

会计从业资格考试学习丛书

初级会计电算化_下

湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会

会计从业资格考试学习丛书

初级会计电算化(下)

湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会

中国人民大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

初级会计电算化/湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会编.

北京:中国人民大学出版社, 2007

(会计从业资格考试学习丛书)

ISBN 978-7-300-07220-3

I. 初…

II. 湖…

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 (2007) 第 019693 号

会计从业资格考试学习丛书

初级会计电算化 (上、下)

湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

印 刷 湖南长沙鸿发印务实业有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

版 次 2007 年 3 月第 1 版

印 张 35.25

印 次 2007 年 3 月第 1 次印刷

字 数 762 000

定 价 56.00 元 (上下册)

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

目 录

第五章 会计电算化概述	(263)
第一节 会计电算化的概念及特点.....	(263)
一、会计电算化的基本概念.....	(263)
二、会计电算化的特点.....	(264)
第二节 会计电算化的意义.....	(265)
一、会计电算化的作用.....	(265)
二、会计电算化工作的基本任务和基本内容.....	(267)
三、会计电算化的意义.....	(269)
第三节 国家统一的会计制度对会计电算化的基本规定.....	(271)
一、会计核算软件的要求.....	(271)
二、会计电算化系统运行环境的基本要求.....	(276)
三、会计电算化岗位及其权限设置的基本要求.....	(277)
四、计算机替代手工记账的要求.....	(279)
五、会计电算化档案的基本要求.....	(280)
第四节 会计软件概述.....	(280)
一、会计软件的基本概念.....	(280)
二、会计软件功能模块的构成.....	(286)
三、会计软件数据处理的基本流程.....	(289)
四、计算机会计信息系统对传统会计信息系统的影响.....	(295)
五、会计软件初始化.....	(298)
六、计算机与手工并行.....	(298)
练习题.....	(299)
第六章 会计核算软件的操作	(315)
第一节 会计核算软件系统总体结构.....	(315)
一、会计核算软件系统模块的划分.....	(316)
二、会计核算软件系统中各子系统之间的关系.....	(317)
第二节 账务处理系统.....	(319)
一、系统初始化.....	(319)
二、凭证处理.....	(331)
三、记账.....	(340)

四、期末业务处理·····	(342)
五、银行对账·····	(343)
六、往来业务日常处理·····	(346)
七、财务系统输出·····	(349)
八、系统维护·····	(353)
第三节 报表处理系统·····	(355)
一、会计报表处理系统概述·····	(355)
二、报表系统的基本概念·····	(360)
三、报表系统的设置·····	(363)
四、报表编制与输出·····	(372)
五、其他功能·····	(374)
第四节 其他业务处理系统·····	(378)
一、工资管理子系统·····	(378)
二、固定资产管理子系统·····	(384)
三、材料核算管理子系统·····	(389)
四、成本核算子系统·····	(392)
五、产成品及销售核算子系统·····	(394)
六、商业进、销、存管理子系统·····	(397)
练习题·····	(401)
第七章 计算机网络·····	(421)
第一节 计算机网络基本知识·····	(421)
一、计算机网络概念·····	(421)
二、计算机网络的分类·····	(422)
三、计算机网络的拓扑结构·····	(422)
四、计算机网络的访问方式、网络模型及协议·····	(424)
五、计算机网络设备·····	(426)
六、计算机网络的常用传输介质·····	(427)
第二节 局域网·····	(428)
一、专用网和对等网·····	(428)
二、构建 Windows 2000 对等网·····	(430)
三、连接 Windows 2000 NT 域·····	(437)
四、资源共享·····	(440)
第三节 因特网简介·····	(445)
一、因特网概述·····	(445)
二、Internet 连接及设置·····	(447)
第四节 漫游因特网·····	(457)
一、Internet Explorer·····	(457)

二、电子邮件·····	(475)
三、订阅新闻组·····	(494)
练习题·····	(494)
第八章 计算机的安全与维护·····	(502)
第一节 计算机的一般维护·····	(502)
一、硬维护·····	(502)
二、软维护·····	(505)
第二节 计算机常见故障及其检测方法·····	(506)
一、常见故障·····	(506)
二、常用故障检测方法·····	(507)
第三节 计算机安全·····	(507)
一、计算机安全隐患及对策·····	(507)
二、计算机病毒定义·····	(511)
三、计算机病毒产生发展的阶段·····	(511)
四、计算机病毒结构、特性及其分类·····	(513)
五、计算机病毒的发现与检测·····	(515)
六、计算机病毒的清除·····	(516)
七、计算机病毒的预防·····	(516)
八、网络病毒与黑客简介·····	(517)
第四节 实用计算机安全防护基础知识·····	(518)
一、计算机病毒认识的误区·····	(518)
二、日常上网安全防护·····	(520)
三、安装、卸载杀毒软件时应注意的问题·····	(521)
四、个人安全意识的培养·····	(522)
练习题·····	(522)
模拟考试试卷·····	(531)
附录一 《会计核算软件基本功能规范》·····	(539)
附录二 《会计电算化工作规范》·····	(544)

第五章 会计电算化概述

人类在科学技术发展的历史上,曾经历过三次技术革命。每次技术革命都以不同的速率推动着人类社会迅速向前发展。从第一次以蒸汽机的产生和应用为标志的机械化时代,到第二次以电磁的发现和电力的广泛应用为标志的电气技术革命时代,经历了一个多世纪的漫长历程;第三次以电子计算机诞生以及计算机技术飞速发展标志的信息革命在短短几十年内,极大地影响了社会生产和生活的各个方面,特别是网络技术的迅速发展将加快人类社会发展的进程。随着世界经济一体化的逐步形成,会计标准日趋国际化,在价值信息的主要来源——会计领域中应用计算机技术——会计电算化(或称“电算化会计信息系统”),已成为会计这门专业技术发展的必然趋势。电子计算机技术在会计工作中的广泛应用与其他会计改革措施的配合,将对传统会计模式的改革产生深刻而久远的影响。为此,会计工作者必须努力学习会计电算化知识,不断提高自身的现代化水平,应对日益加剧的市场竞争和工作挑战。

第一节 会计电算化的概念及特点

一、会计电算化的基本概念

“会计电算化”一词是1981年中国会计学会在长春市召开的“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。会计电算化的基本含义,是指以电子计算机为主,将现代电子技术、信息技术、网络技术具体应用到会计业务处理工作中的会计信息系统。通俗地说,会计电算化就是应用计算机设备和配套的软件替代手工完成会计工作的过程。

随着会计电算化工作的发展,会计电算化的含义得到进一步引申与发展,与计算机技术在会计工作中应用有关的所有工作都成为会计电算化的重要内容,包括会计电算化人才的培训、会计电算化制度的建立、会计电算化的宏观管理、计算机审计、电算化会计档案管理等。总之,会计电算化已成为会计学的一个新兴分支,是一门融会计学、管理学、电子计算机技术、信息技术、网络通信技术为一体的交叉学科。其主要任务是研究电子计算机在会计实务中的具体应用及其对现代会计理论研究的影响;其基本目标是通过计算机实现的会计信息系统,为各经济单位及会计信息使用者提供准确的会计信息,为经济预测、控制和决策等现代化管理提供依据。

由此可知,“会计电算化”有两层含义:狭义的会计电算化是指以电子计算机(以下简称计算机)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。

二、会计电算化的特点

电算会计除具有运算速度快、自动化程度高、计算精度高、存储量大、适应性强、有“记忆”和逻辑判断能力等电子计算机具备的一般特点外，它与手工会计比较，还具有以下明显的特点：

1. 及时性与准确性

电算会计处理会计信息远比手工会计快捷、准确，这是因为：第一，计算机对会计数据的分类、计算、传递、汇总的速度是手工操作所无法比拟的，信息量越大，数据越多，越能体现其速度的优越性；第二，标准的计算机软件计算程序避免了手工运算时容易产生的差错；第三，计算机采用手工条件下无法采用或很难采用的计算方法，使会计核算更精确、更深入，从而能更好地发挥会计管理职能。

2. 规范化与标准化

只要使用的财务会计软件符合财政部发布的《会计基础工作规范》和《会计软件基本功能规范》，电算会计输出的会计资料与手工操作提供的资料比较更加标准、规范。第一，从填制会计凭证方面看，无论是填制原始凭证还是会计凭证，都不会出现大小写金额不符、金额散总不符、编号顺序颠倒或不连接、涂改和挖补等现象，且填制的会计凭证必定是清晰、工整的标准字体。第二，从登记会计账簿看，电算会计能实现自动记账和“日清日结”，不会出现漏登、重登、汇总错误等现象。另外，程序还会自动生成标准的记账格式、借贷自动平衡、账证、账账自动相等。第三，从编制财务报告看，计算机能根据单位的会计账簿记录按标准的格式自动生成会计报表，并能利用已有的会计历史资料进行规范的标准化的财务分析，如果会计主管单位或企业总公司（集团公司）的报表能利用计算机汇总或合并，能做到既规范又标准，既准确又快捷。第四，从内部会计控制看，计算机通过程序化步骤进行内部控制，既严密又准确。

3. 集中化与自动化

第一，实现会计电算化后，手工会计各岗位的标准工作都由计算机集中处理；第二，在联网和多用户环境下，同一组信息可按不同的用户共享，减少了数据的冗余；第三，电算会计信息加工，计算机自动按程序运行，人工干预少，自动化程度高。自动化与集中化能使会计信息产生更高的效益。

4. 会计信息存储磁性化与传输介质化

实行会计电算化的单位会计数据均以电磁信号的形式存储在软硬盘上，会计凭证、会计账簿、会计报表等会计信息在没有打印出来之前，在计算机外是看不见的。另外，计算机记账是通过键盘或磁盘、屏幕和打印机等外部设备作为数据传输媒介的，因此，存储磁性化和传输介质化是会计电算化的另一技术特征。

第二节 会计电算化的意义

一、会计电算化的作用

1. 会计数据与会计信息

会计数据是指在会计工作中,从不同渠道取得的记录在各种“单”、“证”、“账”、“表”上的原始资料。比如某日仓库的进货量、金额,某日某产品的生产量等。由于会计处理的特点,会计数据具有连续性、系统性、周期性等特点。在会计工作中会计数据正常反映在各种内部和外部会计报表中。

会计信息是按会计特有的处理方法对会计数据经过处理后产生的,对会计管理及经济管理产生影响的信息,也就是经过会计处理后的会计数据。

两者是紧密联系而又有着本质区别的不同概念。会计信息产生于会计数据,会计数据也只有按一定的要求或需要进行加工处理,才能变成满足管理需要的会计信息。但会计信息与会计数据并没有截然的界限。有的会计数据对一些管理人员来说是一种会计信息,而对另一些管理人员来说则需在此基础上进一步加工处理,才会成为会计信息。

由于会计信息在经济管理活动中具有极为重要的作用,因此准确、及时是对会计信息的基本要求。

2. 会计数据处理

会计数据处理是指对会计数据进行加工处理,生成管理者所需会计信息的过程。一般要经过收集、核证、整理、分类和再分类、记录、汇总、存储、报告等环节。会计数据处理不仅包括为提供对外报表所进行的一系列记账、算账、报账等工作,还包括为提供控制、预测、决策所需会计信息而进行的进一步的处理工作。

会计数据处理方式,是伴随着数据处理工具的变革和数据处理技术的演进而相应发展的。在远古时代,原始人用结绳、刻痕等记数,用竹简等工具来记录和收集数据,人们处理数据的工具是人的手指和脚趾。古代巴比伦商人用槽和石子来计算,印度人用沙盘和棍子为工具。我们的祖先于公元 14 世纪发明了算盘这一简便的计算工具。17 世纪法国制造出第一台机械加法器,使数据处理从手工简单工具转向机械工具。到 20 世纪 30 年代,世界范围内已发明和运用了穿孔机、核对机、分类机、卡片等各种单元设备,这些设备和运用标志着数据处理进入机械化阶段。20 世纪 40 年代,美国人设计和制造了世界上第一台电子计算机埃尼阿克 (ENIAC),随着电子计算机技术的飞跃发展和日臻完善,数据处理技术迅速提高和发展,使传统的数据处理方法产生了重大变革。会计数据处理技术和手段的发展也一样,大致可分为三个阶段,即数据手工处理阶段、数据机械处理阶段和数据电子处理阶段。将电子计算机引入会计领域,开创了会计工作的新纪元,伴随着会计电算化事业的发展进程,会计工作发生了深刻的变化,不论在工作质量、速度及人员素质,还是会计工作规程、内部管理制度以及会计理论和方法等方面,都发生了一系列重大变化。

3. 电算化会计信息系统

电算化会计信息系统是指用计算机代替手工处理会计业务，并为企业管理者、投资人、债权人、政府各部门提供财务信息、分析信息和决策信息的实体。这个系统通过收集、加工、存储、传递会计数据和会计信息为预测经济前景、进行经营决策、控制经营过程提供依据。

按计算机替代手工处理会计数据的程度和范围，电算化会计信息系统可分为以下几种层次：

(1) 单项业务电算化的会计信息系统。指仅有一项会计业务用计算机替代手工处理（如工资的核算）的会计信息系统。

(2) 多项业务电算化的会计信息系统。指有几项会计业务用计算机替代手工处理（如工资、账务、报表等）的会计信息系统。

(3) 所有会计核算业务电算化的会计信息系统。指从编制会计凭证、算账、登账、报表等整个会计核算业务都由计算机替代手工处理的会计信息系统，通常称为电算化会计核算信息系统。

(4) 所有会计业务电算化的会计信息系统。指不仅所有会计核算业务，而且为了满足控制、决策、管理对会计信息的需求，在核算提供的会计信息的基础上，所做的更进一步的数据加工处理活动，也由计算机替代手工完成的会计信息系统。

(5) 电算化管理信息系统。不仅所有的会计数据的处理，而且所有与会计业务有联系的其他管理业务的处理也由计算机替代手工来完成的管理信息系统。电算化的会计信息是电算化管理信息系统的一个有机组成部分。

4. 会计电算化的作用

由会计数据处理技术的变革可以看出会计电算化是会计发展史上的又一项重大革命。实现会计电算化对促进会计工作现代化、标准化、高速化、高效化将起到重要的作用。近几年来，我国会计电算化的迅速发展和普及，对会计改革起到了推动作用，使会计工作发生了很大变化。具体讲会计电算化有如下几方面的作用：

(1) 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。

第一，实现会计电算化后，只要将原凭证和记账凭证输入电子计算机，大量的数据计算、分类、存储等工作，都可由电子计算机自动完成，不仅可把广大财会人员从繁重的记账报账和加班加点中解放出来，而且由于电子计算机的计算速度是手工的几十倍、几百倍，因而大大提高了会计工作的效率，使会计信息更加及时、准确。

第二，由于在电子计算机应用中，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不规范、易出错、易疏漏等问题。因此，会计电算化能促使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。

第三，使用计算机后，提高了会计工作效率，财会人员可以有更多的时间和精力参与经营管理，从而促进了会计工作职能的转变。会计电算化的开展，一方面要求广大财会人员学习电子计算机知识，使许多财会人员学会了计算机操作，其中一部分财会人员还学会了开发会计软件，一些著名的商品化会计软件就是由财会人员通过自学计算机软

件,逐步摸索开发成功的;另一方面,也使财会人员有脱产学习的机会,这必然使广大财会人员的素质随着会计电算化的开展得到逐步提高。

(2) 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。据统计,一些企业的会计信息约占企业管理信息的60%~70%,而且多是综合性的指标。实现会计电算化后,就为企业管理手段现代化奠定了重要的基础,就可以带动或加速企业管理现代化的实现。行业地区实现会计电算化后,大量的经济信息可以共享,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。

(3) 推动会计技术、方法、理论创新和观念更新,促进会计工作的进一步发展。会计电算化不仅仅是会计核算手段的变革,还必然对会计核算的方式、内容、方法、会计核算资料的保存以及会计理论等产生重大的影响。在手工方式下,复杂的计算方法往往很难或很少应用,而这些方法往往更能客观地反映实际财务状况,实现会计电算化后,复杂的计算方法已不再是什么难题了;同时那些烦琐、人们不易记忆的运算条件也都可以由计算机来判断,设计会计制度不再需要考虑会计核算方法的简化的问题了。

二、会计电算化工作的基本任务和基本内容

1. 我国会计电算化管理体制

我国会计电算化管理体制是: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,结合本单位具体情况,具体组织实施本单位的会计电算化工作。

2. 会计电算化工作的基本任务

会计电算化工作的基本任务是:制定会计电算化发展规划并组织实施;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符合国家统一的会计制度情况实施监督;促进各单位逐步实现会计电算化,提高会计工作水平,组织开展会计电算化人才培训。

3. 会计电算化工作的基本内容

会计电算化工作的基本内容是:围绕会计电算化的任务,会计电算化应做好宏观和微观两个方面的工作。宏观管理即全国(地区、部门)会计电算化的组织、管理工作;微观管理即基层单位组织本单位开展会计电算化的工作。

宏观管理会计电算化工作的基本内容如下:

(1) 组织机构的设置。《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)规定,国务院财政部门管理全国的会计工作,地方各级政府的财政部门管理本地区的会计工作。财政部发布的《会计电算化管理办法》规定,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会计电算化工作;国务院业务主管部门依据业务分工具体负责本部门的会计电算化工作;中国人民解放军后勤部财务部具体负责军队的会计电算化工作。

(2) 推广通用或商品化会计核算软件,避免软件的重复开发,节约财物资源,加速

会计电算化进程。

(3) 会计电算化制度的建设。

(4) 会计电算化应用人员的培训与考核。

(5) 电算会计资格证书的管理。

微观管理会计电算化工作的基本内容如下：

(1) 制定会计电算化工作发展规划，包括近期规划、中期规划和长期规划。

(2) 电算化会计信息系统的建立。

(3) 制定电算化会计信息管理制度。

(4) 使用与维护。

(5) 人员培训，包括对系统分析人员、编程人员、操作人员、管理人员等的培训。

4. 单位会计电算化工作的三个发展阶段

第一阶段，会计核算电算化。在这一阶段完成的任务主要包括：设置会计科目、填制会计凭证、登记会计账簿、进行成本计算、编制会计报表等，会计核算电算化主要是指在这几个方面运用会计核算软件，实现会计数据处理电算化。

(1) 会计科目设置电算化。会计科目设置电算化是通过会计核算软件的初始化功能实现的。初始化功能是供软件开始正式投入使用时运用的，除了输入总分类和明细分类会计科目名称和编码外，还要输入会计核算所必需的期初数字及有关资料，包括年初数、累计发生额、往来款项、工资、固定资产、存货、成本费用、营业收入等核算必需的期初数字；计算有关指标需要的各种比例；选择会计核算方法，包括借贷记账法、固定资产折旧方法、存货计价方法、成本核算方法等；定义自动转账凭证；输入操作人员岗位分工情况，包括操作人员姓名、操作权限、操作密码等。

(2) 会计凭证填制电算化。会计凭证包括原始凭证和记账凭证，对这两类凭证的处理方法在各个会计核算软件中是不同的。记账凭证是根据审核无误的原始凭证登记的，有的会计核算软件要求财会人员手工填制好记账凭证，再由操作人员输入电子计算机；有的会计核算软件要求财会人员根据原始凭证，直接在计算机屏幕上填制记账凭证；有的会计软件要求财会人员直接将原始凭证输入计算机，由计算机根据输入的原始凭证数据自动编制记账凭证。前两种方法比较接近，区别在于，一个是输入手工已写好的记账凭证，一个是边输入边做记账凭证，但都是把所有的记账凭证输入计算机。而最后一种方法不是由人来做记账凭证，与前两种有很大的差别。

(3) 会计账簿登记电算化。会计电算化后，登记会计账簿一般分两个步骤进行：首先是由计算机根据会计凭证自动登记机内账簿；其次是把机内会计账簿打印输出。1996年财政部发布的《会计基础工作规范》考虑到电算化的要求，对电算化条件下登记会计账簿提出了规范，改变了过去设计会计制度时主要考虑手工方式操作的做法。

(4) 成本计算电算化。根据账簿记录，对经营过程中产生的采购费用、生产费用、销售费用和管理费用进行成本核算，是会计核算的一项重要任务。在会计软件中，成本计算是由计算机根据机内上述费用，按照会计制度规定的方法自动进行的。许多通用会计软件提供了多种成本计算的方法供用户选用，定点开发会计软件提供的成本核算方法，则相对少一些。

(5) 会计报表编制电算化。编制会计报表工作,在通用会计软件中都是由计算机自动进行的,一般都有一个可由用户自行定义报表的报表功能模块,它可以定义报表的格式和数据来源等内容,这样无论报表如何变化都可以适应。但在各个会计软件中,这个功能模块的开发水平有很大的差别,有的灵活性比较强,有的则比较差。《会计基础工作规范》规定,会计报表之间、会计报表各项目之间,凡有对应关系的数字,应该相互一致。本期会计报表与上期会计报表之间有关的数字应相互衔接。多数会计报表软件都具备按照这一规定自动进行核对的功能。

第二阶段,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有关数据,借助计算机会计管理软件提供的功能和信息,帮助财会人员合理地筹措和运用资金、节约生产成本和经费开支、提高经济效益。会计管理电算化主要有以下几项任务:

(1) 进行会计预测。根据计算机内存储的会计核算历史数据,并按照现有条件和要求,在会计管理软件的指挥下,补充输入计算机一部分数据,并选定预测方法后由计算机进行预测并输出预测结果。

(2) 编制财务计划。财务计划是会计预测的系统化和具体化,可由计算机自动完成,编制计划的方法需要事先在会计管理软件中加以定义。

(3) 进行会计控制。主要通过预算控制软件和责任会计软件来实现,这两个软件是会计管理软件的两个部分,都需要会计核算软件提供详细的数据。

(4) 开展会计分析。采用会计管理软件分析和评价计划的完成情况,找出差距和努力的方向。

第三个阶段,会计决策电算化。会计决策电算化是会计电算化的最高阶段,在这个阶段由会计辅助决策支持软件来完成决策工作。该软件根据会计预测的结果,对产品的销售和定价、生产、成本、资金和企业经营方向等内容进行决策,并输出决策结果。

三、会计电算化的意义

会计电算化把人类生产活动不同行业的各类专业性会计和综合性会计,通过运用电子计算机技术,统一到同一高级语言上,或者说统一到会计应用软件上。使不同行业的各类专业性会计的一般量和特殊量变得更简练、更系统、更科学。因此,会计电算化对提高会计工作水平有着深刻的意义和积极的作用。概括起来,主要有以下几个方面:

1. 提高会计现代化管理思想

传统会计处理会计数据的手段完全依赖于手工作业显得缓慢无力,在客观上形成了固有的封闭型、单元型、平面型的管理思想。电算会计处理数据的手段,通过运用电子计算机采集、处理传播的媒介,把会计内外数据,以快速准确的效率,全面系统连续地反映生产经营活动的会计信息,进而形成企业信息系统网络及会计信息系统网络。因此,会计电算化在客观上要求会计必须具备开放型、多元型、立体型的现代化管理思想。

2. 促进建立会计现代化管理组织模式

现代化管理具有多学科的特点,各专业工作交叉频繁,学科之间相关点多,边缘性

强。电子计算机在会计领域广泛应用,对会计数据和会计信息的管理,由以前的笔墨纸张记录、储存、传送,变为现行的磁盘或激光光盘记录、储存、传递(需打印时,也具备纸张记录、储存、传递的功能),并由此带来会计组织模式及会计岗位责任内容、会计档案管理形式等一系列的课题。因此,从客观上讲它对建立会计现代化管理组织模式起到了促进作用。

3. 推进会计工作标准化、规范化、科学化进程,提高会计工作的效率和质量

会计电算化是通过会计软件的应用发挥功能的。会计软件所使用的电子计算机高级语言、操作系统、指令,对会计工作处理步骤需要相应的逻辑关系。在传统的手工会计处理步骤中,虽然具有相对的科学性和系统性,但是由于会计人员素质的差异,使得会计处理结果不能形成统一的标准。会计软件应用以后,对会计工作处理的步骤要求具有统一的标准和相应的逻辑关系及程序,它具有严密的科学性和系统性,会计处理结果也就可以形成统一的标准。

实现会计电算化后,数据在输入、处理过程中运用多种检验、排错功能,及时发现和纠正错漏,在很大程度上解决了手工操作中不规范、不统一、易出错等问题,杜绝了记账不及时、错行、串行、会计资料不清晰、随意涂改等现象。会计工作规范化程度的不断提高,使会计信息更加准确、清晰、可靠,保证了会计工作的质量。同时,由于以机代账后,原始会计数据输入计算机,由计算机自动完成各项工作,记账、编表的效率大大提高。将会计人员从手工处理条件下不断重复地做凭证、记账簿、编报表等烦琐的“三部曲”中解放出来,减轻了劳动强度,改善了工作条件。

4. 加快信息传递,提高会计的反映与控制能力

实现会计电算化后,大量的会计信息源可以得到及时的记录、汇总和分析,增强了会计信息的准确性和灵敏度,会计信息反馈由原来的单纯事后反映变为事前的全过程反映,会计作用由原来的单纯事后报账型变为全方位管理型,为提高会计反映与控制能力提供了保证条件。

5. 促进经济管理现代化,提高会计人员素质

会计是经济管理的重要组成部分,无论是宏观还是微观,会计信息在经济管理信息中占有重要的地位,具有涉及面广、辐射性和渗透性强的特点,是经济预测、决策的重要依据。实现会计电算化后,可以使企业的大量会计信息资源得到高度共享,大大提高了经济信息利用价值,促进了经济管理水平的提高。由于会计工作效率提高,会计人员可以把主要精力用于增强会计的预测力、控制力和信息反馈等日常管理工作,有利于发挥会计在经济管理中的作用,使会计的职能及作用得到强化。与此同时,促使会计人员努力学习现代化会计理论和高科技知识,不断提高自身素质,进而优化会计人员的知识结构。

6. 推动会计改革

会计电算化不仅是会计技术的变革,而且在会计核算方式、方法、程序、内容和会计理论等众多方面都产生了极大的影响,改变了会计人员的传统观念,使会计工作跨入一个崭新阶段,从而推动了会计的改革和发展,并在建立社会主义市场经济过程中发挥愈来愈大的作用。

第三节 国家统一的会计制度对 会计电算化的基本规定

1999年修订的《会计法》第八条规定,国家实行统一的会计制度。国家统一的会计制度由国务院财政部门根据本法制定并公布。在第十三条第二款对会计电算化作了规定:使用电子计算机进行会计核算的,其软件及其生成的会计凭证、会计账簿、财务报告和其他会计资料,也必须符合国家统一的会计制度的规定。最后在第五十条对国家统一的会计制度作了具体解释:国家统一的会计制度,是指国务院财政部门根据本法制定的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的制度。这里的“制度”与“规章”同义,包括制度、准则、办法、规范等财政部公布的会计规章制度。

目前我国统一的会计制度对会计电算化专门制定的规章制度主要有:《会计电算化管理办法》、《会计核算软件基本功能规范》、《会计电算化工作规范》、《会计基础工作规范》和《会计档案管理办法》等一系列国家统一的会计制度。对单位使用会计核算软件、软件生成的会计资料采用电子计算机替代手工记账、电算化会计档案保管等会计电算化工作作出了具体规范。

一、会计核算软件的要求

(一) 会计核算软件的基本要求

根据《会计法》和国家统一的会计制度规定,会计核算软件设计、应用、维护应当符合以下基本要求:

- (1) 会计核算软件设计应当符合我国法律、法规、规章的规定,保证会计数据合法、真实、准确、完整,有利于提高会计核算工作效率。
- (2) 会计核算软件应当按照国家统一的会计制度的规定划分会计期间,分期结算账目和编制会计报表。
- (3) 会计核算软件中的文字输入、屏幕提示和打印输出必须采用中文,可以同时提供少数民族文字或者外国文字对照。
- (4) 会计核算软件必须提供人员岗位及操作权限设置的功能。
- (5) 会计核算软件应当符合 GB/T19581——《信息技术——会计核算软件数据接口》国家标准的要求。
- (6) 会计核算软件在设计性能允许使用范围内,不得出现由于自身原因造成死机或者非正常退出等情况。
- (7) 会计核算软件应当具有在机内会计数据被破坏的情况下,利用现有数据恢复到最近状态的功能。
- (8) 单位修改、升级正在使用的会计核算软件,改变会计核算软件运行环境,应当建立相应的审批手续。

(9) 会计核算软件开发销售单位必须为使用单位提供会计核算软件操作人员培训、会计核算软件维护、版本更新等方面的服务。

(二) 会计数据输入功能的基本要求

1. 关于会计数据输入的形式

会计电算化数据输入可采用键盘手工输入、软盘输入和网络传输等形式。

2. 对会计数据输入初始化要求

会计核算软件应当具备以下的初始化功能，并能对初始化后的数据进行正确性检验。

初始化功能主要应包括以下内容：

(1) 输入会计核算所必需的期初数字及有关资料，包括总分类会计科目和明细分类会计科目名称、编号、年初数、累计发生额及有关数量指标等。

(2) 输入需要在本期进行对账的未达账项。

(3) 选择会计核算方法，包括记账方法、固定资产折旧方法、存货计价方法、成本核算方法等。会计核算软件对会计核算方法的更改过程，在计算机内应当有相应的记录。

(4) 定义自动转账凭证，包括会计制度允许的自动冲回凭证等。

(5) 输入操作人员岗位分工情况，包括操作人员姓名、操作权限、操作密码等。

(6) 提供必要的方法对输入的初始数据进行正确性检验。

3. 对会计科目编排方法的要求

电算会计采用的总分类会计科目和名称、编号、方法，必须符合国家统一的会计制度（主要指《会计基础工作规范》）。

4. 对输入原始凭证的要求

会计核算软件提供的原始凭证输入项目应当齐全，主要项目包括填制凭证日期，填制凭证单位或填制人姓名，接受凭证单位名称，经济业务内容、数量、单价和金额等。

会计核算软件对需要输入的原始凭证，可以按照以下方法进行处理：

(1) 输入记账凭证的同时，输入相应原始凭证；输入的有关原始凭证汇总金额与输入的记账凭证的相应金额不等，软件应当给予提示并拒绝通过；在对已经输入的记账凭证进行审核的同时，应对输入的所附原始凭证进行审核；输入的记账凭证通过审核或登账后，对输入的相应原始凭证不能直接进行修改。

(2) 记账凭证未输入前，直接输入原始凭证，由会计核算软件自动生成记账凭证；会计核算软件应当提供对已经输入但未予审核的原始凭证进行修改和审核的功能，审核通过后，即可生成相应的记账凭证；记账凭证审核通过或者登账后，对输入的相应原始凭证不直接进行修改。

(3) 在已经输入的原始凭证审核通过或者相应记账凭证审核通过或者登账后原始凭证确需修改，会计核算软件在留有痕迹的前提下，可以提供修改和对修改后的机内原始凭证与相应记账凭证是否相符进行校验的功能。

5. 对输入记账凭证的要求

会计核算软件应当具备输入记账凭证的功能,输入的记账凭证的格式和种类应当符合国家统一的会计制度(主要指《会计基础工作规范》)。

输入项目包括填制凭证日期、凭证编号、经济业务内容摘要、会计科目或会计科目编号、金额等。

记账凭证的编号可以由手工输入,也可由会计核算软件自动产生。会计核算软件要对记账凭证编号的连续性进行控制。

输入记账凭证时,会计核算软件应提供以下提示功能:

- (1) 正在输入的记账凭证编号是否与已输入的机内记账凭证编号重复。
- (2) 以编号形式输入会计科目的,应当提示该编号所对应的会计科目名称。
- (3) 正在输入的记账凭证中的会计科目借贷双方金额不平衡,或没有输入金额,应予以提示并拒绝执行。
- (4) 正在输入的记账凭证有借方会计科目而无贷方会计科目,或者有贷方会计科目而无借方会计科目的,应予以提示并拒绝执行。
- (5) 正在输入的收款凭证借方科目不是“现金”或“银行存款”、付款凭证贷方科目不是“现金”或“银行存款”的,应予以提示并拒绝执行。
- (6) 对已经输入但未登记会计账簿的机内记账凭证,应提供修改和审核的功能,审核通过后,不能再对机内凭证进行修改。
- (7) 对同一张记账凭证,应当对审核功能与输入、修改功能的使用权限进行控制。
- (8) 发现已经输入并审核通过或者登账的记账凭证有错误的,应当采用红字凭证冲销法或者补充凭证法进行更正,红字可用负号“-”表示。
- (9) 采用直接输入原始凭证由会计核算软件自动生成记账凭证的,在生成正式机内记账凭证前,应当进行审核确认。
- (10) 由账务处理模块以外的其他业务子系统生成会计凭证数据的,应当经审核确认后生成记账凭证。

6. 关于选择会计记账本位币的规定

适用于外国货币核算业务的会计核算软件,应当提供输入有关外国货币凭证的功能。通用会计核算软件还可以在初始化功能中提供选择记账本位币的功能。

采用统账制核算外国货币的会计核算软件,应当提供在当期外国货币业务发生期初和发生时输入期初和当时的外汇牌价的功能。记账凭证中外国货币金额输入后,会计核算软件应当立即自动折合为记账本位币金额。

(三) 会计数据输出基本要求

1. 对机内会计数据查询功能的要求

- (1) 查询机内总分类会计科目和明细分类会计科目的名称、编号、年初余额、期初余额、累计发生额、本期发生额的余额等项目。
- (2) 查询本期已经输入并登账和未登账的机内记账凭证、原始凭证。
- (3) 查询机内本期和以前各期的总分类账和明细分类账簿。