

会计电算化 理论与实务

KUAIJI DIANSUANHUA
LILUN YU SHIWU

赵 起 刘德道◎著

会计电算化是以电子计算机为主的当代电子技术和信息技术应用到会计实务中的简称，是一个应用电子计算机实现的会计信息系统。它实现了数据处理自动化，使传统的手工会计信息系统发展演变为电算化会计信息系统。会计电算化是会计发展史上的一次重大革命，它不仅是会计发展的需要，而且是经济和科技对会计工作提出的要求。——百度百科



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

会计电算化理论与实务/赵起, 刘德道著

北京: 中国经济出版社, 2011. 8

ISBN 978 - 7 - 5136 - 0749 - 0

I. ①会… II. ①赵… ②刘… III. ①会计电算化—高等学校 IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 094561 号

责任编辑 孙晓霞 伏建全

责任审读 贺 静

责任印制 张江虹

封面设计 巢新强

出版发行 中国经济出版社

印 刷 者 三河市佳星印装有限公司

经 销 者 各地新华书店

开 本 787mm × 1092mm 1/16

印 张 12

字 数 357 千字

版 次 2011 年 8 月第 1 版

印 次 2011 年 8 月第 1 次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5136 - 0749 - 0/F · 8865

定 价 24.00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换 (联系电话: 010 - 68319116)

版权所有 盗版必究 (举报电话: 010 - 68359418 010 - 68319282)

国家版权局反盗版举报中心 (举报电话: 12390)

服务热线: 010 - 68344225 88386794

随着电子计算机在各行各业的广泛使用,无论银行、超市或是其他企业均已实现借助计算机核算会计数据,即全部实施了会计电算化。为适应各行各业的迫切要求,作者在总结多年的教学与研究的基础上,编写了本书。

本书的特点是:首先,将会计电算化证书考试与会计实际工作紧密联系,突出了电算化理论研究与实训的结合。其次,重点加强了对会计软件和计算机软硬件要求的介绍,确保能够掌握数据库和财务软件的安装调试,正确处理财务软件使用过程中可能遇到的各种突发事件。

本书在内容安排上,首先阐述计算机的软硬件知识,系统介绍计算机的主要硬件故障现象和处理措施,树立 Windows 正版意识,杜绝常见的 Ghost 系统造成的系统故障,力图让读者掌握 SQL Server 数据库和用友财务软件的安装调试及日常数据备份,不仅能够应对日常计算机故障,即使遇到突发事件也能保证财务软件系统在较短的时间内恢复正常使用,保证会计资料不丢失。其次重视电算化实训步骤,通过长期的总结,对会计人员考证时容易出错的电算化操作步骤,加以标注,总结常见的造成错误操作结果的主要原因及改正方法,保证会计人员顺利考取电算化证。最后介绍实施会计电算化后的系统维护和档案管理等知识,防范电算化工作中财务数据更容易出现的丢失、损坏、泄露等问题。本书力求完成以下三个目标:会计电算化实施前,选择良好的计算机硬件和系统软件,保障会计软件稳定运行;会计电算化实施时,操作流程清晰,规避可能出现的错误操作;电算化实施后,做好系统维护,针对可能出现的事件制定应对措施。

在本书的写作过程中得到了临沂大学商学院和商学院会计系老师们的大力支持,借鉴参考了许多专家学者的研究成果,在此表示诚挚的谢意!同时,感谢中国经济出版社对本书出版的大力支持!

由于水平有限,书中难免存在不足之处,敬请广大读者提出宝贵意见,谢谢!

对本书的意见与建议,请发电子邮件至 sxyxgk@163.com。

编 者

2011年5月

第一章 会计电算化概述

- 第一节 会计电算化产生与发展 ■ 1
- 第二节 会计核算软件 ■ 5

第二章 会计电算化的工作环境

- 第一节 计算机一般知识 ■ 12
- 第二节 计算机硬件 ■ 18
- 第三节 计算机软件 ■ 56
- 第四节 计算机网络 ■ 60
- 第五节 计算机安全 ■ 66
- 第六节 计算机常见故障应对 ■ 76

第三章 会计电算化的基本要求

- 第一节 会计核算软件的要求 ■ 78
- 第二节 会计电算化岗位及其权限设置的基本要求 ■ 81
- 第三节 电算化会计替代手工会计 ■ 85
- 第四节 会计电算化档案的基本要求 ■ 88

第四章 用友通软件的操作

- 第一节 用友通软件安装 ■ 90
- 第二节 系统管理操作 ■ 102
- 第三节 基础信息设置操作 ■ 108
- 第四节 日常账务处理操作 ■ 113

第五节 编制会计报表操作	■116
第六节 其他会计核算软件功能模块的操作	■118

第五章 会计电算化相关的法规制度

第一节 《中华人民共和国会计法》	■122
第二节 《会计基础工作规范》	■147
第三节 《会计档案管理办法》	■161
第四节 《会计电算化管理办法》	■165
第五节 《会计电算化工作规范》	■166
第六节 《会计核算软件基本功能规范》	■172

第六章 会计电算化实训材料

一、会计电算化考试实务题操作流程	■177
二、会计电算化模拟实训题	■179
参考文献	■186

第一章 会计电算化概述

国内将计算机在会计中的应用称为会计电算化,把与计算机技术和会计学交叉的应用学科,称之为“电算化会计”。在西方国度,一般称电子数据处置会计(Electronic Data Processing Accounting,简称 EDP 会计),或称会计电算化(Computer Accounting)。因此,会计电算化与电算化会计在所指代的对象上有所不同,应区别使用。

会计电算化的概念,随着我国会计电算化事业的发展,也在不断发展完善。一般而言,会计电算化有狭义和广义之分。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。具体来说,就是运用会计软件,操作各种计算机装备替代在手工下很难完成,甚至无法完成的会计工作。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育,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。

会计电算化的基本含义是指将电子计算机技术应用到会计业务处理工作中,应用会计软件指挥各种计算机设备替代手工完成,或手工很难完成,甚至无法完成的会计工作的过程。会计电算化以后,会计处理技术发生了质的飞跃,这种变化不仅影响到会计实务,也对某些传统的会计理论产生了很大影响。

随着会计电算化事业的不断发展,会计电算化的含义得到了进一步的延伸,它不仅涉及会计信息系统(会计核算、会计管理、会计决策等)的理论与实务研究,而且还融进了与其相关的所有工作,如会计电算化的组织与规划、会计电算化的实施、会计电算化的管理、会计电算化人员的培训、会计电算化制度的建立、计算机审计等内容。现在,大家普遍认为,会计电算化是现代会计学科的重要组成部分,它是研究计算机会计理论与计算机会计实务的一门会计边缘学科。

第一节 会计电算化产生与发展

一、国外会计电算化的产生与发展

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,标志着会计电算化这门学科的产生。

20 世纪 50 年代中期,西方发达国家计算机在会计领域中的应用并不广泛,主要是对职工薪金的核算、库存材料的核算、现金收支等会计的单项业务进行数据处理,只能局部地代替一些手工劳动,就其处理流程来说,仍然是模仿手工操作。但是,计算机的应用,确实减轻了会计人员的劳动强度,提高了工作效率。由于当时计算机硬件的

价格十分昂贵,程序设计又非常复杂,加上只有少数计算机专业人员能够掌握这门技术,因而限制了计算机的应用范围。随着第三代计算机的大规模生产及软件工具的不断改进,会计电算化得到进一步发展。人们能够利用计算机对会计数据进行综合加工处理,即用计算机完成手工簿记系统的全部业务。同时,数据的组织结构和数据的处理流程也发生了较大的变化,人们可对会计数据进行较为系统的分析,并具有了一定的反馈功能,开始为基层和中层管理决策提供有用的会计信息。1981年8月12日IBM联合Intel和Microsoft开发微型计算机(个人PC)后,计算机技术迅猛发展,计算机网络使用范围越来越广、数据库管理系统和会计专用计算机逐步完善并被推广,给会计电算化开辟了广阔的天地,使其呈现出普及化的趋势。会计人员也不再把会计电算化看成是技术人员的工作,而是积极参与到这一工作中来,越来越多的会计人员成为会计电算化专家。

当今西方发达国家,计算机在会计工作中的应用范围也在不断扩大。将计算机应用于会计数据处理、会计管理、财务管理以及会计预测和会计决策,并且取得显著的经济效益。在企业会计工作领域出现了一种新的局面;财务会计人员处处和计算机会计信息系统打交道,执业会计人员需要参与会计信息系统的设计并在会计业务中使用计算机;会计管理人员需要评价会计信息系统的使用状况,利用会计信息分析企业的财务状况和经营成果,参与企业的决策;内部审计和外部审计人员需要审核和评价会计信息处理的质量,评价输入和输出会计信息的正确性;会计咨询人员需要为企业提供计信息系统的设计、实施、评价和使用。

会计软件产业,在一些发达国家已经成为较重要的软件产业之一。会计软件产业负责会计软件的开发、销售和售后服务等工作。会计软件的出现促进了会计软件的专业化、商品化和社会化,保证了会计软件质量的不断提高,加快了会计电算化的进程。目前,国外的商品化软件已经比较成熟,在设计上趋于定型,一般包括总账(General Ledger)、应收账款(Accounts Receivable)和应付账款(Account Payable)三个功能模块,这三个功能模块是最基本的功能模块。功能比较复杂的会计软件还包括存货控制(Inventory Control)、工资(Payroll)、购货(Purchasing)、销售(Sales)、固定资产(Fixed Assets)、作业成本(Job Costing)、报表(Report)等。从会计软件的总体设计看,多数功能比较强的会计软件或多或少地包括了一些非会计数据的处理功能,增加了会计软件的适应面,模块间关系紧密,数据相互利用,集成性高。

国外会计电算化的发展,使计算机审计也得到了很快的发展。世界各国对会计电算化的管理尤为重视。1974年,美国执业会计师协会(AICPA)发布了审计标准文告第3号题为《EDP对审计人员研究和评价内部控制的影响》,随后又发布了审计标准文告48号题为《计算机处理对检查财务报表的影响》;1984年,美国的EPD审计人员协会发布了一套WD控制标准,名为《EPD控制目的——1984版》。此外,其他许多国家的审计职业界也对计算机审计做出了积极反应,国际审计实务委员会发布了国际审计准则第15号《电子数据处理环境下的审计》、第16号《计算机辅助审计技术》和第20号《电子计算机数据处理环境对会计制度和有关的内部控制研究与评价的影响》

第一章 会计电算化概述

等。世界各国对会计电算化的管理也颁发了许多非常细致的各项规定,用来约束会计电算化的行为,保证了会计电算化的顺利开展。

二、国内会计电算化的产生与发展

我国会计电算化起步比较晚,开始于20世纪70年代末,为了推进会计电算化的发展,1979年财政部拨款500万元给长春第一汽车制造厂尝试在会计工作中应用电子计算机,当时用的计算机是从东德进口的。为了总结一汽在会计工作中应用计算机的情况,指导下一步的应用工作,在财政部、一机部、中国会计学会的支持下,1981年8月由一汽和中国人民大学发起召开了“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”,讨论会在长春召开,王景新在这次讨论会上提出了“会计电算化”的概念。当时财政部会计制度司杨纪琬司长出席了这次讨论会,他是我国会计信息化最早的倡导者和推动者。

概括起来说,我国的会计电算化发展过程大体可分为三个阶段:

1. 缓慢发展阶段(1983年以前)。1983年以前,只有少数单位将计算机技术用于会计领域,主要是单项会计业务的电算化开发和应用,如工资计算、仓库核算等。这个阶段,会计电算化发展比较缓慢,其原因是:会计电算化人员缺乏,计算机硬件比较昂贵,会计电算化没有得到高度重视。

2. 自发发展阶段(1983—1987年)。1983年后,微机在国内市场上大量出现,多数企事业已能够买得起计算机,这为计算机在会计领域的应用创造了良好的条件。与此同时,企业也有了开展电算化工作的愿望,纷纷组织力量开发会计软件。因此,这个阶段,电算化处于各自为战、闭门造车的局面。会计软件一家一户地自己开发,投资大、周期长、见效慢,造成大量的人力、物力和财力的浪费。

3. 稳步发展阶段(1987年至今)。这一阶段,财政部、各地区财政部门,以及企业管理部门逐步开始对会计电算化工作进行组织和管理,使会计电算化工作走上了有组织、有计划的发展轨道,并得到了蓬勃的发展。一方面,以机代账单位将逐步增多。自财政部1989年12月,制定了第一个全国性会计电算化管理的规章《会计核算软件管理的几项规定(试行)》。之后先后制定并颁发了一系列文件:1994年6月,制定并颁发了《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》;1996年,又制定了《会计电算化工作规范》等系列文件,使我国会计电算化工作在制度管理、会计核算软件管理、替代手工记账管理等方面步入正轨,推动了会计电算化事业的健康发展。大部分的单位实现了以机代账,逐步实现了会计核算电算化。

现在计算机替代手工记账已经成了一个自发的要求,各单位在开展会计电算化工作后,一般在3个月后大都能够实现计算机替代手记账。会计电算化信息处理,是一种先进的生产力,因而具有广阔的发展前景。随着经济的发展及人们对电子技术认识的加深,它必将获得普遍推广和应用;同时,随着网络技术的发展,大范围的会计信息处理网络也必将建立。

三、会计电算化的未来

经过近 20 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和发展。可以预见,会计电算化将出现以下发展趋势:

(一)会计电算化普及程度将有很大提高

近几年,我国会计软件水平提高很快,一些专业软件公司的软件产品很受欢迎,为基层单位开展会计电算化工作准备了很好的前提条件。但是,会计软件的应用水平及普及程度却受到会计人员水平的影响,尚未达到理想的状态。然而,在各级政府的支持下,学校、企业和社会在今后几年将掀起会计电算化知识培训的热潮,并为全面普及会计电算化奠定人才基础,推动会计电算化的普及。

(二)会计电算化管理将更加规范

在前几年实践摸索的基础上,通过完善会计电算化管理,运用新的管理手段,进一步组织实施已有的管理办法。同时,制定符合我国会计电算化特点的计算机审计准则,研究会计电算化条件下的会计制度,使会计电算化管理工作更加规范化。

(三)商品化会计软件更加实用

自 80 年代末以来,我国会计软件得到了高速发展,一大批经过财政部门评审的商品化会计核算软件投放市场,为企业实现会计电算化提供了丰富的软件。然而,我国目前大部分会计软件都是核算型会计软件,其主要特征表现为:①软件通用和简易,即软件通用化程度高,易学易用,实施期短;②软件品种单一,即大部分软件为微机上的会计软件,一套系统几乎在不同类型和规模的用户中使用;③功能不够完善,即大部分会计软件基本模仿手工会计处理过程,较少考虑会计的管理功能。

上述问题在今后将会逐步得到解决,商品化会计软件的功能将更加实用。可以预见商品化会计软件未来的发展趋势:

1. 会计软件向广度和深度发展

随着社会主义市场经济的发展,会计核算工作越来越细,这就要求商品化会计软件从软件功能、系统结构、适用范围等方面向深度和广度发展。

2. 会计软件的功能体系向管理型发展

随着社会主义市场经济的发展,企业的财务活动也发生了重大的变化,企业的会计职能也从单一的核算型模式发展成为既有核算又有管理的综合型模式。要使企业在市场上充满活力,要使企业在市场上具有竞争力,就必须加强财务管理。目前,我国商品化会计核算软件发展比较成熟,一方面可以在现有的会计核算软件基础上,增加必要的管理功能,使其满足会计核算和会计管理的需要;另一方面,可以运用先进的技术开发以管理工具和管理模型相结合的管理型财会软件,财务管理人员可以通过使用管理型财会软件,方便快捷地获取会计核算信息和管理所需的其他信息,运用财务管

第一章 会计电算化概述

理模型和管理工具或应用管理工具建立管理模型进行管理、分析、预测和决策工作。

3. 会计软件向多元化发展

目前,我国财会软件大多为计算机上的核算软件,会计核算软件中比较成熟的功能模块主要有账务处理、工资核算、材料核算、固定资产核算和报表处理等模块,主要适用于中小型工业企业和事业单位的基本会计核算工作。为了适应不同规模用户、不同行业会计核算和管理的需要,我国会计软件将向多元化发展,即会计软件多层次和多类型。会计软件多层次,即会计软件的研制和生产单位应该根据其自身的特点和能力,开发出适合中小型企业、大型企业以及跨国集团公司等不同规模企业的会计核算和会计管理软件;会计软件多类型,即会计软件的研制和生产应该根据不同行业的特点,开发出适合制造业、商业、服务业、行政事业等不同会计核算和会计管理的软件。

4. 会计软件的标准更加成熟

经过多年实践的摸索,人们对会计电算化的规律有了更深入的了解,有利于形成更加科学、细致的标准。随着会计电算化的不断深入,人们越来越重视会计电算化的管理工作,会计制度将进一步完善,计算机审计准则不久将制定,这一切都将促进会计软件的标准走向成熟。

第二节 会计核算软件

一、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,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。若按硬件结构划分,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。

(一) 专用会计核算软件和通用会计核算软件

1. 专用会计核算软件

一般来说,专用会计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。

专用会计核算软件也称定点开发核算软件。其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。

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和其他单位联合开发的会计核算软件三种类型。

专用核算软件的缺点是:开发周期长、开发费用高,因此只有中国移动、中国石化、中国银行等特大型集团才能自行开发。目前,我国的核算软件以通用会计核算软件(商品化会计软件)为主。

2. 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。例如,用友 U8、用友通系列,金蝶 3000 系列的通用企业会计软件,可适用于工业、农业、商品流通、交通运输、行政事业单位等各种类型的单位。如按适用范围划分,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。

为了实现“通用”的目的,通用会计核算软件一般都设置“系统初始化”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。

要使会计核算软件具有通用性,就应在使用空间和时间上,打破会计核算软件的局限性。随着我国会计工作改革的深入,特别是随着行政事业单位记账规则、企业会计准则、企业财务通则以及企业具体会计准则的颁布实施,我国的会计制度建设将更加规范,并为通用会计核算软件的开发创造了条件。例如,目前我国会计界统一采用借贷记账法,取代了以往借贷记账法、收付记账法、增减记账法三种记账方法并存的混乱局面,这样便于人们对我国会计制度和核算规则进行高度的抽象和概括,并将会计核算过程抽象为会计核算规则与会计数据有机结合的过程,在此基础上开发出具有较强通用性的会计核算软件。

通用会计核算软件虽然具有较强的适应性,但在实际运用中也存在许多不足。会计软件越通用,系统初始化的工作量越大,计算机系统资源占用和浪费就越严重,可能使用户单位的某些特殊核算要求难以得到满足。

针对上述问题,会计软件的开发人员认识到,只有科学合理地确定会计核算软件的通用程度,通用会计核算软件才会有更强的生命力。所以,会计软件市场出现了针对特定行业开发并在一定范围内适用的通用会计核算软件。例如,针对行政机关的行政单位会计核算软件;针对事业单位的事业单位会计核算软件;针对加工制造业的工业企业会计核算软件;针对贸易流通行业的商品流通企业会计核算软件等。这些在一定范围内,适用于某一行业(或若干行业)的通用会计核算软件,逐渐适应我国现行的经济体制和会计核算方法,是我国通用会计核算软件的研究和发展方向。

3. 通用会计核算软件的特点

与专用会计软件相比,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

第一章 会计电算化概述

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)系统较难扩充与修改。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趋势。

(二)单用户会计核算软件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,是指将数据库和会计核算软件安装在计算机网络的服务器上,该系统中各个工作站利用 IE 浏览器(B/S 结构)或仅需安装简单的客户端会计核算软件、无须安装数据库(C/S 结构),就可以同时运行会计核算软件,且不同工作站上的会计操作人员能够共享会计信息。

二、通用会计核算软件的功能模块

(一)通用会计核算软件的构成

我国会计软件一般包括系统初始化、账务处理模块、工资核算模块、固定资产核算模块、材料核算模块、销售核算模块、成本核算模块、应收应付核算模块、报表模块等。

(二)账务处理模块与其他模块间的联系

账务处理系统承担着会计核算工作中大部分的工作量,是会计核算系统中的重要的模块。又由于会计信息数据主要来源于账务处理之后的分类数据,各种功能模块产生的信息资料必须经过账务处理系统才能实现信息的交换、汇总和存储。所以账务处理系统也是整个会计信息系统的基础。

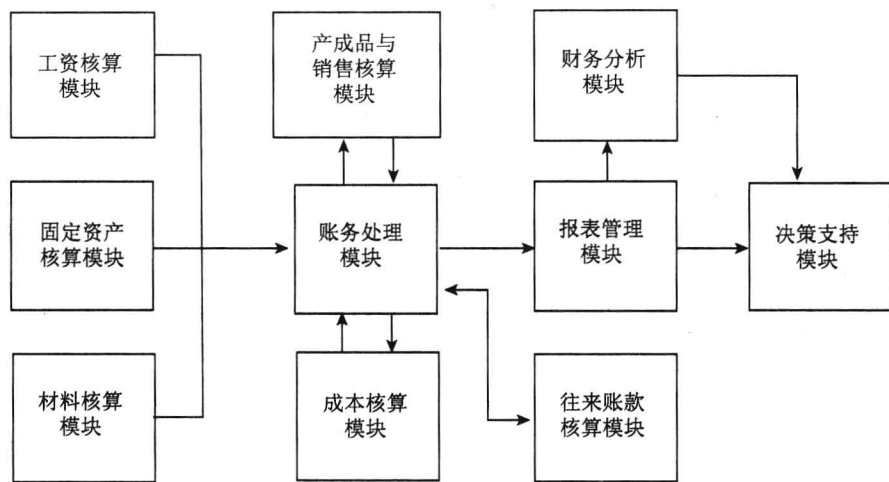


图 1-1 账务处理模块和其他模块的联系图

三、电算化核算与手工会计核算的异同

(一)电算化会计核算与手工会计核算的相同点

1. 目标一致,无论是传统手工会计和电算化会计其最终目标仍是加强经营管理,提供会计信息,参与经济决策,提高经济效益。
2. 遵守共同的会计准则与会计制度,传统手工会计和电算化会计都是遵守会计

第一章 会计电算化概述

法规,会计法规是会计工作的重要依据。

3. 遵守共同的基本会计理论和会计方法,传统手工会计和电算化会计都遵循基本的会计理论、会计方法及会计准则,都采用复式记账原理。

4. 会计数据处理流程大体一致,传统手工会计和电算化会计基本功能相同,基本功能为:信息的采集与记录、信息的存储、信息的加工处理、信息的传输和信息的输出。

5. 都要保存会计档案。作为会计信息系统的输出,会计信息档案必须妥善保存,以便查询。

6. 编制会计报表的要求相同。两系统都要编制会计报表,并且都必须按国家要求编制企业外部报表。

(二)电算化会计核算与手工会计核算的区别

1. 运算工具不同。传统手工会计运算工具是算盘或电子计算器等,计算过程每运算一次要重复一次,由于不能存储运算结果,人要边算边记录,工作量大,速度慢。电算化会计的运算工具是电子计算机,数据理由计算机完成,能自动及时的存储运算结果,只要输入原始数据便能得到所希望的信息。

2. 信息载体不同。传统手工会计所有信息都以纸张为载体,占用空间大,不易保管,查找困难。电算化会计除了必要的会计凭证之外,均可用磁盘、磁带做信息载体,它占用空间小,保管容易,查找方便。

3. 记账规则不完全相同。传统手工会计规定日记账、总账要用订本式账册,明细账要用活页式账册;账簿记录的错误要用化线法和红字法更正;账页中的空行、空页要用红线划消。电算化会计不采用传统手工会计中的一套改错方案,凡是登记过账的数据,不得更改(当然还是要辅以技术控制),即使有错,只能采用输入“更改凭证”加以改正,以留下改动痕迹。对需要打印的账页的空行、空页可以用手工处理。

4. 账务的处理流程(会计核算形式)不同。传统手工会计会计核算形式有多种,但都避免不了重复转抄与计算的根本弱点,伴之而来的是人员与环节的增多和差错的增多。成熟的电算化会计的账务处理程序用同一模式来处理不同企业的会计业务,成本核算程序以软件固化形式在计算机里,从会计凭证到会计报表的过程都由计算机处理完成后,而任何要求的输出都能得到满足。

5. 内部控制不同。传统手工会计对会计凭证的正确性,一般从摘要内容、数量、单价、金额、会计科目等项目来审核;对账户的正确性一般从三套账的相互核对来验证;还通过账证相符、账账相符、账实相符等内部控制方式来保证数据的正确,堵塞漏洞。电算化会计由于账务处理程序和会计工作组体制的变化,除原始数据的收集、审核、编码由原会计人员进行外,其余的处理都由计算机完成。内部控制方式部分被计算机技术替代,由手工控制转为人机控制。

表 1-1 手工会计核算和电算化会计核算的区别

区别	区别项目	手工会计核算	电算化会计核算
1	会计核算工具不同	算盘、计算器等设备	计算机(硬件、软件)
2	会计信息载体不同	纸介质	光盘磁盘等材料
3	记账规则不完全相同	账簿样式各不相同 错账更正方法: 划线更正法、红字冲销法、补充登记法 登账过程可能出错	打印输出账页折叠或卷带状 错账更正方法: 红字冲销法、补充登记法 登账过程不会出错
4	账务处理流程类型存在差异	账务处理流程存在多种形式	由计算机自动登记各种账簿 记账凭证核算形式或科目汇总表核算形式
5	内部控制方式不同	通过凭证传递程序、相互校验核对来实现对账	人机共同控制输入控制 权限控制等