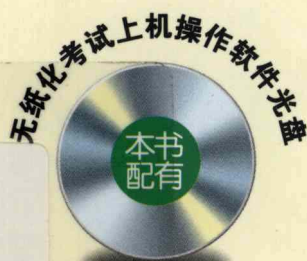


全国会计从业资格考试专用教材

本套丛书严格依据财政部最新会计从业资格考试大纲编写

初级会计电算化

全国会计从业资格考试研究组 编著



中国宇航出版社

全国会计从业资格考试专用教材

本套丛书严格依据财政部最新会计从业资格考试大纲编写

初级会计电算化

全国会计从业资格考试研究组 编著



中国宇航出版社

· 北京 ·

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

初级会计电算化 / 全国会计从业资格考试研究组编

著. -- 北京 : 中国宇航出版社, 2012. 7

全国会计从业资格考试专用教材

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0226 - 5

I. ①初… II. ①全… III. ①会计电算化 - 资格考试 - 教材 IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 131038 号

策划编辑 董 琳

封面设计 文道思

责任编辑 董 琳

责任校对 李书梅

出 版
发 行 中国宇航出版社

社 址 北京市阜成路 8 号
(010)68768548

邮 编 100830

网 址 www.caphbook.com

经 销 新华书店

发行部 (010)68371900
(010)68768541

(010)88530478(传真)
(010)68767294(传真)

零售店 读者服务部
(010)68371105

北京宇航文苑
(010)62529336

承 印 北京中新伟业印刷有限公司

版 次 2012 年 7 月第 1 版
2012 年 7 月第 1 次印刷

规 格 787 × 1092

开 本 1/16

印 张 11.75

字 数 279 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0226 - 5

定 价 25.00 元(附光盘)

本书如有印装质量问题,可与发行部联系调换

前言

编写本书的初衷

全国会计从业资格考试(或称“会计证考试”)是由国家财政部组织的全国性考试,是进入会计行业必经的“门槛”。该考试采取大纲由财政部统一制定,教材及考试时间由各地自行安排的形式,考试科目分为“财经法规与会计职业道德”、“会计基础”及“初级会计电算化”。

会计证考试不是选拔性的考试,总体来看难度不大。但从课程的特点上来看,“财经法规与会计职业道德”考点较多且分布广泛,使考生难以抓住考试重点与难点;“会计基础”除了记忆外,需要理解的内容也较多;“初级会计电算化”注重会计实务操作,对于只学习过会计理论知识而没有实务操作过的人来说,学习起来也有一定的困难。再加上,近年来考试的无纸化趋势,使考生对考试环境缺乏认识与了解,往往应试压力较大,考试通过率不高。

因此,为配合各省(市)开展的会计从业资格考试,帮助广大考生在较短的时间内掌握考试重点与难点,熟悉考试环境,提高应试能力,我们组织了一批国内优秀的会计从业资格考试辅导专家,以财政部最新考试大纲为依据,精心编写了这套“全国会计从业资格考试专用教材”丛书。

本书能为您带来的帮助

1. 紧扣考试大纲, 考点全面, 要点明确

本套丛书以最新的考试大纲为依据,全面覆盖大纲所要求的考点内容,对考点进行分章讲解,有利于考生抓住复习的重点,提高复习效率。

2. 提供各章同步强化练习，以便加深对考点的理解与掌握

本套丛书，按照各章要点及历年常考知识点，在各章最后提供同步强化练习。这些题目都是根据考点在考试题库中的对应命题类型及方式精心设计，附有参考答案及详细解析。通过同步练习，考生不仅可以加深对考点的理解和掌握，还可以查漏补缺，及时发现尚未掌握的知识点，并达到熟悉解题思路，提高解题能力的目的。

3. 配套模拟光盘，有助于熟悉考试环境，提高应试能力

本套丛书的配套光盘提供了无纸化上机模拟考试系统，帮助考生提前熟悉考试环境及命题类型，提高应试能力。

丛书学习导航

1. 通读教材，全面学习

本书不主张考生搞题海战术，考试是随机抽题，考题也千变万化，但是万变不离其宗，考题均在大纲要求的范围内。本套教材根据大纲精心编写，全面覆盖考点，建议考生对本套教材至少要从头到尾、认认真真地看1~2遍。脱离教材，盲目搞题海战术，是万万不可取的，考生千万不要舍本逐末。

2. 掌握重点，理清思路

在通读教材的基础上，建议考生将时间和精力重点放在考试大纲中要求掌握和熟悉的考点上，并通过每章的同步练习题检测对考点的掌握情况，结合对精讲解析的学习，查漏补缺。在学习过程中，考生还应及时进行归纳总结，这样不仅利于考生记忆，还有利于考生在复习时抓住重点，理清思路。

3. 教材与配套光盘结合使用

建议考生在考前充分利用本书的配套光盘，通过光盘提供的模拟考试系统，达到熟悉考试环境，突破考试盲点，提高应试能力的目的。

联系我们

尽管本套丛书在编写过程中力求精益求精，但是由于水平有限，书中难免有错漏之处，欢迎读者和专家指正。读者服务QQ：1906522909。

在此，真诚预祝考生通过对本套丛书的学习，顺利通过考试，取得会计从业资格。

全国会计资格考试研究组

2012年7月

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
第三节 考点自测与解析	15
第二章 会计电算化的工作环境	23
第一节 计算机基础知识	23
第二节 计算机硬件	28
第三节 计算机软件	37
第四节 计算机网络	40
第五节 计算机安全	46
第六节 考点自测与解析	55
第三章 会计电算化的基本要求	65
第一节 会计电算化法规制度	65
第二节 会计核算软件的要求	66
第三节 会计电算化岗位及其权限设置的基本要求	69
第四节 计算机替代手工记账的基本要求	72
第五节 会计电算化档案管理的基本要求	75
第六节 考点自测与解析	78

第四章 会计核算软件的操作要求	83
第一节 电算化会计核算基本流程	83
第二节 账务处理模块基本操作	84
第三节 其他会计核算软件功能模块的操作	95
第四节 考点自测与解析	100
第五章 会计电算化具体操作	111
第一节 基本应用方法	111
第二节 初始化实验	127
第三节 账务处理	144
第四节 固定资产	153
第五节 工资管理	157
第六节 往来管理	163
第七节 报表与分析	165
第八节 出纳管理	175

第一章 会计电算化概述

第一节 会计电算化简介

一、模拟手工记账的探索起步

我国的会计电算化是从 20 世纪 80 年代起步的。当时,我国的会计电算化主要处于实验试点和理论研究阶段。在这一阶段的早期,财政部向相关试点单位拨款,进行会计电算化试点工作,由此拉开了我国会计电算化工作的序幕。当时,将计算机在会计工作中的应用简称为会计电算化。1983 年以后,微型计算机在国内市场上大量出现,多数企事业单位已经具备了配备微机的能力,这为计算机在会计领域的应用创造了良好条件。与此同时,企业也有了开展会计电算化工作的愿望,纷纷组织力量开发会计软件。在这一时期,多数企业和会计人员对“电算化”的理解,是设计一个专门的账务处理程序,模拟、替代手工记账算账,利用电子计算机来处理会计账务,如图 1-1 所示。

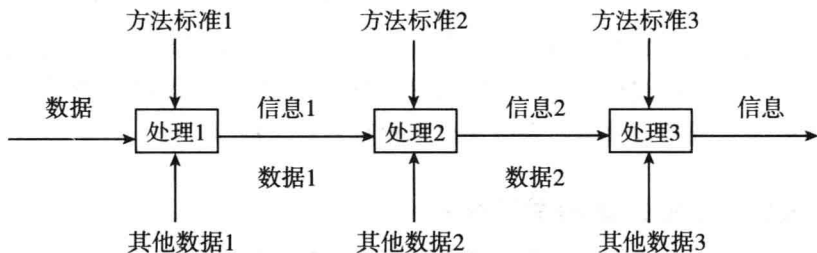


图 1-1 模拟手工会计核算的处理示意图

模拟手工记账阶段的基本特征,是采用相应的数据库管理系统,并开发企业自身的“账务处理系统”。虽然,数据库等工具已开始引入会计工作,但各单位开展这些工作的出发点主要还是为了让会计人员从复杂的手工劳动中解放出来,减轻会计人员的工作量,提高劳动效率和信息输出速度,并没有主动将其作为企业信息化建设的重要组成部分。

这一时期所开发的会计核算软件,实质上是将电子计算机作为一个高级的计算工具用于会计领域,系统开发的目的是使会计人员摆脱手工账务处理过程中繁复易错的重重复劳动,因而在其应用过程中还不能实现最大限度的数据共享,容易造成电算化会计数据资源的浪费,也无法实现会计电算化信息与企业其他信息系统的有效融合,从而在企业内部造成一个个信息“孤岛”。原始的电算化会计工作也成为信息“孤岛”之一,无法充分发挥应有的作用。

会计电算化的实施给会计数据处理技术带来了巨大变革,也给传统会计管理工作提出了新的要求。为使会计电算化工作走上科学化、规范化的发展轨道,必须对此进行科学的管理。财政部于1989年底和1990年7月,先后颁布了《会计核算软件管理的几项规定(试行)》和《关于会计核算软件评审问题的补充规定(试行)》两个文件,确定了商品化会计核算软件的评审制度和标准。

例1-1(多选题)

()文件确定了商品化会计核算软件的评审制度和标准。

- A.《会计核算软件管理的几项规定(试行)》
- B.《会计电算化工作规范》
- C.《会计电算化管理办法》
- D.《关于会计核算软件评审问题的补充规定(试行)》

【答案与解析】AD 财政部于1989年底和1990年7月,先后颁布了《会计核算软件管理的几项规定(试行)》和《关于会计核算软件评审问题的补充规定(试行)》两个文件,确定了商品化会计核算软件的评审制度和标准。

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、成本控制以及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

为适应我国社会主义市场经济发展的新要求和经济国际化、全球化的新形势,我国对企业会计标准进行了重大改革,建立了与国际准则趋同的企业会计准则体系。会计准则体系引入了会计专业判断的要求。同时,新准则适度审慎地引入了公允价值等新的计量基础,对金融工具、资产减值、合并报表等会计业务作出了系统的规范。这对企业的会计电算化工作提出了新的要求。企业以准则为指引、以《会计基础工作规范》等文件为准绳,在前期会计电算化工作成果的基础上,将各种确认、计量、记录、报告等要求,渗透融合进企业的会计电算化系统和管理信息系统。在这一时期,企业纷纷建立了以会计电算化为核心的管理信息系统和企业资源计划(ERP)系统。

借助会计准则与会计电算化系统的渗透融合,企业具备了进一步优化、重组其管理流程的能力。一些大型企业大幅减少了核算层次,规范了资金账户管理,缩短了提交财务会计报告的时间,甚至改革了内部财务会计机构设置,真正使会计人员从繁琐低效的重复性工作中解放出来,投入到加强内部控制等工作中。

企业和会计软件开发商在这一时期充分掌握了会计电算化在紧密围绕会计准则和制度的基础上不断调整、渗透和融合的方法,同时,会计电算化也逐步完成了由单机应用向局域网应用的转变。但由于内部控制相关研究刚刚起步,企业在构建自身 ERP 系统时的指导思想还不清晰,尚未能自觉地围绕内部控制关系理顺其会计信息系统,在实务层面上出现了许多不同的做法。因此,尽管这一时期已经出现了会计信息系统和 ERP 的概念,但其实质仍停留在会计电算化阶段,即构建会计信息系统的初级阶段和中级阶段。

四、与内控相结合建立 ERP 系统的集成管理

随着现代企业制度的建立和内部管理的现代化,内部控制日益成为一个世界性的话题,单纯依赖会计控制已难以应对企业面对的内外外部风险,会计控制必须向全面控制发展。相应地,传统的会计软件已不能完全满足单位会计信息化的需要,逐步向与流程管理相结合的 ERP 企业资源计划方向发展。

财政部也先后制定发布了《内部会计控制规范——基本规范(试行)》和 6 项具体的内部会计控制规范,要求单位加强内部会计及与会计相关的控制,以堵塞漏洞、消除隐患,保护财产安全,防止舞弊行为,促进经济健康发展。

2006 年 7 月,财政部、国资委、证监会、审计署、银监会、保监会等六部委联合发起成立企业内部控制标准委员会,并于 2008 年 6 月联合发布了《企业内部控制基本规范》。这标志着我国企业内部控制规范建设取得了重大突破和阶段性成果,是我国企业内部控制建设的一个重要里程碑。同时,该委员会加紧制定企业内部控制应用指引、评价指引、鉴证指引。

为适应建立和实施内部控制制度的新要求,防范风险,加强管理,提高竞争力,企业开始全面、系统地依托其既有的会计电算化系统,构建与内部控制紧密结合的 ERP 系统,将企业的管理工作全面集成,从而实现会计管理和会计工作的信息化。目前,这一阶段尚在进行中,但已取得了令人瞩目的成果。例如,有的特大型企业已利用与内控相结合的集成会计信息系统,成功地将全部报表编制工作集中到总部一级。

同时,财政部还积极研究构建会计信息化的社会平台,以方便企业会计信息化所提供的会计信息的再开发和利用。进入 21 世纪,可扩展业务报告语言(XBRL)作为一种基于互联网、跨平台操作、专门应用于财务报告编制、披露和使用的计算机语言,在全球范围内迅速应用。这种语言能从根本上实现数据的集成与最大化利用,会计信息数出一门、资料共享将成为现实。财政部非常重视 XBRL 对会计信息化的影响,一直密切跟踪国际发展趋势。经过几年的相关研究,2006 年,财政部在中国会计准则委员会下成立了 XBRL 组织,致力于开发基于我国企业会计准则的 XBRL 国家层面分类标准。2008 年 11 月 12 日,中国会计信息化委员会暨 XBRL 中国地区组织正式成立,这是深化会计改革、全面推进我国信息化建设的重大举措,标志着中国会计信息化建设迈上了一个新台阶。

从会计电算化发展到会计信息化是一次质的飞跃。会计电算化解决的是利用信息技术进行会计核算和报告工作的相关问题。会计信息化则是在会计电算化工作的基础上,以构建和实施有效的企业内部控制为指引,集成管理企业的各种资源和信息。由此可见,会计电算化是会计信息化的初级阶段和基础工作。

无论会计信息化发展到何种程度,会计电算化所解决的会计簿记等会计基础工作,都是会计工作和会计信息化工作的主要内容和重要基础。

例 1-2(单选题)

下列关于会计电算化和会计信息化的说法,正确的是()。

- A. 会计信息化就是会计电算化
- B. 会计电算化解决的是如何集成管理企业的各种资源和信息的问题
- C. 会计信息化就是会计电算化的初始阶段
- D. 会计电算化是会计信息化的基础

【答案与解析】D 从会计电算化发展到会计信息化是一次质的飞跃。会计电算化解决的是利用信息技术进行会计核算和报告工作的相关问题。会计信息化则是在会计电算化工作的基础上,以构建和实施有效的企业内部控制为指引,集成管理企业的各种资源和信息。由此可见,会计电算化是会计信息化的初级阶段和基础工作。

第二节 会计核算软件

一、会计核算软件的概念和演进

简单地说,计算机软件是那些能使计算机正常工作的各种程序及其相应的数据和文档。软件被分为系统软件和应用软件两大类,会计软件属于应用软件的一种。

(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。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。

所谓会计核算软件,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。

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上,通过对会计核算系统各功能模块的结构进行系统分析和系统设计,再使用计算机语言或数据库管理系统,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,对原始的会计数据进行加工、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，再输出各种会计信息，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

会计实践活动的发展，迄今已有三千多年的历史。伴随着历史的发展进程，会计核算和管理的内容也在不断丰富和发展，科学技术的进步则在不断改变会计数据的处理手段和技术。对会计数据进行处理是指在对会计数据进行采集、传输、存储和加工的过程中，所采用的一系列技术与方法。从会计核算软件的发展来看，它主要经历了人工管理、文件管理系统和数据库系统等三个阶段。

1. 人工管理阶段

在将计算机技术应用于会计工作的初期，即人工管理阶段，被开发出来的会计核算软件主要应用于会计业务的单项处理。该阶段的会计核算软件主要是模仿手工会计数据处理方式和程序，着重解决那些数据量大、计算简便但需多次重复的单项会计业务，例如工资计算、固定资产核算等，但各个单项的会计核算软件并没有实现系统的集成。在人工管理阶段，会计数据与会计核算软件之间的关系如图 1-2 所示。

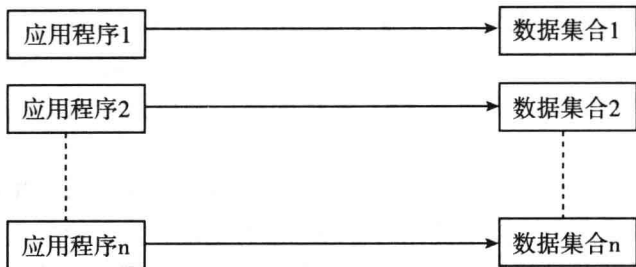


图 1-2 人工管理阶段的会计数据与程序之间的关系

2. 文件管理系统阶段

随着计算机技术的发展和会计电算化工作的深入开展，单独用于处理某项会计业务的软件造成了越来越严重的问题，例如，会计业务之间彼此不能连贯执行、会计信息不能共享、会计工作效率提高不明显等，这些均难以适应企业管理的需要。因此，其后开发的会计核算软件，都把会计部门内的所有单项业务软件进行有机地整合，形成一个处理会计业务的、逐步完整的会计信息系统，该阶段被称为文件管理系统阶段。

此时的会计核算软件实现了会计部门内各项业务工作的集成，但它只是企业会计部门专用的信息系统，在物理上独立于企业其他部门的信息系统。这个会计信息系统被动地依赖业务部门提供的数据进行相关核算，对管理决策方面的支持仅限于提供事后的统计、分析和评价，无法有效地进行事中控制。可以说，此时的会计核算软件基本上实现了计算机替代手工会计核算的目标，以及主要会计核算业务的自动化。在文件管理系统阶段，会计数据与会计核算软件之间的关系如图 1-3 所示。

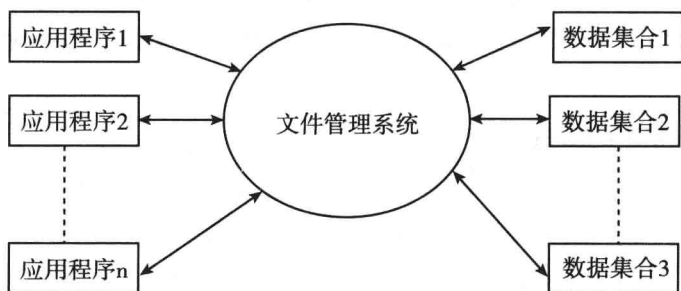


图 1-3 文件管理系统阶段的会计数据与程序之间的关系

例 1-3(判断题)

会计核算软件发展过程中,文件管理系统阶段就已经实现了财务软件与企业各个部门信息的有效整合。()

【答案与解析】× 在文件管理系统阶段,会计核算软件只是企业会计部门专用的信息系统,独立于企业其他部门的信息系统,只能被动地依赖业务部门提供数据。

3. 数据库系统阶段

随着管理信息系统的发展及其在企业中应用的不断深入,会计信息系统开始与企业的其他管理活动相互渗透和结合,并逐渐成为企业管理信息系统的一个重要子系统。此时,管理信息系统的重要发展之一,就是 ERP 系统的推广和应用,该阶段被称为数据库系统阶段。

ERP 是大中型企业中使用的企业资源计划(Enterprise Resources Planning)的简称。它是建立在信息技术基础之上,以系统化的管理思想为基础,为企业决策层及员工提供决策运行手段的管理平台,其目的是整合并优化企业资源。ERP 系统集成信息技术与先进的管理思想于一体,成为现代企业的运行模式,能够最大程度地反映出时代对于企业合理调配资源,从而创造社会财富的要求,成为企业在信息时代生存、发展的管理平台。

ERP 系统的重要思想之一就是“集成”,其中的信息集成要求数据“来源唯一、实时共享”。所谓来源唯一,是指任何数据由一个部门通过人工或者自动生成的方式,从一个应用程序录入。这样可以减少重复劳动,避免差错,提高效率,明确责任。所谓实时共享是指将数据存入统一的数据库,并按一定的规则进行处理。通过对相关人员进行不同的授权,使得他们能够及时获取需要但又不断变化的信息,快速有效地执行业务或者作出决策。

作为 ERP 系统中非常重要的子系统之一,会计信息系统已经与其他业务子系统融为一体。业务发生时,自动执行会计业务模块,能够在业务发生时实时采集详细的业务或财务信息,执行处理和控制规则等。

ERP 系统中的会计信息系统包括财务会计和管理会计两大子系统。其中,财务会计子系统处理日常的财务作业,并以企业实体为单位对外出具按照规定格式生成的各种会计报表;而管理会计子系统则以企业内部管理为目标,可以灵活设置核算对象,从财务角度为管理提供必要的信息。在 ERP 系统中,用于处理会计核算数据部分的功能模块为财务会

计模块,属于会计核算软件的范畴。在数据库系统阶段,会计数据与数据库之间的关系如图1-4所示。

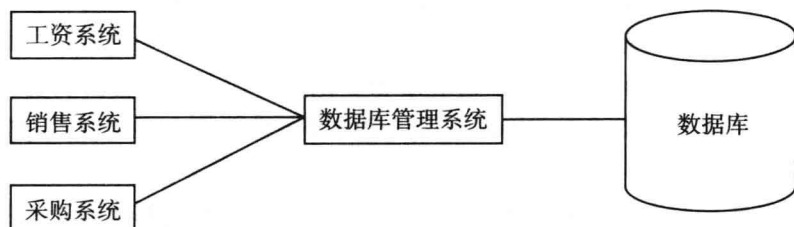


图1-4 数据库系统阶段的会计数据与数据库之间的关系

例1-4(多选题)

会计核算软件的发展经历了()阶段。

A. 数据库系统阶段

B. 全自动处理阶段

C. 文件管理系统阶段

D. 人工管理阶段

【答案与解析】ACD 会计核算软件发展的三个阶段,依次分别是人工管理阶段、文件管理系统阶段、数据库系统阶段。

二、会计核算软件的分类

(一)通用和专用会计核算软件

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。

专用会计核算软件的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,以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了保证。

(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加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。

例 1-5(单选题)

通用会计核算软件比专业会计核算软件()。

A. 通用性强,开发水平高

B. 维护量小,购置成本高

C. 成本高,开发水平高

D. 通用性差,维护量大

【答案与解析】A 与专用会计核算软件相比,通用会计核算软件具有通用性强、开发水平高、维护量小、购置成本相对较低等优点。

(二)单用户和多用户会计核算软件

按硬件结构划分,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。单用户会计核算软件是指会计核算软件安装在一台或几台计算机上,每台计算机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。目前,多数大中型企业使用的是多用户会计核算软件。

三、会计核算软件的功能模块

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。将会计核算软件分解为若干功能模块,然后逐一开发,逐一投入使用,从技术力量和发挥效益来说,都是可取的办法。

(一)会计核算软件的构成

会计核算软件替代手工完成会计工作,必须与使用单位所采用的会计制度、核算方法以及工作习惯相适应。由于使用单位的企业规模、行业特点、性质和管理水平各有不同,企业对会计工作的要求也存在着差异,因此,会计核算软件所划分的功能模块并非完全一致。

我们通常按会计核算软件的职能划分功能模块,并以账务处理为中心来确定结构,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。财政部在1994年颁布的《会计核算软件基本功能规范》中,详细规定了会计核算软件所应该具备的功能模块及其内容。

会计核算软件的主要功能模块也常常被称为子系统。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。工资核算、固定资产核算、存货核算、成本核算、应收/应付核算等模块均能实现相应会计业务的明细分类核算。成本核算模块通过存货核算模块、工资核算模块、固定资产核算模块进行账务处理核算,并将核算结果送回存货核算模块和账务处理模块。而账务处理模块不仅可以直接处理来自记账凭证的信息,还可以接收来自各核算模块的自动转账凭证,进行总分类核算。会计核算软件中各模块之间的关系如图1-5所示。

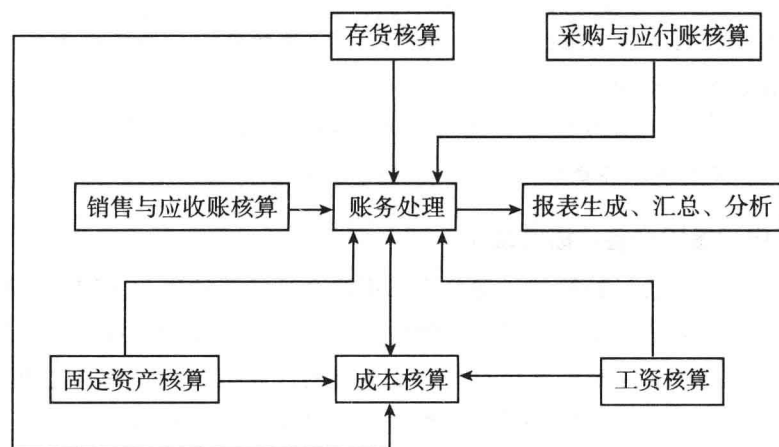


图1-5 完整的会计核算软件系统模块构成

会计核算系统中各功能模块的主要作用如下。

1. 账务处理模块

作为整个会计核算软件的核心,账务处理模块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、转账、结账、账簿查询及账务数据管理等功能。期末,账务处理模块将生成日记账、总分类账和其他功能模块生成的明细分类账之外的全部明细分类账。此外,为了更好地完成账务处理工作,很多会计核算软件的账务处理模块还提供了记账凭证汇总、银行对账、清理往来账以及部门核算和项目核算等辅助核算功能。

2. 报表处理模块

会计报表生成、汇总与分析模块主要是根据事先定义好的格式和数据生成公式,由计算机自动从账务处理系统的账簿数据库中获取核算数据,完成各种报表的编制与汇总工作,生成各种内部报表、外部报表及汇总报表,并根据报表数据生成各种分析图等。企业会计报表发生变动时,只需修改或重新定义报表格式和取数公式即可。