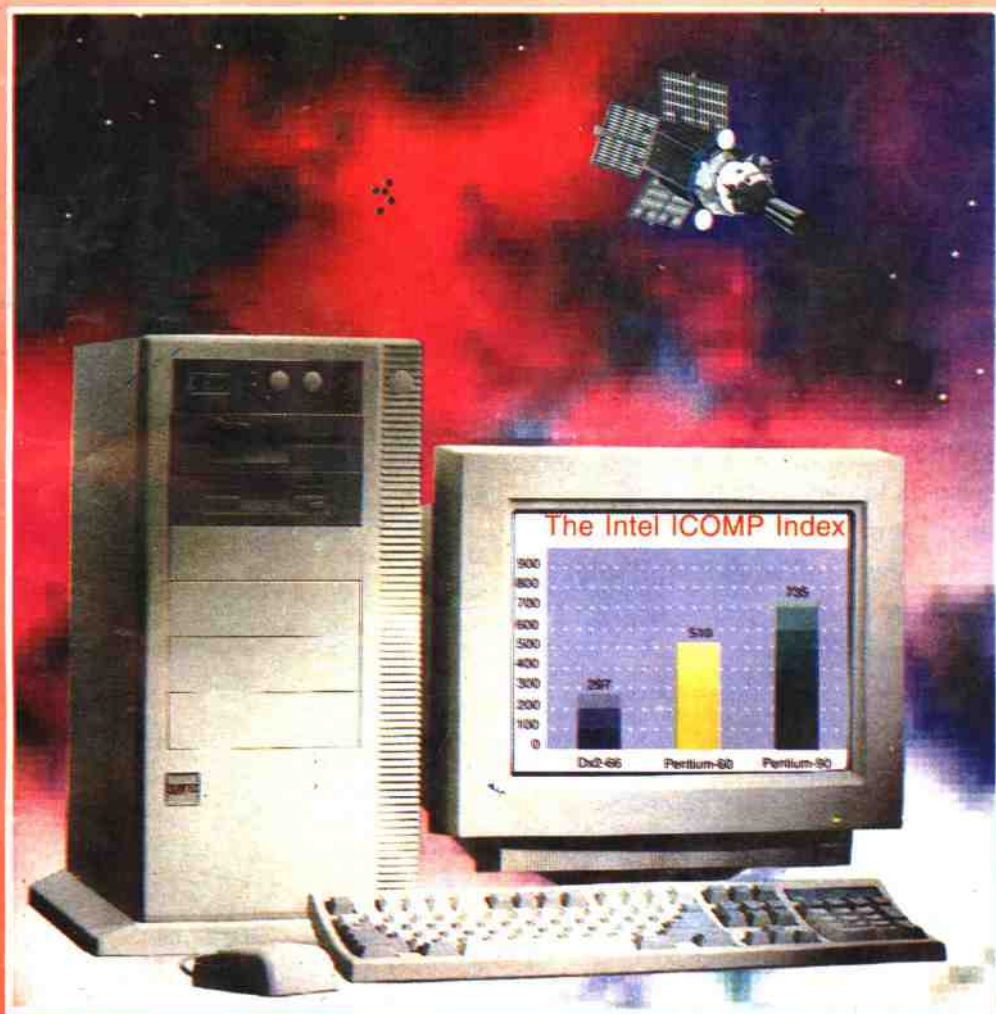


中等职业技术学校教材

新  
版

# 电 算 化 会 计

四川省中等职业教育计算机中心教研组编



DIAN SHUAN HUA KUAI JI

DIAN ZI JI SHUAN JI CHU JI YING YONG

电子科技大学出版社

28.87  
LKZ  
C-1

中等职业技术学校教材

# 电 算 化 会 计

电子计算机基础及应用丛书

主 编 李开忠

副主编 吕泉生 王增庆 刘亚军  
陈 琳 王春兰

电子科技大学出版社

• 1997 •

[川] 新登字016号

责任编辑 张 俊

封面设计 秋 夫

电子计算机基础及应用丛书

## 电算化会计

李开忠 主编

\*

电子科技大学出版社出版发行

各地新华书店经销

成都五洲彩印厂印刷

\*

开本787×1092毫米 1/16 印张 17 字数 435千字

版次1995年3月第一版 1997年8月第三版

印数 24001—28000册

中国标准书号: ISBN7-81043-129-3/TP·53

全套定价94.80元/本册定价15.80元

## 前 言

把计算机用于财会工作，实现财会电算化，在我国起步较晚，直到二十世纪七十年代末，八十年代初才开始。但在以信息为中心的国际新技术革命浪潮的影响下，在我国社会主义市场经济发展迫切需求和国家有关部门大力组织推动下，我国财会电算化事业发展很快，到目前为止，全国已有20%以上的企业、事业单位在财会工作中使用了计算机。专门营销财会软件的专业公司已发展到150多家，并且已经形成一个具有一定规模、繁荣活跃、公平竞争的财会软件市场，为进一步发展我国财会电算事业发挥着越来越重要的作用。在我国财会电算化实现过程中，从单项数据处理，发展到财会中全面应用计算机，建成财会信息系统；从计算机处理和手工操作并行，发展到甩掉手工帐本、靠计算机独立运行完成记帐、算帐、报帐任务；从计算机运用于企业内部会计信息处理、发展到用软件磁盘报送会计报表，用计算机汇总会计报表，为国家宏观经济管理及时提供可靠的会计信息；从最初采用原始的软件开发方法开发财会软件，发展到运用现代化的软件开发方法——软件工程学开发财会软件，根据会计周期的要求，按照模块化结构原则，先进行逻辑设计、再进行物理设计，先进行总体设计，再进行详细设计等一系列步骤方法，使开发出的财会软件质量不断优化；从一家一户开发专用财会软件，发展到设置机构，集中专业人才，开发通用商品化财会软件，克服了低水平的重复劳动，使财会软件水平提高；从开发和应用核算型财会软件，向开发和应用管理型财会软件过渡，充分发挥电算化的优越性；财会软件的支持环境，由低级向高级过渡，保证财会信息系统功能和性能不断提高并且在实践中培养了一大批既懂财会业务，又熟悉计算机应用技术的复合型人才，为今后发展我国财会电算化事业创造了有利条件。

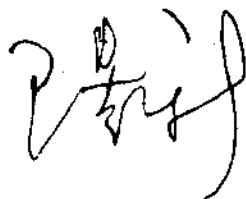
为了适应我国社会主义市场经济的发展和扩大改革开放的需要，我国会计制度进行了重大改革。改革的主要内容，是在借鉴国际会计经验的基础上，结合我国具体情况，颁布了一套具有我国特色的企业会计准则，它突破了原有会计制度分所有制、部门、行业的界限，成

为各行各业企业会计工作共同遵守的规范；同时，向国际会计工作靠拢。吸收了部分国际会计通用的作法，以便和国际会计“接轨”，使会计更好地为扩大对外开放和对外交往服务。会计改革给财会电算化提出了新要求，也推动了财会电算化进一步发展，使财会电算化出现了新的飞跃，并进入了一个新的发展阶段。

新颁布的企业会计准则提出：“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。”实践证明，靠手工操作，由于落后的数据处理技术上的局限性，尽管忙忙碌碌，甚至加班加点，所能提供的财会信息，在及时性、准确性、系统性，以及报送形式等方面，都很难达到上述要求。我国财会电算工作已经开展十多年，尽管已经取得了可喜成果，但由于我国幅员辽阔，企事业单位众多，到目前尚有70%——80%的企事业单位，还处在完全依靠手工操作，未能在财会工作中使用计算机。为了加强对企事业单位的宏观经济管理和企业内部的经营管理，全面落实会计制度改革的各项要求，必须进一步加快计算机在财会工作中的普及应用。在更多的企事业单位中实现财会工作的电算化，改变他们财会信息处理技术的落后面貌。

当前影响计算机在企事业单位财会中推广应用的阻力主要来自两个方面：一是思想认识问题，有些企事业单位的领导和财会人员，对计算机不够了解，对计算机能否有效地运用于财会工作，还有种种疑虑，或是对计算机应用于财会工作的重要意义认识不足，缺乏紧迫感；二是实现财会电算化的前提条件不具备。随着计算机技术的发展、计算机硬件、软件市场的不断扩大，计算机设备和财会软件的提供已不成问题，主要是专业技术人才缺乏，因此，加强电算化会计专业人才的培养，就成为加快实现会计电算化的当务之急。本书就是为了配合财会电算化课程的开设而编写的一本教材，内容主要讲授实现财会电算化所需要的专业知识。本书内容全面、取材适当、结构合理，同时注意按照教学法的要求，由浅入深，循序渐进，易学易懂，既可作为学校教材之用，又可供广大读者自学之用。

中国会计学会电算化专家组长  
中国人民大学教授



## 编写说明

“电子计算机基础及应用丛书”自出版以来，深受各用书学校和广大读者的好评，这是我们倍感欣慰的。本次再版，是根据计算机应用的发展和市场经济条件下社会对实用人才要求的教学实际而修订的。编著者们均系各校长期从事教学的教授、高讲、高工及中青年教学骨干、学科带头人，他们对学生的知识更新层次以及市场经济条件下职业教育的教学框架最为熟悉。因此，修订后的教材更具有体例新颖、结构严谨、实用性和可操作性强的特点。

本套丛书分为六个分册，第一分册《计算机应用基础》，涉及计算机等级考试一级内容。所选操作系统、文字编辑软件均为当今最新版本。第二分册《数据库c—dBASEⅢ》、第三分册《FOXBASE+》和第四分册《BASIC语言》，涉及计算机等级考试二级内容（等级考试要求在三种语言中任选一门应考），在这三个分册中系统、全面地对三种语言分别进行讲授。第五分册《电算化会计》，以国内极负盛名的北京用友（软件）集团公司最新推出的新会计制度、新税制内容的新功能版本为蓝本，结合其具体功能进行讲授。第六分册《电算化会计上机辅导》，专门为有效地学习《电算化会计》一书而编排上机实习辅导，结合配套的教学软件边学边练，将理性的东西转化为实践。因此，本丛书实为一套将计算机应用教育和计算机等级考试紧密结合、按不同层次的计算机知识和技能循序渐近地编排学习内容的系统教材。本书既可作大中专、职高、技校的教材之用，也可供各培训班和自学之用。

《电算化会计》是“电子计算机基础及应用丛书”的第五分册。该书主要由北京用友（软件）集团公司的一些专家和有关学校的一些学科带头人：陈建国、李开忠、王增庆、陈琳、吕泉生、刘亚军、王春兰、张穗宜、邓建民、刘书华、曹礼元、王荫康、吴承学、蔡永红、

徐慧等学者共同完成。

本书避开复杂的电算化会计软件的设计理论和方法,另辟捷径,着重从实用性组织内容,从程式性编排体例,力求使广大读者能较快地掌握电算会计的基础知识,实现本单位的会计电算化,使之服务于社会主义市场经济。学习本书,重在练习。建议使用配套的《电算化会计上机辅导》教材和配套的教学软件动手操作,边学边练,将理性的东西转化为实践,定能收到事半功倍之效。

在编写过程中,我们得到一些计算机专家和教育专家的支持并参考了国内外一些学者的著作,在此一并致谢。

编 者

一九九七年三月于成都

# 目 录

## 第一篇 电算化会计基本知识

|                                |      |
|--------------------------------|------|
| 第一章 概述.....                    | (1)  |
| § 1.1 会计电算化的含义 .....           | (1)  |
| § 1.2 会计电算化的意义 .....           | (2)  |
| § 1.3 电算化对会计工作的影响 .....        | (3)  |
| § 1.4 国内外电算化发展的历史及现状 .....     | (4)  |
| 第二章 电算化会计信息系统的构成.....          | (7)  |
| § 2.1 电算化会计信息的物理结构 .....       | (7)  |
| § 2.2 基层单位开展会计电算化的基本条件.....    | (10) |
| 第三章 通用会计核算软件概论 .....           | (14) |
| § 3.1 会计电算化软件的功能模块划分.....      | (14) |
| § 3.2 会计核算软件的基本功能规范.....       | (15) |
| § 3.3 会计核算软件的安装与适配.....        | (17) |
| § 3.4 通用会计核算软件的一般结构.....       | (19) |
| § 3.5 会计电算化系统运动应遵循的次序.....     | (21) |
| § 3.6 会计电算化系统操作的规则和方便操作功能..... | (21) |

## 第二篇 帐务处理系统

|                           |      |
|---------------------------|------|
| 第一章 帐务处理系统概述 .....        | (23) |
| § 1.1 帐务处理手工业务流程.....     | (23) |
| § 1.2 计算机帐务处理系统的应用系统..... | (36) |
| 第二章 系统安装与初始设置 .....       | (28) |
| § 2.1 系统安装.....           | (28) |
| § 2.2 初始设置.....           | (29) |
| § 2.3 实例.....             | (30) |
| 第三章 日常帐务 .....            | (35) |
| § 3.1 制单.....             | (45) |
| § 3.2 凭证汇总.....           | (49) |
| § 3.3 复核凭证.....           | (50) |
| § 3.4 记帐.....             | (51) |
| § 3.5 对帐.....             | (52) |
| § 3.6 结帐.....             | (53) |
| 第四章 帐簿查询 .....            | (54) |
| § 4.1 会计科目查询.....         | (54) |
| § 4.2 总帐查询.....           | (54) |

|            |                   |             |
|------------|-------------------|-------------|
| § 4.3      | 明细帐查询.....        | (55)        |
| § 4.4      | 多栏明细帐查询.....      | (57)        |
| § 4.5      | 查询日记帐.....        | (58)        |
| § 4.6      | 查询日报表.....        | (59)        |
| § 4.7      | 查询余额表.....        | (59)        |
| § 4.8      | 已记帐凭证查询.....      | (61)        |
| § 4.9      | 辅助帐查询.....        | (62)        |
| <b>第五章</b> | <b>其它管理 .....</b> | <b>(72)</b> |
| § 5.1      | 支票管理.....         | (72)        |
| § 5.2      | 计算汇兑损益.....       | (72)        |
| § 5.3      | 应交增值税查询与打印.....   | (73)        |
| <b>第六章</b> | <b>项目管理 .....</b> | <b>(75)</b> |
| § 6.1      | 专项设置.....         | (76)        |
| § 6.2      | 设置项目核算科目 .....    | (77)        |
| § 6.3      | 项目定义.....         | (78)        |
| § 6.4      | 项目目录.....         | (79)        |
| § 6.5      | 项目期初录入.....       | (80)        |
| § 6.6      | 查询项目明细帐.....      | (81)        |
| § 6.7      | 项目统计分析.....       | (83)        |
| § 6.8      | 核对项目帐.....        | (83)        |
| § 6.9      | 打印项目明细帐.....      | (83)        |
| <b>第七章</b> | <b>银行对帐 .....</b> | <b>(85)</b> |
| § 7.1      | 录入银行未达帐.....      | (86)        |
| § 7.2      | 录入银行对帐.....       | (87)        |
| § 7.3      | 自动对帐.....         | (87)        |
| § 7.4      | 手工对帐.....         | (88)        |
| § 7.5      | 查询打印单位或银行未达帐..... | (89)        |
| § 7.6      | 打印余额调节表.....      | (89)        |
| § 7.7      | 核销银行帐.....        | (90)        |
| <b>第八章</b> | <b>通用转帐 .....</b> | <b>(91)</b> |
| § 8.1      | 设置转帐凭证.....       | (91)        |
| <b>第九章</b> | <b>财务分析 .....</b> | <b>(99)</b> |
| § 9.1      | 选择发生额.....        | (99)        |
| § 9.2      | 录入科目预算.....       | (99)        |
| § 9.3      | 录入部门预算.....       | (99)        |
| § 9.4      | 计划执行情况分析 .....    | (100)       |
| § 9.5      | 增减变动情况分析 .....    | (102)       |
| § 9.6      | 结构比重情况分析 .....    | (104)       |
| § 9.7      | 趋势分析 .....        | (105)       |
| § 9.8      | 单价、汇率变动分 .....    | (107)       |

|                      |       |
|----------------------|-------|
| 第十章 系统管理.....        | (108) |
| § 10.1 人员管理.....     | (108) |
| § 10.2 修改口令.....     | (109) |
| § 10.3 查询打印上机日志..... | (109) |
| § 10.4 数据管理.....     | (109) |
| 思考与练习.....           | (111) |

### 第三篇 通财经报表系统

|                                    |       |
|------------------------------------|-------|
| 第一章 企业新制度会计报表简介.....               | (119) |
| § 1.1 会计报表 .....                   | (119) |
| § 1.2 新会计制度下报表种业 .....             | (119) |
| 第二章 通用财经报表软件的功能及基本概念.....          | (122) |
| § 2.1 报表软件的开发、应用情况 .....           | (122) |
| § 2.2 通用财经报表软件的功能与特点 .....         | (122) |
| § 2.3 通用财经报表软件的基本概念 .....          | (125) |
| § 2.4 通用财经报表软件的约定符号 .....          | (128) |
| § 2.5 通用财经报表软件的功能键及期用途 .....       | (130) |
| § 2.6 通用财经报表软件的安装与参数设置 .....       | (131) |
| § 2.7 财经报表软件的启动 .....              | (132) |
| 第三章 报表格式设计.....                    | (135) |
| § 3.1 表样编辑 .....                   | (135) |
| 第四章 函数、公式应用与报表打印管理.....            | (143) |
| § 4.1 函数 .....                     | (143) |
| § 4.2 数据处理公式 .....                 | (145) |
| § 4.3 打印设置与表格式管理 .....             | (151) |
| 第五章 数据处理.....                      | (155) |
| § 5.1 报表表页管理 .....                 | (155) |
| § 5.2 报表数据的采集与计算 .....             | (159) |
| § 5.3 数据查询 .....                   | (163) |
| § 5.4 报表数据统计 .....                 | (165) |
| § 5.5 报表数据汇总 .....                 | (169) |
| § 5.6 报表数据审核 .....                 | (171) |
| § 5.7 批处理功能 .....                  | (173) |
| § 5.8 主管部门对基层报表的汇总 .....           | (176) |
| § 5.9 报表数据视图分析 .....               | (182) |
| § 5.10 报表数据图形分析.....               | (188) |
| 第六章 通用财经报表软件与其他报表软件的数据转换.....      | (194) |
| § 6.1 UFO 报表数据与标准文本文件的转换.....      | (194) |
| § 6.2 UFO 报表数据与DBASE Ⅲ 数据库转换 ..... | (195) |
| § 6.3 报表数据与软盘数据的转换 .....           | (196) |

|                               |       |
|-------------------------------|-------|
| <b>第七章 通用财经报表软件其它功能</b> ..... | (198) |
| § 7.1 字处理功能 .....             | (198) |
| § 7.2 用户菜单 .....              | (199) |
| § 7.3 用户功能菜单 .....            | (200) |
| 思考与练习 .....                   | (204) |

## 第四篇 其他财务系统

|                                |       |
|--------------------------------|-------|
| <b>第一章 概述</b> .....            | (211) |
| § 1.1 相关财务处理系统的分类 .....        | (211) |
| § 1.2 各系统适用范围 .....            | (211) |
| § 1.3 操作须知 .....               | (212) |
| <b>第二章 商业进、销、存财务电算管理</b> ..... | (213) |
| § 2.1 系统概述 .....               | (213) |
| § 2.2 系统运行次序 .....             | (215) |
| § 2.3 系统初始设置 .....             | (215) |
| § 2.4 日常业务处理 .....             | (220) |
| § 2.5 综合查询 .....               | (225) |
| § 2.6 数据维护 .....               | (226) |
| <b>第三章 工资核算</b> .....          | (227) |
| § 3.1 系统的功能 .....              | (227) |
| § 3.2 系统的初始设置——设置与生成 .....     | (227) |
| § 3.3 工资数据处理 .....             | (230) |
| § 3.4 汇总计算 .....               | (231) |
| § 3.5 系统数据输出 .....             | (231) |
| <b>第四章 固定资产管理</b> .....        | (232) |
| § 4.1 概述 .....                 | (232) |
| § 4.2 系统定义 .....               | (233) |
| § 4.3 日常输入 .....               | (235) |
| § 4.4 计算汇总 .....               | (238) |
| § 4.5 数据查询 .....               | (239) |
| § 4.6 打印报表 .....               | (240) |
| § 4.7 转帐 .....                 | (242) |
| <b>第五章 销售核算</b> .....          | (246) |
| § 5.1 系统的功能 .....              | (246) |
| § 5.2 系统的运行次序 .....            | (246) |
| § 5.3 系统的设置 .....              | (246) |
| § 5.4 日常业务 .....               | (248) |
| § 5.5 期末业务处理 .....             | (249) |
| § 5.6 查询与打印 .....              | (249) |
| 思考与练习 .....                    | (249) |

# 第一篇 电算化会计基本知识

## 第一章 概 述

### § 1.1 会计电算化的含义

#### 一、会计电算化的含义

电算化是我国经济领域电子计算机处理经济事务的通俗、笼统的称呼。同样，会计电算化是对应用电子计算机处理会计业务的通俗、笼统的称呼。“会计电算化”一词是1981年中国会计学会在长春市召开“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”上正式提出来的。现已成了电子计算机在会计工作中应用的代名词。

会计电算化就是以电子计算机为主的当代电子信息技术应用到会计中的简称，是用电子计算机代替人工记帐、算帐、报帐，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。

会计电算化不仅使广大财会人员从繁重的手工操作中解脱出来，减轻劳动强度，更主要的目的还是：通过核算手段和财会管理决策手段的现代化，提高会计信息搜集、整理、传输、反馈的灵敏度和准确度。提高会计的分析决策能力，更好地满足管理的需要，提供管理所需的会计信息，从而更好地发挥会计参与管理、参与决策的职能，为提高现代化管理水平和提高经济效益服务。

单位的管理工作是有机地联系在一起的。会计工作作为整个管理工作的一个重要组成部分，其电算化工作也必然要与其它部门的电算化工作或其它工作协调起来。因此，从这个意义上来说，会计电算化工作是管理工作现代化的重要组成部分，电算化会计信息系统是整个管理信息系统的一个重要子系统。

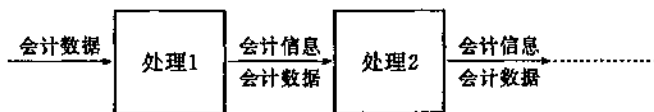
由于各个单位具体情况不同，会计电算化的程度也有所不同。一般说来，会计电算化程度越高，则越能满足管理的需要，越能为提高经济效益服务。因此，会计电算化的程度应从应用计算机处理会计业务的广度和深度，以及会计业务与计算机技术结合的程度这三方面来认识。

同时，我们还应认识到，如何将会计业务与计算机技术有机地结合起来，也是会计电算化程度的重要方面。

## 二、会计数据与会计信息

数据是指从不同的来源和渠道取得的原始资料。一般说来,数据还不能作为人们判断、得出结论的可靠依据。数据包括数字数据与非数字数据。在会计工作中,从不同的来源、渠道取得的各种原始会计资料称为会计数据,比如某日仓库的进货量、金额,某日某零件的生产量等等。

会计信息与会计数据是两个紧密联系而又有着本质区别的概念。会计信息是通过对会计数据的处理而产生的,会计数据也只有按照一定的要求或需要进行加工处理,变成会计信息后才能满足管理的需要,为管理者所用。会计数据与会计信息的关系可用下图表示:



图表1-1 会计数据与会计信息

## 三、会计数据处理

会计数据处理是指对会计数据进行加工处理、生成管理所需的会计信息的过程。其一般要经过采集、录入、传输、加工、存储、输出等环节。会计数据处理不仅包括为提供对外报表的一系列记帐、算帐、报帐等工作,而且还包括在此基础上为提供控制、预测、决策所需会计资料所进行的进一步的处理工作。会计数据处理是会计工作的重要内容之一,是进行其它会计工作和管理工作的基础。会计数据处理有手工处理、半手工处理、机械化处理、电子计算机处理四种处理方式。

手工处理主要是指以纸、笔、算盘为处理工具,完全靠手工处理会计数据。

半手工处理主要是指,在手工处理的基础上,使用打字机、手摇计算机、计算机器等处理会计数据。

机械化处理是指使用穿孔卡片计算机处理会计数据。整个系统由穿孔机、验孔机、分类机、卡片整理机、计算机、制表机等几个部分组成。原来的手工操作,全部用机器代替,并把分散、间断的各个操作环节集中起来,组成一条机械化数据处理流水线。原始数据穿制成卡片输入后,顺序经过几个部分的机械化处理,最后打印输出会计报表。

电子计算机处理是指应用电子计算机处理会计数据。这种处理方式是本书的主要论述对象。

## § 1.2 会计电算化的意义

实现电算化会计具有重要的现实意义和深远的历史意义,具体说来有以下几点:

第一、可以减轻劳动,提高工作效率。

实现电算化会计以后,大量的数据计算和处理工作都由计算机完成,财会人员可以从繁杂、单调的事务中解脱出来,既减轻了劳动强度,又提高了工作效率。

第二、可以提高会计核算质量,减少误差。

电算化会计解决了手工会计计算中的记帐不规范、不统一、易错记、漏记等问题,提高了核算的质量。

第三、加快信息流速,促进了经营管理,有利提高经济效益。

实现电算化会计后,大量的会计信息资源可以得到及时记录、汇总和分析,并通过网络

系统迅速传递,提高了会计信息的及时性、系统性、全面性和共享程度,有利于企业经营者掌握经济活动的最新信息,用之于经营管理,使企业决策正确,经营得当,经济效益逐步提高。

#### 第四、促进会计工作规范化,提高人员素质。

计量不准、数据不实,收支虚假是我国传统会计核算工作中普遍存在的问题,应用计算机后,这种现象将会改变。首先,输入数据要求规范化;其次,处理过程得到控制,这样就保证了会计核算基础工作的规范化。同时,财会人员的知识结构得以更新,人员素质提高。

#### 第五、促进会计理论和技术的发展,推动会计管理制度的改革。

电算化会计的实现必然带来会计核算对象、内容、方法等会计理论和会计技术的发展,从而推动会计管理制度的改革。

综上所述,电算化会计确实是一项前途光明的事业,然而,要实现会计电算化也不可能一帆风顺,靠一朝一夕之功来完成,前进的道路上还有种种坎坷,因此,要求我们端正态度,提高认识。

### § 1.3 电算化对会计工作的影响

电子计算机用于会计数据处理,不仅给会计工作提供了先进的工具,而且拓宽了会计内容,改变了会计方法,对会计活动各方面带来一系列变革,使会计从单纯记帐、算帐、报帐的核算型,演进到分析预测,参与决策的管理型,扩大了会计领域,推动了会计科学的发展,并使新兴的信息科学渗入会计领域成为可能。

#### 一、改变了传统的会计作业方式

手工制证,记帐变为键盘输入;

会计帐簿不复存在,变为存储在磁盘等介质上的文件;

计算、编表报帐、查询信息,变为操作计算机执行处理程序;

#### 二、初始创建问题

初始创建手工会计较之电算化是简单的。

前者,只需设置会计科目,购置一套帐簿,可以对输入凭证进行处理,帐簿可以随时增减变动,这是手工方式灵活之处;

后者,技术复杂,难度很大,需要投入大量人力、财力、花费若干人年进行系统开发;下面就二点予以说明:

1. 电子会计数据处理的簿记系统,不能就事论事,而必须对所有帐簿数据进行统一规划,将其综合成一个结构化的数据集合,以文件形式存储在磁盘上,它应反映原有帐簿组织特点;还应考虑计算机的特点,照顾数据一次输入、多方利用;避免数据重复存储、以利减少数据冗余;数据要求代码化,如会计科目、部门、职工、产成品、半成品、材料、设备、供销单位、固定资产等等都要统一编码,以使数据表示的信息标准化、统一化,便于机器处理,上述工作现今已发展成一个独立的学科分支——数据库。

2. 处理程序化,程序实质是一系列事先组织好的完成会计操作的命令,显然它应遵从会计原理,体现会计方法,事先预计一切可能发生的情况,精心设计,务求稳定、可靠而且机动灵活,这不是一件简单的事,要求设计者通晓会计业务,具备一定程序设计能力。

### 三、提高了会计工作效率

原先一天的手工记帐、算帐工作量，在机器上几分钟即可完成；原先保留的大量帐页，变成存贮在磁盘上的数据库，查询一个数据，几秒钟内就能得到响应，等等。

### 四、有助于提高核算质量

原先手工记帐，常可能因看错、写错等原因造成业务上的错误，使用计算机后，可以通过程序校验，大大减少出错率。

### 五、有利提高会计人员素质

计算机本身既是高科技产品，又是好管理工具，通过对它的学习，领会计算机处理会计业务的相关性，会使会计人员对会计业务有一个较全面的了解，并在使用过程中，提高自己的业务水平。

### 六、为充分发挥会计职能创造了条件

会计的基本职能是反映、监督和控制经济活动，预测经济前景，控制经济进程。然而，长期以来，手工方式捆住了会计人员手脚，大量精力耗费日常抄写和计算上，不能真正发挥会计职能作用；电算化从根本上解脱了会计人员的繁琐劳动，有可能腾出手来集中于经济管理，真正实施会计职能。

电算化会计是会计操作技术的重大变革，而“变更”是指从根本上改变了传统的帐务处理模式，因而对会计工作方面都引起一系列的变革，这些变化对会计师提出了一系列新课题，给初学者提出了新的要求。

## § 1.4 国内外电算化发展的历史及现状

### 一、国外电算化会计发展

电子计算机是本世纪40年代的产物，从50年代起被一些工业发达国家用于会计领域。1954年10月美国通用电气公司第一次在计算机上计算职工工资，从而引起了“会计工艺”的变革。60年代，人们利用电子计算机对会计数据进行综合处理，系统地提供为经济分析、决策所需的会计信息。70年代，计算机网络的出现和数据系统的应用，形成了应用电子计算机的管理信息系统。80年代、90年代电算化会计得以迅速发展，在美国、日本、苏联和一些西欧国家已经发展到较为完善的地步了。

以美国为例，应用计算机最多的是财政金融部门，商业、服务行业、交通运输业等计算机应用也很普遍。目前，在美国企业已广泛采用了电子计算机化，例如材料系统、成本核算系统等都实现了计算机化，并且通过计算机网络沟通了产、供、销各个环节。在财会处理方面，由于微型计算机的广泛使用和软件、信息产业市场的形成，众多的小企业并不设置专门的编程人员，而是从计算机公司购买应用软件包。例如：总帐、应收帐款和应付帐款明细帐、工资计算、财务报表等软件包。许多软件商和大的会计师事务所，也开发了很多用于不同规模企业，不同机器环境的财会软件包，并提供安装、咨询、售后服务等。在开发时采用了较强的应用软件工具，使开发成本降低、效率提高。会计电算化的发展对会计人员的知识结构有了新的要求。比如美国全国会计师协会所属会计管理委员会颁布的第10号管理会计说明——《管理会计师共同知识体系》，就把管理会计师应具备的知识体系核心分为三类，其中第五条要求有信息系统知识，包括系统分析和设计，数据库管理、软件应用、电子计算机技术基础等知识。

## 二、我国电算化会计发展历史及现状

我国电算化会计发展经历了三个阶段。

从我国电算化会计工作程度、范围和组织、规划、管理以及会计软件开发等诸多方面来分析,我国电算化会计可以分为三个发展阶段:即缓慢发展阶段(1983年以前)、自发发展阶段(1983年——1987年)和有组织、有计划地稳步发展阶段(1987年至今)。

### 1. 缓慢发展阶段(1983年以前)

我国第一台电子计算机诞生于1957年,从那时开始到1983年,我国计算机的应用发展一直比较缓慢。虽然1980年以来,我国开始逐渐引进国外生产的计算机,其中大部份是微型计算机,并同时开发国产微型计算机,使我国计算机缺乏的局面得到了缓解,特别是国产微机的质量不断提高,价格不断降低,为电算化会计的发展创造了条件。但在当时电子计算机还被认为是神秘的、一般人碰不得的东西,对财会人员来说更是如此。电子计算机在财会领域的应用还未引起各级领导的重视,科技人员也视“会计”为只发发工资的简单工作。当时的电计算机主要应用于科技领域。

这一阶段,我国电算化会计主要还是进行理论研究和实验准备工作。1979年财政部给长春第一汽车厂拨款500万元进行电算化会计试点工作。1981年8月,在财政部、原第一机械工业部、中国会计学会的支持下、中国人民大学和第一汽车制造厂联合召开了“财会、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”,这次会议是我国电算化会计理论研究的一个里程碑。

分析这一阶段我国电算化会计发展缓慢的原因,主要有三条:一是会计电算化的专业人才奇缺。当时计算机专业人才相当缺乏,亟待培养,既懂会计又懂计算机的人更寥寥无几,而且这个阶段几乎没有在会计和计算机两个学科都接受过正规教育的复合型人才。二是设备缺乏,1980年以前,无论是进口的还是国产的计算机都十分缺乏。1980年以后,情况还没有根本好转,当是电子计算机应用数量不多,主要在科技部门,而且价格较贵,与之配套的各种汉化的工具性软件很不齐全,这些都限制了计算机在会计工作中的广泛应用。三是还没有引起各级领导对电算化会计的重视。1980年以后,虽然计算机应用逐步开始,但相当多单位的领导还没有树立以“经济效益”为中心的思想,更没有树立向管理要效益的观念,可以说电算化会计没有列入各级领导的议事日程。

### 2. 自发发展阶段(1983—1987年)

为了迎接新技术革命的挑战,1983年国务院成立了电子振兴领导小组,从此我国电子技术的发展进入一个新的阶段。从历史来看,以蒸汽机的发明和使用为主要标志的第一次新技术革命使人类的一部分体力劳动为机器所替代,人们改造自然、征服自然的能力大大增强。以电子计算机的应用带来信息社会化为主要标志的新技术革命将使人们从繁忙复杂的日常简单劳动中解脱出来,使人们的聪明才智得到充分发挥。由于电子计算机在新技术革命中扮演非常重要的角色,因此,从1983年下半年起在全国掀起了一个应用计算机的热潮,特别是微型计算机在国民经济各个部门都开始得到广泛的应用,使电算化会计的开展成为可能。然而,由于应用电子计算机的经验不足,理论准备与人才培训不够,跟不上客观形势发展的需要,在电算化会计过程中因组织工作的滞后造成了许多盲目的低水平重复开发,浪费了许多人力、物力和财力。所以,我们称这个阶段为自发发展阶段。

### 3. 有组织、有计划的稳定发展阶段(1987年至今)

1987年后,我国电算化会计进入了一个大发展阶段。因为随着经济体制改革的不断深化,企业管理工作的不断加强和经营机制的逐步转化,越来越多的领导、财会人员认识到实现电

算化会计,不仅有利于会计工作的改革,有利于管理现代化,而且可以从提高经营管理水平中取得更好的经济效益,他们通过各种的渠道学习计算机知识,许多人已经成为电算化会计的行家。同时,微机的大量生产和财会软件开发研制成功也给电算化会计创造了物质条件。在这新的情况下,不少部门、行业、地区的电算化会计工作有了显著的发展,并且取得了可喜的效果。特别是近几年来,会计核算软件的研制水平有了很大的提高,建立了计算机信息系统的单位不断增加,一个以电算化会计为中心的,逐步向其他管理领域渗透的管理信息系统研制开发正在蓬勃发展。另外,一些专业会计软件开发单位相继出现,商品化会计软件市场正在逐步形成。从而大大促进和方便了电算化会计的进一步发展。据财政部的调查分析,截至1992年底我国目前全民所有制单位中,开展电算化会计的单位约有40%左右。一般来讲,大中城市比小城市要好,国务院各业务主管部门及其直属单位比地方单位要好,工业比其他行业要好。特别是铁道、银行、海关、电力等部门的电算化会计工作,已经达到了相当完善的水平。如果对我国电算化会计的发展给予概括描述的话,我们可以说:电算化会计工作正从“各自为政”的状态向统一规划、统一领导的方面转化;会计核算软件正从分散“闭门造车”式的开发,向集思广议、集中人力、财力的方面转化,向建立有计划核算软件商品市场的方面转化。从主要为微观经济服务,开始转向同时为宏观经济服务方面渗透和转化,向建立会计信息中心,实现“数出一门,资料共享”方面转化。

以上这些可以看出我国电算化会计的进步,但同发达国家比较还有一定的差距,我们要迎头赶上。