

中等职业教育规划教材

根据国家教育部中等职业教育教学大纲编写

会计电算化

(用友版)

主编 伍云辉 郑天均



中等职业教育规划教材

会计电算化

(用友版)

主 编 伍云辉 郑天均

编 委 伍云辉 刘小平 朱晓燕

杨 红 罗名兰 肖洪云

王彬华 冯 欢 郑天均

会计电算化

(用友版)

伍云辉 郑天均 主编

地址：电子科技大学成都学院 邮编：610021

(4) 在对话框中设置好相应选项后，单击“确定”按钮即可。

习 题

1. 填空题

(1) 工业企业的劳动资料的种类很多，为了便于管理，通常将其分为两大类。

(2) 2007年7月第一次印刷。

2. 简答题

(1) 简述固定资产的计价。

(2) 简述固定资产的折旧。

(3) 简述固定资产的处置。

(4) 简述固定资产的清查。

(5) 简述固定资产的核算。

电子科技大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计电算化 / 伍云辉, 郑天均主编. — 成都: 电子科技大学出版社, 2007.7

ISBN 978 - 7 - 81114 - 398 - 0

I. 会 … II. ①伍…②郑… III. 计算机应用—会计 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 016966 号

内 容 提 要

本书以财政部最新颁发的《企业会计制度》为依据, 以用友财务软件为基础, 以企业会计业务过程中的典型应用为主线, 介绍会计电算化的相关知识。

全书共 7 章, 内容包含: 会计电算化基础、会计电算化信息系统、系统初始化、总账系统、报表与财务分析、工资系统、固定资产等。

本书内容丰富、版式明快, 编写条理清晰, 可作为中等职业学校计算机技术专业及财经类专业教材, 也可作为各类培训班、财会工作人员的参考用书。

中等职业教育规划教材

会 计 电 算 化

(用友版)

主编 伍云辉 郑天均

出 版: 电子科技大学出版社 (成都市一环路东一段 159 号电子信息产业大厦 邮编: 610051)

策划编辑: 张 俊

责任编辑: 周 岚

主 页: www.uestcp.com.cn 电子邮箱: uestcp@uestcp.com.cn

发 行: 新华书店经销

印 刷: 四川墨池印务有限公司

成品尺寸: 185 mm × 260 mm 印张 12 字数 315 千字

版 次: 2007 年 7 月第一版

印 次: 2007 年 7 月第一次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 81114 - 398 - 0

定 价: 18.00 元

■ 版权所有 侵权必究 ■

- ◆ 邮购本书请与本社发行部联系。电话: (028) 83202323, 83256027
- ◆ 本书如有缺页、破损、装订错误, 请寄回印刷厂调换。
- ◆ 课件下载在我社主页“下载专区”。

前 言

当今社会已进入电脑化时代, 电脑已广泛用于传统的设计、制造、编辑出版、广告制作等行业, 而另一方面专业院校及计算机学校如雨后春笋般涌现。但是, 与之相配套的计算机专业教学的好教材非常缺乏。为此, 本教材编写组在对目前计算机教材使用情况进行调查和研究的基础上, 结合学校的教学实践, 并根据《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》精神以及教育部《中等职业教育国家规划教材教育教学大纲》编写了本套易教、易学, 轻松有趣的计算机教学丛书。我们希望本丛书不仅为你提供一套学习的教材, 更希望你奉献一个全新的计算机学习方案, 即完整的课程安排、丰富的实例讲解、学以致用的课后作业。本丛书的精心设计都是为了达到使你获得最佳的学习效果的目的。

培养 21 世纪专门职业技术人才, 适应现代工业技术的发展是我们的责任和义务。在编写这套教材时, 我们突出了重点, 兼顾了内容的深度和广度, 增加了教材的灵活性, 可适应不同学校、不同学制、不同专业的教学需要, 又便于学生自学。

《会计电算化》是以财政部最新颁发的《企业会计制度》为依据, 以用友财务软件为基础, 以企业会计业务过程中的典型应用为主线, 介绍会计电算化的相关知识。

本书是中职计算机应用专业系列丛书中的一本, 本丛书共 20 余本, 包括计算机基础、办公应用、程序设计、图形图像及网页制作等方面的内容。

本丛书具有如下特色:

定位准确 明确定位在中等职业技术学校及计算机学校, 丛书坚持基础、技巧、经验并重, 理论、操作、提高并举, 尤其对初、中级学者使用软件容易出现的疏忽、困惑、难点进行重点突破。

特色服务 本教材可提供网上售后服务, 提供后期技术支持, 开展网上调查、勘误、答疑、交流、收集反馈信息。读者还可通过电子邮箱 19630807lql@163.com 与作者进行交流。同时, 在我们网站 <http://www.dztf.com> 的论坛中也提供了交流场所, 并提供免费下载的汉化软件补丁、程序源代码及实例效果图。下载地址: <http://www.dztf.com> 中“中职教材系列”专栏, 图书质量监督电子邮箱: 19630807lql@163.com。

在本书的编写过程中, 我们参考了所有能找到的有关方面的文献和资料, 包括互联网上的一些信息, 在此向信息资源的提供者一并表示感谢! 由于时间仓促, 加上作者水平有限, 书中错误在所难免, 恳请专家和广大读者不吝赐教!

编 者

2007 年 7 月

中等职业教育规划教材出版说明

为培养 21 世纪新型职业技术人才,贯彻执行《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》精神,落实《面向 21 世纪教育振兴行动计划》中提出的职业教育课程改革和教材建设规划,根据教育部关于《中等职业教育国家规划教材申报、立项及管理意见》(教职成[2001]1 号)的精神,我们组织力量对中等职业教育进行了分析和研究。结合为新世纪培养新型职业技术人才以及为实现“十一五”规划制定的目标,从 2003 年我们就组织力量按中等职业教育基本教学规模陆续对德育课程、文化基础课程、专业技术基础课程和 80 个重点建设专业主干课程的教材进行了规划和编写,从 2004 年起已陆续提供给各类中等职业学校选用。

这些规划教材全部经中等职业教育教材审定委员会审定。这些教材全面贯彻了素质教育思想,从社会发展需要出发,注重对学生的创新精神和实践能力的培养,大胆融入一些先进的教材理念和教学方法。总之,该批规划教材能满足不同办学、不同学制、不同专业的需要。

最后我们希望各地相关部门积极推广并选用该规划教材。在使用过程中,注意总结经验,及时提出修改意见和建议,让我们不断完善和提高。

中等职业教育教材编写委员会

目 录

第1章 会计电算化基础	1
1.1 会计电算化概述	1
1.1.1 会计数据处理技术的发展	1
1.1.2 会计电算化的含义	2
1.1.3 会计电算化工作的基本内容	3
1.1.4 会计电算化的意义	5
1.2 会计电算化的特点与分类	6
1.2.1 会计电算化的特点	6
1.2.2 会计电算化的分类	6
1.3 会计电算化实施	7
1.3.1 会计电算化实施原则	7
1.3.2 中小企业电算化实施原则	8
1.3.3 会计电算化实施指导	9
习题	11
第2章 会计电算化信息系统	13
2.1 会计电算化信息系统简介	13
2.1.1 会计电算化信息系统概念	13
2.1.2 会计电算化信息系统的发展	14
2.1.3 会计电算化信息系统的处理流程	14
2.2 会计信息系统的功能结构	15
2.2.1 会计信息系统功能模块划分原则	15
2.2.2 会计电算化信息系统的功能模块划分	16
习题	19
第3章 系统初始化	20
3.1 系统的概述	20
3.1.1 系统的特点	20
3.1.2 试运前的准备	21
3.2 初始化工作	21
3.2.1 系统初始化工作	21
3.2.2 建账	21
3.2.3 填制凭证	22
3.2.4 登账	22
3.2.5 账务数据的查询	22
3.2.6 银行对账	22

3.2.7	往来账管理	22
3.2.8	日常管理	23
3.3	运行过程	23
3.3.1	会计软件的初始设置	23
3.3.2	日常会计业务处理	25
3.3.3	月末处理	25
3.4	系统管理	25
3.4.1	启动系统管理	25
3.4.2	账套管理	28
3.4.3	年度账管理	32
3.4.4	操作员权限	34
3.5	基础设置	37
3.5.1	启动系统控制台	38
3.5.2	设置部门档案	38
3.5.3	设置职员档案	40
3.5.4	设置客户属性	41
3.5.5	设置供应商属性	42
3.5.6	设置会计科目	44
3.5.7	设置凭证类别	47
3.5.8	设置项目管理	47
3.5.9	设置结算方式	50
	习题	50
第4章	总账管理	51
4.1	总账系统概述	51
4.1.1	总账系统的目的及作用	51
4.1.2	总账处理流程	51
4.1.3	手工账与计算机处理账务的区别	52
4.2	总账系统初始设置	53
4.2.1	设置总账系统控制参数	53
4.2.2	明细权限	57
4.2.3	期初数据录入	59
4.2.4	建账实例	61
4.3	凭证系统	64
4.3.1	填制凭证	64
4.3.2	修改凭证	66
4.3.3	查询凭证	67
4.3.4	作废凭证	68
4.3.5	整理凭证	68
4.3.6	打印凭证	69
4.3.7	出纳签字	70
4.3.8	凭证审核	71
4.3.9	科目汇总	72
4.3.10	记账	73

4.4 账簿处理.....	74
4.4.1 总账.....	75
4.4.2 余额表.....	76
4.4.3 明细账.....	79
4.4.4 序时账.....	81
4.4.5 多栏账.....	82
4.4.6 日记账.....	84
4.4.7 日报表.....	85
4.5 个人往来管理.....	86
4.5.1 个人往来余额表.....	86
4.5.2 个人往来明细账.....	90
4.5.3 个人往来清理.....	93
4.5.4 个人往来催款单.....	94
4.5.5 个人往来账龄分析.....	95
4.6 部门管理.....	96
4.6.1 部门总账.....	96
4.6.2 部门明细账.....	98
4.6.3 部门收支分析.....	101
4.7 项目管理.....	102
4.7.1 项目总账.....	103
4.7.2 项目明细账.....	107
4.7.3 项目统计表.....	111
4.8 总账系统的月末处理.....	113
4.8.1 转账定义.....	113
4.8.2 对账.....	116
4.8.3 结账.....	117
习题.....	118
第5章 报表与财务分析	119
5.1 报表概述.....	119
5.1.1 会计报表的作用.....	119
5.1.2 会计报表的分类.....	120
5.1.3 会计报表的编制要求.....	121
5.2 UFO 报表.....	122
5.2.1 UFO 报表基本概念.....	122
5.2.2 报表中的公式.....	123
5.2.3 制作 UFO 报表.....	126
5.3 财务分析.....	131
5.3.1 指标分析.....	132
5.3.2 报表分析.....	133
5.3.3 现金收支分析.....	138
5.3.4 因素分析.....	141
习题.....	143

第6章 工资核算	145
6.1 工资计算方法	145
6.1.1 基本概念	145
6.1.2 工资形式	145
6.1.3 个人工资内容及计算方法	146
6.2 基础设置	146
6.2.1 人员类别设置	146
6.2.2 附加信息设置	147
6.2.3 工资项目设置	147
6.2.4 银行名称设置	148
6.2.5 人员档案设置	149
6.3 业务处理	151
6.3.1 工资变动	151
6.3.2 工资分钱清单	154
6.3.3 个人所得税	155
6.3.4 银行代发	156
6.3.5 工资分摊	159
6.3.6 月末处理	162
习题	163
第7章 固定资产	164
7.1 固定资产基本概念	164
7.1.1 固定资产的分类和计价	164
7.1.2 固定资产核算系统	165
7.2 基础设置	167
7.2.1 卡片项目定义	167
7.2.2 卡片样式定义	169
7.2.3 折旧方法设置	170
7.2.4 资产类别设置	172
7.2.5 增减方式设置	174
7.3 卡片的操作	175
7.3.1 卡片录入	175
7.3.2 资产增加	178
7.3.3 资产减少	179
7.3.4 卡片修改	180
7.3.5 复制卡片	180
7.3.6 删除卡片	181
7.4 资产变动操作	181
7.4.1 变动单制作	181
7.4.2 变动单删除	182
7.4.3 变动单打印	183
习题	183
参考文献	184

第1章 会计电算化基础

【学习目标】

1. 了解会计数据处理技术的发展
2. 了解会计电算化的意义
3. 掌握会计电算化系统与手工会计系统的区别
4. 了解会计电算化的基本内容
5. 了解会计电算化的特点及分类
6. 掌握会计电算化的实施指导及原则

1.1 会计电算化概述

将电子计算机在会计工作中的应用简称为会计电算化,它是以电子计算机为代表的现代化数据处理工具,以及计算机网络等新兴理论和技术在会计核算和财务管理中的应用,提高了财会管理水平和经济效益,进一步实现会计工作的现代化。

1.1.1 会计数据处理技术的发展

会计是一项以货币为主要计量单位,运用专门的方法(如单式记账、复式记账等),对企业和行政事业单位的生产经营活动进行连续、完整、系统地核算和监督。所以在会计工作中需要采集和处理大量的数据,并进一步加工,为企事业单位的管理提供系统的经济信息。

我国历史上很早就有有关会计的记载。古代使用称为“计籍”或“会计录”的账册,设专人登记,并以算盘作为运算工具,完全靠手工操作。随着会计业务的发展,复式记账方法逐渐被广泛采用,成本计算、折旧计算等会计方法也有了新的发展,同时企业的经营规模不断扩大,内部分工和相互联系日趋复杂,单靠手工操作已不能完全适应管理工作的需要。

随着电子计算机技术的飞速发展及数据库技术的日益成熟,企事业单位使用计算机来代替手工操作已成为社会发展的必然趋势。

在20世纪70年代末,会计电算化工作在我国才起步,其间经历了尝试阶段、自由发展阶段和有组织、有计划地稳步发展阶段,当前已是管理型会计软件发展阶段。在这30多年的发展过程中,已取得了长足的进步,商品化、通用化的财务软件得到了广泛的应用。许多会计软件的开发已经走向专业化、商品化、社会化的轨道。由于网络的迅速发展、电子商务的迅速兴起以及财务工作的工作量越来越大,对会计电算化系统提出了更高的要求,从而促进了符合现代企业发展需求的新型财务系统的出现。

1.1.2 会计电算化的含义

1981年,中国会计学会在长春召开“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”时,正式提出了“会计电算化”一词。如今“会计电算化”已成为“电子计算机在会计工作中应用”的代名词。

目前,会计电算化已经成为一门融电子计算机科学、管理科学、信息科学和会计科学为一体的边缘学科,在经济管理领域中处于应用电子计算机的领先地位,正起到带动经济管理走向现代化管理的作用。

会计电算化主要有以下几个方面的含义:

(1) 会计电算化不但从本质上改变了会计核算方式、数据储存形式、数据处理方法,使广大财会人员从繁重的手工操作中解脱出来,减轻了劳动强度,而且还扩大了会计数据领域,提高了会计信息质量,改变了会计内部控制与审计的方法和技术,从而推动会计理论和会计技术的进步,提高了整个会计工作水平,并大幅度增加了企业的经济效益,使会计理论和实务都将发生前所未有的深刻变化。

会计电算化通过核算手段和财会管理的现代化决策手段,不但提高了搜集、整理、传输会计信息的速度以及反馈的灵敏度和准确度,而且提高了会计的分析决策能力,更好地满足了管理的需要。提高现代管理水平和提高经济效益是一切会计电算化工作的出发点,是会计电算化的中心。因而推动了会计理论与会计技术的进一步发展和完善,促进了会计管理制度的改革,是整个会计理论研究与会计实务的一次根本性变革。

(2) 会计电算化与单位的管理工作是有机的地联系在一起的。各基层单位要进行大量而复杂的会计电算化的配套管理工作,主要是提高企业领导及其他管理人员的现代化管理意识。在整个企业现代化管理的总体规划和指导下,做好会计电算化的发展规划并认真组织实施。重新调整会计及整个企业的机构设置、岗位分工,建立一系列现代企业管理制度,提高企业管理要求。作为整个管理工作的一个重要组成部分,会计工作中的电算化工作也与其他部门相应的电算化工作协调起来。因此,会计电算化工作是管理工作现代化的重要组成部分,电算化会计信息系统是整个管理信息系统中的一个重要子系统。

会计电算化是一项系统工程。一方面,政府或行业主管部门制定出一系列会计电算化管理制度、发展规划、技术标准和 Work 规范并颁布实施,以调动各方面的积极性,组织开发各行业适用的、具有多层次、多类型的系列会计软件及审计软件。并对其合法性、可靠性进行评审,同时还要进行其他大量而艰巨的宏观管理工作。另一方面,企业或单位首先需要修建机房,选购、安装、调试设备,购买会计软件,培训会计电算化人员,以及进行系统的试运等工作。这些工作都必须做好,缺一个项目都将使电算化会计系统不能正常工作,有损于会计电算化的整体效益并使其不能深入持久地开展下去,会计和企业管理现代化将无法实现。

(3) 会计电算化的程度应从应用计算机处理会计业务的广度和深度,以及会计业务与计算机技术结合的程度这三个方面来认识。由于各个单位具体情况不同,对会计电算化的要求程度也有所不同。通常,会计电算化的程度越高,则越能满足管理的需要,越能为提高经济效益服务。

(4) 从计算机在会计工作中开发应用的阶段来看,会计电算化包括以下三个阶段:

① 会计电算化的决策。决策阶段主要包括:会计电算化的可行性研究、会计电算化

的总体规划、计算机在会计工作中应用程度的决策、会计电算化的途径选择四个方面的内容。

② 电算化会计信息系统的建立。这里的电算化会计信息系统是指并非一定是所有会计业务都由计算机处理的电算化会计信息系统,也可以是单项业务电算化的会计系统和多项业务电算化的会计信息系统,这个阶段是对前一阶段决策的组织实施。包括:实施队伍的组织、实施的费用预算、硬件及系统软件的配置、会计软件的开发与购买、系统的调试、试运行及验收。

③ 电算化会计工作的组织与管理。主要包括电算化后组织机构的建立与完善,电算化后内部管理制度的建立与完善,以及其他的日常管理等。

1.1.3 会计电算化工作的基本内容

会计电算化的发展过程,其实是一个先从实践应用到会计实务变更,再到会计理论突破的过程,这三个步骤是会计学科发展的必由之路。

要了解会计电算化,首先要了解会计电算化所包括的内容。会计电算化所包括的内容是比较广泛的,可以从不同的角度对它进行归纳。

1. 从会计电算化信息系统的角度看

会计电算化是一个人机相结合的整体,包括有操作员、计算机硬件、计算机软件和会计规范。

2. 从会计电算化的发展过程来看

可分为会计核算电算化和会计管理电算化两个发展阶段。

3. 从会计电算化工作的角度看

随着会计电算化事业的发展,它涉及的工作内容更为广泛,所有关于会计电算化的计算机技术本身也成为了会计电算化的一种工作,即单位在实施会计电算化过程中的各项工作都是会计电算化工作的内容。会计电算化工作的基本内容主要包括: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、计算机审计等等。

(1) 会计电算化的组织

组织工作是一切工作的开始,在会计电算化工作中也是如此。要搞好会计电算化组织工作,首先要有专人负责和专门的机构,如企事业单位设置的财会部门及其负责人。当然,在初始阶段,机构与人员如何进行设置和调整可根据企业的具体情况而定,但必须要有专人负责。如果没有领导亲自负责,没有相应的组织机构和人员,从手工操作向计算机处理的转变就很难实现,最后的结果也只能是事倍功半。会计电算化的组织工作主要包括单位会计电算化机构的设置、会计电算化宏观管理体系的组织及会计电算化队伍的组织。

(2) 会计电算化发展的规划

会计电算化工作是一项庞大的系统工程,做好规划能促进会计电算化工作稳步、顺利、高效地开展。一个好的企业会计电算化规划是搞好会计电算化工作的重要手段和保证。各单位的总会计师或负责人有必要亲自领导会计电算化工作的开展,主持拟定会计电算化工作的规划,协调单位内各部门共同搞好会计电算化工作。会计电算化的规划可分为近期规划和中、长期规划两种类型。

① 近期规划

近期规划即是指在今后较短的时间(1~2年)内根据目前的人力、物力和财力等条件具体、细致的进行安排所要进行的会计电算化工作及要达到的目标。

② 中长期规划

中长期规划是指在以后较长的时间(3~5年或10年)内,结合社会经济的发展趋势和企业的发展情况,对今后较长一段时期内的数据需求、资金来源、人才资源、技术水平等因素进行综合分析,确定会计信息系统的发展方向和目标并进行可行性分析,着眼于企业会计电算化工作的中长期发展,确定整体发展方向、目标及实施步骤。制订中长期规划应在可行的前提下,将系统目标分解成阶段目标,并确定为达到每一个阶段目标所需的资源保证。

(3) 会计信息系统的建立

会计电算化工作的实现,必须建立计算机化的会计信息系统。会计信息系统的建立是指硬件的设置、系统软件的配置、会计软件的取得(开发、购买)及新旧会计系统的转换等全过程。在这个过程中各单位的财务会计部门在各部门的配合下,具体负责会计电算化的实施工作。目前系统的建立方式和途径通常有四种:自己组织开发、与有关单位合作定点开发、使用上级主管部门推广的软件、购买商品化的会计软件。这些方式和途径各有利弊,企业应根据自己的条件和要求进行选择。财务会计部门的主要领导要组织有关人员提出实现本单位会计电算化的方案,并组织实施。建立一个计算机会计信息系统一般包括以下几个步骤:

① 需求分析。通常分为系统调查和系统分析两部分。

② 系统设计。通常分为概要设计与详细设计两部分。

③ 程序设计。又称为物理设计。

④ 系统运行维护。

(4) 会计信息系统的管理

当会计信息系统建立后,为了保证会计信息系统能够安全、正常地运行。就需要对该系统进行全面的管理,主要包括以下内容:会计信息系统人员管理、使用管理、维护管理、档案管理和财务管理等。

(5) 会计电算化人员的培训

会计电算化信息系统是一个人机系统,在建立之后要使其正常运行,必须提高有关人员的素质。可从两个方面来提高有关人员的素质:一是掌握相应的计算机及信息系统方面的知识;二是进一步在广度和深度上掌握财会管理知识。只有这样,才能在保证系统正常运行的前提下,进一步发挥计算机的优势,扩充系统的功能,使其更好地为企业的经营管理和决策服务。要做到这些,必须对财会人员进行经常的、有针对性的培训,以便培养出既懂计算机又熟悉财会专业知识的复合型人才,推动会计电算化工作的开展。

会计电算化工作是一项高技术工作,它需要既懂会计又懂计算机技术的双向型人才。因此,如果某个单位要开展会计电算化工作,那么,就要求单位的领导首先应该带头学习会计电算化知识,并对本单位有关人员分期分批进行会计电算化培训。除了培训相关人员掌握会计软件的基本操作技能外,还要培养出能够负责会计软件维护和进行会计电算化系统分析的人才。

(6) 会计制度的建立

现行的财务、会计制度主要是以手工核算为基础的,会计电算化实施后,不仅使核算手段发生了重大变化,而且还改变了大量的手工管理习惯和方法,对单位管理的方法、程序、

核算体系产生了巨大的影响。原来手工条件下的一套管理制度必将不能完全适应。因此要建立会计电算化岗位责任制,同时制定会计制度时也要考虑会计电算化的要求。

(7) 会计核算软件的评审

会计核算软件的使用不同于手工使用方式,它涉及财务会计制度能否正确地贯彻执行,也涉及国家、企业和个人三者之间的利益关系。因此在投入使用前需要对会计核算软件的基本功能及其合法性、安全性等进行评审。国家财政部已颁发了《会计核算软件的同项规定》,对在一定范围内推广的或商品化的会计核算软件,都需要经国家财政部、省市财政部门、主管部门的评审。

1.1.4 会计电算化的意义

会计电算化的主要任务是研究如何将计算机应用在会计实务中,及其对会计理论的影响,以更好地发挥会计的职能作用。会计电算化对于提高会计核算质量、促进会计职能转变、提高效益、加强国民经济的宏观调控等方面有着十分重要的作用。

1. 可以减轻劳动强度,提高工作效率

通过会计电算化的实现,只需将原始会计数据输入计算机,大量的数据计算、分类、汇总、记账、算账、报表编制等工作都由计算机自动完成,从而减轻了会计员的劳动强度,提高了工作效率。

2. 提高会计人员素质,促进会计工作规范化

实现会计电算化后,原有的会计人员一方面不再整天忙于记账、算账,除了完成原来手工记账的核算任务外,还有更多的时间进行会计的分析、预测工作和参与到企事业的经营决策管理中去;另一方面,会计电算化促使会计人员学习新知识、更新知识结构,使自身素质得以不断提高。应用电子计算机,对数据来源提出了一系列规范要求,而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中的不规范、不统一、易出错、易遗漏等问题。因此,会计电算化可以不断提高会计基础工作规范化程序,使会计工作的质量得到充分保证。

3. 促进会计职能的转变

实行会计电算化,可以使财会人员不再整天忙于记账、算账、报账,有更多的时间和精力参与经营管理。在多品种、多规格,国内、国外市场多用户的企业里,许多财会信息靠手工计算是无法满足的。如果会计要真正能发挥其管理、预测、决策等控制功能,就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、市场销售信息,物价变动信息及企业经营信息等)。会计电算化使会计工作的效率提高了,会计核算的深度和广度加强了,会计人员可以有更多的时间和精力参与经营管理,从而可以较好地促进会计工作职能的转变,使会计在经营管理、提高经济效益中发挥出更大的作用。

4. 推动管理工作现代化

会计是经济管理的重要组成部分。据统计,会计信息占企业管理信息的60%以上,而且是综合性指标、涉及面广、综合性强,是企业经济预测、决策的重要依据。实现会计电算化,不但为企业管理手段现代化奠定了基础,而且能带动和加速企业管理现代化的实现。在一个行业或地区实行会计电算化后,大量的信息资源可以得到共享,通过网络系统可以很快地了

解各种经济技术指标的完成情况,极大地提高了经济信息的使用。由于会计电算化应用了数据库、计算机网络等现代技术,使经济信息得到共享,大大提高了信息的利用价值。

5. 推进会计制度的改革

在计算机中引入会计工作,不仅使会计信息处理技术发生重大变革,还将对会计核算的方式、程序、内容、方法以及会计管理体制乃至会计理论的各个方面带来巨大的影响。如同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,由于账簿存储方式和处理方式的变化导致审计程序的变更等,促使会计自身的不断发展。同时,会计电算化改变了传统会计的工作程序和组织,产生的一系列问题,需要制定新的制度来进行规范、管理,使会计制度能够促进会计电算化的发展。从而促使会计理论研究和会计实务的不断发展,并在社会主义经济建设中发挥愈来愈大的作用。

1.2 会计电算化的特点与分类

1.2.1 会计电算化的特点

1. 提高了会计数据处理的及时性和准确性

由于电子计算机具有长时间存储大量数据,并能以极高的速度和准确性自动地进行运算和数据处理的功能,从而打破了手工操作的局限性,可以为经济管理工作提供更为详细、更加及时的信息。

2. 拓展了会计数据的领域

实行会计电算化以后,由于计算机具有存储量大并易于调用的功能,从广度上大大扩展了会计数据的领域。在已建立起的经营活动详细记录基础上,通过适时处理,不仅可以及时掌握当前经济活动的最新动态,而且还可以对未来经营方案进行预测,从而为日常管理、分析、预测和决策,提供了可靠的依据。

3. 为充分发挥会计的职能作用创造了有利条件

在会计电算的过程中,所有的数据处理全部由计算机自动完成,而会计员只需做一些辅助性的操作,这样,会计员就可以把工作的重点和主要精力放在对经济活动的分析、预测和日常管理方面,更好地完成会计反映和监督生产经营活动的各项任务,充分发挥会计的职能。

1.2.2 会计电算化的分类

通常,会计软件根据服务层次和提供的信息深度,分为核算型、管理型和决策型三种。

1. 核算型

核算型会计软件即是利用计算机替代人工进行会计核算,一般包括账务处理、报表管理、工资核算、材料核算、固定资产核算、成本核算和产品销售核算等功能模块,其主要是对经济业务的事后反映。

2. 管理型

管理会计软件是在核算软件的基础上,新增了一些管理控制模块。如成本控制模块,用于成本计划的制订、成本构成的分析及定额成本管理等;销售收入和利润管理模块,用于实现对企业销售收入、税金、利润的实现、提留、上交等管理的控制。管理会计软件主要是加

强对资金、成本、销售收入、利润的管理和控制,能充分发挥监督、管理和控制的职能。

3. 决策型

决策型会计软件主要是为企业决策者制定经营决策提供帮助,它以各种预测决策模型为基础,如量本利分析、风险投资分析及产量预测等。

现行的大部分会计软件都只是提供会计核算功能,由核算型逐步向管理型、决策型发展,是现代企业管理决策的需要,也是会计软件的一个发展方向。需要强调指出的是,会计核算软件、会计管理软件、会计决策软件不是截然分开的,三者之间有密切的信息联系。核算型软件为管理型软件提供各种核算数据,管理型软件又向决策型软件提供各种财务信息,决策型软件帮助决策者制定各项决策。

根据适用范围的不同,会计软件又分为通用会计软件和定点开发会计软件。通用会计软件是指在一定的范围内适用的会计软件,一般分为全通用会计软件和适合某一行业的行业通用会计软件。定点开发会计软件是针对特定单位开发的仅适用于该单位的会计软件。

按会计信息共享功能划分,会计软件可分为单用户会计软件和网络与多用户会计软件。单用户会计软件是指会计软件装在一台或几台计算机上,各计算机中会计软件单独运行,生成的数据只存储在本地计算机中,各计算机之间不能直接进行数据交换和共享。网络与多用户会计软件是指不同工作站或终端正在操作的会计人员共享会计信息,保证各用户之间数据共享和数据的一致性。

1.3 会计电算化实施

1.3.1 会计电算化实施原则

一个企业在实施会计电算化时,首先必须考虑会计工作的特点与企业的现状是否适合,是否遵循了有关法律制度。遵循一定的原则,才能使企业实施会计电算化达到其最终目标,它不是随心所欲的。通常,会计电算化的实施应考虑如下几项基本原则:

1. 合法性原则

合法性原则是指企业实施会计电算化的各项工作,都必须以有关法律制度为原则。应遵循以下三种原则:

- (1) 遵循我国的会计制度、财务制度及有关法律。
- (2) 遵循财政、财务部门会计电算化管理制度。
- (3) 遵循企业的财务制度,保证机构设置的合法性,岗位分工职责的合法性,操作使用的合法性,输入、输出及内部处理的合法性,输入数据的合法性及输出信息及格式的合法性。

2. 效益性原则

会计电算化的最终目的是提高经济效益。需要从两个方面来考虑:一是直接投入直接产生的效益,被称为直接经济效益;二是间接经济效益,即通过会计电算化而引起企业的现代化,产生的非直接经济效益。

以下几个方面应特别注意:

- (1) 在系统实施前,需从经济效益、技术力量、管理水平等各个方面分析。首先应进行整个系统的可行性分析,以确定是否具备条件进行会计电算化工作。

(2) 可行性研究首先要围绕企业的最终经济效益来开展。评价会计电算化系统的经济效益,要从会计电算化能否节约企业的流动资金占用量,能否准确、及时和全面地提供必须的信息,能否提高企业管理工作的效率和质量,以及决策水平等方面着眼。

(3) 在系统设计的过程中,必须考虑到效益因素,最大可能地降低设计开发成本,提高会计信息系统的质量。

3. 系统性原则

在包括整体观点、关联观点、发展观点、最优观点在内的系统性原则上进行会计电算化实施工作。要注意以下两点:

(1) 内部与外部相联系。

会计部门是企业管理层中的一个重要部门,与其他职能部门有着密切的联系。因此,在实施会计电算化前,应考虑电算化应包括企业各个职能部门的管理工作,把会计信息系统作为企业管理信息系统中的一个子系统,既要分清各子系统的界面,又要留好各子系统之间的接口,并在数据结构设计上做到信息共享,减少数据冗余。

(2) 局部目标与整体目标相结合。

从会计电算化信息系统中仍可分出许多子系统,实施会计电算化,想一次分完子系统是不可能的,必须分阶段进行。因此,在进行部分子系统设计时,必须有全局的观点,考虑到与其他子系统的连接性,要考虑到整个会计信息系统的质量,而不能只考虑局部的优化,以至影响整个系统的完美组合和高质量性。

4. 规范性原则

包括管理制度的规范性,系统设计的规范性,数据信息的规范性等。这些规范性的要求,可以使系统实施避免二义性,避免由于人的主观因素而造成的系统实施的偏差,从而避免会计电算化工作失败的可能性。

5. 可靠性原则

可靠性原则是会计电算化系统能否实际使用的前提。影响系统可靠性的因素很多,主要考虑以下三个方面:

(1) 安全性建立一套完善的管理制度和技术方法,以增强系统的安全性能。防止系统被他人非法使用,造成数据丢失及非法改动等。同时还应注意系统破坏后的恢复功能。

(2) 准确性。即输入数据的准确性及准确的操作,在易出现错误的地方,建立尽可能完善的检错和纠错功能,进行重点防护,保证输入数据及操作的准确性。

(3) 易扩充性。由于环境条件的变化,要求系统随之进行改变的难易程度,如果系统的易扩充性良好,对系统的修改和扩充就能够非常容易地进行。

6. 易用性原则

系统必须尽可能的方便使用者,即要具有友好的界面,准确简明的操作提示,简单方便的操作过程。同时,尽可能地使用会计术语,使会计人员一学即会。

1.3.2 中小企业电算化实施原则

计算机在企业的财务管理中有着十分重要的作用。中小企业在实施会计电算化过程中,由于人才、资金等一系列的限制,走了不少弯路,效果也不是很好。实施会计电算化应该从以下三个原则出发: