

主 编 邵燕华
副主编 顾天企 俞雪华 范国顺

新编 会计电算化

(初级)

XINBIAN

KUAIJIDIANSUANHUA



苏州大学出版社

F₂₃₂

115

新编会计电算化

(初 级)

邵燕华 主编

顾天企 俞雪华 范国顺 副主编

苏州大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编会计电算化: 初级/邵燕华主编. —苏州: 苏州
大学出版社, 2001. 7
ISBN 7-81037-767-1

I. 新… II. 邵… III. 计算机应用—会计
IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 00184 号

内 容 提 要

本书为 Windows 环境下的会计电算化初级培训教材, 全书分两大部分, 第一部分为会计电算化基础知识, 第二部分为会计电算化实务。第一部分介绍了会计电算化基础知识、计算机硬件与软件基础知识、Windows 的基本概念与操作, 中文 Word 97 和 Excel 97 的基本操作和运用, 计算机网络的基础知识和运用。第二部分是会计电算化实务。主要对一般单位会计电算化的帐务处理系统, 报表处理系统、工资、固定资产管理系统等功能作简单介绍, 重点介绍了会计软件的安装、初始化设置、凭证、帐务的日常处理、报表的定义和生成的基本操作, 要求学员掌握会计软件的操作和使用。

新编会计电算化(初级)

邵燕华 主编

责任编辑 许周鹤

苏州大学出版社出版发行

(地址: 苏州市干将东路 200 号 邮编: 215021)

武进市第三印刷厂印装

(地址: 武进市村前镇 邮编: 213154)

开本 787×1092 1/16 印张 29.75 字数 743 千

2001 年 7 月第 1 版 2001 年 7 月第 1 次印刷

印数 1—10000 册

ISBN 7-81037-767-1/F·87(课) 定价: 40.00 元

苏州大学版图书若有印装错误, 本社负责调换

苏州大学出版社发行科 电话: 0512-7258815

序

会计管理是一种十分重要的经济管理手段,社会经济生活的各个领域都离不开会计和会计管理。会计工作对于维护国家经济秩序、规范社会经济生活、优化资源配置、提高经济效益有着不可或缺的作用。早在 20 世纪 60 年代初,党中央就提出“经济越发展,会计越重要”的著名论断。党的十一届三中全会召开不久,我国就开始起草《会计法》,1993 年 12 月对《会计法》作了必要的修改。为了适应改革开放的不断深入和社会主义市场经济的进一步发展,1999 年 10 月又一次对《会计法》进行重大修订。新修订的《会计法》在很大程度上体现了会计的中国特色,是我国多年来会计改革实践的重大成果,为我国进一步深化会计改革、促进社会主义市场经济的健康发展提供了保障。

会计电算化是会计工作现代化的重要内容,会计电算化的实现不仅极大地提高了工作效率,加快了会计信息反馈的速度,提高了会计信息的质量,也为财会人员参与经营决策提供了重要途径。实现会计电算化,对于规范企业管理、加强内部控制制度,也起到了很好的推动作用。20 世纪 90 年代以来,苏州市的会计电算化事业取得了长足的发展,不少企事业单位相继开始了会计电算化的实践。但是,从总体上看,我市会计电算化的发展仍远远不能适应经济管理的要求。目前正是会计电算化事业发展的良好时机,一方面,经济的迅速发展对会计电算化有迫切的需求,为会计电算化的发展开辟了广阔的前景;另一方面,当代信息技术的普及和发展,财会制度的规范统一,为会计电算化的发展创造了良好的条件。为了抓住这一机遇,一方面要不断提高会计管理软件的水平,使这些软件能适应会计核算与会计管理的需要;另一方面则要努力提高广大财会人员的会计电算化技能。培训与造就一大批会计电算化人才是发展会计电算化事业的关键所在。财政部已明确要求会计人员普遍接受会计电算化知识的培训,这项工作需要各级领导的重视,需要各方面的关心与支持,尤其需要广大财会人员的勤奋学习与努力。

新世纪已经到来,电子商务、网络财务等将会在我国得到迅速发展,我们的财会人员必须加倍努力以适应新形势的需要。这本《新编会计电算化》(初级),以 Windows 操作系统为平台,以新财会制度为依据,以实用商品化通用软件为基础,深入浅出地介绍了会计电算化的基本知识与操作,是一本好教材。希望这本书的出版与培训工作的开展,能够促进会计电算化知识的普及,推动会计电算化事业的发展,提高广大财会人员的会计电算化水平,从而对提高经济效益有所帮助。

赵文娟

2001 年 6 月 22 日

前 言

随着近几年信息技术的飞速发展,计算机软硬件不断升级,国内各财务软件公司对会计软件都作了改版,为了使会计电算化培训与财务软件的升级换代相适应,我们应广大用户和培训教学单位的要求,组织了有关专家、学者和会计电算化实务工作者重新编写了会计电算化初级培训教材(以下简称培训教材)。培训教材共分两大部分,第一部分为会计电算化基础知识,第二部分为会计电算化实务。

培训教材第一部分第一章“会计电算化基础知识”,主要对会计电算化进行概述,重点介绍了单位会计电算化的控制与管理问题,对学员今后从事会计电算化工作进行指导。第二章“计算机基础知识”,主要对一些计算机概念、数据在计算机中的表示,以及对计算机硬件、软件多媒体技术进行简单介绍。第三章“中文 Windows 98 操作系统”,主要对 Windows 98 的概念作一简单介绍,侧重于帮助学员掌握该操作系统的操作和运用。第四章、第五章主要介绍中文 Word 97 和 Excel 97 的基本操作和运用。第六章“计算机网络”,主要介绍网络的知识 and 运用,IE 浏览器的设置、访问以及电子邮件的收发等。

第二部分为会计电算化实务。主要对一般单位会计电算化的帐务处理系统,报表处理系统,工资、固定资产管理系统等功能作简单介绍。重点介绍会计软件的安装,初始化设置,凭证、帐务的日常处理,报表的定义和生成等。要求学员通过培训能够掌握会计软件的操作和使用。

本书由苏州大学财经学院邵燕华教授主编并负责总纂,苏州市财政局赵文娟局长、顾天企副局长自始至终关心本书的编写工作,并对有关章节提出了具体要求。本书第一部分“会计电算化基础知识”中第一章由苏州市广播电视大学社科系仇闽霞讲师编写,第三章由苏州大学财经学院俞雪华副教授编写,第二、四、五章由邵燕华教授编写,第六章由苏州市广播电视大学培训处郭叶讲师编写;第二部分“会计电算化实务”由杭州新中大软件股份有限公司负责编写。参加该书编写的人员还有:苏州市财政局高级会计师汪正元、会计师周群、会计师范国顺,杭州新中大软件股份有限公司石钟韶总裁、高级工程师楼激扬、工程师梁越平、苏州新中大软件有限公司后殿彬总经理等。

本书初稿脱稿后得到了省财政厅会计处徐宁处长、吴若莹副处长、祁梅华科长等同志的关心,他们亲自审稿并提出了许多很好的建议,在此我们表示诚挚的谢意。

鉴于时间关系,囿于作者水平有限,本书中难免有缺点和错误,欢迎广大读者批评指正。

编 者

2001 年 6 月 22 日

目 录

第一部分 会计电算化基础

基础知识篇

第一章 会计电算化基础知识

- 第一节 会计电算化概述..... (3)
- 第二节 会计电算化的实现 (12)
- 第三节 会计电算化的控制与管理 (21)

第二章 计算机基础知识

- 第一节 计算机概述 (30)
- 第二节 数据在计算机中的表示 (31)
- 第三节 计算机硬件 (40)
- 第四节 计算机软件 (48)
- 第五节 多媒体技术 (54)

第三章 中文 Windows 98 操作系统

- 第一节 Windows 概述 (57)
- 第二节 Windows 98 的基本操作 (59)
- 第三节 文件夹与文件的基本操作 (71)
- 第四节 系统设置 (84)
- 第五节 附件程序的使用 (94)
- 第六节 多媒体操作 (100)
- 第七节 常用系统工具 (103)

第四章 中文 Word 97 的基本操作

- 第一节 Word 概述 (108)
- 第二节 Word 文档的简单编辑 (112)
- 第三节 Word 中图片与表格的处理 (121)
- 第四节 Word 文档的高级编辑 (142)

第五章 中文 Excel 97 的基本操作

第一节	Excel 概述	(163)
第二节	创建与编辑工作表	(167)
第三节	公式与函数的使用	(183)
第四节	格式化工作表	(192)
第五节	创建图表	(200)
第六节	数据管理与分析	(216)
第七节	工作簿管理	(232)

第六章 计算机网络

第一节	计算机网络基础知识	(240)
第二节	数据通信与网络体系结构	(246)
第三节	局域网与 Internet	(250)
第四节	因特网	(252)
第五节	IE 浏览器的使用	(254)
第六节	电子邮件	(258)

第二部分 会计电算化实务

第七章 帐务处理系统

第一节	会计教学软件概述	(269)
第二节	帐务处理系统的初始设置	(272)
第三节	日常帐务处理	(288)
第四节	部门核算	(328)
第五节	往来帐管理	(332)
第六节	项目核算	(337)
第七节	出纳与对帐	(343)
第八节	系统间转帐	(348)
第九节	系统管理	(351)

第八章 报表处理系统

第一节	报表处理系统概述	(356)
第二节	报表的制作与生成	(359)
第三节	报表功能	(374)
第四节	现金流量表的编制方法	(375)

第五节 现金流量表的编制	(379)
--------------------	-------

第九章 工资、固定资产管理与财务分析

第一节 工资管理系统	(388)
第二节 固定资产管理系统	(411)
第三节 财务分析	(427)

附 录

附录一 财政部关于印发《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》 的通知	(439)
附录二 财政部关于印发《会计电算化管理办法》等规章的通知	(442)
附录三 江苏省财政厅关于印发《江苏省会计电算化管理办法》的通知	(457)
附录四 江苏省财政厅关于转发财政部“关于印发《会计电算化知识培训 管理办法(试行)》的通知”的通知	(459)
附录五 江苏省财政厅关于印发《江苏省会计电算化知识培训考试办法 (试行)》的通知	(467)

第 一 部 分

会 计 电 算 化 基 础

第一章 会计电算化基础知识

第一节 会计电算化概述

随着社会主义市场经济的发展及经营管理水平的不断提高,我国会计制度和会计工作正发生着重大的改革。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。而用手工进行会计核算和管理的方式是很难达到这些要求的。因此,在会计工作中用计算机来替代手工操作,实现会计数据处理的计算机化已经成为不可逆转的趋势。

一、会计电算化的含义与基本工作

1. 会计电算化的含义

会计是以货币为主要计量单位,综合反映和监督经济活动过程的一种管理活动,也是经济管理的重要组成部分。会计的各项活动都体现为对信息的某种作用,构成一个有秩序的数据处理和信息生成的过程。这一过程可以分为若干部分,每一部分都有各自的处理任务,所有部分相互联系、相互配合,服从于一个统一的目标,形成一个会计活动的有机整体——会计系统。在会计漫长的历史发展过程中,手工会计数据处理一直占据主导地位。

计算机是一种能自动、高速、精确地完成信息处理、存储和传输的电子装置。计算机的出现和广泛应用,标志着人类社会的一次大飞跃、信息时代的一次大转折、生存方式的一次大变革、现代文化的一次大融会。随着计算机技术的飞速发展和广泛普及,其应用已遍及社会生活的各个领域。

会计电算化是计算机技术和现代会计相结合的产物。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,开创了利用计算机进行会计数据处理的新纪元。随着计算机技术的迅速发展,计算机在会计中的应用范围也在不断扩大。当今西方许多发达国家,计算机应用于会计数据处理、会计管理、财务管理以及预测和会计决策,并且取得了显著的经济效益。在我国,将计算机技术应用于会计数据处理比较晚,1979年,财政部拨款给长春第一汽车制造厂进行电子计算机在会计中应用的试点。这是我国第一个大规模会计信息系统的设计与实施,是我国会计电算化发展过程的一个里程碑。1981年8月,在财政部、第一机械工业部、中国会计协会的支持下,中国人民大学和长春第一汽车制造厂联合召开了“财务、会计、成本应用电子计算机问题讨论会”,正式把“电子计算机在会计中的应用”简称为“会计电算化”。

会计电算化的基本含义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。

随着会计电算化事业的不断发展,会计电算化的含义得到进一步的延伸,它不仅涉及到会计信息系统(会计核算、会计管理、会计决策等)的理论与实务研究,而且还融入了与其相关的工作。现在,人们普遍认为,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。

2. 手工会计与电算化会计的异同

会计信息系统(Accounting Information System,简称 AIS)是一个组织处理会计业务,并为企业管理者、投资人、债权人、政府部门提供财务信息、分析信息和决策信息的实体。该系统通过收集、存储、传输和加工各种会计信息,并将其反馈给各有关部门,为经营和决策活动提供帮助。会计信息系统分为手工会计信息系统和电算化会计信息系统。

手工会计信息系统与电算化会计信息系统既有相同之处,也有很大不同。

(1) 共同点。

1) 系统目标一致。

无论是手工系统还是电算化系统,其最终目标仍然是为了加强经营管理,提供会计信息,参与经营决策,提高经济效益。

2) 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电算化会计,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、各行业会计制度的要求,从技术上、制度上消除可能产生的弊端。

3) 遵循基本的会计理论与会计方法。

会计理论是会计学科的结晶,会计方法是会计工作的总结。电算化引起了会计理论上与方法上的变革,但这种变革是渐进型的。目前建立的会计电算化系统仍应遵循基本的会计理论与会计方法,否则将导致系统研制的失败。

4) 信息系统的基本功能一致。

手工会计和电算化会计都有五个方面的基本功能,即信息采集与记录、信息的存储、信息的加工处理、信息的输入、信息的输出。

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和行政、事业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。手工会计和电算化会计都应按国家统一规定编制和上报会计报表。

6) 保存会计档案一致。

会计档案是会计的重要历史资料,必须按规定妥善保管。目前,会计原始凭证和记帐凭证、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鉴章后,按《会计档案管理办法》进行保管。

(2) 差异。

1) 运算工具不同。

手工会计使用的运算工具是算盘、机械的或电子的计算器,计算过程中不能自动存储计算结果,人们只得边运算边记录,工作量大,速度慢。

电算化会计的运算工具是电子计算机,数据处理过程由计算机自动控制和存储运算结果。

2) 信息载体不同。

手工系统以纸张作为信息的载体,保管不易,查找困难;计算机条件下,会计数据保存在磁性材料或光电材料上,数据可被多份备份保存,保密性好,调用查阅方便,数据可用率高。

3) 簿记规则不同。

手工系统规定日记帐、总帐要用订本式帐册,明细帐要用活页式帐册;帐簿记录的错误要用划线更正;帐页中的空行、空页要用红线划销。电算化会计为了保证审计的追踪线索不致中断,规定凡是已经登过帐的数据,不得更改,即使有错,只能采用系统提供的“冲销凭证”或“补充凭证”法加以更正,以便留下改动痕迹。

手工系统用日记帐、明细帐、总帐等帐簿来实现相互牵制、相互校对的目的;而电子计算机通过对凭证的分类、排序、合并,随时可以生成任何一种帐簿形式,由于是由一个程序完成登帐工作,不存在帐帐、帐证、帐表的相互牵制与校对问题,只要输入正确,即能得到正确的输出结果。

4) 帐务处理程序不同。

手工会计一般使用的帐务处理程序主要有四种,即记帐凭证帐处理程序、汇总记帐凭证帐处理程序、科目汇总表帐务处理程序、多栏式日记帐帐务处理程序。但这些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与差错的增多。

电算化会计帐处理程序一般有两种方案可取。按目前的经济状况与开发水平,取第一方案,即基本上按手工系统的方式进行系统移植。第二方案为理想化的全自动处理程序,即:①会计凭证磁性化(或用条形码),在规格化的会计凭证上,用磁性墨水书写(或打上条形码),由阅读机识别后将数据输入计算机;②计算机内以“资产负债表式”、“损益表”、“现金流量表”三大财务报表为中心,分别对数据进行处理,同时辅以成本核算模块程序;③由用户定义输出形式与结果,输出设备提供查询与打印。

电算化系统的帐务处理程序不因企业不同或成本核算对象不同而不同;相反,成熟的电算化系统应当用同一模式来处理不同企业的会计业务。这样,从会计凭证到会计报表,一切手工系统的中间过程都不必与使用者见面,而任何要求的输出都能得到满足。

5) 会计行使其职能的侧重点不同。

手工条件下,会计的基本职能是反映和监督经济活动的过程。电算化后,会计在完善传统的会计职能的基础上将有更多的时间和精力侧重于管理职能,进行事中控制,事前预测,并参与经营决策。

6) 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、记帐人员、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、算帐、记帐等工作,都由系统操作员来完成。

3. 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,是会计学科发展的必由之路。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。

(1) 会计核算电算化。

会计核算电算化是会计电算化的第一阶段,在这一阶段完成的任务主要包括:运用会计核

算软件实现会计数据处理电算化,要求在帐务处理、报表编制、应收应付帐款核算、工资核算、材料核算、成本核算、固定资产核算等基本会计核算业务方面实现会计电算化。完成这个阶段的任务是会计电算化的最基本的要求。

(2) 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,进行事中控制,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、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、计算机审计等。

二、会计电算化的意义

会计电算化是会计发展史上的又一次重大革命,它不仅是会计发展的需要,而且是经济和科技发展对会计工作提出的要求,是时代发展的要求。会计电算化在经济管理各领域中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、分析等工作,都可由计算机自动完成。不仅可以把广大会计人员从繁杂的记帐、算帐、报帐工作中解放出来,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. 全面、及时、准确地提供会计信息

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,即可以根据管理的需要,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的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脱产或半脱产专业培训的机会。因此,必然会逐步提高整个会计队伍的业务素质。同时,应用电子计算机,对数据来源提出了一系列规范要求,且数据在处理过程中又能始终得到控制,在很大程度上解决了手工操作不规范、不统一、易出错、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. 促进会计工作职能的转变

实现会计电算化,无疑可以使广大财会人员从繁重的手工核算中解脱出来,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、企业经营信息等。随着全球以 Internet 为中心的计算机网络时代的到来,因特网作为正在日益扩大的世界最大网络已联通 150 多个国家和地区,用户数以千万计,而且因特网作为世界信息高速公路的基本框架,正成为联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、跨国公司管理对信息的需要。这就为财务管理人员、会计管理与分析人员、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、预测和决策提供了良好的机遇。

5. 促进会计理论和技术的发展,推进会计管理制度的改革

电子计算机在会计中的应用,不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、对象等会计理论和技术产生影响,如由于会计电算化的实施,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;由于帐簿存储方式和处理方式的变化导致帐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等,从而推进会计理论的研究和发展。

6. 推动企业管理现代化

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,会计信息约占企业管理信息的 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了解各种经济技术指标的完成情况,极大地提高经济信息的使用价值,为企业管理手段现代化奠定重要基础,带动或加速企业管理现代化的实现。

三、会计电算化的发展

1. 国外会计电算化的发展概况

(1) 国外会计电算化的发展过程。

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,会计电算化得到了进一步的发展。人们能够利用计算机对会计数据进行综合处理,即利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。70 年代后,特别是随着计算机技术的迅速发展、微型计算机的出现、计算机网络技术的应用、数据库管理系统和会计专用计算机的发展,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。

当今西方许多发达国家,将计算机应用于会计数据处理、会计管理、财务管理及会计预测和会计决策,并且取得了显著的经济效益。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效果,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

信息处理质量,评价输入和输出会计数据的正确性;会计咨询人员需要为企业提供会计信息系统的设计、实施、评价和使用。

(2) 会计软件产业和会计电算化管理。

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,一般包括总帐、应收帐款和应付帐款三个功能模块,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、工资、采购、销售、固定资产、作业成本、报表等。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《审计标准文告第48号》题为《计算机处理对检查财务报表的影响》。此外,其他许多国家的审计职业界也对计算机审计作出了积极反映,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》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。

2. 我国会计电算化的发展概况

(1) 发展过程。

我国会计电算化起步较晚,始于20世纪70年代末、80年代初。概括起来说,我国的会计电算化发展过程大体可以分为三个阶段:

1) 缓慢发展阶段(1983年以前)。1983年前,只有少数单位将计算机技术应用于会计领域,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:会计电算化人才缺乏,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(1983~1988年)。1983年后,微机在市场上大量涌现,许多企事业单位已能够买得起微机,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,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,实现会计电算化不仅有利于会计工作的改革,也有利于管理现代化,从而提高社会效益和经济效益,于是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政、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(1988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。这个阶段的主要特点是:商品化会计核算软件市场从幼年已走向成熟,目前已有几十个商品化会计软件通过了财政部评审,数百个商品化会计软件通过了省、市财政部门的评审,初步形成了会计软件市场和会计软件产业,为社会提供了丰富的软件产品。

社会上很多企事业单位都认识到开展会计电算化的重要性,纷纷购买商品化会计软件,建立会计电算化系统,使会计人员从大量繁杂的劳动中解脱出来,步入了会计电算化的行列。会计电算化人才问题是发展会计电算化的“瓶颈”问题,长期以来,一直是制约会计电算化发展速度的关键因素。在发展会计软件的同时,培养既掌握计算机知识又精通会计业务的复合型人才,也受到政府、学术界和社会的重视。全国一些高等院校和研究所专门制定了会计电算化的教学计划。如在研究生教育中,设立了会计电算化研究方向,通过研究生课程的学习与社会实践,培养他们掌握计算机专业知识、会计专业知识、会计信息系统和企业管理信息系统开发方法等多学科的知识;在大学教育中,会计系各专业开设了会计电算化课程,通过学习,使学生掌握计算机和会计专业基本知识,了解会计信息系统和企业管理信息系统的开发过程,掌握会计信息系统的管理和维护技能,掌握计算机审计的基本内容。1995年4月,财政部拟定了《会计电算化初级培训大纲》,各级财政部门组织了培训工作,对在职财会人员、财会主管进行了培训。通过学习使在职会计人员掌握计算机和会计的基本概念,掌握财会软件和相应硬件的使用和操作,了解会计电算化工作的基本过程等,大大提高了会计人员的文化素质和业务素质,使会计电算化工作的开展和发展得到了人才方面的保证。

(2) 会计软件产业与会计电算化管理。

自1988年我国出现第一批会计专用软件公司以来,商品化会计软件发展非常迅速。到1997年,经财政部、各级财政部门评审的会计软件达100多个,商品化会计软件年产值近十亿元,初步形成了商品化会计软件市场。我国会计软件一般包括帐处理模块、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。

随着我国商品化会计软件市场的发展,财政部于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》。在此以后,又先后制定并颁发了一系列文件:1994年5月,制定并颁发了《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》;同年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,使得我国会计电算化工作在制度管理、会计核算等软件管理、替代手工记帐管理等方面步入正轨,推动了会计电算化事业的健康发展。

(3) 我国会计电算化的发展趋势。

从近几年我国会计电算化的发展情况和国外会计电算化的情况来看,我国会计电算化有如下发展趋势。

1) 由专项处理向完整的会计信息系统发展。

80年代,我国的会计电算化系统多数是一些专项处理的系统。例如,单是进行帐务处理、工资核算或材料核算等业务处理。在电算化初期,不少单位往往先开展一个专项的电算化软件。随着计算机应用的成功和需求的增加,又开发出一些新的应用。这比较符合循序渐进的原则,开始的投资不大,易见成效,还可以锻炼和培养包括系统分析、设计和操作的人才。但随着各专项处理电算化的成熟和电算化总体水平的提高,原有的专项或独立的多个单项电算化应用已不能满足发展的需要。电算化的发展要求各项会计处理有机地联系起来,组织在一个系统里,使各项处理成为一个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,又能实现信息共享,形成一个完整的会计核算系统。一个完整的会计信息系统一般