

21

世纪普通高等院校系列规划教材

ERSHIYI SHIJI  
PUTONG GAODENG  
YUANXIAO  
XILIE GUIHUA JIAOCAI

主 编 陈英蓉 文兴斌

# 会计电算化 信息系统

Kuaiji Diansuanhua  
Xinxi Xitong

32  
14



西南财经大学出版社  
Southwestern University of Finance & Economics Press



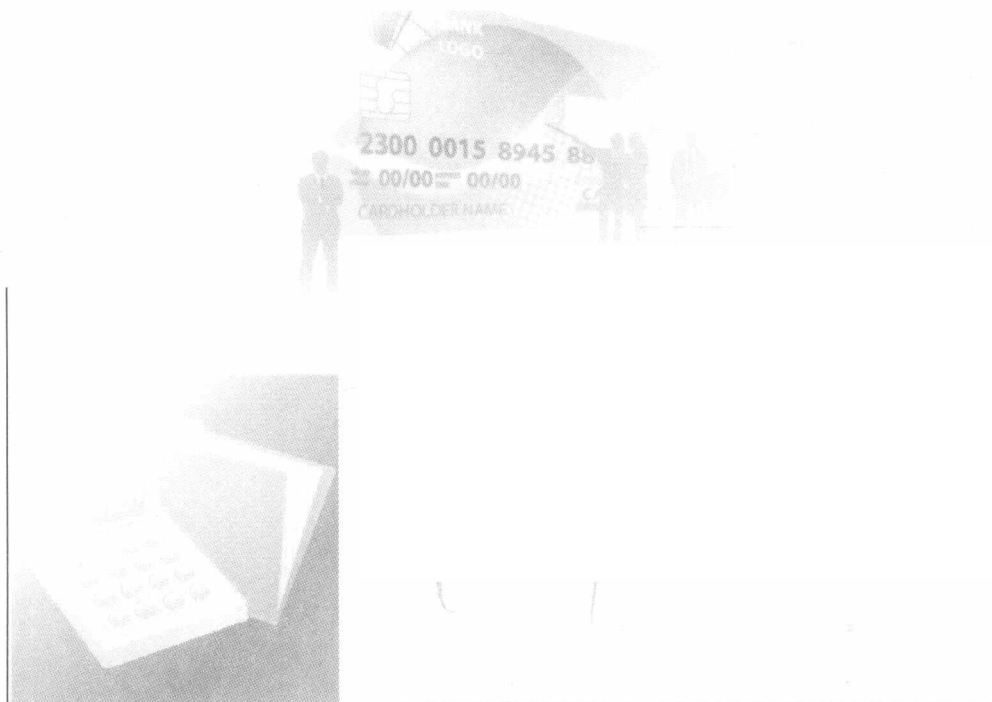
世纪普通高等院校系列规划教材

SHIJI  
G GAODENG  
JIAO  
CAI  
UIHUA JIAOCAI

主 编 陈英蓉 文兴斌

# 会计电算化 信息系统

Kuaiji Diansuanhua  
Xinxi Xitong



西南财经大学出版社  
Southwestern University of Finance & Economics Press

## 图书在版编目(CIP)数据

会计电算化信息系统 / 陈芙蓉, 文兴斌主编. —成都: 西南财经大学出版社, 2009. 7

ISBN 978 - 7 - 81138 - 205 - 1

I. 会… II. ①陈…②文… 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(2009)第 008794 号

## 会计电算化信息系统

主编: 陈芙蓉 文兴斌

责任编辑: 李雪

封面设计: 杨红鹰

责任印制: 封俊川

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	<a href="http://www.bookcj.com">http://www.bookcj.com</a>
电子邮件:	bookcj@foxmail.com
邮政编码:	610074
电 话:	028 - 87353785 87352368
印 刷:	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸:	185mm × 260mm
印 张:	9.25
字 数:	195 千字
版 次:	2009 年 7 月第 1 版
印 次:	2009 年 7 月第 1 次印刷
印 数:	1—3000 册
书 号:	ISBN 978 - 7 - 81138 - 205 - 1
定 价:	18.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

# 总序

为推进中国高等教育事业可持续发展，经国务院批准，教育部、财政部启动实施了“高等学校本科教学质量与教学改革工程”（下面简称“质量工程”）。这是深入贯彻科学发展观，落实“把高等教育的工作重点放在提高质量上”的战略部署，在新时期实施的一项意义重大的本科教学改革举措。“质量工程”以提高高等学校本科教学质量为目标，以推进改革和实现优质资源共享为手段，按照“分类指导、鼓励特色、重在改革”的原则，加强课程建设，着力提升我国高等教育的质量和整体实力。为满足本科层次经济类、管理类教学改革与发展的需求，培养高素质有特色应用型创新型人才，迫切需要普通本科院校经管类教学部门开展深度合作，加强信息交流。值得庆幸的是，西南财经大学出版社给我们搭建了一个平台，协调组织召开了普通本科院校经管院系的院长（主任）联席会议，就教学、科研、管理、师资队伍建设、人才培养等方面问题进行了广泛而深入的研讨。

为了切实推进“质量工程”，第一次联席会议将“课程、教材建设与资源共享”作为讨论、落实的重点。与会同志对普通本科的教材内容建设问题进行了深入探讨，认为目前各高校使用的教材存在实用性和实践性不强、针对性不够等问题，需要编写一套高质量的普通本科教材，以促进课程体系和教学体系的合理构建，推动教学内容和教学方法的创新，形成具有鲜明特色的教学体系，有利于普通本科教育的可持续发展。通过充分的研讨和沟通，会议一致同意，共同打造切合教育改革潮流、深刻理解和把握普通本科教育内涵特征、贴近教学需求的高质量的21世纪普通高等院校系列规划教材。

鉴于此，本编委会与西南财经大学出版社合作，组织了乐山师范学院旅游与经济管理学院、西南科技大学经济管理学院、西华师范大学管理学院、西华师范大学历史文化与旅游学院、宜宾学院经济管理系、成都大学管理学院、成都大学经济政法学院、成都大学旅游文化产业学院、攀枝花学院经管学院、吉林农业科技学院经济管理学院、内江师范学院经济与管理学院、成都理工大学商学院、成都信息工程学院商学院、成都信息工程学院管理学院、西华大学管理学院、四川农业大学经济管理学院、四川理工学院经济管理学院、佛山科技大学经济管理学院、西昌学院经管系等院系的老师共同编写本系列规划教材。

本系列规划教材编写的指导思想：在适度的基础知识与理论体系覆盖下，针对普通

本科院校学生的特点，夯实基础，强化实训。编写时，一是注重教材的科学性和前沿性，二是注重教材的基础性，三是注重教材的实践性，力争使本系列教材做到“教师易教，学生乐学，技能实用”。

本系列规划教材以立体化、系列化和精品化为特色，包括教材、辅导读物、讲课课件、案例及实训等；同时，力争做到“基础课横向广覆盖，专业课纵向成系统”；力争把每本教材都打造成精品，让多数教材能成为省级精品课教材、部分教材成为国家级精品课教材。

为了编好本系列教材，在西南财经大学出版社的支持下，编委会经过了多次磋商、讨论。首先，成立了由西南财经大学副校长、博士生导师丁任重教授任名誉主任，西华大学管理学院院长章道云教授任主任，西南科技大学经济管理学院院长王朝全教授、宜宾学院经济管理系主任李成文教授、成都理工大学商学院院长龚灏教授、四川理工学院经济管理学院院长彭礼坤教授、佛山科技大学经济管理学院院长傅江景教授任副主任，其他院系院长（主任）参加的编委会。在编委会的组织、协调下，第一批规划了公共基础、工商管理、财务与会计、旅游管理、电子商务、国际商务、专业实训、金融、综合类九大系列 70 余种教材。下一步根据各院校的教学需要，还将组织规划第二批教材，以补充、完善本系列教材。其次，为保证教材的编写质量，在编委会的协调下，由各院校具有丰富教学经验并有教授或副教授职称的老师担任主编，由各书主编拟出大纲，经编委会审核后再编写各教材。同时，每一种教材均吸收多所院校的教师参加编写，以集众家之长，取长补短。

经过多方努力，本系列规划教材终于与读者见面了。值此之际，我们对各院系领导的大力支持、各位作者的辛勤劳动以及西南财经大学出版社的鼎力相助表示衷心的感谢！

21 世纪普通高等院校系列规划教材编委会

2008 年 12 月

# 前言

《会计电算化信息系统（理论）》教材是21世纪普通高等院校系列规划教材。

会计电算化的教学内容分为两大部分：一是会计电算化实验，也就是会计电算化实务的具体应用（可参见陈芙蓉主编的《会计电算化实务》）；二是会计电算化理论。本教材是在随着计算机技术进步、高校学科发展使得会计电算化课程的课堂教学内容相对稳定和完善的基础上，将其理论从教学内容中脱离出来编制而成。因此，本教材只阐述了会计电算化信息系统的基本理论，会计电算化信息系统的开发方法和开发步骤，系统的运行和维护措施，会计电算化信息系统的内部控制与计算机审计。

本书由攀枝花学院陈芙蓉和成都信息工程学院文兴斌任主编。全书编写分工如下：第一章由陈芙蓉编写；第二章由廖选（攀枝花学院）编写；第三章由文兴斌、陈芙蓉编写；第四章由文兴斌编写；第五章由刘军（成都信息工程学院）编写；第六章由陈芙蓉、李文红（宜宾学院）编写；附录由陈芙蓉、党国英（西南林学院）编写；各章的思考题由刘欢（攀枝花学院）、阮珂（攀枝花学院）编写；陈芙蓉拟定了本教材编写的详细大纲及学习目的和要求，并做了全书的总纂和定稿工作。

本教材在编写过程中得到了攀枝花学院朱波强教授的热心关怀和指导，以及攀枝花学院经济与管理学院领导的支持和会计教研室各位教师的协助，在此向他们表示由衷的谢意。在编写过程中参阅并引用了相关的文献资料，在此向其作者和出版者一并致谢。

本教材可作为普通高等院校管理学各专业的教材，也可供会计人员自学和参加中级会计电算化考试学习等参考使用。

限于作者水平有限，书中难免存在错误和不妥之处，恳请读者批评指正。

编者

2009年2月

# 目 录

<b>第一章 会计电算化信息系统概述</b> .....	(1)
第一节 会计电算化信息系统的基本概念 .....	(1)
第二节 会计电算化的发展历程和趋势 .....	(7)
第三节 会计电算化信息系统的层次及数据处理流程 .....	(12)
第四节 会计管理信息系统与企业管理信息系统 .....	(17)
<b>第二章 会计电算化信息系统的工作环境</b> .....	(26)
第一节 会计电算化信息系统信息基础 .....	(26)
第二节 会计电算化信息系统网络平台基础 .....	(28)
第三节 会计电算化信息系统工作平台基础 .....	(33)
第四节 会计电算化信息系统安全基础 .....	(37)
<b>第三章 会计电算化信息系统的开发方法与开发工具</b> .....	(48)
第一节 会计电算化信息系统的开发方式 .....	(48)
第二节 会计电算化信息系统的开发方法 .....	(51)
第三节 会计电算化信息系统的开发工具 .....	(66)
<b>第四章 会计电算化信息系统的开发</b> .....	(68)
第一节 会计电算化信息系统开发的规划阶段 .....	(68)
第二节 会计电算化信息系统开发的分析阶段 .....	(70)
第三节 会计电算化信息系统开发的设计阶段 .....	(82)
第四节 会计电算化信息系统开发的实施阶段 .....	(90)
第五节 会计电算化信息系统的运行和维护阶段 .....	(94)
<b>第五章 “用友 ERP - U8” 管理软件概述</b> .....	(98)
第一节 “用友 ERP - U8” 管理软件的特点和作用 .....	(98)
第二节 “用友 ERP - U8” 管理软件核心子系统的功能简介 .....	(103)
<b>第六章 会计电算化信息系统内部控制与计算机审计</b> .....	(111)
第一节 会计电算化信息系统内部控制 .....	(111)

第二节 计算机审计 ..... (119)

附录：会计电算化新领域——在线财务报告 ..... (134)

参考文献 ..... (138)



# 第一章 会计电算化信息系统概述

## 学习目的及要求

1. 掌握会计电算化信息系统的基本概念，了解我国会计电算化的发展历程和趋势。
2. 掌握会计电算化信息系统的层次和构成要素，以及会计信息系统的业务处理流程。
3. 了解企业管理信息系统的组成，理解会计管理信息系统与企业管理信息系统的关系，掌握财务子系统内部的集成关系以及会计管理信息系统与企业管理信息系统各子系统的关系。

会计电算化信息系统是融会计学、计算机技术和管理信息系统为一体的交叉学科。在整个社会都围绕着计算机技术这一中心转动、改造和演化时，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，会计电算化信息系统已成为现代会计科学的重要组成部分。

## 第一节 会计电算化信息系统的基本概念

### 一、会计电算化的定义

#### 1. 会计

会计是以货币为主要计量单位，并利用专门的方法和程序，对企业和行政事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的反映和监督，目的在于提供经济信息和提高经济效益的一项管理活动，是经济管理的重要组成部分。

#### 2. 计算机

计算机是一种能接收和存储信息，并按照存储在其内部的程序（这些程序是人们意志的体现）对输入的信息进行加工、处理，然后把处理结果输出的高度自动化的电子设备。

#### 3. 会计电算化

会计电算化的概念有广义和狭义之分。广义的会计电算化是指与实现会计工作电算化有关的所有工作，包括会计电算化软件的开发和应用、会计电算化人才的培训、会计电算化的宏观规划、会计电算化的制度建设、会计电算化软件市场的培育与发展等。狭义的会计电算化是以电子计算机为主的当代电子和信息技术应用到会计工作中

的简称。它主要是应用电子计算机代替人工记账、算账、报账，以及代替部分由大脑完成的对会计信息的处理、分析和判断的过程。

会计电算化是会计发展史上的一次革命，对会计工作的各个方面都将产生深刻的影响。发展会计电算化，有利于促进会计工作的规范化，提高会计工作质量；减轻会计人员的劳动强度，提高会计工作的效率，更好地发挥会计的职能作用，为实现会计工作现代化奠定良好的基础。

## 二、数据与信息

### （一）数据与信息概念

（1）数据是记录下来的事物的属性 + 属性值。这里强调：①数据是包括事物的属性和属性的值两方面。光有属性值，例如，仅列出一系列会计科目的余额数：500，7000，6531.50，…如果不列出其对应的科目，是不能认为它们是科目余额数据的，充其量只是一组没有任何意义的数字。②数据必须是已记录下来的，未被记录下来则无所谓数据。例如，一个企业某一时点的各会计科目实际余额多少是客观存在的，但如果没有人去确认、计量、记录下来，就没有各科目余额数据。记录下来可以是纸性的、记在计算机内存或外部存储介质上的，甚至可以是记在人们头脑里面的。

（2）信息是由数据或其他源泉（如谈话、文字等）所能直接或间接推导得到的认识、知识和消息。因而信息比数据包含的范围更广。有些信息高于数据，它比数据更综合、更有用。

（3）数据和信息并不是绝对对立的、绝对不同的两个概念，而是互相有联系的、相对的概念，在一定条件下可以互相转化的。例如，上级单位用多个下级单位的报表编制汇总报表，可以认为下级的报表是数据，编出的汇总报表的加工得到的信息。但当把它再送往更上一级编制更汇总的报表时，它相对于其更上级的报表来说又是源数据了。

（4）数据和信息在许多场合甚至是可以通用的，没有区别的。例如，在计算机科学、信息系统、通讯科学和网络技术中，我们经常看到：数据处理—信息处理；数据传输—信息传输；数据输入—信息输入；输出数据—输出信息；数据流程图—信息流程图等等这些用法，它们的意义并无本质区别。

因此，一本总账账簿，我们可以说“这是××厂的总账数据”，也可以说“这是××厂的总账信息”。

（5）在计算机的“数据”概念中，所有表中的内容都是数据。即不仅一张表中的“数字”是数据（不能离开栏目名称，即事物属性），表中的文字包括汉字（如姓名、产品名称、凭证摘要等）、字母、其他符号等都是数据，即一张二维表中全部内容都是数据，因为它们都是记录下来的某事物的属性值。

### （二）会计数据与会计信息

会计数据包括所有会计凭证、账簿、报表上的数据。会计信息就是由会计数据所获得的认识、知识和消息。它包括所有的会计凭证上的原始数据和从这些数据经会计

核算处理而产生的账簿、报表的全部内容,以及从这些凭证、账簿、报表所能得到的其他认识、知识和消息。这些不同综合层次的信息分别适合于不同层次的信息用户的需要。对大多数企业外部的使用者来说,主要关心的是会计报表上的信息,因而狭义的会计信息往往暗指会计报表。

### (三) 会计数据与会计信息的特点

会计数据与会计信息是反映与资产、负债或所有者权益的增减变动有关的经济业务的数据或信息。量大、种类多、来源广、用户多,要求十分客观、真实、公允。处理具有周期性。

### (四) 会计数据与会计信息的分类

(1) 按用户对象与处理规则分,可分为财务会计数据信息与管理会计数据信息。

(2) 按用途层次分,可分为业务处理型、管理控制型、决策支持型的会计数据与信息。

(3) 按综合程度分,可分为凭证型、账簿和业务报表型、会计报表型的会计数据信息。

(4) 按数据信息载体,可分为纸性会计数据信息,磁性会计数据信息。

(5) 按其流向分,可分为输入的和输出的会计数据信息。

### (五) 会计数据与会计信息的作用

综合地说,会计信息是为企业内部各层次的管理人员和企业外的政府机构、债权人、股东等利益关系人的管理和决策服务的。

具体来说,财务会计信息对上述人员都有用,管理会计信息主要对企业内部管理人员有用。

凭证型会计数据和信息主要供信息系统输入、处理以提供更综合、高级的账簿和业务报表型的会计信息;账簿、业务报表型的会计数据信息主要供中层管理、控制、决策使用和编制会计报表;会计报表型会计信息供企业内高层领导决策和企业外部各利益关系人决策使用。

纸性会计信息可直接供用户使用,磁性会计信息可直接供计算机处理,转换为屏幕或纸性可视信息后供人使用。

## 三、系统

随着科学技术的发展和社会活动的日益复杂化,人类所要处理和解决的问题越来越复杂。这些问题又都表现出整体性和系统性的特征,因此,人们在一些领域中普遍运用“整体”和“系统”的思想来处理问题。在会计信息系统的开发和研制过程中也不例外。

### 1. 系统、子系统的概念

系统是指具有某些特定功能或为了实现某些特定目标,由相互联系又相对独立的多个部分组成的统一体。子系统指一个系统中相对独立的部分。

系统、子系统总是相对的。例如，会计信息系统对整体的管理信息系统来说，是管理信息系统下的一个子系统。但当我们仅研究会计信息子系统而不考虑整体的管理信息系统时，我们可以把会计信息子系统称为会计信息系统。同样，会计信息系统下的每个子系统，如账务处理子系统、人事工资管理子系统等等，当我们专门研究某一个子系统时，也可把它称为账务处理系统、人事工资管理系统等等。子系统有时又称为模块。

宇宙间所有系统，可分为两大类：一是自然系统；二是人造系统。信息系统都是人造系统。

## 2. 系统的基本特征

任何系统都由若干部分组成，系统的组成部分成为子系统，子系统是系统中的系统。子系统还可以进一步分解成下一级子系统。同时，一个系统可以是某个更大系统的子系统，每个系统都存在于一个系统层次上，这就是系统的层次。系统中的任一子系统都有自己的输入、控制和输出，这些输入、控制和输出提供了各子系统之间以及靠近系统边界的子系统与外部环境之间相互作用、相互影响的手段。任何一个系统都具有如下一些特征：

(1) 整体性。系统是诸要素的有机组合，而不是简单相加。系统的性质、功能与运行规律，不同于它的各组成要素在独立运行时的性质、功能与运行规律，即系统具有其整体属性、整体功能和整体运行规律。这种整体性是系统各要素之间相互联系、相互作用、协同动作的结果。

(2) 相关性。系统各要素之间、各子系统之间、系统与环境之间都是相互联系、相互作用、相互依存、相互制约的，这一特征即为“相关性”或“关联性”。系统中每个要素和子系统都依赖与其他要素和子系统而存在，整个系统则依赖于环境而存在。任一要素或子系统发生变化，都会导致相关要素或子系统发生变化，并引起系统整体属性、功能和运行规律的变化。系统环境的变化也会对系统功能不断提出新的要求。

(3) 层次性。系统可逐级分解细化，形成子系统。层次越低，所完成的功能越具体，结构就越简单；层次越高，所完成的功能越多种多样，结构就越复杂。上层系统对下层系统起统驭和控制作用；下层系统必须服从上层系统的总目标。

(4) 动态性。系统均有其生命周期，即有一个从孕育、形成、完善、成熟到改进或消亡的过程。这一过程就是系统的“动态性”。

(5) 目的性。任何系统都是为达到一定目的而建立的，即系统的目标是确定系统功能结构的依据。

(6) 环境适应性。任何系统都存在于特定的环境之中，为适应不断变化的外部环境，必须不断的调整和改进系统的目标和功能。系统的这种适应环境变化的能力，就是系统的环境适应性。

## 四、信息系统

信息系统是一个人造系统，它一般由以计算机为基础的一组设备和一些手工处理单元组成一个整体，用于收集、存储、管理数据和对用户提供有用信息。有时也会把非计算机的、全部人工处理信息的系统也称为信息系统。一个信息系统通常应有数据

输入、数据处理、打印输出、查询和系统维护等基本功能。

## 五、会计信息系统

会计信息系统是专门用于收集、存储来自企业内部活动的数据和外界环境的信息,并将这些信息加工成为对企业内外用户决策有用的信息,以有效地调节企业的人流与物流,从而帮助企业达到其经营目标,帮助外部关系人准确了解企业状况。

## 六、会计电算化信息系统

会计电算化信息系统也称为计算机会计信息系统,是企业管理信息系统的一个组成部分,同时也是企业管理信息系统的一个核心子系统。会计电算化信息系统主要反映企业的经济活动,反映企业的资金、成本、利润及供、销、存等有关信息。实际上,企业职能组织的全部成员都在一定范围内参与会计数据的产生,企业的每一项管理活动都在一定程度上利用会计信息。在会计电算化信息系统中,原始数据都来自于企业各部门,如材料核算数据来自物资供应部门,销售数据来自销售部门,固定资产核算数据来自设备管理部门,成本核算数据来自生产、技术、物资、设备管理等部门,所以会计电算化信息系统被视为企业管理信息系统的核心和基础。企业在建立管理信息系统时大多是从建立会计电算化信息系统入手,通过会计电算化信息系统的建立带动整个企业管理信息系统的建立,而在建立会计电算化信息系统时,则要考虑留有与企业管理信息系统其他子系统的接口。

## 七、会计电算化信息系统与手工会计处理系统的区别

### 1. 两者的共同点

(1) 系统目标基本相同。其最终目标都是通过会计信息处理实现加强经营管理,参与经营决策,提高经济效益的目的。

(2) 遵守相同的会计规范及各项政策制度。会计电算化信息系统必须严格遵守手工会计处理系统所遵守的所有会计规范和政策制度,不能置会计法规于不顾,会计信息处理手段和工具的变化不能动摇会计处理的合法性和合规性。

(3) 遵守相同的会计理论和会计方法。会计理论是会计学科的结晶,会计方法是会计工作的总结。会计电算化信息系统的实现虽然会引起会计理论与方法上的变革,但是这种变革是渐进型的,而不是突变型的,目前建立的会计电算化信息系统应当遵循基本的会计理论和会计方法。

(4) 信息系统的基本功能相同。任何一种信息系统都有五方面的基本功能,即:①信息的收集与记录;②信息的存储;③信息的加工处理;④信息的传输;⑤信息的输出。无论手工会计处理系统还是会计电算化信息系统,要达到系统目标,必须具备上述五个功能。会计电算化信息系统的功能由于使用了现代的工具和科学的管理体制,应当比手工会计处理系统的功能更强。

### 2. 两者的差别

(1) 运算工具不同。手工会计处理系统使用的运算工具是算盘、计算器等,计算

速度慢、准确率低；会计电算化信息系统的运算工具是不断更新换代的计算机，数据处理过程由程序控制计算机自动完成，运算速度快、准确率高，并且可存储大量的运算结果。

(2) 信息载体不同。在手工会计处理系统中，会计信息的载体是凭证、账簿和报表等纸介质，这些会计信息不经任何转换即可查阅。而在会计电算化信息系统中，会计信息记录在专用的电子存储介质载体中，这些电子存储介质中的会计信息是以肉眼不可见的形式存在的。以电子存储介质记录和存储的会计信息具有体积小、查找方便、易于保管和复制迅速等优点。其缺点是很容易被删除或被篡改而不留痕迹，并且电子存储介质容易损坏而导致信息丢失。因此，建立会计电算化信息系统必须解决好如何保留审计线索，如何保证会计信息的安全可靠性等问题。

(3) 会计信息的表示方法不同。在手工会计处理系统中，会计信息主要用文字和数字表示。而在会计电算化信息系统中，为了使会计信息更便于计算机处理，为了提高系统处理的速度和节省存储空间，也为了简化汉字输入，大量的会计信息要加以代码化。例如，常见的会计科目、部门、职工、产成品、材料、固定资产、主要客户或供应商等都需要适当的代码来表示。会计信息代码化便于计算机进行数据处理，但却不便于人们对会计信息的阅读、理解和使用。因此，科学合理地进行代码设计是会计电算化信息系统设计的重要内容。

(4) 信息处理方式不同。会计电算化信息系统改变了手工会计处理系统由许多人分工协作共同完成记账、算账、报账的工作方式。各种凭证一经输入，便由计算机自动完成记账、算账、报账及分析工作，许多人分工完成的工作，均有计算机集中完成，账、证、表间的核对勾稽关系在计算过程中由程序自动给予保证。各类人员的工作内容也随之发生改变，会计人员的工作由原来的分类、登记、计算转变为输入、审核、处理、查询、打印等计算机操作，这使得会计人员有更多的精力从事对财务活动的分析和控制。

(5) 内部控制制度和控制方法不同。在手工会计处理系统中，为了提高系统处理会计信息的准确性和可靠性，而且也为了查错防弊，加强财务管理，需要采用一系列内部控制方法，建立起一整套内部控制制度。其主要措施是通过会计人员之间的职责分离来实现相互牵制，并由人工完成各种检查、核对和审核等工作。在会计电算化信息系统中，由于会计信息由计算机集中化、程序化处理，会使手工会计处理系统中的某些职责分离，相互牵制的控制措施也会失去效用；同时，计算机电磁存储介质也不同于纸张载体，其数据容易被不留痕迹地进行修改和删除。因此，为了系统的安全可靠，为了系统处理和存储的会计信息的准确与完整，必须结合会计电算化信息系统的特点，建立起一整套更为严格的内部控制制度。这些内部控制措施除了包括有关电算化数据处理的制度、规定和人工执行的一些审核、检查外，还包括很多建立在应用系统中，由计算机自动执行的一些控制措施。

(6) 信息输出的内容和方式不同。会计电算化信息系统所能提供的会计信息无论在数量上还是在质量上都远远优于手工会计处理系统。具体表现在：利用计算机对会计数据进行批量处理和实时处理，大大地提高了会计信息处理的及时性，缩短了会计



结算周期,可以做到日结算或周结算,从而及时地提交日报、月报、季报和年报。会计数据的集中管理可实现一数多用、充分共享、联机查询、远程信息交换等。通过建立数学模型辅助进行财务管理,全面开展财务分析、控制和预测及决策工作,突破手工处理的局限性,扩大了会计信息的运用领域,为会计信息的深加工和再利用提供更加广阔的前景。

(7) 会计档案的保管形式不同。手工会计处理系统的会计信息是以纸张作为载体进行保存的。在会计电算化信息系统中,会计档案的保存方式变为以电子存储介质为主、纸介质为辅,因此,不仅要建立纸介质会计档案的管理制度,而且还要建立健全严格的数据备份、数据恢复等与计算机电子存储介质相关的数据保管制度,并使会计资料保存的环境在温度、湿度等方面符合电子存储介质的要求。

(8) 系统运行环境要求不同。会计电算化信息系统所使用的计算机、打印机、通讯设备等精密设备,要求防震、防磁、防尘、防潮,所以系统运行环境必须保证这些精密设备的正常运行。

上述种种区别,是由于会计电算化信息系统数据处理方式的改变,而引起的手工会计处理系统各方面的变化,这一变化使得系统功能更为强大,系统结果更为合理,系统管理更为完善。

## 第二节 会计电算化的发展历程和趋势

“会计电算化”一词是1981年8月在长春召开的“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”提出的。会上把计算机在会计中的应用简称为“会计电算化”,并解释为“由计算机代替人工记账、算账、报账,并能部分替代人脑完成会计信息的分析和判断的过程”。从此,会计电算化这个简单而又通俗且颇富中国特色的概念在会计界广为传播。会计电算化是我国特有的专业称谓,它反映了会计工作中电子计算机取代手工处理会计数据的变化和特征,包括会计工作中能电算化的全部内容。

### 一、我国会计电算化各发展阶段

从我国会计电算化工作的开展程度、范围、组织、规范、管理以及会计软件的开发等诸多方面进行分析,我国会计电算化大致分为三个阶段。

#### 1. 初始实验期(20世纪70年代末至80年代中期)

从20世纪70年代末到80年代中期,我国的会计电算化处于实验期。当时我国处于改革开放初期,工作的重点是恢复、健全会计核算制度,对计算机应用还很陌生,设备和人才都很缺乏,宏观上也缺乏统一规划与指导。开展电算化的单位大多是盲目上马,自行组织设计、开发会计软件,投资大、开发周期长、水平低。但是当时国家重视计算机应用,促进了会计电算化的计算机人才培养等。

#### 2. 有序快速发展期(20世纪80年代后期至90年代中期)

随着会计电算化的逐步开展,要求加强组织、规划、管理的呼声越来越高。从20

营业务的好坏,人、财、物各项消耗的节约与浪费都直接影响企业的财务状况和经营成果。因此,要管好财务、进行预测、决策、控制、分析,不仅需要财务数据,而且还必须有供、产、销、劳资、物资、设备等多方面的经济业务信息。会计信息系统应能综合提供以上信息。

## 2. 会计电算化信息的多维化

为了满足企业预测、决策、控制、分析和管理上的要求,不仅需要单位内部的数据,也需要外部数据;不仅需要当前数据,也需要历史的和未来发展数据;不仅需要反映企业生产经营活动的有关数据,而且也需要市场、物价、金融、投资等有关方面的数据。在信息化环境下,不仅能够集中大量数据将其科学有序地加以存储,并且能够利用数据库、数据仓库等系统技术进行归类、排序、重组、分析、查询等灵活地加以处理,使信息呈现多维化,满足管理上的需求。

## 3. 会计电算化反映的信息实时化

会计信息化发展的最终目的是充分利用现代信息技术的优势,建立开放、实时的会计信息系统,满足现代经营管理及投资决策的需要。通过实时的会计信息系统,企业各级管理者可以随时获取企业的最新会计信息,并可分析特定事项的财务影响;适时反馈的会计信息可以使其在经营决策中被及时利用,如存货的实际价值能得到实时反映。同时,企业外部的其他信息使用者同样可以享受实时会计信息系统带来的好处,如实时披露的会计报表,在证券市场上可以为投资者提供实时、有用的决策信息,并有助于减少会计账面价值与企业市场价值的差距。

## 4. 信息传递的双向性和资源高度共享性

传统会计信息系统的信息传播模式是报告式,信息传播是单项的,需求者只能被动的接受。在信息化时代,信息传播模式变为多元化实时报告模式。信息需求者既可以通过传统的方式接受会计报表,也可以通过联机在线的方式,主动地请求企事业单位根据自己的需求,加工并提供相应的会计信息。同时,会计信息需求者还可以在授权范围内,直接从会计信息系统中获取所需的信息。采用现代化的信息技术构架的会计信息系统,使得系统与企事业内、外部信息系统有机地结合起来,数据处理高度自动化,会计信息资源高度共享。

## 5. 会计信息处理的智能化

实施会计电算化后,会计信息处理的效率将得到进一步提高,然而由于其依据的是手工会计模式,计算机信息技术仅仅被作为处理会计业务的一种工具。会计信息输入、输出均依赖会计人员,因此建立在会计电算化理论基础上的会计信息系统仍是模拟型的。会计信息化依据会计目标,利用现代信息技术(包括计算机技术)对传统会计组织和业务处理流程进行重整。按现代管理思想、模式重组会计组织和会计流程,可以支持“网上企业”、“虚拟公司”等新的组织形式和管理模式。同时建立起来的开放的、智能型的会计信息系统,使会计业务处理高度自动化并信息共享,能够主动和实时报告会计信息。因此说,会计信息系统是一个由人、计算机、网络和数据通讯有机结合的人机交互的智能化系统。



### 三、网络财务软件的发展对会计理论与实务的影响

财务会计系统是经济信息系统的子系统，互联网使财务会计系统的环境和内容都发生了深刻的变革，会计数据载体的变化，从根本上消除了信息处理过程中诸多分类与再分类的技术环节；利用同一基础数据可以实现信息的多元化重组，从而为会计数据的分类、重组、再分类、再重组提供了无限的自由空间。

会计数据处理工具由算盘、草稿纸变为计算机，并且可以进行远程计算。数据处理、加工速度成千上万倍地提高，不同人员、部门之间数据处理、加工的相互合作、信息共享不再受到空间的限制。这种改变将使会计人员从传统的日常业务中解脱出来，进行财务会计信息的深加工，更注重信息的分析，为企业经营管理提供高效率和高质量的信息支持。会计信息输入输出模式由慢速、单向正向高速、多向转变。网络财务软件的出现，不仅改慢速、单向为高速、双向，而且适应网上交易的需要，实现了实时数据的直接输入和输出。

#### (一) 对传统会计基本假设的影响

传统财务会计理论是建立在一系列假设基础之上的，它包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。传统财务会计的四个假设适应传统社会环境，并为会计实践所检验，证明了其合理性。但是，随着网络财务软件普及，以前会计假设所依据的社会经济环境发生了巨大变革。在新的社会经济环境下，四个会计假设势必面临挑战。

##### 1. 对会计主体假设的影响

会计主体又称会计个体，是指会计工作特定的空间范围，它为有关记录和报表所涉及的空间范围提供了基础，这个个体是有形的实体。但是现在网络发达，企业在网络空间中非常灵活，会计主体变化频繁，传统会计主体在这种条件下就已经失去意义。所以，在互联网环境中对会计主体应该做出新的界定，或是对会计主体假设本身进行修改。

##### 2. 对持续经营假设的影响

持续经营假设，是指会计上假定企业将持续经营，在可以预见的未来，企业不会被清算或破产。在持续经营假设下，企业所持有的资产将在正常过程中被耗用、出售或转换，其所承担的债务也将在正常的经营过程中被清偿。在网络环境下，会计主体十分灵活，存在的时间长短有很大的不确定性。“网络公司”可以随业务活动的需要随时成立，当该项业务活动结束或者需要调整该项业务时，“网络公司”也可以随时终止，持续经营假设就不再适用。在传统财务会计中，非持续经营条件下应适用清算会计；在网络会计中，清算会计还是适用于非持续经营假设的，但是基于网络的复杂性，应该创建新的会计方法和体系。

##### 3. 对会计分期假设的影响

会计分期假设，指为了在会计主体终止之前，能够向信息的需求者及时提供会计主体的财务状况和经营成果的信息，而人为地将会计主体持续不断的经营活动按照一