

会计从业资格考试 考试辅导教材

初级会计电算化

林世权 主编

CHUJI
KUAIJI
DIANSUANHUA

- 会计电算化概述
- 会计电算化的工作环境
- 会计电算化基本要求
- 会计核算软件的操作要求
- 计算机基本操作
- 系统管理及基础设置
- 账务处理系统
- 工资与固定资产管理
- 应收与应付款管理
- 报表管理系统

广西科学技术出版社

会计从业资格考试辅导教材

初级会计电算化

林世权 主编

广西科学技术出版社

图书在版编目(CIP)数据

初级会计电算化/林世权主编. —南宁:广西科学技术出版社,2009.4

会计从业资格考试辅导教材

ISBN 978 - 7 - 80663 - 276 - 4

I. 初… II. 林… III. 计算机应用 - 会计 - 资格考核
- 自学参考资料 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 040863 号

初级会计电算化

林世权 主编

*

广西科学技术出版社出版

(南宁市东葛路 66 号 邮政编码 530022)

广西新华书店发行

广西民族印刷厂印刷

(南宁市明秀西路 53 号 邮政编码 530001)

*

开本 787mm × 1092mm 1/16 印张 16.5 字数 459 000

2009 年 4 月第 1 版 2009 年 4 月第 1 次印刷

印数: 1 - 30 000 册

ISBN 978 - 7 - 80763 - 276 - 4/F · 7 定价: 20.00 元

本书如有倒装缺页,请与承印厂调换

前 言

我国《会计法》规定：“从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。”财政部发布的《会计从业资格管理办法》进一步指出：“国家实行会计从业资格考试制度。会计从业资格考试科目为：财经法规与会计职业道德、会计基础、初级会计电算化（或者珠算五级）。”为了服务广大考生，深入推进会计电算化工作，我们根据财政部发布的《初级会计电算化考试大纲》，遵循突出基础知识和操作技能培养、通俗易懂、深入浅出的原则，编写了本书。

本书分为理论篇和实务篇两大部分。理论篇重点阐述会计电算化的基本理论、基本知识和基本技能；实务篇侧重介绍用友 ERP-U8 管理软件和金蝶 K/3ERP 管理软件各主要模块的功能、操作技巧、应用流程。各章都配有习题，并给出了参考答案。本书是会计从业资格初级会计电算化考试的辅导教材，也可以作为广大会计工作者学习会计电算化的入门读物和大中专院校的会计电算化教材。

本书由林世权主编。唐振达编写第一、第三章，张艳红编写第二、第五章，林世权编写第四章，何昊编写第六、第七章，柏思萍编写第八、第十五章，张菁编写第九章，徐捷编写第十章，蒋昌军编写第十一、第十二章，覃创建编写第十三、第十四章。全书由柏思萍、徐捷先行修改，最后由林世权修改定稿。冯任佳、李兵、刘云、陈绍将、赵茜、张文娟、李昂审阅了本书的有关章节，提出了许多宝贵意见。

由于我们水平有限，书中难免存在缺点、错误，恳请读者和同行批评指正。

编 者

二〇〇九年二月

目 录

理论篇

第一章 会计电算化概述	(1)
第一节 会计电算化	(1)
第二节 会计核算软件	(8)
习 题	(11)
第二章 会计电算化的工作环境	(13)
第一节 计算机的一般知识	(13)
第二节 计算机硬件	(16)
第三节 计算机软件	(20)
第四节 计算机网络	(22)
第五节 计算机安全	(26)
习 题	(29)
第三章 会计电算化基本要求	(31)
第一节 会计电算化的法规制度	(31)
第二节 会计核算软件的要求	(33)
第三节 会计电算化岗位及其权限设置的基本要求	(36)
第四节 计算机替代手工记账的基本要求	(39)
第五节 会计电算化档案管理的基本要求	(42)
习 题	(43)
第四章 会计核算软件的操作要求	(45)
第一节 电算化会计核算基本流程	(45)
第二节 账务处理模块基本操作要求	(46)
第三节 会计核算软件其他功能模块的操作要求	(54)
习 题	(59)
第五章 计算机基本操作	(61)
第一节 启动和关闭计算机系统	(61)
第二节 运行和退出会计核算软件	(61)
第三节 Windows 操作系统基本操作	(62)
第四节 常用办公软件基本操作	(66)
第五节 网络基本操作	(75)
习 题	(77)

实务篇——用友软件

第六章 系统管理及基础设置	(79)
第一节 系统管理	(79)
第二节 基础设置	(89)
习 题	(96)
第七章 账务处理系统	(98)
第一节 初始化	(98)

第二节 日常账务处理	(109)
第三节 期末处理	(119)
习 题	(123)
第八章 工资与固定资产管理	(125)
第一节 工资管理	(125)
第二节 固定资产管理	(138)
习 题	(148)
第九章 应收与应付款管理	(149)
第一节 应收款管理	(149)
第二节 应付款管理	(156)
习 题	(164)
第十章 报表管理系统	(166)
第一节 报表格式设计	(166)
第二节 报表数据处理	(172)
第三节 报表模板调用	(175)
习 题	(177)

实务篇——金蝶软件

第十一章 系统管理及基础设置	(179)
第一节 系统管理	(179)
第二节 基础设置	(182)
习 题	(186)
第十二章 账务处理系统	(188)
第一节 初始化	(188)
第二节 日常账务处理	(192)
第三节 期末处理	(195)
习 题	(197)
第十三章 工资与固定资产管理	(199)
第一节 工资管理	(199)
第二节 固定资产管理	(214)
习 题	(225)
第十四章 应收与应付款管理	(227)
第一节 应收款管理	(227)
第二节 应付款管理	(236)
习 题	(241)
第十五章 报表管理系统	(243)
第一节 会计报表的编制	(243)
第二节 财务报表分析	(252)
习 题	(254)
各章习题参考答案	(256)

理论篇

第一章 会计电算化概述

第一节 会计电算化

一、会计电算化的概念

(一) 会计电算化的发展历程

1946年,世界上第一台电子计算机在美国诞生后,它的应用范围从科技领域逐步进入管理领域。1954年10月,美国通用电气公司首次利用计算机计算职工工资,开启了会计处理技术的变革。尔后,计算机在会计领域的应用快速拓展,从最初的工资计算延伸到材料的收发核算,从模拟手工会计核算发展到取代手工会计核算,大幅度提高了会计工作的效率。

我国的会计电算化工作开始于1979年。1979年,为了改变我国财会工作手工核算的落后状况,财政部拨款560万元,在长春第一汽车制造厂开展计算机在会计工作中的应用试点。1981年8月,在长春第一汽车制造厂召开的“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”上,首次将计算机在会计工作中的应用简称为“会计电算化”。尔后,财政部门在下发的文件中凡涉及计算机在会计工作中的应用时,均采用“会计电算化”一词。所以,在我国,会计电算化就是计算机在会计工作中的应用的简称。

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。就是把电子计算机技术与会计理论、方法相结合,开发出相应的会计核算软件,会计人员通过计算机等设备和会计核算软件系统进行会计数据的采集、存储、加工、传输、输出等会计数据的处理,完成会计核算、会计分析与预测及会计管理等工作,及时准确地反映经济活动,提供会计信息,参与管理与决策。目前,会计电算化已发展成为一门融计算机科学、管理科学、信息科学、会计学、审计学和税务学等学科于一体的边缘学科。广义的会计电算化,是指与实现会计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。

计算机应用于会计工作,是一个不断深化的过程。沿着应用模式这条明晰的发展脉络,我国的会计电算化走过了五个阶段。

1. **基本核算型(1992年以前)**。当时,我国尚处于计划经济时期,计算机技术相对落后,许多单位的领导和财务人员对开展会计电算化工作普遍存在认识上的局限性,在这种特殊的历史背景下,我国会计电算化的发展进入了萌芽阶段。这段时期的财务软件系统是以简单核算为主,目的主要是替代手工会计核算,减轻会计人员的劳动强度,提高会计信息的质量,促进会计工作的规范化。应用操作也仅是为了满足财务人员日常的凭证录入、记账及相关的报表填报工作,属于低水平的账务、报表“组合甩账式”财务软件。

2. **局部管理型(1993年至1997年)**。为加强对会计电算化工作的管理,进一步推进企

计电算化事业的发展，财政部发布了一系列重要文件，如《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》《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。这些文件的颁布与实施，充分调动了使用单位、管理部门、财务软件厂商的积极性，我国会计电算化事业得到空前发展与提高。为了普及会计电算化知识，1995年，财政部发布《会计电算化专业培训管理办法》，向全国推荐一批培训教材和教学用财务软件，掀起了会计电算化初级培训高潮，为我国财务软件的推广普及培养了大量人才。这段时期的财务软件紧跟电脑系统技术的发展步伐，从单纯的DOS应用平台向Windows升级，财务软件系统在产品模块组合和核算功能设置上更趋完善。从财务管理的角度出发，将涉及出纳的“现金银行”业务、信贷赊销的“往来款”业务、劳资的“工资”业务、资产管理的“固定资产”业务从原有账务系统中剥离出来，并强化了“资金流”的“资金管理”等诸多以财务管理为核心的关联性应用，使广大财务人员将工作重心从单纯核算提升到管理型核算上来。

3. 决策分析型（1998年至2001年）。随着市场竞争的加剧，要求企业具有较强的财务信息反馈能力，并能够及时对内外信息作出反应。如何整合企业的信息资源，提高管理工作的效率，已成为企业间竞争的重要筹码。这就要求企业注重运用科学的理论和方法改善经营管理，尤其是财务管理。随着网络技术的发展，这段时期国内软件开发公司相继推出了“网络财务”的全新战略，为企业适应时代要求的“数字神经系统”提供了初步的“信息流”解决方案。所谓“网络财务”，是基于互联网技术，以财务管理为核心，融合了财务预算、财务分析、财务决策、信息查询等决策分析型的组合应用，它实现了集团型、跨地域型企业的各种远程控制（如远程记账、远程报表、远程审计、远程监控等）和事中动态会计核算与在线财务管理，能够处理电子单据和进行电子货币结算，成为电子商务发展的一个重要组成部分。然而，实现网络突破的财务软件仅停留在传统的财务领域，作为与财务紧密结合的税务信息化工作依然没有得到重视和体现。

4. 业务整合型（2002年至2005年）。我国加入世界贸易组织后，与国际化财务管理模式接轨成为大势所趋，国内外企业间的竞争日益加剧。谁能获取更多有价值的业务信息，并及时作出正确的反应，谁就能在竞争中占据主动地位，业务流程重组成为这一时期企业新的关注点。这一时期的财务软件在秉承以财务为核心应用的基础上，以企业内部进、销、调、存、配等主要业务管理为主线，涵盖了企业的所有经营环节，上联供应商，下接分销商、零售终端等整条价值链。其商业模式涵盖零售连锁、分销等集团业务管理，以及涉及财务外延性的人力资源管理、客户关系管理、OA门户等方面，进行了财务与业务之间的协同化管理整合。融入业务管理的第四代财务软件诞生伊始就在市场上刮起巨大的旋风，表现强劲，但它在我国要切实落地，仍受诸多因素掣肘。由于企业信息化建设是靠业务流程来驱动的，实施信息化的目的是提高管理效率，谋求更大的效益。要达到这个目的，必须先诊断出企业管理上存在的问题，需要事先规范基础管理和数据管理，理顺、优化并重组业务流程，然后再根据这些问题制定适合企业发展的“业务流”解决方案。这要求参与各方对企业内部的流程和管理非常熟悉，并且需要花大力气理顺企业内部的管理问题和进行流程重组，因而大大增加了工作的难度。整合业务的第四代财务软件虽然在理念上打开了全新的局面，但在实际应用效果方面还与众多企业的期望存在一定的差距。

5. 财税协同型（2006年至今）。2006年，航天信息股份有限公司推出国内第一款基于SCA（Service Component Architecture，即服务组件架构）的应用开发平台Aisino U3系列产品，它以“财税管理一体化”的全新理念为突破点，强调业务、财务、税务的无缝整合，为企业提供了财务、税务、业务的一体化应用解决方案，它高度集成了企业日常财务核算和进销存管理工作，建立了畅通的内部财务、税务一体化流程，与单纯以财务或业务为主的软件相比，它更好地满足了企业对管理软件集成化的需求，极大地降低了客户操作多套软件带来的维护和操作成本。Aisino U3的诞生，标志着财务软件升级到第五代——财税协同时

代。

（二）会计数据与会计信息的关系

1. **数据与信息。**数据是人们反映客观世界而记录下来的、可以识别的、有特定含义的语言符号，它不仅仅指数字，还包括文字、图表、图像、声音、特殊符号等。数据一般包括两方面的内容：一是对客观事物属性的反映，任何一个数据都由属性名称和属性特征值两部分构成。例如，“现金 1000 元”这一数据，“现金”是属性名称，“1000”是属性特征值，两者缺一不可。二是用于记录数据的符号，符号是对客观事物的映象或记载，是数据的具体表现形式。

广义地说，信息就是消息。人的五官生来就是为了感受信息的，它们所感受到的一切都是信息。然而，大量的信息是我们的五官不能直接感受的，人类正通过发明各种仪器来感知它们，发现它们。随着知识经济的发展，信息在经济社会中的地位、作用和重要性日益突出。在管理信息系统中，信息是指经过加工处理后的数据，它对接受者和使用者，特别是对使用者的决策或行为具有现实的或潜在的价值。

数据与信息之间的关系体现为：数据包含信息，数据处理之后产生的结果为信息。信息具有相对性、时效性，数据不具有相对性、时效性。数据是未经组织的数字、词语、声音、图像等，信息是以有意义的形式加以排列和处理的数据。具体来讲，数据是基本要素，而信息是有规律的数据。

2. **会计数据与会计信息。**在会计工作中，从不同的渠道取得的各种原始会计资料称为会计数据，如某日仓库的进货量、金额等。和其他数据一样，会计数据具有多种表现形式，它可以是数字数据，也可以是非数字数据。会计数据主要反映在各种凭证、账簿、报表等载体中，会计人员需要根据决策的目的和要求，对会计数据进行加工处理，生成对决策有用的会计信息。

会计信息是人们按一定的要求，经过加工处理的会计数据。只有将会计数据进行加工生成会计信息后才能满足管理的需要，为管理者所用。会计信息主要包括资产、负债、费用、成本、利润实现与分配等信息。

会计信息与会计数据既有联系又有区别。会计信息是人们对会计数据的加工处理而生成的，会计数据只有按照使用者的要求或目的进行加工处理，变成会计信息后，才能满足管理者对经济活动进行规划、决策、控制等管理活动的需要。不过，会计数据与会计信息并没有截然的分界，处在不同层次的管理者，对会计资料的需求是不一样的，有的管理者只需要根据简单的原始会计资料就可以作出决策，在这里，原始会计资料就是会计信息；有的管理者则需要依据深加工处理生成的综合性会计资料来进行决策，在这一决策过程中原始会计资料是会计数据，而加工生成的综合性会计资料才是会计信息。例如，企业某车间某月发生的办公费用，对车间管理人员来说是会计信息，因为该信息对他作出控制车间办公费用的决策是有用的，但对企业高层领导者来说则不是，他需要的是反映整个企业办公费用发生情况的会计信息，该车间的办公费用资料对他而言只是会计资料。因此，会计信息与会计数据是相对而言的，在一定的条件和环境下是可以相互转换的。

二、会计电算化的作用

会计电算化是会计发展史上的一次革命，它不仅是会计数据处理手段的变革，而且必然对会计理论与会计实务产生深远的影响；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。会计领域在经济管理领域中处于应用电子计算机的领先地位，扮演着带动经济管理等领域逐步走向信息化的角色。实行会计电算化，不

仅可节省人力、时间、财力，而且在市场经济环境下具有提升竞争力、提高管理效率等不可替代的作用。

(一) 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，减轻会计人员的劳动强度

在手工会计环境下，会计数据的处理主要靠人工操作，人工的数据处理能力远远低于计算机，因为人为因素造成的会计资料处理不及时，以及人的行为的不确定性造成的会计工作差错，都会影响到会计数据处理的时效性和准确性，从而影响到会计核算的质量和水平。为了保证会计核算的质量，有时只能靠增加人力或者增加会计人员的工作量，这就造成了会计人员劳动强度的增加，即使这样，也不一定能够保证会计数据处理的时效性和准确性。

实现会计电算化后，由于计算机的数据处理速度快、计算不会出差错，只要输入的会计数据正确，会计核算软件系统的处理逻辑正确，计算机便会自动、高速、准确地完成数据的加工和处理，并输出所需要的正确的会计信息，从而极大地提高了会计数据处理的时效性和准确性，提高了会计核算的质量和水平。同时，由于计算机可以“不厌其烦”地重复工作，也把广大会计人员从手工环境下繁重的记账、算账和报账中解脱出来，极大地减轻了会计人员的劳动强度。

(二) 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、事先预测转变，为管理信息化打下基础

单位开展会计电算化不仅是为了提高工作效率，更重要的是为了提升经营管理水平。在手工会计核算环境下，首先，人工核算不可避免地存在数据处理错误的可能；其次，虽然为了保证会计核算质量，我们制定了很多管理制度和规范，并且还制定了监督措施，但是，由于人工核算存在不确定性，很多行之有效的措施并不能被有关人员严格执行，这也造成了内部会计控制存在漏洞，影响单位的经营管理。而会计电算化中会计核算软件系统把手工会计核算方法“固化”在计算机程序中，软件系统在处理会计数据的过程中，一般不会发生算错账的问题，因此会计数据处理能够避免差错。另外，由于可以把某些内部控制手段通过编程而“固化”在软件系统中，最大限度地避免了人工控制下可能的随意性，从而保证了管理控制严格按照规定执行，进而提升了单位的管理水平。

由于手工会计核算的工具落后、效率低，日常的会计核算任务很重，对于会计人员来说，能把账记对就已经很不容易了，很少有精力来做其他的管理工作，因此，会计工作主要是事后核算，会计控制很难做到事中控制，更不用说事前预测了。计算机应用于会计工作后，改变了手工数据处理容易出错且效率低的状况，提高了会计核算的准确性和效率，特别是，随着企业在管理中全面使用包括会计核算软件系统在内的整体管理信息系统，使得会计人员有时间和精力通过软件系统这一工具，对企业各方面业务进行事中的监督控制和事前的预测，彻底改变了原来手工会计主要是事后算账的状况，极大地提升了企业的管理水平。

(三) 促进了会计职能的转变

在手工条件下，会计人员整天忙于记账、算账及报账。在复杂的经济环境中，特别是在企业产品品种多、用户多的情况下，许多会计信息靠手工操作已经无法满足企业经营管理的需要。实施会计电算化后，由计算机替代会计人员的手工记账、算账和报账，会计核算的广度、深度得到拓展，会计的工作效率提高了，会计人员可以利用更多的时间和精力参与经营管理，由核算、监督为主转向为预测、决策服务为主，使会计在加强经济管理、提高经济效益中发挥出更大的作用。

(四) 促进了会计队伍素质的提高

会计电算化不仅要求会计人员具有会计专业知识，还必须具有计算机、管理学及系统论

等专业知识,这就促使广大会计人员进一步学习业务知识,拓宽知识面。而计算机在会计工作中的应用,又为会计人员进一步学习和发展提供更多的时间和机会,使会计人员有更多的精力学习和交流新知识,改善会计人员的知识结构、提高自身素质和管理水平。

(五) 为整个管理工作现代化奠定了基础

据统计,会计信息量占企业管理信息量的60%~70%,而且是综合性指标,具有涉及面广、辐射和渗透性强等特点。实施会计电算化后,利用计算机高速度、大容量等功能,不仅可以对过去的经营及管理活动进行详细记录,而且可以及时获得当前经济活动的最新数据,还可以预测未来各种经营活动,反映市场变化趋势,从而为整个管理信息系统开展分析、预测和决策提供可靠的依据。在行业、地区实现会计电算化后,大量的经济信息资源可以实现共享,通过计算机网络可以迅速了解各种经济技术指标,极大地提高了经济信息的使用价值,为整个管理工作现代化奠定了基础。

(六) 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

与手工会计核算相比,会计核算软件系统表现出数据处理速度快、计算准、数据共享、各部分联系紧密、数据传递及时、执行指令严格等特点。在新的环境下,原来手工环境下所发展起来的会计数据处理技术、方法和理论受到了影响,很多方面发生了变化,如对于会计分期,为适应跨国公司会计报表合并汇总的要求,很多会计核算软件提供了超过12个会计期间的划分方法,这在手工环境下是不可能的,而软件就可以灵活地处理;另外,在账务处理流程上,会计核算软件的处理方法与手工会计核算也有差别;在会计的内部控制上,软件系统是采用线上与线下综合控制的方法,提高了控制的有效性和时效性,这些都是手工会计核算所不具备的。这种变化的最大特点就是改变了会计人员的观念和工作方式,提升了会计人员的地位,使他们有更多的时间参与单位的经营管理,使得新环境下会计工作在单位管理中的重要性进一步提高。

三、会计电算化的管理体制

《会计法》第七条规定:“国务院财政部门主管全国的会计工作。县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。”会计电算化工作是会计工作的一个重要组成部分,是会计工作现代化的重要方面。大力发展会计电算化事业,是深化会计改革,进一步提高会计工作水平的迫切要求。依据《会计法》的有关规定,财政部门是我国会计电算化工作的主管部门。因此,我国会计电算化的管理体制是:财政部管理全国的会计电算化工作,地方各级财政部门管理本地区的会计电算化工作,各单位在遵循国家统一的会计制度和财政部门会计电算化发展规划的前提下,结合本单位实际情况,具体组织实施本单位的会计电算化工作。

1994年5月,财政部发布《关于发展我国会计电算化事业的意见》,对我国会计电算化事业发展中的有关重大问题做出了明确规定。

(一) 财政部门会计电算化管理的基本任务

1. 制定会计电算化发展规划并组织实施。我国的电算化事业若想健康发展,必须要在认真研究的基础上进行战略规划,因此,制定会计电算化产业发展规划是政府主管部门的首要任务。在目标明确、方法得当可行、步骤合理的发展规划制定后,采用什么方法进行组织实施就成为规划变成现实的关键。

在制定会计电算化发展规划并组织实施的工作中,财政部门起到了主导作用。财政部颁布的《关于发展我国会计电算化事业的意见》,描绘了我国会计电算化事业发展的蓝图,为

我国会计电算化事业的发展指明了方向，并提出了具体要求。首先，要求各级财政部门在摸清本地区会计电算化现状的基础上，结合本地区经济发展对会计电算化工作的需要，制定本地区会计电算化事业的发展规划，并采取切实有效的措施组织本地区会计电算化的实施，做到有计划地推动本地区会计电算化事业的发展。其次，指出会计电算化人才缺乏是制约我国会计电算化事业进一步发展的关键环节，强调要大力培训会计电算化人才。最后，要求加强会计核算软件的管理，推动会计核算软件开发研制的规范化，进一步引导会计核算软件市场的健康发展。

2. 制定会计电算化法规制度，对会计核算软件及生成的会计资料是否符合国家统一的会计制度情况实施监督。建立健全会计电算化管理制度，是会计电算化工作顺利发展的重要保证。本地区会计电算化事业的发展规划为我们指明了方向，而要保证规划目标的实现，相配套的有关法规制度是必不可少的。相关的法规制度不仅为各单位开展会计电算化工作提供了依据和指南，同时，也对各单位涉及会计电算化工作的各个方面提出了要求，还为政府有关部门实施监督提供了依据。

《关于发展我国会计电算化事业的意见》这一宏观指导性文件发布后，1994年6月，财政部发布了《会计电算化管理办法》和《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》，同时，相应修订了《会计基础工作规范》和《会计档案管理办法》等文件，使得我国会计电算化工作在制度、会计核算软件、计算机替代手工记账等方面进入了规范化管理阶段，极大地推动了我国会计电算化事业的健康、快速发展。

3. 促进各单位逐步实现会计电算化，提高会计工作水平。我国的电算化事业没有政府部门的正确引导和强力的政策支持，是不可能有的普及程度的。在《关于发展我国会计电算化事业的意见》中，财政部提出了我国会计电算化事业发展的总目标：“到2000年，力争达到有40%~60%的大中型企业、事业单位和县级以上国家机关在账务处理、应收应付账款核算、固定资产核算、材料核算、销售核算、工资核算、成本核算、会计报表生成与汇总等基本会计核算业务方面实现会计电算化；其他单位的电算化开展面应达到10%~30%。到2010年，力争使80%以上的基层单位基本实现会计电算化，从根本上扭转基层单位会计信息处理手段落后的状况。”

随后，各级财政部门积极开展组织落实工作，极大地促进了计算机在会计工作中的应用，政府的积极推动，也促成了我国民族会计核算软件产业的产生和发展，因此，财政部门的引导、规划和积极落实，保证了我国会计电算化事业健康、快速、稳定地发展。财政部门在促进我国各单位逐步实现会计电算化、提高会计工作水平方面发挥了重要的推动作用。

4. 组织开展会计电算化人才培养。实现会计电算化，人才是关键。会计电算化人才缺乏是制约我国会计电算化事业进一步发展的关键环节。为此，财政部在《关于发展我国会计电算化事业的意见》中提出了具体要求：“到2000年，力争使大中型企事业单位和县级以上国家机关的会计人员有60%~70%接受会计电算化知识的初级培训，掌握会计电算化基本操作技能；有10%~15%接受中等专业知识的培训，掌握会计核算软件的维护技能；有5%能够从事程序设计和系统设计工作。”2005年1月22日，财政部在修订后的《会计从业资格管理办法》第九条规定：“会计从业资格考试科目为：财经法规与会计职业道德、会计基础、初级会计电算化（或者珠算五级）。”这些规定对我国会计电算化人才的培养、成长产生了积极的推动作用。这些年来，在各级财政部门的领导下，组织了全国性的会计电算化培训，提出了会计电算化知识的培训计划，发布了会计电算化初级、中级知识培训大纲，会计电算化的有关知识在广大会计人员中得到了普及，为我国会计电算化事业的发展打下了人才基础。

5. 总结、交流、推广会计电算化经验，指导基层单位开展会计电算化工作。各级财政部门要组织开展会计电算化实施经验交流，总结各基层单位开展会计电算化的先进经验，总结、交流、推广本地区开展会计电算化的经验，监督并指导本地区基层单位的会计电算化工作。

(二) 基层单位会计电算化管理的主要任务

无论单位规模大小,业务复杂程度如何,建立会计电算化信息系统的工作程序都大致相同,主要包括制定总体规划、管理软件选型、运行平台建设、解决方案设计、人才建设、基础工作规范、新旧系统转换和管理持续改善等方面。

1. 制定本单位会计电算化建设的总体规划。单位会计电算化建设是一项复杂的系统工程,涉及单位的各个方面和诸多业务环节,任何一个环节都会影响到系统建设的成败。因此,各单位在建设会计电算化系统之前,应制定会计电算化的发展战略并进行系统的总体规划。单位会计电算化建设总体规划的内容有:

(1) 单位会计电算化信息系统建设的目标。单位会计电算化信息系统建设的目标应指明单位在一定时间要建设一个什么样的会计信息系统,它明确了系统的规模和业务处理范围。制定目标的基本依据是本单位发展的总目标。这是因为会计电算化信息系统的建立不仅能解决会计的核算手段问题,更重要的是可提高会计信息处理的准确性和实时性,真正做到会计的事前、事中、事后的有效控制,提高会计的辅助管理和辅助决策能力,为全面提升单位的管理水平服务。

(2) 单位会计电算化信息系统建设的工作步骤。单位会计电算化信息系统建设的工作步骤是按照会计电算化信息系统建设目标的要求和单位实际情况,对会计电算化信息系统建设过程的任务分解,主要规定系统的建设分哪几步进行,每一步的阶段目标和任务,各阶段资源配置情况等。

(3) 单位会计电算化信息系统建设的组织机构。单位在会计电算化建设规划中应明确规定会计电算化信息系统建设过程中的管理体制及组织机构,以利于统一领导、专人负责、高效率地完成系统建设的任务。单位会计电算化信息系统建设过程不仅会改变单位会计工作的操作方式,还会引起会计业务处理流程、岗位设置,甚至是单位整个管理模式的一系列重大变革。因此,在系统建设过程中,还要投入大量的时间,组织专门的人员,根据本单位的的具体情况建设适应新系统的工作流程、管理制度、组织形式以及绩效考核标准等。

(4) 资金预算。会计电算化信息系统建设需要投入资金,因此要对资金统筹安排,合理使用。会计电算化信息系统建设过程中的资金投入主要是由系统硬件配置、购置会计核算软件、人员培训费、咨询费和后期的运行维护费用等项目构成。

2. 建立会计电算化的管理体制。单位会计电算化工作的管理和组织机构的设置,不仅影响会计电算化工作的开展,而且也涉及整个单位计算机应用的水平。各单位应根据各自的环境和要求,建立相应的管理体制和组织机构。主要有以下几种组织方式可供选择:

(1) 集中管理。单位会计电算化工作由计算中心负责,包括硬件管理、软件开发和使用维护等,财务部门不设专门的数据处理机构,不安装计算机设备,定期向计算中心提供数据,由计算中心负责处理。在这种情况下,单位财务部门的组织机构变动不大,除一些会计业务由计算机处理外,许多工作仍由手工完成。采用这种方式,有利于对计算机应用的统一领导、规划和组织,避免重复投资,能有效地利用资源,而且便于实现数据共享。但计算中心的技术人员通常对会计业务不熟悉,可能影响会计电算化信息的质量,而且不利于调动财务部门的积极性。这种组织形式在 20 世纪 70 年代末、80 年代初较为常见,一般这些单位都配有大中型计算机,并由计算中心统一管理。目前,这种模式在我国已很少采用。

(2) 集中管理下的分散组织。这种方式是集中管理形式的发展。为了克服集中管理的弊端,在网络技术的支持下,由计算中心统一管理,进行总体规划和维护等工作。同时,财务部门设置网络终端,负责数据的收集、处理和输出,在总体规划指导下制定会计电算化工作规划和进行分步开发工作。集中管理下的分散组织,需要对财务部门内部的组织机构进行一定的调整。

(3) 分散管理。分散管理是目前会计电算化管理最普遍的形式。在这种方式下,单位财会部门单独配备计算机硬件设备和机房设施,并配备一定的专业人员,如系统管理与开发人员、操作人员等,系统完全由财会部门负责管理、使用和维护。在这种管理方式下,一般很少考虑单位其他部门对财会信息的要求,以及其他管理子系统对会计信息系统的影响,从全局上看,没有充分发挥计算机的作用。当然,这种方式能够调动财会部门的积极性,能够根据财会部门的需要确定开发步骤和项目,开发的软件实用性强。但是,从发展趋势看,这种组织方式有待改进。

3. 会计电算化信息系统的建立。会计软件的开发一般要经过系统调查分析、系统设计、系统实现运行和维护三个阶段。硬件、系统软件、会计软件是会计电算化信息系统的主要部分。会计电算化信息系统的建立首先要具备计算机硬件设备以及相应的系统软件。其次,还要有会计软件以便完成会计工作。会计软件可以购买,也可以自行开发,二者各有利弊。硬件、软件的配置开发过程也就是会计电算化信息系统建立的过程,是既复杂又重要的工作。

4. 制定会计电算化的管理制度。实行会计电算化以后,会计核算程序、方法都发生了变化,手工记账时的相关制度难以适应这些变化,必须制定一系列新的管理制度,如内部控制制度、机房管理制度以及操作使用制度等,以保证会计电算化系统的正常运行。

5. 使用与维护。会计电算化系统投入使用后要求组织输入数据信息并完成规定的任务。由于组织机构、会计制度等会随着社会环境的变化而不断变化,要求软件也必须适应其变化,因此,需要对软件进行维护修改。维护工作占整个软件开发工作的很大一部分,要求专门组织进行。

6. 人员培训。单位要保证会计电算化系统正常运行,就需要有相应的专业人员做保证,需要及时培训不同层次的人员,如系统设计人员、编程人员、操作员等,以满足岗位的需要。

第二节 会计核算软件

一、会计核算软件的概念

简单地说,计算机软件是指使计算机正常工作的一组程序及其附属的数据及文档。软件又分为系统软件和应用软件两类,会计核算软件是应用软件的一种。应用软件是采用某种计算机语言编写的,通过系统软件的支持,帮助人们解决某方面问题的计算机软件。

会计核算软件是指专门用于完成单位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。凡具备相对独立地完成会计数据输入、处理和输出功能模块的计算机软件,如账务处理、固定资产核算、工资核算软件等,都可以称之为会计核算软件。

从会计核算软件发展的过程看,将计算机技术用于会计工作的初期,所开发的会计核算软件主要用于会计业务的单项处理。此时的会计核算软件主要是模仿手工会计数据处理的方式和程序,着重解决那些数据量大、计算简便但重复次数多的单项会计业务,如工资计算、固定资产核算等,各单项会计核算软件并没有有机地集成起来。随着计算机技术的发展和会计电算化工作的深入开展,单项独立的用于某项会计业务的软件,已造成会计业务彼此不能连贯执行,会计信息不能共享,会计工作效率不高的状况,这种状况已不能适应单位管理的需要。因此,随后开发的会计核算软件,都把会计部门内的所有单项软件进行有机的整合,形成一个处理会计业务的完整的会计信息系统。此时的会计核算软件实现了会计部门内各项工作的集成,但是,它只是单位会计部门专用的信息系统,是独立于单位其他部门的信息系统,被动地依赖业务部门提供数据。它对管理决策的支持只能是提供事后的统计、分析和评

价,无法有效地进行事中控制,此时的会计核算软件基本上实现了计算机代替手工会计核算的目标,实现了主要会计核算业务的自动化,因此,这类会计软件又称为会计核算软件。

随着管理信息系统的发展和在企业运用的不断深入,会计电算化日益与企业管理活动相互渗透和结合,逐渐形成了企业管理信息系统一个重要的子系统,此时管理信息系统的一个重要发展是ERP系统的推广和应用。

ERP是英文Enterprise Resources Planning(企业资源计划)的简称。ERP系统是建立在信息技术基础上,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、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身,成为现代企业的运行模式,反映时代对企业合理调配资源,最大化地创造社会财富的要求,成为企业在信息化时代生存、发展的管理平台。

ERP系统的一个重要思想就是“集成”,其中的信息集成要求数据“来源唯一,实时共享”。所谓的“来源唯一”是指任何数据,由一个部门、一个员工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;所谓的“实时共享”是指将数据存入统一的数据库,按一定规则处理,然后对相关人员授权,使他们能及时获得所需要的不断变化的信息,高效地执行业务或作出决策。

ERP系统中也集成了会计信息系统,此时的会计信息系统与业务系统已融为一体,业务发生时,触发会计业务执行逻辑,能够在业务发生时实时采集详细的业务、财务信息,执行处理和控制规则。ERP系统中的会计信息系统包括财务会计和管理会计两个子系统,财务会计子系统处理日常的财务业务,并以企业实体为单位对外出具规定格式的各种会计报表;而管理会计子系统则以企业内部管理为目的,可以灵活设置核算对象,从财务角度为管理提供信息。ERP系统中用于处理会计核算数据部分的模块即财务会计模块,也属于会计核算软件的范畴。

二、会计核算软件的分类

会计核算软件可以从不同角度进行分类,主要有以下几种分类方法。

(一) 按照不同适用范围,可分为专用会计核算软件和通用会计核算软件

专用会计核算软件一般是指由软件使用单位根据自身特点和会计核算及财务管理需要自行开发或委托具有软件开发资质的单位开发完成,供本单位使用的会计核算软件。它的优点是:把使用单位的会计核算规则,如会计科目、报表格式、工资和固定资产项目的具体内容等编入会计核算软件中,使用起来比较方便。它的缺点是:受到使用范围、使用项目及使用时间的限制,仅适用于个别单位,通用性差,开发成本相对较高,软件价格较高,不够经济。

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。目前,我国通用会计核算软件以商品化软件为主。它的特点是:一般会计核算软件都设有一个初始化模块,用户在第一次使用时,首先要对单位的所有会计核算基本原则和具体数据情况进行初始设置,从而使一个通用会计核算软件转化为专用会计核算软件,通常我们称之为“系统初始化”工作。它的优点是:通用商品化会计核算软件开发成本相对较低,使用维护起来比较方便,软件开发质量相对较好,软件后续服务有保障,具有较强的适应性。它的缺点是:会计核算软件越通用,系统初始化的工作量就越大,消耗的计算机资源和人力资源也越大,一些用户的特殊要求很难得到满足。

(二) 按照提供信息层次不同,可分为核算型会计软件、管理型会计软件、决策支持型会计软件

核算型会计软件是指专门用于完成会计核算工作的软件。会计核算电算化是会计电算化

的重要组成部分，它面向事后核算，采用一系列专业的会计方法，实现会计数据处理的电子化，提供会计核算信息。

对于管理型会计软件，目前尚无确切统一的定义，但我们可以简单地将它描述为：管理型会计软件是利用会计核算信息，为用户提供预测、计划、控制、管理和辅助决策功能的会计软件。

决策支持型会计软件是能够实现购销存业务处理、会计核算和财务监控的一体化管理，为企业经营提供预测、控制和分析手段，能有效控制企业成本和经营风险的软件。这种建立在一体化基础上的财务软件能够跨部门应用，使信息资源充分共享，数据在系统间传递流畅，企业各部门能够直接得到所需要的相关信息，从而以最快速度做出经营决策，达到企业资金与物流的一体化管理目标。

(三) 按照硬件结构不同，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本台计算机中，各计算机之间不能直接进行数据交换和共享。

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（计算机网络的服务器）上，系统中各终端（工作站）可以同时运行，不同终端（工作站）上的会计人员能够共享会计信息。

三、会计核算软件的功能模块

(一) 会计核算软件的基本功能模块

会计核算软件要完成各项会计工作的处理，必须具备各种功能，我们把会计核算软件中有相对独立的会计数据输入、处理和输出功能的各个组成部分称为会计核算软件的功能模块。也就是说，会计核算软件的功能模块一般就是按照软件所实现的会计工作内容和工作流程来划分的。

会计核算软件要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。由于使用单位的规模、行业特点、性质和管理水平各不相同，各单位对会计工作的要求也存在差异，因此，会计核算软件所划分的功能模块也不能一概而论地要求完全一致。但是，通常的会计核算软件一般分为账务处理、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、财务分析等功能模块。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，构成完整的会计核算系统。一个完整的会计核算软件系统如图 1-1 所示。

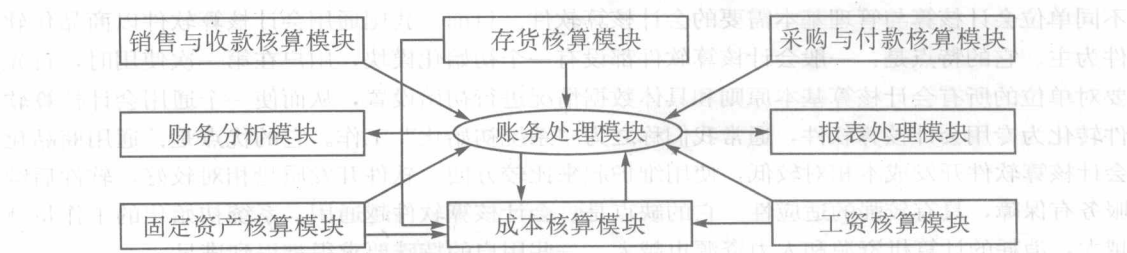


图 1-1 会计核算软件系统各功能模块之间的关系

下面，简单介绍一下几个主要功能模块。

1. 账务处理模块。账务处理模块通过输入记账凭证（或原始凭证），经审核后的记账凭

证由系统自动过账到相应的明细账和总账，并提供查询、打印、数据备份等功能。账务处理模块都提供系统初始化功能，目的是把手工会计账簿资料录入到会计核算系统内，同时，还提供系统维护、权限设置、系统日志等功能。一般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记账凭证汇总、银行对账、清理往来账等功能。

2. **报表处理模块。**报表处理在会计核算软件中能够完成单位对外、对内各种会计报表的编制、生成、浏览、打印、分析等功能。会计报表的设计和生成功能应该使会计人员能够灵活地定义报表格式、报表数据来源（定义取数公式）和报表勾稽关系，由计算机自动生成所需的会计报表。

3. **应收/应付款核算模块。**此模块的主要功能是完成单位应收/应付款的日常登记，并编制记账凭证；处理单位在进行资金往来结算过程中发生的各种结算票据，尤其是各种应收/应付票据的登记、利息计算等；进行应收账款的账龄分析；自动勾对往来账款等。

4. **工资核算模块。**工资核算主要完成职工的工资计算，并完成工资分配入账工作。与手工工资核算形式一样，会计电算化工资核算也采用工资表计算每名员工的工资。因此，工资核算模块应该提供工资表和工资计算方法的设计功能；工资核算模块还应该提供灵活的输入功能，满足员工基本资料、每月更新资料、批量更新资料的方便录入；工资核算模块应该提供计算功能，可以计算职工的应发工资和实发工资；工资核算模块的入账功能是编制工资分配的转账凭证，并记入账务处理模块；如果有银行代发工资业务，还应该包括文件格式转换功能。

5. **固定资产模块。**固定资产模块主要完成两个功能：一是固定资产增减变动情况的登记；二是根据各种折旧计算方法计算固定资产折旧。固定资产模块还包括固定资产卡片的定义和计提折旧方法的定义功能；折旧计算和折旧入账功能可完成固定资产的折旧计算和折旧入账。

（二）行业会计核算软件模块构成

1. **制造业。**制造业的会计核算比较复杂，包括供、产、销三个过程，为了反映和控制制造业的采购、生产和销售过程，其会计核算软件一般应该包括账务处理、工资核算、固定资产核算、存货核算、成本核算、销售核算、应收/应付款核算、报表处理和财务分析等所有模块。

2. **流通业。**流通业主要从事商品的购销业务，因而商品购销存核算和管理工作量较大，而其固定资产、存货和成本核算较为简单，工作量也少，其会计核算软件一般应该包括账务处理、商品购销存核算、应收/应付款核算和报表处理等功能模块。

3. **服务业。**服务业的固定资产数量少，成本核算相对简单。它的会计核算软件一般包括账务处理、报表处理等功能模块。

4. **行政事业单位。**行政事业单位属于非营利单位，主要核算财政收支、其他收支业务，这些单位对专项资金管理比较严格，其会计核算软件一般包括账务处理、工资核算、预算管理、报表处理等功能模块。

值得注意的是，会计核算软件的功能模块划分不仅与单位类型有关，而且与软件公司对会计方法的认识、理解和设计风格也有关。因此，不同的财务软件公司所开发的产品其系统模块构成也不尽相同。

习 题

一、单选题

1. 下列各项中，属于基层单位会计电算化管理主要任务的是（ ）。
A. 组织开展会计电算化人才培养
B. 制定会计电算化法规制度