

吉林省会计从业资格考试辅导教材

jí lín shěng kuài jì cóng yè zǐ gé kǎo shì fǔ dǎo jiào cái

会计电算化初级教程

侯克兴 李长山 主编



吉林人民出版社

吉林省会计从业资格考试辅导教材

会计电算化初级教程

侯克兴 李长山 主编

吉林人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化初级教程:侯克兴,李长山主编.—长春:吉林人民出版社,2009.1

ISBN 978-7-206-05841-1

I. 会… II. ①侯… ②李… III. 计算机应用—会计—教材
IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 012384 号

会计电算化初级教程

主 编:侯克兴 李长山

责任编辑:隋 军

封面设计:丁 雪

吉林人民出版社出版 发行(长春市人民大街 7548 号 邮政编码:130022)

咨询电话:0431-85378017

印 刷:长春工程学院印刷厂

开 本:787mm×1092mm 1/16

印 张:14.375 字数:340 千字

标准书号:ISBN 978-7-206-05814-1

版 次:2009 年 1 月第 1 版 印 次:2009 年 1 月第 1 次印刷

印 数:1-3 000 册 定 价:28.00 元

如发现印装质量问题,影响阅读,请与印刷厂联系调换。

前 言

为了适应社会主义市场经济发展的需要,加强会计从业资格管理,提高会计人员的业务水平,规范会计人员行为,财政部于2005年1月22日发布了《会计从业资格管理办法》(2005年财政部令第26号),对会计人员从业资格的适用范围、从业资格的取得、从业资格的后续管理和相应的法律责任都做出了明确的规定。根据《会计从业资格管理办法》,财政部于2005年3月9日制定了《会计从业资格考试大纲》(财办会[2005]3号),对会计考试科目及内容作了重大的调整。初级会计电算化作为会计从业资格考试科目之一,其内容也发生了较大的变化,为满足广大会计从业人员的需要,吉林省财政厅根据财政部统一制定的《初级会计电算化考试大纲》,重新编写了《会计电算化初级教程》,作为吉林省会计从业资格考试辅导教材。

本教材依据《初级会计电算化考试大纲》,结合会计软件的发展趋势,基于集成与流程的管理思想,突出了会计人员应用会计软件的基本理念。由于商品化会计软件品种繁多,且会计软件的具体功能也是在不断的发展之中,不针对某种具体会计软件,而是综合多个会计软件中较为通用和在实践应用中较成熟的主要部分内容进行讲解。本教材结合用友ERP普及版V3.0、金蝶KIS标准版V8.0、金算盘6F财务标准版V8.0的内容进行讲解。

由于计算机技术和会计电算化发展非常迅速,并且编写时间仓促,加以我们的学识与水平有限,教材中难免存在错漏之处,敬请读者批评指正。

编 者

2008年12月30日

目 录

第一章 会计电算化概论	(1)
第一节 会计电算化概述	(1)
第二节 会计电算化工作的基本内容与方法	(8)
第二章 会计软件基础	(10)
第一节 会计软件的模式	(10)
第二节 会计软件模块构成	(15)
第三节 商品化会计软件的选择	(19)
第三章 会计电算化工作环境	(22)
第一节 计算机基本知识	(22)
第二节 计算机系统结构	(24)
第三节 计算机的硬件系统	(26)
第四节 计算机的软件系统	(33)
第五节 计算机网络的基本知识	(35)
第六节 计算机网络组成	(42)
第七节 ADSL 接入技术	(45)
第八节 Internet 服务	(48)
第九节 信息安全	(52)
第四章 Windows XP 操作系统基础	(56)
第一节 操作系统和 Windows XP 基本操作	(56)
第二节 运行应用程序	(66)
第三节 文件及文件夹管理	(71)
第四节 使用“控制面板”	(77)
第五章 Office 2003 基本操作	(89)
第一节 Word 2003 的应用	(89)

第二节	Excel 2003 的应用	(113)
第六章	会计电算化后会计工作的组织	(134)
第一节	会计电算化对单位组织机构的影响	(134)
第二节	会计电算化的组织模式	(135)
第三节	会计电算化系统岗位管理	(137)
第七章	会计电算化的会计管理	(140)
第一节	会计电算化的内部控制	(140)
第二节	会计电算化的使用管理	(149)
第三节	会计电算化的维护管理	(152)
第四节	会计电算化的档案管理	(154)
第八章	会计软件的操作与使用	(156)
第一节	会计软件的基本功能及操作流程	(156)
第二节	账务处理系统及处理流程	(159)
第三节	建账及系统设置	(167)
第四节	日常凭证制作	(180)
第五节	账簿查询及输出	(192)
第六节	期末结账	(201)
第七节	银行对账	(203)
第八节	系统维护	(208)
第九节	会计报表处理系统	(211)

第一章 会计电算化概论

第一节 会计电算化概述

一、会计电算化的含义

在西方国家,一般将计算机在会计中的应用统称为电子数据处理会计(Electronic Data Processing Accounting, EDP)。“会计电算化”一词是1981年8月中国会计学会在长春市召开的“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”上提出来的。

会计电算化的含义,随着我国会计电算化事业的发展,其外延和内涵也在不断地发展和丰富。会计电算化的概念有广义和狭义之分。狭义的会计电算化是指将电子计算机技术应用到会计业务处理工作中,用计算机来辅助会计核算和管理,即电子计算机在会计中的应用的代名词。与此同义的还有电脑会计、EDP会计、计算机会计信息系统、会计软件等。广义的会计电算化是指与实现会计工作电算化应用有关的所有工作,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和发展等。

会计电算化是一个人机相结合的系统,其基本构成主要包括会计人员、硬件资源、软件资源和信息资源等要素,其核心部分是功能完备的会计软件资源。

1. 会计人员

会计人员是会计电算化的主体,包括会计数据输入人员、审核人员、操作人员、系统管理人员、系统维护人员等。

2. 硬件资源

硬件资源是指进行会计数据输入、处理、存储、传输和输出的各种电子设备。其中输入设备有键盘、扫描输入设备等;数据处理设备是计算机主机等;存储设备有磁盘机、光盘机等;传输设备有交换机、中继器、路由器等;输出设备有打印机、显示器等。要使会计软件能够运行,必须根据会计软件的运行需要配置相应的硬件资源、构建合适硬件平台。

3. 软件资源

软件资源是会计电算化的核心和灵魂,包括系统软件和会计软件。系统软件包括操作系统、数据库管理系统等;会计软件是专门用于会计数据处理的应用软件。在会计电算化中,会计软件是最主要的组成要素,没有会计软件的信息系统不能称为会计电算化系统。拥有会计软件是会计信息系统区别于其他一切管理信息系统的主要因素。

4. 信息资源

信息资源是会计电算化系统的保障,包括数据文件和会计规范。数据文件是用来存储会计信息系统数据的磁性文件,如基础数据文件(会计科目体系、职员档案、部门档案)、历史数据文件(凭证文件、科目余额及发生额文件)等。会计规范是指保证系统正常运行的各种制度和控制程序,如软硬件管理制度、数据管理制度、操作人员的管理制度、安全保密制度等。

二、会计电算化的作用

我国会计电算化的迅速发展,对会计改革的顺利实施起到了重要的作用,使会计工作发生很大的变化。会计电算化的作用有如下几个方面:

1. 会计电算化促进了会计工作效率的提高

在会计数据处理过程中运用计算机技术,可以使会计人员从繁重的手工操作中解脱出来,把主要精力用于会计监督、控制和决策。会计工作实现计算机处理后,会计人员只要将会计数据输入计算机、会计数据的分类、归集、计算、存储、分析等工作,都由计算机自动完成,从而大大提高了会计的工作效率。

2. 会计电算化促进了会计工作质量的提高

运用计算机处理会计数据,必然会对会计数据来源提出一系列规范要求,在很大程度上解决手工操作中出现的不规范、容易出错的问题,提高会计信息的准确性。计算机能够自动、高速地处理会计数据,提供企业经营管理所需的最新信息,满足企业实时控制的需要,从而提高会计信息的时效性。

3. 会计电算化促进了会计人员素质的提高

会计电算化的发展,一方面要求广大的会计人员学习计算机知识,另一方面也使会计有了参与经济管理工作的机会,这必然使广大的会计人员的素质,随着会计电算化的开展而逐步提高。

4. 会计电算化促进了会计理论的发展

任何理论都有其赖以生存的客观环境条件,会计理论也不例外。随着人类由工业时代向信息时代的转变,会计所面临的环境发生了很大的变化,会计对象、确认、计量等发生较大的变化。未来的会计学科将发展成为由系统工程论、计算机和网络技术、数据库理论、运筹学、财务会计原理等多学科交叉形成的边缘性学科。

三、会计电算化与手工会计的差异

1. 初始化工作的内容与性质不同

手工会计初始化工作主要依据企业的性质和规模,建立会计科目体系,开设账页,登记期初余额等,初始化工作简单、风险小。

会计电算化的初始化工作量大,且较为复杂,如果初始化错误或失败,导致整个会计软件的运行错误或失败,具有较大的风险。其初始化的内容主要有会计软件的安装;账套的初始设置;各系统的初始设置、录入各子系统的期初余额等。

2. 会计科目的设置和使用方法不同

手工会计由于受会计核算工作量的制约,将账户分设为总账和明细账,明细账大多仅设到三级账户,科目的设置和使用一般都仅为中文。

在会计电算化中,计算机可以处理各种复杂的工作,科目的级数和每级长度设置因不同的软件而有所不同,有的会计软件将会计科目的级数可以设置到6级以上,完全满足会计明细核算方面的需要;科目的设置上除设置中文科目外,基本采用与中文科目一一对应的科目代码,使用科目时,计算机只要求用户输入某一科目的代码,而不要求输入中文科目,大大提高会计信息的输入效率。

3. 会计账务处理程序不同

手工会计根据企业的生产规模、经营方式和管理形式的不同,采用不同的会计核算形式,

常用的账务处理程序有记账凭证核算形式、科目汇总表核算形式、日记总账核算形式等,其核算的实质上是采用直线式数据处理流程,即凭证→明细账→总账→会计报表,对业务数据处理采用了分散收集、分散处理、重复登记的操作方法,通过多人员多环节进行内部牵制和相互核对,目的是减少错误和舞弊。

在会计电算化中,不考虑企业的生产规模、经营方式和管理形式的差异,账务处理通常采用记账凭证核算形式,其核算形式本质是采用放射式数据处理流程,即根据记账凭证和科目余额及发生额直接生成明细账、总账,取消手工会计的很多中间数据处理过程。会计电算化对数据采取集中化、统一化、数据共享化的操作方法。

4. 会计工作组织机构不同

在手工会计中,会计部门工作人员为会计专业人员,其组织机构是按会计业务内容的不同性质划分的,如结算组、材料组、成本组、工资组等,会计工作是一种分散收集、分散处理、重复登记的模式。

在会计电算化中的工作人员除专业的会计人员,还包括系统管理和维护人员。为了便于数据集中收集、统一处理、数据共享,其组织机构主要是依据数据所处的形态不同来划分的,如数据采集部门、数据输入部门、数据审核部门、数据分析部门、系统维护部门等。

5. 内部控制制度和控制方法不同

在手工会计中,主要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,以提高会计信息的准确性、可靠性和查错防弊,其控制的重点是编制记账凭证以后的各个环节,即账簿的登记和报表的编制。

在会计电算化中,由于会计信息由计算机进行集中化、程序化处理,会使手工会计处理系统的某些职责分离,相互牵制的控制措施失去作用,如账账相符、账证相符、账表相符等。同时,计算机磁性介质也不同纸介质,其数据容易被不留痕迹地进行修改和删除。因此,为保证系统的安全可靠,为系统处理和存储的会计信息准确与完整,必须结合会计电算化的特点,建立更为严格的内部控制制度,重点控制数据的输入。这些内部控制措施除一般控制,如职权控制、运行控制、保密控制和硬件控制等;还包括很多嵌入应用程序中的应用控制,如输入控制、处理控制、输出控制等。

四、会计电算化的发展过程

1. 国外会计电算化的发展过程

(1) 从国外会计电算化的应用情况分析,大致经历了三个阶段:

- ① 单项业务处理阶段(50年代初—60年代中期,第二代计算机)
- ② 数据综合处理阶段(60年代中期—70年代初,第三代计算机)
- ③ 数据系统处理阶段(70年代以后,第四代计算机)

(2) 国外会计电算化在发展过程中,一般所采取的主要措施

- ① 不断更新旧的设备,尽量使计算机硬件处于较先进的水平上;
- ② 不断引用新的系统软件,进一步完善应用软件;使应用的软件由单项应用向全面应用转化,由专用向通用转化,由会计核算内容向会计管理内容转化;
- ③ 不断提高使用会计人员的素质。

(3) 会计软件产业与会计电算化管理

- ① 会计软件产业

发达国家已形成会计软件产业,拥有许多专门从事商品化会计软件开发、销售和售后服务的公司,并有许多象 IBM 这样的大公司加入。商品化会计软件的应用非常普及。

②会计电算化管理

国外会计电算化的发展,使审计电算化也得到了很快地发展。注册会计师不仅利用会计软件进行代理记账业务,而且广泛开展对电算系统的审计。

各种组织制定了一些会计电算化管理制度。

2. 我国会计电算化的发展历程

我国会计电算化工作起始于 70 年代,迄今为此,可以说已经历了四个阶段,即缓慢发展阶段;自发发展阶段;逐步走上有组织、有计划发展的阶段;宏观调控以制度为主,会计软件开发以市场为主,企业会计电算化从单纯的软件应用到强调组织管理作用的阶段。

(1) 缓慢阶段(1983 年以前)

这个阶段起始于 70 年代少数企业单项会计业务的电算化。主要特点是:

- ① 主要是单项会计业务的电算化工作,最为普遍的是工资核算的电算化;
- ② 主要还处于试验探索阶段;
- ③ 后期对会计电算化重要性已有所认识。

这个阶段我国会计电算化工作发展缓慢的主要原因有:

① 我国的会计改革工作当时主要是适应刚刚起步的经济改革,工作重点是恢复、健全会计核算制度,对会计电算化的需求尚不高;

② 当时,会计电算化的专业人才奇缺,计算机专业人才也相当缺乏,既懂会计又懂计算机的人才更是寥寥无几;

③ 设备缺乏,性能价格比不能满足普通企业的需要,系统软件的汉化工作也不理想,尚缺乏会计电算化的物质技术基础。

这个阶段会计电算化的主要大事有:

① 1979 长春第一汽车制造厂在有关部门的支持下,从联邦德国进口电子计算机,进行电子计算机在会计工作中应用的试点。

② 1981 年 8 月,在财政部、原机械工业部和中国会计学会的支持下,在长春第一汽车制造厂召开了财务、会计、成本管理中应用电子计算机专题学术讨论会,正式把“电子计算机在会计中的应用”简称为“会计电算化”。

(2) 自发发展阶段(1983 年 - 1986 年)

此时,新技术革命的浪潮波及整个中华大地,1983 年国务院成立了电子振兴领导小组,在全国掀起了计算机应用的热潮,会计电算化也不例外。这个阶段的主要特点为:

① 采用工程化方法开展会计电算化工作和开发会计软件的少,多是单位各自为阵,自行组织开发会计软件,低水平重复开发现象严重;会计软件多为专用定点软件,通用性、适应性差;盲目上马,浪费严重;

② 单位会计电算化工作的开展缺乏与之相配套的各种组织管理制度及其他控制措施;

③ 在宏观上,缺乏统一的规划、指导与管理,没有相应的管理制度;

④ 开始了既懂会计又懂计算机人才的培训工作,自 1984 年起财政部科研所、中国人民大学、上海财经大学等开始招收会计电算化研究方向的研究生;

⑤ 注重了会计电算化实践经验的总结和理论研究工作。

(3) 逐步走上有组织、有计划发展的阶段(1986年至1992年)

随着会计电算化工作的逐步深入开展,要求加强组织、规划、管理的呼声越来越高,各地区、各部门也逐步开始了对会计电算化工作的组织与管理工作。这个阶段主要有以下特点:

- ①涌现出一批会计电算化的先进单位,他们开发了一些质量较高的会计软件,并在会计电算化工作的组织管理上积累了一些经验;
- ②会计软件的开发向通用化、规范化、专业化、商品化方向发展;出现了一批开发和经营商品化会计软件的会计软件公司;
- ③主管部门组织开发、推广会计软件取得显著成效;
- ④各地、各主管部门加强了会计电算化的组织、指导、管理工作;
- ⑤一大批单位甩掉了手工,实现了会计核算业务的电算化处理;
- ⑥以财政部为中心的会计电算化宏观管理体系正在形成;
- ⑦会计电算化的理论研究工作开始取得成效;
- ⑧逐步培养和形成了一支力量雄厚的会计电算化队伍;
- ⑨与单位会计电算化工作的开展相配套的各种组织管理制度及其他控制措施逐步建立和成熟起来。

这个阶段会计电算化的主要大事有:

- ①1986年,上海市成立了“会计电算化应用小组”,负责协调会计电算化工作。当年,上海市财政局制定并颁布了《关于在本市国营工业企业中推广会计电算化应用工作的若干规定》。
- ②1986年,原水电部财务司成立了“财务会计应用计算机规划小组”,并制定了《水利电力财务会计应用计算机“七五”总体规划》
- ③1987年,财政部颁发《关于国营企业推广应用电子计算机工作中的若干财务问题的规定》。
- ④1987年,中国会计学会成立了“会计电算化研究组”。次年8月,在吉林市举行首届全国会计电算化学术讨论会,会上专门对标准化、规范化、通用化进行了研究。
- ⑤1988年,铁道部制定了《铁道财务会计信息管理系统总体实施方案》并组织实施。
- ⑥1988年,我国首家专业从事商品化会计软件和会计专用设备开发与推广应用的民办高科技企业“用友财务软件服务社”(“用友电子财务技术有限公司”的前身)在北京海淀区新技术产业开发试验区诞生。
- ⑦1989年,财政部颁发了《会计核算软件管理的几项规定(试行)》。
- ⑧1989年,财政部评审并通过先锋集团公司的凯利-先锋C0-800通用财会软件系统,这是首家通过财政部评审的商品化会计软件。
- ⑨1990年,财政部颁发了《关于会计核算软件评审问题的补充规定(试行)》。
- ⑩1991年、1992年财政部组织并通过了用友电子财务技术有限公司、中国科协咨询服务中心、上海财经大学、吉林长春市吉联会计电算化公司、北京卓越电子财务网络研究所、北京市建筑工程总公司、京粤汉字电脑技术研究开发中心、华仪软件系统工程公司、福建省财税信息中心和天津大学信息与控制研究所10家商品化会计核算软件的评审。

(4) 宏观调控以制度为主,会计软件开发以市场为主,企业会计电算化从单纯的软件应用到强调组织管理作用的阶段(1992年至今)

在这个阶段,会计电算化的宏观管理与企业及行政事业单位的会计电算化工作逐步走上

成熟,全国商品化会计软件厂家与商品化会计软件如雨后春笋,全面发展,目前已有 100 多家。主要有以下特点:

①经过近十年的摸索,对会计电算化的宏观管理已在向以调控为主的方向发展;

②之前是采用以上级推广软件及单位自行开发为主的会计电算化模式,现在是在商品化会计软件及其厂家的不断成熟,再加上市场经济的推动作用下,采用的是以购置商品化软件,以及与商品化软件厂家联合开发的应用模式;

③在整个会计电算化工作中,正由过去的强调会计软件的开发,会计信息系统的建立逐步向强调电算化后的组织与管理,会计软件应用水平的提高等方向发展;

④以提高会计应用水平的会计电算化基础培训工作正在风行;

⑤以会计电算化为核心和手段的代理记账、会计电算化咨询等业务开始兴起。

这个阶段的主要大事有:

①通过省级及财政部评审的会计软件大量增长,会计软件的水平稳步提高。

②财政部颁发了《代理记账管理暂行办法》、《会计电算化管理办法》、《商品化会计核算软件评审规则》、《会计核算软件基本功能规范》、《会计电算化培训管理办法》、《会计电算化工作规范》等法规,使会计电算化管理制度系统化。

③中国会计学会中青年会计电算化分会于 1993 年 3 月成立,标志着我国会计电算化人才的成长已成规模和我国会计电算化的实践正在得到总结。

④首届全国会计电算化成果展览会于 1994 年 9 月在京举行,充分展示了我国会计电算化的丰硕成果。

3. 我国会计电算化的发展趋势

我国的会计电算化事业如火如荼,方兴未艾。面对改革的时代,新技术的浪潮,将有以下发展趋向:

(1) 以机代账单位将逐步扩大

自财政部 89 年颁布了《会计核算软件管理的几项规定(试行)》之后,大量的单位实现了以机代账,真正实现了会计电算化。随着评审工作和以机代账审批工作的深入开展,将会有更多的单位用计算机代替手工开展会计工作。

(2) 单位会计电算化与行业会计电算化相互渗透,相互促进

单位会计电算化是主管部门会计电算化的基础,反之主管部门的电算化将促进单位的会计电算化工作。在我国宏观管理向现代化进军的今天,主管部门与基层单位的会计电算化工作还将继续相互促进和相互渗透。

(3) 软件技术与管理组织措施日趋结合

电算化的会计信息系统是一个人机系统,仅有一个良好的软件是不够的,必须有一套与之紧密结合的组织措施,才能充分发挥其效用,保证会计信息的安全与可靠。在会计电算化的初期,重点主要放在软件的开发与应用上,随着会计电算化工作的进一步深入,与计算机应用相适应的管理制度建立,将与软件的应用并驾齐趋,在实践中逐步完善起来。

(4) 软件的开发与安装日益工程化

准确透彻地了解用户需求是一个新软件开发与安装的首要工作,采用工程化的方法开发与安装应用软件是当前国际流行趋势。我国会计软件开发也正从以往的经验开发向科学化的工程方法转化。随着商品化会计软件日益增多,竞争日益激烈,充分满足用户需求的工程化方

法也将进一步完善起来。

(5) 会计电算化的开展与管理将向规范化、标准化方向发展

软件的开发与安装日益工程化,以充分满足用户需求。

标准的账表文件格式将逐步实现统一,以解决各种会计软件之间的接口问题、会计信息的相互传递问题、会计工作电算化后的审计问题,从而更为充分和更为广泛地利用会计信息。

会计电算化的宏观管理将向规范化和标准化过渡。规范化的软件开发、评审、验收等规范,标准化的文档、管理制度、账表数据文件将逐步出台。

(6) 我国的商品化会计软件市场将全面形成

在向现代化管理进军的今天,随着商品化会计软件日益增多、日趋成熟,维护队伍的日益壮大,我国的商品化会计软件市场将全面形成。

(7) 商品化会计软件与专用软件将结合起来

多数单位不可能也没有必要集中各种软件技术的专家开发会计软件,反之商品化会计软件也不可能完全满足各种单位的管理需要。选用适用的商品化会计软件,再在此基础上完善补充本单位管理所需的计算机程序,或在自行开发的基础上,结合选用商品化会计软件,既可利用购买商品化软件费用省、先进、实用的优势,也可弥补其不能充分满足管理需要的缺陷。这是我国会计电算化发展的又一趋势。

(8) 与手工会计制度融合为一体的会计电算化管理制度体系将全面形成

目前,我国的会计电算化管理制度还不健全。随着宏观管理工作的逐步开展,经验的积累,以会计软件的开发、评审、验收规范,各有关管理部门的责权,电算化后的岗位责任制、人员管理制度、档案管理制度,各种标准账表文件为主体的电算化管理制度体系将逐步形成与完善。

(9) 计算机审计将由绕过计算机审计向穿透计算机审计发展

随着电算化管理体系的逐步形成,双向式会计电算化人才的不断涌现,计算机审计技术的不断发展,我国的计算机审计工作将由绕过计算机审计向穿透计算机审计发展,从而更为充分地保证会计信息的真实可靠,保护单位和国家的经济利益。

(10) 为宏观管理服务的各级会计信息中心将逐步建立起来

会计电算化从主要为微观经济服务,开始转向同时为宏观经济服务,为了使会计信息在宏观管理中发挥更大的作用,有必要并已经开始建立以微观会计信息为基础,计算机为手段,搜集、处理和利用会计信息,从中央到地方的各级会计信息中心。

五、会计核算软件

1. 会计核算软件的概念

会计核算软件是指专门用于会计核算工作的计算机应用软件,包括采用各种计算机语言编制的用于会计核算工作的计算机程序。凡是具备相对独立完成会计数据输入、处理和输出功能模块的软件,如账务处理、固定资产核算、工资核算软件等,均可视为会计核算软件。

企业应用的企业资源计划(Enterprise Resources Planning,简称 ERP)软件中用于处理会计核算数据部分的模块,也属于会计核算软件范畴。

2. 会计核算软件的分类

会计核算软件分为通用会计核算软件和专用会计核算软件两种。通用会计核算软件一般是指由专业软件公司研制,公开在市场上销售,能适应不同行业、不同单位会计核算与管理基

本需要的会计核算软件。目前我国通用会计核算软件以商品化软件为主。专用会计核算软件一般是指由使用单位自行开发或委托其他单位开发,供本单位使用的会计核算软件。

3. 会计核算软件的功能模块

会计核算软件的功能模块是指会计核算软件中有相对独立的会计数据输入、处理和输出功能的各个组成部分。

会计核算软件一般分为账务处理、应收\应付款核算、工资核算、固定资产核算、存货核算、销售核算、成本核算、会计报表生成与汇总、财务分析等功能模块。其中账务处理模块是会计核算软件的核心模块,该模块以记账凭证为接口与其他功能模块有机地连接在一起,构成完整的会计核算系统。

第二节 会计电算化工作的基本内容与方法

会计电算化是一项系统工程,应按系统工程的方法来进行,即按下述步骤进行:可行性研究,会计电算化规划,编制实施计划,建立会计软件,建立电算化后的组织与管理体系。会计电算化工作的基本方法,实质上就是会计电算化的基本内容。

一、会计电算化的可行性研究

会计电算化的可行性是指开展电算化工作的可能性和经济性,主要包括组织、技术、经济三方面。组织可行性是指单位内外环境是否为会计电算化创造了必要的条件;技术可行性是指单位所能组织和拥有的技术力量能否保证会计电算化工作的正常开展;经济可行性是指开展电算化工作所带来的有形效益与无形效益,与耗用成本的对比情况。

可行性分析一般按下述步骤进行:①进行初步调查;②据初步调查,确定目标和所要解决的问题;③确定约束因素,包括经济上、技术上、组织上的制约因素;④确定各种可选方案;⑤对各种可选方案进行可行性评价,主要是研究各种方案在经济上、技术上、组织上的可行性;⑥确定方案,推荐实施计划。

二、会计电算化规划

会计电算化规划是对近几年单位会计电算化工作所要达到的目标,以及如何有效地、分步骤实现这个目标而作的规划。它实质上是单位开展会计电算化工作的中长期规划,是对单位开展会计电算化工作所作的一个总体可行性研究。规划期一般以五年为宜,第一年的计划应该相当可靠,第二年的计划应比较可靠,第三年以后的计划可以粗略和概括一些,计划至少要根据每年的情况变化调整一次,以使计划符合实际。

会计电算化规划一般按下述步骤进行:

- ①研究确定单位的总体目标和会计部门的局部目标;
- ②综合考察会计电算化的外部环境制约,包括经济、技术、组织等单位内部制约与上级主管部门、国家的有关政策法规等单位外部的制约;
- ③确定会计电算化的总体目标,确定近几年内建立一个什么样的会计软件;
- ④分析确定单位的会计信息需求,即确定输入、输出什么信息,对外提供哪些数据接口;
- ⑤确定所要建立系统的总体结构,可用数据流程图、功能图、层次图、数据结构图等工具来表示;
- ⑥确定所要建立系统的资源需求,包括硬件、软件、人力、其他日常支出等;

⑦制定会计电算化总体目标的分步骤实施规划,即将总体目标结合单位现有的条件,确定分步实施计划;

⑧选择实现的途径;

⑨确定实施计划,即确定当前所要建立的会计软件,实现途径,具体实施计划。

三、编制实施计划

主要是根据确定的目标和会计电算化规划,确定人力、物力、财力的具体安排和工作的时间表。一般应根据选择的实现方式来确定。

四、建立电算化的会计系统

主要是组织人力、财力、物力,建立电算化的会计系统,是会计电算化规划与实施计划的具体落实。

一般按下述步骤来进行:

①组织实施队伍,通常是成立一个集有关部门领导、电脑人员与财务人员的实施小组,小组一般由财务部门或电脑部门的领导负责,由硬件及系统软件的购置人员、会计软件的取得人员、系统的调试与运行人员、有关会计人员组成;

②实施费用预算,主要是编制一个详尽的实施费用预算。一般由实施人员编制;

③硬件及系统软件的配置,主要是配置会计软件所需的计算机硬件及系统软件;

④取得会计软件,可采用开发、购置、购置与开发相结合等方式取得,其是建立会计软件的关键环节;

⑤会计软件的试运行,主要是检验会计软件的可行性、优良性及实现手工向计算机处理的转换。

五、建立电算化后的组织与管理体制

会计软件的建立仅仅是整个会计电算化工程的第一步,更为重要的还是如何有效地对会计部门的人、财、物等各要素进行计划、组织、协调和控制,有效地运行电算化的会计系统,使得电算化后的会计工作水平有根本性的提高,会计部门参与分析、参与控制、参与管理、参与决策的职能和作用得以充分的发挥。这就要求建立电算化后的组织与管理体制。电算化后会计部门的组织主要是指电算化后单位组织机构的调整,以及各项职能、职责的重新划分。电算化后会计工作的管理,一方面是指怎样运行,怎样更好地运行已建立的会计软件和保证会计软件安全、正常运行的一系列制度和控制措施;另一方面是指电算化后,会计部门如何积极参与单位的预测、决策、控制等管理活动,当好领导的参谋。在此,需说明的是,电算化后会计工作的组织与管理实质上是密不可分的,组织工作是管理工作的一部分,进行的管理工作又是以组织为基础,管理的好坏又首先取决于组织的好坏。

复习题

1. 试述一下会计电算化的含义。
2. 试述开展会计电算化工作的基本条件。
3. 结合实际说明开展会计电算化工作的方法。

第二章 会计软件基础

第一节 会计软件的模式

一、管理信息化软件构成

单位的管理软件是以财务为中心逐步向管理发展的软件,或者是一步到位建立信息化管理系统。会计软件管理的对象是资金流。业务软件管理的对象主要是物流。办公自动化软件管理的对象是信息流。通过对物流、资金流、信息流的管理形成一个单位的综合管理,就可以建立一个完整的信息化管理系统。其基本构成如图 2-1 所示:

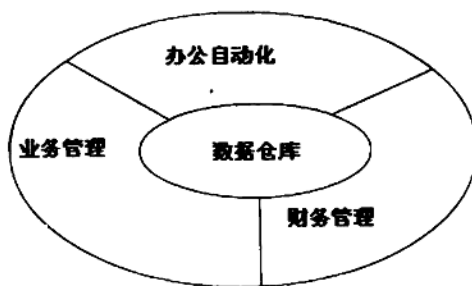


图 2-1 管理信息化软件构成

实际上,对于一个要实施一体化现代管理的企业,只是通过现成的产品组合是办不到的,这在国内外已被广泛证明。

对于管理信息化而言,管理是变化的,使用绝对固定的产品是不可能适应管理的变化。因此管理信息化软件以数据组织为中心,通过产品组件化方式,再加项目集成形成 ERP 解决方案。这是因为:

信息的关键是数据,实际上一个单位的资金流、物流、信息流的业务数据是基本稳定的,不断变化的往往是加工过程和加工模型,根据不同的需要处理得到不同的信息。例如,库存的原始数据是固化的,它的原始信息通过分析均能固化出来,但在每个单位利用这些数据,加工出来信息结果就不大相同,因为各个单位的需求的层面和角度各不相同。所以采用以数据仓库模式建立系统,不管外在的需求怎么变化,其根本的核心都不会变化。企业的管理资源是数据,任何软件都是数据的外套,软件随着技术的更新和管理需求的变化而变化,而数据只是以资源积累的方式变化。同是 ERP,在世界上有不同的软件,实际上就是数据处理不同而已。

以数据仓库为中心,软件的组件可以变化,而软件的灵魂——数据是不变化的,处理后的信息是变化的。就象同样的数据,可以用表格的形式输出,也可以用图形的方式输出,也可以用声音的形式输出。所以,以数据仓库为基石,是适应管理需求变化的发展方案,不会因为技术进步、软件更新而失去管理的灵魂——数据。以前有 MRP、MRPII,现在有 ERP,还可能有 ERP I、ERP II、超级 ERP 等等,而数据仓库的发展则是积累和细化的过程。

二、会计软件模式

1. 会计软件的在组织上的差别

会计业务具有规范的体系,主要表现在有规范的会计制度,手工方式下业务组织通常按照核算内容划分为账务、工资、材料、固定资产、往来、成本、销售、报表等岗位,在一些规模较大的单位通常设立资金科、成本科、综合科、销售科、会计科等部门。在一些规模较小的单位则只成立财务科。在一些小的单位则只有一两个会计人员,只成立会计室。再小的单位则请兼职会计人员完成会计业务工作。

会计电算化系统在组织上不同与手工方式,影响其组织模式的因素主要有:

(1) 规模的大小。

主要指人数、固定资产规模、产值产量、销售业务量、管理的组织模式。在不同的规模下,会计的业务量不同,会计的要求不同。比如在小规模的单位里,主要是手工作坊式的管理,会计业务量不大,只需要完成账务和报表的处理,其它核算非常简单,会计人员也只有几个人,甚至一个人。

(2) 会计业务的组织形式。

随着企业规模的扩大,业务上的分工越来越细。分工的形式一般是按业务内容分成几个组(室、科),在每个组内又按业务内容分岗位,由若干人完成。

(3) 对业务分析的要求。

在不同规模的单位里,对业务分析的要求不同。

在小规模单位,由于业务量小,数据不多,并不需要计算机辅助分析和管理,会计电算化的目的主要是用计算机替代手工记账和完成报表的编制工作。

在中等规模的单位,业务分工较细,数据量较大,需要各个核算模块辅助会计核算。

在大规模的核算单位,业务分工很细,数据量大,对会计信息的加工速度和质量都有较高要求。

2. 会计信息系统的层次

(1) 基本应用层

主要是账务和报表的应用。其他核算如工资、固定资产等业务处理量很小,非常简单,一般不用单独核算,只设立辅助账进行核算就可以了。

(2) 核算层

主要任务是完成日常会计核算,包括总账与报表、工资、固定资产、材料核算、往来核算、成本核算和销售核算等内容,实现会计核算的电算化。

(3) 管理层

在一些大中型规模的单位,经济业务十分复杂,数据量大,信息需求高效、多维,只靠手工方式进行数据加工难以满足要求。在这一层上,主要是对核算后生成的数据进行分析 and 深加工,基本方法是对比、差额、比率和应用一些分析模型进行资金、成本、利润等方面的分析和管理的。

(4) 决策支持层

决策支持系统(DSS - Decision Support System)是为克服管理信息系统的不足而发展起来的直接针对决策层,为中高级领导提供有效的决策支持的信息系统。会计决策支持系统(A - DSS)是决策支持系统的一个分支,模型库中主要存放的是预测、计划、分析、投资等方面的基