

高职高专会计与财务管理专业系列规划教材

会计电算化

ACCOUNTING COMPUTERIZATION

主 编 李 迎
副主编 刘玉萍 崔汉东 王桐岳

赠 送
电子课件



西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

高职高专会计与财务管理专业系列规划教材

会计电算化

ACCOUNTING COMPUTERIZATION

主 编 李 迎
副主编 刘玉萍 崔汉东 王桐岳



西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化/李迎主编. —西安:西安交通大学出版社,2012.1
ISBN 978-7-5605-4024-5

I. ①会… II. ①李… III. ①会计电算化 IV.
①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 173673 号

书 名 会计电算化
主 编 李 迎
责任编辑 袁 娟

出版发行 西安交通大学出版社
(西安市兴庆南路 10 号 邮政编码 710049)
网 址 <http://www.xjtupress.com>
电 话 (029)82668357 82667874(发行中心)
(029)82668315 82669096(总编办)
传 真 (029)82668280
印 刷 陕西宝石兰印务有限责任公司

开 本 787mm×1092mm 1/16 印张 13.125 字数 317 千字
版次印次 2012 年 1 月第 1 版 2012 年 1 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-5605-4024-5/F·285
定 价 24.80 元

读者购书、书店添货、如发现印装质量问题,请与本社发行中心联系、调换。
订购热线:(029)82665248 (029)82665249
投稿热线:(029)82668133 (029)82665375
读者信箱:xj_rwjg@126.com

版权所有 侵权必究

目录

Contents

第一章 会计电算化基础知识	(1)
第一节 会计电算化概述	(1)
第二节 会计电算化的发展	(4)
第三节 会计软件	(7)
第四节 会计电算化与会计信息化	(10)
第二章 会计电算化的实现与管理	(15)
第一节 会计电算化的工作环境	(15)
第二节 会计电算化的实现	(19)
第三节 会计电算化的管理	(24)
第三章 总账系统	(28)
第一节 总账系统概述	(28)
第二节 系统管理与维护	(32)
第三节 总账系统初始设置	(37)
第四节 总账系统日常账务处理	(46)
第五节 总账系统期末账务处理	(53)
第六节 出纳管理	(55)
第七节 辅助核算与管理	(57)
第四章 UFO 报表管理系统	(67)
第一节 会计报表管理系统概述	(67)
第二节 会计报表管理系统初始设置	(72)
第三节 会计报表系统数据处理及输出	(83)
第五章 薪资管理系统	(88)
第一节 薪资管理系统概述	(88)

第二节	薪资管理系统基础设置	(91)
第三节	薪资管理系统日常业务处理	(107)
第四节	薪资管理系统期末业务处理	(112)
第六章	固定资产管理系统	(118)
第一节	固定资产管理系统概述	(118)
第二节	固定资产管理系统基础设置	(120)
第三节	固定资产管理系统日常业务处理	(136)
第四节	固定资产管理系统期末业务处理	(141)
第七章	应收款、应付款管理系统	(148)
第一节	应收款管理系统	(148)
第二节	应付款管理系统	(156)
第八章	供应链管理系统	(163)
第一节	供应链管理系统概述	(163)
第二节	采购管理系统	(165)
第三节	销售管理系统	(169)
第四节	库存管理系统	(174)
附件	会计电算化法规	(178)
附件一	中华人民共和国会计法	(178)
附件二	会计电算化管理办法	(185)
附件三	商品化会计核算软件评审规则	(187)
附件四	会计核算软件基本功能规范	(192)
附件五	会计电算化工作规范	(197)
参考文献		(203)

第一章

会计电算化基础知识



本章学习要点

1. 会计电算化的含义及基本内容
2. 会计电算化的发展阶段
3. 手工会计与会计电算化的比较
4. 会计软件的分类、应用环境及特点
5. 会计电算化与会计信息化

第一节 会计电算化概述

会计电算化作为一个以提供财务信息为主的信息系统,长期以来在企业的经营管理中起着重要作用。同时,现代手工会计在一百多年的发展过程中也逐步形成了一套完整的理论体系、处理方法和处理流程。随着现代计算机技术、网络技术及信息技术的飞速发展,世界经济已经进入了全球一体化的信息经济时代。随着世界经济环境的变迁,科学技术特别是计算机技术、网络技术、现代化信息技术和互联网信息技术飞速发展,同时中国在加入世界贸易组织以后,已经逐步成为世界经济舞台上的主角,这一切使我国企业面临着全球市场的竞争和信息化社会的巨大挑战。如何加强企业管理水平、提高企业的核心竞争能力,以应对这一挑战并占据主动地位,是摆在我国企业面前的艰巨任务。为此,我国提出了,以信息化带动工业化,发挥后发优势,实现社会生产力的跨越式发展这一事关现代化建设全局的战略举措。在这样的大背景下,会计工作急需引入先进技术提高自身的现代化水平。当前,以计算机网络技术和现代信息技术为基础的会计信息系统已被引入了会计工作,并得到了广泛的推广和完善。

一、会计数据处理技术

会计是以货币为主要计量要素,以凭证为依据,运用各种专门方法,连续、系统、全面地进行计算、分析,以报表形式综合反映和监督经济活动过程的一种经济管理活动。会计数据处理技术,是指对会计数据进行采集、存储、加工和传输等处理过程中所用的技术手段和方法。随着生产的发展和科学技术的进步,会计数据处理技术不断发展并日益完善。从历史上看,会计数据处理技术大致经历了三个阶段:手工数据处理阶段、机械化处理阶段和电算化处理阶段。

(一)手工数据处理阶段

手工数据处理就是利用人的眼、耳等感觉器官当做输入器,用纸和笔把观察下来的经济事实做成记录,存储下来,以算盘、计算器作为计算工具,按照各种会计处理程序,在大脑的指挥

下,进行分类、计算、分析、检查和编制报表等一系列数据处理工作。手工数据处理的速度受人们的阅读速度、记录速度和运算速度的制约,一般比较缓慢。

(二) 机械化处理阶段

机械化处理就是运用各种机械手段进行会计数据的处理,其初始阶段是单机操作,只运用个别的机器来代替一部分手工操作。例如:收银机是用来收入货款的;记账机是计算机和打字机的混合体,用于登记账页。这个阶段的特点是机械化操作与手工操作并举,一部分数据处理用机械,一部分数据处理用手工。后来发展为以穿孔卡片编表机为核心,包括穿孔机、验孔机、分类机和编表机等全盘机械化操作。使用穿孔卡片上的各种机器,用的是同一张卡片上的原始资料,即卡片上的数据一次穿孔、多次使用,这就省去了原始数据在手工操作的辗转抄录、加工的工作,因而其操作速度比手工操作速度快。在机械化操作中的穿孔卡片及“一数多用”的数据处理原则,在电算化操作中得到沿用和发展。

(三) 电算化处理阶段

电算化处理就是以电子计算机为工具来进行会计数据处理。电子计算机一般由输入、运算、存储、分析和输出五个部分组成。这五部分是相互连贯的,工作时相互配合、自动运行。其特点是:自动运算;速度快、精度高;具有记忆功能;能连续工作;具有逻辑判断能力;具有多种输入、输出设备。基于这样的特点,任何复杂的工作,只要可以简化为一系列的算术和逻辑运算,都可以迅速而准确地用计算机来处理。这也正是计算机的优势所在。

➤ 二、会计电算化的含义

会计电算化是一门融电子计算机科学、管理科学、信息科学和会计学为一体的边缘学科。会计电算化的概念有狭义和广义之分。狭义的会计电算化是指以电子计算机为主的当代电子技术和信息技术在会计实务中的应用;广义的会计电算化是指会计工作中有关应用计算机技术和信息技术的所有工作,包括会计电算化软件的开发和应用、会计电算化软件市场的培育和发展、会计电算化人员的培训、会计电算化工作的组织和规划、会计电算化宏观管理、会计电算化制度建设、会计电算化档案管理及计算机内部审计等。

会计电算化是以电子计算机为主的当代电子技术和信息技术应用到会计实务中的简称,是一个应用电子计算机实现的会计信息系统。会计电算化是会计发展史上的一次重大变革,这种变革体现在会计电算化极大地丰富和扩展了会计的职能并提供管理信息的能力,它使传统手工会计想要达到、但限于各方面条件而无法实现的目标真正得以实现;同时,还体现在对会计数据处理方式和处理流程等方面的巨大变化。

➤ 三、会计电算化的基本内容

会计电算化发展的过程是一个从实践应用,到会计实务变更,再到会计理论突破的过程,是会计学科发展的必由之路。会计电算化的内容是比较广泛的,可以从不同的角度进行归纳。

(一) 从会计电算化信息系统的角度来看

从会计电算化信息系统的角度来看,会计电算化是一个人机相结合的系统。它的基本内容包括人员、计算机硬件、计算机软件和会计规范。

(1) 人员,是指从事会计电算化工作的人员,如会计主管、系统开发人员、系统维护人员、凭

证录入人员、凭证审核人员、会计档案保管人员等。

(2) 计算机硬件,是指进行会计数据输入、处理、存储及输出的各种电子设备,如键盘、光电扫描仪等输入设备,以及打印机、显示器等输出设备。

(3) 计算机软件,是指系统软件和应用软件。系统软件包括操作系统、数据库管理系统等。应用软件是根据一个单位、一个组织、一项任务的实际需要而研制开发的软件。会计软件就是一种应用软件,它是专门用于会计数据处理的软件。

(4) 会计规范,是指对会计电算化系统的运行进行控制的各种准则、岗位责任制度、内部控制制度等。

(二) 从会计电算化的发展过程来看

从会计电算化的发展过程来看,会计电算化主要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

会计核算电算化主要是指在会计日常业务处理方面运用会计核算软件,实现会计数据处理电算化。会计核算电算化是会计电算化的第一个阶段,在这一阶段完成的任务主要包括:设置会计科目、填制会计凭证、登记会计账簿、进行成本计算、编制会计报表等。

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。

(三) 从会计电算化工作的角度来看

随着会计电算化事业的发展,会计电算化工作的内容也进一步丰富。单位在实施会计电算化过程中的各项工作都属于会计电算化工作的内容。会计电算化工作的基本内容主要包括会计电算化工作组织和规划、会计电算化信息系统的建立、会计电算化管理制度的建立、会计人员的培训、会计电算化信息的管理、计算机审计等。

四、会计电算化的意义

会计电算化是传统会计信息处理技术的重大变革,对会计工作各方面产生了深远的影响。其主要意义如下:

(一) 减轻了会计人员的劳动强度,提高了工作效率

实现会计电算化后,只要将原始会计数据输入计算机,大量的数据计算、分类、归集、汇总、分析等工作,全部由计算机完成,从而将会计人员从繁重的记账、算账、报账中解脱出来,减轻了劳动强度。同时,由于电子计算机处理速度快,是手工处理速度的几百倍、几千倍,从而使大量的会计信息得到及时、迅速的处理,提高了工作效率。

(二) 促进了会计工作的规范化,提高会计工作质量

手工会计工作中,由于工作量大、业务繁杂等原因,易出现错记、漏记,账、证、表难以规范、统一。实现会计电算化后,软件采用先进的技术对输入数据进行校验,防止非法数据进入,如一张借贷不平的凭证,计算机将拒绝接收,从而保证了会计信息的合法性和完整性,促进了会计工作的规范化,提高了会计信息质量。

(三)促进了会计工作职能的转变,提高了企业的管理水平

会计作为管理活动的一个重要组成部分,不仅具有核算、监督的基本职能,而且还通过分析、预测参与经济决策。在手工处理方式下,会计人员整天忙于记账、算账、报账,很难有时间和精力对会计信息进行分析,参与经济决策。同时,由于手工处理方式的客观限制,会计信息难以得到全面、详细、准确的处理,使分析、预测缺少科学的依据。会计电算化后,不仅可以将会计人员从繁杂的事务中解放出来,使他们把主要精力用于经济活动分析、预测,同时也为他们提供了更全面、更科学的决策依据,从而更加充分地发挥会计的预测、决策职能。

(四)促进了会计人员素质的提高

会计电算化的实现,对会计人员提出了更高的要求。一方面,会计信息处理方式的改变,要求会计人员学习和掌握许多计算机、数据库管理、计算机网络、管理信息系统的新知识;另一方面,会计职能的转变,需要会计人员更多地参与经济活动的分析、预测,探索经济活动的规律。

(五)促进了会计理论研究与会计实务的发展和会计制度的改革

由于会计电算化改变了传统的会计信息处理技术,必然对会计核算方法、方式、程序、内容等方面产生一定的影响。同时,会计电算化提出了许多新的技术问题,如电算化后的内部控制、内部审计方法等,促使会计理论和会计实务工作者去研究、探索,从而推动会计理论研究和实务的发展。

(六)为整个管理工作现代化奠定了基础

会计信息作为经济活动信息的重要组成部分,在经济管理中起着至关重要的作用。实现会计电算化后,会计信息可以得到及时、准确的处理,加快了信息流动,有助于管理者及时作出决策。同时,实现会计电算化后,大量的信息可以得到共享,促进和带动其他业务、管理部门的信息沟通,为整个管理现代化奠定了基础。

第二节 会计电算化的发展

一、会计电算化的产生

1954年,美国通用电器公司首次利用电子计算机进行工资计算,引起了会计数据处理技术的一次革命,也是一次质的飞跃,开创了利用电子计算机进行会计数据处理的新纪元。

在我国,将计算机技术应用于会计数据处理是在1979年,长春第一汽车制造厂进行大规模会计信息系统设计与实施,标志着我国会计电算化的开端,从手工做账到电算化,可以说是一场会计理论、会计实务的革命。

“会计电算化”一词是1981年8月,在财政部、第一机械工业部、中国会计学会的支持下,中国人民大学和长春第一汽车制造厂联合召开的“财务、会计、成本应用电子计算机专题研讨会”上正式提出来的,它是指将电子计算机技术应用到会计业务处理工作中,更为具体地说,是指应用各种软件(主要指会计软件)指挥各种计算机设备替代手工完成,或在手工条件下很难完成甚至无法完成的会计工作过程。

二、会计电算化的发展阶段

20 世纪 70 年代以后,计算机硬件和软件性能得到进一步改进,价格不断降低,特别是微型计算机、网络技术、数据库技术的发展,给会计电算化工作带来了大发展的好机遇。1987 年 10 月在东京召开的第 13 届世界会计大会,其中心议题就是会计电算化,这标志着会计电算化进入了一个新的转折时期。

我国会计电算化工作起始于 20 世纪 70 年代末,从开展程度、组织管理和会计软件开发等方面来看,可以把我国会计电算化的发展过程分成下面四个主要阶段:起步阶段、自发发展阶段、稳步发展阶段和竞争提高阶段。

(一)起步阶段(1983 年以前)

从诞生到 20 世纪 70 年代末期,计算机主要是用于科学研究工作,在这一阶段中,也主要是进行一些会计电算化的探索。少数企业事业单位实行了单项会计业务的电算化,计算机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电算化。在这个阶段,由于会计电算化人员的缺乏,计算机硬件昂贵,操作系统不易掌握,软件汉化不理想,会计电算化没有得到高度重视,因此,会计电算化发展比较缓慢。

(二)自发发展阶段(1983—1987 年)

1983 年后,计算机在国内市场上大量出现,多数企事业单位已能买得起计算机,这为计算机在会计领域的应用创造了良好的条件。在这个阶段,新技术革命的浪潮波及全国并掀起了计算机应用热潮,与此同时,企业也有了开展会计电算化工作的愿望,企业纷纷组织力量开发会计软件。因此,这个阶段,会计电算化处于各自为战、闭门造车的局面。会计软件是一家一户自行开发,投资大、周期长、见效慢,造成大量的人力、物力和财力的浪费。

(三)稳步发展阶段(1987—1996 年)

这一阶段,财政部、各地财政部门,以及企业管理部门逐步开始对会计电算化工作进行组织和管理,使会计电算化工作走上了有组织、有计划的发展轨道,并得到了蓬勃发展。这个阶段的主要标志是:商品化会计核算软件市场从幼年已走向成熟,初步形成了会计软件市场和会计软件产业,为社会提供了丰富的软件产品;很多企事业单位逐步认识到开展会计电算化的重要性,纷纷购买商品化会计软件或自行开发会计软件,建立了会计电算化系统;在会计电算化人才培养方面,全国一些高等院校和研究所专门制定了会计电算化的教学计划,会计专业开设了会计电算化课程。

(四)竞争提高阶段(1996 年后)

随着会计电算化工作的深入开展,特别是在财政部及各省市财政部门的大力推广下,财务软件市场进一步成熟,并出现激烈竞争势态,各类财务软件在市场竞争中进一步拓展功能,部分专业会计电算化软件公司在成功推广应用管理软件的基础上,又开始研制并试点推广 MRP II 和 ERP 管理软件。这一阶段,国外一些优秀的财务软件进入并开始在国内市场立足;国内老牌财务软件公司迅速发展壮大,如用友软件销售已突破亿元并成功上市,一批后起之秀,如深圳金蝶、上海财大、杭州新中大等专业的财务软件公司也迅速发展壮大。

➤ 三、会计电算化的发展趋势

(一) 会计核算软件由核算型向管理型发展

1996年4月,中国会计学会召开会计电算化研讨会,首次提出会计软件应当由“核算型”向“管理型”发展。

会计的职能一般可概括为核算、监督、参与决策三项内容,管理型会计软件的功能是:将核算结果(实际)与预算(计划)加以比较、分析;运用数学模型对核算结果与预算进行分析,为决策提供依据。目前市场上销售的会计软件所提供的功能,距离管理型会计软件的要求还有一定差距。

管理型会计软件如果开发完整,可以有更多的共享资源为管理信息系统的开发打下坚实的基础,为管理、决策提供更可靠的支持。典型的管理信息系统(MIS)是制造业资源规划系统——MRP II,目前,已经发展为ERP系统,它是对一个工业企业从销售、生产、供应、财务、人事、车间控制以及存货的全面管理信息系统,为管理层和事务层的管理人员服务。

(二) 会计软件由封闭型向开放型发展

目前市场上销售的商品化软件或自行开发的软件大多数属于封闭型一类,即局限于本企业、本部门的资源。即使使用网络化,也只是一个孤立的、对外封闭的、资源贫乏的局域网。这种状况已落后国际化信息社会对会计信息的要求。开放型会计软件具有以下特征。

1. 会计软件的广域化

目前,单位使用的会计软件以网络版居多,软件的运行环境都是基于广域网(国际互联网, Internet)和企业内部网(Intranet)。Internet 便于人类在全球范围内交流信息、共享信息资源。Intranet 是基于 Internet 平台,构筑企业内部的网络,通过浏览器将企业的有关信息以HTML 格式进行传输,与财税部门、上级单位、银行和会计师事务所建立互联互通,客户可以上网浏览到各自所需的产品、价格、服务与财务资料。会计软件的信息在规定的访问权限范围内,可以让企业外部的人员使用。

2. 会计软件的一体化

企业内部的供、产、销信息应通过 Internet 向外发布。虽然目前的网上购物还未被人们普遍接受,但是随着电子商务的普及,企业向网上采购、网上订单、网上交割的方向发展是必然趋势。只有企业内部的供、产、销通过 Internet 形成信息一体化,才是可信赖的信息,才能对外开放。

(三) 会计软件由手工型向智能型发展

1. 操作过程智能化

在数据输入过程中就有许多智能化的问题。例如,当用户选择了现收凭证,那么借方科目自动显示现金,或者借方科目输入“库存现金”,凭证类型自动显示“现收”。又如,借方已输入“物资采购”科目,那么借方必定还有“应交税金—应交增值税—进项税”,而且其金额已根据本行业的税率与“物资采购”的金额自动计算。

2. 业务分析智能化

业务分析的前提是业务分类,会计核算中的一级科目有几十个,明细科目有几百个,目的之一就是为按类别进行分类分析。目前的会计软件一般增设了按“部门”、“项目”、“供应

商”、“客户”等几种分类,也是为了便于分析统计。

3. 决策支持智能化

这就是将人类的知识、经验、创造性思维、直觉判断等能力,用计算机语言来表达,模拟人脑进行决策。决策支持智能化主要解决非程序化决策和半程序化决策中无法用常规方法处理的问题。这是会计软件智能化的最高形式。

第三节 会计软件

会计电算化工作中一个重要的方面就是会计人员应用会计软件指挥计算机完成各项会计工作。因此用好会计软件是会计电算化工作的重要前提。

一、会计软件的概念与分类

(一) 会计软件的概念

会计软件是以会计制度为依据,以计算机及其应用技术为基础,以会计理论和会计方法为核心,以会计数据为处理对象,以提供会计信息为目标,将计算机技术应用于会计工作的软件系统。会计软件包括采用各种计算机语言编制的一系列指挥计算机完成会计工作的程序代码和有关文档技术资料。

(二) 会计软件的分类

按照不同的分类方式,可以将会计软件分为不同类型。

1. 按软件适用范围划分

按软件适用范围,会计软件可分为通用会计软件和定点开发会计软件。

(1)通用会计软件是指在某一范围内普遍适用的会计软件,通常又分为适用于各行各业的全通用会计软件和适用于某一行业的行业通用会计软件。通用会计软件的特点是在软件中几乎不含会计核算原则,而是由用户单位在使用前通过软件提供的初始化功能,输入适合本单位管理与核算工作需要的会计核算规则。

在理论上,通用会计软件可以解决软件的适用性问题,具有优越性和科学性,但在实际工作中,通用会计软件在以下几方面也存在着明显的不足:

①软件越通用,系统初始化的工作量越大。

②软件越通用,计算机资源浪费越严重。

③软件越通用,一些用户的会计核算工作的细节就越容易被忽视,有些过程的使用和结果未必能完全满足用户的需要。

商品化会计软件一般是通用会计软件,如果没有通用性,就很难有生命力。它的特点是不含或含有较少的会计核算规则。它实质上是一个软件工具,操作者在首次使用时,通过软件的初始化,输入本单位的所有会计核算规则,把一个通用会计软件转化成一个适合本单位情况的专用会计软件,商品化会计软件具有投资少、见效快的优点。

(2)定点开发会计软件也叫专用会计软件,是指仅适用于处理个别单位会计业务的会计软件。定点开发会计软件的特点是把适合使用单位特点的会计核算规则与管理方法编入会计软件程序中,如将报表格式、工资项目、计算方法等在程序中固定。其优点是比较适合使用单位

的具体情况,针对性强,使用方便。其缺点是受空间和时间上的限制,只能在个别单位和一定时期内使用,灵活性和适应性较差。

2. 按软件提供方式划分

按软件提供方式,会计软件可分为商品化会计软件和非商品化会计软件。

(1)商品化会计软件是指为销售而开发的会计软件。其具有通用性强、初始化工作量大、系统庞大、对软硬件环境要求高等特点。

(2)非商品化会计软件则是用户为满足自己业务处理的需要而开发的会计软件,或由业务主管部门开发后提供给下属单位使用的会计软件。

3. 按提供信息的层次划分

按照会计信息系统的服务层次和提供的信息深度,会计软件可分为核算型会计软件、管理型会计软件和决策型会计软件。

(1)核算型会计软件是指专门用于完成会计核算工作的应用软件。一般包括账务处理软件、工资核算软件、存货核算软件、固定资产核算软件、成本核算软件、商品销售核算软件和往来核算软件等。

(2)管理型会计软件是对核算型会计软件功能的延伸,它是在全面核算的基础上突出或强化了会计在管理中的监督作用的会计软件。其主要功能包括:全面会计预算、购销存管理、财务分析与财务监控等。

(3)决策型会计软件是指帮助决策者制定科学的经营决策和预测工作的软件。其主要包括量本利分析软件、利润决策软件和投资决策软件。

二、会计软件的功能模块

会计软件的功能模块是指会计软件中具有相对独立的会计数据输入、处理、输出功能的各个组成部分。模块的划分受行业性质、企业管理要求的影响,各模块有着各自不同的作用,同时又为了达到会计核算的总体目标而服务。

以用友 U8 软件为例,主要功能模块包括了十个部分:财务系统(含总账、UFO、应收应付、工资、固定资产、资金管理、成本管理、现金流量表、财务分析等模块);购销存系统(含采购计划、采购管理、销售管理、库存管理、存货核算模块);分销业务管理;人力资源;生产制造;决策支持;行业报表;合并报表;商业智能;客户化工具等。以上各功能模块共同构成了 U8 管理软件的系统架构,各模块既相对独立,分别具有完善和细致的功能,最大限度地满足用户全面深入的管理需要,又能融会贯通,有机地结合为一体化应用,满足用户经营管理的整体需要。

(一)财务系统

(1)总账。总账系统主要提供凭证处理、账簿查询打印、期末结账等基本核算功能,并提供个人、部门、客户、供应商、项目、产品等专项核算和考核,支持决策者在业务处理的过程中,可随时查询包含未记账凭证的所有账表,充分满足管理者对信息及时性的要求。

(2)应收管理。应收款是企业运营资金流入的一个主要来源,因此应收款的管理是保证企业资金健康运作的一个主要手段。应收管理系统主要提供发票和应收单的录入、客户信用的控制、客户收款的处理、现金折扣的处理、单据核销处理、坏账的处理、客户利息的处理等业务处理功能,并提供应收账款龄分析、欠款分析、回款分析等统计分析,提供资金流入预测。此外,还提供应收票据的管理,处理应收票据的核算与追踪。

(3)应付管理。应付款是企业控制资金流出的一个主要环节,同时也是维护企业信誉、保证企业低成本采购的一个有利手段。应付管理系统主要提供发票和应付单的录入、向供应商付款的处理、及时获取现金折扣的处理、单据核销处理等业务处理功能,并提供应付账龄分析、欠款分析等统计分析,提供资金流出预算。此外,还提供应付票据的管理,处理应付票据的核算与追踪。

(4)固定资产。主要提供资产管理、折旧计算、统计分析等功能。其中资产管理主要包括原始设备的管理、新增资产的管理、资产减少的处理、资产变动的管理等,并提供资产评估及固定资产减值准备功能,支持折旧方法的变更;可按月自动计提折旧,生成折旧分配凭证,同时输出有关的报表和账簿。固定资产管理系统可用于进行固定资产总值、累计折旧数据的动态管理,协助设备管理部门做好固定资产实体的各项指标的管理、分析工作。

(二)管理会计

(1)资金管理。资金管理系统可以实现工、商企业、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、资金往来凭证等为依据,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、付款和转账等业务。

(2)成本管理。生产成本是制造业企业最为关心的一项财务数据。成本管理系统为制造业的生产成本核算与管理提供了强有力的工具。成本管理系统提供成本分析、成本核算、成本预测等功能,满足会计成本核算的事前预测、事后核算分析的需要。

(3)财务分析。财务分析系统运用各种专门的分析方法,对财务数据做进一步的加工,从中取得有用的信息,从而为决策提供正确的依据。财务分析系统具有指标分析、报表分析、计划分析、现金收支分析、因素分析等功能。

(4)UFO 报表系统。UFO 报表是报表事务处理的工具,与总账等各系统之间有完善的接口,是真正的三维立体表,提供了丰富的实用功能,完全实现了三维立体表的四维处理能力。UFO 报表系统的主要功能有:文件管理功能、格式管理功能、数据处理功能、图形功能、打印功能和二次开发功能,它可以通过取数公式从数据库中挖掘数据,也可以定义表页与表页以及不同表格之间的数据勾稽运算、制作图文混排的报表。UFO 报表内置工业、商业、行政事业单位等 17 个行业的常用会计报表。

(三)人力资源系统

(1)薪资管理系统。薪资管理系统适用于各类企业、行政、事业及科研单位,主要提供工资核算、工资发放、经费计提、统计分析等功能;支持工资的多次或分次发放;支持代扣税或代缴税;工资发放支持银行代发,提供代发数据的输出功能,同时也支持现金发放,提供分钱清单功能。经费计提的内容和计提的比率可以进行设置。

(2)福利管理系统。福利管理系统提供员工的各项福利基金的提取和管理功能。其主要功能包括定义基金类型、设置基金提取的条件、进行基金的日常管理、并提供相应的统计分析,基金的日常管理包括基金定期提取、基金的补缴、转入转出等;此外,提供向相关管理机关报送相关报表的功能。

(3)人事信息管理系统。人事信息管理系统主要记录和管理人员的各种信息以及相关的信息变动情况,并提供多角度的统计分析功能。在人事信息管理系统中,建立起人员的各种信息中心,包括人员的培训信息,人员的考勤信息、人员的职位信息、人员的业绩管理信息等。

(4)考勤管理系统。考勤管理系统主要提供员工出勤情况的管理,帮助企业完善作业制度。其主要功能包括各种假期的设置、班别的设置、相关考勤项目的设置,以及请假单的管理、加班迟到早退的统计、出勤情况的统计等;提供与各类考勤机系统的接口,并为薪资管理系统提供相关数据。

(四)供应链管理

(1)采购计划系统。采购计划系统是在既保证生产又尽量减少库存资金积压的情况下,编制工业企业需要的采购计划。本系统在MRP(物料需求计划)理论的基础上,结合我国工业企业的实际应用水平开发而成,适用于各类工业企业编制采购计划。

(2)采购管理系统。采购管理系统根据工、商企业采购业务管理和采购成本核算的实际需要,对采购订单、采购到货处理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,并辅助管理决策;适用于各类工业、商品批发、零售企业及宾馆饭店等。

(3)库存管理系统。库存管理系统适用于各类工商企业的库存管理,具有单据输入、审核和账表查询等功能。

(4)存货核算系统。存货核算系统主要针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。存货核算系统可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;适用于工业企业的材料、产成品核算,商业的商品核算管理。

(5)销售系统。销售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财务核算一体化。

第四节 会计电算化与会计信息化

一、会计电算化的特征

(一)处理工具电算化

实行会计电算化后,会计处理工具由传统的算盘、计算器转变为计算机,处理工具的变化使得会计处理速度和准确性得到了极大的提高,数据处理能力也得到提高。在手工方式下无法完成的许多工作可以快速地完成。

(二)信息载体磁性化

传统会计核算过程中会计信息保存在纸质介质上,信息的保存数量和方式都受到介质的影响。在电算化条件下,会计信息存储在磁性介质上,没有具体的形态和格式,并且磁性介质在保存信息的数量上有了很大的提高。

信息载体的变化使得信息查询和检索方式发生了很大变化。由于不能直接用肉眼查看,信息的查询不能离开计算机系统甚至原来的软件系统。同时由于计算机网络技术的发展,会计信息可以在很短的时间内传送给很多信息需求者或供许多人阅读。

(三)账务处理程序统一化

账务处理程序在实施电算化后将逐步统一,许多手工处理特点的程序和方法将不复存在。

例如手工处理时为便于形成科目汇总表或汇总记账凭证而将凭证划分为收款凭证、付款凭证、转账凭证等,这些在电算化条件下变得毫无意义。

(四)人员结构多样化

实施电算化后,会计工作要在计算机上完成,要求会计人员除了掌握会计知识外,还要具备计算机的操作技能。会计部门除了传统的会计人员外,还需要计算机维护和系统维护的专业技术人员。

(五)数据处理集中化

实行会计电算化后,分散在各个会计岗位上的数据由计算机统一处理,避免了分散、重复数据的更新异常,有利于数据的一致性和完整性,也提高了数据的利用率。

(六)内部控制程序化

内部控制是指为了防止错弊出现而采用的方法、措施和制度等。在电算化会计信息系统中,许多内部控制工作由计算机程序完成。例如通过凭证、账簿和报表的设置可以实现严格的人员权限控制,使操作者能进行阅读、修改和打印或者只能具备其中部分权限,而数据校验、账账核对等工作可以根据数据程序设定由计算机自动完成。

➤ 二、会计信息化的概念与特征

(一)会计信息化的概念

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采取的必要举措。它是网络环境下企业领导者获取信息的主要渠道,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 多年来中国会计信息化的发展,虽然信息系统的功能不断增强,应用也越来越普及,尤其是大、中型企业目前已程度不同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,中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。

(二)会计信息化的特征

会计信息化的目标是通过将会计与现代信息技术的有机结合,对会计基本理论与方法、会计实务工作、会计教育等多方面进行全面发展,进而,据以建立满足现代企业管理要求的会计信息系统。因而,会计信息化的本质是会计与现代信息技术相融合的一个发展过程。作为会计又一个崭新的发展阶段,会计信息化是一次“质”的飞跃,与会计电算化相比具有以下特征:

1. 全面性和复杂性

具体而言,从范围上看,会计信息化包括会计基本理论与方法、会计实务工作、会计教育以及政府对会计的管理等所有会计领域,是对会计进行系统、全面的发展;从功能上看,会计信息化不光是进行会计核算,还包括会计监督、会计预测与决策,并根据信息管理的原理和信息技术重整会计流程;从技术手段上看,会计信息化不仅要采用计算机技术,而且,更要以网络技术和通讯、生物信息工程等现代技术为主,进行现代会计信息系统的构建。

2. 开放性

随着 Internet 和电子商务的日趋成熟和发展,在会计信息化条件下,由于采用了现代信息技术,数据处理高度自动化,会计信息资源高度共享。大量的数据通过网络从企业内外有关系

统(如证监会、银行、企业的生产部门、人事部门)直接采集,而企业内外的各个机构、部门也可根据授权,通过 Internet 从系统直接获取信息,会计信息系统将日趋开放。

3. 智能性

会计信息化又可以理解为一个由人、电子计算机系统、网络系统、数据及程序等有机结合的应用系统。由于它不仅具有核算功能,更具控制功能和管理功能,因此,它离不开与人相互作用,尤其是预测与辅助决策的功能必须在管理人员的参与下才能完成。所以,会计信息不再是一个简单的模拟手工方式的“傻瓜型”系统,而应是一个人机交互作用的“智能型”系统。

4. 多元性

多元性具体表现为:①收集信息多元化。在经济社会一体化、数字化、网络化的基础上,会计系统通过对企业内外各个机构、部门的信息接口转换、接收货币形态的信息,同时亦可接收非货币形态的相关信息,其信息渠道更加宽敞。②提供信息时间多元化。在会计信息化条件下,会计期间已不再是提供会计信息的约束条件,不仅可以按照既定的月、季、年来披露会计信息,而且可以随机快速地生成所需信息,如某种产品的“日成本”、“周成本”及其“行业比较成本”,并可对系统实施实时控制。③处理信息方法多元化。会计信息化系统在主体认定的计算方法(如固定资产折旧的直线法)的同时,如果需要亦可选用其他备选方法(如双倍余额递减法、年数总和法)进行试算、比较差异。此外,由于系统接收(或调用)了大量非货币形态的相关信息,便于系统运用有关数学模型,进行财务分析、预测和决策。④提供信息空间多元化。借助于信息处理方法多元化的结果,会计系统提供信息的空间非常广阔。根据需要,有货币形态的信息,亦有非货币形态的相关信息(如职工的招聘与下岗、社会公益事项);既有历史信息(历史成本),也有现在信息(重置成本、市场公允价值)和未来信息(预定成本、目标利润)。⑤提供信息形式多元化,随着计算机多媒体技术的采用,电算化系统除了提供数字化信息,也可提供图形化信息(如财务分析、预测的直方图、折线图)以及语音化信息(如有声财务分析报告)。

5. 渐进性

会计信息化体现了一个循序渐进的过程,它不可能同时在各方面都一步到位,决非一蹴而就,要从手工会计方式逐步过渡到会计电算化,从会计电算化过渡到初级会计信息化,从初级会计信息化最终过渡到整个会计领域全面的信息化这样一个长期而艰巨的渐进发展过程。在不同阶段,会计信息化具有不同的内容和表现,在企业主要表现为建立新一代的会计信息系统。

三、两者的区别

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,提高了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。

(一)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。为了适应企业的发展,加强信息处理力度,采用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”,可见信息的重要性。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