

《 《 新版会计从业资格学习与应试指南丛书

XINBAN KUAJI CONGYE ZIGE XUEXI YU YINGSHI ZHINAN CONGSHU

会计电算化学习与 应试指南

会计从业资格学习与应试指南编委会 编



中国财政经济出版社

新版会计从业资格学习与应试指南丛书

会计电算化学习与应试指南

会计从业资格学习与应试指南编委会 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计电算化学习与应试指南/会计从业资格学习与应试指南编委会编. —北京: 中国财政经济出版社, 2010. 5

(新版会计从业资格学习与应试指南丛书)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2164 - 9

I. 会… II. 会… III. 计算机应用 - 会计 - 资格考核 - 自学参考资料 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 062669 号

责任编辑: 刘五书

责任校对: 徐艳丽

封面设计: 邹海东

版式设计: 董生萍

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 17 印张 412 000 字

2010 年 7 月第 1 版 2010 年 7 月北京第 1 次印刷

印数: 1—6 000 定价: 28.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2164 - 9/F · 1713

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

前

言

根据《会计从业资格管理办法》和新颁布的《会计从业资格考试大纲》的内容变化及确定的考试范围,结合会计法律法规和会计继续教育的有关规定,为了配合相关省(市)开展的会计从业资格考试,满足广大考生参加会计从业资格考试的实际需求,中国财政经济出版社组织会计理论界和实务界的专家学者,严格按照最新会计从业资格考试大纲的要求,编写了一套新会计从业资格学习与应试指南丛书,以满足有关省(市)会计从业资格考试之急需。丛书包括《会计基础学习与应试指南》、《会计电算化学习与应试指南》、《财经法规与职业道德应试指南》。

《会计电算化学习与应试指南》主要包括会计电算化概述、会计电算化的工作环境、会计电算化基本要求、会计核算软件的操作要求、具体账务处理及财务报表模块、学习方法与应试技巧、计算机基本操作、会计电算化考试题库等内容。

在编写过程中,作者紧扣新大纲要求,突出了会计从业人员必备的知识结构,且语言简练,深入浅出,难度适中,体现了会计专业特色。本书主要以新会计从业资格考试大纲为依据,全面系统准确地阐述本学科的基本原理、基础知识,努力做到科学性、系统性和实用性的统一。重点突出了会计基础、会计岗位的技能训练与职业道德规范、会计电算化的学习方法与应试技巧,力求简练、通俗、易懂。书中配套了丰富齐全的应试题库,使考生全面了解考试题型,强化复习效果,做到有的放矢、积极备考。同时,作者参阅了历年考试题库和大量的参考文献,从中汲取丰富的营养,使本书政策法规新、依据准确、章节明了清晰、题库面宽丰富、考试容易通过,是较好的考试用书。它既是会计从业资格考试的专用教材,也可作为广大会计工作人员的自学、培训和提高业务技能与职业道德水平的读本。

由于时间问题,教材难免存在错漏之处,敬请广大读者批评指正。

会计从业资格学习与应试指南编委会

2010年6月16日

目

录

第一章 会计电算化概述	(1)
第一节 会计电算化简介	(1)
第二节 会计核算软件	(4)
第二章 会计电算化的工作环境	(19)
第一节 计算机一般知识	(19)
第二节 计算机硬件	(23)
第三节 计算机软件	(30)
第四节 计算机网络	(33)
第五节 计算机安全	(38)
第三章 会计电算化基本要求	(51)
第一节 会计电算化法规制度	(51)
第二节 会计核算软件的要求	(52)
第三节 会计电算化岗位及其权限设置的基本要求	(56)
第四节 计算机替代手工记账的基本要求	(58)
第五节 会计电算化档案管理的基本要求	(61)
第四章 会计核算软件的操作要求	(64)
第一节 电算化会计核算基本流程	(64)
第二节 账务处理模块基本操作	(68)
第三节 财务处理模块日常账务处理操作要求	(91)
第四节 编制会计报表	(102)
第五节 其他会计核算软件功能模块的操作	(113)
第五章 学习方法与应试技巧	(122)
第一节 考试规定与要求	(122)

第二节 主要学习方法	(126)
第三节 应试技巧	(127)
第六章 计算机基本操作	(132)
第一节 Windows 操作系统基本操作.....	(132)
第二节 网络基本操作	(135)
第三节 电子表格软件	(141)
附一 会计电算化考试题库及参考答案	(187)
附二 初级会计电算化实务测试题库	(224)
附三 新初级会计电算化考试大纲	(256)

第一章

会计电算化概述

【本章内容简介】 会计电算化简介、会计核算软件的概念和演进、会计核算软件的分
类、会计核算软件与手工会计核算的异同、会计核算软件的功能模块等内容。

【主要题型及分值】 本章为学习会计电算化基础内容，涉及比较多的是会计核算软
件和功能模块，是全书基础中的基础。按照历年考试要求及考试大纲的安排，本章预计分
值为 10—15 分左右，为全书考试的一般章节。



第一节 会计电算化简介

20 世纪 40 年代，为了进行科学计算，人们发明了计算机，随着计算机技术的发展，人们发现这种新型工具的高速度、强大的存储能力似乎在一些专门领域也可以大展手脚。1954 年，美国通用电气公司首先利用计算机来计算工人的工资，拉开了计算机在会计工作应用的序幕，并随着社会经济特别是市场经济的发展和科学技术的进步而不断融合在一起。

初级会计电算化经历了以下三个阶段的发展历程，即手工方式、机械化方式和电算化（计算机处理）方式。

1. 手工方式。手工方式是指靠人工处理会计数据，利用算盘、计算器等简单工具，对已收集和分好类的会计数据，进行汇总、核算、手工制证、记账、算账、结账、报表编制等。在会计漫长的历史发展过程中，手工方式一直占据主导地位，直到现在仍然有许多企业的会计工作采用这种方式。这种方式具有简便易行、适用范围广和安全性强等优点，但财会人员需耗费大量精力放在日常繁琐的抄写与计算方面，重复劳动多、速度慢、效率低、出错率高，影响了会计工作质量的提高，且不太适应现代管理与未来经济发展

的需要。

2. 机械化方式。机械化方式是指用机械替代人工处理会计数据,利用穿孔机、验孔机、卡片分类机、机械式计算机及制表机等机械设备,组成一个机械化的处理系统,完成大部分会计核算工作。

19 世纪末 20 世纪初,西方资本主义国家工业经济快速发展,企业规模日益扩大。随着科学管理理论和实践的发展,会计工作在经济管理中的作用越来越受到重视,成为反映和监督生产经营活动,加强内部控制的重要手段。由于会计工作中采用了多种新的核算和管理方法,使得会计数据处理量增大,而且要求计算精确、反应及时,对更高层次的处理手段需求日增。

随着工业技术的发展,机械化数据处理技术趋于成熟,从客观上产生了改革会计手工处理方式的需要,从而把穿孔卡片计算系统应用到会计数据处理上,最大限度地用机械操作代替原来的手工操作。这是会计数据处理技术发展史上的一次重大改革,首次打破了手工处理长期垄断的局面。但这种机械化的处理方式,后来并没有得到广泛的应用,主要缺点在于这种体系结构笨重、体积庞大,成本过高、操作困难,而且稳定性差。

在使用机械化操作方式时,数据一次穿孔,可以多次使用,减少了重复抄写,能代替人工进行计算、分类和制表。但是,整个过程需要人工干预,而且不能存储数据和程序。事实上,我国并未真正进入过会计数据的机械化处理阶段,而是跨越了这一步,直接进入到了会计电算化处理阶段。

3. 电算化方式。电算化方式是指用电子计算机进行会计数据处理,利用电子计算机硬件、软件和会计法律法规等一系列会计规范等,组成的一个人机系统。它以电子计算机取代传统手工操作,大大提高了会计信息处理的质量和速度,实现会计工作方法的变革和人的解放,具有十分重大的意义。当计算机真正应用于会计领域之后,便产生了会计电算化。

我国的计算机在会计方面的应用起步于 20 世纪 70 年代,而会计界和计算机软件界大规模研究计算机应用于会计,是从 20 世纪 80 年代开始的。总的来说我国电算化工作的发展经历了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和与内控相结合建立 ERP 系统的集成管理四个阶段。

一、模拟手工记账的探索起步

20 世纪 80 年代初期,虽然计算机设备相当昂贵,但是仍有许多大企业购置。面对这个新生事物,许多单位不只把它当做打字机、计算器使用,会计部门和计算机管理部门联合起来,自发进行研究和探索,利用计算机来进行传统手工会计工作的模拟,来建立初级的会计信息系统。

这个时期的电算化系统只是对手工传统核算的简单模仿,各个企业各自为政,存在着编码不统一、核算不规范等问题,但是已经极大提高了会计人员的工作效率,减轻了工作强度。

二、与其他业务结合的推广发展

伴随着计算机技术、会计理论的发展,模拟手工记账与计算机技术的结合已经使人们尝

到了甜头。会计电算化业务从单纯的账务处理逐渐向集成化管理发展。与固定资产管理、采购管理、销售管理、存货管理、对成本的控制以及对人力资源的管理相结合。

这个时期,财政部门进入了电算化工作的统一领导阶段,从各自为政进入政府指导、行政普及推广阶段。各开发商利用市场机制,进行了会计电算化软件的商品化开发,市场上出现了数以百计的经过财政部评审的商品化电算化软件。此时的电算化软件编码规范、功能比较齐备,处于会计信息系统的全面核算系统阶段。

三、引入会计专业判断的渗透融合

会计的专业判断就是会计人员在会计法规、会计准则、国家统一的会计制度和相关的法律、法规的约束范围内,根据企业的理财环境和特点,利用自己的专业知识和职业经验对会计事项和财务会计报告的编制,应采取的原则、方法、程序等方面进行判断与选择的过程。会计工作中,许多事项是靠会计人员的专业判断来完成的。会计人员对会计事项的专业判断是否准确、客观,直接关系到所生成的会计信息的质量高低。因此,会计的专业判断对会计信息的生成具有重要意义。

从软件的简单模仿,到商品化通用软件的发展,虽然提高了工作效率,但是还是处于“不成熟”阶段,所有的会计专业判断还是需要会计人员来完成,会计人员专业水平的参差不齐,制约了会计电算化工作的发展。

这一时期,人们将信息论、控制论、系统论和现代数学等引入会计电算化系统,实现财务软件的智能化,以减轻会计人员在会计专业判断上的劳动强度,规范企业管理,为决策者提供最佳的方案,降低决策风险。

四、与内控相结合建立 ERP 系统的集成管理

所谓内部控制是指一个单位为了实现其经营目标,保护资产的安全完整,保证会计信息资料的正确可靠,确保经营方针的贯彻执行,保证经营活动的经济性、效率性和效果性而在单位内部采取的自我调整、约束、规划、评价和控制的一系列方法、程序与措施的总称。

从上述定义可知,内部控制是指经济单位和各个组织在经济活动中建立的一种相互制约的业务组织形式和职责分工制度。内部控制的目的在于改善经营管理、提高经济效益。它是因加强经济管理的需要而产生的,是随着经济的发展而完善的。最早的控制主要着眼于保护财产的安全完整、会计信息资料的正确可靠,侧重于从钱物分管、严格手续、加强复核方面进行控制。随着商品经济的发展和生产规模的扩大,经济活动日趋复杂化,才逐步发展成近代的内部控制系统。

内部控制制度的重点是严格会计管理,设计合理有效的组织机构和职务分工,实施岗位责任分明的标准化业务处理程序。按其作用范围大体可以分为以下两个方面:

(一) 内部会计控制

内部会计控制其范围直接涉及会计事项各方面的业务,主要是指财会部门为了防止侵吞财物和其他违法行为的发生,以及保护企业财产的安全所制定的各种会计处理程序和控制措施。如由无权经管现金和签发支票的第三者每月编制银行存款调节表就是一种内部会计控制,通过这种控制,可提高现金交易的会计业务、会计记录和会计报表的可靠性。

（二）内部管理控制

内部管理控制范围涉及企业生产、技术、经营、管理的各部门、各层次、各环节。其目的是为了提高企业管理水平，确保企业经营目标和有关方针、政策的贯彻执行。例如，企业单位的内部人事管理、技术管理等，就属于内部管理控制。

20 世纪 90 年代，美国加特纳公司提出了企业资源规划（ERP）的软件开发概念，在初期阶段，ERP 软件是国外厂商的天下，现在国内的许多大型软件厂商也都推出了自己的 ERP 软件，如用友 ERP、浪潮 ERP 等。经济全球化扩大了经济管理决策的复杂性和风险性，现在又有了更高级、更新型、更科学的 ERP 系统的出现。

计算机在会计领域的广泛应用不仅改变了传统会计核算手段，使数据处理更快更准确，而且节约了人力、物力，提高了会计工作效率。但会计电算化信息系统同时也改变了会计核算程序、数据存取方式和存储介质，改变了某些与审计线索有关的关键因素，对企业管理提出了更高的要求。为了保证会计信息的真实、正确、完整与及时，保证会计处理程序与方法符合国家会计制度的有关规定，保护企业单位财产的完整性，企业必须建立健全会计电算化信息系统内部控制制度。

ERP 系统在理论上是先进的，但是如果不将这一先进的理论与内部控制结合起来，那么它只能是一个美丽的神话。



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

会计软件是以会计理论和会计方法为核心，以会计制度为依据，以计算机及其应用为技术基础，以会计数据为处理对象，以向会计核算、财务管理和企业经营管理提供信息资料为目标，将计算机技术应用于会计管理工作的软件系统，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。会计软件属于计算机应用程序的范畴。由于会计工作范围较广，一般可分为会计核算、会计管理、会计决策三个层次，相应的会计软件也被分为会计核算软件、会计管理软件和会计决策软件。

在会计电算化的初级阶段，会计软件的主要目的是解决会计核算问题，亦即使用计算机对会计数据进行处理。具体功能是在全面收集各类经济业务原始凭证的基础上，填写记账凭证，计算和汇总各类总账、明细账和辅助明细账等。按照会计业务要求，定期编制会计报表。在使用会计核算软件的阶段，逐步达到用计算机替代手工核算整个过程的目的，提高会计工作的效率。因此，会计核算软件，是指专门用于会计核算工作的计算机应用程序，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，它是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的。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。大型企业中使用的企业资源计划软件中,用于处理会计核算软件数据部分的功能模块也属于会计核算软件的范畴。

一般而言,会计核算软件系统的编制是在分析手工会计核算的基本功能、基本工作流程、基本操作方法和规则的基础之上,通过系统分析、系统设计、会计核算系统各功能模块的结构,再使用计算机语言或数据库系统,将系统设计的逻辑模型编写成程序,最终形成会计核算软件。借助于会计核算软件,用户可以充分运用计算机强大的运算、存储和逻辑判断功能,对会计原始数据进行加工、储存和处理,并输出各种有用的会计信息资料。会计电算化工作因此变成会计数据的“输入—处理—输出”这样一个简单的工作流程,即输入会计数据,借助会计核算软件对会计数据进行处理,再输出会计信息,从而最终实现会计数据处理的自动化,同时大大提高了会计数据处理的速度和精度。

(二) 会计核算软件的演进过程

我国将电子计算机运用于财务管理和会计核算工作始于20世纪70年代末。它经历了一个由行业和地方起步,逐步开展理论研究,到由财政部统一规划布置,将其作为一项会计电算化事业在全国范围内大力发展的过程。为此,会计核算软件的发展过程必须从会计电算化讲起。

1. 会计电算化发展四个阶段。我们大体上把这一过程划分为起步发展阶段、推广应用阶段、深入发展阶段和巩固提高四个主要阶段。

(1) 起步发展阶段(1982—1983年)。1979年,财政部决定拨款500万元,用于长春第一汽车制造厂的会计电算化试点工作。1981年8月,在财政部、第一机械工业部和中国会计学会的支持下,由第一汽车制造厂和中国人民大学联合发起的财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会在长春召开,它是我国会计发展史上第一次专题研究会计电算化的会议,会上把电子计算机在会计工作中的应用简称为会计电算化。

1984年,财政部财政科学研究所、中国人民大学开始招收并培养了我国第一批会计电算化方向的研究生,为我国会计电算化事业的发展奠定了人才基础。1986年7月,上海市财政局制定颁发了地方性的会计电算化行政管理法规,即沪财会(1986)44号《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(试行草案)》,紧接着中央的一些部委和少数省财政部门也相继制定了一些行业和本地区的会计电算化发展规划,并着手开始研发行业会计核算软件,逐步组织开展了人员培训及会计软件的鉴定或验收工作。

(2) 推广应用阶段(1984—1987年)。为适应会计电算化工作发展的需要,财政部从1987年10月到1989年1月在全国范围内进行了广泛的调查研究。通过调查发现,全国没有一套完整的管理办法和软件标准,我国的会计电算化开展所必须的会计软件的开发工作,也是处于一种各自为战的局面,会计软件都是各家自己开发,其投资大、周期长、见效慢,许多单位在没有做好充分准备的情况下,就盲目投资开发软件,这样看上去好像是遍地开花,实际上结果是很少成功。当时社会上对会计软件商品化还没有足够的认识,许多从事会计电算化管理的同志认为,软件开发应该由政府投资,开发成功后,无偿提供给各方面使用,这一方面能够有效地解决低水平、重复开发的问题,另一方面可以迅速地实现会计电算化。但通过实践证明,这样做的效果并不理想,特别是这样开发的软件没有后劲,因为一个好的会计软件开发出来固然不易,然而软件的发展非常迅速,只有不断改进完善,才能使软件具有

生命力。同时,还需要有一批人来专门培训软件的操作人员,才能使软件发挥应有的作用。因此,财政部认为,仅有会计软件的规范化和通用化是不够的,还必须实现会计软件的商品化和服务社会化。

(3) 深入发展阶段(1988—1998年)。1988年以后相继出现了以开发经营会计核算软件为主的专业公司,它们对整个社会会计电算化的发展起了非常大的促进作用。这一阶段里,财政部门主要抓制度建设和对会计核算软件的规范化管理。1989年12月,财政部发布了第一个全国性会计电算化的规章《会计核算软件管理的几项规定(试行)》,规定了要由财政部或省级以上财政厅(局)、计划单列市财政局对商品化会计核算软件进行评审,以规章的形式对商品化软件加以肯定。这看上去似乎是要限制商品化软件的发展,而实际上是大大鼓励了它的发展。当时许多基层单位不敢甩账。由财政部出面对商品化会计核算软件进行评审,不仅促进了软件质量的提高,更重要的是利用财政的威信为好的软件撑了腰,使各个方面都放了心,这无疑大大地促进了中国会计电算化的发展。

从1988年至1993年10月的5年中,通过财政部评审的商品化会计核算软件已达23个,通过省及计划单列市财政部门评审的会计软件已超过100个,1994年7月以后,还有几十个商品化会计软件(包括一些国外会计软件的汉化版本)正在申请评审。各会计软件开发单位之间的竞争十分激烈,从而促进了会计软件和售后服务质量的不断提高。在政府部门没有大量投资的情况下,初步形成了会计软件市场,在计算机界引起了震动。

同时,一大批由各业务主管部门主持开发,或由其选择的通用会计软件,在业务主管部门的推动下得到广泛的应用。这些软件多数是面对本部门、本行业的会计软件,针对性比较强,加上从行政上进行号召,比较容易让用户单位接受。许多这样的软件已经发展成为商品化会计软件。

1996年6月10日,财政部发布了《会计电算化工作规范》。该规范对如何配备电子计算机和会计软件、如何替代手工记账、如何建立会计电算化内部管理制度方面提出了要求,为会计软件在实际工作中的推广应用提出了切实可行的措施。一是开发了一批技术较高的会计核算软件,并且已替代了手工记账;二是会计核算软件的开发向通用化、专业化、商品化方向发展,许多商品化会计核算软件专业开发单位和部门相继成立;三是财政部门 and 主管部门加强了对会计电算化工作的管理,制定了相应的管理制度和发展规划;四是会计电算化理论研究取得成果,高水平的会计电算化专著相继出版;五是会计电算化正朝着管理信息系统方向发展。

10年间,我国的会计电算化工作虽然得到了较快的发展,但与社会主义市场经济发展的要求相比,仍存在一些问题。诸如会计电算化发展缺乏整体规划、目标和方向,会计电算化人才急需培养,会计软件市场管理有待加强提高,会计电算化的发展在地区间的不平衡等问题。这些问题不解决,会在一定程度上影响甚至限制会计电算化的进一步发展。在这种情况下,财政部于1994年5月发布了《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》。它第一次提出把会计电算化作为一项事业来发展,文中对我国会计电算化事业的发展目标和管理要求等提出了明确的规划和具体措施。它是指导我国会计电算化事业全面发展所采取的重要步骤。它的贯彻实施,必将把我国会计电算化事业推向一个新的高潮。

(4) 巩固提高阶段(1999年至今)。经过二十多年来的实践、探索,我国会计电算化事业从无到有,从简单到复杂,从缓慢发展到成熟,这项工作已取得了长足的发展。全国上

下对会计电算化事业有了一个比较全面系统的认识,对会计电算化的管理进入了制度化和不断提高的阶段。随着市场经济的发展和企业改革的深化,越来越多的单位开始应用计算机处理会计业务,会计电算化在全国得到了迅速普及。目前我国已有 300 多家软件公司开发财务软件,有更多的企业使用财务软件。据不完全统计,到 2009 年,全国部分地区和行业的会计电算化普及程度更高,如上海市有近 95% 的市属企业实现了主要会计业务处理的电算化;全国铁路系统有 97% 以上的基层站段实现会计电算化,全国供电系统有 99% 的企业实现了会计电算化。

2. 会计电算化发展存在的问题。

(1) 单位会计电算化管理制度不完善。会计电算化工作的开展必须与相关的制度配套,主要包括人员管理、使用操作管理、维护管理、档案管理等各种管理及控制制度。目前有些单位因会计电算化管理制度不完善而存在着不同程度的问题:在人员管理方面存在岗位职责不明确,或沿用原来手工会计信息系统的岗位,或岗位设置不完善,系统管理员、系统维护员为同一人;在操作管理方面没有严格的操作规程,或未经培训合格者便上机操作;在维护管理方面没有系统维护制度,维护人员可以随意变动系统参数;在档案管理方面存在数据收集不及时,没有严格的档案调用规定甚至出现擅自复制文档现象等等。另外,单位制定的会计电算化管理制度也存在某些同电算化规范相抵触的地方,如科目体系的设置不符合会计制度要求等,这些大多是由于从计算机技术的角度考虑得多,从会计制度的要求考虑得少。

(2) 会计原始凭证仍延续纸质凭据。目前,大多数单位会计电算化工作中所采集的原始凭证都是纸质凭据,而这些原始凭证在手工输入过程中有可能出现差错又未能审核出来,纸质凭证本身的真实性及信息的完整性存在不同程度的问题。这些问题都是因原始凭证未能电子化而产生的。

(3) 商品化软件与单位会计电算化存在着经济冲突。一般单位在开始会计电算化工作时都是购买通用财务软件,但是随着经济的发展,企业的业务不断增多,原来购买的财务软件已不再满足企业现行财务管理的需要,这种情况下或是升级已使用软件的版本,或是将本单位的发展需求向原软件公司提出,希望其能给予针对性的解决,但当初购买软件时对其售后服务欠考虑,另外由于市场的作用,软件商的目光总会盯着有丰厚利润的新用户,因此企业很难与软件商达成共识。

(4) 会计电算化信息资源不能共享。很多单位会计电算化系统只满足财务部门会计核算业务的需要,没有考虑相关部门如人事、仓库、生产等部门之间的资源共享,从而难以为企业决策提供更科学的动态信息;不能充分利用网络,有关的资料还没有实现通过互联网来传递、存储等。另外,不同商品软件发展的孤立性,也决定了各软件之间很难对同一数据进行解读、转移。

3. 解决问题的对策。

(1) 加强会计电算化的管理,必须完善会计电算化的配套法规。鉴于财务软件处理对象的特殊性,处理结果要求高度可靠,在满足一致性、安全性等普通要求的同时,必须符合会计准则和有关的法律法规,加强电算化会计系统宏观管理。

(2) 原始凭证电子化。单据的电子化将不仅克服纸质凭证因人工传递而速度慢的影响,而且从互联网接收之后即可自动确认和转换为记账凭证,使得许多经济业务在其发生的同时其信息就能“实时”地进入企业会计系统,从而大大促进财务核算和管理的速度和效率。

因此,电子凭证必将逐步取代大部分的纸质凭证,这是社会信息化的大趋势。

(3) 加快开发管理会计软件的步伐,使之与财务会计软件融为一体,实现全面会计电算化,从而引导会计电算化由核算模式向管理模式转变。管理会计软件商品化通用化比较困难,只能有针对性地开发研究。但是,管理会计电算化是以财务会计电算化为基础的,因为它们的数据同源,财务会计电算化能为管理会计电算化提供所需的财会信息。因此,企业应在实现财务会计电算化的基础上不失时机地推进管理会计电算化,解决管理会计手工操作难的问题,这样才能促进管理会计在企业中的推广应用,真正实现会计的核算职能、管理职能和控制职能。同时,也为企业管理信息系统的开发奠定扎实的基础。

(三) 我国会计电算化发展趋势

经过 20 多年的实践、探索,我国会计电算化事业取得了很大的发展。特别是我国加入世界贸易组织后,我国真正地融入了世界经济一体化的潮流。会计电算化随着电子计算机技术的产生而产生,也必将随着电子计算机技术的发展而逐步完善。可以预见,会计电算化将出现或可能出现以下发展趋势:

1. “网络财务”将成为会计管理电算化的终极目标。所谓“网络财务”是基于互联网技术,以财务管理为核心,业务管理与财务管理一体化,支持电子商务,能够实现各种远程控制(如远程记账、远程报表、远程查账、远程审计、远程监控等)和事中动态会计核算与在线财务管理,能够处理电子单据和进行电子货币结算的一种全新的财务管理模式,是电子商务的重要组成部分。为此,随着企业之间更为激烈的竞争,要求企业注重运用科学的理论和方法改善其经营管理,尤其是财务管理,我国软件开发公司推出了“网络财务”战略,为企业能适应时代要求的“数字神经系统”提供了初步解决方案。无疑,“网络财务”将成为会计电算化发展新趋势。

2. 向“管理一体化”方向扩展。会计电算化工作只是整个管理电算化的一个有机组成部分,需要其他部门电算化的支持,网络、数据库等计算机技术的发展也在技术上提供了向管理一体化发展的可能。从发展趋势来看,会计电算化工作将逐步与其他业务部门的电算化工作结合起来,由单纯的会计业务工作的电算化向财务、统计信息综合数据库,综合利用会计信息的方向发展。

3. 软件技术与管理组织措施日趋结合,软件的开发日益工程化。首先,会计电算化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设,将与软件的应用并驾齐驱,在实践中逐步完善起来。其次,准确透彻地了解用户是一个软件开发的首要工作,采用工程化的方法开发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。

4. 实现人机交互作用的“智能型”管理。实现会计电算化后,所有的原始凭证、记账凭证、账簿、报表都存储在计算机磁性介质上,整个账务处理都在计算机内部自动生成。过去靠人工进行的内部牵制制度不再起作用了,这样,审计的职能大大削弱。为了正确处理好会计电算化和审计的关系,有必要完善以下会计电算化功能:一是会计软件应提供关于“凭证—总账—报表”三者之间的双向查询功能;二是电算化会计系统应提供多种会计核算方法处理过程供用户和审计员选择。

5. 与管理会计系统相结合, 促进企业管理信息系统的建立和完善。现行会计体系把会计分为财务会计(含成本会计)和管理会计两个子系统。电算化会计信息处理的代码化、数据共享和自动化, 为两个子系统的结合提供了条件和可能。如果电算化一直停留在财务会计子系统, 而不涉及管理会计子系统的预测、决策、规划和分析, 企业经济活动与效益的评估, 内部责任会计和业绩评价等, 那么也就限制和失去了发展电算化的意义。因此, 从发展的眼光看, 企业应同时建立两个子系统并予以有机结合, 以便运用财务会计资料, 建立适应管理需要的会计模型, 使电算化会计从核算型向管理型发展, 从而推动整个企业管理信息系统的开发、建立和完善。

6. 会计电算化的开展与管理将向规范化、标准化方向发展, 与手工会计制度融合为一体的会计电算化制度体系将全面形成。首先, 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, 从而为更充分和更广泛地利用会计信息服务。其次, 由于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、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。

综上所述, 从会计电算化存在的问题及发展趋势来看, 我国会计改革已迈出了稳健、有序的步伐, 并取得了辉煌成就。在信息时代, 要使我国的会计电算化工作能够健康发展, 我们还必须从理论上和实践上进行进一步探讨。总之, 21 世纪的会计是一个以信息技术为中心的崭新会计, 我们应该抓住这一良机来促进传统会计的革新, 推动我国会计电算化管理工作的现代化、规范化和科学化。

二、会计核算软件的分类

按照不同的划分标准, 会计核算软件可分为不同的种类。如按适用范围划分和硬件结构划分, 会计核算软件可分为单用户会计核算软件和多用户(网络)会计核算软件。则会计核算软件可分为专用会计核算软件和通用会计核算软件。

(一) 专用、通用会计核算软件

1. 专用会计核算软件。专用会计核算软件也称定点开发核算软件, 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。按软件开发者的主体不同, 定点开发会计核算软件又可划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与其他单位联合开发的会计核算软件三种类型。

专用会计核算软件特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。但其缺点是, 受使用范围和时间限制, 系统只适用于个别单位。

2. 通用会计核算软件。通用会计核算软件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, 我国的通用会计核算软件以商品化软件为主。例如, 用友 M8. X 系列、金蝶 2000 系列的通用企业会计软件可适用于工业、商品流通、交通运输、农业、外资、股份制等各种类型的企业。按适用范围划分, 通用会计核算软件又可分为全国通用的会计核算软件和行业通用的会计核算软件。

通用会计核算软件一般都设置“初始化”模块，用户在首次使用通用会计核算软件时，必须首先使用该模块，对本单位的所有会计核算规则进行初始化设置，从而把通用会计核算软件转化为一个适合本单位核算情况的专用会计核算软件。所以，在会计电算化工作中，为了使通用会计核算软件专用化，通常把输入单位会计核算规则的工作称为“系统初始化”，如账务处理系统初始化、报表处理系统初始化、工资核算系统初始化、固定资产核算系统初始化等。但是，会计软件越通用，系统初始化的工作量就越大，计算机系统资源占用和浪费就越严重，将使用户单位的某些特殊核算要求难以得到满足。

通用会计核算软件的特点。通用会计核算软件具有以下特点：

(1) 通用性强。通用会计软件为了适应市场变化和增加企业效益的需要，设计时重点考虑扩大产品的使用范围，因而通用性是其实实现的首要目标。也就是说，它应当尽可能地适用于不同的企事业单位、不同的会计工作需要，以及适用于会计工作不同时期的需要。通用性较强的产品，不仅适用于工业企业，也适用于商业企业或其他企业，并适用于同一行业范围内的不同单位，一般能满足大多数企事业单位会计核算的基本要求。

(2) 成本相对较低。通用会计软件的开发成本，远远高于同类产品的自行开发成本，但因其由专业公司批量生产，大量外销，故单位成本相对较低。而使用单位自行开发软件时，常常会有许多事先没有考虑到的问题，因此虽然初期投入看起来比较少，但随着软件开发的深入，问题会越来越多，追加的资金甚至人力投入往往不是小数目。相比较而言，通用会计软件在开发时，已尽可能地解决了可能出现的问题，因此，对于通用性较强的会计业务，购买通用会计软件不但见效快，而且比自行开发相对节省资金。

(3) 维护量小，且维护有保障。随着通用会计软件开发水平的不断提高和技术处理的日趋规范，其程序维护工作量微乎其微。除了因为企业的业务调整、人员变动需要由会计人员进行自行维护外，因软件故障或使用障碍所进行的程序维护量相当少。而且大多数通用会计软件均配备系统自动维护功能，便于操作人员进行简单的维护。其次，大多数会计软件的销售公司配备有专职的软件维护人员，并实行终身维护。此外，当会计制度发生重大变动或会计软件版本升级时，绝大多数会计软件的销售公司均会提供更新换代服务，用户也许会为更新换代再投入一些成本，但与自行开发相比，其费用非常低廉，无疑给会计软件的用户正常运行软件提供保证。

(4) 软件开发水平较高。经过多年筛选，能够立足于市场的会计软件，均采用了国际流行的较为先进的软件开发技术，比如操作界面更为直观、结构安排日趋合理、功能日益完善等。经过长期的研究，会计软件生产厂家更为重视业务的需求分析，在理解会计核算业务的特性上有所创新。通过系统设计，将较高水平的软件开发技术与会计实务紧密结合起来，使会计软件提供给用户的功能更为规范，会计核算质量迅速提高，产品更为实用，特别是辅助决策管理的分析功能更强。这些都是自行开发的会计软件所难以实现的。

(5) 开发者决定系统的扩充与修改。购买一套会计软件的企事业单位，在运行一段时间之后，准备增加其他项目时，可能会突然发现软件的原开发者，并未继续生产其他类别的会计产品，要想达到目的，只能请销售单位定做，或购买其他公司的产品，这常令使用者深感遗憾。由于通用会计软件公司是否继续开发其他产品，是以市场需求大小和投资者收益水平的高低为准，所以，当需求量少或收益低时，某些产品在一段时间内不会继续开发研制。

(6) 专业性差。这是通用会计软件最大的缺陷。由于通用会计软件要提供给尽可能多的单位使用, 因此对软件的通用性要求较高。对使用者来讲, 在接受一套通用会计软件的同时, 也要被迫接受一些与本单位业务无关的闲置功能。另外, 通用会计软件也不可能满足所有单位的各种特殊或复杂的核算与管理要求, 且对某些特殊的单位也不适用。这也是当某单位购买了通用会计软件以后, 必须进行全面初始化的重要原因。不过, 随着市场竞争的日益激烈, 部分会计软件开发商开始注重产品的专业通用性, 在深入了解某一行业特殊性的基础上, 将原产品进一步扩充和修改, 推出专用性更强的通用产品, 这也是会计软件市场发展的必然趋势。

与专用会计软件相比, 通用会计核算软件具有通用性强、成本相对较低、维护量小且维护有保障、软件开发水平较高等优点, 但是通用会计核算软件也有一些缺陷, 如软件系统的专业性差, 而且系统的扩充与修改是由开发者决定的, 这些缺陷往往给使用者带来不便。因此, 大家在选择会计软件时应该注意以下几个问题: 一是所选软件的技术指标是否能够满足需要; 二是会计软件的功能是否能充分满足和保证企事业单位的特殊需求; 三是售后服务的质量; 四是是否有同类企业已成功地运用了该种软件。

(二) 单用户和多用户会计核算软件

单用户会计核算软件是指将会计核算软件安装在一台或几台计算机上, 每台计算机中的会计核算软件单独运行, 生成的数据只存储在各自的计算机中, 计算机之间不能直接实现数据交换和共享。

多用户(网络)会计核算软件是指将会计核算软件安装在一个多用户系统的主机(或计算机网络的服务器)上, 该系统中各个终端(工作站)可以同时运行软件, 且不同终端(工作站)上的会计操作人员能够共享会计信息。

三、会计核算软件的功能模块

(一) 会计核算软件的构成

会计核算软件是一个复杂的大系统, 一般由若干功能模块组成。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。

我们通常按会计核算软件的职能来划分功能模块, 并以账务处理为中心来划分结构。一个完整的会计核算软件必定包含账务处理模块, 其他职能模块也将直接或间接与账务处理模块发生联系。会计核算软件的功能模块一般可以划分为账务处理、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。会计核算软件的主要功能模块也经常被称为子系统或系统。

账务处理子系统是会计核算软件的核心模块。工资核算、固定资产核算、存货核算、成本核算、应收/应付核算子系统均能实现相应会计业务的明细分类核算。成本核算子系统通过存货核算子系统、工资核算子系统、固定资产子系统与账务处理核算, 并将核算结果送回存货核算子系统和账务处理子系统。而账务处理子系统不仅可以直接处理来自记账凭证的信息, 而且可以接收来自各核算子系统的自动转账凭证, 进行总分类核算。

与其他子系统相比, 账务处理子系统的处理流程不是最复杂的, 但它能汇集企业全面的经济活动数据, 进行处理并提供综合财务信息, 为编制会计报表和进行企业财务分析提供了必要的资料, 从而为投资者、债权人、管理人员和政府有关部门等企业内外的各个方面