

● 办公电脑应用丛书 ●

办公电脑

● 会计电算化与财会软件

——从会计电算化基础到软件的选择

- 财会软件的设计功能 · 选用 · 维护
- 用友、安易、华兴财会软件
- 电算化会计数据的分析与使用



福建科学技术出版社

●办公电脑应用丛书●

办公电脑

●会计电算化与财会软件

——从会计电算化基础到软件的选择

主编 庄明来
编著 傅元略 胡奕明 林江河
余芸春 林志华

福建科学技术出版社

(闽)新登字 03 号

办公电脑·会计电算化与财会软件

庄明来 主编

傅元略 胡奕明 林江河 余芸春 林志华 编著

*

福建科学技术出版社出版、发行

(福州市东水路 76 号)

各地新华书店经销

福建省科发电脑排版服务公司排版

沙县印刷厂印刷

开本 787×1092 毫米 1/16 11.75 印张 2 插页 268 千字

1997 年 10 月第 1 版

1997 年 10 月第 1 次印刷

印数:1—8 000

ISBN 7-5335-1208-1/TP·58

定价:14.50 元

书中如有印装质量问题,可直接向承印厂调换

为推进电脑办公应用尽一份力

——写在《办公电脑应用丛书》出版之际

随着电脑的发展和普及，办公自动化已经成为电脑应用领域中最为显赫的一族。从政府机关到乡镇企业，从科研机构到生产单位，从个体打字经商户到家庭电脑使用者，事务型、管理型、辅助决策型等的办公电脑系统无处不在，发挥着越来越重要的作用。电脑技术日新月异的发展，推动了办公自动化进入了实用阶段，并使电脑成为办公自动化系统的主体。特别是新型PC电脑不断推出和日益普及，为办公自动化提供了廉价、功能强大的工具。电脑技术发展的总趋势是朝着进一步减小体积、完善功能、提高性能价格比和智能化的方向发展。在软件方面，功能更强的系统软件、更多更有特色的应用软件将进一步开发出来，功能更加完善的办公软件包和软件开发工具也将会不断推出。新型的数据库技术、网络技术、多媒体技术和专家系统将得到广泛应用。

我国电脑应用在形成、发展中终于迎来了高速发展期。举国上下，信息化热、“金”字工程热、家庭电脑热沸沸扬扬。电脑热已成为一股洪流，势不可挡。1986年，由国务院直接领导组织召开的全国第一次计算机应用推广会揭开了中国社会信息化的序幕。1993年，国务院批准成立信息化联席会议，组成成员来自各大部委，一个关系到国计民生的全国性经济信息化社会系统工程项目确定了。于是，跨部门、跨行业、跨地区、总耗资约300亿元的“金卡工程”率先开道，调动千军万马，正在上海、北京、杭州、江苏、广州、青岛、大连、厦门、山东、辽宁、海南、天津等省市大张旗鼓地实施。与此同时，金桥、金关、金税、金峰等工程也热火朝天地展开了。

电脑应用是社会信息化的重要基础。我国正处在信息化的初期，普及电脑应用是这一时期的首要任务。我们应该认识到，电脑应用不是靠一批专家就能搞起来的，而是需要全社会都来关心、支持，需要树立社会信息化观念，需要大家都来学电脑、用电脑。

目前出版的电脑书籍主要有两类，一是面向计算机专业技术人员的技术参考书，二是面向家庭电脑使用者的普及类读物，而真正地为普通办公人员编写的书很少。为推进电脑办公应用，有必要出版一套面向办公人员的“办公电脑应用丛书”。为此，我们组织了一些长期在机关、企事业单位从事办公自动化和信息系统开发应用与培训工作、既精通电脑又熟悉办公业务的系统分析与设计人员，参与策划、选题，全面地研究现代办公人员应用电脑的现状、存在的问题与需求，并结合他们在推进电脑办公应用中积累的经验与体会系统而周密地组织编写了这套丛书。

“办公电脑应用丛书”将综合介绍电脑办公过程所必备的基础知识，以及办公软件的使用方法与技巧，力图使电脑办公人员能够花最少的时间，学到最多的知识，以最快的途径，用上最好的软件。

本套丛书包括：基本操作、文字处理、数据库管理与应用、电脑辅助设计与三维动画、网络与通信、电子邮件与 INTERNET 网、财会电算化与财务软件、信息安全与病毒、多媒体技术与应用等内容分册。

本套丛书力求通俗易懂、点面结合，注重实用性和可操作性，同时强调知识性和系统性，是广大机关干部、企事业文秘、管理人员、大专院校师生、工程技术人员、电脑家庭办公使用者学习电脑操作技术和提高电脑办公应用水平的上机培训教材或自学读物。

丛书编委会

1996 年 3 月

开展会计电算化工作,是促进会计基础工作规范和提高经济效益的重要手段和有效措施。许多单位已经把会计电算化作为建立现代企业制度和提高会计工作质量的一项重要工作来抓,并且取得一定的成果。为了力争到2000年达到有40%~60%的大中型企业和某些重要行业在基本会计核算业务方面实现会计电算化,各地财政部门不断加强对会计电算化工作的组织和指导,通过制定规划、培训人员、推广经验等措施,逐步推行和普及会计电算化。我国的会计电算化发展如火如荼,方兴未艾。

企业单位在配备会计软件之际,要根据实际情况和自身的技术力量选择配备的方式。由于通过评审的商品化会计核算软件符合合法性、安全性、正确性、可扩充性的基本要求,较能满足企业单位初期开展会计电算化工作的需要,因此,财政部在《会计电算化工作规范》中明确指出,各单位应选择通过财政部或省、自治区、直辖市,以及通过财政部批准具有商品化会计软件评审权的计划单列市财政厅(局)评审的商品化会计软件。为了配合企业单位商品化会计核算软件的使用,我们在本书中着重介绍用友、安易和华兴三大财会软件。旨在使读者在会计软件的操作使用过程中,少走弯路,较快地掌握这些软件的基本操作规程。同时,能够触类旁通,在使用其他会计软件之际也能有所参照、有所启发,达到举一反三之目的。

减轻财会人员的工作负担,提高会计的工作效率,并非是会计电算化的最终目的。如何利用会计核算的数据与信息,为企业单位的经营决策服务,为国家的宏观管理服务,是今后一段时期会计电算化的一项重要工作。结合这一要求,本书抛砖引玉,初步探讨了电算会计信息的分析使用。

本书由庄明来主编,负责全书编写细纲的拟定、各章初稿的修订和全书的总纂与定稿。参加编写人员的具体分工是:第一、二、三章由庄明来执笔;第四章由余芸春执笔;第五章由林江河执笔;第六章由林志华执笔;第七章由胡奕明执笔;第八章由傅元略执笔。

由于水平限制,本书难免有错漏之处,敬请广大读者批评指正,以便于修订、再版时得以改正和提高!

编著者

目 录

第一章 会计电算化概论	(1)
第一节 会计电算化内容	(1)
第二节 我国会计电算化的发展	(3)
第三节 信息网络中会计信息生成与传递的展望	(4)
一、会计综合信息和明细信息划分	(4)
二、逐步实现同时报送明细信息	(6)
第二章 会计核算软件的设计思想与基本功能	(8)
第一节 会计核算软件的开发与设计	(8)
一、会计信息的基本特点	(8)
二、会计软件开发过程与一般方法	(9)
第二节 会计核算软件的设计思想	(10)
一、会计数据的输入	(11)
二、会计数据的处理	(12)
三、会计数据的输出	(13)
四、会计数据的安全保密	(14)
第三节 会计核算软件的基本功能	(15)
一、帐务处理子系统	(15)
二、工资核算子系统	(16)
三、存货核算子系统	(16)
四、固定资产核算子系统	(17)
五、成本核算子系统	(17)
六、销售与利润核算子系统	(17)
七、应收、应付款核算子系统	(17)
八、会计报表生成与汇总子系统	(17)
第四节 会计核算软件中数据文件的设置	(18)
一、记帐凭证库文件	(18)
二、帐簿文件	(19)
三、会计报表文件	(20)
四、会计核算各个子系统之间的数据联系	(20)

第三章 会计核算软件的选用	(22)
第一节 会计软件的分类	(22)
一、按工作内容划分	(22)
二、按通用范围划分	(22)
三、按研制的目的划分	(23)
第二节 商品化会计核算软件的评审	(23)
第三节 商品化会计核算软件选购	(24)
一、软件的基本功能分析	(24)
二、软件技术指标分析	(25)
三、会计核算软件可靠性分析	(26)
四、操作是否简便易行	(27)
五、软件的价格是否适中	(27)
六、售后服务是否完善	(27)
第四节 会计核算软件使用前的准备工作	(27)
一、会计电算化实施队伍的组织	(28)
二、电算化内部控制制度的建立	(28)
三、手工会计数据转入计算机的准备工作	(29)
第四章 用友会计软件的功能和基本操作	(31)
第一节 用友软件的基本特点与功能	(31)
一、用友软件的基本特点	(31)
二、用友软件的基本功能	(32)
第二节 帐务处理子系统的安装与建帐	(36)
一、UCDOS 汉字系统的安装	(36)
二、打印驱动程序的安装	(37)
三、加密盒的安装	(37)
四、帐务处理子系统的安装	(37)
五、环境适配设置	(38)
六、更版数据转换	(39)
七、系统运行次序	(39)
八、帐套及参数的设置	(40)
九、建帐	(41)
第三节 帐务处理子系统的基本操作	(44)
一、记帐凭证输入	(45)
二、机内记帐凭证审核	(46)
三、记帐	(46)
四、结帐	(47)
五、帐簿查询	(47)
六、帐簿打印	(49)
七、部门核算	(51)

第四节 往来帐管理与银行对帐	(53)
一、往来帐管理	(53)
二、银行对帐	(56)
第五节 UFO 报表软件的安装及格式定义	(58)
一、UFO 报表软件的安装	(58)
二、参数设置	(58)
三、UFO 的启动	(59)
四、图面结构及其功能	(59)
五、系统的退出	(59)
六、UFO 帮助功能的使用	(59)
七、报表格式定义	(59)
第六节 报表处理与输出	(63)
一、处理公式的定义	(63)
二、报表打印	(65)
 第五章 安易会计软件的功能与基本操作	(67)
第一节 软件的基本特点和功能	(67)
一、安易会计软件的基本特点	(67)
二、安易会计软件的功能划分	(67)
三、安易会计软件的运行环境	(69)
第二节 帐务处理、报表子系统的安装与建帐	(69)
一、系统安装	(69)
二、运行环境设置	(70)
三、系统启动	(71)
四、会计软件的一般操作规则	(72)
五、软件初次使用的建帐工作	(73)
第三节 帐务处理子系统的基本操作	(81)
一、记帐凭证的输入、审核和修改	(81)
二、记帐和结帐	(82)
三、凭证、帐薄的查询与打印	(83)
第四节 报表格式的定义	(85)
一、报表的格式定义	(85)
二、公式定义	(89)
第五节 报表的编制与输出	(89)
一、运算公式定义	(89)
二、报表编制	(94)
三、报表打印输出	(95)
 第六章 华兴财会软件的功能和基本操作	(97)
第一节 软件的基本特点和功能	(97)

一、华兴财会软件的基本特点	(97)
二、华兴财会软件的基本功能	(98)
第二节 帐务处理、报表子系统的安装与建帐	(100)
一、安装的步骤	(100)
二、打印机参数的设置	(101)
三、年初建帐的操作	(101)
第三节 帐务处理子系统的基本操作	(103)
一、帐务处理子系统的进入	(103)
二、原始凭证输入的操作	(103)
三、记帐凭证输入的操作	(105)
四、打印记帐凭证的操作	(107)
五、记帐的操作	(107)
六、科目汇总的操作	(108)
七、查阅的操作	(108)
八、月末结帐的操作	(110)
第四节 往来帐管理与银行对帐	(110)
一、往来帐管理	(110)
二、银行存款核算	(111)
三、库存现金	(112)
第五节 帐本报表子系统的操作方法	(112)
一、帐本报表子系统的进入	(112)
二、帐本报表的具体操作	(112)
第六节 其他子系统的安装与操作	(119)
一、系统维护子系统的操作	(119)
二、资金管理子系统的操作	(121)
三、分析预测子系统的操作	(123)
 第七章 会计核算软件的日常维护	(126)
第一节 程序文件和数据文件的备份与恢复	(126)
一、备份与恢复的一般原理	(126)
二、程序文件的备份与恢复	(128)
三、数据文件的备份与恢复	(129)
四、非常状态下数据文件的恢复	(13)
五、其他日常维护工作	(133)
第二节 软硬件环境的保证	(134)
一、安全控制措施	(134)
二、网络安全控制	(136)
 第八章 电算化会计数据的使用与分析	(139)
第一节 会计凭证与帐薄的分析与使用	(139)

一、会计凭证的分析与使用·····	(139)
二、帐簿数据的分析与使用·····	(141)
第二节 会计报表信息的分析和使用·····	(143)
一、会计信息的作用·····	(143)
二、偿债能力分析和使用·····	(144)
三、经营效率分析和应用·····	(149)
四、企业资金变动情况分析和应用·····	(150)
五、现行成本信息的使用·····	(155)
第三节 往来款管理的分析与设计·····	(159)
一、往来款管理输入数据文件的设计·····	(159)
二、输出数据文件的设计·····	(160)
三、顾客文件与顾客编码化·····	(162)
四、往来款管理的输入——处理——输出分析·····	(162)
五、帐龄分析与输出程序的设计·····	(163)
六、催款和票据贴现管理程序的设计·····	(168)
第四节 会计报表分析和使用的程序设计·····	(172)
一、输入数据文件和输出数据文件分析和设计·····	(172)
二、偿债能力分析程序编制·····	(174)

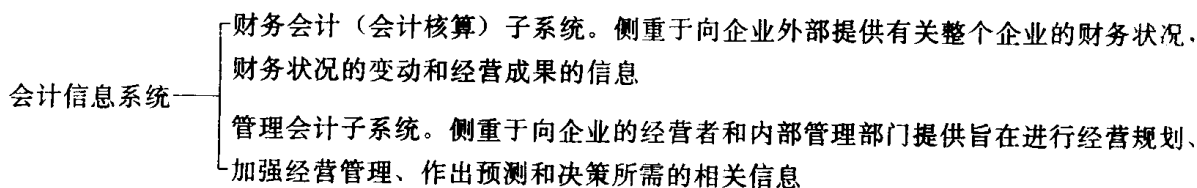
第一章 会计电算化概论

健全会计信息质量监督体系，实现财务会计信息的规范化，规范预算会计信息标准，建立会计信息中心，是健全会计信息管理体系的必由之路。为此，财政部在1996年制定的《会计改革与发展纲要》（下称纲要）中，提出要逐步普及会计电算化，在会计工作中应用电子计算机和现代信息技术。《纲要》同时指出，开展会计电算化应当根据工作需要和客观条件循序渐进。一般应首先在会计信息量大、时效要求高、数据处理难度大的单位或有特殊需要的行业推行，从实用性强的会计核算单项业务电算化起步，再实现主要会计核算业务电算化。应当开发会计电算化的管理会计功能，逐步建立以会计数据处理为核心，与其他信息子系统相连，或向其他管理系统渗透的单位管理信息网络。并积极推动技术产业部门和有关单位研制科学、适用的会计软件和计算机硬件，促进会计软件的商品化、规范化、计算机硬件的专门化以及相关服务的社会化。

第一节 会计电算化内容

会计电算化，是电子计算机在会计工作中应用的简称。会计信息系统，是一个组织处理会计业务，并为企业管理者和决策者提供财务信息、定向信息和决策信息的实体。它通过收集、存储、加工、传输和利用会计信息，对经济活动进行反映和控制，这一信息系统是企业管理系统的一个子系统。既然作为一个独立的系统，它当然也就具备一般系统的独立性、目的性、层次性、适应性以及运动性等特点。从会计数据的处理技术方式来看，人们一般将会计信息系统的发展分为三种，即手工会计信息系统、机械会计信息系统以及电算化会计信息系统。

会计是一个信息系统，它对企业已经发生和预测的经济活动所产生的数据，通过科学的程序和方法，加工成以财务信息为主的经济信息和相关的非经济信息，供企业内外两方面信息使用者用于经济决策和社会发展决策，并据以实行必要的控制。会计信息系统一般分为两大子系统，财务会计信息系统和管理会计信息系统。



要使会计信息系统满足内外两方面信息使用者的需要，单靠手工会计的操作是难以完成的。只有采用计算机去替代传统的手工操作，才能使会计信息系统得到最大的发挥。在现阶段，电子技术主要用于财务会计子系统，也就是会计核算子系统。人们通过电子计算机代替人工记帐、算帐和报帐，来完成整个会计核算工作。

会计核算用货币为主要量度，对企业、机关、事业单位或其他经济组织等的生产经营

活动或预算执行的过程及其结果连续地、系统地进行记录和核算，并根据记录和计算的资料编制会计报表。它通常包括货币资金核算、材料核算、固定资产核算、工资核算、成本核算、产成品、销售和利润核算以及会计报表的编制等内容。目前的电算化会计核算，仍然沿用这一分类方法，将会计核算分为帐务处理、存货核算、固定资产核算、工资核算、成本核算、销售和利润核算、往来帐款核算以及会计报表的编制等八个模块。比较上述两者的设置，主要的不同在于，电算化会计中单独设置往来帐款核算，这是因为，随着市场经济的发展，企业的往来帐款核算日趋重要，而计算机的高速、准确的处理技术，恰恰可以帮助人们及时了解企业与客户的货款往来过程中货款的收回、产生、坏帐等情况。帮助企业管理人员及时了解欠款客户的信用、偿债能力、欠款期限等方面的信息，以便进行帐龄分析，发出催款通知，采取相应的措施，促使货款的早日收回。

经过几年的努力，目前会计核算工作的电算化已步入正常轨道，可以提供比较规范的会计核算的数据。在此基础上，人们正在考虑如何将计算机进一步应用于管理会计子系统。应该看到的是，如果会计电算化一直停留在财务会计子系统之中，而不涉足于企业的经济和财务规划及预测、企业经济活动与效益的评估、内部责任会计等内容，那么，会计电算化的意义将受到很大程度的限制。

21 世纪对会计报告的要求，不仅要提供财务会计报表体系，更重要的是，要能提供适应金融工具不断创新的情况下报表使用这一信息需求，改进会计报表的计量属性，发展新的会计报表模式——预测性会计报表，扩大在会计报表之外有用信息的揭示，并且，使会计报表日益国际化。所有这一切，都要求会计电算化有一个更高层次的发展。

近几年来，我国的会计电算化，都是围绕着会计核算工作的电算化展开的。应该看到，这是通往管理会计信息系统的电算化的必由之路。

要学习会计电算化基本知识，我们不能不将手工会计和电算化会计做一个基本的比较，从中找出电算会计的基本特点，以利于我们的理解和掌握。与其他信息系统相比，不管是手工会计还是电算会计，它们都具有以下几个特点：

- ①数据的综合性强、数据量大；
- ②数据结构复杂、同其他子系统联系密切；
- ③数据处理加工方法严格、数据及时性和可靠性要求高；
- ④数据的全面性、完整性、真实性、准确性以及合法性要求严格；
- ⑤系统中的数据具有可验性。

手工会计，完全依靠手工操作来完成整个会计信息系统，而电算化会计，则是依靠电子计算机和现代的计算技术完成会计数据的输入、处理与输出的。计算机应用于会计信息系统中，数据处理的方式发生了很大的改变。它完全摒弃了手工的操作方式，因而，手工会计中的那种组织机构、会计数据的内部数据结构和数据的处理技术以及内部控制等方面便难以适应。具体地说，计算机的会计应用，发生了以下几个方面的变化。

首先，会计信息系统的数据处理方式发生改变。手工会计中，会计核算工作由多人共同完成，每个人分工不同，各司其职，通过会计数据之间的勾稽关系对各个会计人员所负责的工作进行检查与监督。在电算会计之中，机器替代了人工的处理，帐簿登录、成本核算、报表编制等均由系统自动完成，会计人员只要输入有关的凭证数据，便可由系统直接生成所需

的会计信息。

第二，会计数据的结构发生了较大的改变。手工会计中，凭证、帐簿、报表等各种数据的结构相对比较固定，一张记帐凭证上，有借有贷，借贷相等，而在电算会计中，用于存储记帐凭证的凭证文件，则一般采用一个记录仅反映一方（借方或贷方），同一张凭证是通过其凭证编号加以标识的。手工会计中，帐簿严格分为日记帐、总帐和明细帐。而在电算会计中，由于采用文件、记录、字段对会计数据加以存储、处理与输出，因而也就可以打破手工会计的帐、表绝然分开的固定格式，例如，将总分类帐与明细分类帐合二而一，生成总分类帐户、明细分类帐户本期发生额对照表，对一、二、三等各级科目的期初余额、本期发生额、期末余额等逐一进行反映。

第三，数据与信息的存储、保管有了很大的变化。采用电、磁介质作为的会计数据存储的载体，是电算会计最大的特色之一。以电磁介质为载体，给企业财务部门的会计资料的存储与保管带来很大的方便。然而，正是由于这一改变，很大程度上改变了计算机在特定的工作环境下的内部控制外延与内涵。电磁介质的存储与修改可在瞬间进行且不留痕迹，给数据的安全、可靠造成极大的威胁。

第四，系统的运转及其与外部信息交换的内容和方式的改变。手工会计信息系统的运转主要靠人脑根据具体的经济业务进行会计记录，而电算会计信息系统中，除了人的因素之外，很大一部分通过计算机的硬件、软件、打印机以及通信设备等现代技术，替代人脑的工作，这便存在一个如何使系统的运转适应不断变化的经济发展的需要。随着计算机应用的深入开展，如何使财务会计子系统与企业的经营计划管理子系统、厂级生产管理子系统、车间生产管理子系统、质量管理子系统、物资管理子系统、设备管理子系统、人事管理子系统以及经营销售管理子系统有机地联系在一起，避免企业各部门形成一个个信息的“孤岛”，使企业的信息达到最大的共享，减少数据冗余和操作的重复，这一切都是手工会计中所未曾涉足的。

第五，内部控制制度和方法的改变。电算会计信息系统是一个人机系统，在计算机特定的工作环境中，由于会计资料存储介质的改变，由于数据处理方式的变化、由于人员的分工与职能的分割带有根本的变化，导致手工会计中的一系列行之有效的帐簿控制与组织控制的措施和方法失效，人们必须相应建立一系列组织控制、文档控制、硬软件控制、输入控制等用以保证会计记录的输入、处理与输出的安全完整和准确可靠。

总之，会计电算化，不仅引起了系统内在的变化，而且也改变了系统与外部信息系统的交换方式，促进了宏观与微观管理信息系统的建立与发展。会计电算化，不仅是会计工作自身发展的需要，也是经济和科学技术发展对会计工作提出的要求。

第二节 我国会计电算化的发展

随着计算机技术突飞猛进的发展，计算机在会计中的应用迅速展开，目前全国已经有几百万家企业、事业、机关、团体在会计工作中使用了计算机，从而提高了会计数据处理的及时性和可靠性。专门营销会计软件的公司已经发展到 300 多家，同时又有一批外国会计软件涌入我国市场，形成了统一、开放、竞争、有序的庞大的会计软件市场，为满足各行各业选购适合自己所需要的会计软件创造了良好条件。

我国会计电算化起步于 1979 年，当时，长春第一汽车制造厂从德国进口电子计算机，进行会计电算化试验。随后，首都钢铁公司、北京化学试剂厂、北京国棉二厂、无锡轴承厂等企业单位也纷纷将计算机应用于会计工作。与此同时，会计理论界开始对会计电算化进行研究。会计电算化的发展主要体现在以下几方面：

- ①基层单位电算化普及率逐步提高。
- ②会计软件市场初步形成，软件质量不断提高。
- ③全国范围内的会计电算化培训工作正在大规模展开。
- ④组织会计信息中心的试点工作。
- ⑤会计电算化管理受到普遍重视。
- ⑥会计电算化理论研究正在逐步深入。

我国会计电算化从 80 年代初发展至今已有 16 年左右的历史，是一个从无到有，从单项应用到多项应用，从各自为政到政府引导，从缓慢发展到走向普及，取得巨大的成绩。但还存在不少的问题。主要表现在：

- ①商品化会计核算软件质量不过硬，如功能不够完善、性能较差或不稳定，软件使用说明书尚欠规范、详细。
- ②专门从事会计软件培训与售后服务的单位较少。
- ③使用会计核算软件的单位越来越多，但甩开手工记帐的单位却不多。
- ④各地发展不平衡，有的地区和部门对会计电算化不够重视，会计电算化发展不快。
- ⑤会计软件的高级人才很少。

第三节 信息网络中会计信息生成与传递的展望

在信息新技术日新月异的今天，谁也难以对 21 世纪我国的会计电算化发展，作出准确的描画。但无论各种新技术是如何的扑朔迷离，信息的高度共享与疾速地被利用已成必然。为此，本节对今后我国信息网络中会计信息的生成及其传递，作一个初步的展望。

会计信息是否对决策和管理有用，集中表现在最终输出“产品”的质量上。会计信息要取信于人，其可靠性和相关性最为关键。长期以来，人们已习惯于将报送的报表与其数据源——会计凭证从空间上加以隔离，即将报表报送，而将会计凭证留于本单位。而在信息新技术被广泛采用的明天，是否仍然因循守旧？

如果企业单位外部的信息中心在使用分析报表之际，能将该单位会计凭证调集过来，在对其填制的正确性加以确认之后，随即生成报表信息。则信息使用者不仅无需再对所报送报表是否可靠诚惶诚恐，而且还可根据需要生成其他各种分析与管理报表。在信息新技术超越了时间和空间的概念，使地球正逐步变为“地球村”的今天与明天，这种构想也许并非异想天开。

一、会计综合信息和明细信息划分

会计综合信息和明细信息，是反映会计信息的两个不同的侧面，它是信息新技术时代的产物。在企业会计核算系统中，“复式簿记是它的一个子系统，会计报表的编制则是它的另一

个子系统。后者是前者的继续，但又不是简单的重复”（《会计学导论》葛家澍主编）。整个系统的运行是一个对输入的数据进行加工变换，即压缩数量、提高质量、去粗取精，从中提取有用的信息的过程。而在这个过程之中，作为输入数据与输出信息的原始凭证、记帐凭证、帐簿、会计报表中，何谓明细信息？何谓综合信息？

在手工会计之中，帐簿信息来自体现资金运动的每一项经济业务，而报表信息则是在帐簿信息基础上的提炼，两者都出自于同一个信息源——伴随着企业经营活动所形成的经营资金运动。作为记载资金运动的每一项经济业务的原始凭证，系会计信息的最原始的数据源。而作为会计报告的主要组成部分——会计报表，乃是将相关数据进行层层加工，不断压缩会计数据的多余度，最后形成一个供信息使用者使用的信息群体，这一信息群体显然应列作综合信息。但记帐凭证和帐簿是否就简单归于明细信息呢？

记帐凭证，是采用会计特有的方式——运用帐户进行复式记帐——来表述其中含有的财务信息，也即做成会计分录。从质的方面看，它与原始凭证的区别在于，记帐凭证载有会计分录。它按照帐户这样一个“铸造模型”，将原始凭证这样一些“金属液体”进行浇灌。而从量的方面看，它又经常要将若干原始凭证加以汇总（如月末），最后再填制而成。“编制记帐凭证，是把会计数据转换为会计信息的一个极为重要的关键性步骤”（《会计学导论》葛家澍主编）。显然，记帐凭证作为编制报表的初始信息，宜归于明细信息。实践证明，这种复式记帐不仅适用于手工处理会计数据，而且适用于电子计算机处理会计数据。因为它符合人们对会计信息质量特征的要求，即使是在未来信息社会中，记帐凭证作为企业单位的明细信息也仍然具有不可替代性。

在手工会计中，帐簿作为存放会计数据并经分类汇总的载体，是一个承前启后、不可缺少的桥梁与纽带。从原始凭证的审核到会计报表的编制，经历了两次的会计确认。第一次确认也即前面所提及的复式簿记系统，采用帐簿组织、记帐程序和记帐方法相互配合的方式，组成了会计核算形式。这一确认以帐簿作为终结点。第二次的会计确认则是在对第一次会计确认中正式记载的帐簿数据，进行加工处理，编制成一系列会计报表。可见，在手工会计之中，没有书面帐簿作为分类汇总数据的载体，会计报表的编制便成了无本之木，无水之鱼。而电算化会计之中，帐簿的作用则日渐降低，人们尽可以将记帐对象和记帐结果——发生额和余额，分放在和凭证库文件和余额库文件中，而无需专设帐簿文件用于存放各级帐簿数据（只是目前因沿袭手工做法而仍强调它们的存在罢了）。由上分析，帐簿划归综合信息无可非议，但在采用信息新技术的明天，在会计信息网络再强调它的存在，恐有画蛇添足之嫌。

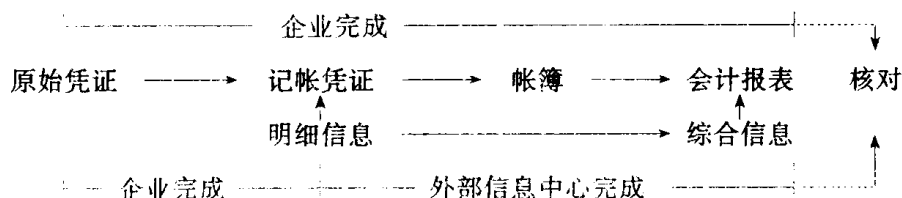
借助于以上的分析，对当前存在的会计信息失真的症结也可初见端倪。两次会计确认皆由企业完成，而企业最终又以“片纸只言”提出报告，在社会监督尚未十分完善的情况下，会计信息的人为失真和技术失真也就难以避免。

重要的方面还在于，企业所作的会计报告，即使十分详尽，也难以满足不同层次的需求。现行的企业报告往往局限于财务报表，而没有考虑用户广泛的信息需求，因而不能满足用户全面了解企业的机会和风险，以及企业现状和发展前景的需要。美国注册会计师协会在《改进企业报告》一文中提出的企业报告应具有财务和非财务信息、财务与非财务的数据分析信息、前瞻性信息、股东和管理人员信息、背景信息等几个信息类型。正说明面向未来的企业报告应具信息的完整多样性，这种信息的完整与多样性，没有信息新技术的支持是难以成功

的。而会计信息分为明细和综合，对于会计信息网络上的信息生成与传递，将是十分必要的。

二、逐步实现同时报送明细信息

对基层企业单位的会计信息进行采集、汇总与加工的工作，宜由各地财政部门所建立会计信息中心负责（为了将它与企业内部设立的信息中心区别开来，本文称其为外部信息中心）。我们能否这样来构想：在企业单位生成明细信息和综合信息并将其送至外部信息中心的时，该信息中心也携有这样一个信息生成系统，它不仅可以根据企业的明细信息，直接生成与企业单位内容一样的综合信息，而且还可根据信息使用者所设定的模式、计算公式和计算过程，增加生成宏观管理与投资决策等财务信息。试将这一构想图示如下：



企业仍然通过其会计核算软件，生成各种的证、帐、表信息。同时将记帐凭证与会计报表报送至外部信息中心。将外部信息中心自身生成的综合信息，与企业单位报送的报表信息进行核对，又可籍以验证企业的处理过程是否有误，从而迫使其在编制综合信息时不敢妄为。而要使上述构想可行，有两个主要问题必须解决。

1. 明细信息的验证和传送

要将会计凭证作为企业单位的明细信息，送入信息网络之中，首先要解决数据库结构的设计。记帐凭证库文件，其包含的数据项比较固定，主要有：凭证日期、凭证编号、会计科目编码、借贷方金额、附件张数、制单人、审核人等，不管企业规模大小或经济业务的繁简，其字段名、字段类型、字段宽度以及小数位数容易做到统一规范。在记帐凭证中，科目编码如何统一，也是一个至关重要的问题。在我国，一级科目编码已经按行业加以规定，如果能够二级科目编码再作合理的划分，则许多会计报表和管理报表的口径便可望一致。

只根据记帐凭证的明细信息生成综合信息，可能会受到一定的局限。例如决策和计划等信息，还需要非货币的数据。随着管理技术和决策模型朝“定量化”的方向发展，随着日趋增多的现代数学方法在管理中得到广泛的应用，为管理会计提供非货币数据必将日趋增多，而其中不乏从经济业务的原始记录——原始凭证直接索取。从今后财务会计报表的发展趋势看，原始凭证也同时进入信息网络势在必行。而原始凭证库目前要做到统一规范，难度较大。由于各经济组织的业务内容千差万别，供、产、销过程的原始单据不尽相同。因而给这一库文件的结构设计带来许多困难。但作为经济业务的详细记录，总有许多基本要素，诸如数量、单价、金额、日期、客户名称等数据项。另外，由于数据库结构所容纳的数据字段可以多达几百个，因而，设置一个或多个数据库以存放企业个别的原始单据，应能做到。同时，每一个企业的原始凭证的样式与类别，也总是相对固定的，只要以企业为单位在网络上存放这些明细数据，对于功能日臻完善的信息生成系统来说，生成所需要的综合信息则是一件挥手即来的事情。当然，在当前条件下，原始单据输入机内，并不是一件轻松的事。但使用计算机开具发票等原始单据的方式终将替代手工开票，因而也就能够很快地到计算机网络之中索取所