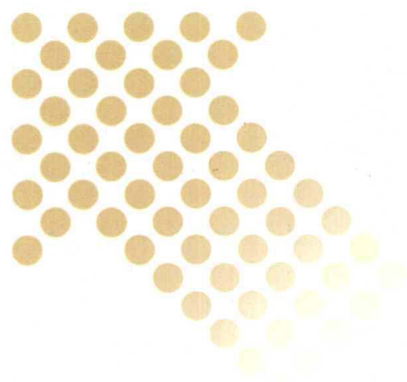




21世纪高职高专商贸与财经类专业规划教材

会计电算化

主 编◎刘其生 姜 军



南京大学出版社



21世纪高职高专商贸与财经类专业规划教材

会计电算化

主 编 刘其生 姜 军

副主编 薛志红 王宏伟

编 者 (以姓氏笔画为序)

吴媛媛 李少轩

余雪娟



南京大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化/刘其生,姜军主编. —南京:南京大学出版社,
2009.4

21 世纪高职高专商贸与财经类专业规划教材

ISBN 978-7-305-05812-7

I. 会… II. ①刘…②姜… 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(2009)第 038589 号

出 版 者 南京大学出版社
社 址 南京市汉口路 22 号 邮 编 210093
网 址 <http://press.nju.edu.cn>
出 版 人 左 健
丛 书 名 21 世纪高职高专商贸与财经类专业规划教材
书 名 会计电算化
主 编 刘其生 姜 军
责任编辑 梅 洁 编辑热线 025-83592193
照 排 南京南琳图文制作有限公司
印 刷 南京大众新科技印刷有限公司
开 本 787×1092 1/16 印张 20 字数 500 千
版 次 2009 年 4 月第 1 版 2009 年 4 月第 1 次印刷
ISBN 978-7-305-05812-7
定 价 36.00 元
发行热线 025-83594756
电子邮件 nupress1@public1.ptt.js.cn

* 版权所有,侵权必究

* 凡购买南大版图书,如有印装质量问题,请与所购
图书销售部门联系调换

21 世纪高职高专商贸与财经类专业规划教材

编审委员会

学术顾问 赵曙明(南京大学商学院院长,教授、博士生导师)

王兆明(江苏省高职教育研究会理事长、江苏经贸
职业技术学院院长,研究员)

主任委员 高建宁(江苏省高职教育研究会商贸与财经类专业
协作委员会主任,教授)

副主任委员(排名不分先后)

左 健(南京大学出版社社长兼总编辑,编审)

徐汝琦(扬州环境资源职业技术学院院长,副研究员)

蒋超五(江苏财经职业技术学院副院长,副教授)

沈苏林(无锡商业职业技术学院副院长,副教授)

钱吉奎(南京铁道职业技术学院副院长,副教授)

张 泰(扬州职业大学副校长,副教授)

顾坤华(江苏省高职教育研究会商贸与财经类专业
协作委员会秘书长,副编审)

委员单位(以汉语拼音为序)

常州工程职业技术学院

常州机电职业技术学院

常州信息职业技术学院

淮安信息职业技术学院

江苏财经职业技术学院

江苏海事职业技术学院

江苏经贸职业技术学院

江苏农林职业技术学院

江苏食品职业技术学院

江苏畜牧兽医职业技术学院

江阴职业技术学院

连云港师范高等专科学校

南京大学出版社

南京工业职业技术学院

南京化工职业技术学院

南京交通职业技术学院

南京铁道职业技术学院

南京信息职业技术学院

南京正德职业技术学院

南通纺织职业技术学院

南通航运职业技术学院

南通职业大学

三江学院

泰州职业技术学院

无锡工艺职业技术学院

无锡南洋职业技术学院

无锡商业职业技术学院

徐州工业职业技术学院

徐州建筑职业技术学院

盐城纺织职业技术学院

扬州工业职业技术学院

扬州环境资源职业技术学院

扬州职业大学

镇江高等专科学校

21 世纪高职高专商贸与财经类专业规划教材

出版说明

高职高专教育教学改革的重点难点在于实验实训环境的建设。商贸与财经类专业实验实训环境的形成,不仅是教学方式的创新,而且必将推进课程体系、教学内容乃至整个教育方式的创新。

近年来,在江苏省高职教育研究会商贸与财经类专业协作委员会的牵头召集和组织协调下,南京大学出版社多次具体承办了高职高专商贸与财经类专业建设、课程改革、教材编写的研讨会,经过反复地论证,“商贸与财经类专业”的划分体系可由金融类、财会类和商务类三大板块组成,这是对传统的经济管理类专业划分体系的科学诠释。其划分的依据,是按照 2004 年教育部印发的《普通高等学校高职高专教育指导性专业目录(试行)》(教高[2004]3 号)的要求,结合高职高专院校专业设置的实际情况,基本反映了高职高专教育教学改革的发展方向。

根据高职高专教育的实际和商贸与财经类专业教学的特点,南京大学出版社配合江苏省高职教育研究会商贸与财经类专业协作委员会,以教学改革为中心,优化整合高职高专商贸与财经类专业的课程体系,共同推出了这套有特色的规划教材。

本系列教材的主要特色有:

1. 集约化

为改变目前各院校在教材编写上“单兵打拼”的局面,由“21 世纪高职高专商贸与财经类专业规划教材编写委员会”统筹规划,集江苏省 70 多所高职高专院校的资源优势,联手形成“兵团作战”的合力。参与编写的教师多为教授级的教学名师或“双师型”教师,他们既具有丰富的教学经验以及创新的课堂教学方法,又具有企业的从业经历,使知识、经验和教学方法有机地结合在一起,同时也意味着优势互补、资源共享,向实现高等职业教育集约化办学迈出了可喜的一步。

2. 精品化

本系列教材超越了传统的课程体系,将重点放在支持品牌专业、特色专业和精品课程的配套教材建设上,力图借助教材编写的契机进行整体规划,为高职高专院校商贸与财经类专业打造出既前瞻性又标准化、既符合人才培养方案和教学计划要求又具有精品化“苏版”教材的特色,并以此带动高职高专商贸与财经类专业群的建设工作。

3. 实用化

这套教材的编写体例包括:导入案例、教学知识点、案例分析、技能训练、复习与思考、综合实训这六个部分。同时,按照企业对商贸与财经类专业学生的实际需求,引入“技能+学历”的

“双证”培训体系,以“项目驱动法”来设计实例与实训,使学生在了解相关理论的基础上,具备相应的实际操作技能。这样的实用性教材有助于构建以能力为本位、以职业实践为主线、以项目课程为主体的模块化课程体系,从而有助于实现以就业为导向的对 学生职业素质与技术应用能力的培养。

4. 立体化

为了更深入地解决教改和课改中的重点与难点问题,我们不仅提供优秀的纸质主教材,还提供电子教案、教学大纲、实验录像、视频演示、网络课程等教学配套资源,形成纸质出版物、电子音像与网络出版物等相结合的立体化教学解决方案。

愿这套系列教材能为新的时代背景下高职高专商贸与财经类专业课程体系的构建和教学改革建设的进展做出应有的贡献。同时,这套教材也在不断地发展完善之中,欢迎广大有识之士共同参与。

江苏省高职教育研究会商贸与财经类专业协作委员会
南京大学出版社
2008 年 8 月

前 言

会计电算化是一门融理论、技术与操作于一体的技术性管理课程。高职高专的教育方针是培养高级技术应用型人才,因此,高职高专的学生学习会计电算化,其主要目的是在能够熟练掌握一种财务软件操作技能的基础上,同时掌握会计电算化的控制与管理,了解会计电算化信息系统的开发方法。

本书主要介绍会计电算化的基本理论,包括会计电算化概论、会计电算化的控制与管理、会计电算化信息系统的开发方法,并以北京用友软件股份有限公司开发的、适用于中小型企业的用友财务通标准版为蓝本,介绍会计软件的操作方法,主要包括系统安装、系统管理及基础设置、账务处理系统、会计报表处理系统、往来管理系统、工资管理系统、固定资产管理系统、存货核算系统。书中附有单项实训 11 个,实训一至实训七为账表处理系统实训,内容连贯,要求建立一个核算账套,其他四个为往来、工资、固定资产、存货等子系统配套实训,要求分别建立核算账套。附录中收录了会计电算化的有关制度和规定。

本书具有以下几个特点:

(1) 紧紧围绕高职教育的培养目标,力求符合教育部提出的“注重基础、突出适用、增加弹性、精选内容”的要求,注重基本知识和基本技能。

(2) 在教材体系上,强调理论知识与实际应用能力的结合,基本知识以必须、够用为度,缩减会计电算化理论方面的阐述,突出了对会计电算化实务操作技能的介绍,着重培养学生的动手能力。

(3) 在教材内容编排上,遵循由浅入深的编写思路,以符合学生的认知过程和接受能力;同时,将会计从业资格证书的考试内容纳入其中,以充分体现高职高专“双证就业”的办学要求。

(4) 在编写体例上,本书设有学习目标、友情提醒、本章练习题、实训等模块,并配有相关教学资源,以丰富教学形式,促进教学效果,拓宽学生视野,启发学生思考和巩固所学知识。

本书适合作为高职高专、成人高校、民办高校及本科院校举办的二级职业技术学院会计类专业的通用教材及其他相关专业的教材,也可供五年制高职学生使用,并可作为社会从业人士的业务参考用书。

本书由刘其生、姜军任主编,薛志红、王宏伟任副主编。由江苏财经职业技术学院的刘其生编写第一、五章和附录部分;薛志红编写第四章;吴媛媛编写第六章;李少轩编写第八、九章;由南京交通职业技术学院的姜军编写第三、十章;余雪娟编写第七章;由江苏畜牧兽医职业技

会计电算化

术学院的王宏伟编写第二、十一章。全书由刘其生总纂、修改和定稿。

在本书的编写过程中,参阅了相关的著作和文章,在此向这些作者表示衷心的感谢。由于编者水平有限,加之时间仓促,书中疏漏与不当之处恳请读者批评指正。

编 者

2009 年 1 月

目 录

第一章 会计电算化概论	1
第一节 会计电算化的意义	1
第二节 会计电算化的发展	4
第三节 会计电算化的组织实施	6
第二章 会计电算化的控制与管理	13
第一节 内部控制概述	13
第二节 会计电算化的宏观管理	17
第三节 会计电算化的微观管理	22
第四节 计算机审计	27
第三章 会计电算化信息系统的开发方法	35
第一节 制订开发计划	35
第二节 系统调查	38
第三节 系统分析	40
第四节 系统设计	45
第五节 详细设计	48
第四章 会计软件的安装	57
第一节 会计软件的运行环境	57
第二节 会计软件的安装	58
第三节 会计软件的一般操作流程	64
第四节 会计软件的启动与退出	65
第五章 系统管理及基础设置	66
第一节 系统管理	66
第二节 基础设置	82
第六章 账务处理系统	102
第一节 账务处理系统概述	102
第二节 账务处理系统的初始设置	105
第三节 日常账务处理	125

第四节 期末处理.....	150
第七章 会计报表处理系统.....	168
第一节 会计报表处理系统概述.....	168
第二节 会计报表的格式设计.....	172
第三节 会计报表的数据处理.....	184
第八章 往来管理系统.....	194
第一节 往来管理系统概述.....	194
第二节 往来账表查询.....	197
第三节 往来管理.....	200
第九章 工资管理系统.....	209
第一节 工资管理系统概述.....	209
第二节 工资管理系统的初始设置.....	212
第三节 工资管理.....	218
第十章 固定资产管理系统.....	242
第一节 固定资产管理系统的概述.....	242
第二节 固定资产管理系统的初始设置.....	246
第三节 固定资产管理.....	259
第十一章 存货核算系统.....	268
第一节 存货核算系统概述.....	268
第二节 存货核算系统的初始设置.....	275
第三节 存货核算.....	278
附录一 会计电算化工作规范.....	287
附录二 会计电算化管理办法.....	293
附录三 会计核算软件基本功能规范.....	295
附录四 商品化会计核算软件评审规则.....	300
参考文献.....	306

第一章 会计电算化概论

学习目标

1. 了解会计电算化的意义及会计电算化的发展。
2. 掌握会计电算化的含义、会计电算化与手工会计的联系和区别。
3. 掌握会计电算化工作的组织实施。

第一节 会计电算化的意义

一、会计电算化的概念

会计电算化是以货币为主要计量单位,借助现代电子与信息技术,运用一定的技术方法,对企事业单位的物质资源与经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督的一项管理活动。它以计算机为主要工具,通过对各种会计数据的收集、输入、加工、存储、输出等手段,对经济业务进行系统的核算与管理。

会计电算化是会计发展史上一次重大的革命。它不仅仅是会计发展的需要,而且也是经济和科学技术发展对会计工作提出的要求。同时,会计电算化已经成为一门融计算机科学、管理科学和会计学为一体的学科,在经济管理诸领域中处于应用计算机的领先地位,正在带动经济管理诸领域逐步向现代化方向迈进。

二、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,会计电算化的意义包括以下几个方面。

(一) 减轻财会人员的工作强度,提高会计工作的效率

实现会计电算化后,只要将原始凭证或记账凭证输入计算机,大量的数据计算、分类、存储等工作,都由计算机完成。这样不仅可使财会人员从繁重的记账、算账、报账工作中解放出来,而且由于计算机的速度快,能够及时、准确提供会计信息,以满足预测、决策对会计信息的需求,大大提高了会计工作的效率。

(二) 促进会计工作的规范化,提高会计工作的质量

会计电算化对会计数据来源提出了一系列规范化的要求,在很大程度上解决了手工操作中的不规范、易出错、易疏忽等问题,因此,会计电算化可以促进会计基础工作规范化程度不断

提高,使会计工作的质量得到进一步的保证。

(三) 促进财会人员素质的提高

开展会计电算化,一方面,由于工作效率的提高,使财会人员有更多的时间学习新知识;另一方面,实施会计电算化,要求广大财会人员学习有关会计电算化方面的新知识,以便适应工作需要,从而使财会人员的知识结构得以更新,整个财会队伍的素质得以不断提高。

(四) 促进会计职能的转变

实现会计电算化,大大地提高了会计工作的效率,财会人员能够腾出更多的时间和精力参与经营管理工作,为领导决策提供准确的会计信息,变事后核算为事前预测、决策和事中控制,更好地发挥财会人员的作用,从而实现会计工作由核算型向管理型的根本转变。

(五) 为管理工作现代化奠定了基础

会计管理现代化是企业管理现代化的重要组成部分,它为企业管理现代化奠定了基础。实现会计电算化后,利用计算机处理和存储数据的强大功能,不仅可以对经济活动进行详细记录,而且通过实时处理,能够及时掌握当前经济活动的最新数据,预测市场变化趋势,决策经营活动方案。随着国际互联网的运用,会计信息可迅速传递给企业的任意主管部门,使企业经营者及时掌握企业自身经营活动的最新情况和存在问题,并采取相应的措施。

(六) 促进会计自身的不断发展

会计电算化不仅仅是会计核算手段和数据操作技术的变革,而且它还会对会计核算方式、程序、内容、方法、会计核算资料的保存以及会计理论的研究等产生深远的影响,使其进入一个更高的发展阶段,从而促进会计自身的不断发展。

三、会计电算化与手工会计信息处理的联系和区别

会计电算化是在手工会计信息处理的基础上发展起来的。因此,二者既有联系又有区别。

(一) 会计电算化与手工会计的联系

1. 目标一致

会计的目标是为会计信息使用者提供有用的会计信息。实现会计电算化后,会计信息处理的手段发生了改变,但这种手段的改变并没有改变会计自身的目标,无论是会计电算化系统还是手工会计信息系统,其最终的目标仍然是为会计信息使用者提供有用的会计信息。

2. 会计法规及财经制度相同

为了保证会计信息的质量,便于会计信息使用者阅读和理解会计信息,国家有关部门制定了一系列的会计法律、法规和制度,无论是会计电算化核算还是手工核算,都必须严格遵守国家的会计法律、法规和制度。

3. 会计档案的保管相同

会计档案是重要的历史资料,必须按规定妥善保管。实现会计电算化以后,存储会计信息的介质发生了变化,但会计信息资料的保管必须同手工会计系统一样按规定妥善保管。

4. 编制的会计报表相同

会计报表是根据账簿记录和有关资料,按照规定的格式,总括地反映一个单位财务状况、经营成果和现金流量情况的报告文件。它作为国家进行经济调控的依据和会计信息使用者获得信息的重要来源,无论是会计电算化还是手工会计都应按照一定的要求进行编制。

5. 会计理论与会计方法相同

会计理论是会计学科的基础,会计方法是会计工作的总结。实现会计电算化后会引起会计理论和会计方法的变革,但是基本会计理论和方法如会计假设、记账方法等没有改变,还应当遵循。

6. 会计数据处理技术的基本功能相同

从数据处理的角度来看,会计电算化与手工会计核算都应该具备五个方面的基本功能:

① 数据的采集与输入;② 数据的存储;③ 数据的加工;④ 数据的传输;⑤ 数据的输出。

(二) 会计电算化与手工会计的区别

1. 信息处理工具不同

手工会计核算工具是传统的算盘、电子计算器或一些相关的机械设备。会计电算化主要使用的工具是计算机,数据处理过程由计算机完成。

2. 信息载体不同

手工会计核算的所有信息都以纸张为载体,占用空间大,不易保管,查找困难。会计电算化以磁性介质或光盘作为信息载体,具有占用空间小、查找方便、容易保管等特点。

3. 记账规则不同

从账簿的装订方式上看,手工会计核算中的日记账和总账采用订本式账册,明细账采用活页式账册,而会计电算化采用的是折叠账页。

从账簿的修改方法上看,手工会计核算中的错账更正可根据不同情况采用划线更正法、红字冲销法和补充登记法,账页中的空行、空页要划线注销并加盖空白戳记。而会计电算化中的账簿不可能完全采用手工会计信息处理的改错方法,为保证线索的追踪,规定凡已经记账的凭证数据不能修改,如需修改,只能采用红字冲销法和补充登记法更改错误,以便留下改动痕迹,同时,打印输出的账页空白部分也不许划线注销。

4. 账务处理程序不同

在手工会计核算中,账务处理程序有记账凭证账务处理程序、科目汇总表账务处理程序、汇总记账凭证账务处理程序、日记账账务处理程序和日记总账账务处理程序,这些账务处理程序是根据登记总账依据的不同而划分的,目的是为了减轻登记总账的工作量。而会计电算化的账务处理程序随着信息处理手段和存储方式的变革发生了变化。目前,会计电算化的账务处理程序大多是将手工的会计账务处理程序移植过来,但处理过程发生了变化,兼容了多种账务处理程序。

5. 会计工作组织体制不同

在手工会计核算中,会计岗位一般按核算内容分为出纳、工资、材料、固定资产、成本核算等岗位进行具体的业务核算,并设专人负责记账、编制报表等工作。在会计电算化中的会计岗位分为系统主管、系统操作、审核记账、系统维护、数据分析等岗位。

6. 人员构成不同

在手工会计核算方式下的人员均是专业会计人员,而会计电算化方式下的人员是由专业会计人员、计算机软件、硬件及操作人员组成的。

7. 内部控制方式不同

在手工会计核算中,为了保证会计信息的正确性,采取了账账、账证、账实、账表等核对方式以及签字、盖章等控制方式,而在会计电算化中,对手工的内部控制方式部分被取消或改变。如原来账证核对、账账核对、账表核对的方式基本上已经不复存在,代之以更加严密的输入控制;又如除保留账实核对、签字、盖章等控制方式外,还增设了权限控制、时序控制等方式。

第二节 会计电算化的发展

一、国外会计电算化的发展

电子计算机诞生于 20 世纪 40 年代,开始主要用于军事领域,以后逐步进入管理领域。1954 年,美国通用电器公司首次利用计算机计算职工薪金,引起了会计数据处理的变革,开创了会计数据处理的新纪元。随着计算机技术的发展,应用范围不断扩大,其发展经历可分为四个阶段。

(一) 单项处理阶段

20 世纪 50 年代,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、材料核算等某方面的工作。

(二) 综合处理阶段

20 世纪 60 年代中期到 70 年代初,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。

(三) 管理信息系统(Management Information System, MIS)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。

(四) 决策支持系统(Decision Support System, DSS)处理阶段

20 世纪 80 年代,会计电算化进入决策支持系统处理阶段,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。

二、我国会计电算化的发展

我国会计电算化起步较晚,开始于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四个阶段。

(一) 起步阶段(1979—1982年)

我国第一台电子计算机诞生于1958年,将计算机技术应用于会计数据处理比较晚。1979年财政部拨专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、中国会计学会的支持下,中国人民大学、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专题研讨会”,正式把“电子计算机在会计中的应用”简称为“会计电算化”。由于当时人才奇缺、设备昂贵、领导不重视等原因,我国的会计电算化工作发展缓慢。

(二) 自我发展阶段(1983—1987年)

这一阶段,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,造成了人力、物力、财力的浪费。

(三) 稳步发展阶段(1988—1998年)

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,此后相继出现了先锋财会电算化公司、金蜘蛛软件公司、万能公司、安易公司等一批专门从事商品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。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的会计电算化工作,实现了以计算机替代手工记账。会计软件的开发向通用化、专业化、商品化方向发展。

(四) 成熟与飞跃发展阶段(1999 年至今)

会计电算化的发展过程,是从核算型到管理型,最终为预算决策型。我国会计软件从1999 年开始跨越式地向前发展。人才培养力度加大,各个学校会计专业相继开设会计电算化课程,并对在职会计人员进行了全面的培训。企事业单位大力推广信息化工程,有力地促进了我国会计电算化事业向更高层次迈进。

第三节 会计电算化的组织实施

一、开展会计电算化工作的条件

一个单位实施会计电算化信息系统必须具备一定的条件,主要有以下几个方面。

(一) 单位主要领导的重视

一个单位实施会计电算化信息系统不仅需要投入大量的人力、物力,而且需要改变会计部门的工作方式,这也会影响到其他业务部门和领导的决策、管理水平。单位的主要领导对此必须有足够的重视,并亲自参与,这是实施会计电算化信息系统的前提。他们的主要工作是主持拟定本单位会计电算化工作规划,协调单位内部各部门共同搞好会计电算化工作。上级主管部门的重视和支持也是推动或制约基层单位会计电算化工作实施的重要因素。

(二) 会计人员的素质

实施会计电算化不仅要求会计人员精通会计业务,而且还要求会计人员掌握计算机系统的基本知识和操作技能。这就要求会计人员具备较高的文化水平,也要求会计人员积极参加会计电算化知识的培训。提高会计人员的素质是实施会计电算化的必备条件。

(三) 良好的会计基础工作、完善的管理制度

良好的会计基础工作和完善的管理制度是顺利开展会计电算化的重要保证。当然,开展会计电算化工作的过程也是促进会计工作改革、提高管理水平的过程。但是,如果原来的基础很差,缺乏必要的规章制度,这将给会计电算化工作的开展带来极大的困难。

二、实现会计电算化的基本步骤

会计电算化实施是一项系统工程,涉及单位内部的各个方面。与传统会计相比,需要投入更多的人力、物力和财力,因此需要有一个科学的步骤。实施会计电算化的过程一般如下。

(一) 制订规划

会计电算化工作规划,是对一个地区、一个行业、一个单位、一定时间的会计电算化发展方向、发展目标、发展任务及具体实施所作的安排。

对一个单位来说,会计电算化实施规划的主要内容有以下几个方面:

1. 机构及人员配置规划。不同单位的会计电算化系统的规模大小不同,其机构和人员配

置也不相同。有的单位除了保留原有手工会计时期的会计机构外,还成立电算化会计科(室),甚至完整地配备系统开发人员、系统管理人员、系统操作人员以及系统维护人员;有些单位则不改变原会计机构,只增加系统维护人员。因此,不同单位可根据其自身的特点,决定是否设立专门的会计电算化机构与相应的计算机专业人员。

2. 计算机及其他硬件设备购置规划。计算机及其他硬件设备是会计电算化系统的重要组成部分,制订硬件配置规划是非常必要的。不同单位应该根据其会计业务量大小、财务状况、未来发展规模等因素,制订计算机及其他硬件设备购置规划。

3. 软件配置规划。计算机软件是会计电算化系统的核心组成部分,软件的开发规划或购置规划直接影响到会计电算化工作实施的质量。对于某一个单位来说,会计软件的配置方式主要有购置通用会计软件和定点开发专用软件两种基本方式。

4. 费用预算计划。编制好各种规划之后,便可进行费用预算,即测算会计电算化系统的全部初期投资总额和日常运行费用金额。

(二) 软件的配置

1. 会计软件的获取方式

会计电算化系统对会计软件有以下几点基本要求:

(1) 合法性。对会计软件而言,首先其所有功能与规范要符合有关财税法规和财经制度的规定,符合财政部对会计软件基本功能规范所提出的要求。

(2) 安全性。会计电算化一改手工会计的传统工作方式和数据输入、保存、传输等方法,使得会计业务处理和数据存储均转向隐形化,从而提高了对系统安全性的要求。就数据管理而言,无论是数据输入、加工和存储,还是数据的传递和输出,都有着不同的安全性要求。

对于会计电算化软件的获取方式,各单位可根据自己的实际情况,作出如下选择:

(1) 在会计电算化系统建立初期可考虑选择商品化会计软件,会计业务比较简单的企事业单位也应以选择商品化会计软件为主。

(2) 大中型企事业单位的会计系统比较庞大,业务核算与管理一般有特殊要求,在取得一定的会计电算化工作经验以后,可根据实际工作需要与可能,定点开发专用会计软件,以满足本单位的特殊要求。

(3) 一般大中型企事业单位待会计电算化系统正常运行或深入开展后,在通用会计软件不能完全满足其各种特殊的核算与管理要求时,可根据实际工作需要,结合通用会计软件来定点开发部分配套的模块,即选择通用会计软件与定点开发会计软件相结合的方式。

2. 商品化会计软件的选择

商品化会计软件由于经过财政部门的严格评审,并在市场销售过程中经历了多方面的考验,其系统功能已经比较成熟,并且商品化会计软件具有通用性、合法性和安全性相统一的特点,所以选择商品化会计软件是各单位电算化初期快速完成电算化过程的一条捷径,也是实际应用中采用最普遍的一种方式。

就整个会计软件市场来看,商品化软件版本众多,且各软件在性能、价格、适应性上也各具特点,尤其是不同软件的功能差异非常大,单位在购买时应从以下几个方面进行比较。

(1) 软件功能。一个较为成熟的软件具有以下几个方面的功能:

一是主要功能。包括正确处理会计业务流程,完成会计凭证填制、会计账簿登记、会计报