

高职高专教育“十二五”规划教材

会计电算化

主 编 罗明喜

中国建材工业出版社

高职高专教育“十二五”规划教材

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化/罗明喜主编. —北京:中国建材工业出版社, 2012

ISBN 978-7-80333-960-3

I. ①会… II. ①罗… III. ①会计电算化—高等学校—教材 IV. ①F233

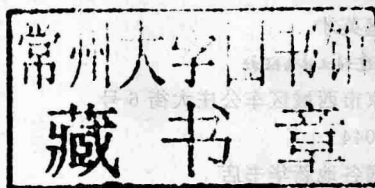
中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第133170号

会计电算化

本书是根据教育部颁布的《会计电算化》课程教学大纲,结合会计电算化教学工作的实际需要,在广泛调研的基础上,参考国内外有关教材和文献,精心编写而成的。本书可作为高等院校会计、财务管理、审计、工商管理、市场营销、电子商务、物流管理、人力资源管理、工商管理、会计学、财务管理、审计学、资产评估、工商管理、市场营销、电子商务、物流管理、人力资源管理、工商管理、会计学、财务管理、审计学、资产评估等专业的教材,也可作为从事会计电算化工作的工程技术人员、管理人员、财务人员、审计人员、资产评估人员、工商管理、市场营销、电子商务、物流管理、人力资源管理、工商管理、会计学、财务管理、审计学、资产评估等专业的教材。

主 编 罗明喜
副主编 王晓蕾 邵 坤 刘陈艳
陈曙光 张丽蓉 贾 赞

会计电算化



主 编: 罗明喜
封面设计: 李 华
出版发行: 中国建材工业出版社
地 址: 北京市丰台区
邮 政: 100071
电 话: 010-63792116
印 刷: 北京市燕山印刷厂
开 本: 787mm×1093mm 1/16
印 张: 14.75
字 数: 342千字
版 次: 2012年1月第1版
印 次: 2012年1月第1次印刷
书 号: ISBN 978-7-80333-960-3
价 格: 32.00元

本书网址: www.jcbs.com.cn
本书出版发行如有问题, 由本社负责处理。

中国建材工业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计电算化/罗明喜主编. —北京: 中国建材工业出版社, 2011. 7

ISBN 978-7-80227-960-5

I. ①会… II. ①罗… III. ①会计电算化—高等职业教育—教材 IV. ①F232

国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 133170 号

内 容 提 要

本书根据高职高专教育的特点和人才培养目标, 将理论教学和实践教学融为一体, 以强化学生实践能力的培养为最终目的。全书共包括 10 章, 分别介绍了会计电算概论, 会计电算化建设与管理, 总账系统, 供应链管理, 报表管理, 应收款管理, 应付款管理, 工资管理, 固定资产管理, 会计电算化工作规范及实训等内容。

本书可作为高职高专院校会计、会电、审计、财务管理、经济管理等专业的教材使用, 也可作为会计、经济等相关从业人员的学习参考用书。

会计电算化

主 编: 罗明喜

封面设计: 华盛英才

出版发行: 中国建材工业出版社

地 址: 北京市西城区车公庄大街 6 号

邮 编: 100044

经 销: 全国各地新华书店

印 刷: 北京市燕山印刷厂

开 本: 787 mm×1 092 mm 1/16

印 张: 14.75

字 数: 345 千字

版 次: 2012 年 1 月第 1 版

印 次: 2012 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-80227-960-5

定 价: 32.00 元

本社网址: www.jccbs.com.cn

本书如出现印装质量问题, 由我社发行部负责调换。联系电话: (010) 88386906

前 言

会计电算化是高职高专会计专业和其他相关专业的一门专业实践性课程,其任务是培养学生掌握会计电算化基本理论知识和基本实践技能。在编写教材过程中,我们树立“以综合素质为基础,以能力提升为本位”的教学指导思想,结合多年的教学经验和国内职教改革的成功经验,通过采取兼收并蓄、博采众长的科学态度,既考虑了学科发展的前沿性、实践性,又紧密结合会计电算化研究的最新成果,将不同的课程模式和教材的优点集中到一起,最终形成了融学科知识、操作模块、实训模块于一体的教材,为学习者提供了一个先进的、实用的、完整的、可操作的学习体系。

本书具有如下几个特点:

1. 采用我国目前最优秀的用友 ERP U8.52 作为操作软件。用友财务软件是用友软件股份公司的软件,拥有全国 40% 的财务软件市场份额,用户广泛,体现了本书选用的软件具有代表性。

2. 是会计电算化课程实验的结晶。作者多年从事会计电算化课程教学,建立了会计电算化实验实训室,在项目设计和应用操作过程中,积累了较为丰富的理论知识和实践经验,经过规划整理,在理论教学和应用操作环节上已经自成体系,体现了本书的系统性。

3. 是对财务软件社会应用的总结。作者近年来为 20 多家各类企业实施了财务软件,建立了会计电算化系统,注意将理论应用于实践,又从实践中得以提升理论,积累了较为丰富的社会应用经验,体现了本书的应用性。

会计电算化是一门实践性很强的综合性课程。为了更好地使用教材,提高教学效果,建议围绕每章所提供的学习目标把握每章的脉络和主要内容,进行有针对性的重点教学。

本教材的编写参阅了大量的著作、文献及用友 ERP—U8 软件,并得到了兄弟院校的大力支持,谨此说明并致以诚挚的谢意!

由于会计工作一直处于不断的改革变化之中,会计电算化的发展更是日新月异,为此我们还会在今后的工作中注意搜集最新会计电算化信息,努力完善这部教材。在本教材的编写过程中由于时间紧凑,编者水平有限,书中难免有错误或疏漏之处,欢迎广大读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 会计电算化概论	1
第一节 会计电算化的概念、内容和意义	1
第二节 会计电算化在我国的发展	4
第三节 会计电算化所涉及的概念	6
第四节 电算化会计信息系统	8
第二章 会计电算化建设与管理	15
第一节 会计电算化建设的总体规划	15
第二节 会计软件的分类及选用	16
第三节 会计电算化的实施	20
第四节 会计电算化的运行管理	22
第三章 总账系统	26
第一节 总账系统概述	26
第二节 总账系统初始化	29
第三节 总账系统日常业务处理	35
第四节 出纳管理	46
第五节 账簿管理	51
第六节 期末处理	55
第四章 供应链管理	71
第一节 供应链系统初始化	71
第二节 采购业务的处理	77
第三节 销售业务的处理	81
第四节 存货管理业务的处理	84
第五章 报表管理	92
第一节 UFO 报表管理系统概述	92
第二节 报表格式设计	95
第三节 报表公式的定义	101
第四节 报表管理	110
第五节 图表功能	116
第六节 文件保护	120
第七节 UFO 报表的二次开发应用	121
第六章 应收款管理	133
第一节 应收款管理系统概述	133
第二节 系统初始设置	134
第三节 日常业务处理	141

第四节 期末处理	151
第七章 应付款管理	160
第一节 应付款管理系统概述	160
第二节 系统初始设置	160
第三节 日常业务处理	162
第四节 期末处理	165
第八章 工资管理	169
第一节 工资管理系统概述	169
第二节 系统初始化设置	170
第三节 日常数据管理	175
第四节 期末处理	179
第九章 固定资产管理	184
第一节 固定资产管理系统概述	184
第二节 系统初始化设置	184
第三节 日常业务处理	193
第四节 期末处理	200
第十章 会计电算化工作规范及实训	206
第一节 会计电算化工作规范	206
第二节 会计核算软件基本功能规范	211
第三节 账务取数函数说明	216
第四节 综合实训	222
参考文献	230

第一章

会计电算化概论

知识精讲

第一节 会计电算化的概念、内容和意义

一、会计电算化的概念

会计电算化,是计算机技术、网络通信技术、信息处理技术与现代会计相结合的产物。1954年,美国通用电器公司首次利用电子计算机计算职工工资的举动,引起了会计数据处理技术的变革,开创了利用计算机进行会计数据处理的新纪元。随着计算机技术的迅速发展,计算机在会计工作中的应用范围也在不断扩大。当今西方许多发达国家,计算机已广泛应用于会计数据处理、会计管理、财务管理以及预测和会计决策,并且取得了显著的经济效益。在我国,将计算机技术应用于会计数据处理起步比较晚,1979年,长春第一汽车制造厂大规模信息系统的设计与实施,是我国会计电算化发展过程的一个里程碑。1981年8月,在财政部、第一机械工业部、中国会计学会的支持下,中国人民大学和长春第一汽车制造厂联合召开了“财务、会计、成本应用电子计算机问题讨论会”,第一次提出了“会计电算化”的概念。

在会计工作中,“会计电算化”是指以电子计算机为载体的当代电子技术和信息技术应用到会计实务中的简称,它是一个利用计算机来替代人工记账、算账、报账以及替代部分由人脑完成的对会计信息的分析、预测和决策的过程。

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深的影响。

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的延伸,它不仅涉及会计信息系统(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、会计电算化的实施、会计电算化的管理、会计电算化人员的培训、会计电算化制度的建立、计算机审计等内容。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。会计电算化的内容是比较广泛的,可以从不同的角度进行归纳。

(一) 从会计电算化信息系统的角度看

从会计电算化信息系统的角度看,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,是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,是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,是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,即凡是为了解决某些具体的、实际的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,是指对会计电算化系统的运行进行控制的各种准则、岗位责任制度、内部控制制度等。

(二) 从会计电算化的发展过程来看

从会计电算化发展过程看,会计电算化主要分为会计核算电算化和会计管理电算化两个阶段。

1. 会计核算电算化

会计核算电算化是会计电算化的第一个阶段,在这一阶段完成的任务主要包括:设置会计科目、填制会计凭证、登记会计账簿、进行成本计算、编制会计报表等,会计核算电算化主要是指这几个方面运用会计核算软件,实现会计数据处理电算化。

2. 会计管理电算化

会计管理电算化是在会计核算电算化的基础上,利用会计核算提供的数据和其他经济数据,借助计算机会计管理软件提供的功能,帮助会计管理人员合理地筹措资金、运用资金、控制成本费用开支、编制财务计划、辅助管理者进行投资、筹资、生产、销售决策分析等。

(三) 从会计电算化工作的角度看

随着会计电算化事业的发展,会计电算化工作的内容也大大丰富了,计算机技术在会计工作中应用的有关内容都是会计电算化工作,即单位在实施会计电算化过程中的各项工作都是会计电算化工作的内容。会计电算化工作的基本内容主要包括:会计电算化工作的组织和规划、会计电算化信息系统的建立、会计电算化管理制度的建立、会计人员的培训、会计电算化信息系统的管理、计算机审计等。

三、会计电算化的意义

会计电算化是融计算机科学、管理科学、信息科学和会计科学为一体的边缘学科。它将对会计理论与实务产生重大的影响,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。

(一) 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要求输入计算机,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,而且由于计算机对数据处理速度远远高于手工,因而也大大提高了会计工作的效率,会计信息的提供更加及时。

(二) 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、准确地输出,即可以根据管理需要,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 Internet 的建立,会计信息系统中的数据可以迅速传递到企业的任何管理部门,以便企业经营者能及时掌握企业自身的经济活动的最新情况和存在的问题,并采取相应措施。

(三) 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,原有会计人员一方面有更多时间学习各种经营管理知识,参与企业管理;另一方面,还可以通过学习掌握电子计算机有关知识,使得知识结构得以更新,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。

(四) 促进会计职能的转变

实行会计电算化,无疑可以使广大会计人员从繁重的手工核算中解脱出来,减轻劳动强度,使会计人员有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,使会计工作在加强经营管理、提高经济效益中发挥更大作用。

(五) 促进会计理论和会计实务研究的不断发展

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,从而促进会计科学自身的不断发展和完善,使其进入新的发展阶段。

(六) 推动企业管理现代化

会计工作是企业管理工作的重要部分。就企业而言,会计信息是企业管理信息的主要组成部分。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 会计电算化在我国的发展

一、会计电算化在我国的发展历程

我国会计电算化起步比较晚,发展过程大体可分为四个阶段:

(一) 缓慢发展阶段 (1983 年以前)

1983 年以前,只有少数单位将计算机技术应用于会计领域,主要是单项会计业务的电算化开发和应用,如工资计算、仓库核算等。这个阶段,会计电算化发展比较缓慢,其原因是:会计电算化人员缺乏,计算机硬件比较昂贵,会计电算化没有得到高度重视。

(二) 自发发展阶段 (1983—1987 年)

1983 年后,微机在国内市场上大量出现,多数企事业单位已能够买得起微机,这为计算机在会计领域的应用创造了良好的条件。与此同时,企业也有了开展电算化工作的愿望,纷纷组织力量开发会计软件。因此,这个阶段,电算化处于各自为战、闭门造车的局面。会计软件一家一户地自行开发,投资大、周期长、见效慢,造成大量的人力、物力和财力的浪费。

(三) 稳步发展阶段 (1987—1996 年)

这一阶段,国家财政部、各地区财政部门以及企业管理部门逐步开始对会计电算化工作进行组织和管理,使会计电算化工作走上了有组织、有计划的发展轨道,并得到了蓬勃的发展。这个阶段的主要标志是:商品化会计核算软件市场从幼年已走向成熟,初步形成了会计软件市场和会计软件产业,为社会提供了丰富的软件产品;很多企事业单位逐步认识到开展会计电算化的重要性,纷纷购买商品化会计软件或自行开发会计软件,建立了会计电算化系统;在会计电算化人才培养方面,全国一些高等院校和研究所专门制定了会计电算化的教学计划,会计专业开设了会计电算化课程。

(四) 竞争提高阶段 (1996 年至今)

随着会计电算化工作的深入开展,会计软件市场逐步成熟,市场竞争激烈,各类会计电算化软件在竞争中进一步拓展功能,部分专业的会计电算化软件公司在成功推广应用管理会计软件的基础上,又开始研制并试点推广 MRPII 和 ERP 软件。

二、会计电算化的发展趋势

(一) 会计软件由核算型向管理型发展

1996 年 4 月,中国会计学会召开会计电算化研讨会,首次提出会计软件应当由“核算型”向“管理型”发展。

会计的全部职能,一般都概括为具有核算、监督、参与决策三项内容,管理型会计软件的

功能是：将核算结果（实际）与预算（计划）加以比较、分析；运用数学模型对核算结果与预算进行分析，为决策提供依据。目前市场上会计软件所提供的功能，距离管理型会计软件的要求还相去甚远。

管理型会计软件如果开发完整，可以有更多的共享资源为管理信息系统的开发打好坚实的基础，为管理、决策提供更可靠的支持。典型的 MIS 是制造业资源规划系统——MRP II，目前，已发展为 ERP 系统，它是对一个工业企业从销售、生产、供应、财务、人事、车间控制以及存货的全面管理信息系统，为管理层和事务层的管理人员服务。

（二）会计软件由封闭型向开放型发展

目前市场上销售的商品化软件或自行开发的软件大多数属于封闭型一类，即局限于本企业、本部门的资源。即使网络化，也只是一个孤立的、对外封闭的、资源贫乏的局域网络。这种状况已落后于国际信息社会对信息的需求。所谓开放型会计软件是指：

1. 会计软件的广域化

目前的广域网就是国际互联网——Internet 和企业内部网——Intranet。Internet 便于人类在全球范围内交流信息、共享信息资源。Intranet 是基于 Internet 平台，构筑企业内部的网络，通过浏览器，将企业的有关信息以 HTML 格式传输，与财税部门、上级单位、会计师事务所建立互联，客户或投资者可以上网浏览到各自所需的产品、价格、服务与财务资料。会计软件产生的信息在规定的访问权限范围内，可以让企业外部的人员使用。

2. 会计软件的一体化

企业内部的供、产、销信息通过 Internet 向外发布。虽然目前的网上购物还未被人们普遍接受，但是随着电子商务的普及，企业一定会向网上采购、网上订单、网上交割的方向发展。只有企业内部的供、产、销通过 Intranet 形成信息一体化，才是可信赖的信息，才能对外开放。

（三）会计软件由手工型向智能型发展

1. 操作过程智能化

在凭证输入过程中就有许多智能化的问题。例如，当用户选择了现收凭证，那么借方科目自动显示现金，或者借方科目输入“现金”，凭证类型自动显示“现收”。又如，借方已输入“材料采购”科目，那么借方必定还有“应交税费——增值税——进项税”，而且其金额已根据本行业的税率与“材料采购”的金额自动计算。

2. 业务分析智能化

业务分析的前提是业务分类，会计核算中的一级科目有几十个，明细科目有几百个，目的之一就是为了解析。目前的会计软件根据经验一般还增设了按“部门”、“项目”、“客户”等几种类别，也是为了解析。

3. 决策支持智能化

就是将人类的知识、经验、创造性思维、直觉判断等能力，用计算机语言来表达，模拟人脑进行决策。决策支持智能化主要解决非程序化决策和半程序化决策中无法用常规方法处理的问题。这是会计软件智能化的最高形式。

思维拓展

企业资源规划 (ERP)

企业资源规划 (Enterprise Resource Planning), 它是一个对企业资源进行有效共享与利用的系统, 通过信息系统对信息进行充分整理、有效传递, 使企业的资源在购、存、产、销、人、财、物等各个方面能够得到合理的配置与利用, 从而实现企业经营效率的提高。ERP 是将企业所有资源进行整合集成管理, 简单地说是将企业的三大流: 物流, 资金流, 信息流进行全面一体化管理的管理信息系统。在企业中, 一般的管理主要包括三方面的内容: 生产控制 (计划、制造)、物流管理 (分销、采购、库存管理) 和财务管理 (会计核算、财务管理)。这三大系统本身就是集成体, 它们互相之间有相应的接口, 能够很好地整合在一起对企业进行管理。

一、财务管理

企业中, 清晰分明的财务管理是极其重要的。所以, 在 ERP 整个方案中它是不可或缺的一部分。一般的 ERP 软件的财务部分分为会计核算与财务管理两方面。

1. 会计核算

会计核算主要是记录、核算、反映和分析资金在企业经济活动中的变动过程及其结果。它由总账、应收账、应付账、现金、固定资产、多币制等部分构成。

2. 财务管理

财务管理的功能主要是基于会计核算的数据, 再加以分析, 从而进行相应的预测, 管理和控制活动。它侧重于财务计划、控制、分析和预测。

二、物流管理

1. 分销管理

销售的管理是从产品的销售计划开始, 对其销售产品、销售地区、销售客户各种信息的管理和统计, 并可对销售数量、金额、利润、绩效、客户服务做出全面的分析, 这样在分销管理模块中大致有对于客户信息的管理和服务、对于销售的统计与分析两方面的功能。

2. 库存控制

用来控制存储物料的数量, 以保证稳定的物流支持正常的生产, 但又最小限度地占用资本。它是一种相关的、动态的及真实的库存控制系统。它能够结合、满足相关部门的需求, 随时间变化动态地调整库存, 精确地反映库存现状。

3. 采购管理

确定合理的定货量、优秀的供应商和保持最佳的安全储备。能够随时提供定购、验收的信息, 跟踪和催促对外采购或委外加工的物料, 保证货物及时到达。建立供应商的档案, 用最新的成本信息来调整库存的成本。

第三节 会计电算化所涉及的概念

一、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。它既包括数量形式表达的定量属性值, 也包括以文字或图形表达定性属性值。

二、信 息

(一) 信息的含义

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。

数据被加工处理成信息,以便使管理者、决策者能够更好地进行管理和决策。信息用文字、数字、图形等形式,对客观事物的性质、形式、结构和特征等方面进行反映,帮助人们了解客观事物的本质。信息必然是数据,但数据未必是信息,信息仅是数据的一个子集,有用的数据才成为信息。尽管数据和信息存在差别,但在实际工作中,二者经常被不加区别地使用。

(二) 信息的特点

信息一般具有可靠性、相关性、时效性、完整性、易理解性以及可校验性等特点。

- (1) 可靠性,是指信息能够正确地表示一个实体的活动。
- (2) 相关性,是指信息对管理和决策是否有用,如果有用则信息是相关的,否则就是不相关的。
- (3) 时效性,是指提供的信息对管理和决策是否及时。
- (4) 完整性,是指信息是否包含所有相关的数据。
- (5) 易理解性,是指信息的表示形式对使用者是否容易理解。
- (6) 可校验性,是指两个不同的人独立处理同一种信息的结果是否相同。

三、系 统

(一) 系统的概念

系统是由一系列彼此相互联系、相互影响、相互制约的若干要素为实现某种特定目的而建立起来的一个有机整体。相互联系、相互影响、相互制约的若干要素称为系统的子系统。

(二) 系统的特点

一个系统一般应该具有以下特点:

- (1) 独立性。每个系统都是一个相对独立的个体,它与周围的环境有明显的边界。
- (2) 目的性。每个系统都有其特定的目的,系统的每个组成部分都在为整个系统的目的服务。
- (3) 层次性。任何系统都是由许多子系统构成的,每一个子系统又可划分为更小的子系统,而该系统本身又同其他系统一起组成更大的系统。
- (4) 运动性。系统的运动性表现为系统总是不断地接收外界输入的信息、资源和能源,经过加工处理,不断地向外界输出。
- (5) 适应性。每一系统都能根据需要扩充和压缩自己,以适应系统变化的需要。

四、信息系统

信息系统是以收集、处理和提供信息为目标系统，通常具有数据收集和输入、信息存储、信息传输、信息加工和信息输出等基本功能。

五、会计信息

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、管理信息和决策信息。

六、会计信息系统

会计信息系统是指由特定的人员、数据处理工具和数据处理规程组成的有机整体。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。

七、电算化会计信息系统

电算化会计信息系统是一个以计算机为主要工具，运用会计所特有的方法，通过对各种会计数据进行收集或输入，借助特殊的媒介对信息进行存储、加工、传输和输出，并以此对经营活动情况进行反映、监督、控制和管理的会计信息系统。

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，对企业的信息化建设具有重要的意义。我国会计电算化的发展大体经历了缓慢发展阶段、自发发展阶段、稳步发展阶段和竞争提高阶段，已从核算型发展成管理型，它涵盖了供、产、销、人、财、物及决策分析等企业经济活动的各个领域。

电算化会计信息系统是一个人机结合的系统，必须建立在会计工作的计算机化、信息处理的标准化和规范化的基础上，这与传统的手工会计信息系统有着本质的区别。

电算化会计信息系统一般可分为电算化会计核算、电算化会计管理、电算化会计决策支持三个子系统，分别用于会计的事后核算、事中控制、事前决策。

第四节 电算化会计信息系统

一、电算化会计信息系统数据处理流程

在电算化会计信息系统中，会计数据的收集、加工处理、会计报表的编制以及会计数据的存储都发生了重大的变化。

(一) 数据输入

1. 会计数据输入的方式

(1) 直接输入方式。是指会计人员根据原始凭证或记账凭证(如销售发票、出差单据),通过键盘、屏幕将数据直接输入计算机存入凭证文件的一种方式。采用这种方式输入的凭证称为人工凭证。该方式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,以保证产生正确的人工凭证。

(2) 间接输入方式。亦称脱机输入方式。会计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凭证,并保存在凭证文件中。

(3) 自动输入方式。是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,包括:

①各业务子系统处理业务后自动编制的机制凭证,如固定资产核算系统转来的固定资产增加、减少、计提折旧等凭证;材料核算系统转来的收料、发料等凭证;工资核算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。

②财务处理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年利润科目等形成的机制凭证等。

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

2. 会计数据审核的方式

当凭证输入并保存在磁性介质上后,会计人员仍然需要进行审核。在电算化会计信息中,对会计数据审核的方式有三种:

(1) 静态审核。即人工审核。将计算机中的凭证打印出来,然后由人工将其与手工凭证一一核对。

(2) 屏幕审核。是指电算化会计信息系统中提供审核模块,它将需要审核的凭证一一显示在屏幕上,会计人员对屏幕上显示的凭证进行人工审核。

(3) 二次录入校验。是指重复输入校验。对同一张凭证上的数据,分别由两个操作人员单独输入,然后由计算机程序自动进行两次录入数据的核对,如果不完全相等,则显示出错信息。这种校验方法可对凭证数据输入的完整性和准确性提供较高的保证,但由于相同数据的重复输入,必然使效率降低。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。

(二) 会计数据处理

在电算化会计信息系统中,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,是指定期收集会计数据,按组或按批进行处理的方式。例如,输入并审核1~80张凭证后,要求计算机对这80张凭证进行记账,计算机就会自动、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,所以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。当会计人员发出成批处理的命令后,计算机便进行成批处理。

(2) 及时处理,是指当产生一数据或会计人员有一次处理要求时,计算机就立即进行处理的方式。及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。

(三) 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,就需要从磁性介质文件中提取信息并输出。提取会计数据并按会计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,是指用字符或图形的形式,将磁性介质文件中的会计数据,按照会计人员的要求输出到显示器上。显示输出方式的特点是信息的使用者可以迅速、准确地得到所需的信息,但所得到的信息不能长期保存。所以,这种方式一般用于随机查询信息。

(2) 打印输出,是指用字符或图形的形式,将磁性介质文件中的会计数据,按照会计人员的要求输出到打印机,并将会计信息打印在纸张上。打印输出方便的特点使信息的使用者可以方便、准确地得到永久性硬拷贝资料,并可以长期保存。

(3) 软盘输出方式,是指将产生的有关结果信息输出到软盘磁性介质中的一种方式。

(四) 会计数据存储

在电算化会计信息系统中,无论是记账凭证、账簿,还是会计报表都是以数据库文件形式保存在磁性介质中。

二、电算化会计信息系统的影响

会计电算化是会计发展史上的一次革命,与手工会计系统相比,不仅仅是处理工具的变化,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。

(一) 会计科目编码的变化

建立一个以计算机作为处理工具的会计信息系统,必须有一套科学的会计科目体系以及一套相应的会计科目编码方案,这对于提高系统的输入效率和处理效率,对于输出详细而又完整的会计核算资料都有着极为重要的意义。编码方式的变化,是会计电算化后对会计实务最直接的影响之一。

(二) 记账凭证的变化

与手工方式相比,电算化方式下的记账凭证在内容上基本保持一致,但记账凭证的产生、取得及分类却有很大的不同。在电算化方式下,记账凭证有三个来源:

(1) 人工凭证。对零星业务编制的人工凭证主要产生于未单独设置子系统进行核算的经济业务。这些业务的处理类似手工方式下记账凭证的编制。即先填制原始凭证,包括自制原始凭

证和外来原始凭证,经会计人员整理、加工、审核后,填制记账凭证,再交给计算机操作人员手工录入,存入凭证文件。

(2) 各业务子系统产生的机制凭证。各业务子系统处理业务后自动编制的机制凭证,与人工凭证的区别比较大,它不需要人工直接参与编制,而是在处理一定业务后,由各子系统自动编制凭证并传递到账务处理子系统。

(3) 由账务处理系统产生的机制凭证。由账务处理系统自身生成的机制凭证,主要涉及期末一些固定的结转业务。这种记账凭证完全产生于账务处理子系统的内部,也是由计算机自动编制的。

(三) 会计核算形式的变化

会计核算形式,又称会计核算组织程序或账务处理程序,是指凭证、账簿及报表的相互关系及其填制方法。在手工会计信息系统中,为了提高会计核算工作的效率和质量,节省人力和物力,各企事业单位根据其经济活动的特点、规模大小和业务繁简等实际情况,设计或选用合适的记账程序和方法。计算机处理和手工处理相比,不仅在处理速度上有成百倍、成千倍的提高,而且不存在因为工作时间过长或疲劳而引起的计算错误和抄写错误。这样,完全可以从所要达到的目标出发,设计出更适合计算机处理、效率更高、数据流程更加合理的账务处理形式。在计算机会计信息系统中,记账工作完全由会计软件代替,由于计算机具有高速、准确处理数据的能力,因此,手工记账程序和方法失去了本来的意义。任何一个企事业单位,都不必再考虑选用何种记账程序和方法,只要会计软件提供的记账程序是正确的,会计人员只需选择记账功能,计算机就可以高速、快捷、及时、准确地完成记账工作。

(四) 账簿和报表的变化

账簿是指根据会计凭证排序时,分类记录经济业务的簿籍。在电算化会计信息系统中,账簿和报表都发生了变化。

(1) 纸张介质改变为光、电磁介质。在手工会计信息系统中,会计账簿的存储介质是看得见、摸得着的纸张介质。在电算化会计信息系统中,会计账簿的存储介质是看不见、摸不着的光、电磁介质。

(2) 账簿输出方式的变更。在电算化会计信息系统中,账簿中的数据以数据库文件的形式保存,当需要输出这些账簿时,计算机自动从数据库文件中依次按相应的会计科目进行挑选,然后按照会计人员需要的格式将这些账簿在屏幕上显示或从打印机输出。

(3) 账簿分类的变革。

(4) 报表编制方法的变更。在电算化会计信息系统中,编制报表的方法发生了很大的变化,会计人员只要定义好报表格式、取数公式,输入基本数据,计算机便自动从账务处理系统或其他会计核算系统中采集数据。当会计信息发生变化时,系统自动根据定义的公式和获取数据的方法采集数据,生成所需的报表。

(五) 内部控制的变化

在电算化会计信息系统中,控制范围已经从财会部门转变为财会部门和计算机处理部门;控制的方式也从单纯的手工控制转化为组织控制、手工控制和程序控制相结合的全面内部控制。