

HENANSHENG KUAIJI CONGYE ZIGE KAOSHI FUDAO JIAOCAI

河南省会计从业资格考试辅导教材

# 初级会计电算化

◎杨文林 杨定泉 主编

HENANSHENG KUAIJI CONGYE ZIGE KAOSHI FUDAO JIAOCAI



经济科学出版社

河南省会计从业资格考试辅导教材

# 初级会计电算化

杨文林 杨定泉 主编

经济科学出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

初级会计电算化/杨文林, 杨定泉主编. —北京: 经济科学出版社, 2007. 1

河南省会计从业资格考试辅导教材

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6018 - 6

I. 初... II. ①杨...②杨... 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 (2006) 第 163909 号

## 《初级会计电算化》编委会

主编：杨文林 杨定泉

编委：于海阔 安金玲 刘存印 张献伟 范文亮

赵欣 梁武宁 狄 绯 樊刘伟 董黎明

王 玫 杨路强 宋 洁

# 前 言

为了适应社会主义市场经济发展的需要,加强会计从业资格管理,提高会计人员的业务水平,规范会计人员行为,财政部于2005年1月22日发布了《会计从业资格管理办法》(2005年财政部令第26号),对会计人员从业资格的适用范围、从业资格的取得、从业资格的后续管理和相应的法律责任都做出了明确的规定。根据《会计从业资格管理办法》,财政部于2005年3月9日制定了《会计从业资格考试大纲》(财办会[2005]3号),对会计从业资格考试科目及内容作了重大调整。初级会计电算化作为会计从业资格考试的考试科目之一,其内容也发生了较大的变化,为了满足广大会计从业人员的需要,河南省财政厅根据财政部统一制定的《初级会计电算化考试大纲》,重新编写了《初级会计电算化》,作为河南省会计从业资格考试辅导教材。

本教材依据《初级会计电算化考试大纲》,结合会计软件的发展趋势,基于集成与流程的管理思想,突出了会计人员应用会计软件的基本理念。教材共分八章:第一章阐述了会计电算化的基本概念、系统结构和发展;第二章阐述了会计电算化的工作环境,即计算机硬件、软件和安全;第三章阐述了会计电算化的基本要求,包括实施要求和相关管理要求;第四章介绍了Windows XP的基本操作;第五章介绍了Office 2003的基本操作;第六章阐述了总账和报表管理系统的功能和操作流程;第七章阐述了应收款管理、应付款管理、工资管理、固定资产管理系统的功能和操作流程;第八章阐述了采购管理、销售管理、库存管理、存货核算系统的功能和操作流程。为了更好地服务于广大会计从业人员,基于用友U8.50财务软件,结合本教材的教学内容,制作了多媒体教学光盘、实训软件和操作案例。

本教材由杨文林、杨定泉负责总撰,其中:杨定泉负责编写第一、第八章;董黎明负责编写第二章;王玫负责编写第六、第七章;杨录强负责编写第四、第五章;宋洁负责编写第三章。

由于计算机技术和会计电算化是一个发展极为迅速的领域,限于学识与水平,教材中难免存在错漏之处,恳请读者批评指正。

编者

2006年12月

# 目 录

|                          |      |
|--------------------------|------|
| 第一章 会计电算化概述 .....        | (1)  |
| 第一节 会计电算化的基本知识 .....     | (1)  |
| 一、会计信息处理技术的发展 .....      | (1)  |
| 二、会计电算化的含义 .....         | (2)  |
| 三、会计电算化的特征 .....         | (3)  |
| 四、会计电算化的作用 .....         | (4)  |
| 五、会计电算化与手工会计的差异 .....    | (5)  |
| 第二节 会计电算化的发展与管理 .....    | (7)  |
| 一、会计电算化的发展 .....         | (7)  |
| 二、企业资源计划概述 .....         | (10) |
| 三、会计电算化的管理 .....         | (11) |
| 第三节 会计电算化系统的结构 .....     | (13) |
| 一、会计电算化系统的概念结构 .....     | (13) |
| 二、会计电算化系统的层次结构 .....     | (14) |
| 三、会计电算化系统的功能结构 .....     | (16) |
| 四、会计电算化系统的应用结构 .....     | (19) |
| 第二章 会计电算化工作环境 .....      | (22) |
| 第一节 计算机基本知识 .....        | (22) |
| 一、计算机概述 .....            | (22) |
| 二、计算机硬件 .....            | (26) |
| 三、计算机软件 .....            | (33) |
| 第二节 计算机网络的基本知识 .....     | (36) |
| 一、计算机网络概述 .....          | (36) |
| 二、计算机网络构成 .....          | (37) |
| 三、计算机网络应用 .....          | (39) |
| 第三节 Internet 的基本知识 ..... | (39) |
| 一、Internet 的产生和发展 .....  | (39) |
| 二、Internet 的应用 .....     | (40) |
| 三、Internet 网址 .....      | (42) |

|                           |      |
|---------------------------|------|
| 第四节 计算机安全 .....           | (44) |
| 一、计算机安全隐患及对策 .....        | (44) |
| 二、计算机病毒及其防范 .....         | (46) |
| 三、计算机黑客及其防范 .....         | (48) |
| 第三章 会计电算化基本要求 .....       | (49) |
| 第一节 会计核算软件及其选择 .....      | (49) |
| 一、会计核算软件及其分类 .....        | (49) |
| 二、会计核算软件的要求 .....         | (51) |
| 三、会计核算软件的选择策略 .....       | (55) |
| 第二节 会计电算化的实施要求 .....      | (56) |
| 一、会计电算化实施的基本条件 .....      | (56) |
| 二、配置会计电算化系统的运行环境 .....    | (56) |
| 三、培训会计电算化人员 .....         | (58) |
| 四、规范会计电算化系统实施前的会计数据 ..... | (59) |
| 五、重构会计电算化的流程 .....        | (62) |
| 六、设置会计电算化系统的初始数据 .....    | (63) |
| 第三节 会计电算化的管理要求 .....      | (65) |
| 一、会计电算化的岗位管理 .....        | (65) |
| 二、会计电算化的操作管理 .....        | (68) |
| 三、会计电算化的维护管理 .....        | (70) |
| 四、会计电算化的档案管理 .....        | (71) |
| 第四章 Windows XP 基本操作 ..... | (73) |
| 第一节 Windows XP 操作基础 ..... | (73) |
| 一、Windows 的启动与退出 .....    | (73) |
| 二、Windows 桌面 .....        | (74) |
| 三、窗口操作 .....              | (76) |
| 四、菜单操作 .....              | (78) |
| 五、对话框操作 .....             | (79) |
| 六、快捷方式操作 .....            | (81) |
| 七、剪贴板操作 .....             | (81) |
| 第二节 Windows XP 资源管理 ..... | (82) |
| 一、Windows 资源管理器 .....     | (82) |
| 二、文件和文件夹的管理 .....         | (83) |
| 第三节 Windows XP 控制面板 ..... | (86) |
| 一、控制面板的启动 .....           | (86) |
| 二、设置显示属性 .....            | (87) |
| 三、设置日期和时间 .....           | (88) |

|                                     |       |
|-------------------------------------|-------|
| 四、安装打印机 .....                       | (88)  |
| 五、设置多用户使用环境 .....                   | (89)  |
| 六、添加和删除应用程序 .....                   | (89)  |
| 第四节 应用程序基本操作 .....                  | (89)  |
| 一、应用程序启动 .....                      | (89)  |
| 二、应用程序基本操作 .....                    | (90)  |
| 三、应用程序安装 .....                      | (91)  |
| 四、应用程序卸载 .....                      | (92)  |
| 第五节 网络基本操作 .....                    | (93)  |
| 一、网络连接操作 .....                      | (93)  |
| 二、IE 浏览器的使用 .....                   | (94)  |
| 三、收发电子邮件与 Outlook Express 的操作 ..... | (96)  |
| 四、网络资源搜索 .....                      | (98)  |
| 第五章 Office 2003 基本操作 .....          | (99)  |
| 第一节 Word 2003 基本操作 .....            | (99)  |
| 一、Word 概述 .....                     | (99)  |
| 二、Word 基本操作 .....                   | (100) |
| 三、文档编辑与排版 .....                     | (102) |
| 四、表格处理 .....                        | (106) |
| 第二节 Excel 2003 基本操作 .....           | (108) |
| 一、Excel 概述 .....                    | (108) |
| 二、Excel 创建和保存 .....                 | (110) |
| 三、Excel 基本操作 .....                  | (111) |
| 四、公式和函数 .....                       | (117) |
| 五、数据库管理 .....                       | (119) |
| 六、Excel 图表功能 .....                  | (122) |
| 第三节 PowerPoint 2003 基本操作 .....      | (125) |
| 一、PowerPoint 概述 .....               | (125) |
| 二、PowerPoint 基本操作 .....             | (126) |
| 三、幻灯片的编辑 .....                      | (129) |
| 第六章 账务系统操作 .....                    | (132) |
| 第一节 总账系统操作 .....                    | (132) |
| 一、系统概述 .....                        | (132) |
| 二、初始设置 .....                        | (135) |
| 三、日常业务处理 .....                      | (146) |
| 四、期末处理 .....                        | (154) |
| 第二节 报表管理系统操作 .....                  | (169) |

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| 一、系统概述 .....                | (169)        |
| 二、初始设置 .....                | (173)        |
| 三、日常处理 .....                | (182)        |
| <b>第七章 财务系统操作 .....</b>     | <b>(185)</b> |
| <b>第一节 应收款管理系统操作 .....</b>  | <b>(185)</b> |
| 一、系统概述 .....                | (185)        |
| 二、初始设置 .....                | (187)        |
| 三、日常业务处理 .....              | (189)        |
| 四、期末处理 .....                | (193)        |
| <b>第二节 应付款管理系统操作 .....</b>  | <b>(194)</b> |
| 一、系统概述 .....                | (194)        |
| 二、初始设置 .....                | (195)        |
| 三、日常业务处理 .....              | (197)        |
| 四、期末处理 .....                | (201)        |
| <b>第三节 工资管理系统操作 .....</b>   | <b>(202)</b> |
| 一、系统概述 .....                | (202)        |
| 二、初始设置 .....                | (204)        |
| 三、日常业务处理 .....              | (209)        |
| 四、期末处理 .....                | (210)        |
| <b>第四节 固定资产管理系统操作 .....</b> | <b>(212)</b> |
| 一、系统概述 .....                | (212)        |
| 二、初始设置 .....                | (213)        |
| 三、日常业务处理 .....              | (216)        |
| 四、期末处理 .....                | (220)        |
| <b>第八章 供应链系统操作 .....</b>    | <b>(222)</b> |
| <b>第一节 采购管理系统操作 .....</b>   | <b>(222)</b> |
| 一、系统概述 .....                | (222)        |
| 二、初始设置 .....                | (223)        |
| 三、日常业务处理 .....              | (225)        |
| 四、期末处理 .....                | (227)        |
| <b>第二节 销售管理系统操作 .....</b>   | <b>(228)</b> |
| 一、系统概述 .....                | (228)        |
| 二、初始设置 .....                | (229)        |
| 三、日常业务处理 .....              | (230)        |
| 四、期末处理 .....                | (232)        |
| <b>第三节 库存管理系统操作 .....</b>   | <b>(233)</b> |
| 一、系统概述 .....                | (233)        |

|                    |       |
|--------------------|-------|
| 二、初始设置 .....       | (234) |
| 三、日常业务处理 .....     | (236) |
| 四、期末处理 .....       | (239) |
| 第四节 存货核算系统操作 ..... | (240) |
| 一、系统概述 .....       | (240) |
| 二、初始设置 .....       | (241) |
| 三、日常业务处理 .....     | (243) |
| 四、期末处理 .....       | (245) |

# 第一章 会计电算化概述

## 第一节 会计电算化的基本知识

### 一、会计信息处理技术的发展

会计信息处理技术是指对会计数据进行采集、传输、存储和加工等处理过程中所采用的技术方法。随着生产的发展和生产规模的日益社会化,会计由简单到复杂、由不完善到完善,逐渐形成一套完整的体系,在经济管理工作中发挥着越来越重要的作用。与此同时,随着经济管理对会计数据处理要求的日益提高和信息技术的进步,会计信息处理技术和方法也在不断地发展变化,大致经历了手工、机械化和电算化等几个数据处理阶段。

#### (一) 手工会计信息处理阶段

手工会计信息处理阶段是人类进行会计信息处理的初级阶段。手工操作是会计人员以眼、耳等感觉器官作为数据输入器,以纸和笔作为数据存储设备,以算盘、计算器作为运算工具,完成会计核算中数据的记录、计算、分类、汇总、记账、结账、报表编制、成本计算等会计业务。其优点表现在它具有良好的适应性、灵活性和可靠性,且技术投入成本低;缺点表现在数据处理速度慢、效率低、重复劳动多、出错率高。手工化会计信息处理历史漫长,直到现在,不少企业仍然使用手工处理方式。

#### (二) 机械化会计信息处理阶段

在机械化会计信息处理阶段,会计人员借助于穿孔机、验孔机、分类机和编表机等机械设备实现会计信息的记录、计算、分类、汇总和编表工作。穿孔机是在标准卡片的一定栏次用穿孔的方法记录会计数据;验孔机是对已记录会计数据的卡片进行复核,检验卡片上的穿孔是否正确;分类机是对已记录会计数据的卡片进行归类;编表机是将分类后的卡片按需要进行运算,并自动编制会计报表。其优点表现在规范了数据组织,避免了数据的重复处理,实现了数据的一数多用,提高了数据的处理速度;缺点表现在机械设备体系庞大、操作困难、稳定性较差。机械方式的使用历史较短,国外只有少数大型企业在会计中运用过机械设备,我国几乎没有经历这一阶段。

### （三）会计电算化信息处理阶段

会计电算化信息处理阶段是会计数据处理的高级形式，是广泛运用以计算机技术和网络技术为核心的现代信息技术来加工处理会计数据的阶段。计算机作为一种现代化的计算与自动控制工具，具有运算速度快、计算精度高、记忆能力强、逻辑判断强、传输网络化等特点。在会计电算化信息处理中，除了原始凭证的采集、输入、审核之外，会计数据的整理、分类、记录、存储、汇总和编报表甚至财务分析等处理过程，均由计算机系统自动完成，这使得会计人员从繁重的简单重复劳动中解脱出来，大大提高了会计数据处理的速度和准确度，提供了会计数据共享的可能性，增强了及时提供具有相关性和可靠性信息的能力。

## 二、会计电算化的含义

在西方国家，一般将计算机在会计中的应用统称为电子数据处理会计（Electronic Data Processing Accounting, EDP）。1981年8月，在吉林长春市召开的“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”上，财政部和中国会计学会正式提出了“会计电算化”这一概念。

会计电算化的含义，随着我国会计电算化事业的发展，也在不断地发展和丰富。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信息技术在会计工作中的应用，具体而言，就是利用会计软件，指挥在各种计算机设备替代手工完成或在手工下很难完成的会计工作的过程。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。

会计电算化是一个人机相结合的系统，其基本构成包括会计人员、硬件资源、软件资源和信息资源等要素，其核心部分则是功能完备的会计软件资源。

### （一）会计人员

会计人员是会计电算化的主体，包括会计数据输入人员、审核人员、操作人员、系统管理人员、系统维护人员等。一方面会计电算化应该服务于会计人员，帮助会计人员更为有效地处理有关信息，并向信息使用者提供满足需要的高质量的会计信息；另一方面会计人员又是会计电算化的管理者，只有高水平、高素质的会计人员和系统管理人员，才能保证系统的正常运行。

### （二）硬件资源

硬件资源是指进行会计数据输入、处理、存贮、传输和输出的各种电子设备。其中，输入设备有键盘、光电自动扫描输入装置、条形码扫描装置等；数据处理设备是计算机主机等；存贮设备有磁盘机、光盘机等；传输设备有交换机、中继器、路由器等；输出设备有打印机、显示器等。要使会计软件能够运行，必须根据会计软件的需求配置硬件资源，构建相应的硬件平台。

### （三）软件资源

软件资源是会计电算化的核心和灵魂，包括系统软件和会计软件。系统软件包括操作系统、数据库管理系统等；会计软件是专门用于会计数据处理的应用软件。在会计电算化中，会计软件是最主要的组成要素，没有会计软件的信息系统不能称其为会计电算化系统。拥有会计软件是会计信息系统区别于其他一切管理信息系统的主要因素。有关会计软件开发的一些文档资料，如系统分析说明书、系统设计说明书、用户操作手册等，也是软件资源的组成部分。

### （四）信息资源

信息资源是会计电算化的保障，包括数据文件和会计规范。数据文件是用来存贮会计信息系统数据的磁性文件，如基础数据文件（会计科目体系、职员档案、存货档案、客户档案、供应商档案）、历史数据文件（科目余额及发生额文件、凭证文件）等。会计规范是指保证系统正常运行的各种制度和控制程序，如软硬件管理制度、数据管理制度、操作人员的运行权限和岗位责任制度、安全保密制度等。

## 三、会计电算化的特征

### （一）集成性

为了提高经营效率，在市场竞争中取得优势，许多企业已经对其信息系统进行重构，实现会计信息系统和各业务职能信息系统的集成，通过一个集成的框架实现会计信息和非会计信息的实时采集与处理，满足各种信息使用者不同的信息要求。概括而言，会计电算化的集成表现在：集成业务信息和财务信息；在会计信息系统中嵌入业务处理规则；实现信息的实时采集、处理、存储和传输；集成存储业务事件的原始数据，支持多种信息的输出要求。在会计电算化中，大部分交易事项数据都以原始的、未经处理的方式存放，主要数据处理是记录业务事件的个体特征和属性，分类、汇总和余额计算处理等都由报告查询功能完成，然后按照信息使用者的需求准确地输出信息。简而言之，会计电算化是基于集成的理念，采取业务事件驱动的信息系统。

### （二）自动性

由于会计电算化的数据处理是基于事件驱动原理，系统的主要任务是采集原始交易事项数据，数据处理完全由计算机自动完成。一方面计算机自动完成从会计凭证到会计报表全过程的信息处理，人工干预大大减少，客观上消除了手工方式下信息处理过程的诸多环节，如平行登记、过账、结账、对账、试算平衡等；另一方面，计算机自动完成会计业务核算，如工资费用的汇总分配、折旧费用的汇总分配、存货计价、成本计算等，并自动派生记账凭证进入记账凭证数据库。

### （三）实时性

会计信息的实时性是指会计信息处理与业务处理保持同步，具体表现在数据采集的实时性、数据维护的实时性和信息披露的实时性三个方面。数据采集的实时性是指在业务活动发生时就按照业务处理规则和信息处理规则记录和处理有关的数据；数据维护的实时性是指在企业经营环境和业务活动变化之后能够迅速灵活地改变有关系统参照数据；信息披露的实时性是指在数据采集和处理的支持下，能够为信息使用者随时提供最新的企业经营状况和管理信息。

### （四）复杂性

会计电算化由许多职能系统组成，如总账系统、应收款管理、应付款管理、工资管理、固定资产管理、成本管理、存货核算、财务分析等，内部结构较为复杂，各职能系统在运行过程中进行数据的采集、加工、传递、使用，联结成一个有机整体。另外，由于会计电算化全面地反映企业各个环节的信息，它将从其他企业管理信息系统和系统外界获取数据，也将处理结果提供给有关系统，使得外部数据接口比较复杂。

### （五）开放性

基于互联网的会计电算化信息系统，其大量的数据是通过网络从企业内外有关系统直接采集，如证券监管部门、银行部门、企业生产部门、企业人事部门等。特别是企业外部的各个机构或部门，如会计师事务所、财政部门、税务部门、银行、证券监管部门等，可根据授权在线访问，通过互联网进入企业内部，直接调阅会计信息。实时沟通使会计信息系统由封闭走向开放，由数据的微观处理逐步转变为宏观数据处理。

## 四、会计电算化的作用

### （一）会计电算化促进了会计工作效率的提高

在会计数据处理过程中运用计算机技术，可以使会计人员从繁重的手工操作中解脱出来，把主要精力用于会计监督、控制和决策。会计工作实现计算机处理后，会计人员只需要将会计交易数据输入计算机，会计数据的分类、归集、计算、存储、分析等工作，都由计算机自动完成，即会计人员摆脱了登记日记账、明细账、总账和编制会计报表等工作，使会计人员从原有的记账、算账、报账工作中解脱出来，从而大大提高了会计工作的效率。

### （二）会计电算化促进了会计工作质量的提高

运用计算机处理会计数据，必然会对会计数据来源提出一系列规范要求，在很大程度上解决了手工操作中不规范、易出错的问题，提高了会计信息的准确性。计算机能够自动、高速地进行数据处理，可以跟踪企业的经济活动，提供企业经营管理的最新信息，满足实时控制的需要，从而提高会计信息的时效性。同一会计数据的处理有多种方法可供选择，由于受工作量的限制，手工会计只能选择简单的方法，如固定资产折旧费用的提列采用综合折旧率

或分类折旧率、存货计价方法选择加权平均法等,在会计电算化条件下,可以充分利用计算机强大的运算能力和存储能力,为日常管理提供更为详细、更加精确的信息,大大提高了会计信息的相关性。

### (三) 会计电算化促进了会计工作效益的提高

随着会计工作的效率和质量提高,为及时准确地提供管理信息创造了良好的条件。计算机强大的数据处理能力为经营管理采用数学分析方法提供了条件,增强了会计部门提供各种管理以及预测、决策信息的能力,为企业进行科学的预测、决策分析提供了现实可靠的基础,从而促进企业经营管理效益的提升。

### (四) 会计电算化促进了会计人员素质的提高

在手工会计中的会计人员均是会计专业人员,而在会计电算化条件下,其工作人员应由会计专业人员和计算机软硬件操作人员组成。会计人员除了要掌握会计专业知识之外,还必须掌握计算机技术的相关知识,充分认识计算机技术在改造传统会计过程中可能带来的风险。因此,在会计电算化中,对会计从业人员的素质要求大大提高了。

### (五) 会计电算化促进了会计理论的发展

任何理论都有其赖以生存的客观环境条件,会计理论也不例外。传统会计是工业时代发展起来的,与工业时代的会计环境是紧密相连的,而随着人类由工业时代向信息时代的迈进,会计所面临的环境发生了很大的变化,会计对象、确认、计量、职能、报告等将发生较大的变化。未来会计学科的发展将越来越体现出由系统工程论、计算机和网络技术、数据库理论、运筹学、财务会计原理等多学科交叉的边缘学科的性质。

## 五、会计电算化与手工会计的差异

### (一) 初始化工作的内容与性质不同

手工会计初始化工作主要依据企业的性质和规模,建立会计科目体系,开设账页,登记期初余额等,初始化工作简单、风险小。

会计电算化的初始化工作量大,且较为复杂,如果初始化错误或失败,会导致整个会计电算化系统的运行错误或失败,具有较大的系统风险。其初始化内容主要有会计软件的安装和运行调试;账套的初始设置,如网络用户的权限设置、操作员及权限的设置、数据基础设置等;各系统的初始设置,如总账系统中的科目级数与位长的设置、会计科目及其代码的建立、最明细科目期初余额的输入,凭证类型设置、自动转账分录的定义等。

### (二) 会计科目的设置和使用方法不同

手工会计由于受会计核算工作量的制约,将账户分设为总账和明细账,明细账大多仅设到三级账户,此外,再开设辅助账户以满足管理核算上的需要;科目的设置和使用一般都仅为中文科目。

在会计电算化中,计算机可以处理各种复杂的工作,科目的级数和位长设置因不同的软件而异,有的会计软件将科目的级数可设置到6级以上,完全满足了会计明细核算方面的需要;科目的设置上除设置中文科目外,基本采用与中文科目一一对应的科目代码,使用科目时,计算机只要求用户输入某一科目代码,而不要求输入该中文科目,大大提高了会计信息的输入效率。

### (三) 会计账务处理程序不同

手工会计根据企业的生产规模、经营方式和管理形式的不同,采用不同的会计核算形式,常用的账务处理程序有记账凭证核算形式、科目汇总表核算形式、汇总记账凭证核算形式、日记账核算形式等,其核算形式本质上是采用直线式数据处理流程,即凭证→明细账→总账→会计报表,对业务数据采用了分散收集、分散处理、重复登记的操作方法,通过多人员、多环节进行内部牵制和相互核对,目的是为了减少舞弊和差错。

在会计电算化中,不考虑企业的生产规模、经营方式和管理形式的差异,账务处理程序通常采用记账凭证核算形式,其核算形式本质上是采用放射式数据处理流程,即根据记账凭证文件(当期数据)和科目余额及发生额文件(余额数据)直接生成明细账、总账和会计报表,取消了手工会计的很多中间数据和处理,如会计报表的编制是根据上述两个数据库直接生成的,取消了明细账、总账、科目汇总表、汇总记账凭证和试算平衡表等。会计电算化对数据采取集中收集、统一处理、数据共享的操作方法。

### (四) 会计账簿形式和簿记规则不同

手工会计的账簿形式分为订本式、活页式和卡片式三种,并且对现金日记账、银行存款日记账和总账必须采用订本式账簿。账簿的功用表现在便于数据顺向的归集、汇总和逆向的查找。账簿记录的错误要用划线更正法或红字更正法进行更正,账页中的空行、空页要用红线划销等。

在会计电算化中,不可能打印出订本式账簿,所有的账页均按活页式打印后装订成册。会计电算化的一切数据均以文件形式存储在计算机内部,系统只设置记账凭证文件和科目余额及发生额文件,不存在机内日记账、明细账和总账,各种账簿仅为一种视图,可直接从记账凭证文件和科目余额及发生额中导出,实现证、账、表一体化查询。划线更正法或红字更正法根本就不存在,取而代之的是负数更正法,且账簿错误不能直接修改,而只能通过记账凭证去更正。

### (五) 会计报表的编制形式不同

在手工会计中,会计报表的编制人应了解各种报表的结构,报表中各个数据的来源渠道,若数据来自账簿的,还应弄清是发生额还是余额,通过何种运算关系取得;若数据来自本报表或外报表中某项目的,应懂得其各种运算关系,同时还应明确各种报表之间的勾稽关系及数据的对应关系,这样才能开始编制报表。

在会计电算化中,各种报表的注册、结构描述、格式定义、取数公式定义、审核公式定义等工作,则作为报表系统初始化设置的内容,可预先一次性定义,以后各期编制报表时,系统能够自动根据报表的取数公式生成报表,并能自动校验报表数据的各种内在关系。此

外,报表系统还能对不同账套,或上下级公司之间的同类报表实时合并。

#### (六) 会计的职能范围存在差异

在手工会计中,由于人工操作的局限性,会计只能以事后的记账、算账、报账为主,会计的职能范围局限于反映职能。

在会计电算化中,可以发挥计算机的优势和特点,运用数学方法分析和处理会计数据,不仅能够提升会计的反映职能,如提供更明细的财务信息与非财务信息、提供更精确的会计信息,而且能够利用相关数据进行事前预测、决策和事中控制,如全面预算、作业成本、成本企画、平衡记分卡等先进管理方法的实施。显然,会计电算化的职能重心在于决策和控制。

#### (七) 内部控制制度和控制方法不同

在手工会计中,主要通过会计人员之间的职责分离来实现相互牵制,并由人工完成各种检查、核对和审核等工作,以提高会计信息的准确性、可靠性和查错防弊,其控制的重点是记账凭证以后的各个环节,即账簿的登记和报表的编制。

在会计电算化中,由于会计信息由计算机进行集中化、程序化处理,会使手工会计处理系统中的某些职责分离,相互牵制的控制措施失去效用,如账证相符、账账相符、账表相符等。同时,计算机磁性介质也不同于纸性载体,其数据容易被不留痕迹地进行修改和删除。因此,为了系统的安全可靠,为了系统处理和存贮的会计信息的准确与完整,必须结合会计电算化的特点,建立起一整套更为严格的内部控制制度,重点控制会计数据的输入。这些内部控制措施除了一般控制,如职权控制、运行控制、保密控制和硬件控制等;还包括很多嵌入在应用程序中的应用控制,如输入控制、处理控制、输出控制等。

#### (八) 会计工作组织体制不同

在手工会计中,会计部门工作人员均为会计专业人员,其组织体制是按会计业务内容的不同性质划分的,如结算组、材料组、成本组、工资组、报销组等,会计工作是一种分散收集、分散处理、重复登记的模式。

在会计电算化中的工作人员除了专业会计人员,还包括系统管理和维护人员。为了便于数据的集中收集、统一处理、数据共享,其组织体系主要是依据数据所处的形态不同来划分的,如数据采集组、数据输入组、数据审核组、数据分析组、系统维护组等。

## 第二节 会计电算化的发展与管理

### 一、会计电算化的发展

以计算机技术为代表的信息技术应用于会计领域,推动着会计信息系统的发展,促进了传统会计信息系统的变革以及会计人员观念的更新。因此,会计电算化的产生被称为是继原