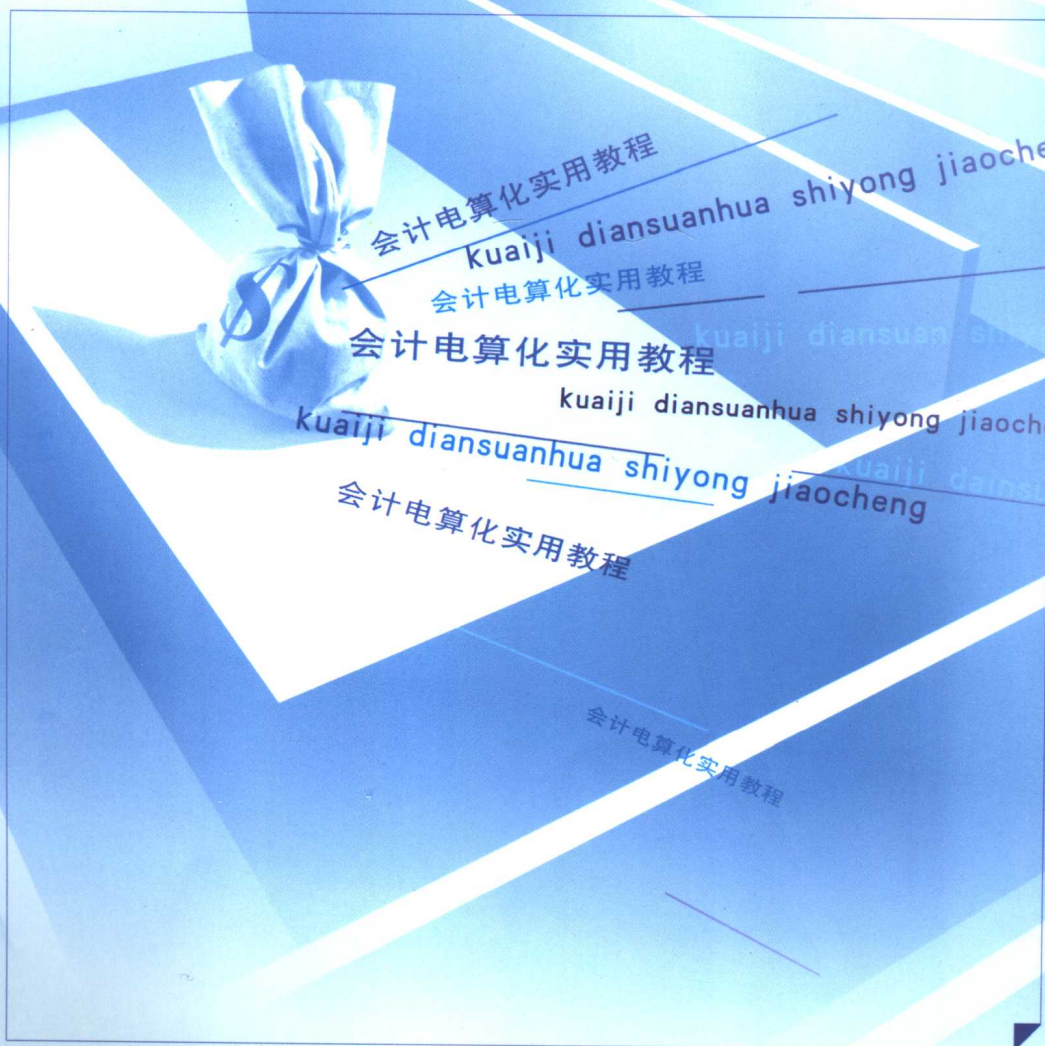


全国高等职业教育规划教材·财务会计专业

会计电算化实用教程

◆张正平 蒋 婵 主编 曾 姝 副主编



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

全国高等职业教育规划教材·财务会计专业

会计电算化实用教程

张正平 蒋 婵 主编

曾 姝 副主编

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书以“用友财务及企管软件 UFERP-M8.11”为蓝本,详细讲解总账系统和报表处理系统的基本原理及操作技能,介绍工资管理系统和固定资产管理系统,最后附有一套会计模拟实训资料,便于上机练习,有助于学生迅速掌握有关的知识点和培养学生的动手能力。

本书突出职业教育特色,理论知识简明,操作技能实用,适合作为高等职业院校财务会计专业的教学用书,也可供会计电算化岗位培训及财会人员自学使用。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化实用教程 / 张正平, 蒋婵主编. —北京: 电子工业出版社, 2006.9
(全国高等职业教育规划教材·财务会计专业)

ISBN 7-121-03174-4

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 109249 号

责任编辑: 王沈平 特约编辑: 王银彪

印 刷: 北京市海淀区四季青印刷厂

装 订: 涿州市桃园装订有限公司

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本: 787×1 092 1/16 印张: 14.25 字数: 369 千字

印 次: 2006 年 9 月第 1 次印刷

印 数: 5 000 册 定价: 22.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系, 联系电话: (010) 68279077; 邮购电话: (010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线: (010) 88258888。

出版说明

高等职业教育是我国高等教育和职业教育的重要组成部分,在我国现代化建设中具有重要的战略地位。近年来,我国高等职业教育迅速发展,为社会培养了大批高等应用型专门人才,满足了社会和经济发展的需要。

为了适应我国职业教育改革的需要,突出职业教育的特色,满足高等职业院校对实用教材的要求,电子工业出版社在对有关院校相关专业的课程设置进行了广泛调查研究的基础上,于2004年底组织全国数十所高等职业院校,在上海召开了“全国高等职业教育市场营销专业规划教材研讨会”和“全国高等职业教育财务会计专业规划教材研讨会”,确定了相关专业主干教材和基础教材共30余种。由于与会代表多是所在学校的领导和业务骨干,其中不乏国家级和省、市级科研或教研项目的负责人和参与者,全国性或地区性专业学会会员以及既有丰富教学经验又有丰富实践经验的“双师型”教师,因此这批教材具有以下特点。

1. 适应高等职业教育发展的要求,突出高等职业教育应用性、针对性、岗位性、专业性的特点。为满足高等职业教育发展对新型教材的需求,教材在内容和课时两方面都力求适应高等职业教育改革的要求,理论以够用为度,加强实际操作训练,注重对高职学生职业技术能力和管理素质的培养。

2. 兼顾学历课程内容与职业资格应试内容,满足高等职业教育对学历证书和资格证书的要求。教材内容尽可能结合高等职业学历教育和相关职业资格考试所要求的内容,因此大多数教材既可以作为高等职业学历教育教材,也可以作为成人高校、自学考试以及职业资格培训的教学用书和自学用书。

3. 关注相关法律、法规的颁布和修订,力求教材内容与时俱进。教材编写原则力求体现相关法律、法规的新规定和新内容,教材编写内容力求贴合实际岗位的变化和新的要求,以便更好地提升高职学生的岗位竞争能力。

4. 配套教学参考资料,为高职师生的教和学提供方便和帮助。教学参考资料主要包括配套实训教材、配套习题与答案、电子教案、课程教学建议等。利用教学参考资料,可为课程教学安排提出指导性意见,减轻教师的备课负担,解决教师在组织实训资料方面遇到的困难;精美、形象的电子教案有利于学生更好地理解教材内容,提高学生的学习兴趣。

我们相信,该批教材的出版对于高等职业教育的改革与发展和高等职业专业人才的培养将起到积极的推动作用。对于教材中所存在的一些不尽如人意之处,将通过今后的教学实践不断修订、完善和充实,以便我们更好地服务于高等职业教育。

电子工业出版社
高等职业教育教材事业部
2005年7月

前 言

随着电子计算机、网络互联技术的发展以及信息技术的普及,全球已进入信息社会,各单位都在竞争中纷纷运用现代化管理手段,引进新技术,加强单位的信息管理。在这场信息技术的革命中,首先是对单位会计信息的加工、管理、分析进行革新,改变传统的手工做账形式,应用电算化会计信息系统,即实行会计电算化。随着我国会计电算化工作的深入,会计电算化课程的建设也不断得到发展和完善,现在已成为各院校会计专业的主干课程之一。为满足高等职业教育会计专业教学的需要,我们编写了本书。

本书共7章。第1章至第3章介绍会计电算化有关的基本概念和理论;第4章至第7章以“用友财务及企管软件 UFERP-M8.11”为蓝本介绍会计软件的操作方法,主要包括系统操作与系统管理、总账系统、会计报表系统以及工资管理系统和固定资产管理系统。本书最后还附了一套会计模拟实训资料,便于学生上机练习。

本书根据高等职业教育财务会计专业的教学特点与教学需要编写,突出实用性、针对性和可操作性。根据高等职业教育的培养目标,考虑到学生的学习习惯和职业特点,在内容的编排上尽可能做到深入浅出、简明实用。在理论知识的安排上,将一些较难理解、实际应用较少的知识舍去,增加了会计软件实际操作部分的篇幅。

本书由张正平负责拟定全书编写提纲,并完成第1章至第3章的编写;蒋婵完成第5章和第7章的编写;曾姝完成第4章和第6章的编写;全书由张正平修改、总纂后定稿,由臧良运主审。

本书在编写过程中参考了大量的相关文献,在此,谨向这些文献的作者表示深深的感谢。由于会计电算化的理论框架和方法体系正在不断丰富和完善,加之时间和篇幅的限制,书中不成熟之处恐难以避免,我们诚挚地希望读者对书中的不足之处给予批评和指正。

编 者

2006年7月

目 录

第1章 会计电算化概述	(1)
1.1 会计电算化的概念及特点	(1)
1.1.1 会计电算化的基本概念	(1)
1.1.2 会计电算化的特点	(1)
1.2 会计电算化的发展	(2)
1.2.1 国外会计电算化的发展	(2)
1.2.2 我国会计电算化的发展	(3)
1.3 会计电算化的意义	(4)
本章小结	(5)
思考与练习	(6)
第2章 会计软件基本知识	(7)
2.1 会计软件及其分类	(7)
2.1.1 会计软件的概念	(7)
2.1.2 会计软件的分类	(7)
2.2 会计软件的功能结构	(9)
2.2.1 会计软件的主要功能	(9)
2.2.2 会计软件各功能模块之间的关系	(14)
2.3 商品化会计软件	(15)
2.3.1 商品化会计软件的特点	(15)
2.3.2 商品化会计软件的发展趋势	(16)
本章小结	(17)
思考与练习	(18)
第3章 会计电算化的组织实施	(19)
3.1 会计电算化的实施过程	(19)
3.1.1 会计电算化工作的组织与计划	(19)
3.1.2 配置计算机硬件和系统软件	(20)
3.1.3 配置会计软件	(20)
3.1.4 会计电算化人才培养	(21)
3.1.5 建立会计电算化的管理制度	(22)
3.2 会计电算化的管理	(22)
3.2.1 会计电算化的宏观管理	(22)
3.2.2 会计电算化的微观管理	(24)
3.2.3 会计电算化系统的运行	(27)
本章小结	(28)
思考与练习	(28)

第4章 系统操作与系统管理	(29)
4.1 会计软件的安装与卸载	(29)
4.1.1 系统运行环境	(29)
4.1.2 系统安装与卸载	(30)
4.2 会计软件操作常识	(31)
4.2.1 “用友 U8 系统”常用功能键和快捷键介绍	(31)
4.2.2 帮助的使用	(32)
4.2.3 参照的使用	(33)
4.2.4 系统操作流程	(33)
4.3 系统管理	(34)
4.3.1 系统管理的主要功能	(34)
4.3.2 系统管理功能的应用	(35)
本章小结	(48)
思考与练习	(48)
第5章 总账系统	(50)
5.1 总账系统概述	(50)
5.1.1 总账系统的主要功能	(50)
5.1.2 总账系统与其他系统的关系	(51)
5.1.3 总账系统工作流程	(52)
5.2 总账系统初始化	(52)
5.2.1 系统初始化准备工作	(52)
5.2.2 核算规则的设置	(53)
5.2.3 基础数据的设置	(57)
5.2.4 期初余额的录入	(74)
5.3 日常账务处理	(79)
5.3.1 凭证填制	(80)
5.3.2 凭证审核	(83)
5.3.3 凭证汇总	(87)
5.3.4 记账	(89)
5.4 出纳及账簿管理	(93)
5.4.1 日记账与资金日报表	(93)
5.4.2 账簿管理	(97)
5.4.3 辅助核算管理	(101)
5.4.4 银行对账	(106)
5.5 期末处理	(107)
5.5.1 转账凭证设置	(107)
5.5.2 转账生成	(112)
5.5.3 对账与结账	(114)
本章小结	(117)

思考与练习	(117)
第6章 会计报表系统	(118)
6.1 会计报表系统概述	(118)
6.1.1 会计报表系统的任务	(118)
6.1.2 会计报表系统的基本概念	(120)
6.1.3 会计报表系统的功能结构与业务处理流程	(122)
6.2 报表格式设计	(124)
6.2.1 固定报表格式的设计	(124)
6.2.2 变动报表格式的设计	(130)
6.2.3 报表模板	(130)
6.3 报表公式	(133)
6.3.1 单元公式	(134)
6.3.2 报表审核公式	(138)
6.3.3 舍位平衡公式	(140)
6.4 报表数据处理	(141)
6.5 报表输出	(146)
6.5.1 屏幕输出	(146)
6.5.2 打印输出	(147)
6.6 图表功能	(148)
6.6.1 图表概述	(148)
6.6.2 图表操作	(148)
6.7 命令及批命令文件	(151)
本章小结	(154)
思考与练习	(155)
第7章 其他管理子系统	(156)
7.1 工资管理系统	(156)
7.1.1 系统概述	(156)
7.1.2 工资类别管理及初始化设置	(157)
7.1.3 系统的日常管理	(166)
7.1.4 工资分摊及月末处理	(172)
7.2 固定资产管理系统	(175)
7.2.1 系统概述	(176)
7.2.2 系统的初始化设置	(177)
7.2.3 系统的日常管理	(181)
7.2.4 月末处理	(185)
本章小结	(187)
思考与练习	(187)
附录A 系统管理实训	(188)
A.1 实训目的	(188)

A.2 实训内容.....	(188)
A.3 实训资料.....	(188)
附录 B 总账系统初始化实训一	(190)
B.1 实训目的.....	(190)
B.2 实训内容.....	(190)
B.3 实训资料.....	(190)
附录 C 总账系统初始化实训二	(195)
C.1 实训目的.....	(195)
C.2 实训内容.....	(195)
C.3 实训资料.....	(195)
附录 D 录入凭证实训	(201)
D.1 实训目的.....	(201)
D.2 实训资料.....	(201)
附录 E 固定资产管理系统初始化实训	(203)
E.1 实训目的.....	(203)
E.2 实训内容.....	(203)
E.3 实训资料.....	(203)
附录 F 工资管理系统初始化实训.....	(207)
F.1 实训目的	(207)
F.2 实训内容	(207)
F.3 实训资料	(207)
附录 G 期末业务处理实训	(211)
G.1 实训目的.....	(211)
G.2 实训资料.....	(211)
附录 H 报表设计与生成实训	(212)
H.1 实训目的.....	(212)
H.2 实训内容.....	(212)
H.3 实训资料.....	(212)
参考文献	(215)



第1章 会计电算化概述

【学习要点】

- 会计电算化的概念
- 会计电算化的特点
- 会计电算化的发展
- 会计电算化的意义

1.1 会计电算化的概念及特点

1.1.1 会计电算化的基本概念

“会计电算化”一词是1981年中国会计学会在长春市召开的“财务、会计、成本应用电子计算机专题研讨会”上正式提出来的。会计电算化的基本含义，是指以电子计算机为主，将现代电子技术、信息技术、网络技术具体应用到会计业务处理工作中的会计信息系统。通俗地说，会计电算化就是应用计算机设备和配套的软件替代手工完成会计工作的过程。

随着会计电算化工作的发展，会计电算化的含义得到进一步引申与发展，与计算机技术在会计工作中应用有关的所有工作都成为会计电算化的重要内容，包括会计电算化人才的培训、会计电算化制度的建立、会计电算化的宏观管理、计算机审计、电算化会计档案管理等。总之，会计电算化已成为会计学的一个新兴分支，是一门融会计学、管理学、电子计算机技术、信息技术、网络通信技术为一体的交叉学科。其主要任务是研究电子计算机在会计实务中的具体应用及其对现代会计理论研究的影响；其基本目标是通过计算机实现的会计信息系统，为各经济单位及会计信息使用者提供准确的会计信息，为经济预测、控制和决策等现代化管理提供依据。

由此可知，“会计电算化”有两层含义：狭义的会计电算化是指以电子计算机为主体的当代电子信息技术在会计工作中的应用；广义的会计电算化是指与实现会计工作电算化有关的所有工作，包括会计电算化软件的开发和应用、会计电算化人才的培训、会计电算化的宏观规划、会计电算化的制度建设、会计电算化软件市场的培育与发展等。

1.1.2 会计电算化的特点

电算会计除具有运算速度快、自动化程度高、计算精度高、存储量大、适应性强、有“记忆”和逻辑判断能力等电子计算机具备的一般特点外，它与手工会计比较，还有以下明显的特点。



1. 及时性与准确性

电算会计处理会计信息远比手工会计快捷、准确，这是因为：第一，计算机对会计数据的分类、计算、传递、汇总的速度是手工操作所无法比拟的，信息量越大，数据越多，越能体现其速度的优越性；第二，标准的计算机软件计算程序避免了手工运算时容易产生的差错；第三，计算机采用手工条件下无法采用或很难采用的计算方法，使会计核算更精确、更深入，从而能更好地发挥会计管理的职能。

2. 规范化与标准化

只要使用的财务会计软件符合财政部发布的《会计基础工作规范》和《会计软件基本功能规范》，电算会计输出的会计资料与手工操作提供的资料比较更加标准、规范。第一，从填制会计凭证方面看，无论是填制原始凭证还是会计凭证，都不会出现大小写金额不符、金额散总不符、编号顺序颠倒或不连接、涂改和挖补等现象，且填制的会计凭证必定是清晰、工整的标准字体。第二，从登记会计账簿看，电算会计能实现自动记账和“日清月结”，不会出现漏登、重登、汇总错误等现象。另外，程序还会自动生成标准的记账格式、借贷自动平衡、账证、账账自动相等。第三，从编制财务报告看，计算机能根据单位的会计账簿记录按标准的格式自动生成会计报表，并能利用已有的会计历史资料进行规范的标准财务分析，如果会计主管单位或企业总公司（集团公司）的报表能利用计算机汇总或合并，能做到既规范又标准，既准确又快捷。第四，从内部会计控制看，计算机通过程序化步骤进行内部控制，既严密又准确。

3. 集中化与自动化

第一，实现会计电算化后，手工会计各岗位的标准工作都由计算机集中处理；第二，在联网和多用户环境下，同一组信息可按不同的用户共享，减少数据的冗余；第三，电算会计信息加工，计算机自动按程序运行，人工干预少，自动化程度高。自动化与集中化能使会计信息产生更高的效益。

4. 会计信息存储磁性化与传输介质化

实行会计电算化的单位会计数据均以电磁信号的形式存储在软、硬盘上，会计凭证、会计账簿、会计报表等会计信息在没有打印出来之前，在计算机外是看不见的。另外，计算机记账是通过键盘或磁盘、屏幕和打印机等外部设备作为数据传输媒介的，因此，存储磁性化和传输介质化是会计电算化的另一技术特征。

1.2 会计电算化的发展

1.2.1 国外会计电算化的发展

要精确地划分会计电算化的发展阶段是困难的，因为会计电算化发展是随着会计本身



的发展以及电子计算机软、硬件技术的不断进步而逐渐普及和深入的。纵观整个发展过程,计算机在会计中的应用大致经历了以下几个阶段。

1. 单项处理阶段

20 世纪 50 年代中期到 60 年代中期,会计电算化处于单项处理阶段。这个阶段的基本特征是利用计算机替代部分手工操作,主要完成单项工作,如工资计算、材料核算等某一方面的工作。

2. 综合处理阶段

20 世纪 60 年代中期到 70 年代初期,会计电算化进入综合处理阶段,人们利用计算机对某一会计子系统进行核算,如材料管理等。这一阶段的基本特征是:针对某一会计子系统,进行较为综合的数据处理,数据与程序有一定的相互独立性,程序构成一个子系统,以文件方式管理数据,使用比较灵活。

3. 管理信息系统处理阶段

20 世纪 70 年代以后,会计电算化进入管理信息系统阶段,逐步实现了管理信息的综合化、系统化。会计电算化作为企业管理的一个子系统,成为整个管理信息系统的有机组成部分,共享系统的资源。在数据的处理方式上,使用了数据库管理系统,实现了应用程序与数据相互独立,系统运行效率高,数据冗余度小。另一方面产生了局域网系统,能将分散在企业各个部门的计算机和主要设备联系起来,实现远距离的数据传递和通信。其基本特征是以文件和数据库作为软件的支持,数据共享性提高,容量大。

4. 决策支持系统处理阶段

20 世纪 80 年代,会计电算化进入决策技术处理阶段。在数据处理方式上实现了完整的数据管理系统,建立了经济数学模型库,能提供高层次的决策方案和决策信息。在处理方式上,应用程序和数据均有最大的独立性,数据冗余度最小,出现了分布网络系统。基本特征是冗余度最小,并可以无限扩张,建立了网络构造及终端。

当今,西方发达国家的计算机被广泛应用于会计数据处理、经营决策、生产制造、人力资源管理、客户管理、质量管理等各个方面,并取得了显著的经济效益。

1.2.2 我国会计电算化的发展

我国会计电算化始于 20 世纪 70 年代末,大致经历了以下三个阶段。

1. 缓慢发展阶段

这一阶段以 20 世纪 70 年代末为起点,主要进行会计电算化的理论研究和试点工作。1979 年财政部拨出专款 500 万元在长春第一汽车制造厂进行试点。这是我国第一个企业管理方面大规模信息系统的设计与实施,是我国会计电算化的一个里程碑。1981 年 8 月,财政部、中国会计学会等单位在长春召开“财务、会计、成本应用电子计算机专题研讨会”,

会上正式把“电子计算机在会计中的运用”简称为“会计电算化”。从此“会计电算化”一词被广泛应用。由于当时人才奇缺、设备昂贵、领导不重视等原因,使得我国的会计电算化工作发展缓慢。

2. 自发发展阶段

1983年至1988年,我国会计电算化进入自发发展阶段。在这个阶段,随着微型计算机开始进入国民经济的各个领域,以及经济体制改革的不断深化,有些企业领导认识到企业管理工作特别是会计工作的重要性,实现会计电算化已经成为大势所趋,但市场上又无现成的软件产品,因此,一些单位各自为战,闭门造车,盲目开发适合本单位情况的会计电算化软件,造成人力、物力、财力的浪费。

3. 稳步发展阶段

1988年我国第一家专门从事商品化会计软件开发和推广的企业——用友财务软件服务社成立,此后相继出现了一批从事商品化财务软件开发和推广的专业公司,在全国范围内掀起了会计软件的开发热潮。仅1988年至1993年,通过财政部评审的商品化会计软件就达23个,会计电算化的发展速度明显加快。他们在各级财政部门的领导下既相互竞争又相互学习,开发出了一批技术水平较高的会计核算软件,为广大用户提供了较多的选择余地,共同促进了我国会计电算化事业的发展。1989年12月,财政部颁布了第一个全国性会计电算化管理规定《会计核算软件管理的几项规定(试行)》,1990年7月又颁布了《会计核算软件评审问题的补充规定(试行)》,初步确定了我国会计电算化管理的框架。1994年6月财政部颁布了《会计电算化管理办法》、《商品化会计核算软件评审规则》、《会计核算软件基本功能规范》等三个文件,1996年6月财政部又颁布了《会计电算化工作规范》,标志着我国会计电算化管理工作进入了法制化的轨道。

在这个阶段,除一些大型企业自主开发外,许多单位通过购买商品化会计软件的途径来实现本单位会计工作的电算化,实现了计算机替代手工账。其特点是会计软件向通用化、专业化、商品化方向发展;财政部门加强了对会计电算化工作的管理;会计电算化理论研究取得了一系列成果,专业著作相继出版;管理型软件相继出现。

目前,我国会计电算化处于快速发展时期,许多单位领导认识到了会计电算化的优越性和重要性,加快了本单位会计电算化建设的步伐,许多单位购买商品化的会计软件,个别单位还上马了以财务会计为核心的企业资源计划(ERP)系统,有力地促进了我国会计电算化事业向更高层次的迈进。

1.3 会计电算化的意义

会计电算化作为一种现代会计处理手段,对于提高会计工作质量,促进会计职能的转变,提高经济效益,推动管理现代化有十分重要的作用。具体来说,包括以下几个方面。

1. 减轻工作强度,提高工作效率

实现会计电算化可以把广大会计人员从繁杂的记账、算账、报账等工作中解脱出来,



由于计算机的速度快,运算准确性高,可以极大地提高会计工作效率,使会计信息的处理与提供更加及时。

2. 促使会计工作规范化

较好的会计基础和业务处理规范是实现会计电算化的前提条件,会计电算化对数据来源提出了一系列规范要求。这在很大程度上解决了手工操作中的不规范、不统一、易出错、易遗漏等问题,可以促使会计基础工作规范化程度的不断提高,保证会计工作质量。

3. 促使会计工作职能转变

实行会计电算化后,广大财会人员从繁重的手工核算中解脱出来,劳动强度减轻,财会人员有更多的时间和精力参与经营管理,从而使会计工作的重心由核算向管理转变,使财会人员在加强经营管理,提高经济效益中发挥出更大的作用。

4. 促进会计队伍素质提高

实行会计电算化后,一方面要求广大会计人员学习有关会计电算化方面的知识,以适应工作的要求;另一方面,许多工作是由计算机来完成的,可以留出更多的时间给财会人员以学习新的知识,这必将提高整个会计队伍的业务素质。

5. 促进会计理论和技术的发展

会计电算化不仅是会计核算手段、核算工具的变革,而且必将对会计核算的方式、程度、内容、方法,以及会计理论和研究等产生重大影响。例如,由于账簿存储方式和处理方式的变化导致账簿概念与分类的变化;由于内部控制和审计线索的变化导致审计程序的变化等。因此,会计电算化能促进会计理论的不断完善,使其进入新的发展阶段,并在经济建设中发挥越来越大的作用。

6. 推动企业管理现代化

会计工作是企业管理工作的重要组成部分。据统计,会计信息占企业管理信息总量的60%~70%,而且多是综合指标,具有涉及面广,辐射、渗透性强等特点。实现会计电算化为企业管理现代化奠定了重要基础,可以带动或加速企业管理现代化的实现。

在市场经济中,企业面临复杂的经济环境,企业会计信息处理量越来越大,对数据处理的精度与及时性的要求也越来越高,能否开展会计电算化,采用新的技术手段来完成会计工作,已逐步成为评判企业在市场竞争环境中能否立于不败之地的重要标志。

本章小结

会计电算化是指以电子计算机为主,将现代电子技术、信息技术、网络技术具体应用到会计业务处理工作中的会计信息系统。通俗地说,会计电算化就是应用计算机设备和配套的软件替代手工完成会计工作的过程。

我国会计电算化大致经历了起步时的缓慢发展、软件市场开始形成时的自发发展和有



计划有步骤的稳步发展三个阶段。在整个发展历程中，会计电算化走过了从无到有、从低级到高级、从个别到整体的发展历程，目前已形成了较为成熟的会计电算化软件产业，并朝着规范化、标准化、管理一体化和决策科学化的方向发展。

会计操作工具和处理技术的变化，极大地提高了会计数据处理的及时性、精确性和正确性，使传统会计的变革体现出许多新的特点。同时，会计电算化对于提高会计核算的质量，促进会计工作规范化，提高会计人员素质，促进会计职能转变，推进会计制度的改革，加强国民经济宏观管理等，都具有十分重要的意义。

思考与练习

1. 如何理解会计电算化的概念？
2. 会计电算化有哪些特点？
3. 从会计电算化的发展过程来看，会计电算化经历了哪几个发展阶段？



第2章 会计软件基本知识

【学习要点】

- 会计软件的概念
- 会计软件的分类
- 会计软件的功能
- 商品化会计软件

2.1 会计软件及其分类

2.1.1 会计软件的概念

会计软件是指专门用于完成会计工作的计算机应用软件,包括采用各种计算机语言编制的一系列指挥计算机完成会计工作的程序代码和有关的文档技术资料。

从软件的功能与任务的角度看,会计软件是以会计制度为依据,以计算机及其应用技术为技术基础,以会计理论和会计方法为核心,以会计数据为处理对象,以提供会计信息为目标,将计算机技术应用于会计工作的软件系统。

2.1.2 会计软件的分类

会计软件按照不同的分类标准可以划分为不同的类型。目前,对会计软件分类的方法主要有以下几种。

1. 按软件适用范围划分

会计软件按适用范围划分可分为通用会计软件和定点开发会计软件。通用会计软件是指在某一范围内普遍适用的会计软件,通常又分为适用于各行各业的全通用会计软件和适用于某一行业的行业通用会计软件。这类软件的共同特点是,它可以满足不同营运状况的企业或其他单位的需要,可让用户通过进行适合于自身情况的初始化设置,使软件适应于处理个别的业务,因而突破了空间和时间上的局限,这也正是它的优点。但使用这类软件来处理会计业务时,很难兼顾个别单位会计核算工作的细节,并且使系统初始化的工作量变得很大,这是它的缺点。为了突出通用软件的通用性,人们在开发通用软件时往往比较强调其适用的业务范围。

定点开发会计软件也叫专用会计软件,是指仅适用于处理个别单位会计业务的会计软件。由于这种软件把适合某单位特点的会计核算规则与管理方法编入软件程序之中,所以,这类软件具有适合使用单位的具体情况并方便用户操作的优点。但这类软件会受到空间和

时间的限制,即只能在个别单位的一定时期内使用。当会计核算原则或企业管理对会计信息的需求发生变化时,需要由系统开发人员对软件做出技术性升级处理。

2. 按软件提供方式划分

会计软件按提供方式可分为商品化会计软件和非商品化会计软件。商品化会计软件是指为销售而开发的会计软件,它是以商品形式提供给用户的;而非商品化会计软件则是用户为满足自己业务处理的需要而开发的会计软件,或由业务主管部门开发后提供给下属单位使用的会计软件。从软件的通用性看,商品化会计软件一定是通用会计软件。而非商品化会计软件一般属于专用会计软件。

3. 按提供信息的层次划分

会计软件按提供信息的层次可分为核算型会计软件和管理型会计软件。核算型会计软件是指专门用于完成会计核算工作的应用软件,主要功能包括对账务、工资、固定资产、成本、采购与应付、销售与应收、存货、往来账款等内容的核算,以及会计报表处理等。管理型会计软件是对核算型会计软件功能的延伸,它是在全面核算的基础上突出或强化了会计在管理中的监督控制作用的会计软件。具体地说,管理型会计软件是指用于完成会计业务处理过程中的事前、事中、事后三个阶段的管理工作,融会计核算与监督、分析与控制、预测与决策为一体的多功能会计软件,在功能上特别强调对资金进行管理,如资金需要量预测、资金筹集与管理、投资管理、成本控制与分析等。其主要功能可以包括全面会计核算、融核算于一体的购销存(或进销存)管理、财务分析与财务监控等方面。

4. 按软件所采用的应用框架结构划分

会计软件按应用框架可分为单机结构会计软件、文件/服务器(F/S)结构会计软件、客户机/服务器(C/S)结构会计软件和浏览器/服务器(B/S)结构会计软件。其中客户机/服务器(C/S)结构会计软件又有两层客户机/服务器(两层C/S)结构和三层客户机/服务器(三层C/S)结构等形式。

单机结构会计软件又称为单用户会计软件,它是指将会计软件安装在一台或几台计算机上,每台计算机中的会计软件单独运行,不支持对会计软件数据的并发处理,生成的数据也只存储在本台计算机中。F/S结构、两层C/S结构以及三层C/S结构的会计软件实际上属于不同数据库处理模式的应用,而B/S结构则是Web技术的具体应用,它们与单机结构会计软件间的最大区别在于其支持会计数据的并发处理,并允许通过网络访问执行会计功能的程序。

5. 按软件适用的规模或层次划分

会计软件按适用规模或层次可分为部门级会计软件、企业级会计软件和集团级会计软件。

(1) 部门级会计软件。它主要是指从会计部门单方面需求的角度出发形成的会计软件。它属于传统会计软件的范畴,其主要目标是在满足用户单位会计核算要求的基础上,借助计算机技术,扩大会计核算的范围,细化会计核算的功能,提高会计核算的效率和质量。