

会计电算化教程

KUAIJI DIANSUANHUA
JIAOCHENG

主编 杨宝刚
牛殿庆

天津人民出版社

会计电算化教程

主编 杨宝刚 牛殿庆

1792/1

天津人民出版社
一九九五年五月

会计电算化教程

王显庄 主编

天津人民出版社出版

(天津市和平区张自忠路189号)

天津市武清瑞华印刷厂印刷 新华书店天津发行所发行

787×1092 1/32 开本 20.5 印张 524千字

1995年5月第1版 1995年5月第1次印刷

印数:1—7000

ISBN 7-201-02164-8/F·215

定价:22.50元

前 言

在过去的十多年中,计算机世界发生了一场巨大的革命,个人计算机具有十年前大型计算机的功能。与此同时,中国的财务会计经历了前所未有的变革,它从传统的计划经济中蜕变出来,在突飞猛进的市场经济浪潮中飞速发展,会计在发展变化中出现了许多新的特征,会计任务,会计方法和会计工作组织,也有了新的变化,会计处理技术面临新的挑战。首先是会计信息成倍增加。其次在数据提供的及时性、运算的精确性和数据内容的全面性等方面提出了更高的要求。新的《企业会计准则》中提出:会计信息要符合国家宏观管理和满足有关各方面了解企业状况与经营成果的要求,又要适应企业加强内部管理的需要。同时提出,会计信息必须遵循真实、及时、清晰、可比、前后期一致、审慎、权责发生制、实际成本计价、收入与成本匹配、收益性支出与资本性支出分开等一系列的原则。因此,企业建立会计信息系统,应严格满足准则的要求。此外,还要采取必要的措施,保留审计线索,提高系统的可审性。为财政、税务、审计、上级主管部门检查企业经济活动和会计数据处理的合法性、合理性,提供方便条件;加强电算化的内部控制与组织管理,为防止无意差错和有意舞弊,要设计好内部控制机制等等。这样才能真正满足会计工作的需求,真正做到向国际准则靠拢,跟上国际会计前进的步伐,实现我国会计工作现代化,为实现管理现代化打下良好的基础。

把电子计算机应用到会计工作中,简称为会计电算化。这是会计操作技术发展的必然趋势,它涉及会计学、管理学、计算机科学等各方面的知识。然而,我国幅员辽阔,企业单位众多,会计人员素质良莠不齐,要全面实现会计工作电算化,对我国千百万财会人员来说,其首要问题就是普及会计电算化知识,培养出一大批既懂会计业务又懂计算机技术的复合型财会管理人员,使我国会计电算化的蓝图变成现实。为此,我们根据多年来从事会计电算化教学、会计软件开发和组织管理工作的实践经验编写了本书。系统地介绍会计电算化各个环节的工作内容,使用方法,及组织管理办法等。这是一本会计电算化的实用教程,适合于广大财务人员和会计电算化专业技术人员使用,同时也可作为大中专学生会计电算化课程的教材。

本书的编写从介绍会计电算化的基本理论,计算机的基础知识和基本使用开始,结合了常见商品化会计软件及设计技术、网络技术、电算化工作的组织与管理、会计电算化系统的安全与保护等专题知识。叙述简炼,内容丰富,概念清楚,结构完整,循序渐进,通俗实用。

在我国,会计电算化工作目前尚处于发展阶段,各地讲授这门课程为时不久。因而这方面的教学经验比较缺乏。我们在编写中采取集体讨论的方法确定本书的章节体系及内容,统一编写原则,然后,分头执笔。由主编定稿。

参加本书编写的有天津市财政局会计事务管理处、天津财经学院会计系会计电算化教研室、天津大学信息与控制研究所的有关专家和教授。第一、第二、第三、第五、第八、第九、第十、

第十一章由杨宝刚执笔,第四章由赵秀云执笔,第六章由陈少君执笔,第七章由王新玲执笔。全书由杨宝刚、牛殿庆主编,寇纪松主审,杨宝刚主纂。

由于作者水平有限,书中难免有错误或不当之处,恳请广大读者给予指正。

编著者

1995年1月

目 录

第一章 会计电算化概论	1
1.1 基本概念	1
1.1.1 会计电算化	1
1.1.2 电算会计	1
1.1.3 电算会计学	1
1.1.4 会计信息系统	2
1.1.5 电算化会计信息系统	2
1.2 会计电算化的产生	2
1.3 我国会计电算化的发展状况	4
1.3.1 我国会计电算化的发展历程	4
1.3.2 我国会计电算化发展特点	5
1.3.3 我国会计电算化的发展趋向	6
1.4 会计电算化的意义	7
1.5 会计电算化基础工作	8
第二章 计算机软硬件基础知识	9
2.1 计算机的硬件系统	9
2.1.1 计算机的组成	9
2.1.2 CPU 中央处理器	10
2.1.3 存储器的用途和主要指标	11
2.1.4 存储器的分类	11
2.1.5 内存贮器	11
2.1.6 软盘存储器	12
2.1.7 硬盘存储器	13
2.1.8 磁带及磁带机	13
2.1.9 光盘	14
2.1.10 键盘	15
2.1.11 鼠标器	16
2.1.12 显示器	17
2.1.13 打印机	19
2.2 计算机软件系统	23

2.2.1 计算机软件的功能	23
2.2.2 计算机软件分类	24
2.3 计算机软硬件之间的关系	24
第三章 电算化会计信息系统建立原理	27
3.1 建立会计电算化工作规划	27
3.1.1 会计电算化工作规划内容	27
3.1.2 会计电算化工作规划的意义与作用	27
3.2 电算化会计信息系统的建立	28
3.2.1 建立电算化会计信息系统的任务	28
3.2.2 电算化会计信息系统的建立原则	29
3.2.3 建立电算化会计信息系统的途径	29
3.2.4 选择建立电算化会计信息系统的方法	30
3.3 计算机硬件及系统软件的配置	34
3.3.1 计算机硬件的配置	34
3.3.2 系统软件的配置	36
第四章 DOS 操作系统	37
4.1 基本知识和基本概念	37
4.1.1 磁盘操作系统(DOS—Disk Operating System)	37
4.1.2 DOS 的基本组成	37
4.1.3 DOS 的文件	38
4.1.4 DOS 的设备名	39
4.1.5 DOS 功能键	39
4.1.6 DOS 的启动	41
4.1.7 DOS 的提示符	42
4.2 常用的 DOS 命令	42
4.2.1 DOS 命令的类型、格式	43
4.2.2 磁盘操作命令	43
4.2.3 文件操作命令	49
4.2.4 目录管理命令	53
4.3 其它命令	56
4.3.1 目录和驱动器的连接命令	56
4.3.2 批处理命令	59
4.4 几个主要的系统文件	63
4.5 行编辑程序(EDLIN)	65
4.6 常见 DOS 信息	72
4.7 汉字信息处理方法	73

4.8	2.13H 汉字的安装与启动	74
4.9	常见汉字输入方法	77
4.10	汉字 2.13H 使用方法	78
4.11	UCDOS3.0 汉字系统	81
4.11.1	系统简介	81
4.11.2	系统安装	82
4.11.3	使用方法	83
4.11.4	特殊显示	86
4.11.5	汉字打印	90
第五章	WINDOWS 操作系统	92
5.1	什么是窗口操作系统 Windows	92
5.1.1	何谓 Windows	92
5.1.2	中文之星的功能与特征	94
5.1.3	Windows 的运行环境	94
5.1.4	Windows 的安装	95
5.1.5	中文之星的安装	97
5.2	Windows3.X 的功能	98
5.2.1	系统管理	99
5.2.2	桌面办公用具	102
5.2.3	应用程序	102
5.3	Windows3.1 的进入和退出	103
5.4	窗口的基本元素	103
5.5	菜单操作	105
5.5.1	选择和取消菜单	105
5.5.2	使用和控制菜单	105
5.6	对话框操作	105
5.7	窗口操作	106
5.8	应用程序操作	107
5.9	文件操作	107
5.10	文件管理器简介	108
第六章	数据库管理系统(汉字 FOXBASE)	112
6.1	FOXBASE 的基本概念	112
6.1.1	关系型数据库管理系统	112
6.1.2	汉字 FOXBASE 的安装启动和退出	113
6.1.3	汉字 FOXBASE 的基本语言元素	113

6.1.4 命令形式和运行方式	117
6.2 数据库文件的建立	118
6.2.1 数据库文件的建立	118
6.2.2 数据库文件的数据输入	119
6.2.3 数据库文件的打开和关闭	121
6.2.4 数据库文件的复制	121
6.2.5 数据库文件的显示	123
6.2.6 数据库文件结构的修改	125
6.3 FOXBASE 文件的常规操作	125
6.3.1 数据库文件的增加	125
6.3.2 数据库文件记录的修改	125
6.3.3 数据库文件记录的删除	127
6.4 数据库的整理与查询	128
6.4.1 数据库的排序	128
6.4.2 数据库索引文件的建立	129
6.4.3 索引文件的打开和关闭	130
6.4.4 索引文件的更新	130
6.4.5 数据记录定位与数据的检索	131
6.5 统计汇总命令	133
6.5.1 统计记录数命令(COUNT)	133
6.5.2 求平均值命令(AVERAGE)	134
6.5.3 求和命令(SUM)	134
6.5.4 分类汇总命令 TOTAL	134
6.6 内存变量	135
6.6.1 内存变量的赋值	135
6.6.2 内存变量的显示	135
6.6.3 定义内存变量	136
6.6.4 内存变量的保存和恢复	136
6.6.5 屏幕型内存变量的使用	137
6.6.6 内存变量的清除	137
6.6.7 内存变量的数组	138
6.7 程序设计	139
6.7.1 命令文件的建立和执行	139
6.7.2 交互数据输入输出	140
6.7.3 三种逻辑结构程序设计	141
6.7.4 菜单的建立和操作	146
6.7.5 格式化输入输出	148
6.7.6 画框命令	150

6.8 过程设计	151
6.8.1 过程文件及过程的建立	151
6.8.2 过程文件及过程的调用	151
6.8.3 过程调入中数据的传递	152
6.9 多用户程序设计	153
6.9.1 多用户基本概念	153
6.9.2 多用户命令	154
6.9.3 多用户函数	156
6.9.4 多用户命令分类	158
6.10 函数	159
6.10.1 日期和时间函数	159
6.10.2 数值运算函数	160
6.10.3 字符操作函数	160
6.10.4 转换函数	161
6.10.5 测试函数	162
6.11 系统设置与优化	163
6.11.1 参数设置命令	163
6.11.2 系统状态显示	167
6.11.3 DOS 系统配置文件	167
6.11.4 汉字 FOXBASE 系统配置文件	168
第七章 信息系统分析与设计原理	171
7.1 生命周期法	171
7.1.1 结构化开发生命周期法	171
7.1.2 严格定义的策略	171
7.1.3 生命周期各阶段的划分	171
7.1.4 结构化方法的原则	172
7.1.5 系统开发总结报告	174
7.2 系统调查	174
7.2.1 系统初步调查	174
7.2.2 可行性分析	175
7.2.3 费用预算	176
7.2.4 效益分析	176
7.2.5 可行性分析报告	177
7.3 系统分析	179
7.3.1 什么是结构化系统分析	179
7.3.2 结构化系统分析的工具	180
7.3.3 系统分析说明书	187

7.4	系统设计	187
7.4.1	什么是结构系统设计	187
7.4.2	结构图	188
7.4.3	模块的设计原则	189
7.4.4	模块的设计策略	191
7.4.5	系统设计说明书	193
7.5	程序设计	196
7.5.1	什么是结构化程序设计	196
7.5.2	程序的基本结构	196
7.5.3	自顶向下的模块化设计	198
7.5.4	逐步求精	199
7.5.5	程序设计说明书	200
7.6	系统测试	202
7.6.1	测试目的	202
7.6.2	测试准备	202
7.6.3	测试方法	202
7.6.4	测试内容	203
7.6.5	用户培训	203
7.6.6	系统测试说明书	203
7.7	系统的使用和维修	204
7.7.1	系统转换	204
7.7.2	系统的运行	204
7.7.3	系统的维护	205
7.7.4	系统使用和维护说明书	205
7.8	原型化方法	206
7.8.1	原型化的概念	206
7.8.2	原型定义的策略	206
7.8.3	原型生命周期	207
7.8.4	原型化的准则与策略	208
7.9	会计信息系统设计原则	209
第八章	商品化会计软件及应用	211
8.1	商品化会计软件简介	211
8.1.1	商品化会计软件	211
8.1.2	评价商品化软件的标准	211
8.1.3	购买商品化软件需要考虑的因素	213
8.2	天财商品化会计软件	218
8.2.1	天财商品化软件的特点	218

8.2.2 天财会计软件的系统功能	218
8.3 帐务处理系统功能及使用方法	219
8.3.1 帐务处理系统功能	219
8.3.2 系统初始化	220
8.3.3 日常帐务处理(凭证处理)	221
8.3.4 结帐	224
8.4 通用报表处理系统功能及使用	222
8.4.1 通用报表处理系统主要功能	222
8.4.2 报表格式定义	222
8.4.3 报表编辑	223
8.4.4 报表命令	223
8.5 工资核算系统	224
8.5.1 工资核算系统功能	224
8.5.2 代码管理	224
8.5.3 结构管理	226
8.5.4 工资核算	229
第九章 会计信息及网络系统	231
9.1 计算机局域网	231
9.1.1 什么是计算机网络	231
9.1.2 计算机局域网的特点	231
9.1.3 局域网与多用户系统的区别	231
9.1.4 网络软件	232
9.2 Novell 网络系统的组成	232
9.2.1 Novell 网的基本组成部分	232
9.2.2 文件服务器	232
9.2.3 网络工作站	234
9.2.4 网络接口卡与通信电缆	235
9.2.5 网络的拓扑结构	237
9.2.6 网桥	239
9.3 Netware 386 网络系统的安装	240
9.3.1 文件服务器的安装	240
9.3.2 软盘启动与硬盘启动的初始操作	243
9.3.3 运行 SETVER 程序	244
9.3.4 安装磁盘驱动程序	245
9.3.5 文件系统的建立	245
9.3.6 安装网络驱动程序和其它可加载模块	251
9.3.7 建立通信协议与网络驱动程序连接	252

9.3.8 建立文件服务器启动文件	253
9.3.9 DOS 工作站的安装	255
9.3.10 DOS 工作站的安装准备	255
9.3.11 生成 IPX.COM 程序	255
9.3.12 建立工作站母盘和工作站启动盘	256
9.3.13 DOS 工作站的启动	257
9.4 网络管理	258
9.4.1 使用 SYSCON 命令建立用户	258
9.4.2 文件服务管理	263
第十章 电算化工作的组织与管理	265
10.1 电算化会计信息系统管理的任务	265
10.1.1 电算化会计信息系统管理的内容	265
10.1.2 电算化会计信息系统管理的任务	265
10.1.3 电算化会计信息系统管理的意义	266
10.2 电算化会计信息系统管理的人员管理	266
10.2.1 电算化会计信息系统的人员构成及管理的基本方法	266
10.2.2 电算化会计信息系统人员的职责	267
10.3 电算化会计信息系统的管理	270
10.3.1 电算化会计信息系统管理使用管理的任务与意义	270
10.3.2 电算化会计信息系统使用管理	270
10.4 电算化会计信息系统的维护管理	272
10.4.1 电算化会计信息系统维护的意义和内容	272
10.4.2 电算化会计信息系统维护管理	272
10.5 电算化信息系统的档案管理	274
10.5.1 电算化会计信息系统档案管理的意义	274
10.5.2 电算化会计信息系统档案管理的任务	275
10.5.3 电算化会计信息系统档案的生成与管理办法	275
10.6 电算化会计信息系统财务管理	276
10.6.1 电算化会计信息系统财务管理的意义和任务	276
10.6.2 电算化会计信息系统财务管理的方法	277
10.7 会计核算软件的评审管理	277
10.7.1 会计核算软件管理的基本要求	277
10.7.2 会计核算软件的评审	278
第十一章 会计信息安全与保护	281
11.1 计算机实体安全	281
11.1.1 计算机机房的设计	281

11.1.2 机房电源的设计要求·····	282
11.1.3 UPS 电源 ·····	283
11.2 计算机信息的安全·····	284
11.2.1 计算机系统的脆弱性·····	284
11.3 计算机犯罪 ·····	285
11.4 计算机病毒 ·····	286
11.4.1 什么是计算机病毒·····	286
11.4.2 计算机病毒的特点有哪些·····	286
11.4.3 计算机病毒的破坏形式有几种·····	287
11.4.4 计算机病毒的诊断·····	287
11.4.5 计算机病毒的预防·····	288
11.4.6 其它预防方法·····	289
11.5 计算机病毒的清除·····	289
11.5.1 消毒软件清除法·····	289
附录:财政部关于印发《会计电算化管理办法》等规章的通知·····	292

第一章 会计电算化概论

把电子计算机应用到会计工作中,在一些科学技术比较先进的国家已经相当普遍,在我国则是刚刚开始。我国的会计数据处理技术比较落后,长期以来,一直处于手工作业状态,广大会计人员主要精力限于记帐、算帐、报帐。管理工作十分薄弱,而且经常加班加点。辛辛苦苦,负担很重。即使如此,所能提供的信息无论在及时性、准确性和完整性方面都不能满足现代化管理的要求。随着我国电子技术的发展和国外先进经验的引进,国内掀起了一个广泛应用电子计算机的新高潮。在国际上正处在新技术革命的浪潮之中,其中信息技术的革命表现尤为突出。随着我国社会主义现代化建设的进展和对外开放、对内搞活方针的贯彻执行,以及企业的扩权、“转轨”、“变型”等新形势的出现,无论对微观经济的经营和宏观经济的控制、监督,都需要大量的经济信息。但我国落后的信息处理技术远远不能适应新形势发展的要求,而且矛盾越来越突出。因此,必须把现代化的信息处理手段——电子计算机应用到各项经济管理工作中去,尽快实现经济信息处理的电算化。

为了对电子计算机技术的发展和广泛应用加强领导,中央国务院成立了电子振兴领导小组,各省(市)、自治区也设立了相应的机构,负责统一规划、全面安排,领导计算机技术的发展与推广应用。中华人民共和国财政部会计司,专门负责统一规划、推动管理,电子计算机在会计中的应用工作。逐步实现会计工作电算化。

1.1 基本概念

1.1.1 会计电算化

会计电算化是对会计工作应用电子计算机的抽象表述,泛指电子计算机在会计中的应用工作。它是相对于会计手工化和机械化而言的。

1.1.2 电算会计

电算会计是会计技术与计算机技术结合的会计。它根据会计方法,运用电子计算机技术,对会计数据进行采集、处理,以快速准确的效率,全面系统连续地反映生产经济活动中的会计信息,从而进一步发挥会计职能,强化会计管理,提高经济效益。

1.1.3 电算会计学

电算会计学是对会计应用电子计算机的理论方法及技术的研究,是认识和掌握会计在电子计算机环境下运行规律的科学,是会计学新产生的重要分支。它与成本会计学、西方会计学、管理会计学等是相提并论的。由于历史的原因,人们习惯把它称为“会计电算化”。

1.1.4 会计信息系统

会计信息系统(Accounting Management Information System——AMIS),是管理信息系统(Management Information System——MIS)的子系统。

系统:是指为了实现特定的目的而建立起来的,由一系列彼此相关、相互联系的部分组成的一个整体。

信息系统:是对数据进行处理,生成人们所需特定信息的系统。

会计信息系统:是一个组织处理会计业务,为各级管理人员提供他们所需的各种会计信息的实体。这个系统搜集、加工、存贮、传送会计数据和会计信息,为预测经济前景、经营决策、控制经营过程提供依据。

1.1.5 电算化会计信息系统

电算化会计信息系统,是指用计算机替代手工处理部分或全部会计数据业务的会计信息系统。按计算机替代手工处理会计数据业务范围的不同,电算化会计信息系统可分为以下几种:

(1)单项业务电算化的会计信息系统。指只有一项会计业务用计算机替代手工处理(如工资的核算)的会计信息系统。

(2)多项业务电算化的会计信息系统。指有几项会计业务用计算机替代手工处理(如工资、帐务、报表等)的会计信息系统。

(3)所有会计核算业务电算化的会计信息系统。指整个会计核算业务由计算机替代手工处理的会计信息系统,通常称这为电算化会计核算信息系统。

(4)所有会计业务电算化的会计信息系统。指不仅所有会计核算业务由计算机替代手工来完成,而且为了满足控制、决策、管理对会计信息的需要,在核算提供的会计信息的基础上,所作的、进一步的会计数据加工处理活动,也由计算机替代手工来完成的会计信息系统。

(5)电算化的管理信息系统。不仅所有会计数据的处理由计算机替代手工来完成,而且所有与会计业务有机联系在一起的其他管理业务的处理也由计算机替代手工来完成的管理信息系统。电算化的会计信息系统是电算化管理信息系统的一个有机组成部分。

1.2 会计电算化的产生

随着生产的发展和生产规模的日益社会化,会计在不断地发展变化。经过人们长时期实践经验的积累,会计由简单到复杂,由不完善到完善,逐渐形成一套完整的体系,在经济管理工作中发挥着越来越重要的作用。与此同时,随着经济管理对会计数据处理要求的日益提高和科学技术的进步,会计数据处理技术也在不断发展变化。它经历了手工操作、机械化、电算化处理几个阶段,逐渐形成一门独立的科学,在会计工作中发挥着越来越重要的作用。

手工操作。在历史上很早就有关于帐簿和记帐方法的记载。我国古代使用的帐册,称为“计籍”或“会计录”,设专人登记,并以算盘作为运算工具,完全靠手工操作。

机械化核算。到了19世纪末、20世纪初,随着科学管理理论和实践的发展,会计在经济管

理工作中的作用进一步受到重视,成为反映和监督生产经营活动、加强内部控制的重要手段。在会计工作中采用了多种新的核算和管理方法,从而使得会计数据的处理工作量增大,而且要求计算精确,提供及时。为适应这样一些新的特点,在会计数据处理技术上出现了穿孔卡片计算机核算系统,即机械化核算系统。它是把机械化、自动化的科学成果,应用到数据处理技术上。整个操作系统是由穿孔机、验孔机、分类机、卡片整理机、计算机、制表机等几个部分组成,把原来的手工操作,全部用机器来代替,并把分散、间断的各个操作环节集中起来,组成一条机械化数据处理流水作业线,只要把原始数据穿制成卡片输入,顺序经过几个部分的机械化处理,最后就能打印成会计报表输送出来。这样就大大提高了数据处理的速度和准确性,并可节省人力和核算费用,这是会计处理技术发展中的一个重大改革。

会计数据处理的电算化。随着资本主义蓬勃发展,资本高度集中,竞争日益激烈,一些企业单靠垄断已经难以维持资本家的高额利润,从而促使他们开始转向加强内部管理,通过加强管理来增加产量、提高质量、降低成本,提高他们的竞争能力,以维护他们的生存。在这种情况下,会计就成为他们用来加强内部管理,实现高额利润的主要手段之一。最近几十年中,会计在发展变化中出现了许多新的特征,主要有以下几个方面。

(1)会计的具体任务和工作重点发生了三个明显的转变:即由原来主要是对外编送报表、报告财务状况,转向对内加强管理;由原来主要是事后核算,转向事前预测、事中控制和事后核算并重;由原来主要是反映情况、提供信息,转向结合提供信息,运用信息来干预生产、推动经营和参与决策。

(2)适应会计工作任务和工作重点的转变,会计方法也有了新的发展,并增加了新的内容。即原有会计方法,为适应加强内部管理和控制的需要,有了进一步发展。例如,在成本核算中出现了标准成本、变动成本、弹性预算等方法的运用;在分析工作中采用了量、本、利相结合的分析方法等等。同时,为满足分析、预测、决策等方面的需要,会计方法中还增加了一些新内容。高等数学、运筹学、技术经济计算与分析方法在会计中的广泛运用等。

(3)会计工作组织也出现了较大变化。为适应现代化管理的需要,改变过去那种单纯依靠按管理职能建立起来的垂直的专业管理系统,重点转向加强横向联系,建立起全面综合管理体制。主要是围绕着以投资、利润、成本为目标建立起来的各级责任中心(投资中心、利润中心和成本中心)来组建会计工作,以配合全面经济核算的有力实施。

由于会计任务、会计方法和会计工作组织的发展变化,会计数据处理技术面临新的挑战。首先是数据处理工作量成倍增加;其次,在数据提供的及时性、数据运算的精确性、数据内容的全面性和完整性等方面提出了更高的要求;另外数据处理程序也更加复杂化等等。这些如再靠手工操作或机械化核算来处理都难以达到预期的要求。必须用功能、效率更强的现代化的数据处理手段来代替。因此到了20世纪40年代电子计算机一出现,很快就用于会计数据处理工作中去,实现了会计数据处理的电算化。这是会计数据处理技术发展的必然趋势,也是现代化会计所具有的主要特征之一。