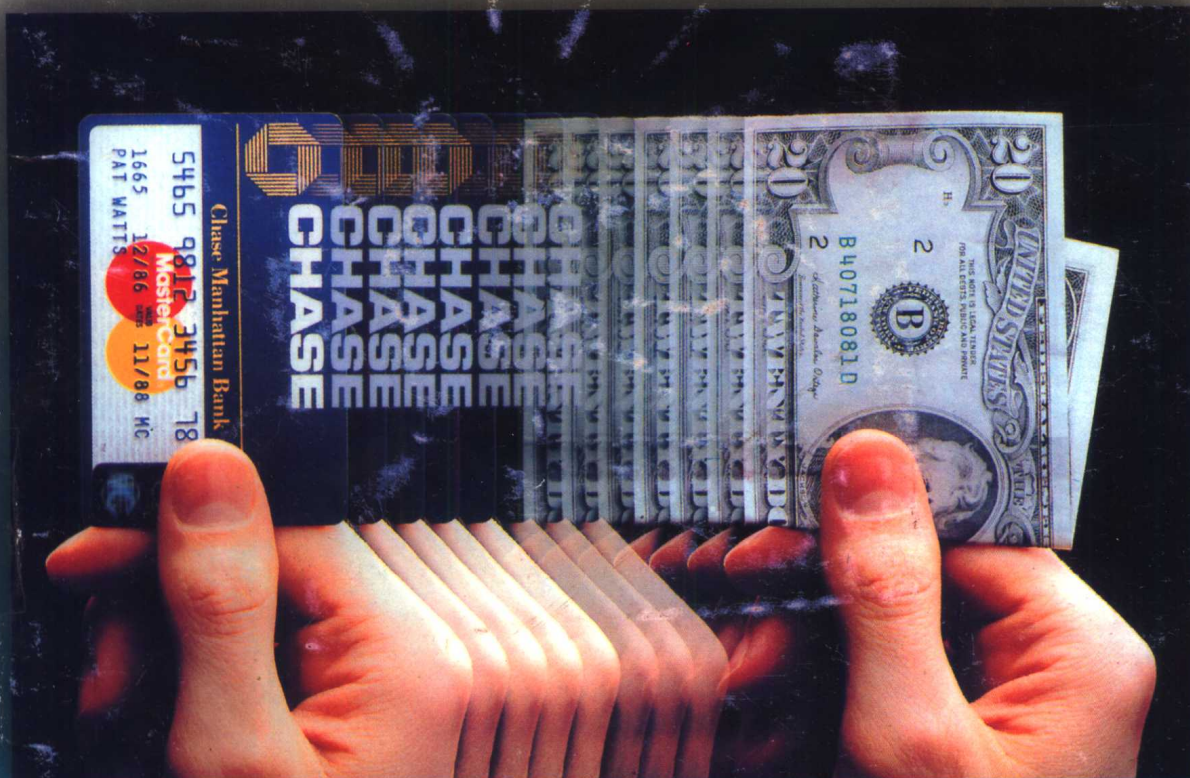


会计电算化 实用教程

青岛市教委职业教育教研室 编



青 岛 出 版 社

会计电算化实用教程

青岛市教委职业教育教研室 编

青 岛 出 版 社

鲁新登字 08 号

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化实用教程/青岛市教委职业教育教研室编. - 青岛: 青岛出版社, 1999.9

ISBN 7-5436-2022-7

I. 会…

II. 青…

III. 会计-计算机应用-专业学校-教材

IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 37253 号

书 名	会计电算化实用教程
编 著 者	青岛市教委职业教育教研室
出版发行	青岛出版社
社 址	青岛市徐州路 77 号(266071)
邮购电话	(0532)5835844 5814750 5814611-20
责任编辑	樊建修 马杰
装帧设计	申 尧
印 刷	胶州市印刷厂
出版日期	1999 年 9 月第 1 版, 1999 年 9 月第 1 次印刷
开 本	16 开(787×1092 毫米)
印 张	9.5
字 数	225 千
印 数	1—8000
ISBN	7-5436-2022-7/TP·229
定 价	15.00 元

青岛市中等职业学校 教材编写委员会

主任：王金生 青岛市教育委员会副主任

副主任：史义诚 青岛市教委职业教育教研室主任

李钊修 青岛市教委职业教育教研室副主任

委员(按姓氏笔画排列):

史建军 青岛市科协计算机教育普及中心副主任

孙其梅 青岛大学教授

李励信 青岛市教委职业教育教研室教研员

樊建修 青岛出版社编审

魏茂林 青岛市教委职业教育教研室教研员

前 言

我国职业教育的发展至今已有 20 余年。职业教育培养出大批合格的劳动者和具有专门素质的人才，成为社会经济建设的一支生力军。随着计算机技术和网络技术的迅猛发展，人类已进入信息时代，它对人们的生活方式、工作方式、学习方式以及社会的经济结构，产生了深远的影响。在即将到来的 21 世纪，计算机应用技术和外语一样，是跨世纪人才的必备条件。普及计算机技术关系到我国 21 世纪劳动者的素质和社会主义现代化建设的进程。

根据《中共中央国务院关于深化教育改革，全面推进素质教育的决定》的要求，为加快我市职业学校计算机教育发展进程，跟上时代发展的步伐，青岛市教委职业教育教研室组织了多年来从事一线教学、具有丰富教学经验的教师，编写了这套中等职业学校教材。

本套教材从中等职业学校的教学实际出发，又着眼于未来的需要，坚持以实用为主，突出能力的培养，尽量做到深入浅出，并配以大量的实例、练习题和操作题。希望各学校在使用过程中提出宝贵意见，使之日臻完善。

参加本书编写工作的老师有：赵立萍、王鹏、李宜强、李晨明。

青岛市中等职业学校教材编写委员会

1999 年 8 月 10 日

目 录

第一章 会计电算化基本理论.....	1
第一节 会计电算化的基本概念.....	1
会计电算化的由来及发展.....	1
会计电算化的基本内容.....	2
会计电算化的作用.....	2
第二节 会计电算化信息系统概论.....	3
会计信息系统的基本概念.....	3
会计电算化信息系统.....	4
电算化与手工会计系统的区别.....	7
第三节 会计电算化信息系统的划分及其关系.....	8
会计电算化信息系统的划分.....	8
会计电算化信息系统中各子系统之间的关系.....	10
第四节 会计电算化信息系统的管理.....	11
宏观管理.....	11
微观管理.....	12
练习题.....	13
第二章 账务处理系统.....	14
第一节 账务处理系统概述.....	14
账务处理系统分析.....	14
系统运行基础.....	16
第二节 账务处理系统初始化.....	16
建立新账套.....	16
财务分工.....	21
设置凭证类别.....	24
设置结算方式.....	25
设置货币类别与汇率.....	26
设置辅助核算项目.....	27
设置会计科目.....	33

输入初始数据·····	35
试算平衡·····	37
启用账套·····	38
第三节 日常账务处理·····	40
凭证录入·····	41
凭证审核·····	44
凭证查询·····	46
凭证汇总·····	46
过账·····	47
第四节 出纳系统·····	49
出纳系统初始化·····	49
日常处理·····	52
期末处理·····	57
第五节 账簿查询输出·····	58
查询总账·····	58
查询明细账·····	59
查询日记账·····	62
第六节 期末处理·····	63
结转汇兑损益·····	63
结转期间损益·····	66
自动结转其他转账业务·····	66
结账·····	68
练习题·····	68
第三章 工资、固定资产及其他业务核算系统·····	81
第一节 工资核算系统·····	81
工资核算的主要任务·····	81
工资核算的特点·····	81
工资核算数据处理流程·····	82
工资核算的基本功能模块·····	82
工资核算的操作过程·····	83
第二节 固定资产核算系统·····	91
固定资产核算的任务·····	91
固定资产核算的特点·····	91
固定资产核算的数据处理流程·····	92
固定资产核算的基本功能模块·····	92
固定资产核算的操作过程·····	93

第三节 往来核算系统	105
往来核算的主要任务	105
往来核算的作用	106
往来核算的数据处理流程	106
往来核算的功能模块	106
往来核算的操作过程	107
*第四节 其他业务核算系统	111
材料核算系统	111
成本核算系统	113
销售核算系统	114
商业进销存核算系统	116
练习题	117
第四章 报表处理系统及财务分析	119
第一节 会计报表处理系统概述	119
会计报表	119
表的基本概念	119
报表结构的基本要素	120
报表处理系统的基本流程	120
报表处理系统的主要功能	121
第二节 报表格式设计	122
表样设计	122
制作表格	122
填写项目栏文字	128
第三节 报表数据的采集和审核	129
报表数据的采集	129
报表的审核	131
第四节 报表查询	132
查询对外报送的会计报表	133
查询其他报表	133
第五节 财务分析	134
财务分析的内容	134
分析方法	135
分析报表的生成	135
练习题	140

【注】标 * 为选学部分。

第一章 会计电算化基本理论

计算机技术的高速发展冲击着各个领域。在会计领域，将计算机技术用于会计工作已经成为历史的必然，会计电算化将成为现代会计学科的重要组成部分。

第一节 会计电算化的基本概念

一、会计电算化的由来及发展

要了解会计电算化的基本概念，首先要了解会计和计算机等基本概念。

(1) 会计

会计是以货币为主要计量单位，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、系统地核算和监督的一种管理活动。会计的各项活动都体现为对信息的某种作用，构成一个有秩序的数据处理和信息生成的过程，这一过程可以分为若干部分，每一部分都有各自的处理任务，所有部分相互联系、相互配合，服从于一个统一的目标，形成一个会计活动的有机整体——会计系统。在会计漫长的历史发展过程中，手工会计数据处理一直占据主导地位。

(2) 计算机

计算机是一种能自动、高速进行大量计算和数据处理工作的电子设备。它主要由输入设备、输出设备、存储器、运算器、控制器等几部分硬件组成，在计算机软件的指挥下它通过对输入数据进行数值运算和逻辑运算，从而求解各种问题。1946年，世界上第一台计算机“ENICA”问世，实现了本世纪一项划时代的发明。在此之后，计算机在航空、工业、农业、生物、医学、教育、经济等领域迅速得到广泛应用。

(3) 会计电算化

会计电算化是计算机技术和现代会计相结合的产物。会计电算化的基本含义是指将电子计算机技术应用到会计业务处理工作中，应用会计软件指挥各种计算机设备替代手工完成或手工很难完成，甚至无法完成的会计工作的过程。会计电算化以后，会计处理技术发生了质的飞跃，这种变化不仅影响到会计实务，也对某些传统的会计理论产生了很大的影响。

会计电算化发展的过程是一个从实践应用，到会计实务变更，再到会计理论突破的过程，是会计学科发展的必由之路。随着会计电算化事业的不断发展，会计电算化的含义得到了进一步延伸，它不仅涉及到会计信息系统(会计核算、会计管理、会计决策等)的理论与实务研究，而且还融进了与其相关的所有工作，如会计电算化的组织与规划、计算机审计等。现在，大家普遍认为，会计电算化是现代会计学科的重要组成部分，它是研究计算机会计理论与计算机会计实务的一门会计边缘学科。

二、会计电算化的基本内容

会计电算化是一个人机相结合的系统。它的基本内容包括人员、计算机硬件、计算机软件和会计规范。

① 人员：指从事会计电算化工作的人员，如会计主管、系统开发人员、系统维护人员、凭证录入人员、凭证审核人员、会计档案保管人员等。

② 计算机硬件：指进行会计数据输入、处理、存储及输出的各种电子设备，如键盘、光电扫描仪、条形码扫描仪等输入设备；磁盘机、光盘机等存储设备；打印机、显示器等输出设备。

③ 计算机软件：指系统软件和应用软件。系统软件包括操作系统、数据库管理系统等。应用软件是根据一个单位、一个组织、一项任务的实际需要而研制开发的软件，凡是为了解决某些实际问题而开发和研制的各种程序，都可称之为应用软件。会计软件就是一种应用软件，它是专门用于会计数据处理的软件。

④ 会计规范：指对会计电算化系统的运行进行控制的各种准则、责任制度、内部控制制度等。

三、会计电算化的作用

会计电算化是会计发展史上的一次革命，除了处理工具的变化，在会计数据处理流程、处理方式、内部控制方式及组织机构等方面，都与手工处理有许多不同之处，它的产生将对会计理论与实务产生重大影响，对于提高会计核算的质量、促进会计职能转变、提高经济效益和加强国民经济宏观管理，都有十分重要的作用。

(1) 减轻劳动强度，提高工作效率

在手工会计信息系统中，会计数据处理全部或主要是靠人工操作。因此，会计数据处理的效率低、错误多、工作量大。实现会计电算化后，只要把会计数据按规定的格式输入计算机，计算机便自动、高速、准确地完成数据的校验、加工、传递、存储、检索和输出工作。这样，不仅可以把广大财会人员从繁重的记账、算账、报账工作中解脱出来，而且由于计算机的数据处理速度大大高于手工，因而也大大提高了会计工作的效率，使会计信息的提供更加及时。

(2) 全面、及时、准确地提供会计信息

在手工操作情况下，企业会计核算工作无论在信息的系统性、及时性还是准确性方面都难以适应经济管理的需要。实现会计电算化后，大量的会计信息可以得到及时准确的输出，可以根据管理需要，按年、季、月提供丰富的核算信息和分析信息，按日、时、分提供实时核算信息和分析信息。随着企业互联网(Intranet)的建立，会计信息系统中的数据可以迅速传递到企业的管理部门，使企业经营者能及时掌握企业自身经济活动的最新情况并发现存在的问题，从而采取相应措施。

(3) 提高会计人员素质，促进会计工作规范化

实现会计电算化后，原有的会计人员一方面可以有更多的时间学习各种经营管理知识，参与企业管理；另一方面，还可以通过掌握电子计算机的有关知识，使知识结构得以更新，素质不断提高。较好的会计基础和业务处理规范是实现会计电算化的前提条件，会计电算化的实施，在很大程度上促进了手工操作中不规范、易出错、易疏漏等问题的解决。因此，会计实现电算化的过程，也是促进会计工作标准化、制度化、规范化的过程。

(4) 促进会计职能的转变

实行会计电算化，无疑可以使广大财会人员从繁重的手工核算中解脱出来，减轻劳动

强度,使财会人员有更多的时间和精力参与经营管理。然而,会计如果真正能发挥其管理、预测、决策以及控制功能,不仅需要丰富的内部财务会计信息,而且还需要丰富的外部信息,如世界经济信息、国家经济政策信息、实时金融信息、市场销售信息、物价变动信息、企业经营信息等。随着以因特网(Internet)为中心的计算机网络时代的到来,因特网作为正在日益扩大的世界最大网络,目前已连通 150 多个国家和地区,用户数以万计。因特网作为世界信息高速公路的基本框架,正成为连接未来信息化社会的桥梁,信息的使用者从地球的任何一个地方,只需几秒钟即可将会计信息系统的信息传递到另一个地方,又可以从不同的地方获取所需的会计信息和其他信息。计算机网络技术的发展和会计电算化网络系统的建立,实现了海内外数据共享和信息的快速传递,满足了部门管理、企业管理、行业管理、跨国公司管理对信息的需要。这将为财务管理人员、会计管理与分析人员、企业高层领导利用企业内部会计信息和外部信息,进行管理、分析、预测和决策提供良好的机遇。

(5) 促进会计理论和技术的发展,推进会计管理制度的改革

电子计算机在会计实务中的应用,不仅仅是核算工具的变革,而且也必然会对会计核算的内容、方法、程序、对象等会计理论和技术产生影响。例如由于会计电算化的实施,由于会计凭证的产生方式和存储方式的变化,导致会计凭证要素的变更;由于账簿存储方式和处理方式的变化,导致账簿的概念与分类的变化;由于内部控制和审计线索的变化导致审计程序的变更等等。

(6) 推动企业管理现代化

在现代社会中,企业不仅需要提高生产技术水平,而且还需要实现企业管理的现代化,从而提高企业经济效益,使企业在国内外的竞争中立于不败之地。会计工作是企业管理工作的重要部分,据统计,会计信息约占企业管理信息的 60%~70%,而且多是综合性的指标。实现会计电算化,就为企业管理手段现代化奠定了重要基础,就可以带动或加速企业管理现代化的实现。

第二节 会计电算化信息系统概论

计算机技术在会计中的广泛应用,改变了传统会计信息系统中数据收集、输入、加工、存储和处理的方法。这里先介绍有关会计信息系统的基本概念,然后介绍有关会计电算化信息系统的基本内容。

一、会计信息系统的基本概念

(1) 数据和会计数据

数据是对客观事物属性的描述,它是反映客观事物的性质、形态、结构和特征的符号。例如,表示物体的体积:“10 立方米”,表示物体的颜色:“黄色”等都是数据,数据可以是具体的数字,也可以是文字或图形。

会计数据是会计工作中的各种原始会计资料。

(2) 信息和会计信息

信息是反映客观世界中各种事物特征和变化的知识,是数据加工的结果。对信息使用者来说,信息是有用的数据(如图 1.1)。

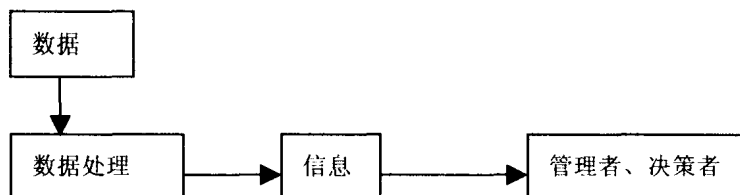


图 1.1 数据被加工处理成信息

会计信息特指在会计核算和管理中需要的各项数据，包括资产信息、负债信息、生产费用和成本信息、收入信息以及有关利润实现和分配的信息。从使用层次看，会计信息可以分为财务信息、管理和决策信息。财务信息是反映已经发生的经济活动的信息，如凭证、账簿所反映的内容。管理和决策信息是指管理和决策所需要的特定信息，如标准成本与实际成本对比分析信息、历史资料比较分析信息、客户信用等级信息、会计预算中的各年度规划、企业经营中的产品结构分析报告、量本利盈亏临界点分析信息等。

(3) 系统

系统是由一些相互联系相互作用的元素或子系统，为实现某一目的而组成的具有一定功能的整体。例如企业是一个以盈利为目的的经营系统，而企业又是由各个车间和职能部门等要素组成。

系统具有独立性、目的性、层次性、运动性、适应性等特点。

(4) 信息系统

信息系统是以收集、处理和提供信息为目标系统。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。

(5) 会计信息系统

会计信息系统是一个组织处理会计业务，并为企业管理者、投资人、债权人、政府部门提供财务信息、分析信息和决策信息的实体。该系统通过收集、存储、传输和加工各种会计信息，并将其反馈给各有关部门，为经营和决策活动提供帮助。

会计信息系统分为手工会计信息系统和会计电算化信息系统。随着计算机在会计信息系统中的广泛应用，目前人们把基于计算机的会计信息系统称为会计电算化信息系统或者简称为会计信息系统(Accounting Information System)。会计信息系统不能简单地理解为说法上的改变，而是人们认识过程的一个飞跃。它表明，人们已经认清了会计的本质，并从信息论的角度分析和研究会计，从信息处理的角度分析并改进其处理方法，丰富其功能，从而使其在经济管理中发挥前所未有的巨大作用。

从数据处理技术上看，会计信息系统的发展可分为手工会计信息系统、机械会计信息系统和会计电算化信息系统三个阶段。

二、会计电算化信息系统

会计电算化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)。

(1) 会计电算化信息系统的特征

① 数据的准确性明显提高。计算机具有高精度及逻辑判断能力强的特点，使得数据的准确性有了明显的提高。例如，在编制记账凭证的过程中，如果一张凭证未满足“有借必有贷，借贷必相等”的原则，计算机将立即给出错误提示，并且不允许错误的凭证存于计算机

中,记账过程完全由计算机自动完成。会计电算化信息系统减少了由人为因素造成的错误,提高了会计核算的质量。

② 数据的处理速度明显提高。会计电算化信息系统利用计算机处理会计数据,数据处理速度大大提高,极大提高了数据处理的效率,增强了系统的及时性。例如:如果你需要查看某张凭证,只要告诉计算机有关该凭证的凭证号、审核人、日期等数据中的一个或多个数据的组合,计算机就会迅速从数万张凭证中找出该凭证并显示在屏幕上;如果你需要查看某本账,只需要将科目代码和日期告诉计算机,计算机就会迅速将该账簿显示在屏幕上。会计电算化信息系统从根本上改变了手工系统反映迟钝的弊病,同时使广大财会人员从繁杂的数据抄写和计算中解脱出来,大大减轻了财会人员的劳动强度。

③ 信息的系统性、全面性、共享性大大增强。计算机的采用扩大了信息的存储量和存储时间。当前,以 Internet 为中心的计算机网络的建设和、运作、管理和发展,已成为一个国家经济发展的重要环节。Internet 作为正在日益扩大的世界最大网络,正成为连接未来信息化社会的桥梁。网络会计电算化的发展实现了企业内部、同城市企业与企业之间,乃至海内外企业之间数据共享和信息的快速传递,极大提高了会计信息的全面性和系统性,增强了信息处理的深度,使其能够为管理者、投资人、债权人、财政税务部门提供更多更好的信息。

④ 各种管理模型和决策方法的引入,使系统增强了预测和决策的能力。在会计电算化信息系统中,管理人员借助先进的管理软件,便可以将已有的管理模型在计算机中呈现,如:最优经济订货批量模型、多元回归分析模型等,同时又不断研制和建立新的计算机管理模型。管理人员利用计算机管理模型,可以迅速地存储、传递、取出大量会计核算信息和资料,并毫不费力地进行各种复杂的数量分析、规划求解。因此,管理者可以相当准确地估计出各种可行方案的结果,揭示出企业经济活动中的深层次矛盾,挖掘企业内在潜力,提高管理、预测和决策的科学性和合理性。

(2) 会计电算化信息系统中的会计数据输入方式

① 直接输入方式:指财会人员根据原始凭证或记账凭证(如销售发票、出差单据等),通过键盘将数据直接输入计算机并存入凭证文件。采用这种方式输入的凭证称为人工凭证,与手工填制凭证很相似。由于人工凭证是通过键盘输入,所以会计电算化信息系统要提供一个直观、方便、准确性高的输入模块。该模块应有利于提高凭证的输入速度,减少数据输入错误,同时提供凭证输入过程中的编辑和数据检测功能。利用逻辑判断、平衡法则、检验法等检测手段对输入的记账凭证进行正确性、合法性、有效性检查,及时发现错误并进行编辑修改,以保证生成正确的人工凭证。

② 间接输入方式:亦称脱机输入方式。财会人员首先将会计数据录制在磁性介质上,然后再将其转换成计算机所能接受的格式,并保存在凭证文件中。如乙连锁店的营业员通过扫描装置(Optical Scanner)将当日的销售数据录制到磁盘或当地的计算机中,一天的营业结束后,乙连锁店将装有会计数据的磁盘送到总店,或通过调制解调器和远程网将会计数据传送到总店,总店根据这些数据生成凭证,并保存在凭证文件中。

③ 自动输入方式:指计算机自动编制凭证,并保存在凭证文件中,这种方式生成的凭证称为机制凭证,它包括两种:

❖ 各业务子系统处理业务后自动编制的机制凭证。如固定资产子系统转来的固定资产增加、减少、计提折旧等凭证;材料子系统转来的收料、发料等凭证;工资子系统转来的工资费用分配凭证;销售子系统转来的销售凭证等。

❖ 账务子系统自身自动生成的机制凭证。如月末辅助生产费用的分配结转凭证；月末制造费用的结转凭证；月末把本期销售成本、销售税金、期间费用、销售收入等科目余额结转到本年利润科目形成的凭证等。

由于机制凭证是计算机自动生成的，不需要人工干预，所以，这种方式产生的凭证及时、准确、效率高。

(3) 会计电算化信息系统中的数据审核方式

① 静态审核：也称人工审核。将计算机中的凭证打印出来，然后由人将其与手工凭证进行一一核对。这种校验方法对凭证数据输入的完整性和准确性提供较高的保证。

② 屏幕审核：利用会计电算化信息系统中提供的审核模块，将需要审核的凭证一一显示在屏幕上，财会人员对照屏幕进行人工审核。

③ 二次录入校验：对同一张凭证上的数据，分别由两个操作人员单独输入，然后由计算机对两次录入数据进行核对，如果不完全相等，则显示出错信息。这种校验方法的准确性较高，但由于相同数据的重复输入，效率较低。在实际工作中，可以采用此方法对少量收款、付款凭证进行审核。

(4) 会计数据处理

在会计电算化信息系统中，会计数据处理工作都是由计算机自动完成的。目前最常见的会计数据处理方式有：

① 成批处理：指定期收集会计数据，按组或按批进行处理。例如：输入并审核 50 张凭证后，要求计算机对这 50 张凭证进行记账；或者输入并审核了一天或一周的凭证后，要求计算机对一天或一周的凭证进行记账；计算机会自动、准确、高速地将这些数据分别登记在总账、明细账、日记账等“电子账簿”中。由于登记账簿的工作是由计算机自动完成的，不会出现人工记账时的错误，不需要进行总账和明细账的核对、总账和日记账的核对。成批处理是会计信息系统中使用最广泛的一种处理方式。在处理过程中人和计算机不发生任何交互作用，财会人员一般不需要介入。

② 即时处理：指当产生一笔数据或财会人员有一次处理要求时，计算机就立即进行处理。例如，当收到或发出一笔材料时，便要求计算机立即进行数据处理，更新材料结存文件。即时处理方式要求计算机必须随时接受处理的要求，及时进行处理，因此对系统的响应时间、可靠性、安全性等要求都比较高。

(5) 会计信息输出

会计数据都保存在磁性介质的文件中，为了使信息的使用者能够看到各种信息(如凭证、账簿、各种报表等)，就需要从磁性介质文件中提取信息并输出。提取会计数据并按财会人员需要的形式输出的过程称为会计信息输出。目前，会计信息输出最常见的方式有如下几种：

① 显示输出：指用字符或图形的形式，将磁性介质文件中的会计数据，按照财会人员的要求输出到显示器上。例如，财会人员告诉计算机，需要输出 1 月份应收账款明细账，计算机就对磁性介质文件中的会计数据进行加工，以财会人员要求的明细账形式显示在屏幕上。显示输出的特点是信息的使用者可以迅速、准确地得到所需的信息，但显示信息不能长期保存，所以，这种方式一般用于随机查询信息。

② 打印输出：指用字符或图形的形式，将磁性介质文件中的会计数据，按照财会人员的要求打印在纸张上。例如：财会人员告诉计算机，需要将 12 月份的应收账款明细账打印输出，计算机就对磁性介质文件中的会计数据进行加工，以财会人员要求的明细账形式打印在纸张上，形成可长期保存和阅读的账簿。打印输出的特点是信息的使用者可以得到一个永久性的，并可以长期保存的资料。

③ 软盘输出：指将产生的有关结果信息输出到软盘上。例如将所有会计数据保存在软盘上作为备份，当硬盘中的会计数据被破坏时，可用此备份进行恢复；将会计凭证保存在软盘上，以便下次记账用；将报表数据保存在软盘上，为主管部门进行报表汇总提供资料等。

(6) 会计数据存储

在会计电算化信息系统中，无论是记账凭证、账簿，还是会计报表，都以数据库文件形式保存在磁性介质中。一个文件由若干条记录组成，一个记录由若干个字段组成。

会计信息系统中存在着多个文件，如凭证文件(存放各种凭证的数据库文件)、汇总文件(存放所有科目期初余额、本期借方发生额、本期贷方发生额等的数据库文件)、科目文件(存放所有科目的代码、名称、类型、性质等的数据库文件)等，若干个相互关联的数据库文件组成会计信息系统数据库。

三、电算化与手工会计系统的区别

会计电算化是会计发展史上的一次革命，除了处理工具的变化，在会计数据处理流程、处理方式、内部控制方式及组织机构等方面，都与手工处理有许多不同之处。

(1) 核算程序趋于简化

会计核算程序又称账务处理程序，是指凭证、账簿及报表的相互关系及填制方法。在手工方式下，适应手工处理的特点及企业业务量的多少，有记账凭证核算程序、科目汇总表核算程序、汇总记账凭证核算程序、日记总账核算程序等多种。为什么会有这么多的核算形式呢？因为在手工方式下对会计数据进行的分类整理，是通过将记账凭证的内容按会计科目转抄到日记账、明细账以及总账的形式来实现的。各种核算形式的根本出发点都一样，就是减少转抄的工作量，于是适应不同企业的特点而产生了各种各样的会计核算形式。但这些会计核算形式只能在一定程度上减少或简化转抄的工作，而不能完全避免转抄。同一数据的多次转抄，不但造成存储的浪费还极易发生错误，于是又必须增加一些必要的核对工作，如编制试算平衡表等。

在会计电算化系统中登账的环节完全可以取消，即平时不记日记账、明细账、总账，只将记账凭证保存在一起，在需要时对记账凭证按会计科目、日期等条件进行检索、编辑，直接输出日记账、明细账、总账甚至会计报表。由于计算机的处理速度极快，这种检索和编辑的时间很短，另一方面计算机不会发生遗漏、重复及计算错误，手工方式下的核对环节也不存在。

(2) 会计数据的存储磁性化

在计算机系统中，原来用于记录会计数据的主要材料——纸张基本上被取消了，而代之以软盘、硬盘、磁带等各种磁性储存材料。磁性储存材料体积小、储存密度大、易于传递、易于复制、易于保管，具有纸张无法比拟的优点。但会计数据存储于磁性材料上后不能直接识读，数据删改容易且一般不留痕迹，这给审计带来了新的课题，必须采用新的技术和方法。

(3) 会计数据的采集、传输趋于自动化

在计算机系统中，各种在现场发生的原始数据通过自动输入装置，转化为计算机可以直接处理的数据形式，不需要人工重新输入，同时由于是实时处理，有些会计数据可以及时反馈给有关人员，大大提高了会计数据的有用性。在会计数据的传输方面，随着网络通讯技术的发展，通过网络来传输会计数据已成为现实。公司内各个部门及子公司的计算机联网之后，尽管相隔千里，亦可随时调用会计数据。

(4) 会计的管理职能进一步强化

会计是经营管理的一个重要组成部分,但在手工会计时,由于人工操作的局限性,会计只能以事后的记账、算账、报账为主。在计算机系统中,可以充分利用计算机的优势与特点,进行会计预测、会计决策、会计控制及会计分析活动,从而真正实现会计的管理职能。

(5) 会计工作组织机构发生变化

在手工会计系统下,财务部门一般分为若干个工作岗位。如设专人负责记账、出纳、编制报表等工作。在会计电算化系统中,这种工作岗位的内部划分已经不复存在,而代之以新的岗位划分,如设置数据录入、审核、维护等岗位。

(6) 内部控制方式的不同

在会计电算化系统中,原来的内部控制方式部分被取消或改变。如原来通过账证核对、账账核对、账表核对的控制方式,基本上已经不存在了,而代之以更加严密的输入控制;原来通过签字、盖章等方式实现的控制,而代之以权限控制等等。

随着会计电算化信息系统的发展,会计信息逐渐从核算型转向管理型,这不但是国际会计信息系统发展的主流,也是我国会计信息系统发展的必然趋势。管理人员借助先进的管理软件,便可以将已有的会计管理模型在计算机中呈现,同时又可以不断研制和建立新的计算机管理模型,使管理人员可以利用计算机管理模型,迅速地存储、传递以及取出大量会计核算信息和资料,并毫不费力地进行各种复杂的数量分析、规划求解,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。

第三节 会计电算化信息系统的划分及其关系

一个会计电算化信息系统通常由多个子系统组成,每个子系统各自处理特定部分的会计信息,同时各子系统之间又通过信息传递和核对相互作用、相互依赖,形成一个完整的会计信息系统。

一、会计电算化信息系统的划分

会计电算化信息系统的划分带有明显的特点,行业不同,系统的划分亦不完全相同。

工业企业经营活动的特点是包括供、产、销三个环节。在供应过程中,企业从外部购进原材料,以备生产领用。在生产过程中,劳动者借助劳动工具对劳动对象进行加工,生产出产品。在生产过程中,一方面生产出产品,同时要发生各种各样的耗费,包括材料的耗费、人力的耗费以及机器设备和厂房等固定资产的耗费等。在销售过程中,企业将生产出的产品销售出去并收回货款。因此,工业企业的会计信息系统的划分,必须能够反映工业企业经营活动的特点,其会计电算化信息系统一般划分为账务处理、工资核算、固定资产核算、材料核算、往来核算、销售核算、成本核算、报表、财务分析等子系统。

商业企业经营活动的特点是包括进、销、存三个环节。因此,对于商业企业来说,会计电算化信息系统一般划分为账务处理、工资核算、固定资产核算、采购核算、库存核算、销售核算、报表、财务分析等子系统。

下面以工业企业会计电算化信息系统为例,说明其基本功能结构,如图 1.2 所示。

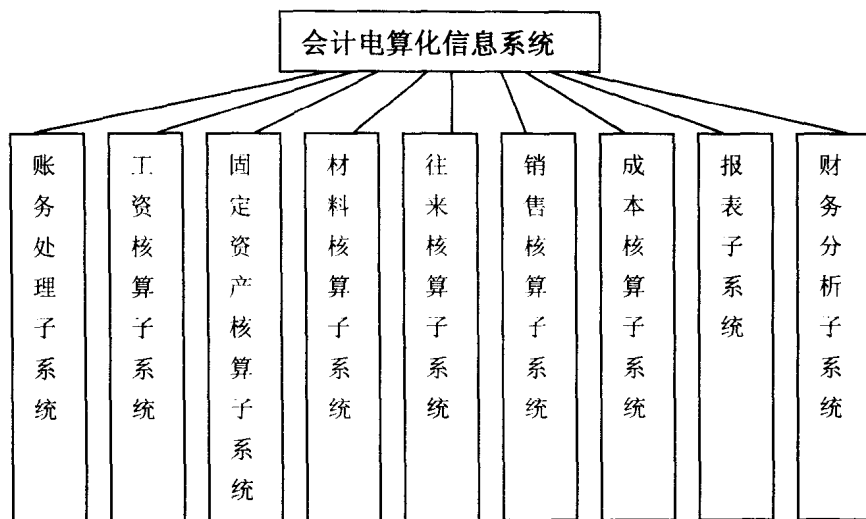


图 1.2 工业企业会计电算化信息系统基本功能结构

(1) 账务处理子系统

这是会计电算化信息系统中的一个主要子系统，它以凭证为原始数据，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、系统服务和数据管理等工作。

(2) 工资核算子系统

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并传递给账务处理子系统。

(3) 固定资产核算子系统

主要是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、统计与汇总等工作；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“折旧提取及分配明细表”、“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子系统；可灵活地查询、统计和打印各种账表。

(4) 材料核算子系统

主要根据有关凭证进行材料采购的核算；按计划或实际计价两种方式中的任意一种，完成库存材料收、发、结存的核算；自动编制材料费用分配转账凭证，自动计算成本差异，编制的转账凭证自动传给账务处理子系统；可灵活地查询、统计和打印各种账表。

(5) 往来账款核算子系统

主要根据往来业务(应收、应付业务)的有关凭证，完成应收账款、应付账款等往来业务的登记、核销等工作；动态反映各往来客户信息；进行账龄分析和坏账估计；生成应收、应付账款明细账、账龄分析表等，自动编制有关凭证并传递到账务处理子系统。有的会计软件将应收账款核算、应付账款核算分别作为两个相对独立的子系统。

(6) 产品销售核算子系统(或商品进销存子系统)

根据有关销售凭证及销售费用等数据，完成产成品收、发、存核算；销售收入、销售费用、销售税金、销售利润的核算；合同辅助管理；生成产成品收、发、结存汇总表等表格；生成产品销售明细账等；可灵活地查询、统计和打印各种账表。