

省级精品课程

21世纪 高职高专精品教材 · 财务会计类

财务软件应用技术

Caiwu Ruanjian Yingyong Jishu

金蝶K/3 标准版

卢德湖 主 编
赖茂涛 副主编

省级精品课程

21世纪 高职高专精品教材·财务会计类

财务软件应用技术

Caiwu Ruanjian Yingyong Jishu

金蝶K/3 标准版

卢德湖 主 编

赖茂涛 副主编

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 卢德湖 2009

图书在版编目 (CIP) 数据

财务软件应用技术 / 卢德湖主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2009. 9

(21 世纪高职高专精品教材·财务会计类)

ISBN 978 - 7 - 81122 - 790 - 1

I. 财… II. 卢… III. 会计 - 应用软件 - 高等学校: 技术学校 - 教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 164502 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连北方博信印刷包装有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm

字数: 348 千字

印张: 17 1/2

2009 年 9 月第 1 版

2009 年 9 月第 1 次印刷

责任编辑: 张 贺 龚小晖 张晓鹏 责任校对: 毛杰 何群 王娟

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 790 - 1

定价: 29.00 元

前 言

随着计算机技术的飞速发展, Internet 技术和电子商务的广泛应用, 管理理念的层出不穷以及企业信息化建设的全面推进, 财务管理软件的应用平台、开发技术和功能体系也在不断更新, 并且应用水平不断提高, 应用范围不断扩大, 使广大会计、审计、税务及 ERP 建设的相关人员对财务管理软件的使用和维护提出了更高的要求。

本教材在注重基本理论的同时, 重点讲解了财务管理软件(金蝶 K/3V11 版本)中会计业务处理的基本知识和操作方法, 财务管理软件的基本工作原理和会计核算与管理的全部工作流程。本教材共分四部分, 第一部分系统应用基础, 内容涵盖了会计信息化建设基础理论、实施过程、金蝶 K/3 系统概述、安装过程、账套管理等; 第二部分总账系统应用, 内容涵盖了总账系统概述、系统初始化、凭证处理、往来管理和期末处理等; 第三部分报表管理系统, 内容涵盖了报表系统概述、报表业务处理、报表取数公式介绍和现金流量表的实现等; 第四部分实训案例, 以广东非凡企业为案例, 引导学生完成账套管理、用户管理、初始建账、凭证处理、期末处理和报表处理的整个业务流程, 并针对实训资料给出了具体的操作方法, 借助注意事项对实训中遇到的问题给予特别提示, 以巩固教学中的重点和难点。

为方便教学和学生练习, 本教材附带金蝶 K/3V11 教学光盘, 同时提供完整的教材课件和认证考试练习题库, 链接地址为: <http://113.18.32.180/jpkc/C31/Course/Index.htm>。

本教材在内容和结构上突出以下特点:

1. 实用性: 采用案例教学模式, 有针对性地学习完整的财务管理软件, 包括基本理论、实施过程、软件安装、报表生成, 同时让读者了解企业会计信息化建设的基本方法, 达到企业信息化对会计人员综合素质的要求, 有效培养读者的综合动手能力和创新精神, 促使读者理论知识、动手能力的全方位提高。

2. 综合性: 在讲解金蝶 K/3ERP 总体构架的基础上, 重点讲解财务管理软件的使用方法, 使读者既能掌握金蝶 K/3ERP 的总体构架和应用模式, 又能全面了解、利用财务管理软件处理会计日常业务的原理和方法。

3. 系统性: 根据企业会计核算流程, 全面、系统地介绍财务管理软件的工作

原理和使用方法,使读者全面了解财务管理软件的功能、结构、数据关系。通过完整的实训案例,使读者能系统地掌握财务管理软件的数据处理方法。

本教材可以作为会计及相关经济专业的财务管理软件教材,也可作为在职财务人员会计信息化培训和自学用书。参加本教材编写的人员都是“财务软件应用技术”省级精品课程项目组成员,从事财务软件应用教学多年,经验丰富,我们衷心希望本教材能为促进我国会计信息化事业的发展尽一些微薄的力量。

本教材由卢德湖任主编、赖茂涛任副主编,并由卢德湖负责设计全书的总体结构和最后的统稿。卢德湖编写第一部分应用基础、第二部分总账系统应用、第三部分报表管理系统,赖茂涛编写第四部分实训案例。本教材是在金蝶软件(中国)有限公司总部及金蝶软件福州分公司的大力支持下完成的,在此深表谢意!

限于作者的水平,书中难免存在纰漏和不足之处,诚挚地希望广大读者对本书的不足之处给予批评指正。

作 者
2009年8月

目 录

第一部分 应用基础

第1章 会计信息化基础理论	⇨2
1.1 会计信息化基本概念	/2
1.2 会计信息化的内涵	/3
1.3 会计信息化产生和发展的条件与动力	/3
1.4 会计信息化的特征	/4
1.5 会计信息化与会计电算化的区别	/5
1.6 我国会计信息化发展存在的问题	/6
1.7 会计信息化的发展历程	/7
第2章 会计信息化实施过程	⇨8
2.1 会计信息化系统的构成	/8
2.2 会计信息化实施过程	/9
第3章 金蝶 K/3 系统概述	⇨12
3.1 金蝶 K/3 系统的背景	/12
3.2 金蝶 K/3 系统的内涵	/13
3.3 金蝶 K/3 系统的应用框架	/13
3.4 金蝶 K/3 系统的安全性	/14
第4章 金蝶 K/3 系统基本部署策略	⇨16
4.1 基本系统配置	/16
4.2 网络结构方案	/19
4.3 基本安全策略	/21
第5章 金蝶 K/3 系统安装过程	⇨23
5.1 金蝶 K/3 系统安装前的环境检测	/23
5.2 金蝶 K/3 系统的安装过程	/25
第6章 账套管理	⇨29
6.1 账套管理概述	/29
6.2 系统管理	/32

2 财务软件应用技术

- 6.3 系统用户管理 /33
- 6.4 组织机构管理 /37
- 6.5 数据库管理 /39
- 6.6 账套管理 /48
- 6.7 用户管理 /50
- 6.8 权限管理 /53

第7章 K/3 主控台 ⇨63

- 7.1 主控台编辑器 /64
- 7.2 我的 K/3 /70

附 《关于全面推进我国会计信息化工作的指导意见》 ⇨73

第二部分 总账系统应用

第1章 系统概述 ⇨80

- 1.1 总账系统基本功能 /80
- 1.2 总账系统与其他系统的接口 /81
- 1.3 总账系统总体业务流程图 /82

第2章 系统初始化 ⇨83

- 2.1 初始化流程 /83
- 2.2 系统设置 /83
- 2.3 基础资料设置 /88
- 2.4 科目初始数据录入 /125
- 2.5 现金流量初始数据录入 /127
- 2.6 结束初始化 /129
- 2.7 反初始化 /129
- 2.8 科目初始数据标准模板引出 /129
- 2.9 科目初始数据引入 /130

第3章 凭证处理 ⇨132

- 3.1 凭证录入 /132
- 3.2 凭证查询 /137
- 3.3 凭证审核 /139
- 3.4 出纳复核 /141
- 3.5 主管核准 /141
- 3.6 凭证过账 /142
- 3.7 凭证冲销 /144
- 3.8 凭证汇总 /144
- 3.9 凭证打印 /145
- 3.10 其他功能介绍 /146

第4章 往来管理	⇨155
4.1 与往来业务相关的设置	/155
4.2 核销管理	/158
4.3 往来对账单	/162
4.4 账龄分析表	/164
第5章 期末处理	⇨167
5.1 期末调汇	/167
5.2 结转损益	/169
5.3 自动转账	/171
5.4 凭证摊销	/176
5.5 凭证预提	/180
5.6 期末结账	/180

第三部分 报表管理系统

第1章 系统概述	⇨184
1.1 报表系统主要特色功能	/184
1.2 与其他系统的接口	/186
第2章 报表业务处理	⇨187
2.1 报表处理	/187
2.2 报表计算	/200
第3章 报表取数公式介绍	⇨203
3.1 函数的基本操作	/203
3.2 常用的取数公式	/204
第4章 现金流量表	⇨214
4.1 现金流量表基础理论	/214
4.2 现金流量管理系统应用流程	/220
4.3 现金流量表编制	/220
4.4 现金流量表在总账系统的实现方式	/241

第四部分 实训案例

实训一 中间层账套管理	⇨254
实训二 账套初始化	⇨256
实训三 日常业务处理	⇨263
实训四 期末处理	⇨267
实训五 报表管理系统	⇨269

第一部分

应用基础

会计信息化基础理论

1.1 会计信息化基本概念

1. 数据：是对客观实体的属性进行描述时，采用适当的方式记录下来的、可资鉴别的符号。它既包括以数量形式表达的定量属性值，也包括以文字形式表达的定性属性值。

2. 信息：是反映客观世界中各种事物特征和变化的知识，是数据加工后得到的结果，这一结果对人们的决策行为产生影响。就信息而言，其具有可靠性、相关性、时效性、完整性、易理解性、可校验性等特点。

3. 会计数据：是指在会计工作中，从不同来源、渠道获得的，记录在“单、证、账、表”上的各种原始会计资料。

4. 会计信息：是指按会计特有的处理方法对数据经过处理后产生的，为会计管理及经济管理所需要的一部分经济信息。由于会计信息在经济管理中具有极其重要的作用，因此真实性和及时性是对会计信息的基本要求。

5. 数据处理：是指为了一定的目的，按照一定的规则和方法对数据进行收集并加工成有用信息的过程。数据处理的方式很多，常用的有手工、机械和电子处理 3 种不同的方式。数据处理基本的工作环节可分为：数据的收集和输入、数据的存储、数据的加工及数据的传送和输出。

6. 系统：是指由一系列彼此相关的、相互联系的若干部分，为实现特定的目的而建立起来的一个有机整体。系统具有独立性、整体性、目标性、层次性等特征。

7. 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。其目的是加工并利用会计信息对经济活动进行控制，满足经营管理的需要。其中规程既包括会计核算方法的规则，也包括各种会计法令、法规和管理制度。会计信息系统可以是手工的，也可以是机械的或计算机的。

8. 会计信息化：是会计与信息技术的结合，是信息社会对企业财务信息管理提出的一个新要求，是企业会计顺应信息化浪潮所作出的必要举措。它是网络环境

下企业领导者获取信息的主要渠道,它有助于增强企业的竞争力,解决会计电算化存在的“孤岛”现象,提高会计管理决策能力和企业管理水平。纵观20多年来我国会计信息化的发展,虽然信息系统的功能不断增强,应用也越来越广泛,尤其是大、中型企业目前已不同程度地实现了会计信息化,应用了核算型会计软件,但从总体来看,我国会计信息化还处在发展过程中,存在着诸多亟待解决的问题。

● 1.2 会计信息化的内涵

会计信息化是指将会计信息作为管理信息资源,全面运用以计算机、网络通信为主的信息技术对其进行获取、加工、传输、应用等处理,为企业经营管理、控制决策和经济运行提供充足、实时、全方位的信息。会计信息化是信息社会的产物,是未来会计的发展方向。会计信息化不仅仅将计算机、网络、通信等先进的信息技术引入会计学科,其也与传统的会计工作相融合,在业务核算、财务处理等方面发挥作用,它还包含更深层次的内容,如会计基本理论信息化、会计实务信息化、会计教育信息化、会计管理信息化等。

● 1.3 会计信息化产生和发展的条件与动力

1. 知识经济是会计信息化产生的外部条件。知识经济建立在知识和信息的生产、分配和使用的基础上。为了生存和发展,企业会计只有顺应时代潮流,运用先进的计算机、网络、电子商务等信息技术,改造传统会计,提高财务信息处理与输出的速度,提高财务信息的质量,才能满足知识经济对财务信息的要求。

2. 企业信息化对会计的影响是会计信息化产生的外在动力。这主要表现在以下两方面:其一,会计信息系统是企业管理信息系统中的一个重要子系统,产生了企业70%以上的信息。因而,会计信息化是企业信息化的核心内容,并在推动企业信息化建设中发挥极其重要的作用。要进行企业信息化建设,必须进行会计信息化建设,不实现会计工作的信息化也就谈不上企业管理的信息化。其二,企业信息化的发展要求未来的会计信息系统应具有开放性,能利用网络技术对信息进行发送与接收,达到内外数据共享,为其他相关的部门、行业提供综合的信息服务。但现行的大多数会计信息系统根本无法满足这些要求,因此,为推进企业信息化建设,必须构建信息化会计。

3. 会计信息失真等现实问题是会计信息化产生的直接原因。会计信息失真使国家在规定各项经济政策时缺少真实、可靠的客观依据,使企业内部管理者对资金总量和财务成果表现出来的清偿能力和变现能力缺乏正确认识,使企业的经营行为缺乏针对性和有效性。为解决问题,许多专家把目光投向了会计信息化。

4. 现代信息技术与传统会计模型之间的矛盾是会计信息化产生的内在因素。信息社会里,社会经济环境和信息处理技术等方面发生了巨大变化,这要求会计要对此作出相应的反应,否则将会阻碍社会经济的发展 and 文明的进步。传统会计模型是工业

社会的产物,适应工业社会的经济环境和手工信息处理技术,其处理程序和规则很难与现代信息技术相适应和协调,无法满足信息社会对会计核算、管理、决策的要求。

● 1.4 会计信息化的特征

1. 普遍性。会计的所有领域(包括会计理论、会计工作、会计管理、会计教育等)都要全面运用现代信息技术。目前,在上述领域中,后3个方面有不同程度的运用,而且可以说是起步晚、发展快、成效大,但还不能真正达到会计信息化的水平。在会计理论方面相对滞后,准确地讲,现阶段会计信息化赖以存在的还是传统的会计理论,既没有修正传统的会计理论体系,也没有构建起适应现代信息技术发展的完善的会计理论体系。从会计信息化的要求来看,现代信息技术将在会计理论、会计工作、会计管理、会计教育领域有广泛应用,并形成完整的应用体系。

2. 集成性。会计信息化将对传统会计组织和业务处理流程进行重整,以支持“虚拟企业”、“数据银行”等新的组织形式和管理模式。这一过程的出发点和终结点就是实现信息的集成化。信息集成包括3个层面:一是在会计领域实现信息集成,即实现财务会计和管理会计之间的信息集成,协调和解决会计信息真实性和相关性的矛盾;二是在企业组织内部实现财务和业务的一体化,即集成财务信息和业务信息,在两者之间实现无缝连接,使财务信息和业务信息能够做到你中有我、我中有你;三是建立企业组织与外部利害关系人(客户、供应商、银行、税务、财政、审计等)的信息网络,实现企业组织内外信息系统的集成。信息集成的结果是信息共享,与企业组织有关的所有原始数据只要输入一次,就能做到分次利用或多次利用,既减少了数据输入的工作量,又实现了数据的一致性,还保证了数据的共享性。建立在会计信息化基础上的21世纪的会计信息系统是与企业组织内外信息系统有机结合的信息系统,是高度数字化、多元化、实时化、个性化、动态化的信息系统,具有极强的适应力。

3. 动态性,又名实时性或同步性。会计信息化在时间上的动态性表现为:首先,会计数据的采集是动态的。无论是企业组织外部的数据(例如发票、订单),还是企业组织内部的数据(例如入库单、产量记录),无论是局域数据,还是广域数据,一旦发生,都将存入相应的服务器,并及时送到会计信息系统中等待处理。其次,会计数据的处理是实时的。在会计信息系统中,会计数据一经输入系统,就会立即触发相应的处理模块,对数据进行分类、计算、汇总、更新、分析等一系列操作,以保证信息动态地反映企业组织的财务状况和经营成果。最后,会计数据采集和处理的实时化、动态化,使得会计信息的发布、传输和利用能够实时化、动态化,会计信息的使用者也就能够及时地作出管理决策。

4. 渐进性。现代信息技术对会计模式重构具有主观能动性。但是,这种能动性的体现是一个渐进的过程。具体应分三步:第一步,以信息技术去适应传统会计模式,即建立核算型会计信息系统,实现会计核算的信息化。第二步,现代信息技术与传统会计模式相适应,表现为传统会计模式为适应现代信息技术而对会计理

论、方法做局部的小修改；扩大所用技术的范围（从计算机到网络）及所用技术的运用范围（从核算到管理），实现会计管理的信息化。第三步，以现代信息技术去重构传统会计模式，以形成现代会计信息系统，实现包括会计核算信息化、会计管理信息化和会计决策支持信息化在内的会计信息化。

● 1.5 会计信息化与会计电算化的区别

传统的会计电算化，实质上并未突破手工会计核算的思想框架。会计电算化与会计信息化虽然都是利用现代科学技术处理会计业务，提高会计工作的效率和企业财务管理水平，但企业信息化环境下的会计信息化系统与会计电算化系统相比，无论是技术上还是内容上都是一次质的飞跃，两者的内涵大相径庭。

1. 历史背景不同。会计电算化产生于工业社会，随着工业化程度的提高，会计业务的处理量日渐增大，会计工作的处理方法日渐落后，为适应企业的发展，加强信息处理能力，采用了电子计算机对会计业务进行处理。会计信息化则产生于信息社会，在信息社会中，有一个公式：“企业的财富 = 经营 + 信息”，可见信息之重要性。信息社会要求社会信息化，企业是社会的细胞，社会信息化必然要求企业信息化，企业信息化必然导致会计信息化。

2. 目标不同。现行的会计电算化系统是基于手工会计系统发展而来的，其业务流程与手工操作方法基本一致，主要是为了减轻手工操作系统的重复性劳动，提高效率；而会计信息化系统是从管理者的角度进行设计的，能实现会计业务的信息化管理，充分发挥会计工作在企业管理和决策中的核心作用。

3. 技术手段不同。现行的会计电算化系统由于开始设立时的环境束缚，因此主要是对单功能的计算机设立的，后来的会计电算化软件也是在此基础上发展和改善的；而会计信息化系统是在网络环境下进行设计的，其实现的主要手段是计算机网络及现代通信等新的信息技术。

4. 功能范围和会计程序不同。会计电算化是对手工会计系统的改进，是在手工基础上产生的，故其会计程序也模仿手工会计程序而进行，并以记账凭证为开始，最后实现用计算机对经济业务进行记账、转账和提供报表等功能；而会计信息化是适应时代的要求，根据现代信息及时性、准确性、实时性的特点而产生的，它从管理的角度进行设计，具有业务核算、会计信息管理和决策分析等功能，其会计程序是根据会计目标，按照信息管理原理和信息技术重整会计流程。

5. 信息输入、输出的对象不同。会计电算化系统主要是为财务部门设立的，设计时只考虑了财务部门的需要。由财务部门输入会计信息，输出也只能由财务部门打印后报送其他部门；而会计信息化系统是企业业务处理及管理信息系统的组成部分，其大量数据从企业内外的系统直接获取，输出也是依靠网络由企业内外的各机构、部门根据授权直接在系统中获取。

6. 系统的层次不同。会计电算化以事务处理层为主。会计信息化包括事务处

理层、信息管理层、决策支持和决策层。

● 1.6 我国会计信息化发展存在的问题

1. 企业对会计信息化的重要性认识不足, 信息化会计理论研究滞后。目前, 相当一部分企业管理者以及会计人员都认为实现会计信息化的目的只是为了让会计人员从复杂的手工劳动中解放出来, 只是为了减轻会计人员的工作量, 提高劳动效率, 提高信息输出的速度, 而没有认识到会计信息化建设是企业信息化建设的重要组成部分。还有的企业只满足于现状, 认为不加强企业的会计信息化建设, 企业也能搞好。甚至有的企业发展了, 但是管理水平仍然停留在原来的水平上, 管理手段和措施没有多大的变化。还有些领导甚至认为, 企业实现会计电算化就够了, 没必要再实现会计信息化, 所以对企业的会计信息化不够重视。殊不知推进会计信息化建设对进一步提高企业经济效益有着重要的意义。

信息化会计理论研究滞后是制约我国会计信息化发展的又一重要的方面。目前的会计理论很少考虑计算机及网络进入会计领域所引起的变化, 严重制约着会计信息化的发展。例如, 会计假设作为传统会计建立的基石, 主要划定会计核算的时空范围, 是建立在时间和空间“二维”坐标基础上的一种“二维平面单向传递”会计观念, 但在网络环境下, 对会计信息系统的支持相对不足。具体表现在: (1) 企业作为会计主体, 其外延不断变化, 使会计主体呈现模糊性, 这就需要重新认识和拓展会计主体假设的空间界限。(2) 现代经济中不确定因素不断增加, 随时都可能导致企业解体, 由此而引发了对持续经营假设的否定, 缩短了会计的时间界限。(3) 网络环境支持下的信息化会计重点突破速度问题, 在时间上使会计核算从事后达到实时, 财务管理从静态走向动态, 使会计分期假设消除了时间和断点。此外, 建立在传统会计假设基础上的会计原则也不能适应信息化会计的要求, 也要在新的会计假设基础上进行重新设定。

2. 财务数据难以实现共享。企业在生产、销售、控制和预测经济活动中, 主要表现为信息流、资金流和物流的统一。要有效地控制“三流”, 单靠财务部门使用软件是不够的, 企业各个部门尤其是业务部门必须将其业务信息纳入软件管理的范畴, 软件功能将延伸到企业经营和管理的各个方面, 这样能使财务信息和其他业务信息彼此共享, 实现财务信息和业务信息一体化, 真正从全方位、多层次体现可信的决策信息。但是, 从我国目前的实际情况来看, 还是有一部分企业因为管理意识不到位、资金和人员缺乏、业务链脱节等原因, 而不能实现财务与业务一体化, 这将影响企业会计信息化实现的进程。在网络环境下, 财务信息的传递借助网络完成, 如何保证信息从传递到接收的真实性、可靠性, 将成为会计信息化发展过程中的突出问题。网络环境下电子符号代替了会计数据, 磁介质代替了纸介质, 财务数据流动中的签字、盖章等传统确认手段不复存在, 从而使网上信息的真实性受到质疑, 特别是一些集团性企业和跨国公司, 利用 Internet 来传递数据、沟通信息时, 由

于 Internet 的开放性,将不可避免地出现一些问题。另外,对企业内部信息的使用者来讲,如果使用权限划分不当,内部控制不严,也容易造成信息滥用和泄密。由此可见,如何保证财务信息的安全性是会计信息化发展过程中另一个亟待解决的问题。

3. 会计人员整体素质低,企业严重缺乏相关的复合型人才。从我国人才供给的调查报告来看:我国中低层人才供给饱和或过剩,而高尖端人才却极度缺乏、供不应求。体现在会计领域,即手工记账式的人才比比皆是,而真正能够把现代信息技术引入会计界,能够满足会计信息化需要,推动会计信息化发展的人才却十分缺乏。尽管现在有大批受过高等教育的财会专业毕业生走向社会,但毕竟与社会需求还有差距,因而会计人员的整体素质并没有质的提高。显然,目前会计人员的素质还需进一步提高,才能满足会计信息化发展的要求。

● 1.7 会计信息化的发展历程

会计信息系统的产生和发展是社会经济、科学技术发展的必然产物,大致经历了以下几个阶段。

1. 电子数据处理阶段。主要目标是利用计算机模仿手工操作,实现那些数据量大、计算重复次数多的专项会计业务核算工作的自动化。例如,工资计算、账务处理、固定资产核算、编制报表等,体现在岗位级应用层次上。计算机操作主要采用 DOS 系统,数据库存储采用小型数据库。

2. 综合业务处理阶段。主要目标是综合处理发生在企业各业务环境中的各种会计信息,并为企业各级管理部门提供相关的管理和决策辅助信息。在这一阶段,系统的功能从全面会计核算发展到会计管理。应用层次从财务部门到企业内部的各个部门,直到客户、供应商和政府机构等相关的企业外部实体。

3. 决策分析阶段。决策支持系统是综合利用各种数据、信息、模型,以及人工智能技术,辅助管理者进行决策的一种人机交互的计算机系统。会计决策和专家系统的主要目标是在会计综合信息处理的基础上向会计决策系统、会计专家系统、会计高层主管系统方向发展。会计信息系统的主要功能在于挖掘专家经验,建立各种财务分析和管理的的方法库、模型库和知识库。

会计信息系统的发展过程,见表 1—1。

表 1—1 会计信息系统发展过程一览表

层 面	发 展
应用层级	岗位级→部门级→企业级→供应链级
业务处理	单项业务→全面核算→会计管理→面向决策
操作系统	DOS→Windows95/98/NT/XP→Browser
网络技术	F/S→C/S→B/S
数据库	文件系统→小型数据库→大型数据

会计信息化实施过程

● 2.1 会计信息化系统的构成

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

2.1.1 硬件

硬件的作用是为了实现数据的输入、处理、输出等一系列根本性的操作。一般的，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。例如，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：硬盘、光盘等；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，也决定了计算机具有不同的工作方式。

1. 单机系统：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。其优点是开发周期短，价格低廉，操作简便，数据共享程度高。其缺点是输入速度慢，输入/输出成为数据处理的瓶颈。适用于业务量较小的行政事业单位及小型企业实施会计信息化建设。

2. 多用户系统：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，处理结果可直接返回各个终端用户。其优点是分散输入/输出，解决了输入/输出的“瓶颈”问题，集中处理，实现数据库共享，提高了系统效率。其缺点是一旦主机发生故障会造成整个系统中断工作。适用于业务处理系统而不适合会计信息化建设。

3. 网络系统：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。其优点是系统的软件、硬件和数据资源可以共享，实现分布式处理，即将一项复杂的任务分解，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。适用大中型企业及企业集团实施会计信息化

建设。

2.1.2 软件

会计信息化的软件包括：系统软件、通用应用软件和财务软件。在会计信息化中，会计软件是最重要的部分，没有会计软件，会计信息化就无法实施。

1. 会计软件：是以会计理论和会计方法为核心，以会计制度为依据，以计算机及其应用技术为基础，以为会计核算、财务管理和企业经营管理提供信息为目标，将计算机技术应用于会计工作的一种应用软件。

2. 会计软件分类：

(1) 从功能上可划分为：核算型会计软件，管理型会计软件 and 高度集成化、网络化的决策支持型软件。

(2) 根据开发目的及适用范围可分为：专用会计软件和通用商品化会计软件。

(3) 从其硬件系统结构可分为：单机版（单用户）会计软件和网络版会计软件。早期网络版会计软件以文件服务器（F/S）结构为主，后来则主要采用客户服务器（C/S）结构，目前主要采用浏览器服务器（B/S）结构。

2.1.3 人员

会计信息化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、系统编程人员和测试人员；另一类称为系统的使用和维护人员。

2.1.4 数据

会计信息化数据处理具有数据处理一体化、信息存储无纸化、查询高速自动化、数据处理集中化和档案管理简洁化等特点，为生成真实、完整的会计信息提供了前提条件，但由于技术、设备、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规定。

2.1.5 管理制度

会计信息化管理制度是指各种法令、条例、规章制度，主要包括两大类：一类是政府的法令、条例；另一类是基层单位在会计信息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。

● 2.2 会计信息化实施过程

2.2.1 制订会计信息系统工作规划和实施计划

在会计信息系统具体实施过程中，必须制订一个详细的实施计划，对在一定时期内要完成的工作有一个具体安排。这样才能使整个工作有计划、按步骤的进行，有利于合理安排人力、财力和物力，有利于会计信息化工作的实施与检查。