



高职高专“十一五”规划教材

会计电算化

KUAIJI DIANSUANHUA

黄嫦娇 编



化学工业出版社

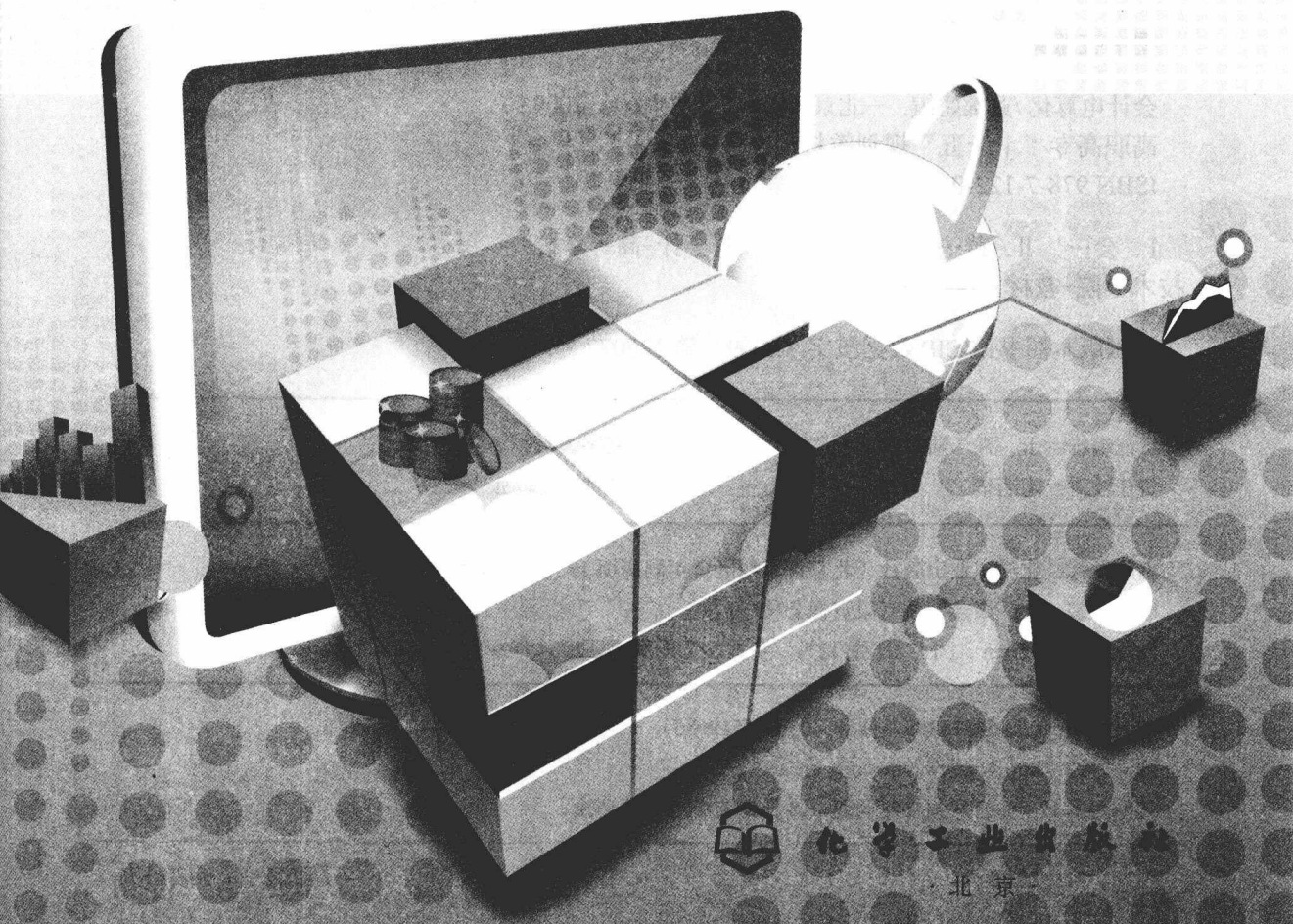


高职高专“十一五”规划教材

会计电算化

KUAIJI DIANSUANHUA

黄嫦娇 编



化学工业出版社
北京

本书以用友通 10.2 演示版为蓝本, 主要介绍了用友通财务软件各子系统的主要功能与应用方法。全书共分三部分, 第一部分为会计电算化的导论, 第二部分为商品化财务软件的运用, 第三部分为综合实验。其中第二部分重点介绍了系统管理及基础设置, 总账子系统、会计报表子系统、工资子系统、固定资产子系统及购销存子系统的具体应用。

本书内容丰富, 可作为高等职业学校、高等专科学校、成人高等学校会计专业和财经类专业的教材, 也可作为在职会计人员的培训教材及参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化/黄嫦娇编. —北京: 化学工业出版社, 2009.9

高职高专“十一五”规划教材

ISBN 978-7-122-06361-8

I. 会… II. 黄… III. 计算机应用—会计—高等学校: 技术学院—教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 127077 号

责任编辑: 于 卉 陆雄鹰

文字编辑: 孙凤英

责任校对: 陶燕华

装帧设计: 张 辉

出版发行: 化学工业出版社(北京市东城区青年湖南街 13 号 邮政编码 100011)

印 装: 大厂聚鑫印刷有限责任公司

787mm×1092mm 1/16 印张 12 $\frac{3}{4}$ 字数 312 千字 2009 年 9 月北京第 1 版第 1 次印刷

购书咨询: 010-64518888(传真: 010-64519686) 售后服务: 010-64518899

网 址: <http://www.cip.com.cn>

凡购买本书, 如有缺损质量问题, 本社销售中心负责调换。

定 价: 25.00 元

版权所有 违者必究

前 言

本书以目前市场上应用面最广、在同类财务软件中比较成熟的用友通财务软件演示版为蓝本，以培养会计电算化岗位群综合能力为中心，以要求学生掌握必要的基础理论知识、突出技能操作、强化实际应用能力为特点，主要介绍用友通财务软件各子系统的主要功能与应用方法。

全书共分三个部分，第一部分为会计电算化的导论，第二部分为商品化财务软件的运用，第三部分为综合实验。其中第二部分主要介绍了系统管理及基础设置、总账子系统、会计报表子系统、工资子系统、固定资产子系统及购销存子系统的具体应用。

本书内容丰富，每章附有学习目标、重点与难点以及随堂实验，这样既保证了高职教育的要求，又体现了高职教育的特色和方向。本书的最后部分配备了一个综合实验，而且配有具体的实验指导。

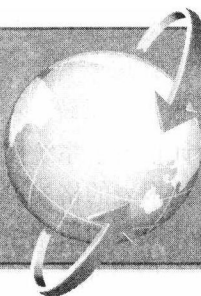
本书可作为高等职业学校、高等专科学校、成人高等学校会计专业和其财经类专业的教材，也可作为在职会计人员的培训教材及参考用书。

由于笔者水平有限，书中疏漏和不足之处在所难免，恳请读者批评指正。

编者

2009年6月

目 录



第一部分 会计电算化导论	1
第一章 会计电算化概论	1
第一节 会计电算化的概念及发展.....	1
第二节 会计电算化的基本内容	2
第三节 会计电算化的作用	3
第四节 学习会计电算化过程中应注意的问题	4
第二章 电算化会计信息系统	6
第一节 会计信息系统的基本概念.....	6
第二节 会计信息系统的特征	8
第三节 电算化会计信息系统数据处理流程.....	10
第四节 电算化会计信息系统的划分及其关系	15
思考及练习	17
第三章 会计电算化的组织与实施	18
第一节 会计电算化工作的组织与计划.....	18
第二节 电算化会计信息系统的建立.....	19
第三节 会计电算化管理制度的建立.....	21
思考及练习	23
第二部分 商品化财务软件的运用	24
第四章 系统管理与基础设置	24
第一节 系统管理	24
第二节 基础设置	30
随堂实验一 系统管理	33
随堂实验二 基础档案设置	34
第五章 总账子系统	37
第一节 总账子系统概述	37
第二节 总账子系统初始化	39
随堂实验三 总账管理系统初始化设置.....	45
第三节 总账子系统日常账务处理.....	49
随堂实验四 总账管理系统日常业务处理.....	54

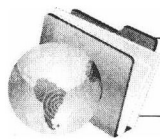
第四节 总账子系统期末处理	56
随堂实验五 总账管理系统银行对账	63
随堂实验六 总账管理系统期末处理	64
第六章 会计报表子系统	65
第一节 会计报表子系统概述	65
第二节 会计报表的格式设计	68
第三节 会计报表的数据生成	76
随堂实验七 财务报表管理	79
第七章 工资子系统	80
第一节 工资管理系统初始化设置	80
第二节 工资管理系统的日常处理	85
第三节 工资管理系统的期末处理	91
随堂实验八 工资子系统	95
第八章 固定资产子系统	98
第一节 固定资产管理系统初始化设置	98
第二节 固定资产管理系统的日常处理	109
第三节 固定资产管理系统的期末处理	118
随堂实验九 固定资产管理	123
第九章 购销存子系统	126
第一节 购销存系统初始化设置	126
第二节 采购管理系统	130
第三节 销售管理系统	139
第四节 库存管理系统	147
第五节 存货核算系统	151
随堂实验十 购销存系统初始化设置	154
随堂实验十一 采购管理	156
随堂实验十二 销售管理	157

第三部分 综合实验	158
实验一 系统管理	158
实验二 基础档案设置	163
实验三 总账管理系统初始化设置	167
实验四 总账管理系统日常业务处理	174
实验五 总账管理系统银行对账	182
实验六 总账管理系统期末处理	184
实验七 报表管理（一）	187
实验八 UFO 报表管理（二）	191
实验九 报表管理（三）	194

参考文献	195
------------	-----

第一部分

会计电算化导论



第一章 会计电算化概论



学习目标:

认识会计电算化学科, 初步了解会计电算化的有关知识。



重点与难点:

会计电算化的基本概念、发展阶段以及会计电算化和手工会计的比较。

计算机技术的高速发展冲击着各个领域。在会计领域, 将计算机技术用于会计工作已经成为历史的必然, 会计电算化将成为现代会计学科的重要组成部分。

第一节 会计电算化的概念及发展

一、会计电算化的概念

会计电算化的基本含义是指将电子计算机技术应用到会计业务处理工作中, 应用会计软件指挥各种计算机设备替代手工完成, 或手工很难完成, 甚至无法完成的会计工作的过程。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大影响。会计电算化是一个发展的概念, 随着经济的发展, 它的含义得到进一步的延伸, 它的内容将越来越丰富。

二、我国会计电算化发展趋势

我国会计电算化起步比较晚, 开始于 20 世纪 70 年代末 80 年代初。从近几年我国会计电算化的发展情况来看, 我国的会计电算化有如下发展趋势。

(1) 会计电算化普及程度将有很大提高。一些专业软件公司的软件产品很受欢迎, 为基层单位开展会计电算化工作准备了很好的前提条件。我国在今后几年将掀起会计电算化知识培训的热潮, 并为全面普及会计电算化奠定人才基础, 推动会计电算化的普及。

(2) 会计电算化管理将更加规范。在前几年实践摸索的基础上, 通过完善会计电算化管理体制, 运用新的管理手段, 进一步组织实施已有的管理办法。同时, 制定符合我国会计电算化特点的计算机审计准则, 研究会计电算化条件下的会计制度, 使会计电算化管理工作更加规范化。

(3) 商品化会计软件更加实用。自 20 世纪 80 年代末以来, 我国会计软件得到了高速发

展,一大批经财政部门评审的商品化会计核算软件投放市场,为企业实现会计电算化提供了丰富的软件。然而,我国目前大部分会计软件都是核算型会计软件,其主要特征表现为:①软件通用简易,即软件通用化程度高,易学易用,实施期短;②软件品种单一,即一套系统几乎在不同类型和规模的用户中使用;③功能不够完善,即大部分会计软件基本模仿手工会计处理过程,较少考虑会计的管理功能。在今后几年中将会逐步得到解决或提高,商品化会计软件也会更加实用。

① 会计软件向广度和深度发展。随着社会主义市场经济的发展,会计核算工作越来越细,这就要求商品化会计软件从软件功能、系统结构、适用范围等方面向深度和广度发展。

② 会计软件的功能体系向管理型发展。随着社会主义市场经济的发展,企业的财务活动也发生了重大的变化,企业的会计职能也从单一的核算型模式发展成为既有核算又有管理的综合型模式。要使企业在市场上充满活力,要使企业在市场上具有竞争力,就必须加强财务管理。目前,我国商品化会计核算软件发展比较成熟,一方面可以在现有的会计核算软件基础上,增加必要的管理功能,使其满足会计核算和会计管理的需要;另一方面,可以运用先进的技术开发管理工具和管理模型相结合的管理型财会软件,财务管理人员可以通过使用管理型财会软件,方便快捷地获取会计核算信息和管理所需的其他信息,运用财务管理模型和管理工具或应用管理工具建立管理模型进行管理、分析、预测和决策工作。

③ 会计软件向多元化发展。目前,我国财会软件大多为微机上的核算软件,会计核算软件中比较成熟的功能模块主要有账务处理、工资核算、材料核算、固定资产核算和报表处理等模块,主要适用于中小型工业企业和事业单位的基本会计核算工作。为了适应不同规模用户、不同行业会计核算和管理的需要,我国会计软件将向多元化发展,即会计软件多层次和多类型。会计软件多层次,即会计软件的研制和生产单位应该根据其自身的特点和能力,开发出适合中小型企业、大型企业以及跨国集团公司等不同规模企业的会计核算和会计管理软件;会计软件多类型,即会计软件的研制和生产应该根据不同行业的特点,开发出适合制造业、商业、服务业、行政事业等不同会计核算和会计管理的软件。

(4) 会计软件的标准更加成熟。经过多年实践的摸索,人们对会计电算化的规律有了更深入的了解,有利于形成更加科学、细致的标准。随着会计电算化的不断深入,人们越来越重视会计电算化的管理工作,会计制度将进一步完善,计算机审计准则不久将制定,这一切都将促进会计软件的标准走向成熟。

第二节 会计电算化的基本内容

从会计电算化发展过程来看,主要可以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

这是会计电算化的第一个阶段,在这个阶段主要内容如下。

(1) 初始化设置电算化。包括设置会计科目、初始档案设置等。

(2) 填制凭证电算化。会计核算软件要求财会人员手工填制好记账凭证,再由操作人员输入电子计算机;有的会计电算软件要求财会人员根据原始凭证,直接在计算机屏幕上填制记账凭证;有的会计软件则要求财会人员直接将原始凭证输入电子计算机,再由计算机根据输入的原始凭证数据自动编制记账凭证。两种方法比较接近,其区别只在一个是输入已经经

过手工写好的记账凭证,一个是边输入边做记账凭证,但都是把所有的记账凭证输入电子计算机;而最后一种方法与前两种有很大的差别,它不是由人来做记账凭证。

(3) 登记会计账簿电算化。会计电算化后,登记会计账簿一般分两个步骤进行:首先由计算机根据会计凭证自动登记机内账簿;然后把机内会计账簿打印输出。

(4) 成本计算电算化。根据账簿记录,对经营过程中发生的采购费用、生产费用、销售费用和管理费用进行成本核算,是会计核算的一项重要任务。在会计软件中,成本计算是由计算机根据机内上述费用,按照会计制度规定的方法自动进行的。许多通用会计软件提供了多种成本计算的方法,供用户选用;定点开发会计软件提供的成本计算方法,则相对少一些。

(5) 编制会计报表电算化。编制会计报表工作,在通用会计软件中都是由计算机自动进行的。一般都有一个可由用户自定义报表的报表生成功能模块,它可以定义报表的格式和数据来源等内容,这样无论报表如何变化也都可以适应。但是,在各个会计软件中,这个功能模块的开发水平有很大的差别,有的灵活性比较强,有的则比较差。

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。

第三节 会计电算化的作用

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,它的产生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大大高于手工,因而也大大提高了会计工作的效率,使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、准确的输出,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,使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，无疑可以使广大财会人员从繁重的手工核算中解脱出来，减轻劳动强度，使财会人员有更多的时间和精力参与经营管理。然而，会计如果真正能发挥其管理、预测、决策以及控制功能，不仅需要丰富的内部财务会计信息，而且还需要丰富的外部信息，如世界经济信息、国家经济政策信息、实时金融信息、市场销售信息、物价变动信息、企业经营信息等。随着全球以国际互联网 Internet 为中心的计算机网络时代的到来，国际互联网作为正在日益扩大的世界最大网络已连通 150 多个国家和地区，用户数以千万计，而且国际互联网作为世界信息高速公路的基本框架，正成为连接未来信息化社会的桥梁，信息的使用者从地球的任何一个地方只需几秒钟即可以将会计信息系统的信息传递到另一个地方，又可以从不同的地方获取所需的会计信息和其他信息。计算机网络技术的发展和会计电算化网络系统的建立，实现了海内外数据共享和信息的快速传递，这恰恰能够满足部门管理、企业管理、行业管理、跨国公司管理对信息的需要。这将为财务管理人员、会计管理与分析人员、企业高层领导利用企业内部会计信息和外部信息进行管理、分析、预测和决策提供良好的机遇。

五、促进会计理论和技术的发展，推进会计管理制度的改革

电子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，如由于会计电算化的实施，由于会计凭证的产生方式和存储方式的变化导致会计凭证概念的变更；由于账簿存储方式和处理方式的变化导致账簿的概念与分类的变化；由于内部控制和审计线索的变化导致审计程序的变化等，从而推进会计理论的研究和发展。

六、推动企业管理现代化

在现代社会中，企业不仅需要提高生产技术水平，而且还需要实现企业管理的现代化，提高企业经济效益，使企业在国内外的竞争中立于不败之地。会计工作是企业管理工作的部分。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。

第四节 学习会计电算化过程中应注意的问题

会计电算化是会计与计算机相结合的产物，这就决定了会计电算化学科与其他会计学科的明显差别，只有掌握会计电算化课程的特点，才能提高学习效率。在学习会计电算化过程

中，应该注意以下几个问题。

一、准备会计和计算机基本知识

会计电算化课程是在学生已经学习过会计和计算机的基本知识之后才能开始学的一门学科。如果由于各种原因，会计基本知识和计算机基本知识没有很好地掌握，就应该复习和准备有关的基本知识。在学习会计电算化之前，要求掌握初级会计、财务会计、管理会计等理论和实践知识，熟悉新的会计制度，掌握计算机基本工作原理、计算机的组成、计算机软件、计算机硬件使用等，这是学好会计电算化的最基本前提。

二、准备会计电算化的软件和硬件环境

在学习会计电算化理论的同时，还要通过大量的上机练习，才能保证达到会计电算化课程的教学目标。为此，在学习会计电算化之前，要准备好会计电算化所需的软件和硬件环境。

（一）硬件环境的准备

硬件环境的准备主要包括计算机、打印机、网络等设备安装与调试。根据会计电算化教学的需要，预先调试计算机，联通网络，并保持计算机运行的稳定，是完成会计电算化教学工作的重要手段。

（二）软件环境的准备

软件环境的准备包括软件的选择与安装调试。

（1）会计软件的选择。上机实验是指应用会计软件完成账务处理（凭证录入、凭证审核、记账簿的查询和输出）、会计报表的编制、工资核算、材料核算等工作。上机实验会计软件的好坏，也是影响会计电算化知识学习的重要内容。

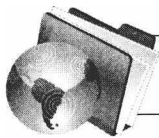
（2）软件的安装与调试。目前教学用会计软件较多，其所需的软件环境不尽相同。所以，根据所选的会计软件要求，安装操作系统（如 Dos、Windows、Unix 等）、数据库系统（如 pro、Access、Sybase 等）等系统软件后，然后安装会计软件和有关的应用软件。

三、合理安排理论教学与上机实验的时间

会计电算化是一门新兴的边缘学科，和以往的会计学科相比，其实验性更强，对实验环境的要求也更高。所以，合理地安排理论教学与上机实验是十分重要的。

四、认真理解电算化信息系统中会计数据处理过程

在学习电算化会计信息系统基本原理时，要理解会计数据在计算机中怎样被输入、加工以及输出；在学习每一个具体子系统时（如账务处理子系统、工资管理子系统、固定资产子系统等），要理解和掌握各子系统的功能和特点，分析手工业务处理流程和计算机业务处理流程的异同，并了解在计算机中各个子系统直接数据传递关系等。



第二章 电算化会计信息系统



学习目标:

掌握会计信息系统的基本概念,了解电算化会计信息系统的特征,掌握电算化会计信息系统数据处理流程,掌握电算化信息系统与传统会计信息系统的区别,掌握电算化会计信息系统的划分及其关系。



重点与难点:

掌握电算化会计信息系统数据处理流程,掌握电算化信息系统与传统会计信息系统的区别,掌握电算化会计信息系统的划分及其关系。

计算机在会计中的广泛应用,改变了传统会计信息系统数据收集、输入、加工、存储和输出方法,基于计算机的会计信息系统——电算化会计信息系统越来越受到人们的关注,本章首先介绍有关电算化会计信息系统的基本内容。

第一节 会计信息系统的基本概念

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。表示物体的面积:200平方米,表示物体的颜色:“红色”等都是数据,数据可以是具体的数字、字符、文字或图形等形式。

二、信息

(一) 信息的含义

信息是数据加工的结果。对信息使用者说,信息是有用的数据。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。

(二) 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、生产费用和分配的信息等。

(三) 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。
- (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

系统是由两个或两个以上的要素相互联系、相互作用而构成的有机体。

(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，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的输入，经过加工处理，不断地向外输出。

(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

把信息和系统结合起来，便可以定义信息系统。

(一) 信息系统的概念

信息系统是以收集、处理和提供信息为目标系统，即该系统可以收集、输入、处理数据，存储、管理、控制信息；向信息的使用者报告信息，使其达到预定的目标。

(二) 信息系统的基本功能

信息系统的功能可以归纳为以下 5 个方面。

(1) 数据的收集和输入。数据的收集和输入功能是指将待处理的原始数据集中起来，转化为系统所需要的形式，输入到系统中。

(2) 信息的存储。数据进入信息系统后，经过加工或整理，得到了对管理者有用的信息。系统负责把信息按照一定的方法存储、保管起来。

(3) 信息的传输。为了让信息的使用者方便地使用信息，信息系统能够迅速、准确地将信息传输到各个使用部门。

(4) 信息的加工。信息系统对进入系统的数据进行加工处理，包括查询、计算、排序、归集各种复杂的数据或运算等。

(5) 信息的输出。信息系统的目的是为了给管理者提供信息。为了方便管理人员，信息系统将其处理的结果以各种形式提供给信息的使用者。

五、会计信息系统（电算化会计信息系统）

会计信息系统是一个组织处理会计业务，并为企业管理者、投资人、债权人、政府部门提供财务信息、分析信息和决策信息的实体。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。会计信息系统分为手工会计信息系统和电算化会计信息系统。目前人们把基于计算机的会计信息系统称为电算化会计信息系统或者简称会计信息系统。

第二节 会计信息系统的特征

一、会计信息系统中会计数据处理方式的演变

管理水平的提高和科学技术的进步对会计理论、会计方法和会计数据处理技术产生了深刻的影响,使会计信息系统由简单到复杂、由落后到先进、由手工到机械、由机械到计算机。会计信息系统的发展历程是不断发展、不断完善的过程。从数据处理技术上看,会计信息系统的发展可分为如下3个阶段。

(一) 手工会计信息系统阶段

手工会计信息系统阶段是指财会人员以纸、笔、算盘等工具,实现对会计数据的记录、计算、分类、汇总,并编制会计报表。这一阶段历史漫长,直至今天,仍有很多企业停留在手工阶段。

(二) 机械会计信息系统阶段

19世纪末20世纪初,科学管理理论及其应用和发展,使会计受到重视,出现了相应的改进,对会计数据处理提出了更高的要求,因而不得不用机械化核算代替手工操作。财会人员借助穿孔机、卡片分类机、机械式计算机、机械制表机等机械设备实现会计信息的记录、计算、分类、汇总和编表工作。

(三) 电算化会计信息系统阶段

第二次世界大战后,资本主义社会竞争日益激烈,单靠垄断已难以维持资本家的高额利润,不得不转向加强管理,通过加强管理来增加产量,提高质量,降低成本,提高竞争能力。所以,会计又成了加强内部管理的重要手段,会计出现了重大变革,对会计数据处理提出更高的要求,电子计算机的产生为会计数据处理带来根本性的变革。现在,人们可以使用计算机这一现代化工具,处理会计信息,并实现对会计信息的分析、预测,为决策活动服务。

二、会计信息系统的特点

会计信息系统作为管理信息系统的一个组成部分,与管理信息系统的其他子系统相比,具有许多相同之处。如可分割性,能够分成若干个更小的子系统;联系性,与其他子系统相互联系;变换性,能够扩展、压缩,能够根据要求加以变革等。但同时又有其本身的一些特点。

(一) 数据量大

会计信息系统以货币为主要计量单位,对生产经营活动进行系统、连续、全面、综合的核算和监督。在一个企业经营活动中,每一项具体品种、规格的材料物资、机器设备、工具器具的增减变动,每一笔现金、存款、应收、应付以及大大小小的收支,不分巨细都要纳入到会计信息系统中,同时还要经过加工处理,求得综合反映各项财务状况和经营成果的综合数据。会计数据计算得不仅非常详细,而且需要存储的时间长,因而会计信息系统的数据量比管理信息系统中其他子系统要大。

(二) 数据结构复杂

会计信息系统对经济活动的反映主要从资产、负债、所有者权益、成本和损益5个方面。

（三）数据加工处理方法要求严格

在会计信息系统中，对各项经济业务的处理，都规定了一套必须严格遵守的准则和方法。

（四）数据的及时性要求高

要实现对经济活动进行有效的控制和监督，会计信息的及时性极为重要。会计信息系统应该及时地向管理者、投资人、债权人、政府部门提供数据，特别是会计信息系统要及时将有关资金运动、成本耗费等信息反馈给管理部门，以便管理者能够及时做出正确的经营决策。

（五）数据的全面性、完整性、真实性和准确性要求严格

会计数据不仅用来反映经济活动，为管理提供可靠信息，而且是处理各种经济关系的依据。因此，会计信息系统只有全面、完整、真实、准确地处理会计数据，才能保证正确反映企业的经营成果和财务状况，正确处理企业、国家、个人之间的财务关系。

（六）数据的安全可靠性要求高

会计信息系统的数据是反映企业财务状况和经营成果的重要依据，不得随意泄露、破坏和遗失。因此，要采用各种各样的有效措施，加强管理，保证系统的安全可靠。

（七）数据具有可校验性

在事后任何条件下，可以任何方式进行检查和校验。

三、电算化会计信息系统的特征

与手工会计信息系统相比较，电算化会计信息系统具有如下明显的特征。

（1）计算机具有高精度、高准确性、逻辑判断的特点，使得数据的准确性有了明显的提高。例如，在编制记账凭证的过程中，如果一张凭证不满足“有借必有贷，借贷必相等”的原则时，计算机立即给出错误提示，并不允许错误的凭证保存在计算机中；记账过程完全由计算自动完成，只要财会人员命令记账，计算机执行记账程序，自动、准确、快捷地完成记账可见，在电算化会计信息系统中，减少了由人为因素造成的错误，提高了会计核算的效率。

（2）数据的处理速度明显提高 计算机具有高速处理数据的能力。电算化会计信息系统利用计算机自动处理会计数据，处理速度大大提高，极大地提高了数据处理的效率，增强了系统的及时性。例如，如果需要查看某张凭证，只要告诉计算机有关该凭证的数据（凭证号、审核人、日期等数据中一个或多个数据的组合），计算机就会迅速从数万张凭证中找出该凭证，并显示在屏幕上；如果你需要查看某本账，只需要将科目代码和日期告诉计算机，计算机就会迅速将该账簿显示在屏幕上；如果你需要任意期间的会计信息，只要告诉计算机日期，计算机便及时、准确，按年、季、月、日提供信息。电算化会计信息系统从根本上改变了手工系统反应迟钝的弊病，同时使广大财会人员从繁杂的数据抄写和计算中解脱出来，大大减轻了财会人员的劳动强度。

（3）提供信息的系统性、全面性、共享性大大增强 计算机的采用，扩大了信息的存储量和存储时间。当前，以国际互联网 Internet 为中心计算机网络的建设、运作、管理和发展，已成为一个国家经济发展的重要环节。国际互联网作为正在日益扩大的世界最大网络，正成为连接未来信息化社会的桥梁。网络会计电算化发展实现了企业内部、同城市企业与企业之间，乃至海内外数据共享和信息的快速传递，大大地提高了会计信息的全面性、系统性，增强了信息处理的深度，使其能够为管理者、投资人、债权人、财政税务部门提供更多更好的信息。

（4）各种管理模型和决策方法的引入，使系统增强了预测和决策能力 在电算化会计信

息系统中, 管理人员借助先进管理软件便可以将已有的管理模型在计算机中得以实现, 如最优经济订货批量模型、多元回归分析模型等。同时又可以不断研制和建立新的计算机管理模型。管理人员利用计算机管理模型可以迅速地存储、传递以及取出大量核算信息和资料, 并毫不费力地代替人脑进行各种复杂的数量分析、规划求解。因此, 管理者可以相当准确地估计出各种可行的方案的结果, 揭示出企业经济活动中深层次矛盾, 发掘企业内在潜力, 提高管理、预测和决策的科学性和合理性。

第三节 电算化会计信息系统数据处理流程

一、手工会计数据处理流程

(一) 数据收集

财会人员收集各种原始凭证, 根据会计制度和原始凭证, 填制和审核记账凭证, 这样就将反映经济业务的会计数据保存在记账凭证上。通常企业将记账凭证分为以下几类。

- (1) 收款凭证、付款凭证、转账凭证三类。
- (2) 现收、现付、银收、银付、转账五类。
- (3) 不分类, 只设一种通用的记账凭证。

(二) 会计数据处理

出纳根据收款凭证和付款凭证, 登记现金日记账和银行存款日记账; 根据企业业务量的大小, 分别由多个会计登记往来明细账、费用明细账、存货明细账等各种明细账簿; 总账会计负责登记总账、编制会计报表等。由于登记账簿的工作是由多个财会人员完成的, 不可避免地出现这样或那样的错误, 所以要进行总账和明细账的核对、总账和日记账核对。

在上述会计数据处理过程中, 凭证和账簿的传递、排序、汇总、计算、核对、查询、更新等数据处理工作都是由人工分别进行的。

(三) 会计信息报告

会计期末, 财会人员从账簿中或其他资料中摘取数据(如现金、银行存款期末数、计划数等), 并对其进行加工, 以信息使用者需要的格式编制成各种报表, 并将报表发送给企业管理者、投资人、债权人、税务部门、财政主管部门等。由于编制报表需要人工从会计账簿或其他报表中摘取数据, 然后进行填制、计算小计、合计、审核等后, 才算编制完一张发送的报表。如果发现报表不平或一个数据出错, 又需要重复上述过程。

(四) 会计数据存储

在手工会计信息系统中, 无论是记账凭证、账簿, 还是会计报表都是以纸张的形式存放的, 会计数据的收集、加工处理、会计报表的编制等都是人工完成的, 会计数据存储在纸张上, 其缺点为: 数据处理工作量大、差错多、效率低。

二、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) 数据的输入

- (1) 在电算化信息系统中, 会计数据的输入方式有多种。

① 直接输入方式。是指财务人员根据原始凭证或记账凭证通过键盘、屏幕将数据直接送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，很类似于手工填制凭证。

② 间接输入方式。亦称脱机输入方式。财会人员首先将会计数据录制在磁介质上，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。这种方式生成的称为机制凭证，包括两种。

各业务子系统处理业务后自动编制的机制凭证，如固定资产子系统转来的固定资产增减凭证、计提折旧等凭证；工资子系统转来的工资分配凭证；销售子系统转来的销售凭证等。

财务子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；月末制用的结转凭证：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) 当凭证输入并保存在磁性介质上后，财会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 3 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显示在屏幕上，财会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。这种校验方法对凭证数据输入的完整性和准确性可提供较高的保证程度，但由于相同数据的重复输入，必然效率降低。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以下几种。

(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 50 张凭证后，要求计算机对这 50 张凭证进行记账，或者输入并审核了一天或一周的凭证后，要求计算机对一天或一周的凭证进行记账，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。当财会人员发出成批处理的命令后，计算机便进行成批处理。在处理过程中，人和计算机不发生任何交互作用，财会人员一般不需要介入，计算机便自动、高速地完成工作。

(2) 及时处理。是指当产生一数据或财会人员有一次处理要求时，计算机就立即进行处理的方式。例如，材料核算采用先进先出法，当收到或发出一笔材料时，便要求计算机立即进行数据处理，更改材料结存文件。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。