



普通高等教育“十一五”国家级规划教材



会计信息化系列教材

会计信息系统

——面向财务业务一体化

第 2 版

· 杨周南 丛书主编 ·

· 王海林 吴沁红 杜长任 主编 ·



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>



本配书光盘内容包括每章的PowerPoint
课件, 以及视频教学文件。



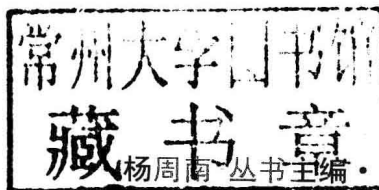
普通高等教育“十一五”国家级规划教材

会计信息化系列教材

会计信息系统

——面向财务业务一体化

第 2 版



· 王海林 吴沁红 杜长任 主编 ·

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书是“会计信息化系列教材”的第二册,着重介绍会计信息化的中级发展阶段,即面向企业全面应用的会计信息系统。重点讲授会计信息系统的分析设计、业务流程优化,对比部门级会计信息系统与企业级会计信息系统的异同点,分析企业级会计信息系统的控制,适度介绍一些会计信息化的前沿问题,并在最后给出了一个以简化的虚拟企业为背景,以金蝶 K3 标准软件为应用系统的实验案例。

本书可作为高等教育的会计、财务管理专业或相关管理专业的管理信息化类教材,也可配合金蝶 K3 教学版软件,在围绕高校 ERP 实验室开设的实验课、选修课及专业课上教学使用,还可用于企业在整体信息化环境下建立会计信息系统和应用企业级会计软件的培训。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

会计信息系统:面向财务业务一体化 / 王海林, 吴沁红, 杜长任主编. —2 版. —北京: 电子工业出版社, 2012.7

会计信息化系列教材 / 杨周南主编

ISBN 978-7-121-17362-2

I. ①会… II. ①王… ②吴… ③杜… III. ①会计—管理信息系统—教材 IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 125196 号

责任编辑: 胡辛征

印 刷: 三河市鑫金马印装有限公司
装 订:

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本: 787×1092 1/16 印张: 23 字数: 589 千字

印 次: 2012 年 7 月第 1 次印刷

印 数: 3000 册 定价: 49.80 元 (含光盘 1 张)

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系, 联系及邮购电话: (010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线: (010) 88258888。

“会计信息化系列教材”编委会名单

丛书主编：杨周南

编 委：（以下按姓氏笔画排序）

王海林 史振生 吴沁红 杜长任 杨周南 常 丹

丛书序

21 世纪,会计环境发生了重大变革。计算机软硬件和网络技术发展日新月异,以互联网为核心的数字通信技术突飞猛进,技术上的这些变革直接影响着信息的生产、存储、传播和再利用的方式,使工作效率大为改进。

新的会计环境必然导致会计理论和实务呈现新的特征,会计学作为一门独立学科也正逐步向边缘学科转化。信息技术的应用,不仅提高了会计实务工作的效率,更提升了会计管理、控制和决策能力的作用;会计信息化的理论和实践也随之发生着重大的转变。

长期以来,我国将“现代信息技术或计算机技术应用于会计工作”称为“会计电算化”,此项工作已历经 30 余年,在各方人士的关心和不懈努力下,取得了可喜的成果。随着我国市场经济的发展,现代信息技术的广泛应用,投资者、经营者、政府部门和社会公众对会计信息的内容、质量、时效和信息共享等的要求有了较大提高。作为会计工作现代化重要手段的会计电算化已不能仅仅满足于会计核算手段的电算化,还需要适应组织加强经济管理、财务管理、内部控制的要求,适应软件技术、网络技术发展和软件管理功能扩展的要求,适应国民经济和社会信息化对会计信息共享的要求,积极向会计信息化转变。会计信息化的开展必将成为推动我国新一轮会计变革的起点。

在此背景下,我们认识到会计信息化事业的发展离不开从事会计信息化的多种人才;反过来说,理财人员和会计人员如果不具备必要的分析和解决问题的能力、一定的信息技术知识,也难以适应未来的会计工作。培养新时代的会计人才,离不开适时、适用的教材。综观目前市面流行的各类会计信息化(电算化)教材,不乏优秀作品,但多数教材还存在值得商榷的问题,亟待探索和改进。

财政部财政科研所作为我国第一个会计信息化(电算化)硕士点和博士点,一直十分关注会计信息化的高等教育。经过长期实践和研究,特别是充分考虑了会计信息化发展的内在规律,为了更进一步推进会计信息化工作,我们推出了这套《会计信息化系列教材》,共两册。本套教材具有以下特点。

1. 教材目标具有层次性

根据不同读者群和企业开展会计信息化的不同需求,确立多层次的会计信息化教学目标,按照从易到难的原则设计各册教材的知识体系。

2. 教材内容具有坚实的理论基础

教材深入讨论了会计信息系统的两个发展阶段。根据不同的教学目标,两册教材内容各有侧重。

第一册:侧重介绍会计信息化的初级发展阶段,即面向财务部门独立应用的会计信息系统,重点讲授部门级会计信息系统的基本概念、应用和管理;适用于职高、成人和夜大会计专业及大学专科、本科的会计信息化教学,也可用于企业开展初级会计信息化和应用部门级会计软件的培训。

第二册：侧重讲解会计信息化的中级发展阶段，即面向企业全面应用的会计信息系统，重点讲授会计信息系统的分析设计、业务流程优化，对照部门级会计信息系统与企业级会计信息系统的异同点，适度介绍一些会计信息化的前沿知识；适用于会计、管理专业本科和硕士的会计信息化教学，也可用于企业在整体信息化环境下建立会计信息系统和应用企业级会计软件的培训。

3. 教材逻辑结构合理

为了使读者用好这套教材，我们避免使用高深的信息技术专业词汇，对信息技术的细节也未做深究，对这方面有兴趣的读者可参考相应的技术类书籍。同时，我们加强了对会计信息系统的流程、结构和功能方面的关注。本系列教材保证了不同分册之间在逻辑上的递进关系，也保证了每册书自身的体系完整。读者既可成套使用，也可以选择任一分册独立使用。

4. 教材内容丰富

本系列教材不仅讲授了会计信息化的基本理论和实务，还提供了相应的案例、习题和课件，便于教学使用。

5. 编著者教学实践经验丰富

本系列教材由杨周南牵头策划、主编和统稿，其他作者主要是财政部财政科学研究所会计信息化专业的博士，具有多年会计信息化（电算化）方面的教学和实践经验，并各具特长。我们以认真负责的敬业态度完成了本系列教材的编写工作。

在编著本系列教材的过程中，我们力求推陈出新，为会计信息化教学尽自己的绵薄之力。本系列教材是普通高等教育“十一五”国家级规划教材。尽管我们进行了多次调研和讨论，希望能够做到尽善尽美，但这套教材仍不免会存在疏漏和谬误之处。我们诚恳地希望广大读者对本套教材的不足之处多提宝贵意见。

在本系列教材的编写过程中，我们参考和吸收了不少国内外学者的相关研究成果，并引用了大量实例，未能一一注明，在此一并致谢。特别感谢金蝶国际软件集团公司为本教材提供了软件和相应的案例，更要感谢电子工业出版社，特别是胡辛征先生对本书的出版所做的努力。

有关本系列教材的任何意见、建议，以及本课程的培训和相关资料的查询，请通过以下邮件地址与我们联系：

E-mail: znyang_chen@sina.com, z21341@sohu.com。

杨周南
2012年3月
北京

前 言

从发展历程来看,现阶段会计信息系统主要存在三种模式,即面向财务部门独立应用的会计信息系统、面向企业全面应用的会计信息系统和面向集团综合应用的会计信息系统。由于信息化发展不平衡,所以这三种会计信息系统模式会长期同时存在。面向企业全面应用的会计信息系统充分考虑了企业整体管理和决策的需求,实现了业务处理和信息处理、财务信息和非财务信息、核算与管理的集成,实现了企业业务过程中涉及的各个职能部门的紧密协同。对企业来说,构建企业级会计信息系统是会计信息化发展到一定阶段的必然选择,只有这样才能从整体上提高企业的效率和效益。

本书主要内容

本书是《会计信息化系列教材》的第二册,侧重介绍会计信息化的中级发展阶段,即面向企业全面应用的会计信息系统,重点讲授会计信息系统的分析设计和业务流程优化。并且对比部门级会计信息系统与企业级会计信息系统的异同点,分析企业级会计信息系统的控制,适度介绍一些会计信息化的前沿问题。

修订版在保持第 1 版特色的基础上,增加了反映信息化最新成果的网络财务报告、XBRL 等内容,并结合财政部最新发布的《企业内部控制规范体系》,在各子系统章节增加了业务流程的主要控制环节和控制内容。修改后的全书共分为 14 章。第 1 章“会计信息化”阐述了会计信息化的概念和现代信息技术对会计理论与实务及会计人员的影响;第 2 章“管理信息系统”阐述了管理信息系统的相关知识,分析了管理信息系统的结构和集成;第 3 章“会计信息系统”阐述了会计信息系统的概念,分析了面向企业全面应用的会计信息系统的特征和结构,提出并分析了会计信息系统的 ISCA 模型,详细讲解了网络财务报告和 XBRL 报告;第 4 章“企业业务过程分析”阐述了信息化需求分析、企业业务过程的基本内容及与会计过程和会计信息系统的关系,分析了面向财务部门独立应用的会计信息系统的局限性;第 5 章“会计信息系统管理”阐述了会计信息系统管理的概念,分析了会计信息系统管理的内容;第 6 章“会计信息系统控制”阐述了会计信息系统控制的概念,分析了会计信息系统面临的风险及应该采取的控制方法和控制内容;第 7 章“会计信息系统审计”阐述了会计信息系统审计的概念,分析了会计信息系统审计的方法和内容;第 8 章至第 13 章阐述了企业主要会计过程、相关业务过程分析和信息系统应用,包括采购与付款过程、销售与收款过程、库存管理与存货核算过程、成本核算与管理过程、总账与报表处理过程,以及预算管理,说明了各业务过程的目标与内容、与其他业务过程的关系,分析了各子系统的功能、基本应用流程,主要控制环节和控制内容,以及企业级会计系统与相应部门级系统的区别;第 14 章“综合案例”包括 K3 实验和 K3 系统应用两个案例,K3 实验案例使用金蝶 K3 标准版软件,以模拟数据为依据,分析了系统的业务处理过程;K3 系统应用案例分析了金蝶 K3 软件在一个具体企业的应用方案和应用效果。

本书作者群

本书编著人员如下:

第1章、第2章的第1节和第2节以及第3章由财政部财政科学研究所博士生导师杨周南教授编写。

第2章的第3节和第5章由后勤指挥学院杜长任博士编写。

第4章、第6章、第10章、第11章和第13章由首都经济贸易大学副教授王海林博士后编写。

第7章和第12章由北京师范大学副教授吴沁红博士编写。

第8章和第9章由财政部财政科学研究所研究生部陈翔博士编写。

第14章的K3实验案例由北京交通大学常丹副教授编写。

第14章的K3应用效果案例由安永华明会计师事务所高级经理、美中注册会计师(AICPA)杨依明编写。

全书由杨周南教授最后定稿。

本书特色

本书遵循理论与实务相结合的原则。既注重会计信息化及会计信息系统的基础理论和基本知识的讲解,又注重软件的实际操作和对会计信息系统管理工作的介绍。本书在第14章给出了一个以简化的虚拟企业为背景,以金蝶K3标准软件为应用系统的实验案例。通过采购业务过程、销售业务过程、库存与存货处理业务过程和账务处理过程几个主要环节的应用,分析了企业级会计信息系统和供应链系统的应用方法和过程。随书提供的光盘中有各章的课件和综合实验案例的操作过程演示。

本书读者

本书可作为高等教育的会计、财务管理专业或相关管理专业的管理信息化类教材,也可配合金蝶K3教学版软件,在围绕高校ERP实验室开设的实验课、选修课及专业课上教学使用(有关共建金蝶高校ERP实验室及获取金蝶K3教学版软件的相关事宜可咨询金蝶当地分公司培训部),还可用于企业在整体信息化环境下建立会计信息系统和应用企业级会计软件的培训。

在本书再版修订过程中,财政部财政科学研究所研究生部的刘梅玲博士、刘锋博士、周卫华博士、张晓磊博士、李宇鹏硕士、郑营营硕士、吴晓霞硕士、宗永华硕士、兴安硕士、赵家琦硕士、康伟超硕士、程浩亮硕士、陈甚澍硕士、宋雪硕士,首都经济贸易大学的代翡硕士、陈学成硕士和北京交通大学的郭瑞兵硕士准备了书中的案例、课件及上机实验,并校对了书稿,在此表示感谢。

由于本书的写作时间比较紧并限于作者的经验和水平,书中难免存在不足之处,衷心希望各界人士与读者批评指正。

编著者

目 录

第 1 章 会计信息化	1		
1.1 信息技术对会计的影响	1		
1.2 会计信息化概述	3		
1.2.1 历史的回顾	3		
1.2.2 会计信息化的定义、作用 和意义	5		
1.2.3 会计信息化与会计信息 系统	7		
1.3 信息技术环境下会计人员的 价值取向	7		
1.3.1 会计人员角色和职能的变化	7		
1.3.2 会计人员和会计信息系统 关系的变化	8		
1.3.3 会计人员能力需求和知识 结构的变化	8		
关键词	9		
习题	9		
第 2 章 管理信息系统	10		
2.1 管理信息系统知识	10		
2.1.1 管理学基础知识	10		
2.1.2 信息基础知识	12		
2.1.3 系统科学与系统	15		
2.2 管理信息系统概述	16		
2.2.1 管理信息系统的定义	16		
2.2.2 计算机环境下的管理信息 系统	17		
2.2.3 管理信息系统的特征	18		
2.2.4 管理信息系统的结构	19		
2.3 管理信息系统的集成技术	20		
2.3.1 管理信息系统集成的定义	20		
2.3.2 管理信息系统集成的特点	23		
		2.3.3 管理信息系统集成的策略	25
		关键词	29
		习题	29
第 3 章 会计信息系统	30		
3.1 会计信息系统概述	30		
3.1.1 会计数据及会计信息	30		
3.1.2 会计信息系统的基本概念	31		
3.1.3 会计信息系统在管理信息 系统中的地位	36		
3.2 会计信息系统的发展	36		
3.2.1 会计信息系统的发展	36		
3.2.2 会计软件的分类和发展	42		
3.3 会计信息系统的结构	43		
3.3.1 企业级会计信息系统的处理 流程	43		
3.3.2 企业级会计信息系统的功能 结构	44		
3.3.3 会计信息系统的信息处理 结构	45		
3.3.4 会计信息系统的应用体系 结构	46		
3.3.5 企业级会计信息系统的 特点	48		
3.4 会计信息系统的 ISCA 模型	50		
3.4.1 ISCA 模型概述	50		
3.4.2 ISCA 模型的结构	50		
3.4.3 ISCA 模型的应用	51		
3.5 网络财务报告和 XBRL 报告 语言	52		
3.5.1 网络财务报告	52		
3.5.2 XBRL 概述	54		

3.5.3 XBRL 语言的技术架构	59	5.1.4 人员培训	102
3.5.4 XBRL 语言的应用架构	63	5.2 会计信息系统建设的项目管理	102
3.5.5 XBRL 的实际应用	74	5.2.1 项目及其特性	102
3.5.6 小结	77	5.2.2 项目管理	103
关键词	78	5.2.3 项目组织	104
习题	78	5.2.4 信息系统项目管理的过程	104
第 4 章 企业业务过程分析	79	5.3 会计信息系统的运行管理	105
4.1 信息化需求分析	79	5.3.1 信息系统的日常运行管理	105
4.1.1 需求分析的目的	79	5.3.2 组织机构	108
4.1.2 需求分析的过程和内容	80	5.3.3 规章制度	110
4.1.3 会计人员在需求分析中的职责	82	5.4 会计信息系统的评价	115
4.2 企业业务过程	83	5.4.1 信息系统的评价内容	115
4.2.1 企业的基本业务过程	83	5.4.2 信息系统评价管理	116
4.2.2 业务处理过程	84	关键词	116
4.3 企业会计过程和会计系统	85	习题	116
4.3.1 企业会计过程	85	第 6 章 会计信息系统控制	117
4.3.2 会计过程与其他业务过程之间的关系	90	6.1 会计信息系统控制的基本概念	117
4.3.3 会计信息系统与业务过程的关系	91	6.1.1 内部控制的基本概念	117
4.3.4 传统部门级会计信息系统的局限性	91	6.1.2 会计信息系统风险分析	119
4.4 业务流程整合和事件驱动	93	6.1.3 会计信息系统的控制	122
4.4.1 业务流程整合的思想	94	6.2 会计信息系统的一般控制	124
4.4.2 基于事件驱动的会计信息系统	95	6.2.1 组织控制	124
关键词	96	6.2.2 操作控制	127
习题	96	6.2.3 硬件、软件系统控制	129
第 5 章 会计信息系统管理	97	6.2.4 数据资源控制	131
5.1 会计信息系统管理概述	97	6.2.5 档案资料控制	131
5.1.1 会计信息系统管理的重要性	97	6.3 会计信息系统的应用控制	132
5.1.2 会计信息系统管理的目标和任务	98	6.3.1 输入控制	133
5.1.3 会计信息系统规划	100	6.3.2 处理和存储控制	134
		6.3.3 输出控制	136
		关键词	137
		习题	137
		第 7 章 会计信息系统审计	138
		7.1 概述	138
		7.1.1 会计信息系统审计的必要性	138

7.1.2 会计信息系统审计的基本概念	139	8.2.4 企业级应付管理系统与部门级应付核算系统的区别	162
7.1.3 会计信息系统审计与信息技术环境下的财务审计的比较	140	8.3 子系统和功能模块应用	162
7.2 会计信息系统审计的方法与技术	141	8.3.1 采购管理系统初始化	162
7.2.1 获取审计证据的方法	141	8.3.2 采购管理系统日常处理	168
7.2.2 计算机辅助审计技术	142	8.3.3 应付款管理系统初始化	174
7.3 会计信息系统审计的过程	143	8.3.4 应付款管理系统日常处理	175
7.3.1 审计计划阶段	143	8.3.5 输出的证、账、表	178
7.3.2 审计实施阶段	145	8.4 采购与应付款管理系统的主要控制环节和控制内容	181
7.3.3 审计完成阶段	146	8.4.1 输入控制	181
7.4 会计信息系统控制的审查与评价	147	8.4.2 处理控制	182
7.4.1 了解会计信息系统的控制	147	8.4.3 输出控制	183
7.4.2 记录会计信息系统控制情况	148	关键词	183
7.4.3 测试会计信息系统的控制	148	习题	183
7.4.4 评价会计信息系统控制的有效性	148	第9章 销售与收款过程	184
7.5 信息系统审计专业组织与信息系统审计准则框架	151	9.1 销售与收款过程概述	184
7.5.1 信息系统审计专业组织	151	9.1.1 销售与收款过程的目标和内容	184
7.5.2 信息系统审计准则框架	151	9.1.2 与其他业务过程的关系	185
关键词	152	9.1.3 几种典型业务流程场景	185
习题	152	9.2 赊销业务处理流程	188
第8章 采购与付款过程	153	9.2.1 相关子系统及相互接口	188
8.1 采购与付款过程概述	153	9.2.2 主要功能模块	190
8.1.1 采购与付款过程的目标和内容	153	9.2.3 K3 v10 中的应用流程	192
8.1.2 与其他业务过程的关系	154	9.2.4 企业级应收管理系统与部门级应收核算系统的区别	193
8.1.3 典型业务流程	154	9.3 子系统和功能模块应用	194
8.2 赊购业务处理流程	157	9.3.1 销售管理系统初始化	194
8.2.1 相关子系统及相互接口	157	9.3.2 销售管理系统日常处理	199
8.2.2 主要功能模块	158	9.3.3 应收款管理系统初始化	203
8.2.3 K3 v10 中的应用流程	161	9.3.4 应收款管理系统日常处理	204
		9.3.5 输出的证、账、表	208
		9.4 销售与应收款管理系统的主要控制环节和控制内容	211
		9.4.1 输入控制	211

9.4.2 处理控制	212	11.1.3 几种典型业务流程场景	243
9.4.3 输出控制	212	11.2 成本核算与管理系统	247
关键词	213	11.2.1 成本核算与管理系统应用 流程	247
习题	213	11.2.2 与部门级成本核算系统的 区别	249
第 10 章 库存管理与存货核算过程	214	11.3 子系统和功能模块应用	250
10.1 库存管理与存货核算过程 概述	214	11.3.1 成本核算与管理系统 初始化	251
10.1.1 库存管理与存货核算过程 的目的和内容	214	11.3.2 成本核算与管理系统日常 处理	253
10.1.2 与其他业务流程之间的 关系	216	11.3.3 输出的证、账、表	258
10.1.3 几种典型业务流程场景	217	11.4 成本管理系统的主要控制环节 和控制内容	259
10.2 存货核算业务系统	219	11.4.1 控制要点	259
10.2.1 存货核算的业务处理 流程	219	11.4.2 主要控制环节和控制 内容	259
10.2.2 软件应用流程	221	关键词	260
10.2.3 与部门级存货核算系统 的区别	223	习题	260
10.3 子系统和功能模块应用	224	第 12 章 总账与报表处理过程	261
10.3.1 库存管理系统初始化	224	12.1 总账与报表处理过程概述	261
10.3.2 库存管理系统日常处理	229	12.1.1 总账与报表处理过程的 目标和内容	261
10.3.3 存货核算系统初始化	231	12.1.2 总账与报表处理的流程	262
10.3.4 存货核算系统日常处理	232	12.1.3 总账与报表处理过程同其他 业务流程之间的关系	264
10.3.5 输出的证、账、表	236	12.2 总账系统	265
10.4 存货管理系统的主要控制 环节和控制内容	238	12.2.1 总账系统的业务处理 流程	265
10.4.1 控制要点	238	12.2.2 总账系统的软件使用 流程	266
10.4.2 主要控制环节和控制 内容	239	12.2.3 企业级总账系统与部门 级总账系统的区别	267
关键词	240	12.2.4 总账系统功能模块应用	268
习题	240	12.3 报表处理系统	280
第 11 章 成本核算与管理过程	241	12.3.1 会计报表结构及其编制 过程分析	280
11.1 成本核算与管理过程概述	241		
11.1.1 成本核算与管理的目的 和内容	241		
11.1.2 与其他业务流程之间的 关系	243		

12.3.2	报表处理系统的软件使用 流程	282	13.3.1	预算管理系统初始化	308
12.3.3	报表处理系统的功能模块 应用	284	13.3.2	预算管理系统日常处理	313
12.3.4	报表编制实例	286	13.3.3	输出证、账、表	317
12.4	总账与报表处理系统的主要 控制环节和控制内容	294	13.4	预算管理系统的主要控制 环节和控制内容	320
12.4.1	主要控制措施	294	13.4.1	控制要点	320
12.4.2	主要控制环节和控制 内容	295	13.4.2	主要控制环节和控制 内容	320
	关键词	298		关键词	321
	习题	298		习题	321
第 13 章	预算管理	299	第 14 章	综合案例	322
13.1	预算管理概述	299	14.1	K3 实验案例	322
13.1.1	预算管理的目的和内容	299	14.1.1	概述	322
13.1.2	与其他业务流程之间的 关系	302	14.1.2	新建企业账套	325
13.1.3	几种典型业务流程场景	302	14.1.3	基础设置	327
13.2	预算管理系统	304	14.1.4	日常业务操作	337
13.2.1	预算管理系统应用流程	304	14.1.5	期末处理	345
13.2.2	与部门级预算管理系统的 区别	306	14.1.6	报表处理	345
13.3	子系统和功能模块应用	307	14.2	K3 系统应用案例	346
			14.2.1	应用背景	346
			14.2.2	应用方案	348
			14.2.3	实施效果分析	350

第 1 章

会计信息化

本章学习目标

通过本章学习，读者应达到以下目标。

- (1) 理解现代信息技术对会计的影响，包括对会计理论研究和实务的影响。
- (2) 理解在现代信息技术环境下，会计人员的价值取向。
- (3) 理解会计信息化的定义、作用、意义，以及为什么要由会计电算化向会计信息化发展，掌握实施会计信息化的核心内容是建立会计信息系统。

1.1 信息技术对会计的影响

自 20 世纪 90 年代以来，信息技术席卷全球。毕马威会计公司合伙人 Bob Elliott 曾借用“第三次浪潮”一词来形象地预言：“IT 引起的变革浪潮正在撞击着会计的海岸线，在 20 世纪 70 年代，它彻底冲击了工业界。80 年代它又荡涤了服务业，而到了 90 年代，会计界将接受它的洗礼。它改变了商业运营的方式，也改变了经理们面临的问题。现在的经理们需要新的信息模式进行决策，因此，内部会计和对外报告会计都必须改革。高等教育可以只是简单地对这些变革做出反应，亦或扮演一个更为积极的角色，同时促进其他领域的适应性变化。对于从事学术研究的会计人员的挑战将是创造第三次浪潮中的会计规范，并且培养出能够在处于第三次浪潮的企业中有效地行使职责的毕业生。而对从事非学术研究的会计人员的挑战将是促进企业变革以实施这一新的会计规范……”从这段话中，我们可以领悟出现代信息技术环境¹正对传统会计理论、实务、教育和管理产生巨大的影响，使传统会计实现巨大变革，主要表现为如下。

1. 会计学向边缘学科发展

我国著名的已故会计学家杨纪琬先生在临终前预言：“在 IT 环境下，会计学作为一门独立的学科将逐步向边缘学科转化。会计学作为管理学的分支，其内容将不断地扩大、延伸，其独立性相对地缩小，而更体现出它与其他经济管理学科相互依赖、相互渗透、相互支持、相互影响、相互制约的关系。”

1 本书所言及的现代信息技术是指电子计算机技术、网络通信技术和数据库管理技术等。

2. 会计实务工作环境的变革

目前对信息技术在会计实务工作中的作用存在两种偏颇的观点，一种是工具论，即认为信息技术只不过是取代算盘的工具，没有意识到信息技术给会计工作带来的各种变化；另一种则是万能论，即认为信息技术无所不能，只要使用信息技术即可对经济业务进行全过程的控制。实质上，信息技术给会计工作带来的是整个会计实务工作环境的变化，包括会计信息的采集、存储、处理、检索、反馈、统计分析及决策等环境的变革。正是由于信息技术对会计实务工作的环境带来了质的变化，使会计实务工作的处理效率、工作质量、信息反映能力和工作的重点等与在手工环境下相比发生了巨大的变革。

3. 会计的管理职能得以实现

在信息技术环境下，由于会计信息采集、处理的实时性和自动化，使会计人员摆脱了繁杂的事务性工作，从而把工作重点更多地转向非事务性的管理工作。例如，他们将有更多的时间参与企业业务流程优化、组织结构变革、绩效评估及约束激励机制的建立。并有更多的时间和精力分析组织的业务活动和用户的信息需求，据此制定有关的信息记录、存储、维护和报告的规则，建立信息处理过程中要用到的相关模型等。会计信息系统（作为企业管理信息系统有机组成部分之一）按照预定的程序和规则处理信息，并将结果传递给相应的用户。根据用户的反馈，确立用户的信息需求，开始新一轮信息处理过程。因此，会计的管理职能得以真正实现。

4. 会计管理工作重心的变革

正是由于信息技术给会计实务工作环境带来的变革，使会计管理工作的重心有可能发生改变。例如，过去企业会计人员的主要工作是围绕凭证、账和报表处理的财务会计管理工作。而在信息技术的处理环境下，上述工作中的大部分手工操作可由计算机自动处理完成，会计人员可有更多的时间面向企业内部会计管理。因此会计管理工作的重心由财务会计管理转向财务会计管理与管理会计并重的发展阶段。

5. 会计反映职能将得到强化

由于上述第3项和第4项原因，会计的反映能力，特别是对外和内部的报告在内容和报告方式上有可能满足更广泛的信息需求，并能确保各种报告的及时性。因此，会计的反映职能将有机会得到强化。

6. 会计“商业语言”的变革

会计作为一种“商业语言”，可反映并总结出企业中的关键性事务，在IT环境下传统的会计商业语言将发生变化。会计商业语言中的一些核心词汇，如记账凭证、账簿和报表等的作用将逐渐淡化。首先，由于企业信息化的实现，使会计信息源和信息表示结构由一元化走向多元化，即会计工作中记账凭证的信息将直接来源于各种业务过程。记账凭证作为手工环境下重要实体的作用将逐步淡化直至消亡；其次，由于网络和数据库技术的发展和运用，使各级管理者和投资者无须等待会计工作者们历尽艰辛所提供的滞后且不全面的账表信息，他们可以随时且实时地通过企业网访问存储于会计信息系统中的共享信息。因此，代替记账凭证、账和报表的将是原始信息、加工信息及分析决策信息等，而代替制作凭证、记账、结账和出报表等工作的将是信息的收集、存储、传递、处理、加工及打印等。

总之,迅猛发展的信息技术正在把会计的方方面面推向一个新时代,变革意味着会计仍将是一个充满生机的行业。面对即将到来的种种机遇,我们不应只是被动地接受或继承旧的思维方式和规则,而应积极主动地做好迎接未来挑战的准备。

1.2 会计信息化概述

什么是会计信息化(电算化),至今也无严格的定义,一般地说,会计信息化的概念有广义和狭义之分。狭义的会计信息化指以电子计算机为主体的当代电子信息技术在会计工作中的应用,较为严格的定义参见1.2.2节中的叙述。

广义的会计信息化指与实现会计工作信息化有关的所有工作,包括会计软件的开发;企业建立、应用并维护的会计信息系统;会计信息化人才的培训;会计信息化的宏观规划;会计信息化的制度建设,以及会计软件市场的培育与发展等。

1.2.1 历史的回顾

长期以来,我国称“现代信息技术在会计领域中的应用”为“会计电算化”。发展到本世纪初,不少学者提出了应以“会计信息化”来取代“会计电算化”的称谓,该想法得到了理论界、实务界和政府部门的认可。会计信息化(电算化)事业在我国已历经30余年,在各方人士的关心和不懈的努力下取得了可喜的成果。

1. 会计信息化(电算化)起步

在我国,开展会计电算化的工作始于20世纪70年代末。与发达国家相比,晚起步20年。1979年,为了改变我国财会工作手工核算的落后局面,财政部拨款560万元,在长春第一汽车制造厂进行计算机在会计工作中的应用试点。1981年,在第一汽车制造厂召开的“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”上,将计算机在会计工作中的应用简称为“会计电算化”。1980年,铁道系统的北京广安门车站、蚌埠铁路分局在微机系统上相继开发了货票处理、工资核算、材料核算和财务决算编汇等应用程序。1983年,上海市在上海吴泾化工厂进行会计电算化应用工作的试点。1983年,国务院成立了电子振兴领导小组,在全国掀起了计算机应用的热潮。许多企业先后购买了计算机,而其中多数企业又将财务会计作为应用计算机的突破口,会计电算化工作进入了一个快速发展的时期。

2. 商品化会计软件

会计信息化(电算化)的核心工作是建立计算机环境下的会计信息系统,而会计信息系统的重要组成部分是支持会计核算和管理工作的会计软件。在我国会计电算化发展早期,会计软件研制开发基本处于自发及分散的状态。会计软件都是一家一户自行开发的专用软件,投资大、周期长且见效慢,会计软件低水平重复开发的现象非常严重。经历了近10年的探索后,人们认识到只有走会计软件通用化和商品化,以及服务社会化道路,才能从根本上解决会计软件低水平重复开发问题。从而加快会计电算化的普及,保证会计电算化能够持续健康地发展。1986年以后,一些开展会计电算化较早的行业,如铁道、机械、建筑、电力、电子和邮电等为解决会计软件低水平重复开发问题,也为了方便会计报表审

核和汇总工作，开始探索在行业内统一推广行业通用会计软件，以求更快地推动会计电算化发展。1988年以后，商品化会计软件开始在市场上出现，通用会计软件迅速成为我国会计软件发展的主流。

我国商品化会计软件的孕育、产生和发展时期，正是我国经济快速发展，经济体制发生深刻变革的时期。在这样的时代背景下，商品化会计软件顺应了时代发展的潮流。它一经出现便显示出强大的生命力和发展活力，先后出现了先锋、用友、金蝶、安易和浪潮等一批商品化会计软件。这些会计软件的出现和应用，不仅快速地推动了会计电算化的普及和发展，同时也形成了会计软件产业。

3. 会计信息化（电算化）的制度建设

1987年，财政部下发了《关于国营企业推广应用电子计算机工作中若干财务问题的规定》。文件规定：“凡企业开展会计电算化需要购置的微型电子计算机，应尽量先用企业发展基金解决，确有困难的，经同级财政部门批准，对单个系统价值在5万元以下，可分项摊入生产成本”。在1988年8月的中国会计学会首届会计电算化学术研讨会上，与会代表一致通过以大会全体代表的名义提出一份《关于会计电算化工作的建议书》。呼吁主管部门尽快制定电算化会计规范，推动我国会计电算化事业健康迅速地发展。1989年12月，财政部颁发了第1个全国性会计电算化的行政法规《会计核算软件管理的几项规定（试行）》。《规定》对会计核算软件的基本要求、会计核算软件的评审、会计核算软件使用单位的基本要求、会计核算软件使用单位以计算机替代手工记账的审批，以及计算机替代手工记账单位的会计核算资料的生成和管理5个方面做出了较具体的规定，这也是政府部门首次以法规的形式对商品化会计软件加以肯定。

1990年以后，财政部先后印发了《关于会计核算软件评审问题的补充规定（试行）》、《会计电算化管理办法》、《商品化会计核算软件评审规则》、《关于会计核算软件评审问题的补充规定（试行）》、《会计核算软件基本功能规范》、《会计电算化知识培训管理办法（试行）》和《会计电算化工作规范》等重要文件。90年代后期，各地财政部门依据财政部的管理制度和办法，在会计软件管理、替代手工记账管理、会计电算化培训管理和会计软件市场管理等方面陆续出台了地方性法规。国务院各业务主管部门及军队系统也都制定了会计电算化政策、法规，进一步推动了会计电算化发展。

4. 本世纪会计信息化的发展

21世纪是一个高科技技术革命推动人类新文明的时代，也是人类社会向信息化社会全面进军的时代。在我国，信息化已成为推动经济发展的既定国策之一。会计信息化是信息化在会计行业和领域中的应用，为顺应信息技术发展趋势和贯彻实施国家信息化战略的需要，2008年11月，财政部会同工业和信息化部、人民银行、审计署、国资委、税务总局、银监会、证监会、保监会等共同成立了会计信息化委员会。该委员会旨在为推进我国会计信息化建设提供组织保障、协调机制和智力支持。我国会计信息化建设的总体目标是，力争通过5到10年的努力，建立一个政府指导并组织推动、单位主动参与并具体实施、市场积极响应并配合支持的会计信息化管理体系；构建一个以企业提供标准化信息为基础，方便使用者高效利用信息、共享资料的综合信息平台；形成一套以XBRL²国家分类标准

2 详情见第3章。