

21 世纪高校规划教材

KUAIJI DIANSUANHUA JIAOCHENG
会计电算化教程

主编 肖忠优 温德华



江西高校出版社

图 表 目 录 (CIP)

会计电算化教材(经管类)

21 世纪高校规划教材(经管类)

会计电算化教材(经管类)

会计电算化教程

主 编 肖忠优 温德华
副主编 叶超飞 徐兰娇
刘玉峰 胡春芳

江西高校出版社	出版发行
江西省南昌市洪都大道 96 号	社 址
330046	邮 政 编 码
(0791)8253333, 8204319	电 话
www.jncp.com	网 址
江西教育出版	编 排
江西元太教育咨询有限公司	照 排
各 埠 经 销 处	经 销
787mm × 960mm 1/16	本 册
2.2	开 本
360 千字	字 数
2007 年 7 月第 1 版第 1 次印刷	印 次
1 - 3000 册	印 数
8 - 江西高校出版社	号 字
29.80 元	价 目

图 表 目 录 (CIP)

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化教程/肖忠优,温德华主编. —南昌:江西
高校出版社, 2007.8

ISBN 978 - 7 - 81075 - 974 - 8

I. 会... II. ①肖... ②温... III. 计算机应用 -
会计 - 高等学校 - 教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007) 第 115072 号

肖忠优 温德华 主编
徐兰翁 彭致和 副主编
袁春晖 彭玉成

出版发行	江西高校出版社
社 址	江西省南昌市洪都北大道 96 号
邮政编码	330046
电 话	(0791)8529392, 8504319
网 址	www.juacp.com
印 刷	江西教育印刷厂
照 排	江西太元科技有限公司照排部
经 销	各地新华书店
开 本	787mm × 960mm 1/16
印 张	19.5
字 数	360 千字
版 次	2007 年 7 月第 1 版第 1 次印刷
印 数	1 ~ 3000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 81075 - 974 - 8
定 价	29.80 元

版权所有 侵权必究

21 世纪高校规划教材(经管类)

编委会名单

(按姓氏笔画顺序排列)

- | | | | |
|-----|----------------|-----|--------------|
| 文正再 | 萍乡高等专科学校 | 邱柏树 | 江西经济管理干部学院 |
| 文玉菊 | 江西旅游商贸职业学院 | 罗艳琴 | 宜春职业技术学院 |
| 王晓华 | 江西工业工程职业技术学院 | 胡 宏 | 江西信息应用职业技术学院 |
| 邓丽明 | 南昌工程学院 | 赵恒伯 | 江西旅游商贸职业学院 |
| 左振华 | 江西蓝天职业技术学院 | 夏炎龄 | 江西电力职业技术学院 |
| 刘永贵 | 江西上饶职业技术学院 | 钱 钊 | 景德镇高等专科学校 |
| 刘 芳 | 江西现代职业技术学院 | 徐淑华 | 九江职业技术学院 |
| 朱圻贤 | 江西财经职业学院 | 梅艺华 | 江西大宇职业技术学院 |
| 过琮瑶 | 江西应用工程职业技术学院 | 黄国庆 | 江西现代职业技术学院 |
| 张凤玉 | 江西应用技术职业学院 | 黄 俭 | 江西赣江职业技术学院 |
| 李华耕 | 新余高等专科学校 | 黄 浩 | 江西交通职业技术学院 |
| 肖忠优 | 江西环境工程职业学院 | 程文忠 | 江西财经职业学院 |
| 李 斌 | 江西师范大学高等职业技术学院 | 童立秀 | 江西城市学院 |
| 陈 正 | 江西建设职业技术学院 | 温德华 | 江西环境工程职业学院 |
| 陈头喜 | 江西工业职业技术学院 | 雷静华 | 江西经济管理干部学院 |
| 罗明喜 | 江西工业贸易职业技术学院 | 熊运儿 | 江西经济管理干部学院 |

前言

为了加强会计从业资格管理,规范会计人员的行为,我国财政部于2005年1月22日颁布了《会计从业资格管理办法》(2005年财政部令第26号),同时财政部依据《会计从业资格管理办法》制定了“会计从业资格考试大纲”,并制定了“会计电算化”的考试大纲。

会计电算化是一门实用性、操作性很强的学科,针对高职高专的培养目标,在会计电算化理论教学时,主要突出“理论知识够用,实际操作能力加强”这一原则,使学生在学完这门课程后,结合以前的相关专业知识,能够直接胜任实践工作。

本教材力求紧扣高职高专的教学大纲,结合当前会计专业的教学体系,各章节的内容既可以集中实训,也可以融入到各章节的教学过程中。教师在教学过程中可以灵活掌握。

本书所采用的教学软件以用友ERP U-850为模板进行教学,主要是考虑到江西多数高职高专院校大多采用这一软件,力争做到有的放矢,紧扣主题。

本套教材面向高职高专的会计专业及相近专业的学生使用,也可以作为会计电算化爱好者扩展知识的配套用书。

本教材由肖忠优、温德华担任主编,叶超飞、徐兰娇、刘玉峰、胡春芳担任副主编。各章节分配如下:第一章、第八章由江西环境工程职业学院温德华编写,第二章、第四章由宜春职业技术学院魏睿楠编写,第三章、第十章由江西经济管理干部学院曾祥慈编写,第五章、第十一章由江西大宇职业技术学院胡春芳编写,第六章、第九章由九江职业技术学院刘玉峰编写,第七章、第十二章由江西工业贸易职业技术学院徐兰娇编写,第十三章由江西环境工程职业学院袁红萍、叶超飞、温德华编写。本书编写大纲由温德华撰写,全书由温德华和胡春芳负责对书稿进行修改和总纂,各位副主编参与了相关篇章的审校。

本书在编写过程中参阅了大量相关文献和资料,在此对各位作者表示诚挚的谢意。由于编者学识有限,加上时间比较仓促,书中不妥之处在所难免,恳请读者提出宝贵意见,便于以后的修订。

编者

2007年6月10日

目 录

021	第一章 会计电算化概论	1
101	第一节 会计电算化的基本概念	1
101	第二节 电算化会计信息系统	10
101	第三节 会计电算化的组织实施	13
031	第二章 会计软件概述	16
881	第一节 会计软件的基本概念与分类	16
	第二节 会计软件的基本功能	23
	第三章 账务处理系统	31
	第一节 账务处理系统概述	31
	第二节 账务处理系统初始化设置	37
	第三节 日常账务处理	47
	第四节 出纳管理	52
	第五节 账簿管理	55
	第六节 期末财务处理	59
	第四章 报表管理系统	63
	第一节 报表管理系统概述	63
	第二节 UFO 报表管理系统	68
	第三节 报表的格式设计与公式编辑	75
	第四节 报表管理与图表功能	87
	第五章 财务分析系统	105
	第一节 财务分析系统的任务及其指标分析体系	105
	第二节 财务分析系统的操作	108
	第六章 工资管理系统	114
	第一节 工资管理系统概述	114
	第二节 工资管理系统初始化	122
	第三节 日常工资管理与月末处理	126
	第七章 固定资产管理系统	137
	第一节 固定资产管理系统概述	137
	第二节 固定资产系统初始化	141

第三节 日常管理与月末处理	150
第八章 应收应付款管理	161
第一节 应收款系统概述	161
第二节 应收款管理系统日常业务处理	163
第九章 购销存业务处理系统	188
第一节 购销存业务处理系统概述	188
第二节 购销存业务处理系统初始化	191
第十章 采购管理	202
第一节 采购管理系统概述	202
第二节 采购管理系统日常业务处理	209
第十一章 销售管理	215
第一节 销售管理系统概述	215
第二节 销售管理系统日常业务处理	216
第十二章 库存管理	225
第一节 库存管理系统概述	225
第二节 库存管理系统日常业务处理	229
第十三章 存货管理	241
第一节 存货管理概述	241
第二节 初始设置	246
第三节 日常业务	259
第四节 业务核算	272
第五节 财务核算	293
第六节 存货跌价准备	297
第七节 存货核算账表	303
主要参考文献	304

第一章 会计电算化概论

【本章提示】本章从会计电算化的基本概念入手,介绍了会计电算化的工作内容,如何建立会计电算化管理体制,会计电算化对手工会计核算的影响。重点介绍了会计电算化的发展历史、现状与发展趋势。会计数据、电算化会计信息系统的基本概念、构成、组织实施,会计电算化信息系统硬件及软件平台的配置,企业电算化会计信息系统的内部管理制度。

第一节 会计电算化的基本概念

一、会计电算化的概念

会计电算化工作是会计工作的发展方向,开展会计电算化工作是促进会计基础工作规划化,提高经济效益的重要手段和有效措施。

关于会计电算化的概念,有许多提法。一般认为,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(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。

编者认为,会计电算化是计算机和现代网络通讯技术在会计业务处理工作中应用的简称。具体来说,是指设计会计信息系统,并利用会计信息系统指挥计算机代替手工进行记账、算账、报账以及对会计信息进行分析、利用的工作过程。

二、会计电算化的工作内容

企业单位和行政事业单位建立会计电算化系统,首先要做的工作是制订一个好的规划;包括短期规划和中长期规划。一般而言,短期规划是指一年以内的规划;中期规划是一年以上5年以内的规划,长期规划是5年以上的规划。建立一个比较完善的规划对于本单位的会计电算化建设有很好的连贯作用;同时也有利于单位的制度建设。

(一)建立会计电算化管理体制

1.建立会计电算化管理机制

建立会计电算化管理机制总的原则是既要保障计算机总体运行正常,又要保障会计电算化工作的顺利进行,更要保障会计信息处理的准确和通畅,最根本的是保障会计信息资料的完整和规范。工作人员之间既有相互合作,又能相互牵制。具体表现在以下几个方面:

(1)系统操作管理。系统操作人员及其操作权限,由电算化主管提出意见,报单位主管领导批准通过后通过系统设定。增加、删除账套和增加、删除操作员由系统管理员设置;操作员的操作权限由电算化主管设置。系统管理员和电算化主管不得一人兼任。所有操作人员都必须在被授权的范围内进行操作,操作密码只能本人知道,严格保密,并定期更换。出现问题按操作日志记载的有关操作人员追究责任。

(2)健全内部控制制度。操作人员必须明确划分操作权限,互相牵制。操作人员必须在规定的权限范围内严格进行操作。

(3)任何人员不得直接打开数据库文件进行操作,不得随意增加、删除、修改数据,不得修改原程序和数据库表结构。

(4)操作人员培训合格后持证上岗。操作人员上机前,应该作好准备,尽量减少计算机的占用时间,提高工作效率。

(5)操作人员严格按照原始凭证的数据编制凭证并输入计算机。

(6)审核人员应及时检查操作人员输入的凭证的数据与原始凭证数据的一致性、合法性。若发现已输入的凭证有误,在记账前发现的,可要求凭证制单人员进行修改;在记账后发现的,要求凭证制单人员,以红字冲销纠正,再输入计算机。

(7)在系统运行过程中,操作人员如要离开现场,必须在离开前退出程序或使用系统中的系统封锁,以防止他人越权操作。

(8)任何人不得伪造、涂改会计资料,不得故意毁坏数据文件、账册、各种备份资料等。

(9)根据本单位实际情况,由专人保存必要的上机操作记录,记录操作人、操作时间、操作内容、故障情况等内容。

2.建立账务系统操作管理制度

(1)账务系统初始化设置必须符合会计制度要求,会计科目、账本格式、凭证类型等初始设置由会计主管设计方案,由其他操作员输入,再由财务主管审核确认。初始设置完成后一般在年度内不进行修改变动,确需修改的要经电算主管批准,并保证数据安全。

(2)凭证处理。在电算化条件下,必须严格按照国家会计制度审核原始凭证;直接输入原始凭证,由系统自动生成记账凭证的,在录入之前,要认真审核原始凭证的合法性、正确性。对不合规、不正确、不完整、签字手续不全的应当拒绝录入,并要求更正。机制凭证须经有关人员签字盖章;输入计算机的每一笔经济业务,都要有书面凭证与之对应;记账凭证编号必须连续。编号间断时在断号后的第一张凭证上说明断号的原因并签字盖章。

(3)记账凭证的审核与记账。操作人员每输入一张凭证,结束前要检查无误后再确认保存,录入下一张;输入的记账凭证须经审核员审核确认后,方可汇总和登记有关账簿。同一张凭证,录入和复核不能是同一个人;计算机凭证应装订成册,交会计档案管理人员保管。

(4)账表的打印和结账。现金、银行存款日记账应当每天打印,并与出纳库存现金核对无误;银行余额调节表每月打印一次;科目汇总表每月打印一次;总分类账和明细账可以按月打印或满页打印;在结账前应确认有关子系统是否月结;年末必须将全部账簿打印输出,规范装订,整理成册。

3. 专业人员

会计电算化工作岗位分为:电算化主管、系统管理员、软件操作员、审核记账员、会计档案管理员、电算审查员、数据分析员。在不违背内部牵制原则下,可一人兼任多个岗位。

(1)电算化主管。负责组织协调会计电算化正常运行,协调各岗位的工作关系,负责电算化岗位设置、人员分工和设置操作权限,落实岗位责任制。电算化主管不能兼任系统管理员。此岗位可由会计主管担任,要求具备会计和计算机知识以及相关的会计电算化组织管理的经验。

(2)软件操作员。按照分管的财务会计工作和会计核算要求做好凭证等有关资料的预处理工作,负责输入记账凭证和原始凭证等会计数据,按权限进行会计数据处理、输出记账凭证、会计账簿、报表。负责输入会计数据的正确性校核,发现故障应及时向系统管理员报告;此岗位要求具备会计软件操作知识,达到会计电算化初级知识培训水平,可由会计人员担任。

(3)审核记账员。负责对输入计算机的会计数据(记账凭证和原始凭证)进行审核,对不符合财务会计制度和有关规定的凭证以及填制不符合要求的凭证、金额错误的凭证、会计科目和分录错误的凭证,要求操作人员查明原因并进行更正;对正确的会计凭证,通过财务软件进行审核记账,同时登记计算机内的有关会计账簿;对打印输出的账簿、报表进行确认。此岗位要求具备会计和计算机知识,达到会计电算化初级知识培训水平。可由会计主管担任,不得由出纳人员兼任,也不得审核自己输入的凭证(软件有控制)。

(4)系统管理员。负责会计电算化系统的运行环境的建立,组织协调各工作站对软件的运行工作,负责保证计算机硬件、软件的正常运行,负责掌管增加、删除账套,增加、删除操作员的密钥,管理计算机机内会计数据,负责计算机数据的日常备份,发现软件或硬件问题及时解决,发生不可解决的问题时,及时向软件公司技术人员联系以尽快解决。此岗位要求熟练掌握硬件及软件操作技能,达到会计电算化中级知识培训水平,可由会计人员兼任,也可配备专职人员担任。此岗位人员不得兼任出纳工作。

(5)会计档案管理员。负责管理存档的会计系统的数据软盘(磁带、硬盘、光盘)、程序光盘(软盘)、打印的会计账表、凭证和各种资料的保管工作,做好会计软件及数据资料的安全保密工作。此岗位可由除出纳以外的会计人员兼任。

(6)电算化审查员。负责监督检查电算化安全运行和会计数据的合法性、真实性、准确性的检查监督,防止利用计算机作弊。此岗位可由会计负责人或会计主管兼任。

(7)数据分析员。负责对计算机内的会计数据进行分析,要求具备计算机和会计知识,达到会计电算化中级知识培训水平,此岗位可由会计主管兼任。

4. 管理人员 单位在设置管理人员时,既要考虑相互交叉,同时也要考虑相互牵制和相互监督,更要考虑运行成本。

(二)研制和开发电算化会计信息系统 要开发一个良好的电算化会计信息系统,主要包括以下几个方面:

1. 系统调查与分析阶段:主要是写出需求分析报告;
2. 系统设计阶段:具体包括概要设计、详细设计、程序设计 3 个阶段;
3. 系统实施阶段:主要完成会计信息系统中系统的配置和安装;
4. 系统运行和维护阶段:进行会计信息系统的维护和调整的阶段,是会计信息系统的应用阶段。

(三)制定会计电算化管理制度

任何一个单位会计电算化管理制度的制订,一般来说,都需具备以下几点:

1. 会计电算化是一项政策性、制度性、技术性都很强的工作,为保障单位会计电算化工作顺利开展,确保电算化条件下会计数据真实、准确、安全,根据《中华人民共和国会计法》、财政部颁发的《会计电算化管理办法》和《会计电算化工作规范》等有关规定,结合单位的实际情况,制定本制度。
2. 单位会计电算化由财务部门负责统一组织实施和管理。为便于会计信息交流和共享,实现网络化管理,单位所属的子公司均须安装指定品牌的财务软件。

3. 会计人员都必须经过电算化培训并取得“会计电算化上岗证书”方可担任电算化工作岗位。

4. 各单位要制订并严格执行电算化管理制度,明确岗位职责,落实岗位责任制。

5. 各单位要设置电算化审查员:负责监督本单位计算机及会计软件系统的运行,防止利用计算机进行舞弊。

6. 单位财务部门随时审查所属各单位会计电算化系统的运行情况。

三、会计电算化对手工会计核算的影响

会计电算化与手工会计核算有明显的不同,具体见表 1.1。

表 1.1 会计电算化操作与手工操作的不同点

方 式	手 工	计算机
信息存放方式不同	书面记录	硬盘、软盘、磁带、光盘
信息组织方式不同	会计凭证——原始凭证记账凭证 总分类账——总账 明细科目信息通过明细账	凭证库
实现方式不同	人工完成	人、机共同完成
数据处理过程不同	一张传票经过多人	一体化处理过程
账务处理核算方式不同	记账凭证核算方式、科目汇总表核算方式、汇总记账凭证方式	记账凭证库
随机查询方式不同	速度慢、结果单一	速度快、多样查询

从会计电算化的发展过程来看,会计核算过程将会更加简单明了,计算结果更加准确。

四、会计电算化的发展历史、现状与发展趋势

(一) 会计电算化发展历史

我国会计电算化工作开始于 1979 年,其代表项目是 1979 年财政部支持并直接参与的长春第一汽车制造厂进行的会计电算化试点工作。1981 年在财政部、第一机械工业部和中国会计学会的支持下,在长春召开了“财务、会计、成本应用计算机问题研讨会”,总结这一工作的经验和成果。“会计电算化”这一名称就是这一次会计上提出来的。此后,随着计算机的普及和推广,会计电算化的推广工作也提到议事日常上来,这一过程虽然有一定的起伏,但总体发展势头良好。

从会计电算化的发展历程来看,我国 20 多年的发展大体可分为 4 个阶段:

1. 缓慢发展阶段(1979 - 1983)

这一阶段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。而且发展缓慢,主要原因是会计电算化人员少,计算机硬件贵,会计电算化没有得到应有的重视。

2. 自发发展阶段(1983 - 1987)

1983 年后,计算机在国内大量出现,多数单位可以买得起计算机,这为计算机在会计领域的应用创造了条件。1988 年全国已有 14% 的单位开展了电算化工作,开发项目最多的是工资核算(占 58.5%),其次是会计报表编制(占 31.4%)和账务处理(占 23.8%)。在这个阶段,单位也有开展会计电算化的愿望,纷纷组织力量开发会计软件,但由于当时缺乏一些有效的规范和相应的指导,加上我国的计算机还处于发展的初级阶段,使得会计电算化各自为阵,缺乏统一的行业管理,会计软件各自开发,投资大、周期长、见效慢,造成大量的人力、物力和财力的浪费。这一时期,政府部门和理论界已开始了对会计电算化实践经验的总结和会计电算化理论的研究。

3. 稳步发展阶段(1987 - 1996)

这一阶段,财政部、各地区财政部门、单位管理部门逐步开始对会计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。1989 年 12 月,财政部颁布的《会计核算软件管理的几项规定(试行)》,标志着以财政部门为中心的会计电算化宏观管理体系的形成。1994 年 5 月,财政部印发了“关于大力发展我国会计电算化事业的意见”,1994 年 6 月发布了“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”等规章制度。这一阶段的主要特点是:商品化会计软件市场从不成熟到逐步成熟,初步形成了会计软件市场和会计软件产业;会计软件的开发向着通用化、规范化、专业化方向发展,出现了一批开发和经营会计软件的公司,形成了商品化会计软件市场。一部分单位逐步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或自行开发会计软件,建立会计电算化系统;在会计电算化人才培养方面,许多大中专院校开设了会计电算化专业,在大学本科教学中,会计专业和相关专业也开设了会计电算化课程,并对在职的财会人员的培训中,加大了会计电算化的培训力度。

4. 竞争提高阶段(1996 - 至今)

随着会计电算化工作的深入开展,特别是在国家财政部及各省财政部门的大力推广下,会计软件市场进一步走向成熟,并出现了激烈竞争的状况,1997 年财政部又发布了“会计电算化工作规范”、“会计电算化培训管理办法”等规章制

度。各类会计电算化软件在市场竞争中进一步拓展功能,各专业软件公司进一步发展壮大。这一阶段的主要特征为:国外一些优秀的会计软件进入我国,并开始在国内市场立足;国内老牌专业会计电算化公司迅速壮大发展,如用友软件年销售额已突破亿元,并迅速发展壮大,一批后起之秀来势迅猛,如深圳金蝶、山东国强、杭州新中大、金算盘等专业公司的会计电算化软件公司;管理型会计软件的成功开发及推广应用,进一步拓展了会计电算化软件的功能,提高了计算机在财务会计领域中作用的发挥程度;会计电算化专业人才的培养过程进一步加快,特别是中高级人才的培养力度加大,如会计电算化研究方向的研究生进一步增加,并开始在会计电算化方向设立博士生;另外,许多专业的会计电算化软件公司在成功推广应用管理型会计软件的基础上,又开始研制并推广MRPⅡ和ERP软件。

(二)会计电算化发展现状

1. 软件商品化色彩浓重。商品化软件带着浓重的经济意识早在几十年前就粉墨登场了。一个单位要实现会计工作电算化,经多方选择,最后敲定某一商品化软件,然后出资购入,经过一段时间的运行,财务人员已较熟练地掌握该软件的操作,随着社会的发展,经济业务的繁多,财务管理的需要,单位要加强会计电算化的作用,这时已有的软件已不能满足需求,成为羁绊。虽然此时的软件公司也在不断的适应市场,改进完善自己软件的功能,然而其目光往往巡视着新的用户,因为那里有利润更丰厚的市场,老的用户如果要在深度和广度上发展电算化事业,或是升级已使用软件的版本,或是将本单位的发展需求向软件公司提出,希望其能给予针对性的设计,那么无疑又是一笔费用支出,财务人员又要重新适应新的版本,重新经历软件的调试、逐渐熟悉的缓慢过程。

2. 软件开发所依托的基本信息来源的局限性。目前,市场上无论是通用型还是专业版财务软件,其信息采集都有较大的局限性,其所开拓的市场非常大,对于财务工作来说,即使是相同的行业,不同的单位在核算上的方法也不尽相同,对电算化水平的要求也不一致,因此,用户在选择软件时所看到的软件公司对该软件某些功能的演示,经过本单位的具体应用才发现有很大的差异,不能适应本单位的核算特点,即使软件公司根据用户要求进行了部分改动,其软件模式的大局已定,很难尽如人意,用户只能放弃该功能的利用,最终影响了企业电算化的效率。

3. 会计电算化信息资源不能共享。现阶段的电算化发展只是局限在孤立系统的普及和应用上,会计信息共享方面的发展非常欠缺。纵观我国电算化发展的二十多年,每一个基本利用计算机代替手工记账、报表等基本会计核算的单位,几乎都同时拥有几套报表程序,满足不同部门对本单位会计信息的需要。

由于各商品软件发展的孤立性,决定了各软件之间很难对同一数据进行解读、转移,另外,各软件的使用者出于各自的需要来选择适合自己的软件,对于基层单位来说,只能通过对同一数据重复录入,以满足不同的需要。另外,财务部门是对企业经营活动最终成果的核算部门,其会计信息的积累过程与其他业务部门统计信息是密切相关、不可分割的,然而都可能出现工资核算系统无法直接利用人事劳资管理系统数据;材料核算不能享用物资供应部门的数据资料等情况。凡此种种,不仅是对人力和设备资源的浪费,更严重的是它增加了数据的差错率,降低了会计信息利用的时效性,影响了会计电算化的发展。

4. 人员问题。财务工作专业性很强,一个称职的财务工作者需要扎实的专业知识和丰富的实践经验。会计电算化发展到今天,对财务人员又提出了新的挑战,即对计算机知识的掌握。目前,各专业院校都设置了会计电算化课程,培养了大批的复合型人才。然而在财务工作的实际岗位上,正处在人才的青黄不接时期,老的财务人员不能适应会计电算化发展的需要,新的财务人员没有足够的实际经验应对日益复杂的账务处理,即使有一部分人通过会计电算化的考试,也只是掌握了一些计算机的基本应用技巧,不能灵活运用会计软件满足工作需要,遇到超出范围的问题,只能找软件的维护人员,而维护人员又基本是计算机专业出身,对财务知识知之甚少或是一窍不通,双方不能很好地配合,这也是制约电算化发展的原因。

(三) 会计电算化发展趋势

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、会计预测和会计决策,并取得显著的经济效益。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状况,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的质量,评价输入和输出会计信息的正确性;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。

从近几年我国会计电算化和国外会计电算化的发展情况来看,我国的会计电算化大体朝着以下几个方向发展:

1. 会计电算化普及程度将有很大提高。近几年,我国会计电算化普及程度将有很大提高。我国会计软件水平提高很快,一些专业软件公司开发的软件产品很受欢迎,为基层单位开展会计电算化工作准备了很好的前提条件。但是,会计软件的应用水平及普及程度却受到会计人员水平的影响,尚未达到理想的状态。然而,在各级政府的支持下,在学校、企业和社会,我国在今后相当长一

段时间将掀起会计电算化知识培训的热潮,并为全面普及会计电算化奠定人才基础,推动会计电算化的普及。

2. 会计电算化管理将更加规范。在前二十几年实践摸索的基础上,通过完善会计电算化管理,运用新的管理手段,进一步组织实施已有的管理办法,并不断进行完善。同时,制订符合我国会计电算化特点的计算机审计准则,研究会计电算化条件下的会计制度,使会计电算化管理工作更加规范化。

3. 商品化会计软件更加实用。自 20 世纪 80 年代末以来,我国专业会计软件得到了高速发展,一大批经过财政部门评审的商品化会计核算软件投放市场,为基层单位实现会计电算化提供了丰富的软件。然而,我国目前大部分会计软件都是核算型会计软件,其主要特征表现为:①软件通用和简易,即软件通用化程度高,易学易用,实施期短;②软件品种单一,即大部分软件为微机上的会计软件,一套系统几乎在不同类型和规模的用户中使用;③功能不够完善,即大部分会计软件基本模仿手工会计处理过程,较少考虑会计的管理功能。在今后的发展上将会逐步得到解决或提高,商品化会计软件也会更加实用。

(1) 会计软件向广度和深度发展。随着社会主义市场经济制度的完善和发展,会计核算工作越来越细,这就要求商品化会计软件从软件功能、系统结构、适用范围等方面向深度和广度发展。

(2) 会计软件的功能体系向管理型发展。随着社会主义市场经济的发展,单位的财务活动也发生了重大的变化,单位的会计职能也从单一的核算型模式发展成为既有核算又有管理的综合型模式。要使企业在市场上充满活力,要使企业在市场上具有竞争力,就必须加强财务管理。目前,我国商品化会计核算软件发展比较成熟,一方面可以在现有的会计核算软件基础上,增加必要的管理功能,使其满足会计核算和会计管理的需要;另一方面,可以运用先进的技术开发以管理工具和管理模型相结合的管理型财会软件,财务管理人员可以通过使用管理型财会软件,方便快捷地获取会计核算信息和管理所需的其他信息,运用财务管理模型和管理工具或应用管理工具建立管理模型,进行管理、分析、预测和决策工作。

(3) 会计软件朝多元化方向发展。目前,我国财会软件大多为微机上的核算软件,会计核算软件中比较成熟的功能模块主要有账务处理、工资核算、材料核算、固定资产核算和报表处理等模块,主要适用于中小型工业企业和事业单位的基本会计核算工作。为了适应不同规模用户、不同行业会计核算和管理的需要,我国会计软件将向多元化发展,即会计软件的多层次和多类型。会计软件多层次,即会计软件的研制和生产单位应该根据其自身的特点和能力,开发出适合中小型企业、大型企业以及跨国集团公司等不同规模企业的会计核算和

会计管理软件;会计软件多类型,即会计软件的研制和生产应该根据不同行业的特点,开发出适合制造业、商业、服务业、行政事业等不同会计核算和会计管理的软件。

4. 会计软件的标准更加成熟。经过二十余年实践的摸索,人们对会计电算化的规律有了更深入的了解,有利于形成更加科学、细致的标准。随着会计电算化的不断深入,人们越来越重视会计电算化的管理工作,会计制度将进一步完善,特别是计算机审计准则的制定,将促进会计软件的标准走向成熟。

第二节 电算化会计信息系统

会计电算化按开展的范围来分,可以分为微观会计电算化和宏观会计电算化。微观会计电算化主要是面向基层,所以也称为基层单位会计电算化,它通常是指一个基层单位、部门在会计业务处理工作中应用计算机技术和通讯技术的过程。宏观会计电算化是指行业综合管理部门在收集、汇总、分析和利用会计信息工作中,利用计算机和通讯技术的过程。

本书我们重点研究基层单位的会计电算化问题,要弄清这一问题,必须明确会计数据、会计信息和会计信息系统的概念,以便于在整体上对其进行把握。

一、会计数据、会计信息和会计信息系统

(一) 会计数据

说到数据,通常人们想到的是数字,其实数字只是数据的一种表现形式,是一种最简单的数据。不同的学科对数据有不同的定义,在计算机学科中,为了认识世界、交流学习、描述事物,并方便处理,我们需要用符号记录来描述事物,这就是数据。数据有两个方面的特征:一是数据是客观属性的反映,即数据的内容反映客体属性有属性名和属性值。比如一个单位的某个职工,它是一个客体,有姓名、性别、年龄、工资等属性,每一个属性都对应有一个属性值。二是数据是记录的符号,记录符号与内容之间有一定的联系,可用数字、字符串等表示。我们可以说,数据是可以通过观察、测量、考核等手段来获得。这就得出了数据的概念,它是事实的反映和记录,是系统的输入,是处理的对象。当然如果是会计信息资料中反映出来的数据,自然就形成了会计数据。

数据和语义是分不开的,同样是 1001,在会计中可以理解为现金科目的代码,也可以理解为现金 1001 元,此时就需要看这个数据的使用环境,需要对数据进行加工,使之具备一定的含义,此时的数据就要理解,即信息。信息是数据经过加工具有某种含义的数据表现形式,是系统的输出,是处理的结果。它具有