

.....“新起点”系列丛书

会计电算化

主编 / 涂小丽 杭瑞友

会计职业基础能力课程教材
会计从业资格应试指南



东南大学出版社
SOUTHEAST UNIVERSITY PRESS

“新起点”系列丛书

会计职业基础能力课程教材

会计从业资格应试指南

会计电算化

主 编：涂小丽 杭瑞友

副主编：陈 熔 曹桂珍

参 编：常来英

东南大学出版社

·南京·

内 容 提 要

《会计电算化》是财务会计专业的必修课程之一。本书依据财政部 2008 年 6 月发布的《初级会计电算化考试大纲》编写,涵盖了初级会计电算化工作者工作中经常涉及的主要会计电算化知识,包括会计电算化概述、会计电算化的工作环境、会计电算化法规制度、会计电算化岗位及其权限设置的基本要求、计算机替代手工记账的基本要求、会计电算化档案的基本要求和会计核算软件各功能模块的基本操作;还对 Windows XP 操作系统、计算机网络、文字表格编辑软件的操作进行了针对性的讲解,能较好地帮助读者掌握考试大纲所要求的内容,并提升会计电算化的水平。

《会计电算化》主要供参加会计从业资格考试的人员学习使用,也可以作为高等职业学院和成人高校财务会计相关专业掌握会计电算化操作的指导教程。

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化/涂小丽,杭瑞友主编. —南京:东南大学出版社, 2010. 7

(“新起点”系列丛书)

ISBN 978-7-5641-2223-2

I. ①会… II. ①涂… ②杭… III. ①计算机应用—会计—资格考核—自学参考资料 IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 083094 号

东南大学出版社出版发行

(南京市四牌楼 2 号 邮编 210096)

出版人: 江 汉

网 址: <http://press.seu.edu.cn>

电子邮件: press@seu.edu.cn

江苏省新华书店经销 常州市武进第三印刷有限公司印刷

开本: 787 mm×1092 mm 1/16 印张: 19.75 字数: 475 千字

2010 年 7 月第 1 版 2010 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5641-2223-2

印数: 1—3000 册 定价: 35.00 元

本社图书若有印装质量问题,请直接与读者服务部联系。电话(传真): 025-83792328

前 言

《中华人民共和国会计法》和财政部《会计从业资格管理办法》规定,“在国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织从事会计工作的人员必须取得会计从业资格”。对会计人员从业资格的取得、会计从业资格后续管理及相关法律责任作出了明确规定。根据新的《会计从业资格管理办法》,2009年10月,财政部修订了新的《会计从业资格考试大纲》,对会计从业资格考试的内容作了相应调整;加上无纸化考试的推行,带来考试题型的变化。为了帮助广大考生顺利通过考试,根据新大纲的考试要求,我们组织了长期从事会计从业资格辅导的专家,编写了《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《会计电算化》,总结成“新起点”系列丛书,直击命题。

本书由涂小丽老师编写了第2章、第4章,杭瑞友老师设计写作模式并统稿,陈熔编写了第5章,曹桂珍编写了第1章,常来英编写了第3章。王竹等同学参与了稿件的校对,在此表示感谢!

本书紧扣大纲和考点,围绕难点、重点插入大量例题,条理清晰、结构严谨、内容精练、知识面广、指导性强、注重方法、强化练习。既能帮助广大考生掌握、熟悉教材内容,又能把握考试要点,从而大幅提高应试水平,是参加会计从业资格考试人员应试的重要参考资料,也可作为财经相关专业学生以及各类培训班的参考用书。

由于编者水平有限,时间仓促,书中难免有不妥之处,敬请广大读者批评指正。

编 者

2010年4月于江苏

目 录

1 会计电算化概述	1
第一节 会计电算化概述	2
第二节 会计核算软件	6
2 会计电算化的工作环境	15
第一节 计算机一般知识	16
第二节 计算机硬件	19
第三节 计算机软件	25
第四节 计算机网络	29
第五节 计算机安全	33
3 会计电算化基本要求	44
第一节 电算化会计信息系统	47
第二节 会计电算化的实现	48
第三节 会计电算化法规制度	59
第四节 会计电算化档案管理的基本要求	71
4 会计核算软件的操作要求	77
第一节 账务处理模块基本操作	78
第二节 账务处理模块日常账务处理操作要求	102
第三节 报表处理系统	109
第四节 其他会计核算软件功能模块的操作	120
5 计算机基本操作	133
第一节 Windows 操作系统基本操作	133
第二节 网络基本操作	151
第三节 文字表格编辑操作	157
第四节 电子表格软件	173
附录一 商品化会计核算软件评审规则	200
附录二 标准预测试卷及参考答案(10套)	205
参考文献	307

1 会计电算化概述

主要内容

会计电算化的概念、意义、发展和会计电算化的内容及会计核算软件的相关知识。

重点与难点

重点:会计电算化的发展和内容、会计核算软件。

难点:会计核算软件的分类及功能模块。

考试大纲

第一节 会计电算化概述

- 一、模拟手工记账的探索起步
- 二、与其他业务结合的推广发展
- 三、引入会计专业判断的渗透融合
- 四、与内控相结合建立 ERP 系统的集成管理

第二节 会计核算软件

- 一、会计核算软件的概念和演进
- 二、会计核算软件的分类
 - (一)通用和专用会计核算软件
 - (二)单用户和多用户会计核算软件
- 三、会计核算软件的功能模块
 - (一)会计核算软件的构成
 - (二)账务处理模块与主要核算模块间的联系
- 四、会计核算软件与手工会计核算的异同
 - (一)会计核算软件与手工会计核算的相同点
 1. 目标一致
 2. 遵守共同的会计准则和会计制度
 3. 遵守共同的基本会计理论和会计方法
 4. 会计数据处理流程大体一致
 - (二)会计核算软件与手工会计核算的区别
 1. 会计核算工具不同
 2. 会计信息载体不同



3. 记账规则不完全相同
4. 账务处理流程类型存在差别
5. 内部控制方式不同

大纲解读

第一节 会计电算化概述

一、会计电算化的含义

会计电算化,是计算机技术和现代会计相结合的产物。1954年,美国通用电器公司首次利用电子计算机计算职工薪金的举动,引起了会计数据处理技术的变革,开创了利用计算机进行会计数据处理的新纪元。随着计算机技术的迅速发展,计算机在会计中的应用范围也在不断扩大。当今西方许多发达国家,计算机应用于会计数据处理、会计管理、财务管理以及预测和会计决策,并且取得了显著的经济效益。在我国,将计算机技术应用于会计数据处理比较晚,1979年,财政部拨款给长春第一汽车制造厂进行电子计算机在会计中应用的试点。这是我国第一个大规模会计信息系统的设计与实施,是我国会计电算化发展过程的一个里程碑。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了“财务、会计、成本应用电子计算机问题讨论会”,正式把“电子计算机在会计中的应用”简称为“会计电算化”。

随着会计电算化事业的不断发展,会计电算化的内容得到了进一步的丰富,不仅涉及会计电算化的组织与规划、会计电算化的实施与管理、会计电算化人员的培训、会计电算化制度的建立、计算机审计等工作,还发展到会计信息系统的理论与实务研究。会计电算化是现代社会化大生产和新技术革命的必然产物,现已发展成为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实用技术。

会计电算化概念有广义和狭义之分。狭义的会计电算化,是指以电子计算机(以下简称“计算机”)为主体的当代电子信息技术在会计工作中的应用,即用计算机代替手工记账、算账、报账,计算机替代手工是这一应用的目标。广义的会计电算化,是指电子计算机在整个会计信息系统和以会计信息系统为核心的管理信息系统中的全面应用。这是一项系统工程,是计算机硬件技术、软件技术和会计人员的有机结合。包括会计电算化软件的开发和应用及市场的培育与发展,会计电算化的宏观规划,会计电算化人才的培养,会计电算化的制度建设等。

站在会计人员角度,可将会计电算化定义为:由专业人员编制会计软件,用电子计算机代替人工记账、算账、报账,以及部分替代人脑完成对会计信息的分析、预测、决策的过程,是现代社会化大生产和新技术革命的必然产物。它不仅是会计数据处理手段的变革,而且必将对会计理论、实务产生深远的影响。

二、会计电算化的意义

会计电算化是会计发展史上的又一次重大革命,它不仅是会计发展的需要,而且是经济



和科技发展对会计工作提出的要求,是时代发展的要求,在经济管理各领域中处于电子计算机应用的领先地位,并日益带动其他经济管理领域逐步走向现代化。具体地讲,会计电算化的意义主要体现在以下六个方面:

(一) 减轻会计人员的劳动强度,提高会计工作效率

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、存储、分析等工作,都可由计算机自动完成。不仅可以把广大会计人员从繁杂的记账、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方式无法比拟的,因此可大大提高会计工作效率,使会计信息的提供更加及时。

(二) 全面、及时、准确地提供会计信息

在手工操作情况下,企业会计核算工作无论在信息的系统性、及时性还是准确性方面都难以适应经济管理的需要。实现会计电算化后,大量的会计信息可以得到及时、准确输出,既可以根据管理需要,按年、季、月提供丰富的核算信息和分析信息,按日、时、分提供实时核算信息和分析信息;还可以通过计算机把会计信息处理系统中的数据迅速传递到企业的任何管理部门,使企业管理者和决策者能及时掌握企业自身的经济活动的最新情况和存在的问题,并采取相应措施。

(三) 提高会计人员素质,促进会计工作规范化

会计电算化的发展,一方面要求广大会计人员学习掌握有关会计电算化的新知识,以便适应工作要求并争取主动;另一方面,由于许多工作是由计算机完成的,可以提供许多学习新知识的时间,可以给会计人员提供接受脱产或半脱产专业培训的机会,因此,必然会逐步提高整个会计队伍的业务素质。同时,会计电算化的实施要求会计处理按照规范的流程和方法进行,避免了手工处理方式下的主观随意性,也避免了具体操作人员的习惯或偏好,使得整个会计工作更加规范。

(四) 促进会计工作职能的转变

会计电算化使财会人员从原来的抄写、计算等繁琐的手工劳动中解放出来,使财会人员有更多的时间和精力参与经营管理。同时,计算机网络技术的发展和会计电算化网络系统的建立,实现了全球数据共享和信息的快速传递,为财务管理人员、会计管理与分析人员、企业高层领导利用企业内外部会计信息进行管理、分析、预测和决策提供了保障。

(五) 促进会计理论和技术的发展,推进会计管理制度的改革

电子计算机在会计中的应用,不仅仅是核算工具的变革,而且也必然会对会计核算的内容、方法、程序、对象等会计理论和技术产生影响,如由于会计电算化的实施,由于会计凭证的产生方式和存储方式的变化导致会计凭证概念的变更;由于账簿存储方式和处理方式的变化导致账簿的概念与分类的变化;由于内部控制和审计线索的变化导致审计程序的变更等,从而推进会计理论的研究和发展。

(六) 推动企业管理现代化

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,具有涉及面广、辐射和渗透性强等特点。实现会计电算化,大量的经济信息可以得到共享,通过网络系统可以迅速地各种经济技术指标的完成情况,极大地提高了经济信息的使用价值,为企业管理手段现代化奠定了重要基础。会计工作中应用了计算机以后,财会人员可以把主要精力投向财会管理,从而提高企业的管理现代化水平;同时,会计电算化的实施可以带动其他系统



的实施,带动企业管理的全面现代化。

三、会计电算化的内容

从会计电算化发展的不同层次来看,会计电算化可分为会计核算电算化、会计管理电算化和决策支持电算化。

(1) 会计核算电算化。是指在会计核算过程的各个环节如设置会计科目、填制会计凭证、登记会计账簿、进行成本计算、编制会计报表等应用了电子计算机及会计核算软件,实现会计数据处理电算化。

(2) 会计管理电算化。它建立在会计核算电算化的基础上,是核算型会计信息系统内涵和外延的扩展。其主要内容是: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,借助计算机会计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。

(3) 决策支持电算化。是决策支持系统在会计领域的应用,是会计信息系统的进一步发展。其主要内容是:借助计算机和会计决策支持软件,利用数据库、方法库和模型库,采用人机交互方式,帮助决策者做出决策。如:利用成本核算数据和回归分析方法建立成本估计模型,根据现有数据进行预测,获得决策方案,为领导决策提供依据。

从会计电算化工作的实施过程来看,会计电算化包括以下内容:

(1) 会计电算化工作的规划。就是根据企业发展的总目标和管理信息系统的总目标,明确会计电算化的总目标;并根据企业的实际情况划分子系统,做出短期、中期和长期的规划,明确各个阶段的目标和实现步骤,以及建立各子系统的先后顺序;确定会计电算化管理组织体制,研究方案,确定经费来源。

(2) 建立电算化会计信息系统。建立电算化会计信息系统包括硬件及环境的购置安装、系统软件的配置、会计软件的取得、实施人员组织、新旧系统内容的转换等内容。

(3) 电算化会计信息系统的管理和维护。系统管理包括人员管理、使用操作管理、维护管理、档案管理等;系统维护包括硬件、系统软件、应用软件、数据等多方面。系统硬件维护的目的是保证硬件系统稳定运行,保证日常工作的顺利开展;系统软件和应用软件维护的目的是保证系统的安全性和可靠性。由于数据处理量大,并且要连续进行数据处理,数据的安全至关重要,所以数据维护也是一项很重要的内容,应定期对数据库进行整理、备份等工作。

(4) 会计电算化管理制度。制度建设是会计电算化的一项重要内容,实行会计电算化的单位应该建立包括岗位责任制度、操作管理制度、系统维护制度及会计档案管理制度等一系列管理制度。

四、会计电算化的发展

随着科学技术日新月异的发展,会计电算化也正处于高速发展阶段,电算化产品不断更新换代,也更加适应现阶段会计核算和企业管理的需要。总体来说会计电算化的发展主要包括以下四个阶段:模拟手工记账的探索起步、与其他业务结合的推广发展、引入会计专业判断的渗透融合、与内控相结合建立 ERP 系统的集成管理。



(一) 模拟手工记账的探索起步

模拟手工记账的探索起步阶段主要实现的是会计核算电算化,它是会计电算化的初级阶段,主要是运用计算机代替手工核算,完成初始化和日常的会计核算业务。这一阶段的工作内容包括:设置会计科目电算化、填制会计凭证电算化、登记会计账簿电算化、成本计算电算化、编制会计报表电算化等。

这一阶段的主要内容是利用计算机代替手工成批处理大量数据,其基本特征是:程序简单,程序和数据相互联系,无数据管理。

(二) 与其他业务结合的推广发展

与其他业务结合的推广发展阶段是会计核算电算化的丰富发展阶段,这一阶段引入了更多的会计核算子系统,形成了一套完整的会计核算软件系统,包括账务处理子系统、报表处理子系统、往来管理子系统、工资核算子系统、固定资产核算子系统、材料核算子系统、成本核算子系统、销售核算子系统等。

这一阶段主要内容是利用计算机对某一管理系统进行核算,同时使会计电算化不仅局限于日常的会计核算,还将企业其他部门的业务处理纳入了计算机管理。企业其他部门的日常核算纳入计算机管理与会计核算的电算化形成一个有机的整体,构成了一套完整的会计核算系统。这一阶段的基本特征是:程序已构成一个系统,以文件来实现一定的数据管理,程序和数据相互独立,使用灵活。

(三) 引入会计专业判断的渗透融合

引入会计专业判断的渗透融合阶段是会计电算化发展的高级阶段,目的是实现会计管理的电算化,这一阶段是在会计核算电算化系统提供信息的基础上,结合其他数据和信息,借助于决策支持系统的理论和方法,帮助决策者制定科学的决策方案。其中决策支持系统(包括生产决策、销售决策、财务决策等)是一种辅助决策人员进行决策的系统,它不是代替人决策,而是以现代信息技术为手段,为决策者提供所需的各类信息,提供各种科学方法和数学模型,帮助决策者能够选择到最佳方案,以减少或避免决策失误,降低决策风险。

这一阶段要引入会计专业判断的内容,将原本由人力完成的复杂的会计专业判断转变成计算机数据库中的公式和模型,当实际业务发生后,再把实际数据及时输入计算机,自动与计划、预算或定额标准相对比,如有偏离,及时输出信息,对受控系统进行调节,以保证计划、预算或定额的正常实施。

这一阶段的基本特征是:数据冗余度减到最低,数据可以无限扩张,有分布式终端和构造网络。如管理信息系统,各种经济模型处理等。

(四) 与内控相结合建立 ERP 系统的集成管理

内控是内部控制的简称,内部控制分为内部会计控制和内部管理控制两类。内部会计控制是指单位为了提高会计信息质量,保护资产的安全、完整,确保有关法律法规和规章制度的贯彻执行等而制定和实施的一系列控制方法、措施和程序。内部会计控制包括资产保护、保证账目及财务报告真实性和完整性的有关方法、程序和组织规划。一个有效的内部会计控制制度应具有按管理部门需要来保证执行经济业务和完成工作职责,以及保证制度正确实施的有效程序。

企业应用的企业资源计划(Enterprise Resource Planning, 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。



ERP 软件是以提高企业管理效益为目的的,企业的管理首先开始于企业的战略规划,ERP 系统是从金字塔塔尖开始自上而下的组织管理方案的。以制造业的计划系统为例,首先是经营计划,然后是销售计划,最后是生产计划,按照计划实施时,可以做到事前控制,事后分析。过去会计核算软件主要是以解决会计人员的劳动强度为目的,主要解决“理账”问题,其出发点是从金字塔的底部开始的,在信息的提供方面不系统、不全面、冗余混乱,难以在管理上发挥更大的作用。所以 ERP 系统给我们指明了管理型会计软件和决策型会计软件的发展方向。现在会计软件正朝着管理型方向发展,即会计软件以会计核算功能为基础并具有辅助管理及决策支持功能,会计系统日趋与其他管理子系统有机结合,将逐步建立以会计系统为核心的完整管理信息系统。

与内控相结合建立 ERP 系统的集成管理阶段要求会计电算化与内部控制相结合,运用计算机实现内部控制的上述要求,建立 ERP 系统的集成管理。

第二节 会计核算软件

一、会计核算软件的概念和演进

(一) 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。

会计核算软件由一系列指挥计算机执行会计核算工作的程序代码和有关的文档技术资料组成。

(二) 会计核算软件的演进

1. 会计核算电算化阶段

这一阶段是我国会计核算软件的起步阶段,此时的会计核算软件属非商品化的会计核算软件,国内大多会计核算软件都是在借鉴国外产品下基于 DOS 平台的核算型单机用户软件,面向单一会计专用领域,代替手工会计记账。会计核算电算化阶段的后期,会计核算软件的开发逐渐发展至商品化会计核算软件阶段,此时的会计核算软件向商品化和基于 NETWARE 等网络平台的局域网应用软件方向发展,原本的单一子系统核算也转变为多个子系统有机结合的会计核算软件系统。

2. 会计信息系统成型阶段

这一阶段会计核算软件已发展至核算型商品化软件研究开发阶段。随着网络的出现,企业内部局域网为信息共享提供了极大的方便,会计核算软件产业进入了面向文件服务器和客户端服务器的计算模式,应用范围从单机模式扩展到具有一定数据共享能力的小型局域网应用,并提出核算型向管理型过渡。

这一阶段的会计核算软件不仅要满足企业日常会计核算的要求,而且要满足企业经营管理和决策的需求,是一个具备事前预测和决策、事中分析和控制、事后核算等功能的强大的管理信息系统。我国开发管理型会计核算软件比较切实可行的途径有:向各管理子业务



系统延伸,向内部核算深化,向财务管理层次提高。

3. 基于 ERP 管理思想的现代会计信息系统阶段

会计核算软件此时正式进入了企业管理软件阶段,并且与企业的内部控制制度相结合。随着经济活动趋向电子化、自动化,企业间信息交换逐渐增多,网络系统管理被提到最高优先级,网络财务概念应运而生。管理型会计核算软件的出现,为现代会计信息系统提供了技术上、物理层面的保证。有了实体层面的技术支持只是前提条件,而关键是影响会计信息系统设计理念的、精神层面的理念——ERP 管理思想的出现。

ERP 管理思想的核心是实现对整个供应链和企业内部业务流程的有效管理,主要体现在以下三个方面:

- (1) 对整个供应链资源进行管理的思想;
- (2) 精益生产、同步工程和敏捷制造的思想;
- (3) 事先计划和事中控制的思想。

二、会计核算软件的分类

会计核算软件按照硬件结构划分,可分为单用户会计核算软件和多用户(网络)会计核算软件;按照适用范围可分为专用会计核算软件和通用会计核算软件两类。

(一) 专用会计核算软件

专用会计核算软件又称定点开发核算软件,一般是指由使用单位根据自身会计核算与管理的需要自行开发或委托其他单位开发,专供本单位使用的会计核算软件。由于专用会计核算软件在研制过程中只考虑某一单位会计处理的特殊性,故只能在某一单位或某一系统使用,难以在其他单位使用。不论是通用会计核算软件还是专用会计核算软件,都应遵守《会计法》和国家统一的会计制度规定,符合我国法律、法规、规章的规定,保证会计数据合法、真实、准确、完整。

按照软件开发主体的不同,专用会计软件又分为本单位自行开发的会计核算软件、委托其他单位开发的会计核算软件 and 与其他单位联合开发的会计核算软件三种。

专用会计核算软件的优点是把使用单位的会计核算规则(如会计科目、报表格式、工资项目、固定资产项目等)编入会计软件,非常适合本单位的会计核算,使用起来简便易行。其缺点是系统使用范围和时间受限制,只适用于个别单位。

(二) 通用会计核算软件

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。其特点是软件可以在多个单位使用,一次开发,多次使用,研制效益比较高。目前我国通用会计核算软件以商品化软件为主,通用会计核算软件也是会计核算软件的发展主流。

1. 商品化会计软件的特点

商品化会计软件是指由软件公司统一设计、开发,并作为软件商品在市场销售的会计软件。商品化会计软件一般具有以下特点:

(1) 通用性。软件的通用性有两方面含义:一是纵向的通用,即软件能适应一个单位会计工作不同时期变化的需要;二是横向的通用,即满足不同单位会计业务的不同需要。商品化会计软件不仅应满足纵向的通用要求,而且满足横向的通用要求。



(2) 保密性。这里所说的保密性是指商品化会计软件对用户的保密性。商品化软件不给用户提供源程序代码,只提供经过加密的软件。

(3) 软件由厂家统一维护与更新。

(4) 与专用软件相对比,易学性较弱。

(5) 与专用会计软件相比,初始化工作量大。由于商品化会计软件要满足不同单位的不同要求,因此,在通用的商品化会计软件中一般都安排一个初始设置模块。在此模块中,有大量的初始化工作要做,如设置会计科目、定义记账凭证类型、设置操作员及权限、录入期初余额等。

2. 商品化会计软件的优缺点

商品化会计软件的优点是见效快、成本低、安全可靠、维护有保障,其缺点是不能全部满足使用单位的各种核算与管理要求,同时对于会计人员要求较高(比如要求用户定义各种计算公式、设置各种单据表格等)。

3. 商品化会计软件的选择

购买商品化会计软件是会计电算化的发展趋势之一。一般的,不仅会计业务较少、处理简单的单位应使用商品化软件,就是会计业务处理较复杂的大中型企业,也可以购买商品化软件,而对于本单位特殊的需求,再进行二次开发,丰富商品化软件的功能。这样既省时,又省费用,是实现会计电算化的有效途径。

目前市场上的商品化会计软件既有国内软件厂商的产品,又有国外软件厂商的产品,版本众多,在性能、价格、适应性上各具特点,有着比较大的差异。选择会计软件时,应考虑以下因素:

(1) 会计软件的功能

① 主要功能:完成会计业务的一般工作,正确处理会计业务,进行会计凭证填制,登记会计账本,输出财会信息等工作。

② 辅助功能:辅助功能包括提示功能、帮助功能、引导操作功能、全屏编辑功能、辅助计算器等一切有利于用户使用软件系统的所有功能。

③ 服务功能:这是有别于其他系统的特殊功能之一,它能保证会计信息系统的正常运行。包括重建索引文件以恢复被破坏的数据秩序,复制会计数据档案以防其丢失,恢复会计信息系统及其遗失或已被破坏的数据,清理存储空间等功能。

④ 控制功能:完成内部控制在会计信息性质、长度、范围等输出内容使用的控制,处理顺序和方式的正确性控制,使系统中的任务,制约会计信息系统按规范正确的会计工作流程进行处理,并防止非法的和错误的输入、输出以及操作处理。控制功能越丰富,系统安全性越高,系统正常运行就越有保证。

各会计软件的主要功能基本上是一致的,这是因为开发设计这些软件时所遵循的《会计核算软件基本功能规范》对会计核算软件必须具备的功能和完成这些功能的基本步骤等内容进行了统一的规定和要求。因此,选择会计软件时主要考虑的是其他几方面功能的差异。

(2) 本单位财会业务的特点

① 行业特点:每个行业的会计工作都有其特殊性,财政部在制定会计制度时,也是分行业分别制定的,从而决定了各单位购买财会软件时,必须考虑各行业的特点。通用商品化软件的某些功能是在某几个行业甚至各行业中通用的,但通用性越强,对各行业、各单位



具体情况的个性满足程度就越差。

② 企业规模:企业规模的大小决定了会计业务需要处理的数据量的多少,会计核算精确度的高低,以及是否分级核算,这些将决定购买软件的性质和功能。

(3) 软件的技术性能。包括使用的数据库系统安全可靠性和易使用性,后者指软件系统易学易用易懂的性能。

另外,软件运行平台、软件运行环境,如网络环境、数据库环境也是选择商品化软件的重要因素。

(4) 售后服务。购买商品化会计软件,售后服务至关重要。一般软件商都为用户提供售后服务。

一般情况下,知名软件商的产品通用性较好,售后服务好,维护能力强,但价格较高,并且许多项目是有偿维护。

(5) 费用。商品化会计软件的购置费用一般包括:软件价格;实施费用(包括培训和安装费用);售后服务费用;其他配套费用,如专为商品化会计软件配置的系统软件及防病毒软件的购置费用;扩充和升级费用,例如网络版软件增加工作站的费用、软件版本升级费用等。

考虑费用问题时,不能仅以总费用高低来进行选择,应与软件的质量和满足需要的程度综合考虑,以求选择既能满足会计处理的要求,性能价格比又是最优的软件。

三、会计核算软件的功能模块

(一) 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能够相对独立完成会计数据输入、处理和输出功能的各个部分。

(二) 会计核算软件的基本构成

会计核算软件一般分为账务处理、工资核算、固定资产核算、存货核算、应收应付款核算、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(见图 1.1)。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连接在一起,构成完整的会计核算软件系统。

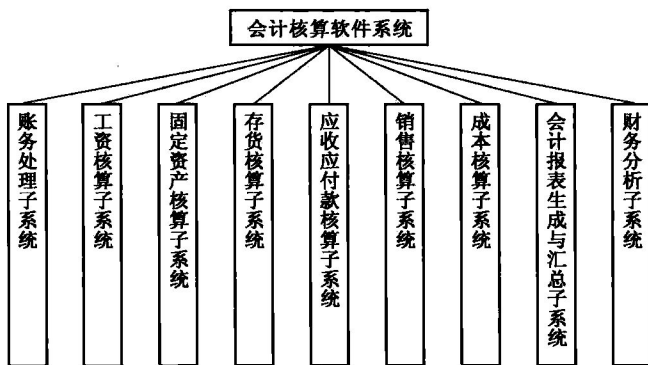


图 1.1 会计核算软件功能模块图



(1) 账务处理模块。它是会计核算软件中的核心,它是以会计凭证为原始数据,通过凭证的输入和处理,完成记账、算账、对账、转账、结账、账簿查询及财务数据管理等功能。

(2) 工资核算模块。它是以职工个人工资原始数据为基础,完成职工工资计算;工资费用汇总和分配;计算个人所得税;查询、统计和打印各种工资表;自动进行工资费用的分配并生成转账凭证传递给账务处理模块。

(3) 固定资产核算模块。它主要是存储和管理固定资产卡片,进行增加、删除、修改、查询、打印、统计和汇总;进行固定资产的动态核算,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,产生有关报表;查询和打印各种账表。

(4) 存货核算模块。它根据有关凭证进行存货采购核算;按计划计价或实际计价的方式,完成存货收发结存的核算;查询和打印各种账表;自动编制材料费用分配转账凭证、自动计算、编制成本差异转账凭证传递给账务处理模块。通常工业企业才需要使用该模块。

(5) 应收应付款核算模块。它是根据往来业务(应收应付业务)的有关凭证,完成应收账款、应付账款等往来业务的登记、核销等工作;动态反映各往来单位信息;进行账龄分析和坏账估计;生成应收、应付账款明细表、账款分析表等;自动编制有关凭证并传递到账务处理模块。

(6) 销售核算模块。它是根据有关销售凭证及销售费用等数据完成产品销售收入、销售费用、销售税金、销售利润的核算;生成产品销售明细账簿;查询和打印各种账表等。通常工业企业才需要使用该模块。

(7) 会计报表生成与汇总模块。主要根据会计核算数据(一般是账务处理模块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;根据报表数据生成各种分析图等。

四、ERP 介绍

企业应用的企业资源计划(Enterprise Resource Planning, 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。

(一) ERP 的概念

ERP 是建立在信息技术基础上,以系统化的管理思想,为企业决策层及员工提供决策运行手段的管理平台。ERP 系统集成信息技术与先进的管理思想于一身,成为现代企业的运行模式,反映时代对企业合理调配资源,最大化地创造社会财富的要求,成为企业在信息时代生存、发展的基石。可以从管理思想、软件产品、管理系统三个层次给出它的定义:

1. 第一层次是由美国著名的计算机技术咨询和评估集团 Garter Group Inc. 提出的一整套企业资源管理系统体系标准,其实质是在 MRP II (Manufacturing Resources Planning, “制造资源计划”)基础上进一步发展而成的面向供应链(Supply Chain)的管理思想。

2. 第二层次是综合应用了客户机/服务器体系、关系数据库结构、面向对象技术、图形用户界面、第四代语言(4GL)、网络通信等信息产业成果,以 ERP 管理思想为灵魂的软件产品。

3. 第三层次是整合了企业管理理念、业务流程、基础数据、人力物力、计算机软硬件和软件于一体的企业资源管理系统。



(二) ERP 的管理思想

ERP 管理思想的核心目的就是实现对整个供应链和企业内部业务流程的有效管理,主要体现在以下三个方面:

1. 体现对整个供应链资源进行管理的思想

在知识经济时代仅靠自己企业的资源不可能有效地参与市场竞争,还必须把经营过程中的有关各方如供应商、制造工厂、分销网络、客户等纳入一个紧密的供应链中,才能有效地安排企业的产、供、销活动,满足企业利用全社会一切市场资源快速高效地进行生产经营的需求,以期进一步提高效率和在市场上获得竞争优势。换句话说,现代企业竞争不是单一企业与单一企业间的竞争,而是一个企业供应链与另一个企业供应链之间的竞争。ERP 系统实现了对整个企业供应链的管理,适应了企业在知识经济时代市场竞争的需要。

2. 体现精益生产、同步工程和敏捷制造的思想

ERP 系统支持对混合型生产方式的管理,其管理思想表现在两个方面:其一是“精益生产 LP(Lean Production)”的思想,它是由美国麻省理工学院(MIT)提出的一种企业经营战略体系。即企业按大批量生产方式组织生产时,把客户、销售代理商、供应商、协作单位纳入生产体系,企业同其销售代理、客户和供应商的关系,已不再简单的是业务往来关系,而是利益共享的合作伙伴关系,这种合作伙伴关系组成了一个企业的供应链,这即是精益生产的核心思想。其二是“敏捷制造”(Agile Manufacturing)的思想。当市场发生变化,企业遇有特定的市场和产品需求时,企业的基本合作伙伴不一定能满足新产品开发生产的要求,这时,企业会组织一个由特定的供应商和销售渠道组成的短期或一次性供应链,形成“虚拟工厂”,把供应和协作单位看成是企业的一个组成部分,运用“同步工程(SE)”组织生产,用最短的时间将新产品打入市场,时刻保持产品的高质量、多样化和灵活性,这即是“敏捷制造”的核心思想。

3. 体现事先计划与事中控制的思想

ERP 系统中的计划体系主要包括:主生产计划、物料需求计划、能力计划、采购计划、销售执行计划、利润计划、财务预算和人力资源计划等,而且这些计划功能与价值控制功能已完全集成到整个供应链系统中。

另一方面,ERP 系统通过定义事务处理(Transaction)相关的会计核算科目与核算方式,以便在事务处理发生的同时自动生成会计核算分录,保证了资金流与物流的同步记录和数据的一致性,从而实现了根据财务资金现状,可以追溯资金的来龙去脉,并进一步追溯所发生的相关业务活动,改变了资金信息滞后于物料信息的状况,便于实现事中控制和实时做出决策。

此外,计划、事务处理、控制与决策功能都在整个供应链的业务处理流程中实现,要求在每个流程业务处理过程中最大限度地发挥每个人的工作潜能与责任心,流程与流程之间则强调人与人之间的合作精神,以便在有机组织中充分发挥每个人的主观能动性与潜能。实现企业管理从“高耸式”组织结构向“扁平式”组织机构的转变,提高企业对市场动态变化的响应速度。

ERP 的计划体系主要包括:主生产计划、物料需求计划、能力计划、采购计划、销售执行计划、利润计划、财务预算和人力资源计划等,并且这些计划功能和价值控制功能已经完全集成到了整个供应链中。ERP 事先定义了事务处理的相关会计核算科目与核算方式,以便



在事务处理发生的同时自动产生会计核算分录,从而保证了资金流与物流的同步记录和数
据的一致性。使用人员可以根据财务资金状况追溯资金的流向,也可追溯相关的业务活
动,这样改变了以往资金流信息滞后于物流信息的状况,便于实施事务处理进程中的控制
与决策。此外,计划、事务处理、控制与决策功能,都要在整个供应链中实现。

(三) ERP 的特点

ERP 是将企业所有资源进行整合集成管理,简单的说是将企业的三大流:物流、资金
流、信息流进行全面一体化管理的管理信息系统。它的功能模块不同于以往的 MRP 或
MRP II 模块,它不仅可用于生产企业的管理,而且在许多其他类型的企业如一些非生产、公
益事业的企业也可导入 ERP 系统进行资源计划和管理。ERP 系统的特点有:

企业内部管理所需的业务应用系统,主要是指财务、物流、人力资源等核心模块。

物流管理系统采用了制造业的 MRP 管理思想;FMIS 有效地实现了预算管理、业务评
估、管理会计、ABC 成本归集方法等现代基本财务管理方法;人力资源管理系统在组织机构
设计、岗位管理、薪酬体系以及人力资源开发等方面同样集成了先进的理念。

ERP 系统是一个在全公司范围内应用的、高度集成的系统。数据在各业务系统之间高
度共享,所有源数据只需在某一个系统中输入一次,保证了数据的一致性。

对公司内部业务流程和管理过程进行了优化,主要的业务流程实现了自动化。

采用了计算机最新的主流技术和体系结构:B/S、INTERNET 体系结构、WINDOWS
界面,在能通信的地方都可以方便地接入到系统中来。

练习题

一、单项选择题

1. 会计电算化简单说就是()在会计工作中的应用。
A. 会计理论 B. 会计准则 C. 计算机技术 D. 会计法规
2. 会计电算化可以提高()。
A. 会计人员工作的乐趣 B. 会计核算的质量
C. 会计人员的劳动强度 D. 会计理论的可理解性
3. 会计电算化的作用主要是()。
A. 发展计算机技术 B. 提高经营管理水平
C. 增加会计人员的就业 D. 可以提高会计人员的工资
4. 会计电算化的作用可以使()。
A. 会计工作的内容减少 B. 会计法规更易遵守
C. 事后管理向事中控制转变 D. 会计理论彻底改变
5. 会计核算软件是指专门用于()的计算机应用软件。
A. 会计职称考试 B. 录入记账凭证
C. 审核记账凭证 D. 会计核算
6. 会计核算软件是一种()。
A. 计算机应用软件 B. 记账规则
C. 计算语言 D. 计算机系统软件