

ANHUAKUAIJITIAOCHENG

会计电算化知识培训指定教材

顾华颖 主编

曲道林 副主编



东北财经大学出版社

电算化会计

教程

(初级)

99
F232
287
7

会计电算化知识培训指定教材

电算化会计教程(初级)

顾华颖 主 编
曲道林 副主编



3 0033 9271 3
东北财经大学出版社

会计电算化知识培训指定教材

电算化会计教程(初级)

顾华颖主编 商道林副主编

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

沈阳新华印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

开本:787×1092 毫米 1/16 字数:433 千字 印张:19

印数:1—30 000 册

1998 年 9 月第 1 版

1998 年 9 月第 1 次印刷

责任编辑:田世忠

责任校对:林 田

封面设计:冀贵收

版式设计:刘瑞东

定价:28.00 元

ISBN7-81044-324-0/F·1013

会计电算化知识培训指定教材编委会名单

编委会主任:戴明义

编委会副主任:成刚 吴作章

编委会成员:(以姓氏笔画为序)

马秀兰 史敏 边霞 成刚 邢兆奇 刘振伶
纪跃 曲庆福 吴作章 李无璐 张振谦 张玉芬
杨学风 姚东强 赵丽娟 赵培璧 顾华颖 隋玉生
戴明义

会计电算化知识培训指定教材编者名单

主编:顾华颖

副主编:曲道林

编者:(以姓氏笔画为序)

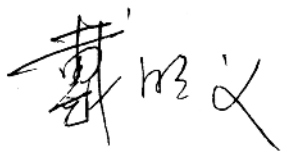
王建志 王孝忠 刘振林 刘东升 曲道林 吴作章
宋志刚 宋金伟 张振谦 沙爱民 庞国昶 金洪涛
郭广文 顾华颖 崔国玲

序

会计电算化是会计工作手段现代化的主要内容,是进一步深化会计改革,充分发挥会计管理职能的重要保证。随着我国社会主义市场经济体制的建立和发展,要求会计及时准确地提供会计信息,更多地参与经营,搞好财务管理和市场预测。对此仅靠传统的手工核算很难做到这一点,必须引入现代电子技术、信息管理技术,实现会计电算化。

搞好会计电算化,人才是关键。只有更多的企业领导人和会计人员认识和了解会计电算化的重要意义,会计电算化才能逐步得到普及和提高,会计工作水平才能跨上一个新的台阶。为此,我们必须做到有计划、有步骤、有秩序、多层次地开展会计电算化人才培训工作。为搞好培训工作,使广大财会人员真正地了解计算机和电算化知识,掌握会计核算软件的基本操作技能,按照财政部要求并结合我省的实际,由省财政厅组织编写了《电算化会计教程(初级)》,作为我省开展会计电算化知识培训指定教材。

实现会计电算化是一个复杂的系统工程。希望各单位的领导要积极支持本单位开展会计电算化工作,广大财会人员要认清形势,加强会计电算化知识的学习,不断更新知识,努力提高自身的业务水平和现代技术技能,更好地适应经济发展对会计工作的新要求,为会计工作手段现代化贡献力量。



1998年8月

前 言

本教材是根据财政部有关会计电算化知识培训的要求及我国会计电算化发展需要编写的。为使广大会计人员通过会计电算化初级知识培训,达到能够掌握计算机和会计核算软件的基本操作技能的目的,我们在编写过程中特别注重对操作过程的介绍。从会计人员手工观念向电算化观念的转变入手,在基本原理上讲述开展会计电算化的必然性,介绍会计核算软件的一般原理与使用基本流程和会计电算化工作规范与管理的内容,以及基层单位开展会计电算化应具备的条件和应遵循的原则。书中介绍了十种商品化会计核算软件的一般功能及操作方法,让会计人员结合操作手册在实践中体会会计电算化的一般规律。

本教材内容浅显易懂,实用全面,适合在职会计人员及大中专院校财经类专业学生使用。由于编者水平有限,书中难免有错误或不当之处,恳请读者批评指正。

编 者

1998年8月

目 录

第1章 电算化会计基本原理	1
1.1 走进电算化理财时代	1
1.2 电算化会计理论基础	5
1.3 电算化会计信息系统的组成	12
1.4 电算化会计信息系统的数据联系	17
1.5 电算化会计发展历程的回顾与展望	21
第2章 计算机基础	29
2.1 计算机基础知识	29
2.2 DOS 基础	42
2.3 WINDOWS 基础	61
第3章 电算化会计字表处理	73
3.1 汉字输入方法	73
3.2 WPS97 简介	78
3.3 中文 EXCEL 的使用	100
第4章 电算化会计信息系统	150
4.1 电算化会计信息系统的建立	150
4.2 电算化会计信息系统使用前的准备工作	159
4.3 电算化会计信息系统的初始化	164
4.4 电算化会计系统的日常使用方法	174
4.5 电算化会计信息系统的维护	185
4.6 网络电算化会计信息系统	191
第5章 基层单位会计电算化的实施	198
5.1 基层单位会计电算化管理	198
5.2 基层单位会计电算化制度建设	203
5.3 怎样建立会计电算化内部管理制度	206
第6章 电算化会计的内部控制	215
6.1 计算机应用对会计内部控制的影响	215
6.2 电算化会计的内部控制制度	219
第7章 电算化审计	228
7.1 电算化审计概述	228
7.2 电算化审计的具体内容和技术方法	234
第8章 商品化会计软件	241
8.1 我国商品化会计软件管理	241

8.2 安易会计软件	243
8.3 博科财务软件	244
8.4 当代会计软件	246
8.5 浪潮国强财务软件	249
8.6 金蝶财务软件	255
8.7 万能财务软件	256
8.8 小蜜蜂财务软件	260
8.9 新中大财务软件	262
8.10 用友财务软件.....	263
8.11 中天财务软件.....	267
附录1 基层单位电算化会计工作甩账实例	269
附录2 会计电算化工作规范	278
附录3 辽宁省会计软件市场管理暂行规定	284
附录4 辽宁省计算机替代会计手工记账审批办法	287

第 1 章 电算化会计基本原理

1.1 走进电算化理财时代

1.1.1 会计发展的五次浪潮与电算化理财时代

人类在远古就开始了会计活动。早在原始社会人们就已经开始了借助动物或植物的形象来反映数量的行为。但是将会计作为一门学科来进行研究还是近 500 年来的事情。从 1494 年 11 月 10 日卢卡·帕乔利(Luca Pacioli, 1445—1517)的《数学大全》的出版到 1933 年美国学者利特尔顿(Analias Charles Littleton, 1886—1974)的名著《20 世纪以前的会计发展》(Accounting Evolution to 1900, New York, 1933)的发表,会计的发展开始从自发状态演进到人们总结其发展规律,主观能动地引导它按照这一规律成长的时代。会计作为一种科学也更加成熟起来。

会计发展到今天已经经历了五个时代,即:

1. 原始计量与记数时代(旧石器时代中、晚期——奴隶社会);
2. 单式簿记的产生和发展的时代(奴隶社会——文化复兴时期);
3. 复式簿记的产生和发展的时代(文化复兴时期——19 世纪末 20 世纪初);
4. 会计学的发展时代(19 世纪末 20 世纪初——现代);
5. 电算化理财时代(20 世纪中叶至今)。

自从 1946 年世界上第一台计算机诞生,它在信息处理上所显示出来的巨大潜力就引起了会计人员的重视,由于其在数据信息处理过程中所具有的输入、处理、输出的特点,正好与会计信息处理过程中的数据采集、加工、汇总、分类、计算与报表输出的要求相一致,毫无疑问使它成为当代会计信息处理的首选工具。计算机应用于会计,这是会计发展史上的一次革命,也是一次质的飞跃,它掀起了会计发展的第五次浪潮,把古老的会计带进了电算化理财的新时代。

1.1.2 电算化理财时代的特征

电算化理财时代的主要特征就是会计操作手段的电算化。为了进一步说明电算化理财时代的特征,我们首先来回顾一下在会计信息处理中其操作技术的发展过程。很早前,人们就已经开始利用各种工具来进行信息处理了,从原始人的结绳记事到中国算盘的使用就是很好的例子。西方人后来利用机械工具如手摇计算机以及 19 世纪末叶的穿孔卡片机、机械列表机等,进行信息处理。随着技术的发展,这些机器也逐渐地电动化。在会计操作技术的发展过程中可以分为三个阶段:

第一阶段——手工操作阶段。就是把人的眼、耳等感觉器官当作输入器,用纸和笔把

观察下来的经济事实做成记录,存贮下来,以算盘、计算器作为计算工具,按照各种会计处理程序,在大脑的指挥下,进行分类、计算、分析、检查和编表等一系列数据处理工作。手工操作的速度,受到人们阅读速度、记录速度和运算速度的制约,一般比较缓慢。

第二阶段——机械化操作阶段。机械化操作就是运用各种机械手段来进行会计数据的处理,其初始阶段是单机操作,只运用个别的机器来代替一部分手工操作。例如,收银机是用来收入货款的;记账机是计算机和打字机的混合体,用于登记账页。后来发展为以穿孔卡编表机为核心,包括穿孔机、验孔机、分类机和编表机等部分的全盘机械操作。使用穿孔卡片的各种机器,用的是同一张卡片上的原始资料,即卡片上的数据一次穿孔、多次使用,这就省去了原始数据在手工操作中的辗转抄录、加工的工作,因而其操作速度比手工操作速度要快。在机械化操作中的穿孔卡片及“一数多用”的数据处理原则,在电算化操作中得到沿用和发展。

第三阶段——电算化操作阶段。就是以计算机作为手段来进行会计数据的处理。其特点是:(1)电动运算;(2)速度快、精度高;(3)具有记忆的功能;(4)能够连续工作;(5)具有选择、判断以及作出合理决定的逻辑功能;(6)具有多种输入、输出设备。基于这样的特点,一般来说,任何复杂的工作,只要可以简化为一系列的算术或逻辑运算,都可以迅速而准确地用计算机来处理,这也正是计算机的优势所在。

为什么说电算化操作是电算化理财时代的主要特征呢?在以往的会计发展的历史过程中,不同时代的划分都是以会计职能与方法的变迁作为依据的,会计的操作工具与手段始终是会计工作的辅助措施。那么为什么说电算化理财时代是以会计操作手段的变革作为其时代划分的依据呢?会计电算化是会计操作手段的一次历史性的变革,这次变革与以往的会计操作工具手段的变革是不同的。以往的会计操作工具手段的变革与改进不过是为人们提供了一种更为方便的计算工具(如从算盘到计算器的使用),从而达到提高计算速度的目的,对于传统的会计概念、基本的会计理论与方法没有产生任何的影响。而计算机操作手段的应用,不仅为会计人员提供了一种更为科学、方便、高效的计算工具,而且对于传统的会计理论与会计实务也产生了深刻的影响。这种影响使得计算机应用于会计学科的会计信息系统(Accounting Information System)的理论得以形成。随着开展会计电算化工作的单位的甩账(以计算机替代手工记账)率的不断提高,适应这种需要的计算机审计工作将会成为会计电算化研究中的又一热潮。更为可喜的是会计职业界已不再把会计电算化视为计算机领域的事情。在会计人员的直接参与下,开发出来的会计软件更好地满足了会计人员的工作需要,也更加符合了会计人员的语言与工作习惯。从这个角度来说,会计操作手段的电算化成为了电算化理财时代的主要特征。电算化理财将把今天的会计带入一个数字化的崭新的时空。

我国会计电算化工作的发展经历与西方一些国家的情况有所不同,其部分原因是由于我国的会计人员没有经过会计信息处理的机械化阶段,对于采用机器设备来处理会计信息感到比较陌生。我们今天开展的电算化工作实际上超越了第二个阶段。今天在我国会计人员中大规模开展的会计电算化培训工作也是为了补上这一课。

1.1.3 电算化理财时代的要求

电算化理财时代的到来,彻底地改变了会计人员的传统职业形象,取而代之的将是整

洁的机房、规范的账表与网络传输数据报账,会计人员将告别繁杂的核算、计算、分类、汇总、整理与对账等事务性工作,会计部门作为企业现代化管理中的一个重要的信息流产生源泉将日益显示出其在企业管理中的重要地位和作用。

电算化理财时代要求对会计人员的知识结构进行一次大调整。在传统的手工会计中,会计工作的骨干力量是会计师。对其要求是掌握会计核算的方法与会计分析的方法,能够按照规定要求编报、送达有关的会计报表。而在电算化环境下,仅仅掌握这些知识就很难适应需要了。

首先,对于会计制度的设计,在传统手工会计下,会计师只要遵照会计准则与行业会计制度的要求,按照上级管理部门的需要,再参考其他单位的经验就可以完成会计制度的设计工作了。而在电算化环境下,除了要考虑上述问题外,还需要认真研究计算机软、硬件的配置,如何使管理制度与软件应用相融合等新的课题。这一切不仅要求会计人员对会计科目、账户设置有所了解,还要求其必须具备相应的计算机软、硬件知识,这样才能设计出一套既满足了本企业、本单位的会计核算需要,同时又是总体功能配置合理、使用过程切实可行、有关方面协调一致,能够最大限度地发挥其作用的会计电算化信息系统。

其次,电算化环境下的会计人员还要具备管理电算化信息系统的能力。在传统的手工会计下,会计部门的管理工作是通过人员分工,实行定期工作轮换等制度来实现的,内部控制制度与行为是可见的。而开展电算化工作以后,这些有形的、可视的控制变成了无形的、不可视的控制。这就要求会计部门的管理人员能够学会根据软件提供的人员权限分工与系统日志功能了解整个系统的运行情况与会计人员的使用情况。在采用网络会计电算化的单位,还需要其具备相应的网络知识,通过网络的账户登记,用户管理等功能,了解会计人员的电算化系统的使用情况。而这些内容在目前以手工会计为主的会计教材与相关专业课程中是不可能通过全面介绍了解得到的。

再次,随着电算化工作开展的日渐深入,那么会计职能的转变也就成为必然了。以往我们强调会计职能要由核算型向管理型转变,可是在实际的会计工作中往往却由于要应付太多日常的事务性核算工作而难以实现转型。而在电算化理财的今天,会计日常处理的事务性工作可以全部交由计算机来完成,大量的汇总、计算与重复地转抄转录工作都可以省去。这样会计人员就会有更多的时间来分析会计系统产生的数据,参与企业单位的经营决策,促进企业单位经济效益的提高。这样实现会计的管理职能就不再是一句空话了。计算机替代手工记账以后,会计人员的注意力不再是研究怎样才能准确无误地算好账、记好账,而是要研究如何对电算化系统产生的数据信息进行分析与研究。这样会计人员就必须注重会计数据分析、会计数据预测与决策方面知识的提高,同时还要能够掌握一两种电子数据或电子表格的计算机分析工具,这样才能更加准确及时地达到目的,使会计工作真正成为企业单位管理决策的参谋。

计算机在会计领域的普及使会计职业界对于会计人员的知识结构又有了新的要求。例如,美国的全国会计师协会所属的会计管理委员会颁布的第10号管理会计说明,即《管理会计师共同知识体系》把会计师应具备的知识体系核心分为三类。其中第三类第五条要求有信息系统知识,包括系统分析设计、数据库管理、软件应用、计算机技术基础等知识。

1994年,国家财政部在《大力发展我国会计电算化事业的意见》(以下简称《意见》)中

提出总的目标是,到2000年,力争达到40%~60%在大中型企业、事业单位和县级以上国家机关在账务处理、应收应付款核算、固定资产核算、材料核算、销售核算、工资核算、成本核算、会计报表生成和汇总等基本会计核算业务方面实现会计电算化,其他单位的会计电算化开展面应达到10%~30%。到2010年,力争使以上的基层单位基本实现会计电算化,从根本上扭转基层单位会计信息系统处理手段落后的状况。为保证这一目标的实现,提高会计人员的素质成为关键。配合我国会计电算化发展的需要,财政部又颁布了《会计电算化知识培训管理办法》(以下简称《办法》)。《办法》中提出:会计电算化知识培训划分为初级、中级和高级三个层次,其目标是通过初级培训,使广大会计人员能够掌握计算机和会计核算软件的基本操作技能;通过中级培训,使一部分会计人员能够对会计软件进行一般维护或对软件的开发提供业务支持;通过高级培训,使一部分会计人员能够进行会计软件的系统分析、开发与维护。《意见》与《办法》的颁布实施是我国会计电算化培训的指导性文件,为我们指明了我国会计电算化发展的广阔前景,同时,对于会计人员适应新的电算化理财时代而进行的知识结构更新也提出了具体的要求。

自1995年以来,随着辽宁省会计电算化培训教材的出版发行,我省的会计电算化培训也有了长足的进步与发展。一大批会计人员经过培训取得了合格证书,一些人还成为了单位会计电算化工作的骨干力量。几年来计算机技术也取得了飞速的发展,软、硬件水平都发生了很大的变化。适应这种变化及时改变我们培训工作的形式与内容成为迫切需要解决的问题。这次重新编写初级培训教材的目的,就是为了适应今天新的计算机软、硬件发展与会计电算化的进步而对我们的培训工作进行相应的调整。

当今时代,计算机技术的发展可谓日新月异,CPU几乎每半年就更新一代,微软公司(Microsoft)的软件每三个月就有新的版本推出。而教材知识的更新速度是难以满足需要的,每一位会计人员必须认识到这种现实,做好及时地、动态地更新自己的知识结构的准备,这样才能适应今天的发展速度。

1.1.4 电算化理财的时代意义

随着会计电算化理论与实务研究工作的深入开展,会计电算化已经成为我国会计专业教育中一门重要的课程,许多高等院校的会计学专业将它作为重要的专业课程,或者作为会计学位课程。在一些地区的一些院校中顺应形势还开设了“会计电算化专业”,为了适应学科发展的需要,会计电算化理论研究者又提出了“电算化会计”(Computerized Accounting)的概念。会计电算化在我国已经发展成为一门融计算机科学、管理科学、信息科学和会计科学为一体的边缘学科,在经济管理诸领域中处于应用计算机技术的领先地位,正在起到带动经济管理诸领域逐步走向现代化的作用。具体来讲,会计电算化重要的时代意义体现在以下几个方面:

1. 提高会计工作的效率。实现会计电算化后,只要将原始会计数据输入电子计算机,大量的数据运算、分类、归集、存储、分析等工作,都可由计算机自动完成。这不仅可以把广大会计人员从繁杂的记账、算账、报表制作等工作中解放出来,而且由于计算机的计算速度是手工计算的几十倍、几百倍,还可大大提高会计工作的效率,使会计信息的处理与提供更加及时。

2. 促进会计工作规范化。应用计算机,对数据来源提出了一系列规范要求,而且数据在处理过程中又能始终得到控制,这在很大程度上解决了手工操作中的不规范、不统一、

易出错、易遗漏等问题。因此,可以促使会计基础工作规范化程度的不断提高,可以使会计工作的质量得到保证。

3. 促进会计工作职能转变。在手工条件下,会计人员整天忙于记账、算账和制作报表。实现会计电算化以后,会计工作的效率提高了,会计人员可以腾出更多的时间和精力参与经营管理,从而促进了会计工作职能的转变,使会计在经营管理、提高经济效益中发挥出更大的作用。

4. 促进会计队伍素质的提高。会计电算化的开展,一方面要求广大会计人员学习有关会计电算化方面的知识,以适应工作的要求并争取主动,另一方面,由于许多工作是由计算机来完成的,可以提供更多时间来学习新的知识,可以使会计人员有接受脱产专业培训的机会,因此,这必将逐步提高整个会计队伍的业务素质。

5. 为管理工作现代化奠定了基础。会计是经济管理的主要组成部分,就企业而言,会计信息是企业管理信息的主要部分。据有关单位统计,会计信息量占整个企业管理信息量的60%~70%,而且是综合指标,具有涉及面广、辐射和渗透性强等特点。会计电算化为企业管理手段现代化奠定了重要基础,可以带动或加速企业管理现代化的进程,行业、地区实行会计电算化之后,大量的经济信息资源可以得到共享,通过网络系统可以迅速地了解到各项技术指标的完成情况,极大地提高了经济信息的使用价值。

6. 促进会计理论研究和会计实务的不断发展。会计电算化不仅是会计核算手段或会计信息处理技术的变革,而且必将对会计核算的方式、程序、内容、方法以及会计理论的研究等产生影响,从而促进会计自身的不断完善,使其进入新的发展阶段(包括会计理论和会计实务),并在经济建设中发挥愈来愈大的作用。

计算机技术的发展为会计电算化提供了越来越优越的条件。在市场经济中,复杂的竞争环境下,企业会计信息处理的数量越来越大,对处理的精度与及时性的要求也越来越高,开展会计电算化工作,应用计算机来处理会计信息的工作再也不是可有可无的了。能否采用新的技术手段来进行会计工作,在不久的将来将会与管理的现代化水平一样,成为评判企业在市场竞争环境中能否立于不败之地的重要标志。

会计电算化的浪潮正冲击着世界的各个角落,作为世界会计一部分的中国会计,也面临着时代的挑战。我们在改革开放的今天学习引进西方先进的技术与管理经验的同时,在会计管理科学与实务领域也不应甘居人后。从历史的发展来看,世界会计中心在变迁的过程中,总是到达哪里,哪里就成为世界经济的中心。我们应该积极地创造条件,以电算化理财时代的到来作为一个良好的契机,使我国的会计发展融进世界会计发展的潮流中去,进而引导世界会计的发展势头,为迎接世界会计发展中心的到来而做好充分的准备。

1.2 电算化会计理论基础

1.2.1 会计是一个信息系统

1. 会计数据和会计信息

数据(Data)是用来记录客观事物的性质、形态和特征等的符号,除各种数值数据以外,还包括字符、声音及图画、影像等非数值数据。一般来说,数据本身还不能作为人们判断和得出结论的可靠依据。会计数据是记录下来的经济事实,它是产生会计信息的源泉。

在会计工作中,各种原始资料、原始凭证及记账凭证等都属于会计数据。

信息(Information)是经过加工处理后有用的数据,是数据按一定的目的,采用一定的方法加工处理后的结果,可用符号、文字、数字、图表等形式来反映,以揭示事物的本质。会计信息(Accounting Information)是通过一系列专门的会计核算方法,对会计数据加工或处理后提供给经济管理者或其他信息使用者所需要的各项会计资料,包括资产、负债、所有者权益信息,收入、费用、利润信息,以及能以货币表现的其他各种信息及未来信息。

会计信息和会计数据既有密切的联系又有本质的区别。会计信息是通过对会计数据的处理而产生的,会计数据也只有按一定的要求或需要进行加工或处理,才能成为满足管理需要的会计信息。但是会计信息具有相对性,有的会计数据对某些管理者来说是会计信息,对另一些管理者来说则需要在此基础上进一步加工处理,才能变成会计信息的会计数据。例如,某企业某车间某零件的成本资料,对于车间的管理人员来说就是会计信息,而对于企业管理人员来说,需要的是企业的成本资料,因此该零件的车间成本资料仅仅是会计数据,尚需要经过进一步地加工才能成为企业管理当局所需的会计信息。会计数据和会计信息的这种相对关系可用图 1-2-1 表示,尽管会计数据和会计信息存在本质的区别。但在实际工作中,二者经常不加区别地使用,有时把会计数据处理也称为会计信息处理。

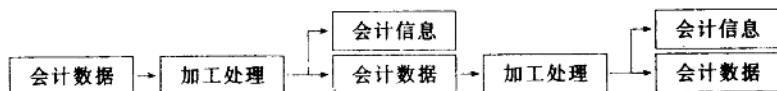


图 1-2-1 会计数据处理(会计信息处理)

2. 会计数据处理

在一个会计信息系统中,数据和信息在互相变化着,数据和信息也在不断地流动着,数据流不断变成信息流,信息流也不断地转换为数据流。因此会计数据处理也称为会计信息处理。

数据处理(Data Processing)是指把数据从一种形式转换成另一种形式的处理过程,是将数据转变为信息的过程。其每一具体的处理步骤都有特定目的。具体而言,或是以数据为输入,而以信息为输出的数据加工过程;或是通过数据处理对数据形式进行转换,使蕴含于其中的有用的消息、内容等能以更直观、更精练、更符合人们思维特点和接受能力的形式表达出来,即通过数据处理获得反映事物本质的信息。

会计数据处理(Accounting Data Processing)是对会计数据进行加工处理,获得管理所需会计信息的过程,一般要经过收集、输入、加工、传送、存贮、检索、输出等处理过程。这一过程使数据获得新的结构和形态,转变成有一定用途的信息。

会计数据的收集是指对各种原始会计数据的收集。原始会计数据的收集工作很重要,因为会计信息的质量在很大程度上取决于原始会计数据的完整性、真实性和可靠性。会计数据的输入是将数据按一定的方式变换为系统能够接收的形式输入到数据加工处理系统中,一般来说,会计数据的输入将引起会计要素的变化。会计数据的加工是对会计数据进行分类、计算、比较、合并、选择等处理工作,加工的结果将以总括形式反映和说明各会计要素。会计信息的传送是对加工后的会计信息,按管理的需要,向各个部门传送。会计信息的存贮是保存会计信息,而会计信息的检索是查找所需的会计信息。

3. 会计是一个信息系统

在讲述会计信息系统之前,我们首先了解一下系统的概念。所谓系统,是由一系列彼

此联系的部分为实现某种特定的目的而建立起来的一个整体。例如,企业是由一系列供应、生产、销售、管理等部门组成的为实现产品生产和销售的系统。企业这个系统又可分为若干子系统,如物资供应子系统、生产管理子系统、产品销售子系统、工艺技术子系统、财务与会计子系统、人事劳动管理子系统等。财务与会计系统又可分为会计核算子系统和财务管理子系统。信息系统是以加工处理数据、提供信息为目的的。信息系统的功能、作用可以归纳为以下四个方面:

(1)数据的收集和录入。信息系统要把反映对象的原始数据收集起来,经过加工整理,转化为系统所需要和能接收的形式。

(2)信息的传输和加工。信息传输是按一定方式和渠道把数据传送给加工处理部门,处理部门按提供信息的需要对数据进行加工处理。信息处理需要经过一系列复杂的加工过程,这一过程包括传递、变换、计算、分类、合并、核对、排序、查询、更新、存贮、表现等环节及各种复杂模型的运用。

(3)信息的存贮。存贮经过加工处理后对管理有用的信息,以供管理部门使用。

(4)信息的输出。信息系统将其处理结果以易读易懂、直观醒目的形式提供给信息使用者。

信息在当代社会已成为最重要的战略资源之一,企业决策离不开信息,只有随时掌握反映企业经营环境客观真实情况的信息,才能使企业在市场竞争中处于主动地位,才有可能立于不败之地。而企业决策所需大部分信息要来源于会计系统,使得其在信息分析基础上所做的决策在很大程度上依赖于会计信息。

在传统的会计概念中我们知道,会计是以货币作为主要计量单位,运用本身特有的一套方法,对经济过程中占有财产物资和发生劳动消耗的原始数据进行收集、存贮、加工和传输,并提供有关部门和人员在经济管理中所需要的各种以财务信息为主的经济信息,以反映过去的经济活动,控制目前的经济活动,预测未来的经济活动。

为什么说会计是一个信息系统呢?在传统会计理论中没有作出更多的说明。我们认为对于这个问题应从以下两个方面来认识:第一,作为一个信息系统它旨在向利害攸关的各个方面提供一家企业或其他经济个体的以财务信息为主的经济信息。其重要职能之一是累积和报告用以反映某一组织的财务状况和经营成果的财务信息;第二,从会计核算的方法上来看,各种方法实际上都体现了对信息的某种作用。填制和审核凭证是收集信息,并对信息进行初步确认;设置账户是为了取得某种信息,预先设计好塑造该种信息的模型和框架;复式记账是对信息的分类;登记账簿是进一步确认信息;财产清查是确认账面信息;成本计算是通过各种分类方法,将有关成本信息从发生的总费用中提炼出来;编制会计报表是汇总会计信息;财务分析是进行信息的反馈;会计管理是信息的使用;会计检查是对会计信息的审查。企业在经济业务发生以后,首先是填制和审核凭证,然后在开设好的账户中,用复式记账的方法来登记账簿,定期或不定期地进行财产清查,期末进行成本计算,并且在账证、账账、账实相符的基础上编制会计报表,达到账表、表表相符。还要不时地对经济活动进行分析和考核,运用会计信息进行管理,并依据国家有关的财政经济制度、政策与法规审查会计信息的合理性、合法性等。所有这些会计活动有着紧密相关的内在联系。它们相互依存,环环紧扣,构成了一个有秩序的数据处理和信息生成的过程。这一过程可分为若干个部分,每一部分都有各自的信息处理任务;所有各部分又互相联系,

互相配合,共同地服从于统一的目标,形成一个会计活动的有机整体。这个有机整体就是会计信息系统。

认清这个问题,对于我们了解和掌握电算化会计的理论与方法是非常重要的。它也是广大会计人员在认识上从手工会计向电算化会计转变的关键。我们可以归纳得出这样一个认识:会计在其工作过程中所采用的各种方法,进行的各种操作处理都表现出对信息的处理过程。而会计信息系统在处理程序上的数据采集、加工处理与需要报告输出的基本过程又恰恰与计算机的信息处理过程[输入(Input)、处理(Process)、输出(Output)]“不谋而合”。那么以计算机为操作手段与工具来进行会计工作就是一种必然了。也可以说:计算机“天生”不是为会计处理而设计的,而会计“天生”就应该由计算机来处理。

1.2.2 电算化会计信息系统

依据对会计数据的加工处理手段的不同,会计信息系统可以分为手工会计信息系统和电算化会计信息系统。手工会计信息系统就是指传统意义上的会计的各个职能是由手工处理而实现的(如手工记账、过账和结账),并用手工制作财务报表。随着计算机技术的普及和应用,手工会计将为电算化会计所取代,计算机本身所具有的特点,如速度快、精度高、存贮量大等,为其在会计领域的应用提供了广阔的发展前景。电算化会计信息系统就是以计算机作为主要数据处理工具的信息系统,它的出现对传统的会计信息系统的理论和实务产生了一系列深远的影响,我们可以预见到,传统会计信息系统发展的未来与方向必将是电算化会计信息系统。

1. 电算化会计的特点

电算化会计在处理会计数据方面,具有以下特点:

(1)会计数据一次性采集,多层次处理,信息资源共享。在计算机信息系统中,会计数据一次性采集(避免重复采集),根据需要多层次(核算层、管理层、决策层)、多形式(登账、查询、汇总、转账等)进行综合处理,形成对经济活动有用的信息资源,并通过网络系统向各方传递,满足管理部门和用户的各种需要,减少大量的重复劳动。

(2)提高了会计数据处理的速度、精度和可靠性。计算机在数据处理的效率上,具有实时、准确地处理数据的能力;只要凭证输入计算机内,各种账簿、统计分析资料、会计报表等也几乎同时产生;只要输入机内的数据是正确的,电算化会计信息系统便会作出准确无误的输出。这种对数据实时、准确、可靠的处理能力,是人工处理方式所无法比拟的。

(3)提高了数据处理的自动化程度。电算化会计改变了会计工作者传统的工作程序。传统的会计工作程序是:人工收集、制作原始凭证,会计人员分析业务的性质,然后根据会计准则、制度规定和记账方法的要求制作记账凭证,再根据记账凭证登记明细账、日记账,用科目汇总表或汇总凭证登记总账,然后对同类数据进行归档、汇总、分配、计算成本,编制会计报表,保存会计档案。电算系统的工作程序是:采集到会计数据以后,首先在各专业核算子系统中进行处理、输入、审核、登记有关的明细账,同时根据各专业核算的分工,各专业核算子系统自动生成机制转账凭证和汇总分配数据,利用网络线路或软盘在各专业核算内进行传递,并自动形成和输出各种会计报表,另外把系统数据(证、账、表、统计分析资料)存入磁性介质或光盘中,作为会计档案长期保存。电算化会计在上述处理过程中,除了人工输入数据以外(目前多数系统是利用键盘手工输入数据)全部实现了自动化,很少或完全不用人工干预。

(4)扩展了会计数据的应用领域,提高了会计信息的质量。电算化会计充分利用它对数据处理速度快、处理灵活的特点,可随进提供管理、计划、控制、分析、预测、决策所需要的各类信息,把这些信息提供给有关管理人员,就可以为企业管理、各种计划、投资决策等提供数量依据。

2. 电算化会计与手工会计的比较

会计数据的处理方式由传统手工操作转变为电算化操作以后,传统的手工会计产生了一系列的变化。从我国的国情来看,会计人员从来没有经历过机械设备处理会计数据的阶段,而直接就进入了电算化理财的时代。对于计算机处理会计数据的环境更是比较陌生。传统的手工会计的工作习惯与工作程序在会计人员头脑中早已根深蒂固,很难一下子就完全转变过来。了解手工会计与电算化会计的联系与区别可以帮助广大会计人员更好地适应新的工作环境,成为会计电算化工作的主体。

电算化会计也引起了会计理论与方法上的变化,但是这种变化是渐进的,而不是突变的。目前电算化会计与手工会计在目标上、共同遵循的会计理论方法与法规准则制度上以及它们的基本工作要求等方面都是相同的。两者的相同之处具体表现如下:

(1)电算化会计与手工会计的目标都是为了加强企业经营管理,提供会计信息,参与经营决策,提高经济效益。

(2)都要依据基本的会计理论与会计方法(如复式借贷记账原理)开展工作。无论是手工会计还是电算化会计都要对发生的经济业务运用借贷平衡原理编制会计分录,登记账簿,制作报表。

(3)共同遵守会计法规与会计准则。电算化会计不能置会计法规与会计准则于不顾,相反应当更严格地执行,从措施、制度、技术等多方面防止可能的失误发生。

(4)基本工作要求一致,两者都要完成以下的基本工作:

- 采集数据并且输入;
- 数据的加工处理,如排序、分类、计算和传递等;
- 保存有关的记录和资料;
- 制定有关业务的发生及凭证传递的程序;
- 编制输出有关会计报表(实行电算化以后,报表输出被赋予了新的含义)。

(5)都必须进行会计档案的保管。会计档案是会计的重要历史资料,必须按规定进行保管。实行电算化以后,仍须遵守会计档案的保存管理办法,不过其档案的物理性质发生了变化,由纸质变成磁性介质的会计档案,其备份、复制和消失都很容易,因此需要适应新的环境与档案形式加强保管工作。会计数据电算化后,在处理过程上与手工会计比较起来发生了如下的变化:

(1)电算化会计极大地提高了会计工作效率。数据处理由手工处理方式转为自动化处理方式,只在原始数据的收集、输入上还保留手工方式,极大地提高了会计工作效率。比如月末编制会计报表,在手工方式下,需要若干人在几天内从各类会计账簿中整理数据方能完成,计算机编制会计报表只是几分钟的事情。

(2)电算化会计要求输入的数据规范化和标准化。电算化会计对输入到系统的数据要做到代码化、输入格式通用化。所谓代码化是指会计科目、部门、人员、往来客户、生产产品、固定资产、摘要词条、材料等都要按照事先选定的某种规则编成代码,这是为了适应计