



高职高专“十二五”规划教材

经济管理类

会计电算化

Kuai Ji Dian Suan Hua

项目化教程

Xiang Mu Hua Jiao Cheng

夏利华 主编



中国海洋大学出版社

高职高专“十二五”规划教材·经济管理类

会计电算化项目化教程

主 编 夏利华

副主编 吴双双 胡 萍 郭笑然



中国海洋大学出版社
· 青 岛 ·

内 容 简 介

本书采用项目驱动模式,以会计电算化的工作过程为导向编排内容,是突出应用能力培养的操作类教程。

本书以用友软件股份有限公司的用友 ERP-U8 管理软件 872 版本为操作环境,主要包括会计电算化基础、用友 ERP-U872 的系统管理和基础设置、用友 ERP-U872 总账系统、UFO 报表系统、固定资产管理系统、薪资管理系统、财务分析与预算八个项目,每个项目后都针对学习内容设计了案例分析及上机实验的基础数据,可以有效地增强学以致用用的效果。

全书将理论教学融入到任务的实施与解决之中,形成以案例企业为依托,以电算化工作任务为驱动,让读者得到实际工作全过程的真实体验。教材充分考虑学生技能证书考试的需要,将资格考试的知识和技能纳入训练项目中,使课堂教学与职业资格考试相结合。

本书可作为高等院校、高职院校会计专业及经济管理类其他相关专业的教材,也可作为从事会计、审计及相关经济管理工作人员的参考及培训教材,还适用于想掌握财务软件应用的人员。

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化项目化教程/夏利华主编. —青岛:中国海洋大学出版社, 2011.8
ISBN 978-7-81125-788-5

I. ①会… II. ①夏… III. ①会计电算化—教材 IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 165269 号

出版发行 中国海洋大学出版社

社 址 青岛市香港东路 23 号

邮政编码 266071

网 址 <http://www.ouc-press.com>

电子信箱 bjzhangxf@126.com

责任编辑 滕俊平

印 制 北京天正元印务有限公司

版 次 2011 年 8 月第 1 版

印 次 2011 年 8 月第 1 次印刷

印 数 1-3000 册

成品尺寸 185mm×260mm 1/16

印 张 17.5

字 数 414 千字

定 价 35.00 元

前 言

会计信息处理从手工发展到电算化是会计操作技术和信息处理方式的重大变革,电算化在推动会计自身发展和变革的同时,也促进会计信息系统的进一步发展和完善,财务软件的应用水平逐渐提高,应用范围不断扩大,相关人员对财务软件的了解、操作和维护的要求不断提高。为适应财经类高职高专会计教学的需要,培养能满足一线需要的“以职业能力为本位,以实践为主线”的高等技术应用型专门人才,根据高职高专财经类专业人才培养方案、会计电算化课程教学基本要求及最新企业会计制度,我们编写了本书。

本书在内容和结构上突出以下特点:

(1) 理、实结合。全书从基础理论到具体操作,从单项技能到综合应用,将理论教学融入到任务的实施与解决之中,形成以案例企业为依托,以电算化工作任务为驱动,让读者得到实际工作全过程的真实体验。

(2) 注重实践。采用案例教学方式,并辅以操作演示,图文并茂,通俗易懂。每个项目后都针对学习内容设计了案例分析及上机实验的基础数据,可以有效地增强学以致用用的效果,充分体现高职高专教育“理论够用、培养技能、重在应用”的教学特点。

(3) 系统性。依据企业会计业务处理的工作过程,全面系统地介绍财务软件的工作原理和使用方法,使读者全面地了解软件的功能、结构和操作流程,系统地掌握财务软件工作原理和数据处理方法。

本书由夏利华任主编,吴双双、胡萍、郭笑然任副主编,陈宇、范团结、陈汉明、常爱平参加编写。

由于编者水平所限,书中如有不足之处敬请使用本书的师生与读者批评指正,以便修订时改进。如读者在使用本书的过程中有其他意见或建议,恳请向编者(bjzhangxf@126.com)踊跃提出宝贵意见。

编 者

目 录

项目一 会计电算化基础..... 1

工作任务一 了解会计电算化的基本

工作与发展..... 1

一、会计电算化的含义 1

二、会计电算化工作的基本内容..... 2

三、会计电算化的意义 2

四、会计电算化发展概况 4

五、会计电算化与手工会计的 比较 6

工作任务二 解读会计核算软件..... 8

一、会计核算软件的概念 8

二、财务软件的分类 8

三、会计软件的功能模块 9

四、商品化财务软件的发展趋势..... 10

五、ERP(Enterprise Resource Planning)的发展历程..... 10

工作任务三 会计电算化的实施..... 12

一、全面规划 12

二、硬件配置 13

三、软件的配置 14

四、人员配置 15

工作任务四 建立会计电算化

管理体系..... 15

一、会计电算化的管理 16

二、会计电算化的操作管理 17

三、会计电算化的档案管理 18

四、会计电算化的日常安全管理 的内容与措施 19

工作任务五 建立会计电算化的内部

控制体系..... 20

一、会计电算化系统内部控制 的变化 21

二、会计电算化系统内部控 制的特点 21

三、会计电算化系统内部控制

的功能 21

四、会计电算化系统内部控制

的类型 22

本章小结 23

本章思考题..... 24

项目二 用友 ERP-U872 的系统

管理和基础设置..... 25

工作任务一 用友 ERP-U872 安装 25

一、产品安装 25

二、系统管理 28

工作任务二 创建与维护账套..... 29

一、注册系统管理 29

二、建立账套 30

三、修改账套 36

四、账套输出 36

五、引入账套 38

六、结转上年数据 39

七、清空年度数据 39

工作任务三 设置用户并授权..... 40

一、角色管理 40

二、用户管理 41

三、权限设置 42

工作任务四 对系统进行安全管理..... 44

一、清除单据锁定 44

二、清除异常任务 44

三、上机日志 45

四、刷新 45

五、设置备份计划 45

工作任务五 录入账套基本信息和

基础档案..... 47

一、基本信息 48

二、基础档案 49

本章小结	71	一、定义转账凭证	124
本章思考题	71	二、生成转账凭证	130
用友 ERP-U872 的系统管理和基础		三、对账	132
设置实训操作题	71	四、结账	133
一、任务布置及操作	71	本章小结	134
二、完成工作任务评价	77	本章思考题	134
项目三 用友 ERP-U872 总账系统	78	用友 ERP-U872 总账系统实训操作题	135
工作任务一 总账系统概述	78	一、任务布置及操作	135
一、总账系统的基本核算功能	78	二、完成工作任务评价	137
二、总账系统的辅助管理功能	79	项目四 UFO 报表系统	138
三、总账系统与其他子系统的		工作任务一 UFO 报表概述	138
主要关系	80	一、UFO 报表的主要功能	138
四、总账用户的操作流程	81	二、UFO 报表的基本概念	139
工作任务二 设置系统参数	83	三、UFO 报表的基本操作流程	142
一、总账系统启动与注册	83	工作任务二 报表格式设计	143
二、设置系统参数	83	一、设计表样	143
工作任务三 录入期初余额	88	二、定义公式	148
工作任务四 日常业务处理	90	三、保存报表格式	157
一、填制凭证	91	工作任务三 UFO 报表管理	157
二、出纳签字	95	一、报表数据管理	157
三、主管签字	97	二、UFO 报表格式管理	160
四、审核凭证	98	三、表页和文件管理	162
五、记账	99	四、使用报表模板	163
六、查询凭证	102	工作任务四 图表功能	164
七、修改凭证	103	一、插入图表对象	165
八、删除凭证	103	二、编辑图表对象	166
九、冲销凭证	105	本章小结	167
十、会计制单技巧	105	本章思考题	167
工作任务五 出纳管理	107	UFO 报表系统实训操作题	167
一、查询银行日记账	107	一、任务布置及操作	167
二、查询现金日记账	108	二、完成工作任务评价	168
三、查询资金日报	108	项目五 固定资产管理系统	169
四、支票登记簿	108	工作任务一 固定资产管理概述	169
五、银行对账	109	一、固定资产子系统的主要功能	169
工作任务六 账簿管理	114	二、固定资产子系统与其他	
一、基本会计核算账簿管理	114	系统的主要关系	169
二、各种辅助核算账簿管理	118	三、固定资产管理的基本原则	170
工作任务七 期末业务处理	124		

四、固定资产子系统启动前的 准备工作	171	三、扣缴所得税	229
工作任务二 固定资产管理系统 初始设置	172	四、银行代发	231
一、系统初始化	172	五、工资分摊	232
二、基础设置	174	六、月末处理	235
三、原始卡片录入	183	工作任务四 工资数据分析与维护	237
工作任务三 固定资产管理系统 日常业务处理	185	一、我的账表	237
一、固定资产卡片管理	185	二、工资表	237
二、固定资产的增加与减少处理	188	三、工资分析表	238
三、固定资产变动管理	189	四、工资数据维护	239
工作任务四 固定资产管理系统 期末处理	196	本章小结	240
一、减值准备处理	196	本章思考题	240
二、折旧处理	196	薪资管理系统实训操作题	240
三、制单	200	一、任务布置及操作	240
四、对账与结账	202	二、完成工作任务评价	242
五、账表管理	203	项目七 财务分析与预算	243
本章小结	205	工作任务一 认识专家财务评估模块	243
本章思考题	205	一、专家财务评估模块功能特点	243
固定资产管理系统自主实训操作题	206	二、系统应用前配置	244
一、任务布置及操作	206	工作任务二 进行财务报表分析	246
二、完成工作任务评价	207	一、数据维护	246
项目六 薪资管理系统	208	二、报表分析	252
工作任务一 薪资管理概述	208	三、指标分析	257
一、系统功能	208	工作任务三 绩效评价	258
二、薪资管理系统与其他子 系统之间的关系	209	一、自定义标准	258
三、薪资管理系统应用方案	210	二、编辑标准值	259
四、薪资管理子系统启用的 基本流程	210	三、自定义效绩评价模板	260
工作任务二 薪资管理系统初始设置	212	四、生成效绩评价报告	261
一、建立工资账套	213	五、使用分析报告模板自动 生成分析报告	262
二、基础设置	215	工作任务四 财务预算	263
工作任务三 薪资管理业务处理	226	一、预算初始	263
一、工资变动管理	226	二、预算分析	268
二、工资分钱清单	228	本章小结	270
		本章思考题	270
		财务分析与预算实训操作题	270
		一、任务布置及操作	270
		二、完成工作任务评价	270
		参考文献	272

项目一 会计电算化基础

知识目标

1. 会计电算化的含义
2. 会计电算化的发展过程及趋势
3. 会计核算软件的种类
4. 会计电算化系统内部控制的特点及类型

技能目标

1. 会计电算化工作基本内容的布置
2. 会计核算软件的选择
3. 会计电算化系统的维护
4. 建立会计电算化系统内部控制

我国会计制度和会计工作正在进行重大的改革，由此引起会计数据处理的工作量大大增加，数据处理程序也更加复杂，对数据提供的及时性、数据运算的精确性、数据内容的完整性和全面性提出了更加规范的要求，这是用手工方式进行会计核算和管理很难达到的。在当今信息时代，将计算机技术运用于会计工作，是一国会计现代化的重要标志。随着世界经济步入一体化、信息化进程，现代企业面临着激烈的市场竞争。越来越多的企业家深深地意识到，要想使企业在市场上具有竞争力，就必须建立电算化会计信息系统和现代化企业管理系统。那么，如何建立电算化会计信息系统？作为基层企业应该怎样组织和实施会计电算化？通过本项目的学习，你将全面了解会计电算化的基础知识。

工作任务一 了解会计电算化的基本工作与发展

“会计电算化”一词是 1981 年 8 月中国会计学会、中国人民大学和第一汽车制造厂在长春市召开的“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。

一、会计电算化的含义

根据中华人民共和国财政部会计司 1997 年编写的《基层单位会计电算化》一书的定义：会计电算化是指由专业人员编制会计软件，由会计人员及有关的操作人员操作会计数据，指挥计算机替代人工来完成会计工作的活动。会计电算化的过程，就是一个用计算机替代人工的记账、算账、报账，以及部分由人脑完成的对会计信息进行分析、判断和利用的过程。

可见会计电算化要有计算机代替记账、算账与报账，并能对信息进行分析，为管理决策服务。随着信息技术的不断发展及管理科学的不断进步，会计电算化的内涵也在不断地延伸，具体如下：

- (1) 从单项业务的电算化到多项业务的电算化，再到所有业务的电算化转变，这一层

次称为会计数据处理系统(Accounting Data Processing System), 为操作层服务。

(2) 从财务会计电算化到财务会计与管理会计有机结合后的电算化转变, 这一层次为会计管理信息系统(Accounting Management Information System), 为中层管理服务。

(3) 从会计管理信息系统向会计决策支持系统转变, 这一层次为会计决策支持系统(Accounting Decision Supporting System), 为高层服务。

会计电算化的概念有广义和狭义之分。狭义的会计电算化是指以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与应用、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和会计电算化软件市场的培育与发展等。

二、会计电算化工作的基本内容

会计电算化发展的过程是一个从实践应用, 到会计实务变更, 再到会计理论突破的过程, 是会计科学发展的必由之路。会计电算化工作的内容比较广泛, 可以从不同的角度进行归纳。

从会计电算化的发展角度来看, 会计电算化主要分为会计核算电算化和会计管理电算化。

(一) 会计核算电算化

会计核算电算化是会计电算化的第一个阶段, 在这一阶段完成任务主要包括: 运用会计核算软件实现会计数据处理电算化, 要求在账务处理、报表编制、应收应付账款核算、工资核算、材料核算、成本核算和固定资产核算等基本会计核算业务方面实现电算化。完成这个阶段的任务是会计电算化的最基本的要求。

(二) 会计管理电算化

会计管理电算化是在会计核算电算化的基础上, 利用会计核算提供的数据和其他相关资料, 借助计算机财务管理软件提供的功能和信息, 进行会计预测和事中控制, 开展会计分析, 帮助会计管理人员合理地筹措资金、运用资金、控制成本费用开支、编制财务计划和辅助管理者进行投资、筹资、生产、销售决策分析等。会计管理电算化可以促进企业管理的现代化。

从会计电算化的工作角度看, 基本内容有: 会计电算化工作的组织和规划、会计电算化信息系统的建立、会计电算化管理制度的建立、会计人员的培训、会计电算化信息系统的管理和计算机审计等。

三、会计电算化的意义

会计电算化是会计发展史上的一次革命, 它不仅是会计发展的需要, 而且是经济和科技发展对会计工作提出的要求, 更是时代发展的需求。它在经济管理各领域处于电子计算机应用的领先地位, 并日益带动其他经济管理领域逐步走向现代化。具体地讲, 会计电算化的意义主要体现在以下六个方面:

(1) 减轻会计人员的劳动强度, 提高会计工作效率。实现会计电算化后, 只要将原始会计数据输入计算机, 大量的数据计算、分类、归集、存储和分析等工作, 都可由计算机

自动完成。这样不仅可以把广大会计人员从繁杂的记账、算账和报账工作中解放出来，而且由于计算机的计算速度是手工无法比拟的，因此可大大提高会计工作效率，使会计信息的提供更加及时。

(2) 提高会计数据处理的时效性和准确性，提高会计核算的水平和质量。在手工操作情况下，企业会计核算工作无论在信息的系统性、及时性还是准确性方面都难以适应经济管理的需要。实现会计电算化后，大量的会计信息可以得到及时准确的输出，即可以根据管理需要，按年、季、月提供丰富的核算信息和分析信息，按日、时、分提供实时核算信息和分析信息；还可以通过计算机把会计信息处理系统中的数据迅速传递到企业的任何管理部门，使企业管理者和决策者能及时掌握企业自身经济活动的最新情况和存在的问题，并采取相应措施。

(3) 提高会计人员素质，促进会计工作规范化。会计电算化的发展，一方面要求广大会计人员学习掌握有关会计电算化的新知识，以便适应工作要求并争取主动；另一方面，由于许多工作是由计算机完成的，可以提供许多学习新知识的时间，给会计人员提供接受专业培训的机会。因此，必然会逐步提高整个会计队伍的业务素质。同时，电子计算机的应用对数据来源提出了一系列规范要求，且数据在处理过程中能始终得到控制，在很大程度上解决了手工操作不规范、不统一、易出错和易遗漏等问题。因此，可以促使会计基础工作规范程度的提高，使会计工作的质量得到保证。

(4) 提高经营管理水平，使财务会计管理由事后管理向事中控制和事先预测转变，为管理信息化打下基础。实现会计电算化，使财会人员有更多的时间和精力参与经营管理。然而，会计如果真正能发挥其管理、预测、决策以及控制功能，不仅需要丰富的内部财务会计信息，而且还需要丰富的外部信息，如世界经济信息、国家经济政策信息、实时金融信息、物价变动信息和企业经营信息等。随着全球以互联网为中心的计算机网络时代的到来，互联网的作用正在日益扩大，用户数以千万计，而且互联网作为世界信息高速公路的基本框架，正成为连接未来信息化社会的桥梁。计算机网络的发展和会计电算化网络系统的建立，实现了海内外数据共享和信息的快速传递，这恰恰能满足部门管理、企业管理、行业管理和跨国公司管理对信息的需要。这将为财务管理人员、会计管理与分析人员以及企业高层领导利用企业内部会计信息和外部信息进行管理、分析、预测和决策提供良好的机遇。

(5) 推动会计技术、方法、理论创新和观念更新，促进会计工作进一步发展。电子计算机在会计中的应用，不仅仅是核算工具的变革，而且也必然会对会计核算的内容、方法、程序和对象等会计理论和技术产生影响。如实施会计电算化后，由于会计凭证的产生方式和存储方式的变化导致会计凭证概念的变更；由于账簿存储方式和处理方式的变化导致账簿的概念与分类的变化；由于内部控制和审计线索的变化导致审计程序的变更……，从而推进会计理论的研究和发展。

在现代社会中，企业不仅需要提高生产技术水平，而且还需要实现企业管理现代化，以提高企业经济效益，使企业在国内外的竞争中立于不败之地。会计工作是企业管理工作的重要部分。据统计，会计信息约占企业经济信息的 60%~70%，具有涉及面广、辐射和渗透性强等特点，行业、地区实现会计电算化后，大量的经济信息可以得到共享，通过网络系统可以迅速地各种经济技术指标的完成情况，极大地提高了经济信息的使用价值，

为企业管理手段现代化奠定了重要基础,带动或加速了企业管理现代化的实现。

四、会计电算化发展概况

(一)国外会计电算化的发展概况

电子计算机于1946年在美国诞生,在20世纪50年代已被一些工业发达国家应用于会计领域。1952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,从而引起了会计处理技术的变革。计算机在会计中的应用大致分为单项数据处理系统、电算化会计信息系统和管理信息系统三个阶段,具体可分为以下几个时期:

(1) 20世纪50年代,这是会计电算化的起始阶段。由于计算机价格昂贵,程序设计复杂,只有少数专业人员能掌握此项技术,因而发展缓慢,其应用只限于计算工资等简单项目。

(2) 50年代到60年代,伴随着计算机技术的不断发展以及操作系统的出现,特别是高级程序设计语言的出现,使计算机的应用日益广泛。在会计实务中,开始从单项数据处理向综合数据处理转变,除了完成基本账务处理之外,开始带有一定的管理和分析等功能。

(3) 70年代,计算机技术迅猛发展,特别是网络技术的出现和数据库管理系统的出现,使数据资源共享成为可能,电算化会计信息系统成为企业公司全面管理信息系统的一个重要组成部分,大大提高了工作效率和管理水平。

(4) 80年代,微电子技术进一步发展,微型机的日益普及和会计专用机的应用,形成了计算机应用管理信息系统。计算机硬件成本的不断降低,为会计电算化的进一步发展提供了物质保证,会计电算化出现了普及之势。国际会计联合会1987年10月在日本东京召开了第13届世界会计师大会,到20世纪80年代,日本、美国及西欧各国较为普遍地实现了会计电算化。

(5) 20世纪90年代,随着计算机技术的飞速发展,计算机会计信息系统在国际上也呈现出广泛普及之势。美国在这一领域已步入较高的发展阶段,始终处于国际最高水平。美国会计软件的应用也非常普及,会计软件产业已成为美国计算机软件产业的一个重要分支。

目前,国外正向着会计专用机、商品化软件和代理记账等方向发展。

(二)国内会计电算化的发展概况

我国会计电算化工作始于1979年,其主要标志是1979年财政部支持并直接参与长春第一汽车制造厂进行的计算机会计试点工作。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,在长春召开了“财务、会计、成本应用计算机问题讨论会”,以总结这一工作的经验和成果。用“会计电算化”这一名称作为计算机在会计工作中应用的代名词就是在这次会议上提出的。以此为始,随着80年代计算机在全国各个领域的应用、推广和普及,计算机在会计领域的应用也得以迅速发展。概括起来,可分为以下几个阶段:

(1) 缓慢发展阶段(1979—1983年)。到20世纪70年代末,除个别尖端科技领域外,我国计算机的应用几乎是空白。开展会计电算化,首先面对的是价格昂贵的计算机和开发人才严重缺乏等实际困难。尽管如此,仍没有阻碍我国对会计电算化道路的探索。1979年,长春第一汽车制造厂在财政部和第一机械工业部的支持下,从原东德进口一台EC-1040计算机,进行计算机在会计工作中的应用试点。由于当时计算机还不能处理汉字,只能在工

资方面进行了计算机处理。

(2) 自发发展阶段(1983—1988年)。随着计算机性价比的提高,企事业单位开始大量使用计算机,该阶段的会计电算化工作及会计软件开发,多为单位自行组织和开发。会计软件多为专用定点软件,通用性、适应性差,很少采用工程化方法开发标准化通用软件。另外,在宏观上缺乏统一的规划、指导和相应的管理制度,开展会计电算化的单位也没有建立相应的组织管理制度和控制措施,不仅低水平重复性建设现象严重,而且盲目上马又下马,带来很大的浪费。

(3) 稳步发展阶段(1988—1996年)。这一阶段我国会计电算化进入了一个大发展阶段。随着经济体制改革的不断深化,计算机在会计工作中的应用也逐步走上了正轨,我国的会计电算化事业进入了有计划、有组织的发展阶段。其主要标志如下:

① 会计软件的开发向通用化、规范化、专业化和商品化方向发展。

② 各级行政部门和业务主管部门加强了对会计电算化的管理,许多地区和部门制定了相应的发展规划、管理制度和会计软件开发标准。1989年12月,财政部发布了我国第一个关于会计电算化管理的规章即《会计核算软件管理的几项规定(试行)》及《补充规定》,对会计核算软件的开发和使用等问题做出了具体规定,在全国掀起了会计软件开发热潮,促进了商品化会计软件的发展。与此同时,计算机价格不断下降,性能不断提高,应用软件的开发工具不断优化,专门开发与销售服务的软件公司也大量出现,使以商品化软件为主流的会计软件市场日趋成熟。1994年6月开始,财政部又陆续地发布了《会计电算化管理办法》、《商品化会计核算软件评审规则》和《会计核算软件基本功能规范》等规章制度。从而促进了会计电算化有规范的进步,加快了会计电算化发展的进程。1994年5月,财政部颁发了《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》,明确了会计电算化工作的总目标,这标志着我国的会计电算化事业将走向一个新的阶段。

(4) 竞争提高阶段(1996年至今)。经过近10年的培育,会计电算化软件市场基本形成,并走向成熟。各类财务软件在市场竞争中不断拓展功能,各软件公司进一步发展壮大,出现了一批有一定技术含量和市场实力的国产软件,如用友、金蝶、新中大和安易。会计电算化人才的培养步伐加快,特别是中高级人才的培养力度加大。另外,部分财务软件公司在成功推广应用管理型财务软件的基础上,又开始研制并试点推广MRP(制造资源计划)和ERP(企业资源计划)软件。

(三)我国会计电算化的发展趋势

由于信息技术和管理需求的不断发展,会计管理已经融入到整个企业管理当中,会计电算化的内容也在不断地扩充,管理功能在不断地增强,并且已经紧密地融入到整个企业的信息化进程中。会计电算化还不断地采用最新的信息技术,使系统结构全面网络化,系统功能不断增强。我国会计电算化的发展趋势主要表现在以下几个方面:

1. 会计电算化由单项会计核算向全面会计核算发展

我国原有的电算化会计核算系统多数是单项的数据处理系统,如账务处理、工资核算和材料物资核算等业务处理系统。随着计算机应用的日益广泛和信息处理要求的提高,原有的单项或独立的多项电算化已不能满足管理的要求,因此,需要把各单项处理有机地联系起来,组织在一个系统里,使各项系统成为一个既相对独立又相互联系的子系统或功能

模块。它们既能独立进行数据处理,又能实现信息传递和共享,形成一个较为完整的会计信息系统。

2. 会计电算化已紧密地融入到整个企业的信息化进程

会计信息系统是企业管理信息系统的中心,企业的所有管理活动与会计信息系统都存在着直接或间接的关系。在企业管理中,会计信息系统的“触角”延伸到其他各个子系统。因此,会计信息系统是企业管理信息的加工中心,在企业管理信息系统中具有举足轻重的地位。站在整个企业管理的角度,管理者希望通过信息技术的应用,使企业经营活动中的物流、资金流和信息流在企业内部通畅地流动,有效地支持经营管理和决策。因此,会计信息系统不再是个独立的系统,它必须和企业管理信息系统的其他系统进行有机结合,并且这种结合应是密切的而不是松散的,各系统之间数据充分共享和互换。企业的会计电算化也不再是在企业的财务部门内部“闭门造车”,而是要紧密地融入到企业的信息化进程中,去实现企业物流、资金流与信息流的集成管理。

3. 信息系统结构全面网络化

我国许多单位在计算机应用的开始阶段是采用单机处理,随着电算化水平的提高,尤其是较完整的会计信息系统的建立,单机已不能满足信息的处理和使用的要求,越来越多的单位应用计算机网络。信息系统构建的硬件平台是一个全面网络化的平台,只有使企业每一个信息发布点和信息收集点之间有顺畅的物理信息通道,才能保证企业在复杂的生存环境中,将大量的、分散的、异步的、异质的信息处理点相互协调,使其有序、同步地进行信息交流。随着 Intranet、Extranet、Internet 的普遍应用,企业网络化结构将更趋完善。

4. 信息处理的智能化

信息系统要实现预测、决策功能,需要对复杂多变的市场因素以及相关因素进行分析处理,而有些因素分析需要靠专家经验。因此,系统要利用人工智能技术,例如,构建知识库、模型库和专家系统以辅助决策,提高决策的可靠性。

五、会计电算化与手工会计的比较

会计数据处理方式从手工操作转变为电算化操作后,使传统手工会计产生了一系列变化。会计电算化与手工会计既有相同之处,也有很大不同。

(一)会计电算化与手工会计的相同点

(1) 目的相同。手工会计与会计电算化的最终目的都是加强企业经营管理,提供及时、准确的会计信息,参与企业经营决策,提高企业经济效益。

(2) 基本的会计理论与会计方法相同。会计理论与会计方法是会计工作的结晶与总结,会计电算化必须遵循基本的会计理论和会计方法。

(3) 遵循的会计法规、会计准则和财经制度一致。无论是手工会计还是会计电算化,都要严格按照国家的各项会计法规和财经制度执行,都必须符合会计法、审计法、税法、会计准则和各行业会计制度的要求,从技术上、制度上消除可能的弊端。

(4) 基本工作要求相同。两者都需经过输入采集数据、加工处理数据(排序、分类、计算和传递)、存贮会计资料、编制和输出会计报表等工作。

(5) 编制会计报表一致。会计报表是以货币为计量单位总括反映企业、行政和事业等

单位在一定时期内的财务收支和经营成果的报告文件,也是国家宏观决策的依据之一。手工和会计电算化都应按国家统一规定编制和上报会计报表。

(6) 保存的会计档案相同。会计档案是会计工作的重要历史资料,必须按规定妥善保管。目前,会计原始凭证、记账凭证和会计报表等会计数据资料一般应定期打印输出,打印输出的会计数据根据规定签章后,按《会计档案管理办法》进行保管。

(二)手工会计与会计电算化的区别

(1) 运算工具不同。手工会计采用算盘、计算器,会计电算化要用计算机。

(2) 信息存贮介质不同。手工会计的所有信息都是以纸张为存贮介质,占用空间大、查询繁琐;会计电算化是以磁盘为存贮介质,占用空间少,查询方便。

(3) 账簿格式与错账更正方法不同。手工会计的日记账与总账是订本式账册、明细账要用活页式,错账用划线更正法、红字冲销法或补充登记法更正;会计电算化的账页一般用打印纸打印,可装订成订本式账册,也可装订成活页式账册,如果发生登账错误,只能采用红字冲销法或补充凭证法进行修改,以便留下审计线索。

(4) 账务处理方式不同。手工账务处理方式与会计电算化账务处理方式的不同,主要表现在以下几点:

① 在手工方式下,业务处理中一般不需要使用编码;在电算化方式下,为了满足计算机处理的需要,在数据处理过程中,有一套比较完善的代码设计方式。

② 在手工方式下,账表数据存贮于纸介质上,数据可读性高;在电算化方式下,数据存贮在磁介质上,必须通过一定查询方式才能达到目的。

③ 在手工方式下,从记账凭证的编制到会计报表的编制,都需要人工处理,使同一数据重复转抄;在电算化方式下,只需要人工编制输入记账凭证,以后的工作全部由计算机自动进行。

④ 对账、结账和期末账项调整的方式、方法不同。

⑤ 在手工方式下,会计人员存在个体差异,所以处理数据的表现形式也有差异,数据处理很难达到统一、规范;在电算化方式下,以初始化的方式可以把会计科目编码、级别、名称、凭证类别、账页格式及核算过程都规定下来,以达到处理的标准化和规范化。

(5) 内部控制制度不同。在手工会计中,内部控制是通过凭证传递程序规定每个工序应完成的任务,并在日常处理业务工作中通过相互校验来保证数据的正确性;在电算化方式下,除原始数据的收集、审核和编码仍由手工操作外,其余的处理由计算机内部自动完成。因此,控制要求更为严密,范围更广。

(6) 会计人员素质不同。在手工会计中的人员均是会计专业人员,其骨干是会计师;在电算化会计中,人员应由会计专业人员、电子计算机软件、硬件操作人员组成,会计人员不但要精通本专业,还要熟悉电子计算机,成为复合型人才,其中骨干应是懂电子计算机的高级会计人员。

(7) 会计人员岗位分工不同。手工方式下,会计岗位分工由出纳人员、制证人员、审核人员、记账人员和主管会计等组成。实现会计电算化后,会计信息系统的工作由系统维护员、系统操作员、系统管理员、系统审核员和档案管理员共同完成,以前的会计岗位会发生一定的变化,原来手工条件下许多制证、算账和记账等工作,都由系统操作员来完成。

工作任务二 解读会计核算软件

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。

一、会计核算软件的概念

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适用于会计核算工作的计算机程序。凡是具备相对独立的完成会计数据输入、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。企业应用的企业资源计划(Enterprise Resource Planning,简称 ERP)软件中用于处理会计核算数据部分的模块,也属于会计核算软件范畴。

二、财务软件的分类

(一)按软件适用范围划分

财务软件按适用范围划分可分为通用财务软件和定点开发财务软件。

(1) 通用财务软件。通用财务软件是指在某一特定范围内普遍适用的财务软件,通常又分为适用于各行各业的全通用财务软件和适用于某一行业的行业通用财务软件。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。其缺点是软件越通用,初始化工作量就越大,个别用户的会计核算工作的细节就越难被兼顾。为了合理地确定通用程度,人们开发了一些行业通用软件。如行政单位、事业单位、商业、服务业、制造业、交通业等通用会计软件。

(2) 定点开发财务软件。定点开发财务软件也称为专用财务软件,是指仅适用于个别单位会计业务的财务软件。如某企业针对自身的会计核算和管理的特点而开发研制的软件。定点开发财务软件的特点是把适合本单位特点的会计核算规则与管理方法编入财务软件,如将报表格式、工资项目、计算方法等在程序中固定。其优点是比较适合使用单位的具体情况,使用方便;其缺点是受到空间和时间的限制,只能在个别单位、一定的时期内使用。

(二)按软件提供方式划分

财务软件按提供方式可分为商品化财务软件和非商品化财务软件。

(1) 商品化财务软件。商品化财务软件是指经过财政部门评审通过的用于在市场销售的通用财务软件。商品化财务软件一般具有通用性、合法性和安全性等特点。选择通用商品化财务软件是企业实现会计电算化的一条捷径,是采用最多的一种方式。采用商品化会计软件的优点:见效快、成本低、安全可靠、维护有保障。其缺点:一是不能全部满足使用单位的各种核算与管理要求;二是对会计人员要求较高(如要求用户定义各种计算公式、设置各种单据表格等)。对于通用性比较好的部分模块,如总账和报表模块,一般使用商品财务软件,而对于本单位有特殊核算和管理要求的功能,在商品化财务软件不能满足的

情况下,可自行开发,然后利用商品化财务软件提供的接口,将它们连接起来。

(2) 非商品化财务软件。非商品化财务软件是用户为满足自己业务处理的需要而开发的财务软件,或由业务主管部门开发后提供给下属单位使用的财务软件。

从软件的通用性来看,商品化财务软件一般是通用财务软件,而非商品化财务软件一般属于专用财务软件或小范围通用软件。

(三)按提供信息的层次划分

财务软件按提供信息的层次可分为核算型财务软件和管理型财务软件。

(1) 核算型财务软件。核算型财务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、应收款、应付款、存货和往来账款等内容的核算以及对会计报表的处理。

(2) 管理型财务软件。管理型财务软件是对核算型财务软件功能的延伸,它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。

(四)按软件适用的规模或层次划分

财务软件按适用规模或层次可分为部门级财务软件、企业级财务软件和集团级财务软件。

(1) 部门级财务软件。部门级财务软件主要是指从会计部门单方面需求的角度开发形成的财务软件。

(2) 企业级财务软件。企业级财务软件是指能满足企业各相关部门处理主要经济核算事务需要的财务软件。

(3) 集团级财务软件。集团级财务软件是指适合企业集团分布式管理需要的财务软件。

三、会计软件的功能模块

(一)核算型财务软件的主要功能模块

(1) 账务处理子系统。这是财务软件的核心,一般还具备银行对账、往来账项管理和通用项目辅助管理的功能。

(2) 工资薪酬管理子系统。主要完成工资的计算、工资费用的汇总与分配等工作。

(3) 固定资产管理子系统。主要完成固定资产卡片管理、固定资产增减变动处理、折旧计提与费用分配等工作。

(4) 成本核算子系统。主要完成对生产费用的归集、分配和对产品制造成本的计算。

(5) 应收款管理子系统。主要核算销售所取得的收入,计算相关的税金,确认与管理应收账款,管理有关票据。

(6) 应付款管理子系统。主要核算采购业务所形成的应付款,包括登记价款,按适用税率计算税金,确认和核销应付款项。

(7) 存货管理子系统。主要从采购管理子系统取得存货增加的成本和金额,自动计算出库存货成本,并以生成凭证的方式将销售成本结转到账务处理子系统。

(8) 货币资金(出纳)子系统。主要功能是核算收款、付款,管理各类结算票据,登记现金、银行存款日记账,进行银行对账管理。

(9) 会计报表处理子系统。能够规范地编制资产负债表、利润表和现金流量表,具有

自定义报表的功能和报表汇总功能。

(二)管理型财务软件的功能拓展

管理型财务软件利用会计核算业务所提供的信息以及其他生产经营活动资料,采用各种管理模型、方法,对经营状况进行分析和评价。管理型财务软件具有事前预测和事中控制的功能。管理型财务软件的目标是提高企业的经济效益,对企业生产经营过程中人、财、物和供、产、销以及其他经营活动进行全面管理。

管理型财务软件具有分析功能、预算功能和控制功能等扩展功能。

(1) 分析功能。包括对各种财务报表和预算报表的比较与分析,提供各种资源的结构、比率数据,具有对主要财务指标的绝对数趋势、定基和环比等多种技术分析功能。

(2) 预算功能。提供从一般科目到投资、筹资、资本支出、销售收入、成本乃至现金流量的全面预算。

(3) 控制功能。能通过保本点分析,通过对固定成本、变动成本、预计流动比率和预计投资报酬率等指标的计算来实施相应的控制,通过预算报表与实际执行情况的反馈结果进行预算控制。

四、商品化财务软件的发展趋势

(1) 物流、资金流、信息流的统一。物流循环和资金流循环相互配比,而信息流的前期形成基础来源于物流和资金流,它们相互作用,相互影响,相互促进,相互修正。

(2) 支持会计工作全面网络化。网络化管理的浅层次的目的是为了会计原始数据能够被及时、全面地获取,并做到实时反馈;深层次的目的则是拓展财务软件的管理能力,追求企业整体效益的提高,使自身具有低消耗、低成本的基础和高效益、高应变的能力。

(3) 充分开放基础上的无缝链接。财务软件本身就必须强调开放性,强调与管理信息系统,甚至是跨行业的资源运用系统直接进行数据交换的能力,这种数据交换甚至不需要用户作任何的调整或干预。

(4) 具有更高的安全性。多重登录体系中的身份认证系统、多重用户密码保护和操作权限管理等软件层面促进了安全性能的提高。而防火墙技术、IP 数据识别技术、虚拟专用网 VPN 技术和多重反病毒技术等又在系统软件和硬件层面使数据传输的安全得到保障。

五、ERP(Enterprise Resource Planning)的发展历程

ERP 系统作为现代企业管理的重要工具之一,从 20 世纪 60 年代起经历了 40 余年的发展历程,从简单的物料管理到企业各方面的全面协同,从发达国家少数公司的内部应用到全球的燎原之势。在 IT 技术、企业的管理思路 and 理论发展等多方面因素的影响下,ERP 系统经历了跨时代的变化。

ERP 的发展经历了五个重要的阶段:MRP、闭环 MRP、MRP II、ERP、ERP 协同。

(1) 20 世纪 60 年代的 MRP(Material Requirement Planning, 物料需求计划)阶段。20 世纪 50 年代后期,美国的部分企业在库存管理的困扰中寻求科学的解决办法,在计算机的帮助下,他们开始实现库存的管理。订货点法是此时的重要方法之一,指导企业在库存减少到某一警戒点后补充库存。这种方法局限于物料的采购,在物料需求稳定的情况下该方法