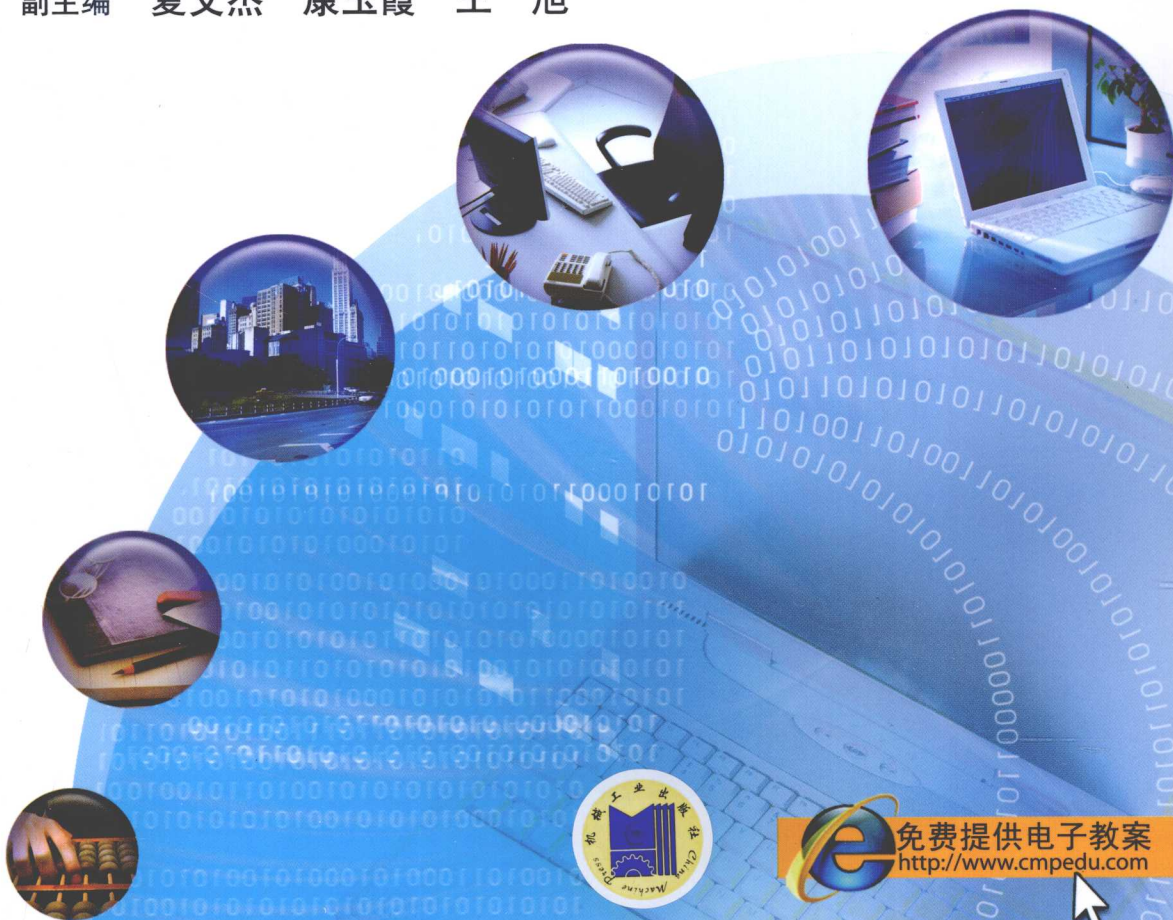




21世纪高职高专财经类专业规划教材

会计电算化实务

主 编 胡汉祥 张亚兵 王立朋
副主编 夏文杰 康玉霞 王 旭



免费提供电子教案
<http://www.cmpedu.com>



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

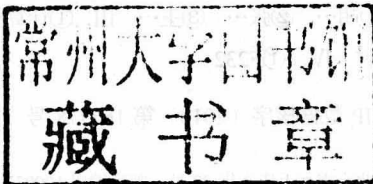
21 世纪高职高专财经类专业规划教材

会计电算化实务

主 编 胡汉祥 张亚兵 王立朋

副主编 夏文杰 康玉霞 王 旭

参 编 施俊锋 武志军 王 恂
刘义龙 李蕾红 许现晖



机械工业出版社

本书根据新会计准则和会计电算化的最新知识及最新技术,结合作者多年来讲授会计电算化课程及实际应用的经验和心得,以用友管理软件 U872 教育版财务部分为蓝本,通过一套完整的企业应用案例讲解了企事业单位实现会计电算化的过程和内容。

本书以会计电算化工作过程为主线组织内容,包括会计电算化工作认知、系统管理、基础信息、系统初始化、日常业务、期末业务、会计报表和实训案例。读者通过本书的学习能显著提高会计电算化工作技能,达到学以致用目的。

本教材适用于高职高专院校、中等职业学校财经类专业,还可作为会计人员继续教育和各类培训班及自学用书。

本书提供配套授课电子课件,需要的教师可登录 www.cmpedu.com 免费注册,审核通过后下载,或联系编辑索取(QQ: 81922385, 电话: 010-88379739)。

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化实务 / 胡汉祥, 张亚兵, 王立朋主编. —北京: 机械工业出版社, 2010.8

21 世纪高职高专财经类专业规划教材

ISBN 978-7-111-31637-4

I. ①会… II. ①胡… ②张… ③王… III. ①计算机应用—会计—高等学校: 技术学校—教材 IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 162778 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑: 王 颖

责任印制: 乔 宇

三河市宏达印刷有限公司印刷

2010 年 9 月第 1 版·第 1 次印刷

184mm×260mm·16.5 印张·406 千字

0001—3000 册

标准书号: ISBN 978-7-111-31637-4

定价: 27.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心: (010) 88361066

门户网: <http://www.cmpbook.com>

销售一部: (010) 68326294

教材网: <http://www.cmpedu.com>

销售二部: (010) 88379649

读者服务部: (010) 68993821

封面无防伪标均为盗版

前 言

目前,会计电算化已成为各企事业单位推进财务管理工作信息化的重要手段。通过会计电算化,各企事业单位增强了信息电子化的意识。本书是为满足高职高专院校、中等职业学校等财经类专业会计电算化的教学需要,根据新会计准则和会计电算化的最新知识及最新技术,结合作者多年来讲授会计电算化课程及实际应用的经验和心得,以用友管理软件 U872 教育版为蓝本编写的。

本书以会计电算化工作过程为主线,将会计电算化工作内容分为会计电算化工作认知、系统管理、基础信息、系统初始化、日常业务、期末业务、会计报表和实训案例 8 个任务。

本书的编写本着实用、够用的原则,突出会计电算化的工作过程,注重培养学生的工作技能。本书具有如下主要特点:

- 1) 工作流程化。将会计电算化各子系统的内容以真实工作环境中的工作流程为主线进行重新整合编排,充分展示各会计工作岗位的工作内容、会计信息传递流程及会计人员之间的分工协作。
- 2) 工作情境化。每项工作任务有各自的工作情境,使读者能够在仿真的工作环境中学习会计电算化的各部分内容。本书的工作情境组合起来又是会计电算化系统的完整工作情境,各任务之间前后连贯。
- 3) 对比性。本书在编写过程中始终在与手工会计进行对比,指出手工会计与会计电算化的区别与联系。
- 4) 有重点提示。本书在编写过程中对重点和易弄混的内容进行重点提示。
- 5) 提供备份文件。对讲授实例进行分阶段备份提供给读者,使读者能够有针对性地学习,对已经熟悉的内容不必重复学习,节省读者的学习时间。
- 6) 先进性。本书内容及时反映新知识、新技术,能够突出重点,循序渐进,符合教学规律。

本书由河北软件职业技术学院胡汉祥和张亚兵、河北用友股份有限公司王立朋任主编,河北交通职业技术学院夏文杰、石家庄工商职业学院康玉霞、河北软件职业技术学院王旭任副主编,参与编写的有中粮屯河股份有限公司施俊锋、河北软件职业技术学院武志军、王恂、刘义龙、许现晖、河北金融学院李蕾红,胡汉祥、张亚兵对本书进行了最后的统稿和定稿。

本书在编写过程中得到了河北软件职业技术学院院长田明欣、计财处处长李瑞彩、教务处处长夏秀坤、河北用友分公司培训部经理秦黎刚、河北东方会计师事务所所长刘桂英的支持和帮助,在此表示衷心的感谢。

由于我们的水平有限,书中难免存在疏漏和不妥之处,敬请批评指正。

编 者

目 录

前言	3.3.2 数据权限设置	53
任务 1 会计电算化工作认知	3.3.3 金额权限分配	55
1.1 会计电算化基础知识	3.3.4 功能权限转授	56
1.1.1 会计电算化的现状及发展趋势	3.4 习题	58
1.1.2 会计电算化工作流程	任务 4 系统初始 各具特色	60
1.2 习题	4.1 总账系统初始设置	67
任务 2 系统管理 搭建平台	4.1.1 系统参数设置	67
2.1 系统管理的功能	4.1.2 录入期初余额	74
2.1.1 系统管理功能描述	4.1.3 账簿清理	77
2.1.2 系统管理与其他管理系统的关系	4.2 应收款系统初始设置	78
2.2 账套管理	4.2.1 系统参数设置	78
2.2.1 注册系统管理	4.2.2 录入期初余额	84
2.2.2 建立账套信息	4.3 应付款系统初始设置	86
2.2.3 建立单位信息	4.3.1 系统参数设置	86
2.2.4 设置核算类型	4.3.2 录入期初余额	90
2.2.5 设置基础信息	4.4 固定资产系统的初始设置	91
2.2.6 设置编码方案	4.4.1 系统参数设置	91
2.3 操作员与权限管理	4.4.2 部门对应折旧科目的指定	95
2.3.1 设置操作员与角色	4.4.3 资产类别设置	96
2.3.2 分配操作员权限	4.4.4 增减方式与使用状况设置	98
2.4 系统安全管理	4.4.5 折旧方法设置	100
2.4.1 账套的输出	4.4.6 原始资产卡片录入	101
2.4.2 账套恢复	4.5 薪资系统初始设置	102
2.5 习题	4.5.1 系统参数设置	102
任务 3 基础信息 资源共享	4.5.2 工资类别设置	105
3.1 系统启用	4.5.3 建立人员信息	106
3.2 基础档案设置	4.5.4 工资项目设置	109
3.2.1 企业机构及人员设置	4.5.5 工资计算公式设置	110
3.2.2 客户及供应商设置	4.5.6 计件工资设置	112
3.2.3 存货信息设置	4.6 习题	114
3.2.4 财务基本信息	任务 5 日常业务 分工协作	116
3.2.5 收付结算设置	5.1 总账系统日常业务处理	118
3.3 数据权限	5.1.1 凭证管理	118
3.3.1 数据权限控制设置	5.1.2 记账	130
	5.1.3 出纳管理	130

5.2 应收款系统日常业务处理	142	6.4 薪资系统期末业务处理	210
5.2.1 应收单据的录入与审核	142	6.4.1 月末结账	210
5.2.2 收款单据的录入与审核	146	6.4.2 账表管理	211
5.2.3 单据核销与转账处理	147	6.4.3 人员变动	212
5.2.4 坏账处理	154	6.5 总账系统期末处理	212
5.2.5 凭证处理	158	6.5.1 转账设置	213
5.3 应付款系统日常业务处理	159	6.5.2 转账生成	217
5.3.1 应付单据的录入与审核	159	6.5.3 对账	219
5.3.2 付款单据的录入与审核	163	6.5.4 期末结账	220
5.3.3 单据核销与转账处理	164	6.6 习题	221
5.3.4 凭证处理	171	任务7 会计报表 信息汇集	223
5.4 固定资产系统日常业务处理	173	7.1 会计报表系统设置	225
5.4.1 固定资产的增加与减少	173	7.1.1 设计报表格式	225
5.4.2 固定资产变动	175	7.1.2 设计报表公式	230
5.4.3 折旧的计提	176	7.1.3 报表关键字设置	234
5.4.4 折旧分配	177	7.2 报表数据处理	235
5.4.5 凭证管理	178	7.2.1 生成报表	235
5.5 薪资系统日常业务处理	180	7.2.2 审核报表	236
5.5.1 薪资变动管理	180	7.2.3 舍位平衡报表	237
5.5.2 工资分钱清单	183	7.2.4 建立三维表	237
5.5.3 个人所得税计算	185	7.3 习题	239
5.5.4 凭证处理	189	任务8 实训案例	241
5.5.5 银行代发	192	8.1 实训案例一	241
5.6 习题	195	8.1.1 系统管理	241
任务6 期末业务 结账查询	199	8.1.2 基础设置	241
6.1 应收款系统期末业务处理	199	8.1.3 系统初始化	244
6.1.1 月末结账	199	8.1.4 日常业务处理	249
6.1.2 账表管理	200	8.1.5 期末业务处理	249
6.2 应付款系统期末业务处理	203	8.1.6 编制会计报表	250
6.2.1 月末结账	203	8.2 实训案例二	250
6.2.2 账表管理	204	8.2.1 实训案例目的	250
6.3 固定资产系统期末业务处理	206	8.2.2 实训案例要求	250
6.3.1 月末结账	206	8.2.3 实训资料	251
6.3.2 账表管理	207	参考文献	257

任务1 会计电算化工作认知



学习目标

- ① 能叙述会计电算化的作用及发展阶段
- ② 能叙述我国会计电算化的发展趋势
- ③ 能用图表形式说明会计电算化的工作流程
- ④ 能全面组织本单位的会计电算化工作

1.1 会计电算化基础知识

1.1.1 会计电算化的现状及发展趋势

1. 会计电算化的现状

20 世纪 50 年代初,计算机被一些发达国家应用于会计领域,从而引发了会计处理设备的重大变革。我国的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的试点工作。1981 年 8 月在财政部和中国会计学会的支持下,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,电子计算机在会计工作中的应用统称为“会计电算化”。会计电算化经过二十多年的发展,不仅对我国的会计工作产生了较大的影响,也推动了各企事业单位管理的现代化。

(1) 会计电算化的作用

近几年来,随着国家对会计电算化的重视,我国的会计电算化得到迅速的发展和普及,对会计改革的顺利实施起到了重要的作用,使会计工作发生了很大的变化。

1) 减轻了会计人员的工作量,提高了工作效率。实现会计电算化后,只要将原始凭证和记账凭证输入计算机,大多数数据计算、分析、存储等工作,都可由计算机自动完成。不仅可把广大会计人员从繁重的记账、算账、报账工作中解放出来,而且由于计算机的计算速度是手工的几十倍、几百倍,因而提高了会计工作的效率,使会计信息的提供更加及时。

2) 促进了会计工作的规范化,提高了会计工作质量。由于计算机的应用,对会计数据来源和处理提出了一系列规范化的要求,在很大程度上解决了手工操作中不规范、易出错、易疏漏等问题。因此,促使了会计基础工作规范化程度不断提高,使会计工作的质量得到进一步的保证。

3) 促进了会计工作职能的转变,提高了会计人员的素质。采用计算机处理会计数据后,提高了会计效率,会计人员可以有更多的时间和精力参与经营管理,从而促进了会计工作职能的转变。会计电算化的开展,一方面要求广大会计人员学习计算机知识,使许多

会计人员学会了计算机操作，其中一部分会计人员还学会了开发会计软件，一些著名的商品化会计软件就是由会计人员通过自学计算机软件，逐步摸索开发成功的；另一方面，也使会计人员有了脱产学习的机会，这必然使广大会计人员的素质，随着会计电算化的开展而逐步提高。

4) 为管理工作现代化奠定了基础。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。实现会计电算化后，为企业管理手段现代化奠定了重要的基础，并带动或加速了企业管理现代化的实现。行业地区实现会计电算化后，大量的经济信息资源可以得到共享，通过计算机网络还可以迅速了解各项经济技术指标，极大地提高经济信息的使用价值。

5) 会计电算化不仅是会计核算手段的变革，还必将对会计核算的方式、内容、方法，会计资料的保存，以及会计理论等产生重大影响。在手工方式下，复杂的核算方法往往很难或很少应用，而这些方法往往更能客观地反映实际财务状况。实现会计电算化后，复杂的核算方法已不再是什么难题了。同时，那些繁琐、人们不易记忆的运算条件也都可以由计算机来自动判断，设计会计制度不再需要考虑会计核算方法的简化了。

(2) 会计电算化发展阶段

1) 起步阶段(1983 年以前)。这个阶段起始于 20 世纪 70 年代少数企事业单位单项会计业的电算化，计算机在会计领域的应用范围十分狭窄，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的缺乏，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，因此会计电算化的发展比较缓慢。

2) 自发发展阶段(1983 年—1986 年)。这个阶段，全国掀起了计算机应用的热潮，加上计算机在国内市场上的大量出现，企业也有了开展电算化的愿望，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，低水平重复现象严重，会计软件的通用性、适用性差。财务软件一家一户地自己开发，投资大、周期长、见效慢，造成大量的人力、物力和财力的浪费。针对这种情况，开始了对会计电算化实践经验的总结和理论研究工作，并开始培养既懂会计又懂计算机的复合型人才。

3) 稳步发展阶段(1987 年—1996 年)。这一阶段，财政部和中国会计学会在全国大力推广会计电算化并加强了会计电算化的管理工作。各地区财政部门以及企业管理部门也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，并得到了蓬勃的发展。这个阶段的主要标志是：商品化财务软件市场已从幼年走向成熟，初步形成了财务软件市场和财务软件产业；一部分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财务软件，甩掉手工操作，实现了会计核算业务的电算化处理；在会计电算化人才培养方面，许多中等或专科院校开设了会计电算化专业，在大学本科教育中，会计学及相关专业也开设了会计电算化课程，在对在职财会人员的培训中，加大了会计电算化的培训力度，与单位会计电算化工作的开发相配套的各种组织管理制度及其控制措施逐步建立和成熟起来；会计电算化的理论研究工作开始取得成效。

4) 竞争提高阶段(1996 年以来)。随着会计电算化工作的深入开展，特别是在财政部

及省市财政部门的大力推广下，财务软件市场进一步成熟，并出现激烈竞争的势态，各类财务软件在市场竞争中进一步拓展功能，各专业软件公司进一步发展壮大。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；国内老牌专业财务软件公司迅速发展壮大，如用友软件销售额已突破亿元并成功上市，迅速发展壮大一批后起之秀，如深圳金蝶、上海财大、杭州新中等专业的财务软件公司。管理型财务软件的成功开发及推广应用，进一步拓展了财务软件的功能，提高了计算机在财务会计领域中作用的发挥程度；部分专业的财务软件公司在成功推广应用管理型财务软件的基础上，推出的 ERP（企业资源计划）软件并得到较好的应用。会计电算人才的培养进一步加快步伐，特别是中高级人才的培养力度加大，使会计电算化研究方向的研究生进一步增加，并开始在会计电算化方向设立博士生。

2. 会计电算化的发展趋势

(1) 会计电算化得到普及和推广

几年来，我国财务软件水平提高很快，一些国产软件产品很受欢迎，为基层单位开展会计电算化工作提供了前提条件，尤其在各级政府的支持下，在社会各界的努力下，不断掀起会计电算化知识培训的热潮，为全面普及会计电算化奠定了人才基础，推动了会计电算化的普及。为促进会计电算化的普及和推广，财政部提出，到 2010 年，力争 80% 基层单位基本实现会计电算化，从根本上扭转会计信息处理落后的状况。

(2) 会计电算化的开展与管理将更加规范和标准

为搞好会计电算化管理制度的建设，应不断完善会计电算化管理制度，运用新的管理手段，进一步组织已有的管理办法。目前，财政部已制定颁发了会计电算化的管理规章。随着这些规章的贯彻实施，将使会计电算化管理工作更加规范。

(3) 会计软件的开发向着工程化和商品化发展

会计软件商品化加速了我国商品化会计市场的形成。目前会计软件的开发从以往的经验开发转向科学化、工程化开发，一些会计软件公司集中了各种软件技术专家来开发通用化、规范化的会计软件，并通过提高软件的实用性、功能性、可靠性和良好的售后服务进行竞争。随着商品化会计软件的日益增多和成熟，我国商品化会计软件市场将不断成熟和完善。

(4) 会计软件更加注重功能上的综合和技术上的集成化

企业的生产经营活动是一个相互联系、相互制约的有机整体，会计不仅要综合反映和监督企业的财务状况和经营成果，而且要参与支持企业的生产经营和管理活动。企业的供、产、销各个环节的经营好坏，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，要开展预测、决策、控制和分析工作，不仅需要财会数据，而且还必须有供、产、销等方面的经济信息，这就要求会计电算化系统应首先具备综合组织管理这些数据的能力，并在对这些数据综合处理的基础上，能够进一步利用系统数据进行统计、分析、预测等处理，使原来单一的会计核算发展为集核算、监督、管理、控制、分析、预测和决策支持为一体的综合系统。

(5) 会计数据处理的大量化和多维化

预测、决策、控制、管理和分析，不仅需要企业内部数据，也需要企业外部数据，而且需要历史数据；不仅需要反映企业生产经营活动的会计数据，而且需要市场、物价、金融、政策和投资等经济数据，系统数据量明显加大。另外，为有效支持预测、决策的实施，需要对各项数据进行多维分析与观察。目前新推出的数据仓库、联机分析处理、数据挖掘技术，

将有力地支持大量数据的处理和存储，支持数据的多维分析和多维观察。

(6) 会计信息系统的网络化和智能化

计算机网络技术，特别是局域网已广泛应用于会计电算化系统，使会计电算化系统实现了各个工作站的并发操作、统一管理和数据共享。随着集团公司的发展和全国各地分支机构的建立，一些企业提出了更高的要求，如中远程数据传输、中远程数据查询、中远程维护和合并会计报表编制等。有关市场经济的发展，影响经济变化的因素越来越复杂，预测、决策、管理、控制和分析的难度越来越大，除了要不断提高工作人员的信息处理水平，加大数据量的采集和运用，还要逐步实现信息系统的智能化，利用人工智能的研究成果，采集专家的经验 and 智慧，以辅助企业的经营管理决策等，所有这些对软件智能化的要求同样是会计电算化软件今后的努力目标。

1.1.2 会计电算化工作流程

1. 会计电算化制度建设

(1) 外部制度建设

已制定与会计电算化相关的法律、法规有会计法、会计准则和行业会计制度、会计电算化管理办法、会计电算化工作规范和会计核算软件基本功能规范。

会计法：是会计工作的根本法，是所有单位必须遵守的第一层次的会计规范。

会计准则和行业会计制度：是对会计核算的一般原则、会计基本业务及特殊行业的会计核算做出的具体规定。

会计电算化管理办法：是对会计电算化工作的管理部门、国内外商品化会计软件的评审和售后服务、会计电算化会计档案的管理和实现会计电算化的单位应具备的条件进行宏观性的规范。

会计电算化工作规范：是对实现会计电算化的单位硬件和会计软件的配备、替代手工记账和会计电算化内部管理制度的具体规定。

会计核算软件基本功能规范：是对会计核算软件应完成和具备的各项功能进行规范。

(2) 内部制度建设

手工条件下，会计部门的会计工作大都按经济业务的性质分成几个不同的职能岗位组，例如资金、成本、税务等。通过这种分工，使得每一个职能岗位仅完成会计工作中某些特定的部分，不同的职能岗位完成的工作可以相互核对、相互制约，从而形成内部牵制网，以防止错误和偏差。实现会计电算化后，会计核算的各种职能分配发生了变化，经济业务记录、存储和处理集中由计算机完成，原有的会计人员成了计算机的操作者，其工作主要是收集输入原始数据和合理利用计算机的结果，一些新的职能（如数据录入、系统分析设计、系统维护等）应运而生。计算机的自动处理减少了手工抄写的错误，使会计数据的准确性得到了保证，但另一方面，集中式的处理使大部分职能由计算机完成，这就无法通过类似手工的牵制方法检查错误，新增的职能如不加以牵制，也会导致严重的后果。因此，会计电算化相关制度的建设对会计电算化工作的顺利实施提供保障。

1) 组织控制制度：根据内部控制中不相容职务予以分离的原则，对会计电算化中的各类人员权限进行控制，每位工作人员只能完成其中一部分工作，明确职责，相互监督，防止错漏和舞弊现象的发生。

2) 系统安全控制制度: 系统的可靠性、信息的安全性以及信息处理的正确性均依赖于强有力的安全控制。影响系统安全的因素包括灾害、失误、计算机病毒等。系统安全控制制度就是发现和防止这些问题的发生。它包括机房管理制度、档案管理制度、计算机病毒防治制度、密码设置管理制度等。

3) 业务处理控制制度: 会计电算化的业务处理控制制度包括数据的采集、输入、处理和输出控制制度。在数据录入计算机之前, 要对外来的原始凭证和内部有关部门提供的内部凭证进行收集, 制定相关的制度对收集的数据的真实性、准确性、可靠性和及时性进行审核, 才能保证输入计算机的数据的质量。经过审核的数据输入计算机时, 要保证数据输入的准确性和完整性, 因此数据输入的控制制度就是保证数据输入的准确性和完整性。对输入的数据进行处理是由计算机自动完成的, 但由于应用程序和环境的原因, 有时数据的处理也会出现一些问题, 因此数据处理的控制制度就是对数据处理过程中发生的意外情况进行控制。输出控制是系统的最后控制, 只有经过批准的人员才能进行输出操作, 并要求登记操作记录, 对输出的报告进行审核、分发和保管。

2. 会计电算化人才建设

会计电算化人才的培养一直是会计电算化的重点工作之一, 在财政部门和相关教育部门的支持和大力推动下, 目前我国已经培养了一部分会计电算化专业人员, 但是与会计信息系统的发展相比, 与企业 and 市场的需求相比, 财会人员的会计电算化水平还相差很远, 专业的会计电算化人员特别是具有中高级技术水平的人才仍很匮乏, 人才的缺乏必定会阻碍会计电算化的发展。因此, 加强对会计电算化专门人才的培养, 从而形成和壮大会计电算化专门人才队伍, 是会计电算化发展的必然趋势。会计电算化人才一般可分为3类。

(1) 会计电算化系统管理人员

会计电算化系统管理人员主要负责开发项目的组织与系统运行过程的管理工作。系统管理人员一般由行政职位的领导担任, 主要应具备企业生产经营管理的业务知识和领导艺术, 掌握一定的财务知识, 理解项目管理及计算机环境下的业务处理规律。

(2) 会计电算化系统开发人员

如果企业自行开发会计电算化系统需要有系统分析人员、系统设计人员和程序员。如果企业购买会计软件, 则没有必要配备此类人员。

1) 系统分析人员: 会计电算化系统分析人员是对会计电算化系统进行调查分析, 提出设计目标, 确定系统的设计方案, 建立系统的逻辑模型。主要应具备扎实的信息系统方面的专业知识和实践经验, 即具有计算机软硬件的知识和开发应用的实践经验, 以及信息处理, 包括MIS、网络、通信、数据库等方面的知识和实践经验。

2) 系统设计人员: 会计电算化系统的设计人员是按照系统分析说明书的要求, 结合计算机数据处理的特点, 设计出数据的存储结构和数据处理流程, 提出系统的物理模型和系统设计说明书。熟悉几种主流编程语言, 了解不同的特性, 熟练应用软件设计不同模式及建模语言, 具备软件分析、系统架构的经验。

3) 程序员: 会计电算化系统程序员是按照系统设计说明书的要求, 使用特定的程序设计语言, 具体实现系统设计阶段提出的物理模型。掌握若干程序语言(如 C++、VB、DELPHI 等), 并熟练使用其中至少一种, 熟悉数据库开发环境(如 SQL SERVER、ORACLE 等)。

(3) 会计电算化系统运行及管理人员

1) 电算主管：负责协调计算机及会计软件系统的运行工作。要求具备会计和计算机知识，以及相关的会计电算化组织管理的经验。电算化主管可由会计主管兼任，采用中小型计算机和计算机网络会计软件的单位，应设立此岗位。

2) 软件操作：负责输入记账凭证和原始凭证等会计数据，输出记账凭证、会计账簿、报表，进行部分会计数据处理工作。要求具备会计软件操作知识，达到会计电算化初级知识培训的水平。各单位应鼓励基本会计岗位的会计人员兼任软件操作岗位的工作。

3) 审核记账：负责对输入计算机的会计数据（记账凭证和原始凭证等）进行审核，操作会计软件登记机内账簿，对打印输出的账簿、报表进行确认。要求具备会计和计算机知识，达到会计电算化初级知识培训的水平。

4) 电算维护：负责保证计算机硬件、软件的正常运行，管理机内会计数据。要求具备计算机和会计知识，经过会计电算化中级知识培训。采用大型、小型计算机和计算机网络会计软件的单位，应设立此岗位。

5) 电算审查：负责监督计算机及会计软件系统的运行，防止利用计算机进行舞弊。要求具备会计和计算机知识，达到会计电算化中级知识培训的水平，可由会计稽核人员兼任。采用大型、小型计算机和大型会计软件的单位，可设立此岗位。

6) 数据分析：负责对计算机内的会计数据进行分析。要求具备计算机和会计知识，达到会计电算化中级知识培训的水平。采用大型、小型计算机和计算机网络会计软件的单位，可设立此岗位。

3. 会计电算化系统软件的选择

会计电算化系统软件的选择有两种，一种是自行开发会计软件；另一种是外购商品化会计软件。两种选择各有优缺点，但购买商品化会计软件是会计电算化的发展趋势。

(1) 自行开发会计软件

1) 自行开发的优点。

① 充分考虑了企业的业务要求，避免通用软件中复杂的设置与配置功能，贴近企业的实际，简单易用。

② 软件开发人员参与业务需求调研、业务流程与重组，因此软件的业务处理及管理功能直接体现在软件设计中。

③ 由于自行开发软件，软件一旦出现问题或根据企业实际情况需要改进，能够及时自我维护。

④ 能够根据企业实际情况出发，先开发企业必需的功能模块，避免购买通用软件中的功能浪费。

⑤ 在计算机应用、管理水平、团队协作等方面提高了企业人员素质。

2) 自行开发的缺点。

① 软件开发周期长、耗资大，不如商品化会计软件见效快、价格低。

② 由于软件开发周期长，软件的最终使用者不能保证全过程参与软件开发，当遇到业务功能和流程的变更及业务技能的更新时，不能快速反应到开发的软件中，造成重复开发。

③ 项目开发人员之间如果不能很好的配合，将影响软件的开发进程，如果企业领导在短时间内不能见到效益和回报，会对自行开发的方案产生抵触，甚至中止开发，造成人力、

物力、财力的浪费。

④ 软件开发组成人员的变更和调动，将大大降低软件开发的效率。

⑤ 自行开发的软件的升级需要企业内部人员进行，这就要求内部人员必须不断地学习新技术，以适应软件升级的需要。

(2) 外购商品化会计软件

商品化会计软件是指由开发商统一设计、开发，并经过评审通过的、在市场上作为商品流通的会计软件。

1) 外购商品化会计软件的优点。

① 见效快。由于是外购，使得企业业务的开展较为迅速。

② 专业的软件维护与更新。软件的维护与更新由厂商负责，专业性较强，可节省大量的时间。

③ 安全可靠。商品化会计软件提供的是经过加密的软件，具有很好的安全可靠。

④ 通用性。商品化会计软件能适应企业不同时期不同单位的会计业务要求。

2) 外购商品化会计软件的缺点。

① 易学性较弱。商品化会计软件是针对不同单位的会计业务的共同需要来设计的，因此，不可能完全满足特定单位的会计业务处理需要和会计人员的习惯。

② 初始设置工作量大。商品化会计软件要满足不同单位的会计业务需要，因此，初始设置只提供功能而不提供具体内容，这将增大初始设置的工作量。只有经过商品化会计软件的初始设置才能把通用会计软件变为本单位的专用会计软件。

3) 选择商品化会计软件应考虑的因素。

① 商品化会计软件的合法性。商品化会计软件是企业进行会计工作的一个工具，因此，执行和完成会计工作的商品化会计软件也要遵循国家统一的会计制度和其他财经制度中的有关规定。在我国，销售的商品化会计软件应当经过评审。通过评审的商品化会计软件，由组织评审的财政部门核发财政部统一印制的商品化会计核算软件评审合格证，取得商品化会计核算软件评审合格证的软件，才具有合法性，才能在市场上流通。

② 商品化会计软件功能是否满足企业的业务需要。不同的会计软件可能适应不同的行业，例如：行政事业单位的会计软件和企业的会计软件在功能上就有较大的差别，即使同行业的不同品牌的会计软件在细微的功能上也不尽相同。因此，企业要根据自身会计业务处理的要求，选择适合本企业的商品化会计软件。另外，企业可能分阶段建立电算化系统，如先实现账务模块，再考虑实现报表、工资、固定资产模块，这样就应考察会计软件的各项功能模块是否能够分别购买。

③ 商品化会计软件的运行稳定性和易用性。软件运行的稳定性是软件质量和技术水平的体现。如果软件在运行过程中经常死机或非法中断，势必影响会计业务的处理效果和数据的安全性。软件的易学易用对会计人员培训的工作量以及软件系统的应用效果是有直接影响的，也是企业在选购软件时应该考虑的。

④ 商品化会计软件是否有扩展性。各单位的会计业务的处理方法不尽相同，有些功能是特定企业需要的，因此，要求会计软件能够设置自定义功能，增强会计软件的扩展性，以适应不同企业的不同业务处理的需要。同时，对于大型单位，标准的商品化会计软件满足不了需求，就需要在原来的基础上补充开发，因此，会计软件应具有二次开发的功能。

⑤ 软件厂家的发展前景、技术实力、信誉和售后服务。会计软件的操作技能不仅可从厂家的培训中获得,还可以从用户之间的交流中获得,厂家有良好的发展前景才能保证购买相同品牌会计软件的企业之间有较广泛的交流,相互学习交流使用软件各项功能的经验。如果软件厂家的技术实力有限或者根本没有稳定的开发队伍,则今后软件版本的升级和软件功能的改进都将存在问题,用户的后续服务将无从保证。会计软件的信誉是指厂家是否守合同、讲诚信。会计软件厂家售后服务体系是否健全,服务水平高低以及服务态度如何会影响到软件能否顺利投入使用,因此,软件运行过程中出现的问题是否能得到及时解决是至关重要的,选择的会计软件最好在企业的所在城市或地区有售后服务部门,这是软件长期稳定运行的重要保障。

4. 会计资料的准备

企业实现会计电算化,不是完全抛开手工会计去建另一套账,而是要将手工会计和电算化会计进行衔接,这一过程称之为会计电算化的初始化。会计电算化的初始化要求对手工会计数据进行规范化的整理和完善以便更好地利用会计软件对企业会计业务进行处理。

- 1) 企业基本情况:会计电算化需要企业的名称、企业的地址、联系方式等。
- 2) 企业核算类型:企业所属行业、存货分类、客户和供应商分类、有无外币核算等。
- 3) 编码方案与编码:手工会计中各项内容基本上不需要编码,会计电算化是利用计算机处理会计数据,因此要求对会计中相关的信息进行编码,以便计算机进行快速处理与识别。编码方案是对会计信息进行编码的规律,编码是根据编码方案的要求编写的具体号码,同一编码方案中的编码不能重复。
- 4) 人员情况:人员姓名、分类、权限、工资等。
- 5) 会计科目:根据企业实际情况,遵照国家统一规定和结合会计电算化核算的特点,对会计科目的名称及编码、期初余额(包括年初数、累计发生数、期末数)、辅助核算等内容整理。
- 6) 往来账:在会计电算化中企业的往来账一般是通过辅助核算的方式来核算的。这就要求会计资料准备时对手工会计中往来单位和往来金额进行整理。对一些呆账、乱账和难账应组织整理,以免会计电算化中的往来账户过于庞大,对往来单位的名称、个人姓名、地址、电话等内容进行清理,做到名称使用规范,相关资料齐全,以防止计算机在记账时发生串账。
- 7) 银行账:会计软件中提供了银行对账的功能,要正确使用会计软件中的银行对账功能,就必须对手工会计中的银行日记账和银行对账单进行核对,找出未达账,查清原因,以保证会计电算化中银行账初始数据的准确性。
- 8) 计算公式:在会计电算化中为减轻会计人员的工作量,对某些经济业务的计算要求设置计算公式,如自动转账、工资的计算、会计报表中的账务取数等,这就要求在准备会计资料时,根据会计电算化中公式格式的规范设置相应的计算公式,以保证计算机能够根据公式的要求运行相关的公式,提高账务处理的准确性。

5. 会计电算化的运行

- 1) 建账:根据企业的实际情况,建立企业的账套,保证所建账套中的企业信息、核算方法和核算要求的准确性。
- 2) 权限与密码:根据操作人员岗位职责,在账套中要对操作员赋予相应的权限并设定

密码，以保证操作员能够通过密码在自己的权限范围内工作。

3) 初始化：会计电算化的初始化是将准备好的会计资料录入会计软件的过程。初始化是一个细致而耗时的工作，初始化的好坏将直接影响到会计电算化业务的顺利开展。

4) 业务开展：会计电算化业务的开展包括凭证的录入与审核、记账、银行对账、账表的输出等。凭证的录入与审核是会计电算化业务工作开展入口，凭证的录入与审核的数据是否准确将直接影响到会计电算化后续业务工作的开展。实现会计电算化后记账工作是由计算机自动完成的，一般不需要人工干预。银行对账是以计算机和手工相结合的方式。账表的输出如账簿、会计报表、工资表、固定资产明细表等是根据企业的需要由计算机自动完成的。

以上工作都是由各位具有操作权限的人员根据各自的岗位职责进行的。会计电算化的工作过程如图 1-1 所示。

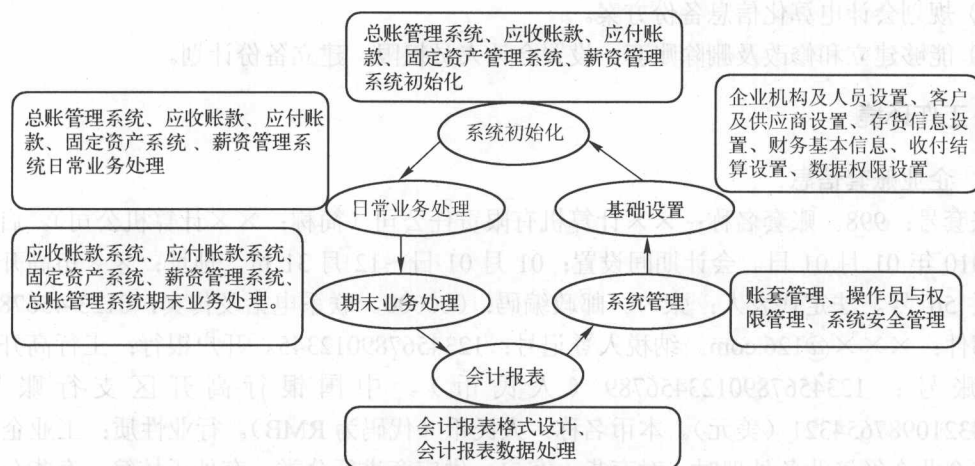


图 1-1 会计电算化工作过程

1.2 习题

1. 叙述会计电算化的作用。
2. 叙述会计电算化的发展过程和发展趋势。
3. 会计电算化的基础工作应从哪几个方面进行规范化管理？
4. 叙述外购商品化会计软件和自行开发会计软件的优缺点。
5. 选择商品化会计电算化系统软件应考虑哪些因素？
6. 叙述会计电算化工作流程。

任务2 系统管理 搭建平台



学习目标

- ① 理解系统管理在整个会计电算化系统中的地位。
- ② 规划会计电算化系统中岗位及其岗位权限。
- ③ 收集整理企业账套建立所需的各种信息。
- ④ 规划会计电算化信息备份方案。
- ⑤ 能够建立和修改及删除账套、设置会计人员权限、建立备份计划。



工作环境

1. 企业账套信息

账套号：998。账套名称：××计算机有限责任公司（简称：××计算机公司）。启用日期：2010年01月01日。会计期间设置：01月01日~12月31日。地址：××市高开区软件园56号。法定代表人：张×。邮政编码：000000。联系电话及传真：0123-4567890。电子邮件：×××@126.com。纳税人登记号：123456789012345。开户银行：工行高开区支行。账号：1234567890123456789（人民币）。中国银行高开区支行账号：9876543210987654321（美元）。本币名称：人民币（代码为RMB）。行业性质：工业企业。

该企业在经济业务处理时，对存货、客户、供应商进行分类，有外币核算。存货分类编码级次：1223。客户分类编码级次和供应商分类编码级次：223，部门编码级次：122。结算方式编码级次：12。地区分类编码级次：12。会计科目编码级次：42222。存货数量、存货单价、开票单价、件数及换算率的小数位均为2。

2. 财务人员及其权限

赵巧艳（口令为104）：账套主管岗位，负责会计软件运行环境的建立，以及各项初始设置工作；负责年度账结转工作；负责会计软件的日常运行管理工作，监督并保证系统的有效、安全、正常运行。

胡一凡（口令为105）：制单岗位，负责该企业凭证填制工作，转账公式定义及转账凭证的生成。

刘全杰（口令为106）：审核记账岗位，负责记账凭证的审核、记账和结账。

周卫立（口令为107）：出纳岗位，负责现金、银行账管理工作，具有出纳签字权、现金和银行存款日记账的查询及打印权、资金日报查询权、支票登记权以及与银行对账有关的操作权限。

汪丽华（口令为108）：往来账管理岗位，负责该企业往来账管理，包括应收应付账款系统的初始设置、应收款单据处理、坏账处理及应收应付款分析。

陈保全（口令为109）：报表编制报送岗位，负责编制报送对内对外的各种财务报表。

冯天祥（口令为 110）：薪资核算岗位，负责该企业各类人员的薪资计算、社会保险及所得税的计算。

史德玉（口令为 111）：固定资产管理岗位，负责该企业的固定资产卡片的填制、固定资产增减核算及折旧计提。



工作要求及成果

- ① 完成上述信息的输入，根据备份计划形成备份文件。
- ② 制作系统中各工作岗位及岗位权限图表。
- ③ 依据手工会计知识，能够指出系统管理中各信息的输入对其他系统的影响。
- ④ 各工作小组通过各种手段自主收集系统管理中所需的企业信息，形成信息文本并将其输入系统管理中。

2.1 系统管理的功能

2.1.1 系统管理功能描述

会计电算化包括总账管理系统、应收账款管理系统、应付账款管理系统、固定资产管理系统、薪资管理系统和会计报表管理系统，各个系统具有相对独立的功能，但彼此之间又有紧密的联系。这些系统为同一个会计主体服务，共用一个数据库，但各自又要完成不同的功能。因此，需要一个公共的平台把各个系统联系在一起，以完成各系统共用信息设置。系统管理模块的设立就是基于这样一种考虑。

系统管理的功能就是对会计电算化各系统进行统一的操作管理和数据维护，其功能包括如下几个方面。

1. 账套管理

账套是指一组相互关联的数据，每一个企业或企业的每一个核算部门都可以建立一个账套，每个账套之间的数据是相互独立运行的，互不影响。账套管理包括账套的建立、修改、删除。

2. 操作员及操作员权限管理

企业的财务工作要求各会计人员根据岗位职责在各自的权限范围内工作，既不能越权工作，又能够利用各自形成的会计数据。因此，企业在实现会计电算化时要对操作员及其权限进行统一管理，一方面可以防止与财务业务无关的人员进入系统，另一方面可以对会计电算化各个系统的操作进行协调，以保证各负其责，业务流程通畅，其功能包括定义角色、设置用户、权限管理。

3. 系统安全管理

企业实现会计电算化后，从手工操作形成纸制会计数据转为会计电算化形成电子会计数据，这就对会计数据的安全性能提出了很高的要求。系统安全管理的主要功能包括账套的输出和引入，设置自动备份计划，清除系统运行过程中的异常任务等。

2.1.2 系统管理与其他管理系统的关系

系统管理是会计电算化其他系统运行的基础，它与其他系统提供了公用账套、相关基础