



高等教育系列教材(会计与财务类)

电算化会计应用教程

孙万军 编 著
陈伟清

南海出版公司

高等教育系列教材(会计与财务类)

电算化会计应用教程

孙万军 编著
陈伟清

江苏工业学院图书馆
藏书章

南海出版公司

图书在版编目(CIP)数据

电算化会计应用教程/孙万军,陈伟清编著. - 海口:南海出版公司,2002.8

高等教育系列教材(会计与财务类)

ISBN 7-5442-2213-6

I. 电… II. ①孙… ②陈… III. 计算机应用-会计-高等学校-教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 044987 号

DIANSUANHUA KUAJI YINGYONG JIAOCHENG

电算化会计应用教程

编 著 孙万军 陈伟清

责任编辑 张 辉

装帧设计 时 代

出版发行 南海出版公司 电话 (0898)65350227

社 址 海口市机场路友利园大厦 B 座 3 楼 邮编 570203

经 销 新华书店

印 刷 北京昌平前进印刷厂

开 本 787 × 1092 1/16

印 张 12

字 数 292 千

版 次 2002 年 8 月第 1 版 2002 年 8 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 7-5442-2213-6/F · 115

定 价 25.00 元(赠光盘)

南海版图书 版权所有 盗版必究

编审说明

为适应新形势下高等教育电算化会计或财务软件应用课程的教学需要,我们依据国家《会计法》和财政部发布的《企业会计制度》、《会计核算软件基本功能规范》、《会计电算化工作规范》等文件,结合用友 U8 管理软件编写了《电算化会计应用教程》这本教材。

本书内容包括互联网环境下的会计信息系统的基本知识和总账系统、会计报表、工资核算、固定资产核算、购销存业务处理等模块的应用技术。

为便于理论教学和上机实验,每部分内容均包括财务软件基本理论知识和具体应用技术。理论知识以国家统一的会计制度为依据,阐述基本概念和基本原理;应用技术以用友 U8 管理软件的财务模块为蓝本,讲解具体操作方法。

本书具有以下特点:

一是内容新颖直观:内容具有系统性和先进性,反映新知识、新技术,突出重点、循序渐进、符合教学规律,软件操作方法讲解采用了直观的画面和清晰的步骤说明。

二是以应用为主线:以企业实际应用为主线,组织教学内容,准确定位,适应从事实际会计事务处理工作的需要。

三是模块化:教学内容采用模块化的组织方法,以知识单元为依据构建模块,使其具有相对的独立性,学员可以根据需要从中选取教学内容。

为便于学习,书中还特别设计了一些特殊的段落,包括:

示例:用于本项操作的案例资料;

说明:关于某项操作或特殊问题,需要附加说明、提示或提醒注意的事项,以及解决问题的方法;

警告:避免进行会导致严重错误的操作;

参见:提示需要参见的有关概念、原理及已知的操作方法。

本书附赠《财务软件上机实验指导》多媒体光盘,由 36 个实验组成,每个实验均包括实验目的、实验数据、实验内容。全部采用交互式方式仿真操作,首先明确具体的任务,然后按照一定的操作流程一步一步地操作,每步操作均有具体的操作指示。

本书由孙万军、陈伟清编著,梁毅炜、徐明仙、武飞、王啸华参加了本书初稿的编写工作,董莲参加了本书案例测试及版式设计工作。

本书在编写过程中,编者参考了财政部会计司制定的《会计电算化初级、中级知识培训大纲》、《会计人员从业资格考试电算化会计大纲》,教育部组织制定《职业教育国家规划教材会计电算化教学大纲》,国家人事部制定的《财会类职称考试财务软件模块考试大纲》和教育部考试中心制定的《全国计算机应用技术证书考试(NIT)会计电算化考试大纲》等文件,并得到了北京用友软件股份有限公司的大力支持。

本书是为各类高等教育电算化会计或财务软件应用课程教学编写的教材,还可作为参加会计人员从业资格考试培训、会计人员继续教育的教材,也是广大财经干部自学电算化会计或用友软件的实用工具。

由于编著者水平有限,且编写时间仓促,书中难免存在疏漏和不妥之处,敬请广大读者和有关专家批评指正。

高等教育系列教材编委会

2002 年 8 月

目 录

第一章	电算化会计概论	(1)
§ 1.1	会计电算化工作	(1)
§ 1.2	会计信息系统的概念与结构	(5)
§ 1.3	会计信息系统的实施过程	(13)
第二章	总账系统初始化	(19)
§ 2.1	总账系统概述	(19)
§ 2.2	账套管理	(23)
§ 2.3	总账系统初始设置	(36)
§ 2.4	会计数据备份与恢复	(49)
第三章	日常账务处理	(52)
§ 3.1	凭证处理	(52)
§ 3.2	记账	(62)
§ 3.3	账簿输出	(65)
§ 3.4	部门核算与管理	(71)
§ 3.5	往来账款核算与管理	(76)
第四章	月末处理	(84)
§ 4.1	银行对账	(84)
§ 4.2	总账系统内部自动转账	(89)
§ 4.3	试算平衡与结账	(96)
第五章	会计报表管理系统	(100)
§ 5.1	会计报表管理系统概述	(100)
§ 5.2	报表初始设置	(104)
§ 5.3	报表数据处理	(116)
§ 5.4	会计报表输出	(120)
第六章	工资核算	(122)
§ 6.1	工资核算概述	(122)
§ 6.2	初始设置过程	(125)
§ 6.3	日常处理	(133)
§ 6.4	月末处理	(138)
第七章	固定资产核算	(143)
§ 7.1	固定资产核算概述	(143)

§ 7.2	固定资产系统初始设置	(145)
§ 7.3	日常处理	(152)
§ 7.4	月末处理	(157)
第八章	购销存业务系统	(159)
§ 8.1	购销存业务系统概述	(159)
§ 8.2	购销存系统初始设置	(161)
§ 8.3	采购业务处理	(167)
§ 8.4	销售业务处理	(171)
§ 8.5	存货业务处理	(174)
§ 8.6	月末结账	(177)
附录	财务软件上机实验光盘使用说明	(180)

学习目的及要求

了解会计电算化的概念、内容、作用及其发展;

理解会计信息系统的概念、构成要素和功能结构,以及会计信息系统的业务处理流程;

熟练掌握会计信息系统的实施过程,特别是计算机硬件工作方式的选择、财务软件的选择、建立岗位责任制和计算机代替手工记账等问题;

理解大型财务及企业管理信息系统需要管理咨询专家来实施这种意识。

§ 1.1 会计电算化工作

会计电算化是会计工作的发展方向,开展会计电算化工作是促进会计基础工作规范化、提高经济效益的重要手段和有效措施。

1.1.1 会计电算化的概念

会计电算化工作是会计信息处理技术上的一场深刻变革。

会计信息处理技术,是指在对会计数据进行收集、加工、存储、检索、传送和利用等处理过程中所运用的方法和技术。从历史上看,会计信息处理技术的发展大致经历了三个阶段:即手工处理阶段、机械处理阶段和计算机处理阶段。

很早以前,人们就开始用算盘作为运算工具,用笔墨在凭证和账簿上登记,完全靠人工进行会计数据处理。后来虽然相继使用了手摇计算机等工具,但仍然存在着不规范、速度慢、易出错、工作量大等弊端。手工处理方式历史漫长,直至今今天仍有一些企业在使用。

20 世纪初,在国外有少数大型企业,曾经用卡片穿孔机、卡片分类机、机械式计算机和制表机等代替手工进行会计数据处理。这种机械处理方式,增强了数据处理的功能,但仍然无法存储程序和大量数据。由于设备庞大、价格昂贵、操作复杂,没有得到广泛普及。

20 世纪 40 年代后,电子计算机技术日益完善,使信息处理技术迅速提高,会计信息处理技术随之步入了计算机处理阶段,电子计算机在会计数据的收集、分类、计算、汇总、存储和传输等方面得到了广泛的应用。

1981 年在长春一汽召开的“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”上,我国学者首次提出“会计电算化”一词,从此会计电算化这个概念就正式出现在文件、论文和教科书中,会计电算化工作在全国也随之有组织地开展起来了。

会计电算化是指“电子计算机和现代网络通信技术在会计业务处理工作中应用”的简

称。具体来讲,是指编制财务软件,并利用财务软件指挥计算机替代人工进行记账、算账、报账,以及对会计信息进行分析 and 利用的工作过程。会计电算化强调了对传统会计处理工具向现代化演变的过程

会计电算化按开展的范围不同,可分为微观会计电算化和宏观会计电算化。微观会计电算化也称为基层单位会计电算化,是指一个基层单位、部门在会计业务处理工作中应用计算机和网络技术的过程。宏观会计电算化是指行业、综合管理部门在收集、汇总、分析和利用会计信息工作中应用电子计算机和网络通讯技术的过程。

基层单位会计电算化的主要任务是:建立、使用与管理会计信息系统;利用现代信息处理技术,对企业经济活动进行事后核算、事中控制和事前决策;通过会计核算、管理和决策手段的现代化,提高工作效率、管理水平和经济效益。

会计电算化工作的内容是极其广泛的,在会计工作中有关应用计算机技术和现代通信技术的所有工作都是会计电算化工作的范畴。基本内容主要包括:会计电算化工作的组织和规划、会计信息系统的建立与使用、电算化会计人员的培训、会计电算化制度的建立以及计算机内部审计等。

1.1.2 会计电算化的作用

会计电算化是时代发展的必然,是管理现代化的需要,是会计自身改革和发展的必由之路。

基层单位开展会计电算化工作之后,会计工作将会发生了根本性的变化,具体包括以下几个方面的作用:

1. 减轻财会人员的工作强度,提高会计工作的效率

实现会计电算化后,只要将记账凭证输入电子计算机,大量的数据计算、分类、存储、传输等工作,都可以由电子计算机自动完成。这样,既把广大财会人员从繁杂的记账、算账、报账中解脱出来,又提高了会计工作的效率。

2. 促进会计工作的规范化,提高会计工作的质量

由于会计电算化对会计数据及处理过程提出了一系列规范化的要求,在很大程度上解决了手工操作中的不规范、易出错、易疏漏等问题,使会计工作更加标准化、制度化、规范化,会计工作的质量得到了进一步的提高。

3. 促进会计工作职能的转变

在手工操作中,会计人员整天忙于记账、算账、报账。采用电子计算机处理后,会计人员有时间充分利用会计信息积极参与管理、参与经营决策,从而促进了会计职能的转变。

4. 提高财会人员的素质

开展会计电算化,要求广大会计人员学习掌握有关会计电算化的新知识,以便适应会计工作要求并争取主动,从而使广大财会人员知识结构得以更新,素质不断提高。

5. 促进会计自身的不断发展

会计电算化不仅是会计数据处理手段的变革,而且必将对会计核算的内容、方式、程序、会计核算资料的保存等会计实务和理论产生深远的影响,从而促进会计自身的不断发展。

6. 提高企业管理现代化水平

由于会计工作是一切管理工作的基础,会计信息量是企业全部信息量的主要部分。因此,会计电算化为企业管理手段现代化奠定了重要基础,带动和加速了企业管理现代化的实现。

1.1.3 会计电算化的发展

1954年美国通用电气公司首次利用电子计算机计算职工薪金的举动,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。在我国,将计算机技术应用于会计领域起步比较晚,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。

1. 会计电算化的发展过程

随着电子计算机技术的迅速发展,电子计算机在会计工作中的应用范围不断扩大,采用的系统平台和应用的数据库也在不断地升级,经历了一个从产生到逐渐成熟的过程。

(1) 岗位会计业务处理阶段

国外发达国家从20世纪50年代初期到60年代中期,我国从1979年到1992年。在这个阶段,会计人员利用电子计算机模仿手工处理方式,着重解决那些数据量大,计算简便但重复次数多的专项会计业务,如工资计算、账务处理、编制报表等,一种会计核算程序仅能对应某项会计业务,独立完成。

(2) 全面会计业务处理阶段

国外从20世纪60年代中期到60年代末期,我国从1993年到1998年。在此阶段,主要是在财务部门内部应用,利用电子计算机对全部会计核算业务数据进行综合加工,形成了比较完善的计算机处理方式下的会计核算体系。

(3) 财务与业务一体化处理阶段

国外从20世纪70年代开始,我国从1998年开始,会计电算化工作已从全面会计核算的基础上,向会计管理方向过渡。这个阶段,在全面会计核算阶段基础上,建立以财务为核心,包括物资、设备、生产、销售、劳动人事等管理在内的企业管理信息系统。在企业多个部门应用,实现购销存业务处理、会计核算和财务监控的一体化管理,为企业经营决策提供预测、控制和分析的手段,并能有效控制企业成本和经营风险。企业中各管理部门,都能够做到信息资源充分共享,从而直接得到其最需要的相关信息,并以最快速度作出经营决策,达到企业资金流与物流的一体化管理。真正实现会计的事前决策、事中控制、事后核算的职能。

20世纪90年代末,随着全球经济一体化进程的不断加快,互联网技术和电子商务的广泛应用,人类已经从工业经济时代跨入了知识经济时代。面对市场竞争环境的急速变化及买方市场的迅速形成,很多企业在经营中遇到了诸多困难,如销售不畅、三角债泛滥、资金匮乏、库存积压等,财务对购销业务的发生情况无法进行有效的监控,企业未能形成完整的分析决策体系。在这种形势下,企业管理必须转变,从生产导向向市场导向转变,从部门管理向全面企业管理转变。适应这种转变的财务及企业管理软件受到了极大关注。

当前,互联网正在改变企业的业务形态和运营方式,也必然会影响和改变财务管理模式和财会工作方式,一个全新的网络财务时代已经到来。网络财务是基于网络计算技术,

以整合实现企业电子商务为目标,能够提供互联网环境下财务管理模式、财会工作方式及其各项功能的财务管理系统。网络财务是电子商务的重要组成部分,它必须提供从财务上整合实现企业电子商务的各项功能。

网络财务的功能:实现网上询价、网上采购、网上销售、网上服务、网上银行、网上保险、网上证券投资和网上外汇买卖等,支持远程报账、远程查账、远程审计、网上支付、网上催账、网上报税、网上报关等。

纵观我国 20 多年来会计电算化的发展,在应用领域方面从单项业务(岗位级)应用到财务部门(部门级)应用,再到企业内部的各个部门(企业级)应用,直至应用到客户、供应商和政府机构等相关的企业外部实体。系统平台从 DOS 发展到 Windows95/98/NT/2000/XP 或 Browser。网络体系结构从文件/服务器(F/S)结构、客户机/服务器(C/S)结构发展到现在的浏览器/服务器(B/S)结构。数据库从小型数据库发展到大型数据库。会计电算化的工作方式从桌面应用走向网络。随着财务软件技术的不断发展,电算化会计咨询服务行业正在逐步兴起,咨询服务得到了越来越多的用户的接受和认同。

2. 会计电算化的发展趋势

展望未来,随着互联网应用和电子商务的发展,包括财务管理、生产管理、人力资源管理、供应链管理、客户关系管理、电子商务应用在内的完整的企业信息管理系统将会在近年来得到全面发展。对供应链管理(SCM)系统的重视将逐渐超过财务系统:以提高客户满意度、快速扩张市场份额为目标的客户关系管理(CRM)系统将成为热点。企业资源计划 ERP(Enterprise Resource Planning)系统将受到广泛应用,由财务专项管理向全面企业管理转变,实现对企业物流、资金流和信息流一体化、集成化的管理。

会计电算化事业还在不断地发展之中,虽然不同规模和不同类型的企业发展很不平衡,但是主要发展趋势是向着集成化、网络化、智能化方向发展。

(1) 集成化

做好财务管理工作,不仅需要财会数据,而且还必须有供、产、销、劳资、物资、设备等多方面经济业务信息。因此,不仅要有会计核算系统,还必须建立以财务管理为核心的企业全面管理信息系统,同时还要建立决策支持系统等。将一些具有多种功能不同的系统,通过系统集成技术,把它们组合在一起,形成一个综合化、集成化统一的信息系统,实现互相衔接、数据共享。

(2) 网络化

目前我国会计电算化工作中,已经广泛地应用了局域网,实现了会计数据处理并发操作、统一管理和数据共享;随着互联网在会计中的广泛应用,一方面,会计信息处理将基于网络计算技术;另一方面,财务人员的工作方式也将产生巨大的变化。

一是实现在线办公:互联网上的计算机就是财务人员的工作台,大部分工作均在互联网的计算机上完成。

二是实现移动办公:不管在哪里,不管在何时,只要将电脑连接到互联网上,就可以向公司发订单,查看上级的工作安排,了解市场行情。

三是实现远程传输和查询:远程查账、远程报账、远程审计变得随手可得。

(3) 智能化

随着市场经济的发展,影响企事业单位生产经营活动的因素越来越复杂,预测、决策、

控制、分析和管理的难度越来越大,除了要加大数据的采集和运用,不断提高数据处理、分析、判断能力外,还要逐步实现信息系统的智能化。要利用人工智能研究新的成果,采集专家的经验 and 智慧,归类存入计算机,在预测、决策过程中,当决策目标确定以后,利用专家系统,调出有关专家经验和智慧,进行辅助决策,以提高决策的可靠性。

§ 1.2 会计信息系统的概念与结构

计算机处理方式下的会计信息系统即电算化会计,已成为一门融会计科学、电子计算机科学、信息科学和管理科学为一体的交叉学科,它是现代会计科学的重要分支。

1.2.1 会计信息系统的基本概念

1. 会计数据与会计信息

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。信息是对客观世界中各种事务特征和变化的反映,是数据加工的结果,对信息使用者来说,信息是一种经过加工处理后有用的数据。数据与信息都可以用数字、符号、文字、图表、声音和影像等形式来表示。

在会计工作中记录下来的会计事实称为会计数据,一般包括数字数据和非数字数据,如各种原始资料、原始单据、记账凭证等都属于会计数据。

按一定的要求经过加工处理后的会计数据称为会计信息。只有将会计数据通过加工生成会计信息后才能满足管理的需要,为管理者所用。

会计信息用途层次可以分为以下三类:

财务信息:指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。

管理信息:指管理所需要的特定信息,如对比分析信息、客户信用等级信息等。

决策信息:指为预测决策活动直接服务的信息,如量本利盈亏临界点分析信息等。

2. 系统及其特点

系统是由一系列彼此相关、相互联系的若干部分为实现某种特定目的而建立起来的一个整体。相互联系的若干部分称为系统的子系统,它们是系统内能完成某种功能的单元。例如,一个企业可视为一个经营系统,企业中的车间或职能部门是这一系统的子系统。

系统具有以下特点:

独立性:系统是一个相对独立的个体。

目的性:有特定的目的。

层次性:能划分成若干个更小的子系统。

联系性:各子系统相互联系。

运动性:系统总是不断地接收外界的输入、经过加工处理、不断向外界输出。

适应性:能扩展、能压缩、能根据要求加以变革。

系统内部同时存在着物资流和信息流。例如,某公司为完成一项生产经营任务,要组织一定的人力,配备相应的资金、设备、材料等物资条件,在公司的供、产、销经

营活动中,这些物资因素各自按照本身特有的规律,并且是相互联系地不断运动着,形成一个物质流。与此同时,反映这些客观事物的数量、质量、速度、形态、结构、特征等方面的信息,按照一定的规律运动,形成一个信息流。在一个系统中,物流是活动的主体,物流的数量、质量、速度等特征通过信息流反应出来,人们通过信息流了解、掌握物流的情况,实现对物流的控制,保证物流的畅通。

在信息流中,各个信息因素相互联系,不断变化,就形成了一个信息系统。把输入、处理、输出信息为主要目的的系统称为信息系统(Information System,简称IS)。任何信息系统都具有数据的收集和输入,信息的加工、存储和传输,以及信息的输出功能。

3. 会计信息系统

会计的各项活动都体现为对信息的某种作用:取得原始凭证是信息的获取,原始凭证的审核是信息特征的提取和确认,设置会计账户是信息的分类,填制记账凭证和登记账簿是信息的传递和储存,成本计算是对成本信息的进一步变换和处理,会计管理与决策是对会计信息的进一步应用。

会计工作过程构成一个有秩序的信息输入、处理、存储和信息输出的过程,这一过程可分为若干部分,每一部分都有各自的任务,所有部分互相联系、互相配合、服从于一个统一的目标,形成一个会计活动的有机整体,这个有机整体就构成了会计信息系统。

会计信息系统(Accounting Information System,简称AIS),是指利用会计信息技术,对会计信息进行收集、存储、处理及传送,完成会计核算、监督、管理和辅助决策任务的信息系统。

会计信息系统要采用一定的信息处理技术,用来收集原始会计数据,对会计信息进行处理、存储及传送。采用电子计算机和网络信息处理技术的会计信息系统通常称为电算化会计信息系统,即电算化会计,本书以下所讲的会计信息系统均指电算化会计信息系统。

会计信息系统是财务会计、计算机及网络技术、信息技术、企业管理科学等学科相互结合交叉的综合性学科。电算化会计强调利用计算机及互联网等科技手段和方法改造传统会计创建新的会计学科分支体系。

会计信息系统是企业管理信息系统中的一个重要的子系统,而会计信息系统本身,又可以分解为若干子系统。按管理职能不同可分为三部分:核算子系统、管理子系统和决策子系统,分别用于会计工作中事后核算、事中控制和事前决策,用于反映企业的经营情况,监督企业的经营情况,参与企业管理。这三部分既相互自成系统,又互相联系,缺一不可,共同组成一个完整的会计信息系统。

4. 会计信息系统的特点

电子计算机以及互联网环境下的会计信息系统与手工会计操作相比具有几个主要特点。

第一,会计信息系统以计算机和互联网信息技术为主要工具,采用人机结合方式,进行相互操作。

第二,数据采集要求标准化和规范化。系统要从原始单据中接收或获取会计的原始数据,必须对输入的数据进行标准化、规范化,以适应计算机处理的需要。所以,要改变以往会计凭证不统一的状况,采取统一的编码,建立统一的数据输入格式,并加强对输入

数据的校验,保证输入数据的可靠性。

特别是在互联网的环境下,各种原始凭证变成电子的,原始凭证的传递变成网络的方式,会计信息系统可以通过互联网直接在企业内部和外部各个部门分散收集原始数据,这样就节省了原始数据搜集的成本和时间,提高了原始数据的准确性。

第三,数据处理方式集中化和自动化。数据处理集中化是指在实现会计电算化以后,原由各个业务岗位的核算工作都统一由电子计算机处理,尤其是建立网络以后,由于数据的共享,数据的处理就要集中。数据处理自动化,是指在数据处理过程中,人工干预明显减少,将由程序统一调度管理。

第四,会计信息载体无纸化。在会计信息系统中,会计证、账、表信息的存储介质采用看不见、摸不着的光、电、磁介质。计算机采用的光、电、磁介质不同于纸张介质,人不能直接识读,但是存放在光电磁介质上的信息量大、查询速度快、易于复制和删除。在互联网环境下,会计信息不仅存储无纸化,而且数据输入、处理过程、会计信息输出都将采用无纸化的形式。

第五,财务和业务的协同处理:

一是财务和企业内部业务的协同。企业内部的业务流程很多,比如以购销链为主的物流,以生产管理为主的生产流等。在这些业务流程中,产生的信息需要和资金流管理相协调,一旦产生财务信息,要并行送入会计信息系统进行加工、存储和处理,会计信息系统同样应及时将产生的有关数据送给业务系统,从而保证财务与业务步调一致、协同前进。

二是财务和企业外部业务的协同。外部业务包括向客户的销售、催账等业务,向供应商的询价、采购等业务、银行的结算业务等等,在企业经营的供应链上,每一个业务活动的产生如果伴随着财务信息就必须及时处理,并将处理结果反馈给外部业务流程,实现与外部业务的协同。

第六,会计信息的搜集、处理和使用动态化和实时化。互联网环境下各种会计信息的搜集是实时的,无论是企业外部的数据,还是企业内部的数据,一旦发生都将及时存入到相应的服务器,并主动及时送到会计信息系统中并进行实时处理。这样,可以随时得出会计账簿和报表,将其发送到企业的主页上或送到有关管理决策部门。

1.2.2 会计信息系统与手工操作的区别

无论是手工会计操作,还是采用电算化会计信息系统,对会计数据的处理和所提供的会计信息都要符合国家统一的会计制度的规定。但是,计算机和互联网环境下的会计信息系统与手工会计操作有很大的差别:

1. 改变了原有的组织体系

在手工操作中,以会计事务的不同性质为依据进行划分会计工作组织体系,一般财务部门分为若干个业务核算小组;在会计信息系统中,以数据的不同形态为依据进行划分会计工作组织体系,一般要设置数据录入、审核、处理、输出和维护等岗位。

2. 改进了会计核算形式和方法

手工下的会计核算形式和某些核算方法并不是会计数据处理本身所要求的,而是为减少或简化计算工作量所至。会计信息系统中,在符合国家统一的会计制度的规定的

前提下,可以从所要达到的目标出发,设计出业务流程更加合理、更加适合计算机处理、效率更高、计算更为精确的会计核算形式和核算方法。在使用时,会计人员不必再考虑具体的核算方法,只要财务软件提供的核算是正确的,执行指定的功能,计算机就可以高速、快捷、及时、准确地完成相应的工作。

3. 改变了原有的内部控制制度

在会计信息系统中,原来的内部控制方式不分被改变或取消。如:原来的靠账簿之间互相核对来实现的查错纠错控制基本上已经不复存在,而代之以更加严密的输入控制。控制范围已经从财务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。如会计信息系统本身已建立起了新的岗位责任制和严格的内部控制制度;财务软件增加了权限控制,各类会计人员必需有自己的操作密码和操作权限;系统本身增加各种自动平衡校验措施等。

4. 改变了账表存储方式和增加了输出过程

在手工操作中,总账、明细账、日记账都是严格区分的,并有其特定的格式,存储介质是看得见、摸得着的纸张。在会计信息系统中,类似手工的凭证、账簿和报表的格式及数据在计算机中并不完全存在,账簿、报表所需的数据是以数据库文件的形式保存在光、电、磁介质上的。当需要查看这些账簿或报表时,需要执行相应的会计信息输出功能,系统按事先设计的程序,自动从数据库文件中取得数据并进行筛选、分类、计算、汇总,然后按照国家统一的会计制度规定的格式,将指定的凭证或账簿或报表在计算机屏幕显示或打印机打印出来。

5. 使会计的管理职能进一步强化

在手工环境下,许多复杂、实用的会计模型,如最优经济订货批量模型、多元回归分析模型等很难在企业管理中得以实施,大部分预测、决策工作需要依赖管理者个人的主观判断。在会计信息系统中,管理人员借助先进管理软件工具,可以将已有的会计管理模型在计算机中得以实现,同时又可以不断研制新的管理模型,使管理人员利用模型迅速地存储、传递以及取出大量会计信息,进行各种复杂的数量分析、及时、准确、全面地进行会计管理和决策工作。

1.2.3 会计信息系统的构成要素

会计信息系统的构成要素有硬件、软件、人员、数据和规程,它们是会计信息系统的实体,是系统的物理组成。

1. 硬件

硬件的作用是实现数据的输入、处理、输出等一系列根本性的操作。一般地,硬件设备包括数据采集设备、处理设备、存储设备、输出设备和网络通信设备。如输入设备:键盘、光电扫描仪、条形码扫描仪等;数据处理设备:计算机主机等;存储设备:磁盘机、光盘机等;输出设备:打印机、显示器等。

计算机硬件设备的不同组合方式,构成了不同的硬件体系结构,也决定了具有不同的计算机工作方式。

一是单机结构。整个系统只有一台计算机和相应的外部设备,所用的计算机一般为微型

计算机,属于单用户单任务工作方式。优点是:开发周期短,价格低廉,操作简便,数据共享程度高。缺点是:输入速度慢,输入输出成为数据处理的瓶颈。

二是多用户结构。整个系统配置一台主机和多个终端,通过通信线路连接而成。允许多个用户同时在不同的终端上分散输入数据,由主机集中处理,处理结果又可直接返回各个终端用户。优点是:分散输入输出,解决了输入输出“瓶颈”问题,集中处理实现了数据库共享,提高了系统效率。缺点是:一旦主机发生故障,会造成整个系统中断工作。

三是计算机网络结构。将地理上分散的具有独立功能的多个计算机通过通信设备和线路连接起来,由功能完善的网络软件实现资源共享,组成一个功能更强的计算机网络系统。其特点是:系统的软硬件和数据资源可以共享;实现分布式处理,即将一项复杂任务分解,在网内各计算机上独立进行数据输入和处理;系统的功能和灵活性增强,更加安全可靠。

2. 软件

会计信息系统的软件包括:系统软件、通用应用软件和财务软件。在会计信息系统中财务软件是最重要的部分,没有财务软件现代会计信息系统就无法实施。

(1) 财务软件的含义

财务软件是指专门用于完成会计工作的电子计算机应用软件,包括采用各种计算机语言编制的一系列指挥计算机完成会计工作的程序代码和有关的文档技术资料。财务软件用于配合计算机完成记账、算账、报账,以及部分的会计管理和会计辅助决策等工作,如日常核算工作、量本利分析、投资决策等工作。因此,学好用好财务软件是电算化会计工作的重要前提。

(2) 财务软件的分类

财务软件分为不同的类型。按适用范围不同,可分为通用财务软件和定点开发财务软件;按提供信息的层次不同,可分为核算型财务软件和管理型与决策型财务软件;按硬件结构不同,可分为单用户财务软件和多用户(网络)财务软件。

单用户财务软件,是指将财务软件安装在一台或几台计算机上,每台计算中的财务软件单独运行,生成的数据只存储在本台计算机中,各计算机之间不能直接进行数据交换和共享。多用户(网络)财务软件是指将财务软件安装在一个多用户系统的主机(计算机网络的服务器)上,系统中各终端(工作站)可以同时运行,不同终端(工作站)上的会计人员能够共享会计信息。

(3) 通用财务软件的特点

通用财务软件,是指在一定范围内适用的财务软件。通用财务软件特点是不含或含有较少的会计核算规则与管理方法。其优点是通用财务软件实质上是一个工具,由用户自己输入会计核算规则,使财务软件突破了空间上和时间上的局限性,具有真正的通用性。其缺点是:一方面软件越通用,初始化工作量越大;另一方面软件越通用,个别用户的会计核算工作的细节就越难被兼顾。

(4) 定点开发财务软件的特点

定点开发财务软件也称为专用财务软件,是指仅适用于个别单位会计业务的财务软件,如某企业针对自身的会计核算和管理的特点而开发研制的软件。定点开发财务软件特点是把适合本单位特点的会计核算规则与管理方法编入财务软件,如将报表格式、工资项目、计算方法等在程序中固定。其优点是:比较适合使用单位的具体情况、使用方便。其缺点是:受空间和时间上的限制,只能在个别单位、一定的时期内使用。

会计软件是会计电算化的主要手段和工具,会计软件是否符合国家统一的会计制度规定的核算要求和会计人员的习惯,是保证会计资料质量和会计工作正常进行的重要前提。因此,法律上要求实行会计电算化的单位,使用的会计软件必须符合国家统一的会计制度的规定。

3. 人员

电算化会计的人员是指从事研制开发、使用和维护的人员。这些人员一般可分为两类:一类称为系统开发人员,包括系统分析员、系统设计员、系统编程和测试人员;另一类称为系统的使用和维护人员。

在手工方式下,会计人员所需掌握和运用的工具是算盘和计算器,会计电算化后,一般会计人员不仅要熟悉会计知识和一定的电子计算机及网络方面的知识,而且应该能够熟练地运用电子计算机完成会计业务工作。同时,还应初步具备排除系统运行中的一般性故障的能力。

实现会计电算化的过程中,参与系统开发和使用的人员,不仅有财会人员,还有计算机专业人员和操作员等。计算机专业人员应掌握一定程度的财会理论知识,对会计工作有比较全面和细致的了解,熟悉基本工作流程、方法和基本要求。操作使用人员要熟悉软件的基本功能,能熟练地操作计算机并运用软件完成各项工作。会计电算化要求系统人员是复合型人才,同时具备计算机专业和财务专业两方面的知识。

4. 规程

规程指各种法令、条例、规章制度。主要包括两大类:一是政府的法令、条例;二是基层单位在会计电算化工作中的各项具体规定,如岗位责任制度、软件操作管理制度、会计档案管理制度等。

我国财政部于1994年6月30日发布了全国性会计电算化管理规章《会计电算化管理办法》、《商品化会计核算软件评审规则》、《会计核算软件基本功能规范》三个规章制度。为指导基层单位开展会计电算化工作,1996年发布了《会计电算化工作规范》。为了进一步促进财务及企业管理软件开发的规范化,1998年6月,由财务软件分会发起,在国内多家著名厂商的大力支持下,出台了“中国财务软件数据接口标准”。这些是目前指导我国会计电算化工作最重要的文件。

我国《会计法》规定:“使用电子计算机进行会计核算的,其软件及其生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料,应当符合国家统一的会计制度的规定”;“使用电子计算机进行会计核算的,其会计账簿的登记、更正,也应当符合国家统一的会计制度的规定”。

5. 数据

处理经济业务数据是财会部门的传统职责,也是会计信息系统处理的对象。在会计信息系统中,数据量大,面广,数据载体无纸化。

尽管一个质量可靠的会计信息系统为生成真实、完整的会计信息的提供了前提条件,但由于技术上、设备上、操作人员水平等方面的原因,容易导致会计资料失真。因此,法律上要求,实行会计电算化的单位,用电子计算机生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料在格式、内容以及会计资料的真实性和完整性等方面,都必须符合国家统一的会计制度的规定。

1.2.4 会计信息系统的功能结构

会计信息系统的功能结构,就是从系统功能的角度,分析会计信息系统的构成及其内部联系。一个完整的会计信息系统由哪几个子系统(模块)组成,每个子系统(模块)完成哪些功能,以及各子系统(模块)之间的相互关系等。

1. 会计信息系统各功能模块的划分

会计信息系统已从核算型发展成管理型,它涵盖供、产、销、人、财、物以及决策分析等企业经济活动的各个领域,功能不断完善,子系统不断扩展,基本上满足了各行各业会计核算和管理的要求。但是,由于企业性质、行业特点以及会计核算和管理需求不同,各企业会计信息系统所包括的内容不尽相同,其子系统的划分各有差异。典型的中等规模的会计信息系统按业务功能,一般可分为财务、购销存、管理决策三大子系统,如图1-1所示。

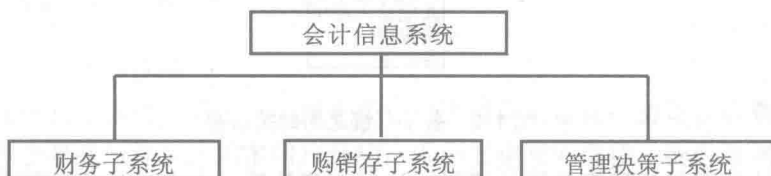


图 1-1 财务软件的总体结构图

财务子系统,主要包括:总账系统、应收款管理、应付款管理、工资核算、固定资产核算、成本核算、资金管理、会计报表等模块。

购销存子系统,主要包括:采购管理、库存管理、存货核算、销售管理等模块。

管理决策子系统,主要包括:采购计划、财务分析、行业报表、投资管理、领导查询、决策支持等模块。

以上各功能模块共同构成了会计信息系统的总体功能结构,各模块既相对独立,分别有着较为丰富的具体功能,最大限度地满足用户会计核算的需要,又能融会贯通地结合为一个有机的整体,满足使用者在经营管理上的整体需要。

2. 会计信息系统的业务处理过程

会计信息系统的业务处理过程,是以购销存业务处理为基础,以总账系统为核心,最后得到用于分析、决策的信息,如图1-2所示。

(1) 购销存业务处理过程

在采购管理模块中输入采购发票和采购入库单,该发票的款项在应付款管理模块中核算,在库存管理模块中审核该入库单并登记出入库台账,再送存货核算模块核算采购成本。

在销售管理模块中输入销售发票销售出库单,该发票的款项在应收款管理模块中核算,在库存管理模块中审核该出库单并登记出入库台账,再送存货核算模块核算销售成本。

在库存管理模块中填制各种出、入库单,审核后登记出入库台账。

(2) 财务核算与管理过程

在存货核算模块中生成存货成本的凭证并传递到总账,还为成本核算模块提供原材料领料单。