



世纪高职高专实务系列教材

会计信息化 实务教程

金光华 主编

KUAIJI XINXIHUA SHIWU JIAOCHENG

立信会计出版社



世纪高职高专实务系列教材

- 管理学原理与企业实务
- 会计学原理与实务
- 金融概论与实务
- 市场营销管理与实务
- 现代物流实务
- 会计信息化实务教程
- 会计职业技能
- 现代推销技能

责任编辑：戎其玉

封面设计：周崇文

ISBN 7-5429-1587-8



9 787542 915870 >

ISBN 7-5429-1587-8/F·1428

定价：

28.50 元

21世纪高职高专实务系列教材

会计信息化实务教程

金光华 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计信息化实务教程/金光华主编. —上海:立信会计出版社, 2006. 1

(21 世纪高职高专实务系列教材)

ISBN 7-5429-1587-8

I. 会… II. 金… III. 会计-管理信息系统-高等学校:技术学校-教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 002021 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
网上书店	www.Lixinbook.com (021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	787×1092 毫米 1/16
印 张	18.75
插 页	2
字 数	378 千字
版 次	2006 年 1 月第 1 版
印 次	2006 年 1 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1587-8/F·1428
定 价	28.50 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

随着现代计算技术、网络技术和信息技术在财务会计领域的应用日益广泛与深入,对于财务会计、金融管理等领域的人员素质要求也越来越高。现代社会的竞争也更多地体现在人才竞争上。面对 21 世纪全球经济一体化趋势日益加强的新形势,综观我国开展会计电算化工作近 20 年来的历史与现状,我们深感到原有的“会计电算化”的提法已经跟不上飞速发展的会计实务工作的现状,会计信息化工作的深度与广度已经得到了极大的改变与加强,对于现代信息技术在会计中的应用的提高。有鉴于此,我们特将本书定名为《会计信息化实务教程》,以期能进一步加强现代信息处理技术、网络技术、计算技术在财务会计、金融管理等领域的应用;进一步强化会计信息化复合型人才

的培养。这正是我们编写本书的初衷。

本教程兼顾理论知识与实用操作技能两方面的需要,着重培养学生的实际动手能力与应用能力;全书设计了大量的操作实例,尽可能使读者能学到既切合当前工作需要又较先进的实用操作技术,同时又注意学习与会计信息化相关的网络知识。本教程适合于作为大学本科、高职高专院校会计、金融、管理以及其他相关专业的会计信息化课程(3 学分或 4 学分,54 学时或 72 学时)的教材,也可用作会计、金融、管理等相关行业的从业人员的业务进修培训教材。对于其他需要掌握会计信息化知识的人士,也不失为一本很好的自学用书。

本书由上海市会计学会会计电算化专业委员会主任金光华教授担任主编,确定编写大纲、指导编写并认真审阅了全书内容。参与本书编写的有:周祥兴(第一章,第四章第一、第二节),周雄库(第二章第一、第二节,第二章第三节一、二部分,第二章第四节实例一、实例三,第八章),丁崇兴(第二章第三节三部分,第二章第四节实例二,第七章),王仲国(第三章),李占国(第四章第三节),谷冬青(第五章)以及杨顺勇(第六章)等老师。全书由周雄库统稿。

综观国内的软件市场,适用于会计信息处理的软件琳琅满目,各有特色。我们只能从中选用个别的软件用于教学。本书在编写过程中,得到了金蝶软件(中国)有限公司、新中大软件股份有限公司、卡西欧(上海)贸易公司的大力支持与协助,也得到了上海市会计学会会计电算化专业委员会、上海财会信息技术研究会的指导与帮助,还得到了上海地区相关高校中多年来从事会计信息化教学工作的许多资深教师的大力支持,在此一并表示感谢。

对于书中所存在的不足或错误之处,热诚欢迎专家及广大读者斧正。

编 者

2006 年 2 月

目 录

第一章 会计信息化概论	1
第一节 会计信息化的产生和发展	1
一、会计信息化的含义	1
二、会计信息化的产生	2
三、会计信息化的发展	5
四、会计信息化的工作特点	7
第二节 网络环境下的会计信息化	9
一、网络环境下的会计信息化工作概述	9
二、网络环境下的会计信息化的实现	11
复习思考题	13
本章参考文献	13
第二章 计算机网络基础	14
第一节 计算机基础知识	14
一、计算机构成	14
二、计算机中数与数据的表示	15
第二节 计算机网络基础	18
一、计算机网络的定义	18
二、计算机网络的结构与协议	18
第三节 计算机网络操作系统的安装与设置	26
一、常用计算机网络操作系统简介	26
二、Windows 2000 Server 系统的安装、设置与卸载	27
三、Linux 系统的安装、设置与基本使用	38
第四节 操作实例	46
实例一 Windows 2000 Server 系统的安装、设置与卸载	46
实例二 Linux 系统的安装、设置与卸载	46
实例三 内部局域网的构建(网线制作与网卡设置)	48
复习操作题	51
本章参考文献	51
第三章 会计信息化中的数据交换	52
第一节 计算机网络环境中数据交换的一般方法	52

一、线路交换技术	52
二、报文交换技术	52
三、分组交换技术	53
四、三种数据交换技术的比较	55
第二节 计算机网络中会计数据交换的实现方法	56
一、会计数据在网络中进行数据交换的意义及碰到的问题	56
二、标准数据接口规范	57
三、会计数据交换的一般方法	58
第三节 会计数据交换的接口标准	58
一、各类型文件的描述	59
二、类型及字段名的说明	60
三、数据文件的格式	62
四、样例	62
第四节 操作实例	65
实例四 根据会计数据接口标准进行会计数据交换	65
复习思考题	67
本章参考文献	68
第四章 单机环境下的会计信息化实务操作	69
第一节 单机版会计信息化软件的安装、设置与卸载	69
一、系统环境设置要求	69
二、安装金蝶 2000	69
三、启动金蝶 2000	70
四、准备工作	70
五、卸载金蝶 2000	73
第二节 账务处理	73
一、系统初始化	73
二、会计凭证的录入和处理	83
三、凭证审核、记账	87
四、数据查询	89
五、期末处理	97
六、系统维护	100
第三节 操作实例	108
实例五 单机版会计信息化软件的安装与设置操作练习	108
实例六 单机版会计信息化软件的使用与账务处理练习	111
复习思考题	135
本章参考文献	135
第五章 网络环境下的会计信息化实务操作	136

第一节 网络版会计信息化软件的安装、设置与卸载	136
一、网络版会计信息化软件的安装	136
二、网络版会计信息化软件的安装	139
三、网络版会计信息化软件的卸载	156
第二节 网络版会计信息化软件的使用与账务处理	157
一、凭证处理	157
二、期末处理	162
三、账簿管理	163
四、财务报告	166
第三节 操作实例	170
实例七 网络版会计信息化软件的安装与设置操作练习	170
实例八 网络版会计信息化软件的使用与账务处理练习	176
复习思考题	181
本章参考文献	182
本章附录	182
第六章 会计信息化安全技术	187
第一节 会计信息化的安全问题	187
一、会计信息化安全问题的现状	187
二、会计信息化的安全问题的基本要求	188
三、会计信息化的安全措施	189
第二节 会计信息化中的常用安全技术	190
一、防黑客技术	190
二、数据加密技术	192
三、认证技术	193
四、反病毒技术	194
五、数据库安全技术	194
六、其他新技术	195
第三节 操作实例	196
实例九 防火墙的设置与数据加解密	196
复习思考题	200
本章参考文献	201
第七章 Access 软件在会计信息化中的应用	202
第一节 Access 软件概述	202
一、关系型数据库概述	202
二、表	204
三、查询	215
四、窗体	221

五、报表	229
六、宏	235
第二节 Access 软件在财务管理中的应用	235
一、固定资产折旧	235
二、财务会计报告分析	239
第三节 Access 软件在金融理财中的应用	239
一、基本表、查询、窗体、报表的创建	239
二、“家庭理财用户界面”的制作	245
第四节 操作实例	247
实例十 利用 Access 软件进行财务会计报告分析	247
复习练习题	253
本章参考文献	254
本章附录	255
 第八章 电子计算器在会计信息化中的应用	 273
第一节 电子计算器的基本使用方法	273
一、电子计算器的由来与发展	273
二、Casio FC-200V/FC-100V 的基本使用方法	274
第二节 电子计算器在财务管理中的应用	276
一、成本、售价、毛利的计算	276
二、固定资产折旧计算	277
三、损益分析	278
四、投资评价	279
第三节 电子计算器在金融理财中的应用	280
一、复利计算	280
二、还贷计算	282
三、债券计算	284
第四节 操作实例	285
实例十一 电子计算器在财务管理中的应用实例	285
实例十二 电子计算器在金融理财中的应用实例	287
复习操作题	289
本章参考文献	289
 部分复习题参考答案	 290

第一章 会计信息化概论

第一节 会计信息化的产生和发展

一、会计信息化的含义

1981年8月,在中国财政部、机械工业部和中国会计学会的支持下,长春第一汽车制造厂召开了财务、会计、成本核算管理中应用电子计算机专题学术讨论会,正式把“电子计算机在会计中的应用”简称为“会计电算化”。随着电脑、网络、通信、数字货币、数据银行、电子商务等信息技术的不断应用,人类社会迈入了信息社会,地球也变成了一个信息村,从而使人们的时间观念、空间观念、思维模式、工作方式、生活方式、充电方式、购物方式、股票买卖方式等都发生了巨大的变化。现在21世纪就是一个信息时代,同样,会计作为经济生活中不可缺少的一部分,其信息化程度也不断加深,必将更多地运用各种信息技术。

(一) 信息的分类

信息可以从不同角度进行分类。按照重要性可以分为战略信息、战术信息和作业信息;按照应用领域可以分为经济信息、科技信息和军事信息等;按照加工顺序可以分为一次信息、二次信息、三次信息等;按照反映形式可以分为数字信息、图像信息、声音信息等;信息是多种多样的,信息技术也是多种多样的。

(二) 信息的特点

信息具有事实性、等级性、可压缩性、扩散性、传输性、分享性、增值性和转换性的特点。

1. 事实性

事实是信息的中心价值。不符合事实的信息不仅没有价值,而且可能为负价值,既害别人也害自己。所以事实性是信息的第一和基本的性质。

2. 等级性

管理系统是分等级的,对于同一问题,处于不同的管理层次,要求不同的信息。信息和管理一样,具有等级性,一般可分为战略级、策略级和执行级。

3. 可压缩性

压缩在实际工作中是很有必要的,因为没有必要收集一个事实的全部信息,也没有能力储存越来越多的信息。只有正确地舍弃目前不需要的信息,才能正确地使用信息。对信息进行浓缩、综合和概括,而不至于丢失信息的本质,如把一长串的程序压缩成框图,当然在压缩的过程中要丢失一些信息,丢失的应当是无用的或不重要的信息。压缩不重要的信息和压缩无用的信息性质上是完全不同的,它是根据管理的目标出发,提取和目标相关的信息,舍弃其他无用的信息。

4. 扩散性

信息的扩散是本性,它力图冲破非自然的约束,通过各种渠道和手段向四面八方传播,信

息浓度越大,信息扩散性越强。信息扩散存在两重性:一方面它有利于知识的传播;另一方面造成信息的贬值。在信息系统中没有很好的保密保安手段,就不能调动用户使用信息系统的积极性,可能导致信息系统的失败。

5. 传输性

信息是可以传输的,它可以通过各种手段传输到很远的地方,可以利用现代通讯手段传遍全球。正是由于信息的可传输性加快了资源的传输,促进了社会的变化,它的传输性能优于物质和能源。

6. 分享性

对信息而言,它只能分享不能交换。物质的交换是零和的,你所得的必是我所失的。而信息分享的非零和性造成信息分享的复杂性。严格地说,只有达到企业信息的共享,信息才能真正成为企业的资源,才能很好地利用信息进行计划和控制,从而有利于目标的实现。

7. 增值性

用于某种目的的信息,可以随着时间推移而耗尽其价值,但对于另一目的又可能显示出其用途。如会计处理是将当月的经济业务记录下来并形成当月会计信息,以前月份的信息就不再有用了,但将以前月份的信息与当月信息加以比较、分析,并预测未来,那些信息还是有用的。信息的增值在量变的基础上可能产生飞跃。信息的增值性、再生性使我们能在信息废品中提炼出有用的信息,在司空见惯的信息中分析出重要的趋势。

8. 转换性

信息、物质、能源三位一体,又是可以相互转化的。信息转化的目的是要实现其价值。信息的价值有两种测量方法:一种是按所花的必要社会劳动量来计算;另一种是衡量使用效果的方法。前一种方法计算所得的信息价值称为内在价值,后一种方法计算所得的信息价值称为外在价值,它可以使企业应用信息外延价值衡量信息或信息系统是否适用。

二、会计信息化的产生

现代信息技术的发展远远超出了我们常规的想法,现在 21 世纪已经是一个信息社会。企业管理是以人为本,针对市场的灵敏与否直接决定企业的成败兴衰,流动资金是企业的血液,信息则为神经之元,因此营建企业“数字神经系统(DNS)”势在必行。如果我们的思想是根据现代信息技术的发展来构造现代会计的新体系,那么传统会计所接受的将不是和风细雨式的修补和完善,应当是一场全面而深刻的革命,传统会计将脱胎换骨后,发展成为现代会计。

“会计电算化”的说法一直沿用到 20 世纪 90 年代。进入 21 世纪后,企业的信息化应用发展很快。企业资源计划(ERP)的理念被越来越多的企业所接受;随着我国对外开放程度的日益加深,企业也更多地融入到经济全球化的进程中,传统的会计核算已不能适应新形势的新要求,会计控制、会计预测及决策支持等管理功能正在企业的日常管理活动中得到重视和应用,企业的计算机信息化管理也迈上了一个崭新的层次与高度。在这样的大背景下,在 21 世纪初,有不少专家、学者纷纷提出,应该将原先的“会计电算化”的提法改变为“会计信息化”,以求能更贴切的反映出我国企业管理,包括财务管理的现状及其在新世纪中的发展趋势。作为对“会计电算化”说法的继承和发展,我们在本教材中一律使用“会计信息化”的概念和提法,也期望得到广大读者的支持。

数据是人们用来反映客观世界而记录下来的可以鉴别的符号,它可以用数字、文字、图形、声音等来表示。而信息(information)是指有用的数据。会计数据是记录下来的会计事实。是

产生会计信息的源泉。在会计工作中,从不同渠道取得的原始资料、原始凭证、上期账面数据等都属于会计数据。在日常生活中,经常会不加区别地使用数据和信息这两个概念。

会计信息是通过会计数据的处理而产生的,会计数据也只有按照一定的要求,经过加工或者处理,而变成会计信息。但对于同一资料而言,并没有截然的界限。比如,某车间某月某产品的成本资料,对于车间的管理人员来说是会计信息,但对企业领导来说,需要的是企业成本资料,因此该产品的车间成本资料仅仅是会计数据而已,还需要进一步的处理,才能变成企业领导需要的会计信息。再如,会计做账过程中,记账凭证在制单中相对于原始凭证,它是会计信息;在登账中,相对于账簿,它又变成了会计数据。在会计信息系统中,数据和信息在互相变换着,不断地流动着,这就是会计信息的流动。因此,会计数据处理也可称为会计信息处理。

要进行会计信息处理,就必须明白会计信息的流动。会计信息的流动是以会计信息变换为中心,由输入会计数据、保存会计信息和数据、输出会计信息构成,它是一种有序排列的结构,见图 1-1-1。

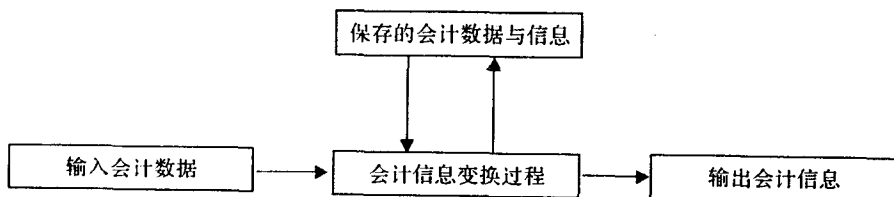


图 1-1-1 会计信息的流动结构

由此,会计信息是指通过科学预测或实际记录,反映会计主体过去、现在、将来有关资金运动状况的各种可为人们接受和理解的消息、数据、资料的总称。

会计信息既不是原始数据的集中,也不是仅仅对原始数据进行一下分类或其他简单的处理,而是需要会计人员根据各方面的情况,进行科学有效的、有目的的加工和处理。此外,会计信息的获得,也不是一个信息的单向运动过程,它还包括信息的反馈,即将系统所获得的会计信息用于管理、预测和决策后,将其结果即时投入到会计信息系统中进行再加工、再处理。在现代社会经济活动过程中,每个会计主体都会不断地发出、传递或取得各种会计信息,形成向上、向下和平行输入、输出的会计信息流。因而必须广泛收集会计信息。

1. 会计信息的特征

(1) 会计信息具有文字、数字、符号、语言和图像等多种形式,它们借助凭证、账簿和报表等物质载体进行传递。

(2) 数据量的多寡将被科学技术的进步程度和社会生产力发展状况所左右。

(3) 这些数据原是分散的、浩繁的和杂乱无章的,但经过会计处理,使之精炼浓缩为综合的、系统的数据形式,更加清楚地反映出经济活动情况。

(4) 可借助会计报表使各级主管部门和有关方面正确无误地接受提供的管理数据。

(5) 这些数据在一定的时空条件、程度、范围内可以分享,不为一个人或一个单位所专用。

会计信息的这些特征,有着紧密的内在联系,它们相互依存、环环紧扣,构成了一个有序的数据处理过程,并依据国家有关的财经政策审查会计信息的合理、合法性,因此组成若干部分,互相配合,服从于一个统一的目标,形成一个有机的整体,这个有机的整体就是会计信息系统。它实质上是一个与外界进行交流的开放系统。它输入来自各部门、职工和企业外部实体

等送来的各种会计原始凭证,经过各种会计处理,最后输出会计信息。而要长期保存的凭证、账册、报表存储在数据库中。因此会计信息处理的过程如图 1-1-2 所示。

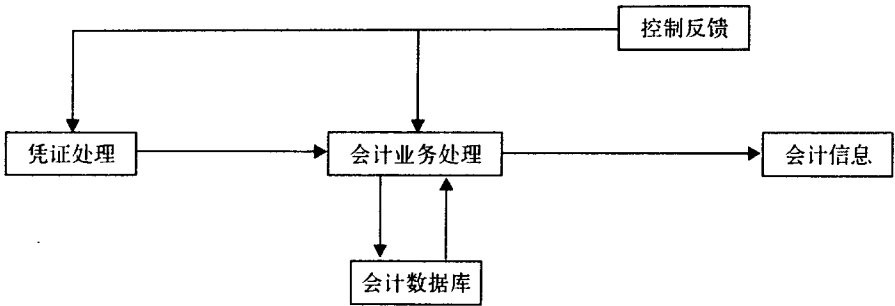


图 1-1-2 会计信息处理的过程

2. 会计信息的作用

(1) 会计人员通过对各种会计信息进行收集、整理、加工、存储、检索和传递,可以预测资金运动的变化趋势,并作为会计决策的基础,以实现成本最低化、利润最大化的目标。

(2) 可以揭示经济活动中偏离经营标准的因素及原因,以便采取紧急措施,使脱离标准的偏离趋向平衡。

(3) 可以揭示会计主体内部层次和外部各方面之间在经济活动中的联系,使内部各部门和外部上下左右协调一致,以促进经营计划的实现。

从上述所知,所谓会计信息的流动是以会计信息交换为中心的,它是由输入会计数据、保存会计信息和数据、输出会计信息构成,它是一种有序排列结构。会计信息的变换过程就是对原始资料(各种原始凭证、记账凭证中数据等)进行收集、加工、传送、存储、检索等的处理过程。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。

会计信息只有通过收集和处理,才能应用于企业的会计管理、会计预测、会计决策。会计信息的收集又是会计信息处理的前提与基础。输出信息的质量首先取决于数据收集的质量。会计信息的处理是提高信息使用价值的重要环节,只有经过加工处理的会计信息,才能揭示经济现象的本质,才便于存储、查找和使用。

会计信息的收集是指目标系统收集全面完整的、真实可靠的、保持系统性和连续性的原始会计信息。会计信息的收集对数据处理具有重要的意义。如果数据的收集工作做不好,原始数据不可靠,以后的工作会失去意义;再者,信息的收集与信息的存储、传输和加工相比较,其工作量较大、费用较高。所以,数据的收集是一项复杂的、严肃的、技术性较强的工作。为使收集工作顺利进行,保质保量地完成收集资料的任务,应遵循科学的、由若干步骤组成的工作流程。

3. 会计信息收集流程

(1) 识别信息需要:也就是弄清收集数据是为了解决什么问题,即确立收集会计信息的目的。

(2) 确立收集对象:即确立收集单位,一般是经济活动或从事经济活动的社会机构或个人。

(3) 制定收集纲领:收集纲领通常规定收集客体的属性及这些属性的任何描述。

(4) 资料的实际收集:包括现成资料收集和原始资料收集。现成资料收集主要是各种可读、可视的文字和声像资料的收集;原始资料收集主要是从实际直接调查中所取得的第一手资料,可以通过直接观察、测量、实验和各种专门调查方法获得。

在世界上,每个国家的会计都以货币为主要计量单位,会计运用本身特有的这套方法,对所有经济活动过程中的财产和生产过程中发生劳动消耗的各种数据进行收集、加工、传送、存储、检索,提供给经济管理部门有关人员经济信息。企业离不开各种信息,每个具体会计信息反映企业经营环境的客观真实情况。要使企业在社会的竞争中立于不败之地,必须随时掌握反映客观现实的信息。企业决策所需要的信息大部分来自会计系统,因此,在信息分析基础上所作的决策在很大程度上依赖于每个具体会计信息。传统的会计是采用专门的方法,对经济业务全面、连续、系统地进行记录、整理、分类和汇总,并定期反映财务情况和经营成果。随着经济业务的发展,企业内外各方面对会计所提供经济信息的需要,不仅在数量上有了大幅度的增加,而且在质量上要求有更高的精确度,并具有正确性、相关性、适应性、及时性。显然,传统的会计处理方法已无法应付现代企业的需要,会计信息化就应运而生了。它由填制和审核凭证来收集具体会计信息、初步确认信息;通过设置各个账户来取得某种会计信息;通过复式记账使会计信息得到分类;通过登记账簿进一步确认凭证上的信息;通过各种分类方法计算成本,把有关成本信息从发生的总费用中提炼出来;同时编制会计报表,汇总会计信息;对经济活动进行分析并反馈等等。上述会计信息化的产生,都离不开电子计算机所起的作用。

三、会计信息化的发展

(一) 国外会计信息化的发展

1954年10月,美国通用电气公司(GE)第一次在UNIVC-1计算机上计算自己职工的工资,从而引起了会计处理上工具的大变革。到20世纪60年代,国外一些发达国家就已经开发了许多会计信息化的应用软件。从程序中的数据信息调用到文件形式的管理,从数据库模型的设想到关系数据库语言系列的出现,软件工作者根据数据信息处理的要求,设想并完成开发了各种数据库管理技术及其应用软件。如在电子数据处理的基础上加以完善形成系统,组成以账务处理为核心的会计数据处理系统,并将财务部门以外的其他各业务管理部门的信息成果进行存储和加工,以达到共享数据,从而形成了会计管理信息化系统。在此基础上,领导决策层又进一步将财务部门和其他管理部门获得的有效信息进行存储和加工,并配以科学的数据模型,从而形成了会计决策信息化系统。

国外会计软件的开发一般具有以下特点:

(1) 通用软件开发与定点专用软件开发并存。通用软件与专用软件各有特点、各有利弊,在整个会计工作范围内不可能简单地相互替代。前者是为了满足一种企业或几种企业的需要而设计的,开发中就必须注意各种企业的共性,由于各企业的具体情况不同,自然要求软件的初始化工作量较大,因而通用软件一般是给中小型企业使用的;后者主要是为了某个企业的特殊需要而设计的,使用起来比较方便、灵活,初始化工作量较小,因而专用软件一般是为大型企业定点开发的。

(2) 二次开发与专业会计软件的开发合为一体。西方国家的会计软件产业和服务业,走的是专业化、商品化的道路。无论是软件的开发、销售,还是售后服务,都有专业会计软件公司承担。这些公司虽然大多数是比较小的独立法人企业,但一般都有多年的工作经验,集中了一批既懂会计又懂计算机的复合型人才,在业务上集开发研制、销售以及售后服务于一体。当用

户希望针对本企业的特点进行二次开发时,也可以为用户提供周到的服务。这样就消除了中小型企业购买商品化通用软件的后顾之忧。在国外还有许多微型企业,它们一般不是由自己的财务记账,而是委托税理士(税理士是经过政府考试专门从事税务审计的自由职业者)代理记账,这样就使一些专业软件公司成为替客户记账的专业代理记账公司。专业化、商品化的社会服务,加快了会计信息化的发展。

(3) 会计软件的各功能模块划分渐趋一致。在国外,会计软件经过激烈的市场竞争,各公司相互取长补短,在开发通用软件的功能模块方面都很相似。许多功能又和其他管理方面的软件有机地融合,成为整个软件系统的核心或重要组成部分。功能模块的组合,又使得根据不同的服务对象,形成了各种新型的会计软件。

(4) 国外除了对会计软件的开发应用进行控制以外,还对用户使用会计软件时的行为进行规范。美国注册会计师协会(AICPA)于1976年发布了管理咨询服务公告第四号《计算机应用系统开发和实施指南》,进一步规范会计信息化的开发和交付用户使用的全过程。国际会计师联合会(IFAC)也分别于1984年2月、10月和1985年6月颁布了三个有关会计信息化的《国际会计审计准则》,即准则15《在电子数据处理环境下的审计》、准则16《计算机辅助审计技术》、准则20《电子计算机数据处理对会计制度和有关的内部控制研究与评价的影响》。上述三个准则对会计信息化环境下的审计提出了详细具体的指导,对审计证据、审计软件、测试数据、内部控制等都提出了明确的概念。虽然这些都是直接解决审计问题的,但客观上也会对会计软件的开发和会计信息化的内部控制制度的建立起到了间接的影响。目前,国际上并不控制会计软件的实用功能,而是对所有软件都进行一般控制和应用控制的评估。

在世界上,会计信息处理按其使用操作技术的不同,经历了手工操作、机械化操作、会计信息化操作等阶段。

(二) 国内会计信息化的发展

因为中国会计人员在会计核算操作技术发展从手工操作直接进入会计信息化操作,逾越了“机械化”操作,所以要实现会计信息化的普及,比国际上发达的国家增加了一定难度,带来了较大的困难。我国的会计信息化工作始于20世纪70年代,迄今为止,已经历了四个阶段:

(1) 尝试阶段(1983年以前):这个阶段主要起始于20世纪70年代末少数企业单项会计业务的信息化。当时我国刚刚实行改革开放,人们开始认识到,把计算机应用于更复杂的会计体系是计算机带来真正好处的所在。因此,部分企业开始了会计信息化的试验工作。通过许多次探索性的试验总结得出:搞会计信息化必须从会计信息处理过程着手,研究每个单项会计信息流程,从而以小见大,把整个会计信息系统开发出来。在这一阶段,只是做一些理论研究和实验准备,具体体现在实现单项会计业务的信息化,最为普遍的就是工资核算的信息化。

(2) 自发发展阶段(1983~1989年):1983年,国务院成立了电子振兴领导小组(后改为电子信息系统推广应用领导小组),在全国掀起了计算机应用热潮,特别是微型计算机在国民经济各个领域均得到广泛应用,会计信息化工作也有一个自发的自发的发展。到1988年,财政部作了一个较详细的调查:全国有14%的单位开展了会计信息化工作。这表明会计信息化工作已经被广大企业看好,但由于在宏观上缺乏统一的规划指导与管理,在基层缺乏相配套的各种组织管理制度和其他控制制度,采用工程化方法开展会计信息化工作和开发软件的很少,多数是低水平重复开发和各自为政。但也应看到,既懂会计又懂计算机的复合型人才已开始培养,会计信息化实践经验的总结和理论研究工作已经开始。

(3) 计划发展阶段(1989~1994 年):1989 年 12 月,财政部发布了《会计核算软件管理的几项规定(试行)》,明确了以财政部为中心的会计信息化宏观管理体系正在逐步形成;同时各地方财政部门和各主管部门加强了对会计信息化工作的管理,制定了相应的管理制度和发展规划;主管部门组织开发、推广的会计软件取得了显著成效;会计软件的开发已向通用化、规范化、专业化、商品化方向发展,许多商品化会计核算软件专业开发单位和部门相继成立,开发了一批技术较高的专用会计核算软件,甩掉了手工账,并在会计信息化后的组织管理上积累了一些经验;商品化会计软件市场已经形成。与此同步,会计信息化理论研究取得了成果,一些高水平的会计信息化专著相继出版,初步培养和形成了一支力量雄厚的会计信息化队伍。

(4) 普及阶段(1994 年~):1994 年 6 月,财政部相继颁发了《会计电算化管理办法》、《商品化会计核算评审规则》、《会计核算软件基本功能规范》、《关于大力开展会计电算化培训工作》等法规和通知,曾指出到 2000 年,我国城市单位的会计人员将有 60%~70%接受会计信息化初级培训,有 10%~15%接受会计信息化中级专业知识的培训,会计信息化的高级人才争取达到 5%左右。同时对会计信息化的制度作了系统、全面地更新。这就为会计信息化的普及打下了扎实的基础。

1994 年 10 月,中国财政部、中国会计学会和中国科学技术协会联合在北京举办了全国首届会计信息化成果展览,为会计信息化在城市各企业的普及造就了相当大的声势。到 1994 年年底,各省市均开始了会计信息化的培训工作,这就为会计信息化的普及作了组织准备。

同期对会计软件使用平台的调查数据表明:当时以 DOS 为平台的占总数的 70%以上,以 Win 3. X 为平台的占总数的 20%左右,Win 95 或 WinNT 为平台的占总数的 5%左右,这些数据表明:会计信息化的普及需要一段较长的时间,要大规模地开展会计信息化工作,其最大的困难在于人员的知识水平、结构及培训上,同时目前会计软件的功能、水平也不尽如人意,需要有功能强大、适合各种不同类型行业的软件来支持会计信息化的普及。此外硬件已不再成为实现会计信息化普及工作的主要障碍。

1995 年起上海财会信息技术研究会的专家、教授们,应用 WTO 规则 and 现代信息技术,进行了“会计核算软件数据接口标准”的专题研究。经过市内有关专家审核和上海市有关政府部门审查后,于 2001 年 1 月份,成为上海市地方标准。以后,在 2004 年 10 月份,经国内专家组审核并经国家标准化委员会审批通过后,又形成了国家标准。“会计核算软件数据接口标准”的涵盖范围为各种所有制的企事业单位、行政主管部门、政府机关、财务软件开发商等。其作用主要是:首先最重要的是增进不同财务软件之间交流,以便于相互数据交换;其次是既保护了财务软件开发商的利益,又能为用户的特殊需求二次开发提供数据接口;第三就是便于政府和行业主管部门进行数据或报表的合并与汇总,加强监管力度。而最终的目的是促进审计工作向信息化、通用化、标准化的方向发展。

四、会计信息化的工作特点

会计信息化是要使广大财会人员从繁重的手工操作中解脱出来,减轻劳动强度,通过计算手段和会计管理决策手段的现代化,把财会人员的精力从一般的信息核算工作提高到关心管理决策和经济业务监督,为管理提供有效的参考材料,从而提高企业经济效益服务。

会计信息化是企业管理信息系统的重要组成部分,是会计工作应用电子计算机和现代信息技术的简称,是一个用电子计算机代替手工记账、算账、报账以及代替部分由人脑完成的会计管理和辅助决策的信息处理系统。它是经济和科技发展对会计工作提出的要求,是现代会

计与现代科学技术紧密融合的产物。它的产生不仅是会计数据处理技术的一场革命,更是一项有深远意义的事业。

1. 会计信息的内容

会计信息主要包括两大类:一类是经济业务信息;另一类是财务信息。处理经济业务信息是财会部门的传统职责。任何使企业状况发生变化的事件或过程都可以说是经济业务,因而它包括外部业务、内部业务和结转业务。外部业务是指企业与外界发生的业务,如购买材料、销售产品等。内部业务是指企业资金在内部的转移,如领料、产品入库等。结转业务是指根据会计工作的需要而进行的结转工作,如损益类科目的结转,折旧费计提等。每发生一笔经济业务,就要填制一张原始凭证。经济业务数据的处理过程所产生的信息,可以为销售、采购、生产计划、仓库、劳动人事等部门使用。财务信息是企业财务管理和领导决策而提供的信息,有些财务信息直接来源于经济业务处理过程,如财务成果的确定及其分配等。有些财务信息通过另外的过程取得的,如各项资金计划的编制、财务指标完成情况的预测等。编制财务信息,除了需要历史的经济业务信息外,还需要计划、预测所得的信息、决策人员的性格等企业内外的各种信息。

2. 会计信息化的工作任务

根据会计信息的内容,会计信息化的具体工作任务为:

(1) 建立和健全会计信息化的组织机构和管理机制。

(2) 使用好适应企业特点的会计信息化软件,按软件的操作方法做好账务初始化工作和日常账务工作。

(3) 在使用会计软件中,完成各种会计核算和内部控制管理,根据会计使用者的要求编制企业各种报表,进一步提高会计核算和财务管理的水平。

(4) 加强防范意识,按相应的规章制度认真执行,随时做好数据备份工作,并执行好有关的安全规定。

(5) 协助领导及时完成各种决策所需的各种账面和报表数据的查询、及时打印输出各种财务报表和分析图表。

3. 推广会计信息化的意义

推广会计信息化有利于我国社会主义建设和发展,是一项前途光明的事业。实现会计信息化是会计史上的一场革命,具有重要的现实意义和深远的历史意义,这些主要体现在以下几个方面:

(1) 减轻劳动强度,提高工作效率。实现会计信息化后,大量的数据处理工作由计算机完成,使使用者改变了手工填制凭证、登记账簿和编制会计报表等一系列账务处理方式,实现会计数据处理的自动化,使财会人员可以从繁杂、单调的事务中解脱出来。

(2) 提高会计核算的质量。会计信息化解决了手工记账不规范、不统一、易漏易误的问题,从而提高了核算的质量。

(3) 促进会计工作规范化,有利于管理质量的提高。会计信息化要求输入数据规范而且处理过程得到控制。在操作上要求财会人员知识结构更新,人员素质提高,从而建立会计信息化工作的规范体系,提高管理质量。

(4) 充分利用会计信息,改善经营管理,提高经济效益。会计信息化的大量会计信息资源可以及时准确地记录、汇总和分析,还可以通过网络系统迅速传递信息,从而提高了会计信息的连