

全国高等职业教育会计专业精品系列教材

Accounting

会计电算化

孙莲香◎主 编



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社

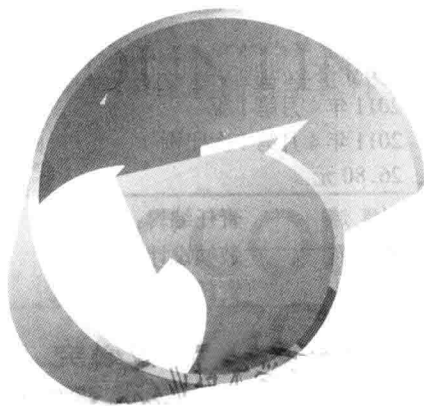
全国高等职业教育会计专业精品系列教材

Accounting

会计电算化

KUAIJI DIANSUANHUA

孙莲香◎主 编



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社

图书在版编目(CIP) 数据

会计电算化 / 孙莲香主编. —北京: 北京师范大学出版社, 2011.4

(全国高等职业教育会计专业精品系列教材)

ISBN 978-7-303-11959-2

I. ①会… II. ①孙… III. ①计算机应用—会计
IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 249388 号

出版发行: 北京师范大学出版社 www.bnup.com.cn

北京新街口外大街 19 号

邮政编码: 100875

印刷: 北京外文印刷厂

经销: 全国新华书店

开本: 184 mm × 260 mm

印张: 12.5

字数: 270 千字

版次: 2011 年 4 月第 1 版

印次: 2011 年 4 月第 1 次印刷

定价: 26.80 元

策划编辑: 沈 炜 责任编辑: 沈 炜

美术编辑: 高 霞 装帧设计: 高 霞

责任校对: 李 茵 责任印制: 孙文凯

版权所有 侵权必究

反盗版、侵权举报电话: 010-58800697

北京读者服务部电话: 010-58808104

外埠邮购电话: 010-58808083

本书如有印装质量问题, 请与印制管理部联系调换。

印制管理部电话: 010-58800825

编审委员会

主任委员：高翠莲

委 员：（按姓氏笔画排序）

马元兴	王建发	乔梦虎	刘有宝	刘尚林
刘继伟	孙万军	孙莲香	江希和	李锦元
李 瑶	杨智慧	汪 刚	陈 凌	周海彬
季光伟	郑红梅	徐淑华	梁伟样	董京原
裴淑琴				

总 序

随着我国市场经济的飞速发展,大量市场主体的兴起加大了对会计职业人才的需求,也促进了我国会计职业教育的空前繁荣,全国 1200 余所高职院校中有近千所院校开设了会计专业,为社会输送了一批批素质高、技能强的会计专业人才。但是,随着我国市场经济的不断发展与改革开放的不断深入,会计职业竞争日趋激烈,高职会计专业学生如何在竞争中适应就业需求,拓展就业空间,葆有一片属于自己的职业领地,是高职会计教育必须思考的现实问题,也是本系列教材编写的动因与起点。

突显高职教育的特点,必须正确回答“高职会计教育为谁培养人?培养什么人?怎样培养人”三个基本问题,这不仅是进行高职会计教育改革的基础,也是高职会计教材总体设计的依据。本系列教材编审委员会针对高职会计专业的就业面向、会计岗位工作过程及主要任务进行了大量的调研和分析论证,确定了高职会计教育通过“基于会计职业岗位任务开发课程、通过理实一体课堂教学和仿真会计职业岗位模拟实训”的系统化、职业化培养方式,为企业、社会中介机构培养高素质技能型会计职业人才,并以此为依据结合高职教育的“双证书”制度及可持续发展的相关要求,精心设计了本套会计专业系列精品教材。

高职会计专业系列精品教材以出纳、会计核算、会计监督、会计管理、财务管理、税务管理等岗位工作任务为依据,结合会计人才成长规律和会计职业教育的要求,开发了《基础会计》、《企业财务会计》、《财经法规与会计职业道德》、《会计英语》、《财务会计报告分析》等 20 门会计专业相关课程的系列教材,形成了“主教材+习题与实训”的教材体系,并配置满足理论与实践教学所需的如电子教学课件、试题库等各项资源,以方便教师教学和学生学习。同时,为强化实践教学,我们还制作了《会计专业资源素材库》(光盘),将会计职业实务中涉及的大量企业真实凭证、报表、视频等一手资料提供给教师,供教师与教材配套使用。(索要办法见书后教学支持说明)

本系列教材以“会计职业考试与实践能力的培养”的双重要求为教材的特色与定位,既要满足会计职业考试的基本理论要求,又要体现高职会计教学的“职业化”、“实践性”特点。在主教材的编写内容上,根据人才成长规律,依次满足“会计从业资格”、“初级会计技术职称”、“中级会计电算化”的考试要求,并适当增加“中级会计技术职称”、“注册税务师”的考核内容,以拓宽学生的就业面,为可持续发展奠定基础。在《习题与实训》的编写中,习题部分主要针对应

知应会的知识点进行编写，并吸收职业资格证书考试的典型题型，为学生的职业资格证书考试打下基础；实训部分以课程培养的主要技能为核心，通过仿真会计资料进行模拟实训，为学生就业实践打下基础。

本系列教材与传统的会计专业教材相比，具有以下几个特点：第一，立足“教”与“学”两个基本点，在对高职课程进行调研的基础上，适当变革传统课程的内容体系和前后顺序，着力体现各课程的特点、教学规律，通过教材的合理设计，为“老师怎么按教材教”，“学生如何按教材学”提供清晰的思路，使教材成为教学的主载体；第二，注重教学内容的逻辑性，提供明晰的教学思路，一方面各教材内容的安排符合会计职业培养的逻辑和工作过程逻辑，为教师和学生使用教材提供了清晰的逻辑路线，另一方面，针对传统教材不同课程之间无谓重复的弊端，本教材在顶层设计中，由编委会统一审定各教材框架，对于基础会计、企业财务会计、成本会计、出纳业务操作、会计综合实训等关联课程的关联内容，进行科学划分，避免内容重复，做到侧重点不同，突出不同课程的教学目标；第三，教材编写贯穿了“知识学习与能力培养相结合”的高职教育理念，将知识与专业能力、社会能力、方法能力的培养统一于教材之中，通过“经典案例”、“想一想”等栏目引导学生进行思考，贯彻“以学生为主体的主动学习”的教育理念，满足高职会计教学培养学生对会计业务的职业判断能力和综合素质的要求；第四，教材根据高职教育对象的特点，着力体现了“基本理论传授、基本方法讲解与技能应用相结合”的特点，对基本理论与基本方法以够用实用为度，依次解决“是什么？有什么用？怎么做？”问题，对实践内容以典型工作任务为主，通过简明的语言使学生明确学习这些理论与方法后怎样解决问题。

本系列教材是北京师范大学出版社联合全国多家知名财经类高等职业院校，以“国家示范校会计专业建设”“国家精品课程”等高职会计教育的优秀成果为基础，合全国骨干教师之力而共同编写的。我们希望通过几年的努力和付出，编写一套课程体系逻辑严密、教学内容合理规范、教学思路清晰严密，教学资源配置丰富的高职会计专业精品教材，与此同时，我们还要着力建设一个服务会计职业教育、推进课程改革、引领教材创新、支持教师发展的资源平台。

本系列教材是在各参与院校和教师多年努力取得的成果基础上，精诚合作、兼容并蓄集成的。我们相信，这样的交流与协作一定有利于教材质量的提高和教改成果的推广，也期盼这套教材能够有力推动高职会计专业的教学改革与发展。

编审委员会

2010年7月10日

前言

财政部《关于全面推进我国会计信息化工作的指导意见》(财会[2009]6号)中指出“随着社会主义市场经济不断完善和经济全球化,现代信息技术和网络技术的日益普及,会计工作应当按照国家信息化发展战略的要求,全面推进信息化建设。会计工作与信息化建设密切相关、相辅相成、相互促进。通过全面推进会计信息化建设,能够进一步提升会计工作水平,促进经济社会健康发展。”可见,会计信息化人才的培养是当务之急。

为了满足企业对会计信息化人才的需求,在职业教育的会计及会计电算化等相关专业中应开设“会计电算化(财务软件应用)”课程。本课程的培养目标是:强化会计电算化基础能力、核心专业技术应用能力和一般关键能力,使学生不仅能够掌握财务管理软件的基本操作技能,同时还学到会计工作岗位之间的业务衔接关系和内部控制要求,以及会计人员的职业道德规范等内容,从而完成了从理论转向实践、从单项技能向综合技能的过渡。为了达到培养适合企业需要的会计电算化专门人才的培养目标,本套教材编写人员集中优势资源,采用以工学结合为切入点,根据课程内容和学生特点,精心打造了这套立体化职业应用教材。

本书作为会计电算化的职业应用教材,以会计人员的典型工作任务为出发点,进而以任务驱动式教学方式轻松地在完成任务的过程中学习财务管理软件的使用方法,并全面地学习每一工作任务涉及的知识要点,最后为了检验对所学知识的掌握程度还可以“上机实验”。不但丰富了学生的知识还增强了学生的应用能力和自信心。本教材着重讲解用友 T3——会计信息化专用教学软件中财务会计业务处理的基本知识和操作方法,使学习者系统学习系统管理、基础设置、总账、工资、固定资产的会计业务处理和报表管理的基本工作原理和会计核算与管理的全部工作过程。全书共分为七个单元,主要内容包括:会计信息系统概述、系统管理与基础设置、总账管理、薪资管理、固定资产管理系统、财务报表及综合实训案例。每一单元的内容又都包括总体内容介绍和工作任务、知识要点和上机实验。充分满足会计电算化专门人才培养的需要,突出了理论教学构筑学生的知识结构,实践教学构筑学生的职业技能结构的教学原则。

为了满足学习者在进行上机实验时的数据的完整性,在教材中无论是“典型工作任务”还是每一单元后的“上机实验”都附有实验前准备和实验后结果的账套,即给出了实验的基础数据和实验的结果数据,可以有效地满足学习者任

意选取所要完成的教学任务，而不必因为数据准备不充分而不能随机地选取学习内容的情况出现。为了满足教师教学的需要，我们为教师设计了从教学计划、教学大纲到电子教案的全部教学资料。努力做到想教师及学生之所想，急教师及学生之所急。

本书以面向职业院校中会计专业、会计电算化专业、税务专业、审计专业及相关经济管理专业人员的会计电算化(财务管理软件)课程教学为基本目的，适用于欲掌握财务管理软件应用的人员使用。采用案例教学、实践教学的任务驱动式的教学方式，有针对性地学习完整的实现会计核算和会计管理的应用方案。内容安排合理、文字简明、面向应用、突出操作技能的训练。能够适应企业管理现代化对会计人员综合素质的要求。参加本书编写的人员都是担任会计电算化教学工作多年的教师，本书是我们多年教学经验的总结。我们衷心希望本书能为促进我国会计电算化的发展尽一点微薄的力量。编写本书的人员有孙莲香、沈清丽、陈江北、康晓林、郭莹、周海彬和李建华。本书由孙莲香主编并负责设计全书的总体结构和总纂等。本书是在用友软件股份有限公司大力支持下编写完成的，在此深表谢意。

限于作者的水平，书中难免存在缺点和不妥之处，我们诚挚地希望对本书的不足之处给予批评指正。

编者

2010年11月

目 录

第一单元 会计信息系统概述	1
1.1 会计信息系统的基本概念	1
1.2 会计信息系统总体结构	4
1.3 会计信息系统的发展	7
1.4 会计信息系统的管理	10
1.5 会计信息系统的实施过程	14
第二单元 系统管理与基础设置	18
2.1 系统管理	18
2.2 基础设置	34
第三单元 总账管理	54
3.1 系统初始化	54
3.2 日常业务处理	60
3.3 账簿管理	74
3.4 月末处理	81
第四单元 薪资管理	95
4.1 工资系统初始化	95
4.2 日常业务处理	110
4.3 统计分析	121
第五单元 固定资产管理系统	126
5.1 固定资产初始化	126
5.2 日常业务处理	141
5.3 期末业务处理	145
5.4 账表管理与数据维护	150
第六单元 财务报表	155
6.1 报表格式设计	156
6.2 报表数据处理	169
6.3 报表模板	171
第七单元 综合实训案例	177
7.1 初始设置资料	177
7.2 日常业务	185
7.3 期末业务	188
教学支持说明	189

第一单元

会计信息系统概述

● ● ● ● 学习目标

了解会计信息系统的基本理论。

● ● ● ● 主要任务

了解会计信息系统的基本概念、会计信息系统的发展情况、会计信息系统的建设方法及手工与计算机会计信息系统的基本区别。

1.1 会计信息系统的基本概念

21 世纪是一个信息时代，会计作为经济生活不可缺少的一部分，必将更多地运用信息技术。会计是一个信息系统。会计信息处理从手工发展到电算化是会计操作技术和信息处理方式的重大变革。它对会计理论和会计方法提出一系列新的课题，使传统会计格局逐渐被打破，新的会计思想和理论逐渐确立，从而在推动会计自身发展和变革的同时，也促进会计信息系统的进一步完善和发展。

1.1.1 信息

1. 数据和信息

数据是反映客观事物的性质、形态、结构和特征的符号，并能对客观事物的属性进行描述。数据可以是具体的数字、字符、文字或图形等形式。

信息是数据加工的结果，它可以用文字、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,经过加工后有用的数据才成为信息。

尽管数据和信息存在着差别,但在实际工作中由于数据和信息并无严格的界限,因此二者经常被不加区别地使用。在会计处理过程中,经过加工处理后的会计信息,往往又成为后续处理的数据。

2. 会计信息

会计是以货币作为主要计量单位,采用专门的方法,对企业和行政事业单位,乃至整个国家的经济活动进行连续、完整、系统地反映和监督的一种管理活动。会计信息是指按照一定的要求或需要进行加工、计算、分类、汇总而形成的有用的会计数据。如原始凭证经过数据处理后变成总账、明细账等。由于会计信息在经济管理中有着极其重要的作用,因此,准确、及时是对会计信息的基本要求。

1.1.2 系统

1. 系统

所谓系统是由一些相互联系、相互作用的若干要素,为实现某一目标而组成的具有一定功能的有机整体。

2. 特征

一般来讲系统具有以下特征。

独立性:每个系统都是一个相对独立的部分,它与周围环境具有明确的界限,但又受到周围环境的制约和影响。

整体性:系统各部分之间存在着相互依存的关系,既相对独立又有机地联系在一起。

目标性:系统是为达到某种特定目标而组织建立起来的。尽管系统中各组成部分的分工不同,但目标却是相同的。

层次性:一个系统由若干部分组成,称为子系统。每个子系统又可分成更小的子系统,因此,系统是可分的,相互之间有机结合具有结构上的层次性。

运动性:系统随着时间的推移,不断地改变自身的特性以及与环境适应能力,同时系统还不断地进行着信息的处理,处于不断运动状态。

3. 系统的分类

系统根据其自动化的程度可以分为人工系统、自动系统和基于计算机的系统。

人工系统:一个系统其大部分工作都是由人工完成的,该系统被称作人工系统。

自动系统:一个系统其大部分工作是由机器自动完成的,该系统被称作自动系统。

基于计算机的系统:一个系统其大部分工作是由计算机自动完成的,该系统被称作基于计算机的系统。

1.1.3 会计信息系统

1. 信息系统

信息系统是以收集、处理和提供信息为目标的系统。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。

2. 信息系统的功能

信息系统的功能可以归纳为以下几个方面。

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，转化为信息系统所需要的形式，输入到系统中。

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。信息系统负责把信息按照一定的方法存储、保管起来。

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送到各个使用部门。

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、归并等。

信息的输出：信息输出的目的是将信息系统处理的结果以各种形式提供给信息的使用者。

3. 会计信息系统

会计信息系统是一个对会计数据进行采集、存储、加工、传输并输出大量会计信息的系统。它通过输入原始凭证和记账凭证，运用本身特有的一套方法，从价值方面对本单位的生产经营活动以及经营成果进行全面、连续、系统地定量描述，并将账簿、报表、计划分析等输出反馈给各有关部门，为企业的经营活动和决策活动提供帮助，为投资人、债权人、政府部门提供会计信息，以便更加有效地组织和运用现有资金。

1.1.4 会计信息系统的特点

由于会计信息系统有手工会计信息系统和基于计算机的会计信息系统之别，这里分别就手工会计信息系统和基于计算机的会计信息系统说明会计信息系统的特点，以比较不同处理手段给会计信息系统带来的区别。

1. 手工会计信息系统的特点

手工会计信息系统主要有以下特点。

数据量大：会计信息系统以货币作为主要计量单位，对生产经营活动进行系统、连续、全面、综合地核算和监督。一个企业的生产经营活动。涉及具体的货币资金、债权债务的收支增减变动。具体品种规格的材料物资和机器设备、工具器具的增减变动，都要归入会计信息系统，经过加工处理，最后得出反映单位财务状况和经营成果的综合性数据。会计数据核算详细，存储时间长，数据量大，占整个企业管理信息量的70%左右。

数据结构复杂：会计信息必须反映企业整体的经济活动，主要从资产、负债、所有者权益、成本费用和损益五个方面进行，核算时表现为五大分支体系。这些数据不仅结构层次较多，而且数据处理流程也比较复杂，一项经济业务的发生，可能引起各个方面的变化，数据处理比其他信息处理系统都要错综复杂。

数据加工处理方法要求严格：会计信息系统对各项经济业务的处理都必须遵守一套严格的准则和方法，如存货计价、成本计算等从内容到范围、方法，在会计法规和财经制度中作了明确的规定，必须严格按照规定执行，不得随意更改。

数据的及时性、真实性、准确性、完整性、全面性等要求严格：会计信息的及时性是对经济活动有效核算和监督的基础，会计信息系统应该及时地向有关部门及个人提供数

据,及时将有关资金运动、成本消耗的信息反馈给管理部门,以利于管理者能够及时作出正确的决策。为全面反映经济活动情况,会计信息系统收集的数据必须齐全,不允许有疏漏,保证资料的连续、完整;数据加工的过程要有高度的准确性,不能有任何差错。只有全面、完整、真实、准确地处理会计数据,才能正确反映单位的经营成果和财务状况,正确处理国家、企业及个人之间的财务关系。

安全可靠要求高:会计信息系统的有关资料包含了企业单位的财务状况和经营成果的全部信息,是重要的历史档案材料,不能随意泄露、破坏和丢失。应采取有效措施加强管理,保证系统数据的安全可靠。

2. 计算机方式下会计信息系统的特点

计算机方式下的会计信息系统,不仅具有电子数据处理系统的共性,而且具有以下几个特征。

及时性与准确性:计算机方式下会计信息系统,数据处理更及时、准确。计算机运算速度决定了对会计数据的分类、汇总、计算、传递及报告等处理几乎是在瞬时完成的。并且计算机运用正确的处理程序可以避免手工处理出现的错误。计算机可以采用手工条件下不易采用或无法采用的复杂的、精确的计算方法,如材料收发的移动加权平均法等,从而使会计核算工作更细、更深,能更好地发挥其参与管理的职能。

集中化与自动化:计算机方式下会计信息系统,各种核算工作都由计算机集中处理。在网络环境中信息可以被不同的用户分享,数据处理更具有集中化的特点。对于大的系统如大型集团或企业,规模越大,数据越复杂,数据处理就要求更集中。由于网络中每台计算机只能作为一个用户完成特定的任务,使数据处理又具有相对分散的特点。计算机方式下会计信息系统,在会计信息的处理过程中,人工干预较少,由程序按照指令进行管理,具有自动化的特点。集中化与自动化将会取得更好的效益。

人机结合的系统:会计工作人员是会计信息系统的组成部分,不仅要进行日常的业务处理,还要进行计算机软硬件故障的排除。会计数据的输入、处理及输出是手工处理和计算机处理两方面的结合。有关原始资料的收集是计算机化的关键性环节,原始数据必须经过手工收集、处理后才能输入计算机,由计算机按照一定的指令进行数据的加工和处理,将处理的信息通过一定的方式存入磁盘、通过显示器显示出来或打印在纸张上。

内部控制更加严格:计算机方式下会计信息系统,内部控制制度有了明显的变化,新的内部控制制度更强调手工与计算机结合的控制形式,控制要求更严,控制内容更广泛。

1.2 会计信息系统总体结构

会计信息系统的总体结构是指一个完整的会计软件由哪几个子系统组成,每个子系统完成哪些功能,以及各子系统之间的相互关系等。

会计信息系统是随着信息技术革命和会计学科的发展逐步发展和完善的。早期的会计信息系统所包含的子系统非常少,主要包括工资核算、总账、报表等,每个子系统功能相对比较简单,主要是帮助财会人员完成记账、算账、报账等基本核算业务。随着信息技术的革命和会计学科的发展,有越来越多新的信息技术应用于会计信息系统(如网络技术),与此同时,随着会计改革的不断深入,越来越多的先进会计管理理论和管理方法也不断加

入会计信息系统,使得会计信息系统功能不断丰富和完善。到目前为止,会计信息系统已经从核算型发展成为管理型,它涵盖供、产、销、人、财、物以及决策分析等企业经济活动的各个领域,功能不断完善,子系统不断扩展,基本满足了各行各业会计核算和管理的需要。因此,会计信息系统也被称为财务及企业管理信息系统。

由于企业性质、行业特点以及会计核算和管理的需求不同,会计信息系统所包含的内容不尽相同,其子系统的划分也不尽相同。一般认为,会计信息系统由三大系统组成,即财务系统、购销存系统、管理分析系统,每个系统又进一步分解为若干子系统。

1.2.1 财务系统

财务系统主要包括总账子系统、工资子系统、固定资产子系统、应收子系统、应付子系统、成本子系统、报表子系统、资金管理子系统等。

1. 总账子系统

总账子系统是以凭证为原始数据,通过凭证输入和处理,完成记账和结账、银行对账、账簿查询及打印输出,以及系统服务和数据管理等工作。近年来,随着用户对会计信息系统的需求不断提高和软件开发公司对总账子系统的不断完善,目前许多商品化总账子系统还增加了个人往来款核算和管理、部门核算和管理、项目核算和管理及现金银行管理等功能。

2. 工资子系统

工资子系统是以职工个人的原始工资数据为基础,完成职工工资的计算,工资费用的汇总和分配,计算个人所得税,查询、统计和打印各种工资表,自动编制工资费用分配转账凭证传递给账务处理等功能。工资子系统实现对企业人力资源的部分管理。

3. 固定资产子系统

固定资产子系统主要是对设备进行管理,即存储和管理固定资产卡片,灵活地进行增加、删除、修改、查询、打印、统计与汇总;进行固定资产的变动核算,输入固定资产增减变动或项目内容变化的原始凭证后,自动登记固定资产明细账,更新固定资产卡片;完成计提折旧和分配,产生“折旧计提及分配明细表”“固定资产综合指标统计表”等,费用分配转账凭证可自动转入账务处理等子系统,可灵活地查询、统计和打印各种账表。

4. 应收子系统

应收子系统完成对各种应收账款的登记、核销工作;动态反映各客户信息及应收账款信息;进行账龄分析和坏账估计;提供详细的客户和产品的统计分析,帮助财会人员有效地管理应收款。

5. 应付子系统

应付子系统完成对各种应付账款的登记、核销以及应付账款的分析预测工作;及时分析各种流动负债的数额及偿还流动负债所需的资金;提供详细的客户和产品的统计分析,帮助财会人员有效地管理应付款。

6. 成本子系统

成本子系统是根据成本核算的要求,通过用户对成本核算对象的定义,对成本核算方法的选择,以及对各种费用分配方法的选择,自动对从其他系统传递的数据或用户手工录入的数据汇总计算,输出用户需要的成本核算结果或其他统计资料。

随着企业成本管理意识的增强,目前,很多商品化成本子系统还增加了成本分析和成本预测功能,以满足会计核算的事前预测、事中控制和事后分析的需要。成本分析功能可以对分批核算的产品进行追踪分析,计算部门的内部利润,与历史数据对比分析,分析计划成本与实际成本的差异。成本预测功能运用移动平均、年度平均增长率,对部门总成本和任意产量的产品成本进行预测,满足企业经营决策的需要。

7. 报表子系统

报表处理子系统主要根据会计核算数据(如账务处理子系统产生的总账及明细账等数据)完成各种会计报表的编制与汇总工作;生成各种内部报表、外部报表及汇总报表;根据报表数据生成各种分析表和分析图等。

随着网络技术的发展,报表子系统能够利用现代网络通信技术,为行业型、集团型用户解决远程报表的汇总、数据传输、检索查询和分析处理等功能,既可用于主管单位又可用于基层单位,支持多级单位逐级上报、汇总的应用。

8. 资金管理子系统

随着市场经济的不断发展,资金管理越来越受到企业采购管理者的重视,为了满足资金管理的需求,目前有些商品化软件提供了资金管理子系统。资金管理子系统实现了工业企业或商业企业、事业单位等对资金管理的需求;以银行提供的单据、企业内部单据、凭证等为依据,记录资金业务以及其他涉及资金管理方面的业务;处理对内、对外的收款、付款、转账等业务;提供逐笔计息管理功能;实现每笔资金的管理;提供积数计息管理功能,实现往来存贷资金的管理;提供各单据的动态查询情况以及各类统计分析报表。

1.2.2 购销存系统

对工业企业而言,购销存系统包括采购子系统、存货子系统、销售子系统。对商业企业而言,有符合商业特点的商业进销存系统。

1. 采购子系统

采购子系统是根据企业采购业务管理和采购成本核算的实际需要,制订采购计划,对采购订单、采购到货以及入库状况进行全程管理,为采购部门和财务部门提供准确及时的信息,辅助管理决策。有很多商品化会计软件将采购子系统和应付子系统合并为一个子系统——采购与应付子系统,以更好地实现采购与应付业务的无缝连接。

2. 存货子系统

存货子系统主要对企业存货的收发存业务进行核算,掌握存货的耗用情况,及时准确地把各类存货成本归集到各成本项目和成本对象上,为企业的成本核算提供基础数据;动态反映存货资金的增减变动,提供存货资金周转和占用的分析,为降低库存,减少资金积压,加速资金周转提供决策依据。

3. 销售子系统

销售子系统以销售业务为主线,兼顾辅助业务管理,实现销售业务管理与核算一体化。销售子系统一般和存货中的产成品核算相联系,实现对销售收入、销售成本、销售费用、销售税金、销售利润的核算;生成产成品收发结存汇总表等表格;生成产品销售明细账等账簿;自动编制机制凭证供总账子系统使用。

有很多商品化会计软件将销售子系统和应收子系统合并为一个子系统——销售与应收

子系统,以更好地实现销售与应收业务的无缝连接。

4. 商业进销存系统

商业进销存系统是以商品销售业务为主线,将商品采购业务、存货核算业务、销售业务有机地结合在一起,实现进销存核算和管理一体化的子系统。

1.2.3 管理分析系统

随着会计管理理论的不断发展和会计管理理论在企业会计实务中的不断应用,人们越来越意识到会计管理的重要性,对会计信息系统提出了更高的要求,它不仅能够满足会计核算的需要,还应该满足会计管理的需要,即对经济活动的全过程进行事前预测、事中控制、事后分析,为企业管理和决策提供支持。目前管理分析系统一般包括:财务分析、流动资金管理、投资决策、筹资决策、利润分析和销售预测、财务计划、领导查询、决策支持等子系统。

目前,我国商品化管理分析系统并不完善,很多子系统的开发还未进行,有些正处于开发阶段。因此,下面简单介绍几个已经使用的基本子系统的功能。

1. 财务分析子系统

财务分析子系统的功能是从会计数据库中提取数据,运用各种专门的分析方法对财务数据做进一步的加工,生成各种分析和评价企业财务状况和经营成果的信息;编制预算和计划,并考核预算计划的执行情况。

2. 领导查询子系统

领导查询子系统是企业管理人员科学、实用、有效地进行企业管理和决策的一个重要帮手。它可以从各子系统中提取数据,并将数据进一步加工、整理、分析和研究,按照领导的要求提取有用信息(如资金快报、现金流量表、费用分析表、计划执行情况报告、信息统计表、部门收支分析表等),并以最直观的表格和图形显示。在网络计算机会计信息系统中,领导还可以在自己办公室的计算机中及时、全面地了解企业的财务状况和经营成果。

3. 决策支持子系统

决策支持子系统是利用现代计算机、通信技术和决策分析方法,通过建立数据库和决策模型,利用模型向企业的决策者提供及时、可靠的财务和业务等信息,帮助决策者对未来经营方向和目标进行量化分析和论证,从而对企业生产经营活动作出科学的决策。

以上介绍了会计信息系统的总体结构,即会计信息系统包括哪些子系统,各子系统的基本功能,以及它们之间的相互关系。然而,不同的单位由于其所处的行业不同,会计核算和管理需求不同,因此,其会计信息系统的总体结构和应用方案也不尽相同。在建立会计信息系统时应该根据行业的特点和企业的规模具体考虑其会计信息系统结构和应用方案。

1.3 会计信息系统的发展

科学技术的进步和管理水平的提高对会计理论、会计方法和会计数据处理技术提出了更高的要求,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。

1.3.1 国外会计信息系统的发展

会计电算化在国外起步于 20 世纪 50 年代,1954 年美国通用电气公司第一次利用计算机计算职工工资,开创了利用电子数据处理会计信息的新起点。这个时期计算机在会计领域的应用主要是核算业务的处理,目的主要是用计算机代替手工操作,减轻日常烦琐的手工登录与计算劳动,减少差错,提高会计工作效率。

从 50 年代到 60 年代,会计电算化发展到了建立会计信息系统阶段,在会计处理中,人们开始利用计算机对会计数据从单项处理向综合数据处理转变,除了完成基本账务处理外,还带有一定的管理和分析功能,为经济分析、经济决策提供会计信息。

到了 70 年代,计算机技术迅猛发展,随着计算机网络技术的出现和数据库系统的广泛应用,形成了网络化的电子计算机会计信息系统。由于电子计算机的全面使用,各个功能系统可以共享储存在计算机上的整个企业生产经营成果数据库,从而极大提高了工作效率和管理水平。

80 年代和 90 年代,由于微电子技术蓬勃发展,微型计算机大批涌现,会计信息系统得到迅速发展。特别是微型机通过通信电路形成计算机网络,提高了计算和处理数据的能力,微型机开始走入中小企业的会计业务处理领域,并得到迅速普及,财会人员不再视电子计算机为高深莫测的计算工具。时至今日,美国、日本、德国等西方发达国家的会计信息系统已经发展到了较为完善的程度。

1.3.2 我国会计信息系统的发展

我国会计电算化工作始于 1979 年,其代表项目是 1979 年财政部支持并直接参与的在长春第一汽车制造厂进行的会计电算化试点工作。1981 年 8 月在财政部、一机部和中国会计学会的支持下,我国在长春召开了“财务、会计、成本应用计算机问题研讨会”,以总结这一工作的经验和成果。在这次会议上提出,计算机在会计工作中的应用统称为“会计电算化”。以此开始,随着 80 年代计算机在全国各个领域的应用推广和普及,计算机在会计领域的应用也得以迅速发展。概括起来,我国 30 多年来会计信息系统的发展大体可分为以下四个阶段。

1. 起步阶段(1983 年以前)

这个阶段起始于 70 年代少数企事业单位单项会计业务的电算化,计算机技术应用到会计领域的范围十分狭窄,涉及的业务内容十分单一,最为普遍的是工资核算的电算化。在这个阶段,由于会计电算化人员缺乏,计算机硬件比较昂贵,软件汉化不理想,会计电算化没有得到高度重视,致使会计电算化发展比较缓慢。

2. 自发发展阶段(1983—1986 年)

这个阶段,全国掀起了计算机应用的热潮,加上微机在国内市场上大量出现,企业也有了开展电算化工作的愿望,纷纷组织力量开发财务软件。但是这一时期由于会计电算化工作在宏观上缺乏统一的规范、指导和相应的管理制度,加之我国计算机在经济管理领域的应用也同样处于发展的初级阶段,开展会计电算化的单位也没有建立相应的组织管理制度和控制措施,使得会计电算化工作和会计软件的开发,多是单位各自为政,盲目自行组织和开发软件,低水平重复开发现象严重。会计软件的通用性、适用性差。财务软件一家