

21 CENTURY

21世纪普通高等院校系列规划教材

会计电算化实务

Kuaiji Diansuanhua
Shiwu

(第二版)

主 编 陈英蓉

副主编 文兴斌



西南财经大学出版社



21世纪普通高等院校系列规划教材

会计电算化实务

Kuaiji Diansuanhua
Shiwu

第二版)

主 编 陈英蓉
副主编 文兴斌



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化实务/陈英蓉主编. —2版. —成都:西南财经大学出版社,
2014.8

ISBN 978 - 7 - 5504 - 1521 - 8

I. ①会… II. ①陈… III. ①会计电算化 IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 182305 号

会计电算化实务(第二版)

主 编:陈英蓉

副主编:文兴斌

责任编辑:张明星

助理编辑:傅倩宇

封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	15.25
字 数	345 千字
版 次	2014 年 8 月第 2 版
印 次	2014 年 8 月第 1 次印刷
印 数	1—3000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 1521 - 8
定 价	29.80 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

21 世纪普通高等院校系列规划教材

编 委 会

名誉主任：丁任重

主 任：章道云

副 主 任（以姓氏笔画为序）：

王朝全 李成文 花海燕 赵鹏程 傅江景
蒋远胜

委 员（以姓氏笔画为序）：

王兆彪	王朝全	刘丁豪	刘 旺	江 渝
陈一君	邱云志	李成文	李兴荣	张旭辉
杨启智	吴秀敏	李益彬	花海燕	郑元同
卓武扬	季 辉	钟大辉	胡世强	赵晓鸿
赵鹏程	淳伟德	曹邦英	黄 萍	章道云
曾令秋	彭白桦	傅江景	蒋远胜	董洪清

总序

为推进中国高等教育事业可持续发展，经国务院批准，教育部、财政部启动实施了“高等学校本科教学质量与教学改革工程”（下面简称“质量工程”）。这是深入贯彻科学发展观，落实“把高等教育的工作重点放在提高质量上”的战略部署，在新时期实施的一项意义重大的本科教学改革举措。“质量工程”以提高高等学校本科教学质量为目标，以推进改革和实现优质资源共享为手段，按照“分类指导、鼓励特色、重在改革”的原则，加强课程建设，着力提升我国高等教育的质量和整体实力。为满足本科层次经济类、管理类教学改革与发展的需求，培养高素质有特色应用型创新型人才，迫切需要普通本科院校经管类教学部门开展深度合作，加强信息交流。值得庆幸的是，西南财经大学出版社给我们搭建了一个平台，协调组织召开了普通本科院校经管学院院长联席会议，就教学、科研、管理、师资队伍建设、人才培养等方面的问题进行了广泛而深入的研讨。

为了切实推进“质量工程”，第一次联席会议将“课程、教材建设与资源共享”作为讨论、落实的重点。与会人员对普通本科的教材内容建设问题进行了深入探讨，认为目前各高校使用的教材存在实用性和实践性不强、针对性不够等问题，需要编写一套高质量的普通本科教材，以促进课程体系和教学体系的合理构建，推动教学内容和教学方法的创新，形成具有鲜明特色的教学体系，以利于普通本科教育的可持续发展。通过充分的研讨和沟通，与会人员一致同意，共同打造切合教育改革潮流、深刻理解和把握普通本科教育内涵特征、贴近教学需求的高质量的21世纪普通高等院校系列规划教材。鉴于此，本编委会与西南财经大学出版社合作，组织了二十余所院校的教师共同编写本系列规划教材。

本系列规划教材编写的指导思想：在适度的基础知识与理论体系覆盖下，针对普通本科院校学生的特点，夯实基础，强化实训。编写时，一是注重教材的科学性和前沿性，二是注重教材的基础性，三是注重教材的实践性，力争使本系列教材做到“教师易教，学生乐学，技能实用”。

本系列规划教材以立体化、系列化和精品化为特色，包括教材、辅导读物、讲课课件、案例及实训等；同时，力争做到“基础课横向广覆盖，专业课纵向成系统”；力争把每本教材都打造成精品，让多数教材能成为省级精品课教材、部分教材成为国家级精品课教材。

为了编好本系列教材，在西南财经大学出版社的支持下，经过了多次磋商和讨论成立了由西南财经大学副校长、博士生导师丁任重教授任名誉主任，章道云教授任主任，王朝全教授、李成文教授、花海燕教授、赵鹏程教授、傅江景教授、蒋远胜教授任副主任，二十余所院校的专家教授任委员的编委会。

在编委会的组织、协调下，该系列教材由各院校具有丰富教学经验并有教授或副教授职称的教师担任主编，由各书主编拟订大纲，经编委会审核后再编写。同时，每一种教材均吸收多所院校的教师参加编写，以集众家之长。自 2008 年启动以来，经几年的打造，现在已出版了公共基础、工商管理、财务与会计、旅游管理、电子商务、国际商务、专业实训、金融、综合类九大系列 70 余种教材。该系列教材出版后，社会反响好，有 9 种获评四川省“十二五”规划教材，有多种成为省级精品课程教材。

下一步根据各院校的教学需要，还将做两件事：一是结合转变教学范式，按照理念先进（体现人才培养的宽口径、厚基础、重创新的现代教育理念）、特色鲜明（体现科学发展观要求的学科特色、人才质量水平和转变教学范式的最新成果）、理论前沿（体现学科行业新知识、新技术、新成果和新制度）、立体化建设（基于网络与信息技术支持，形成一本主教材加与之配套的数字化资源，以辅助教学的网络平台提供创新型教学服务为支撑的内容产品体系）、模块新颖（教材应充分利用现代教育技术创新内容结构体系，以利于进行更加生动活泼的教学，引导学生利用各种网络资源促进自主学习和个性化学习，兼具“客观化教材”、“开放性索引”、“研究性资料”和“实践性环节”的功能）的要求，引进先进的教材编写模块来修订、完善已出版的教材；二是重点补充规划旅游类、实训类教材。

希望经多方努力，力争将此系列教材打造成适应教学范式转变的高水平教材。在此，我们对各学院领导的大力支持、各位作者的辛勤劳动以及西南财经大学出版社的鼎力相助表示衷心的感谢！

21 世纪普通高等院校系列规划教材编委会

2013 年 4 月

前言

《会计电算化实务（第二版）》是21世纪普通高等院校系列规划教材。本教材共九章，介绍了会计电算化的基本概念和实施会计电算化的基本要求，结合实用技术从最新的应用层讲述了会计软件中账务处理子系统、报表处理子系统、工资核算子系统和固定资产核算子系统的完整操作过程。编写这本教材时，强化实务应用以满足普通高等院校教学需要。因此，本教材第一注重教材的科学性和先进性，第二注重教材的基础性，第三注重教材的实践性，做到“教师易教，学生乐学，技能实用”。

本教材是在计算机技术进步、高校学科发展不断完善使得会计电算化实务课程的课堂教学内容相对稳定的基础上编制的。随着计算机的广泛应用，会计核算与管理领域也开始应用计算机核算和管理会计相关事务。社会也会急需大量的既懂会计业务、又懂计算机技术的复合型人才，大部分高校无论是“信息管理与信息系统”还是“会计电算化”和“会计”专业培养的人才均注重软件的开发。目前，我国会计电算化已普及，商业财务软件已成熟并向高智能方向发展。因此，普通高校培养的会计专门人才不再是注重会计软件的开发，而是了解管理型会计软件的开发原理、掌握会计电算化的基本原理和管理型网络会计软件的应用与维护。本教材将为培养这方面的人才发挥应有的作用。

本书由攀枝花学院陈英蓉任主编，成都信息工程学院文兴斌任副主编。全书编写分工如下：第一章由陈英蓉编写；第二章由李文红（宜宾学院）编写；第三章由刘军（成都信息工程学院）编写；第四章由张育强（成都信息工程学院）编写；第五章由张帆（攀枝花学院）编写；第六章由兰庆莲（成都信息工程学院）编写；第七章由陈英蓉编写；第八章由党国英（西南林学院）编写；第九章由贾林蓉、张千友（西昌学院）编写；附录由柳秋红（攀枝花学院）、马清元（华北油田公司油气井测试公司）编写；第一至第三章的思考题由王丹（攀枝花学院）编写，第四至第六章的思考题由韦霞（攀枝花学院）编写，第七至第九章的思考题由蒲林霞（攀枝花学院）编写。陈英蓉拟定了本教材编写的详细大纲及各章的学习目的及要求，并做了全书的统纂和定稿工作。

本教材在编写过程中得到了攀枝花学院经济与管理学院领导的支持和会计教研室各位教师的协助，在此向他们表示由衷的谢意。本教材在编写过程中参阅并引用相关

的文献资料，在此向其作者和出版者一并致谢。

本教材可作为普通高等院校管理学各专业的教材，也可供会计人员等自学参考使用。

由于作者水平有限，书中难免存在错误和不妥之处，恳请读者批评指正。

编者

2014年5月

目 录

第一章 会计电算化概述	(1)
第一节 会计电算化的基本概念	(1)
第二节 国内外会计电算化综述	(6)
思考题	(12)
第二章 会计电算化基本要求	(13)
第一节 会计电算化法规制度	(13)
第二节 会计核算软件的要求	(15)
第三节 会计电算化岗位及其权限设置的基本要求	(17)
第四节 计算机替代手工记账的基本要求	(20)
第五节 会计电算化档案的基本要求	(23)
思考题	(25)
第三章 “用友 ERP-U8” 管理软件概述	(26)
第一节 “用友 ERP-U8” 管理软件的特点和作用	(26)
第二节 “用友 ERP-U8” 管理软件核心子系统的功能简介	(27)
思考题	(35)
第四章 系统管理与财务处理系统初始化	(36)
第一节 系统管理	(36)
第二节 账务处理系统的基础信息设置	(49)
第三节 总账系统初始化	(67)
思考题	(83)
第五章 日常账务处理	(84)
第一节 凭证处理	(84)
第二节 记账	(102)
第三节 账簿管理	(106)
第四节 部门辅助账管理	(111)
第五节 项目辅助账管理	(115)

第六节 往来账款核算与管理	(119)
思考题	(127)
第六章 期末处理	(128)
第一节 银行对账	(128)
第二节 总账系统内部自动转账	(137)
第三节 试算平衡与结账	(147)
思考题	(152)
第七章 会计报表管理系统	(153)
第一节 会计报表管理系统概述	(153)
第二节 创建会计报表及报表公式设置	(158)
第三节 会计报表数据处理	(167)
第四节 会计报表输出	(171)
思考题	(171)
第八章 工资核算系统	(172)
第一节 工资核算系统概述	(172)
第二节 工资核算系统基础设置	(175)
第三节 工资核算业务日常处理	(180)
第四节 工资核算业务月末处理	(184)
思考题	(188)
第九章 固定资产核算系统	(189)
第一节 固定资产核算系统概述	(189)
第二节 固定资产核算系统基础设置	(196)
第三节 固定资产核算业务日常处理	(208)
第四节 固定资产核算业务月末处理	(213)
思考题	(216)
附录 ERP-U8 模拟案例——财务会计练习	(217)
参考文献	(235)

第一章 会计电算化概述

学习目的及要求

1. 掌握会计电算化的基本概念, 了解国内外会计电算化综述。
2. 掌握会计信息系统的构成要素、功能结构以及会计信息系统的业务处理流程。
3. 了解企业功能信息系统的组成, 理解会计管理信息系统与企业管理信息系统的关系, 掌握财务子系统内部的集成关系以及会计管理信息系统与企业管理信息系统各子系统的集成关系。

会计电算化是融会计学、计算机技术和管理信息系统为一体的交叉学科。在整个社会都围绕着计算机技术这一中心改造和演化时, 将计算机技术用于会计工作已经成为历史的必然, 会计电算化已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、会计电算化的定义

会计电算化的概念有广义和狭义之分。广义的会计电算化是指与实现会计工作电算化有关的所有工作, 包括会计电算化软件的开发和应用、会计电算化人才的培训、会计电算化的宏观规划、会计电算化的制度建设、会计电算化软件市场的培育与发展等。狭义的会计电算化是以电子计算机为主的当代电子和信息技术应用到会计工作中的简称。它主要是应用电子计算机代替人工记账、算账、报账以及代替部分由人工完成的对会计信息的处理、分析和判断的过程。

会计电算化是会计发展史上的一次革命, 对会计工作的各个方面都产生了深刻的影响。发展会计电算化, 有利于促进会计工作的规范化, 提高会计工作质量; 减轻会计人员的劳动强度; 提高会计工作的效率; 更好地发挥会计的职能作用, 为实现会计工作现代化奠定良好的基础。

二、数据与信息

(一) 数据与信息

(1) 数据是指记录下来的事物的属性和其属性值。这里强调: ①数据包括了事物的属性和属性值两方面。光有属性值, 例如, 仅列出一系列会计科目的余额数: 500、

7 000、6 531.50……如果不列出其对应的科目,就只是一组没有任何意义的数字。

②数据必须是已记录下来的,未被记录下来的则不是数据。例如,一个企业某一时点的各会计科目实际余额是客观存在的,但如果没有人去确认、计量并记录下来,就没有各科目余额数据。另外,数据可以是记在纸上的、也可以是记在计算机内存里的或外部存储介质上的,甚至可以是记在人们头脑里面的。

(2) 信息是由数据或其他途径(如谈话、文字等)所能直接或间接推导得到的认识、知识或消息。因而有些信息高于数据,它比数据更综合、更有用。

(3) 数据和信息并不是绝对对立的、绝对不同的两个概念,而是相联系的、相对应的概念,它们在一定条件下是可以互相转化的。例如,上级单位用多个下级单位的报表编制汇总报表,可以认为下级的报表是数据,是从编制的汇总报表得到的信息。但当把它再送往更高一级编制更高一级的汇总报表时,它相对于其更上级的报表来说又是源数据了。

(4) 数据和信息在许多场合甚至是可以通用的,没有区别的。例如,在计算机科学、信息系统科学、通信科学和网络技术中,我们经常看到:数据处理—信息处理,数据传输—信息传输,数据输入—信息输入,输出数据—输出信息,数据流程图—信息流程图等这些用法,它们的意义并无本质区别。

因此,一本总账账簿,我们可以说“这是××厂的总账数据”,也可以说“这是××厂的总账信息”。

(5) 在计算机的“数据”概念中,所有表中的内容都是数据。即不仅一张表中的“数字”是数据(不能离开栏目名称,即事物属性),表中的文字包括汉字(如姓名、产品名称、凭证摘要等)、字母和其他符号等也是数据,也就是说一张二维表中全部内容都是数据,因为它们都是记录下来的某事物的属性或属性值。

(二) 会计数据与会计信息

会计数据包括所有会计凭证、账簿和报表上的数据。会计信息就是由会计数据所获得的认识、知识和消息。它包括所有的会计凭证上的原始数据和从这些数据经会计核算处理而产生的账簿、报表的全部内容,以及从这些凭证、账簿、报表所能得到的其他认识、知识和消息。这些不同综合层次的信息分别适合于不同层次的信息用户的需要。对大多数企业外部的使用者来说,主要关心的是会计报表上的信息,因而狭义的会计信息往往指会计报表。

(三) 会计数据与会计信息的特点

会计数据与会计信息是反映与资产、负债或所有者权益的增减变动有关的经济业务的数据或信息。量大、种类多、来源广、用户多,要求客观、真实、公允。处理具有周期性。

(四) 会计数据与会计信息的分类

(1) 按用户对象与处理规则分,可分为财务会计数据信息与管理会计数据信息。

(2) 按用途层次分,可分为业务处理型、管理控制型、决策支持型的会计数据与

会计信息。

(3) 按综合程度分,可分为凭证型、账簿和业务报表型、会计报表型的会计数据与会计信息。

(4) 按数据信息载体,可分为纸质会计数据信息、电子会计数据信息。

(5) 按其流向分,可分为输入的和输出的会计数据信息。

三、系统

随着科学技术的发展和社会活动的日益复杂,人类所要处理和解决的问题越来越复杂。这些问题又都表现出整体性和系统性的特征,因此,人们在一些领域中普遍运用“整体”和“系统”的思想来处理问题。在会计信息系统的开发和研制过程中也不例外。

1. 系统、子系统的概念

系统是指具有某些特定功能或为了实现某些特定目标,由相互联系又相对独立的多个部分组成的统一体。子系统指一个系统中相对独立的部分。

系统、子系统是相对的。例如,会计信息系统对全厂的管理信息系统来说,是管理信息系统下的一个子系统。但当我们仅研究会计信息子系统而不考虑全厂的整个管理信息系统时,我们可以把会计信息子系统称为会计信息系统。同样,会计信息系统下的每个子系统,如账务处理子系统、人事工资管理子系统等,当我们专门研究某一个子系统时,也可把它称为账务处理系统、人事工资管理系统等。子系统有时又称为模块。

2. 系统的基本特征

任何系统都由若干部分组成,系统的组成部分成为子系统,子系统是系统中的系统。子系统还可以进一步分解成更细一层的下一级子系统。同时,一个系统可以是某个更大系统的子系统,每个系统都存在于一个系统层次上,这就是系统的层次。系统中的任一子系统都有自己的输入、控制和输出,这些输入、控制和输出提供各子系统之间以及靠近系统边界的子系统与外部环境之间相互作用、相互影响的手段。任何一个系统都具有以下一些特征:

(1) 整体性。系统是诸要素的有机组合,而不是简单的相加。系统的性质、功能与运行规律,不同于它的各组成要素在独立运行时的性质、功能与运行规律,即系统具有其整体属性、整体功能和整体运行规律。这种整体性是系统各要素之间相互联系、相互作用、协同动作的结果。

(2) 相关性。系统各要素之间、各子系统之间、系统与环境之间都是相互联系、相互作用、相互依存、相互制约的,这一特征即为“相关性”或“关联性”。系统中每个要素和子系统都依赖与其他要素和子系统而存在,整个系统则依赖于环境而存在。任何一个要素或子系统发生变化,都会导致相关要素或子系统发生变化,并引起系统整体属性、功能和运行规律的变化。系统环境的变化也会对系统功能不断提出新的要求。

(3) 层次性。系统可逐级分解细化,形成子系统。层次越低,所完成的功能越具

体,结构就越简单;层次越高,所完成的功能越多种多样,结构就越复杂。上层系统对下层系统起到统驭和控制作用;下层系统必须服从上层系统的总目标。

(4) 动态性。系统均有其生命周期,即有一个从孕育、形成、完善、成熟到改进或消亡的过程。这一过程就是系统的“动态性”。

(5) 目的性。任何系统都是为达到一定目的而建立的,即系统的目标是确定系统功能结构的依据。

(6) 环境适应性。任何系统都存在于特定的环境之中,为适应不断变化的外部环境,就必须不断地调整和改进系统的目标和功能。系统的这种适应环境变化的能力,就是系统的环境适应性。

四、信息系统

信息系统是一个人造系统,它一般由以计算机为基础的一组设备和一些手工处理单元组成一个整体,用于收集、存储、管理数据和对用户提供有用信息。有时也会把非计算机的、全部人工处理信息的系统称为信息系统。一个信息系统通常应有数据输入、数据处理、打印输出、查询和系统维护等基本功能。

五、会计信息系统

会计信息系统是专门用于收集、存储来自企业内部活动的数据和外界环境的信息,加工为对企业内外用户决策有用的信息,以有效地调节企业的人流与物流,从而帮助企业达到其经营目标,帮助外部关系人准确了解企业状况。

六、会计电算化信息系统

会计电算化信息系统也称为计算机会计信息系统,是企业管理信息系统的一个组成部分,同时也是企业管理信息系统的一个核心子系统。会计电算化信息系统主要反映企业的经济活动,反映企业的资金、成本、利润及供、销、存等有关信息。实际上,企业职能组织的全部成员都在一定范围内参与会计数据的产生,企业的每一项管理活动都在一定程度上利用会计信息。在会计电算化信息系统中,原始数据都来自于企业各部门,如材料核算数据来自物资供应部门,销售数据来自销售部门,固定资产核算数据来自设备管理部门,成本核算数据来自生产、技术、物资、设备管理等部门,所以会计电算化信息系统被视为企业管理信息系统的核心和基础。企业在建立管理信息系统时大多是从建立会计电算化信息系统入手,通过会计电算化信息系统的建立带动整个企业管理信息系统的建立,而在建立会计电算化信息系统时,则要考虑留有与企业管理信息系统其他子系统的接口。

七、电算化会计信息系统与手工会计处理系统的区别

1. 两者的共同点

(1) 系统目标基本相同。其最终目标都是通过会计信息处理实现加强经营管理,参与经营决策,以达到提高经济效益的目的。

(2) 遵守相同的会计规范及各项政策制度。因为电算化会计信息系统必须严格遵守会计规范和政策制度,所以会计信息处理手段和工具的变化不能动摇会计处理的合法性和合规性。

(3) 遵守相同的会计理论和会计方法。会计理论是会计学科的结晶,会计方法是会计工作的总结。电算化会计信息系统的实现虽然会引起会计理论与方法上的变革,但是这种变革是渐进型的。因此,目前建立的电算化会计信息系统仍然遵循基本的会计理论和会计方法。

(4) 信息系统的基本功能相同。任何一种信息系统都有五个方面的基本功能,即①信息的收集与记录;②信息的存储;③信息的加工处理;④信息的传输;⑤信息的输出。无论手工会计处理系统还是电算化会计信息系统,要达到系统目标,都必须具备上述五个功能。电算化会计信息系统的功能由于使用了现代的工具和科学的管理体制,因此比手工会计处理系统的功能更强。

2. 两者的差别

(1) 运算工具不同。手工会计处理系统使用的运算工具是算盘、计算器等,计算速度慢、出错率高;而电算化会计信息系统的运算工具是不断更新换代的计算机,数据处理过程由程序控制计算机自动完成,运算速度快,准确率高,并且可存储大量的运算结果。

(2) 信息载体不同。在手工会计处理系统中,会计信息的载体是凭证、账簿和报表等纸介质,这些会计信息不经任何转换即可查阅。而在电算化会计信息系统中,会计信息本记录在U盘、磁带等电子载体中,这些电子介质中的会计信息是以肉眼不可见的形式存在的。以电子载体记录和存储的会计信息具有体积小、查找方便、易于保管和复制迅速等优点。其缺点是很容易被删除或被篡改而不留痕迹,且电子介质容易损坏而导致信息丢失。因此,建立电算化会计信息系统必须解决好如何保留审计线索,如何保证会计信息的安全可靠性等问题。

(3) 会计信息的表示方法不同。在手工会计处理系统中,会计信息主要用文字和数字表示。而在电算化会计信息系统中,为了是会计信息更便于计算机处理,大量的会计信息要加以代码化。例如,常见的会计科目、部门、职工、产成品、材料、固定资产、主要客户或供应商等都需要适当的代码来表示。会计信息代码化便于计算机进行数据处理,但却不便于人们对会计信息的阅读、理解和使用,因此,科学合理地进行代码设计是电算化会计信息系统设计的基础内容。

(4) 信息处理方式不同。电算化会计信息系统改变了手工会计处理系统由许多人分工协作共同完成记账、算账、报账的工作方式。各种凭证一经输入,便由计算机自动完成各种工作,账、证、表间的核对勾稽关系在计算过程中由程序自动给予保证。各类人员的工作内容也随之发生改变,工作变得简便、更易操作,这使得会计人员有更多的精力从事对财务活动的分析和控制。同时,由于计算机的信息处理速度和加工速度比手工有较大提高,会计工作也由原来的核算型向管理型发展。

(5) 内部控制制度和控制方法不同。在手工会计处理系统中,为了提高系统处理的会计信息的准确性和可靠性,也为了查错防弊、加强财务管理,需要采用一系列内

部控制方法,建立起一整套内部控制制度。其主要措施是通过会计人员之间的职责分离来实现相互牵制,并由人工完成各种检查、核对和审核等工作。在电算化会计信息系统中,由于会计信息由计算机集中化、程序化处理,会使手工会计处理系统中的某些职责分离,相互牵制的控制措施也会失去效用,同时,计算机电磁存储介质也不同于纸张载体,其数据容易被不留痕迹地进行修改和删除。因此,为了系统的安全可靠,为了系统处理和存储的会计信息的准确与完整,必须结合电算化会计信息系统的特点,建立起一整套更为严格的内部控制制度。这些内部控制措施除了包括有关电算化数据处理的制度、规定和人工执行的一些审核、检查外,还包括很多建立在应用系统中,由计算机自动执行的一些控制措施。

(6) 信息输出的内容和方式不同。电算化会计信息系统所能提供的会计信息无论在数量上还是在质量上都远远优于手工会计处理系统。具体表现在:利用计算机对会计数据进行批量处理和实时处理,大大地提高了会计信息处理的及时性,缩短了会计结算周期,可以做到日结算或周结算,从而及时地提交日报、月报、季报和年报。会计数据的集中管理可实现一数多用、充分共享、联机快速查询、远程信息交换和网上查询等。通过建立数学模型辅助进行财务管理,全面开展财务分析、控制和预测及决策工作,突破手工处理的局限性,扩大了会计信息的运用领域,为会计信息的深加工和再利用提供更加广阔的前景。

(7) 会计档案的保管形式不同。手工会计处理系统的会计信息是以纸张作为载体进行保存的;在电算化会计信息系统中,会计档案的保存方式变为以磁性介质为主、纸介质为辅,因此,不仅要建立纸介质会计档案的管理制度,而且还要建立健全严格的数据备份、数据恢复等与计算机电磁存储介质相关的数据保管制度,并使会计资料保存的环境在温度、湿度等方面符合电磁介质的要求。

(8) 系统运行环境要求不同。电算化会计信息系统所使用的计算机、打印机、通讯设备等精密设备,要求防震、防磁、防尘、防潮,所以系统运行环境必须保证计算机硬件的正常运行。

第二节 国内外会计电算化综述

一、美国会计电算化概况

美国会计软件的应用已普及,据有关专家估计,有 300~400 种商品化会计软件在市场上流通。会计软件产业已成为计算机软件产业的一个重要分支。

(1) 专用会计软件和通用会计软件同时并存。专用会计软件是结合使用单位具体情况定点开发的会计软件,它能很好地适应使用单位的实际情况,但开发周期长,开发成本高。大型企业和特殊行业一般都应用定点开发的专用会计软件;而通用会计软件投入使用较快,价格较低,主要应用于中、小型企业。

(2) 会计软件的开放性不断增强。一般的通用会计软件都可以应用于不同的软硬

件环境,不仅可以在微机和局域网上使用,而且在 Unix 操作系统环境、Windows 环境和大、中、小型机上均可使用。利用 Unix 系统的会计软件有增加的趋势。

(3) 各种会计软件的功能日趋接近。美国的商品化会计软件一般都包括总账、应收账款和应付账款三个最基本的功能模块。功能较复杂的会计软件还包括存货、工资、购货、销售、固定资产、报表生成和预算编制等子系统。多数功能较强的会计软件或多或少地包括一些非会计的业务处理,从而增强了会计软件的数据处理能力,扩大了会计信息加工的深度和广度。

(4) 会计软件规范引起重视。由于会计信息的处理关系到各方面的经济利益,世界各国对会计软件的标准化和规范化都比较重视。美国注册会计师协会(AICPA)于1976年发布了《计算机应用开发和实施指南》(管理咨询服务公告第4号)。国际会计师联合会(IFAC)分别于1984年2月、1984年10月和1985年6月公布了有关电算化会计信息系统的“国家审计准则”,分别为:《在电子数据处理环境下的审计》(准则15)、《计算机辅助设计技术》(准则16)和《电子计算机数据处理环境对会计制度和有关的内部控制研究与评价的影响》(准则20)。这些有关电算化会计信息系统的有关规范性文件对美国会计软件的生产起到了良好的引导作用。

(5) 以通用电子表格软件作为会计软件使用。在美国,许多小型企业将 Excel 电子表格软件作为会计工作的主要软件工具来使用。虽然这种软件并不是专门为会计工作而设计的,但是由于它能够以二维表形式处理所有数据,所以它在会计领域中得到了最为广泛的应用。

二、日本的会计电算化概况

日本的会计电算化起步较早,发展也较快。在会计电算化的初期首先采用了从美国引进会计软件的方式,在吸收美国会计软件经验的基础上,日本的会计软件形成了自己的风格。

(1) 日本的会计专用计算机。会计专用计算机是一种专门用于会计数据处理的计算机系统。简单的会计专用计算机就是在一般微型计算机上,将专用的操作系统和会计软件在机器内固化而成;较复杂的会计专用计算机则是适用会计数据处理的特点,在主机上配置专用的键盘、大型显示器、账票打印机及专用会计软件而成。会计专用计算机自成系统,专机专用,在数据处理效率及数据安全保密方面有独到之处。

(2) 日本的专用会计软件。日本大公司技术力量雄厚,计算机设备先进,有足够开发会计软件的能力,致使日本各大公司通常都自己开发本公司的会计软件。这些定制开发的会计软件的水平都比较高,主要表现在:

① 系统性强,网络化程度高。大公司自己开发的会计信息系统一般都不是孤立系统,而是和库存管理系统、生产管理系统、劳资管理系统、设备管理系统等共同组成企业完整的管理信息系统。这使得会计信息系统的输出信息,既包括了满足一般会计核算需要的各种账表,又包括了大量用于管理目的的分析资料,为企业进行预测、决策提供了更为丰富的信息支持。

② 先进的数据输入方法。日本的条形码技术应用非常普遍,使会计数据实现了现