据包

括原始凭证和据此填制的记账凭证。企业各部门按照各自的职能各自处理其信息,数据不能在企业内实现共享。为了满足各部门数据处理的要求,原始凭证往往采用一式若干联的方式。其中一联传送到企业财会部门,用以填制记账凭证和登记账簿。为了便于会计人员分工填制记账凭证和分别登记账簿,记账凭证往往要分成现金凭证、银行凭证、转账凭证,或收款凭证、付款凭证、转账凭证三类,或者分为现收、现付、银收、银付、转账五类。

在基于核算的会计信息系统中,数据输入方式基本模拟手工处理方式。一般采用由会计人员根据原始凭证在机上填制记账凭证并打印输出的方式。打印的记账凭证格式基本模拟手工格式,但在计算机内部一般采用统一格式的凭证库来存放输入数据。

在基于企业信息化环境的会计信息系统中,会计数据的输入形式发生了很大变化:一是书面形式的原始凭证在很多情况下被电子数据代替,如电子商务产生的交易凭证、商场收款机采集的销售凭证、计算机集成制造系统自动记录的生产数据等;二是原始凭证的输入点在大多数情况下不在财会部门内,而在产生数据的业务部门,如采购部门、销售部门、仓库,以及办公自动化环境中和各管理部门;三是大多数记账凭证将由会计信息系统自动产生。会计数据输入形式的改变将对传统会计岗位的设置、数据处理流程、会计数据资料的生成与管理带来一系列的变革。

二、会计数据处理内容上的特征■.....

传统会计方法处理的内容围绕会计要素开展,会计信息主要属于价值信息,最后形成若干通用财务报表传递给信息使用者。会计的主要目的是确定资本价值和最佳收益,信息使用者通过资产负债表、损益表等的数据就可决定决策模式。这种会计方法被称为价值会计(value approach),其特点是提供的会计信息对所有不同使用者都是统一的、事先确定的、综合性的、单一计量的。因而,只能开展日常会计核算工作,提供常规财务报表。在财会部门单独应用的会计信息系统中,由于整个企业内没有形成统一的信息系统,不存在不同使用者信息的共享。因此,会计信息系统处理和存贮的数据基本是传统的一些核算资料。

在企业信息化环境下,数据库信息在整个企业信息系统中是共享的,它首先存放的是企业最基本的经济活动事项数据,而不仅仅是按会计要素进行货币计量,并分类、归并和综合化的价值数据。所谓事项是指可以观察到的,也可用会计数据表现其特征的具体活动、交易和事件。在事项会计(event approach)下,不同信息使用者可以事项数据为基础,借助计算机数据库技术、网络技术和计算机极强的数据处理能力生成不同的信息,包括高层的计划、预测、决策信息,中层的分析、控制、管理信息,以及大量的基层业务管理信息。传统财务报表信息仅是其中的选项之一。

三、会计数据处理流程上的特征■.....

会计数据处理流程是指会计数据从产生、处理、存贮直至输出的整个过程。就基本数据流程而言,手工会计和会计信息系统基本是一致的,即都把原始会计数据加工成有用的信息。但在具体的处理环节和内容上却存在着区别。手工会计的整个过程由不同的核算组和人员分工操作进行,并且,为了保证操作的正确可靠,根据复式记账原理,账

账核对、试算平衡等工作贯穿于整个过程。这种通过低效率、重复处理换取的正确可靠性是手工会计数据处理流程上的一个特点。

在会计信息系统中,尤其是在企业信息化环境的系统中,数据处理流程发生了很大变化:一是数据流程的起点由财会部门的凭证输入点扩展至企业的业务源头,进入系统的业务数据的准确性直接关系到系统数据处理的准确与否;二是日常的会计数据处理和信息输出均由网络计算机系统自动地进行,除非出现计算机安全问题,计算机内部数据处理一般是不会出差错的。也就是说,只要保证输入的正确性,一般也就保证了处理和输出的正确性。因此,在计算机内部没有必要模仿手工处理流程进行账账核对和试算平衡处理,数据处理流程可直接根据实际的数据流来设计。

四、会计数据生成与管理上的特征■

在手工会计系统中,会计数据资料包括会计凭证、会计账簿、会计报表。会计凭证包括记账凭证及所附原始凭证。会计账簿包括日记账、明细账和总账,其中日记账、总账要用订本式账簿,明细账可以用活页账册。账簿记录错误根据不同情况可分别采用划线更正法、补充登记法或红字更正法更正。

会计核算工作实现电算化以后,记账凭证一般由计算机打印输出,再连同原始凭证装订成册。所有会计账簿都是通过计算机打印输出再装订成册的,不可能是订本式。只有到年底才装订成册,作为会计档案保管。由于计算机系统中,账簿是由计算机自动登录的,登账数据的差错是由机内凭证数据的错误引起。并且在机内磁介质上无法进行划线更正操作,在磁介质上的任何操作也不留痕迹。因此,会计信息系统只能采取补充登记法或红字(用负数代替)更正法更正账簿错误,而不能直接对账簿数据库进行更正。

企业信息化以后,会计资料的生成与管理将会发生很大变化。一是由于集成系统处理总是以最基本交易事项为处理单元的,因此记账凭证的数量将会十几倍甚至几十倍地增加,再打印记账凭证将会付出较高代价;二是书面形式的原始会计凭证或不存在,或分散在企业的业务源头,再强调记账凭证与原始凭证的书面匹配,将会人为增加冗余的业务流程和处理工作量;三是随着社会信息化的发展,会计信息的查询、使用,包括财务报表的发布,越来越趋向于网上在线的形式。因此,在信息化环境下,基于书面资料的会计数据生成与管理办法应过渡到基于电子数据的会计数据生成和管理办法。

五、会计数据处理组织上的特征■

手工会计的组织是按会计工作的不同内容,结合内部控制的要求进行划分的,并相应地配备会计人员开展数据处理工作。在会计信息系统中,原先由会计人员分工完成的许多内容都由计算机集中自动地完成,因此组织形式和人员配备必然会发生较大变化。尤其是当企业信息化发展到一定程度和规模时,会计信息系统将完全融合于整个企业信息系统中,企业内部传统的部门界线、数据处理职能分割将越来越模糊。届时,企业会计组织内部乃至整个企业组织内部的岗位职责都需要重新定义和组合。

六、内部会计控制上的特征■

在手工会计条件下,内部会计控制主要表现为会计组织内人与人之间的相互联系、