



21 世纪高职高专规划教材

(财经类)

会计电算化



耿仙宁 唐晓燕 主编



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



21 世纪高职高专规划教材

(财经类)

会计电算化

主 编 耿仙宁 唐晓燕

副主编 牛晓侠

参 编 高太平 李爱喜 杨文斌

杨 建

ISBN 978-7-111-35319-1
21 世纪高职高专规划教材
类全经 计经服专高经高至世

I. 会... II. 耿... III. 计... IV. F535
高等学校：技术学校—教材

中国版本图书馆CIP 数据核字 (2007) 第 139753 号

机械工业出版社 (北京阜成门大街 27 号 邮政编码 100037)

责任编辑：黄 颖

责任校对：张 颖

封面设计：李 颖

北京中福美制印有限公司印刷

2007 年 9 月第 1 版 · 第 1 次印刷

169mm × 239mm · 8 1/32 印张 · 312 千字

0001-4000 册

标准书号：ISBN 978-7-111-35319-1

定价：20.00 元



凡购本书，如有缺页、倒页、脱页等，请向本社发行部调换。

销售热线：(010) 68320533

发行热线：(010) 88379639 88379641 88379643

编辑热线：(010) 68324153

机械工业出版社

本书是根据高职高专培养目标,由机械工业出版社组织国内有影响力的高职高专院校编写的会计专业教材之一。

本书主要以金蝶 2000XP 为操作软件,根据企业实际工作流程,以一套企业经济业务为案例,介绍如何建立和运行会计电算化系统。全书共 13 章,包括总论、金蝶 2000XP 简介、系统初始化、凭证处理、账簿、固定资产、工资、往来处理、期末处理、出纳系统、报表、财务分析、系统维护和管理以及附录会计电算化实务实训资料。本书具有较强的操作性,书后附有一套企业的实际资料,供学习和上机使用。

本书可供高职高专院校会计电算化课程教学使用,也可作为自学者和财务管理人员的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化 / 耿仙宁, 唐晓燕主编. — 北京: 机械工业出版社, 2007. 8

21世纪高职高专规划教材. 财经类

ISBN 978-7-111-22319-1

I. 会… II. ①耿…②唐… 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(2007)第139763号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑: 余茂祚

责任编辑: 余茂祚 版式设计: 冉晓华 责任校对: 张莉娟

封面设计: 饶 薇 责任印制: 李 妍

保定市中国画美凯印刷有限公司印刷

2007 年 9 月第 1 版 · 第 1 次印刷

169mm × 239mm · 8.125 印张 · 315 千字

0001—4000 册

标准书号: ISBN 978-7-111-22319-1

定价: 20.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换
销售服务热线电话: (010) 68326294

购书热线电话: (010) 88379639 88379641 88379643

编辑热线电话: (010) 68354423

封面无防伪标均为盗版

21 世纪高职高专规划教材

编 委 会 名 单

编委会主任 王文斌

编委会副主任 (按姓氏笔画为序)

王建明	王明耀	王胜利	王寅仓	王锡铭
刘 义	刘晶磷	刘锡奇	杜建根	李向东
李兴旺	李居参	李麟书	杨国祥	余党军
张建华	茆有柏	秦建华	唐汝元	谈向群
符宁平	蒋国良	薛世山	储克森	

编委会委员 (按姓氏笔画为序, 黑体字为常务编委)

王若明	田建敏	成运花	曲昭仲	朱 强
刘 莹	刘学应	许 展	严安云	李连邨
李学锋	李选芒	李超群	杨 颀	杨群祥
杨翠明	吴 锐	何志祥	何宝文	余元冠
沈国良	张 波	张 锋	张福臣	陈月波
陈向平	陈江伟	武友德	林 钢	周国良
宗序炎	赵建武	恽达明	俞庆生	晏初宏
倪依纯	徐炳亭	徐铮颖	韩学军	崔 平
崔景茂	焦 斌			

总 策 划 余茂祚

前言

单各会委编

20 世纪 90 年代以来,会计电算化进入快速发展阶段,社会对会计电算化人才的需要也在不断增长,1994 年财政部拟定了《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》,其中提到:“到 2010 年,力争 80% 以上的基层单位实现会计电算化”,对会计电算化人才的培训提出了迫切的要求。

我们以最新企业会计制度为基础,以培养会计电算化应用型人才为目标,内容以金蝶 2000XP 为蓝本,理论以“必需、够用”为尺度,突出技能操作为指导思想,充分考虑高职高专学生的现实基础,编写了这本教材。

本书由陕西工业职业技术学院耿仙宁和张家界航空工业职业技术学院唐晓燕担任主编,由陕西工业职业技术学院牛晓侠担任副主编。具体编写分工如下:第 1 章、第 6 章、第 11 章和第 13 章由耿仙宁编写;第 2 章和附录由陕西工业职业技术学院李爱喜编写;第 3 章由唐晓燕编写;第 4 章和第 5 章由河北机电职业技术学院杨建编写;第 7 章和第 12 章由牛晓侠编写;第 8 章和第 9 章由西安理工大学高等技术学院杨文斌编写;第 10 章由洛阳大学工商学院高太平编写。

本书为高职高专会计电算化课程教材,也可供有一定财务基础,又希望对财务软件操作有所了解的人员使用。

受作者水平所限,教材的编写难免有疏漏、错误之处,恳请各位读者批评指正,以利于我们改进。

编 者

养亥余 收 策 总

目

录

前言	1	第5章 账簿	99
第1章 总论	1	5.1 总分类账查询	99
1.1 会计电算化概论	1	5.2 明细账查询	101
1.2 会计电算化发展趋势	3	5.3 多栏账查询	104
1.3 会计电算化内容和作用	6	5.4 数量金额总账	110
1.4 会计电算化法规制度	9	5.5 数量金额明细账	112
1.5 商品化会计软件	11	5.6 核算项目分类总账	113
复习思考题	14	复习思考题	116
第2章 金蝶2000XP简介	15	第6章 固定资产	117
2.1 安装和使用金蝶2000XP	15	6.1 固定资产业务处理	117
2.2 金蝶2000XP功能简介	17	6.2 计提折旧	123
2.3 常用菜单	18	6.3 变动资料查询	126
上机操作	25	6.4 固定资产报表分析	127
复习思考题	25	上机操作	132
第3章 系统初始化	26	复习思考题	133
3.1 系统初始化准备资料	26	第7章 工资	134
3.2 建立账套	30	7.1 核算方法设置	135
3.3 系统初始化	36	7.2 数据输入	139
上机操作	68	7.3 费用分配	143
复习思考题	71	7.4 报表输出	146
第4章 凭证处理	72	复习思考题	155
4.1 凭证录入	73	第8章 往来处理	156
4.2 凭证查询	84	8.1 核销往来业务	156
4.3 凭证过账	90	8.2 往来对账单	158
4.4 模式凭证	94	8.3 账龄分析表	160
复习思考题	98	8.4 跨年度管理往来账	162
		复习思考题	162
		第9章 期末处理	163
		9.1 期末调汇	163
		9.2 结转损益	167

9.3 自动转账	169	复习思考题	206
9.4 期末结账	172	第12章 财务分析	207
复习思考题	175	12.1 财务状况分析	207
第10章 出纳系统	176	12.2 简易分析	210
10.1 初始化设置	176	12.3 财务指标分析	214
10.2 日常处理	177	复习思考题	215
10.3 支票管理	184	第13章 系统维护和管理	216
10.4 日常现金管理	188	13.1 基础资料维护	216
10.5 出纳报表	188	13.2 常用菜单和其他功能	224
复习思考题	189	上机操作	231
第11章 报表	190	附录 会计电算化实务实训	232
11.1 常用报表	190	资料	232
11.2 自定义报表	196	参考文献	252
上机操作	205		

第1章 总论

1.1 会计电算化概论

1.1.1 会计电算化概念

为适应经济体制改革,自20世纪90年代初期以来,我国会计改革已迈出了稳健、有序的步伐,并取得辉煌成就。随着电子信息产业的不断发展,会计电算化在社会经济中的运用也越来越广泛;会计电算化的发展也越来越引起人们的关注。

互联网的出现,是全球IT领域继PC机后的第二次产业浪潮,它带来了IT产业以及全球经济和社会的重大变革;它对企业的影响是最直接和深远的。首先,电子商务成为网络时代的商业方式和企业生存形式;其次,企业经营和管理信息都以电子方式运行,实现数字化管理;第三,网上企业、网际企业、虚拟企业等新的企业概念系统开始出现,新的经济形式如直接经济、网络经济等逐步形成。财务会计是经济信息系统的一个子系统,互联网使得财务会计系统的环境和内容都发生了深刻的变革。

我国会计电算化工作开始于20世纪70年代末,为了推进会计电算化的发展,财政部拨款500万元给长春第一汽车制造厂,以支持会计工作中应用电子计算机,并从德国进口了两台计算机进行会计电算化的开发研究。为了总结第一汽车制造厂计算机在会计中应用的情况,指导下一步的工作,在当时财政部、第一机械工业部和中国会计学会的支持下,由第一汽车制造厂和中国人民大学发起,在长春召开了“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”。在这次会议上讨论了计算机在财务管理工作中应用的名称问题,与会同志认为采用“会计电算化”一词比较合适,其英文缩写为CBAIS(Computer Based Accounting Information System),即“当会计信息系统使用计算机作为主要处理工具后,所形成的系统称为会计电算化信息系统”。这次讨论会中第一次提出了“会计电算化”的概念,标志着我国会计电算化开始起步。

“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的当代电子信息技术在财务管理中的应用;广义的会计电算化,是指与实现会计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。

1.1.2 会计电算化的深层含义

1) 会计电算化,是电子计算机在会计工作中应用的简称,就是把以电子计算机为代表的现代化数据处理工具和以信息论、系统论、控制论、数据库以及计算机网络等新兴理论和技术应用于会计核算和财务管理工作中,以提高财会管理水平和经济效益,进而实现会计工作的现代化。

2) 会计电算化改变了会计核算方式、数据储存形式、数据处理程序和方法,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,因而推动了会计理论与会计技术的进一步发展完善,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。从表面上来看,会计电算化只不过是电子计算机应用于会计核算工作中,减轻会计人员的劳动强度,提高会计核算的速度和精度,以计算机替代人工记账;其实会计电算化决不仅仅是核算工具和核算方法的改进,它必然会引起会计工作组织和人员分工的改变,促进会计人员素质和知识结构的改善,提高财务管理工作效率和质量,解放财务管理人员的时间和精力,促进会计工作职能的转变,推动会计理论和会计技术的进步,提高整个会计工作水平,大幅度增加企业的经济效益,使会计理论和实务的方方面面都将发生前所未有的深刻变化。

3) 会计电算化是一项系统工程。一方面,国家、地区和行业主管部门要制定一系列会计电算化管理制度、发展规划、技术标准和工作规范并颁布实施,要调动各方面的积极性组织开发各行业适用的、具有多层次和类型的系列会计软件、审计软件,并对其合法性、正确可靠性进行评审,同时还要进行其他大量而艰巨的会计电算化宏观管理工作;另一方面,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管理意识,在整个企业管理现代化总体规划的指导下做好会计电算化的长期、近期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;而且从会计电算化的实施来看,还要修建扩建机房,选购、安装、调试设备,自行开发或购买会计软件,培训会计电算化人员,进行系统的试运行等工作。以上所列的各项工作必须做好,否则电算化会计系统将不能正常工作,就会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也将无法实现。

综上所述,我们应该这样理解,“会计电算化”是一个循序渐进的过程,是从非电算化到电算化,从初级电算化过渡到高级电算化这样一个长期而艰巨的演变过程,而非一蹴而就的事。在会计电算化的过程中,要将会计学和计算机科学相互结合并推动会计学科的发展,会计电算化是一个发展和创新的过程。它是对传统会计的革新。会计电算化应该是应用企业财务会计原理和成本管理的会计方法以及计算机技术对传统手工会计的处理方法、流程及对会计数据的收集、存

储、处理、传输和报告方式进行改造后而建立的会计电算化信息系统。在了解会计电算化的深层含义后,目前还需要澄清几个对会计电算化工作的错误理解,以纠正正在认识上和实践中的偏差。

1) 在认识上明确“会计电算化”不是传统手工会计的模仿。我国现阶段开发的会计电算化系统基本模仿手工处理过程,对传统会计不敢改革,对会计管理职能和控制职能的实现与手工会计处理没有本质变化,只是核算职能有所改善,这显然不是会计电算化的初衷。

2) 在实践中要纠正把计算机看成纯工具的片面认识。纸张、文字及书写的发明创造了会计的复式簿记,推动了原始会计向传统会计的发展;今天,我们有理由相信,计算机现代信息技术的诞生已经为传统会计革命准备了适当的条件。传统会计的程序和规则是以手工信息处理为技术基础而产生的,没有考虑以计算机为核心的现代信息技术的特征,这些程序和规则与现代信息技术的发展具有不适应性,因此,解决问题的根本在于改变传统会计系统本身,而不仅仅是替换处理的工具。21世纪的会计应该是适应现代企业会计制度需要的会计电算化信息系统。

1.1.3 会计电算化信息系统的特征

会计电算化信息系统与传统的手工会计比较,应具备以下特征:

1) 信息系统的特征。所谓信息系统,是指从数据的收集、存储、处理到传输的整个系统;而会计电算化系统,是指对会计数据的收集、存储、处理与报告使用会计信息的管理信息系统,该系统可分为三个不同层次结构,分别为不同管理层服务;会计数据处理系统为操作层服务;会计管理信息系统为中层管理服务。会计决策支持系统为高层服务。同时,会计信息系统又是企业管理信息系统的一个重要子系统。

2) 数据集中存放和管理的特征。“会计电算化”克服了传统手工会计数据重复记录、分散存放带来的弊端,采用先进的数据库及数据仓库技术,实现了数据分类集中存放,保证了数据的可靠性,实现最大限度的数据共享。

3) 人机交互作用的特征。“会计电算化”可理解为一个由人、计算机、数据以及程序组成的系统,它不仅具有核算功能,还具有管理和控制的职能,所以离不开人机交互作用,尤其是预测和辅助决策的功能必须在用户的控制下完成。因此,会计电算化系统不应该是一个手工会计的仿真系统,而应该是一个智能型的管理信息系统。

1.2 会计电算化发展趋势

1.2.1 会计电算化未来发展趋势展望

会计电算化随着计算机技术的产生而产生,也必将随着计算机技术的发展而

逐步完善和发展。可以预见,会计电算化将会有以下发展趋势:

1. 获得普遍推广和应用,大范围的信息处理网络得以建立 电算化信息处理从形式上看是信息处理手段的变化,实质上却是生产方式的转变,是一种先进的生产力,因而具有广阔的发展前景。随着经济的发展及人们对电子技术认识的加深,它必将获得普遍推广和应用。

2. 信息处理和分析专业化、智能化 由于信息处理和分析专业性较强,需要专门的人才,具备多方面的知识,且具有较高的成本,因此,为小企业及个体经济提供信息服务的专业部门(类似于目前的代理记账)将会逐渐出现。此外,随着智能电子技术的发展,信息处理也会朝着智能化发展。

3. 与管理会计系统相结合,促进企业管理信息系统的建立和完善 现行会计体系把会计分为财务会计(含成本会计)和管理会计两个子系统。会计电算化信息处理的代码化、数据共享和自动化,为两个子系统的结合提供了条件和可能。况且,如果电算化一直停留在财务会计子系统,而不涉及管理会计子系统的预测、决策、规划和分析,企业经济活动与效益的评估,内部责任会计和业绩评价等,那么也就限制和失去了发展电算化的意义。因此,从发展的眼光看,企业应同时建立两个子系统并予以有机结合,以便运用财务会计资料,建立适应管理需要的会计模型,使会计电算化从核算型向管理型发展,从而推动整个企业管理信息系统的开发、建立和完善。

4. 促进会计自身的发展和变革,推动会计电算化在新的基础上进一步完善和发展 一定意义上讲,会计电算化产生和发展的过程,也是突破传统会计观念,对现行会计理论和方法提出新问题、新课题,以及研究和确立新的理论和方法的过程。如会计电算化在系统设计、工作组织、信息处理及账务处理程序等方式和方法上的改变,本身就是对现行会计理论和方法的突破和完善。虽然从短期看,这些影响只是渐进性的;但从长期看,随着电子技术的飞速发展和电算化信息系统的普及应用,新的问题和新的课题将不断出现。如信息处理网络建立后,企业将如何做到既及时合法提供会计信息,又能有效保护商业秘密;两个会计子系统实现结合后,如何改进现有财务报告;信息经济将对现行会计理论和方法产生什么影响等。对新课题进行深入研究,必将形成新的会计理论和方法,而新的会计理论和方法的确立,又将使会计电算化在新的基础上获得进一步完善和发展。

1.2.2 会计信息化

1. 会计信息化与会计电算化的关系 “会计信息化”这一提法源于传统会计已无法适应信息化社会和现代管理的发展这一客观现实。传统会计管理工作及会计信息系统的操作和运用主要由财务部门来做。财务部门的工作非常专业化,与其他组织没有直接关系,企业内部管理信息系统与外部信息系统缺乏交流。这

种状况不适应现代管理一体化、集成化的要求,对提高企业整体竞争优势不利。会计电算化主要是计算机技术在会计领域内的应用,大多都是被动的适应财务管理工作,单纯模拟手工会计处理程序和方法,主要在业务核算、财务处理方面发挥作用。

信息技术的迅猛发展使得人们更期望企业信息系统更智能化,并为企业带来实实在在的经济效益。2005年8月,中国会计学会第四届全国会计信息化年会上提出“会计信息化”的概念,与原来“会计电算化”概念相比,在内容、方法和手段上都有所创新,用“会计信息化”代替“会计电算化”不仅仅是名词的简单替换,而是会计电算化进入了一个新的发展阶段。提倡会计信息化要求把会计信息系统的构建纳入企业管理和社会信息化的大背景,信息化的会计系统是企业其他管理部门和外部系统的有效联合,以计算机网络和通信等现代技术为主,是一种更开放、更智能化的系统,能随时接收信息的变化,进行实时处理,充分发挥会计在企业管理中的核心作用。

2. 会计信息化与会计电算化异同 目前人们把信息科学理论研究的指导思想概括为信息化、系统化思想。前者要求在研究中将研究对象信息化;后者则以系统观念为指导,研究信息在信息系统中的运动变化规律和机理。会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统,因而也就决定其必须以信息化和系统化为指导思想,对会计的本质加以研究。会计信息化主要是从会计的技术特征与会计的发展来研究、认识财务管理工作,以计算机网络为代表的信息技术在会计的深入应用,使会计信息化与会计信息系统两者的相互依存、相互促进的关系更加紧密。会计信息化的发展快慢与企业单位会计信息系统的改造与创新密切相关,会计信息系统作为会计信息化的一个不可或缺的内容,其高水平的构建需要信息化的理论作为基础。

从技术上来看,会计电算化与会计信息化的提法具有十分密切的关系,研究会计信息化的内涵与外延,不能与有着20多年历史的会计电算化割裂开来。从1981年以来,“会计电算化”就给广大财务管理工作者带来巨大便利,它旨在突出电子信息技术对会计的作用,旨在强调计算机替代手工会计核算的技术与方法,旨在辨析电算会计与手工会计两者的区别。会计信息化与会计电算化,没有明显的边界,两者都以信息技术为特征,所不同的是,由于在不同时代所依托的信息技术迥异而使其各自应用结果有较大的区别。可扩展的商业报告语言、网络会计模式、网络审计、电子商务会计等的相继问世,既说明网络技术给会计的技术与方法的飞跃带来可能,也说明会计信息化的势在必行与会计信息化研究的迫在眉睫。

从本质上说,会计电算化首先强调的是会计数据处理的规范化,它要求会计信息系统的运行按照我国统一会计制度的要求规范操作,立足于财务报告的规范

生成；而会计信息化则更多强调会计输出结果的增值性，在完善财务会计信息化的同时，侧重于企业内外信息使用者的需求。

1.3 会计电算化内容和作用

1.3.1 会计电算化的主要内容

会计电算化的内容是非常广泛的，可以从不同的角度进行归纳。从会计电算化的发展过程来看，主要分为三个基本阶段：会计核算电算化、会计管理电算化、会计决策电算化。

1. 会计核算电算化 会计核算电算化是会计电算化的第一个阶段，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、进行成本核算、编制会计报表等。会计核算电算化主要是指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) 设置会计科目电算化：设置会计科目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正式投入使用前运用的，除了设置总分类科目和明细分类科目名称和编码外，还要输入会计核算所必需的期初数据及有关资料，包括年初数、累计发生额、数量、固定资产初始数据等；进行部门、职员和往来设置；定义币种和期初汇率、凭证类型等；设置操作人员岗位分工情况，包括操作员姓名、操作权限、操作密码等。

(2) 填制会计凭证电算化：会计凭证包括原始凭证和记账凭证两类，对两类凭证的处理方法，在不同的会计软件中也是不同的。记账凭证是根据审核无误的原始凭证填制的。有的会计软件要求财会人员手工填制好凭证，再由凭证录入人员输入计算机；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自动编制记账凭证，这种方法实现起来比较困难，与前两种方法有很大差异，无需由手工填制凭证。

(3) 登记会计账簿电算化：会计电算化后，登记会计账簿一般分为两个步骤进行，即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年财政部颁发《会计基础工作规范》，对会计电算化条件下登记账簿提出了规定，改变了过去设计会计制度时主要考虑手工方式操作的方法。

(4) 成本核算电算化：根据账簿记录，对经营过程中发生的采购费用、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，成本核算是由计算机根据会计制度规定的方法自动进行的。通用会计核算软件提供了多种成本核算方法供用户选择。

(5) 编制会计报表电算化：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生成功能模块，它

可以定义报表的格式和数据来源等内容,这样用户可以自己定义任何格式的需要的报表。《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数字应当相互衔接”,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。

2. 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,根据计算机会计管理软件提供的功能和信息,帮助财务人员合理地筹措和运用资金,节约成本,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,并选用预测方法后,由计算机进行预测和输出预测结果。

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

(3) 进行会计分析:采用会计管理软件可以分析和评价计划的完成情况,找出差距和努力的方向。

3. 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,在这个阶段主要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。

决策支持系统是以计算机存储的信息和决策模型为基础,协助管理者解决具有多样化和不确定性的问题,以进行管理控制、计划和分析并制订高层管理决策和策略。据统计,1983年,美国开发的55%新程序是用于管理控制、计划和分析,用于核算的仅占45%,这说明国外已进入了决策支持系统的开发和应用阶段。

1.3.2 会计电算化的作用

会计电算化是会计发展史上的一次革命,与手工会计相比,不仅仅是工具的变化,在会计数据处理流程、处理方式、内部控制方式及组织结构等方面都与手工会计有本质的不同。它的产生将对传统会计理论与实务产生重大影响,对于提高财务管理质量、促进会计职能转变、提高经济效益和加强国民经济宏观管理,都有十分重要的作用。

1. 实现会计电算化可以减轻劳动强度,提高工作效率 在手工会计信息系统中,会计数据处理全部或主要是靠人工操作,会计数据处理工作量大效率低,错误多;实现电算化后,只要把会计数据按照规定的格式要求输入计算机,计算机便会自动、高速、准确地完成数据的校验、加工、传输、存储、检索和输出。

这样不仅可以把广大的财务人员从繁重的记账、报账的工作中解脱出来，而且由于计算机的高效和准确处理，也大大改变了财务管理工作的效率和质量，使会计信息的提供更加及时准确。

2. 电算化可以最大限度实现全面、准确、及时地提供会计信息 在手工操作情况下，企业会计核算工作无论在信息的系统性、及时性还是准确性方面都难以适应经济管理的需要，实现会计电算化，大量的会计信息都可以得到及时输出，既可以根据管理需要按年、季、月提供核算信息和分析，也能按日、时、分提供实时核算信息和分析。随着企业互联网 Intranet 的建立，会计信息系统中的数据可以迅速传递到企业的任何管理部门，使企业经营者能够及时掌握企业自身经济活动的最新情况，并采取相应的措施进行处理。

3. 实现电算化可以提高财务管理人员素质，促进财务管理工作规范化 实现电算化后，原有财务管理工作人员一方面有更多时间学习经营管理知识，参与企业管理，另一方面，还可以通过学习计算机有关知识，使得知识结构得以更新，素质不断提高。较好的会计基础和业务处理规范是实现会计电算化的前提条件，会计电算化的实施在很大程度上促进了手工操作中的不规范、易出错、易遗漏等问题的解决，因此，实现会计电算化的过程也是促进会计标准化、制度化和规范化的过程。

4. 会计电算化可以促进会计职能的转变 实现会计电算化无疑可以使广大财务管理人员从繁重的手工核算中解脱出来，减轻劳动强度，使财务管理人员有更多的时间和精力参与经营管理。然而，如果会计真能发挥其管理、预测、决策以及控制职能，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，宏观方面如世界经济信息、国家经济政策信息、适时的金融信息，微观方面如市场销售信息、企业经营信息等。随着全球以国际互联网 Internet 为中心的计算机网络时代的到来，信息的使用者在地球的任何地方只需几秒钟即可将信息传递到另一个地方，也可以从不同的地方获取所需的会计信息和其他信息。计算机网络技术的发展和会计电算化网络的建立，实现了海内外数据共享和信息的快速传递，这恰好能满足部门管理、企业管理、行业管理、跨国公司等对信息的需要，这将为财务管理人员、会计管理人员、企业高层领导利用企业内部信息和外部信息进行分析、预测和决策提供良好的基础工作。

5. 会计电算化的实现促进了会计理论和技术的发展，推动了会计管理制度的改革 电子计算机在会计实践中的应用，不仅仅是核算工具的变革，而且必然会对会计核算的内容、方法、程序等会计理论和技术产生影响。如会计电算化的实施，由于会计凭证产生方式和存储方式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账簿的概念和分类的变化；由于内部控制和审计线索的变化导致审计程序的变更等，从而推进会计理论的研究和发展。

6. 实现电算化推动企业管理现代化的发展 在现代社会中,企业不仅需要提高生产技术水平,而且需要实现管理的现代化,提高企业经济效益。财务管理工作是企业管理的重要部分,会计信息占企业管理信息的70%左右,实现会计电算化就为企业管理手段的现代化奠定了基础,就可以带动或加速企业管理现代化的进程。

电算化是会计发展史上的又一次革命,它不仅仅是会计发展的需要,而且是经济和科技发展对财务管理工作提出的要求,更是时代发展的要求。同时,会计电算化已成为一门融电子计算机科学、信息科学、会计科学为一体的边缘学科,在经济管理诸领域中处于应用电子计算机的领先地位,正在起到带动经济管理诸领域逐步走向现代化的作用,更好地为加强企业的经营管理,提高经济效益服务。

1.4 会计电算化法规制度

1.4.1 关于会计电算化有关规定的沿革

我国会计电算化的管理体制是,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。

财政部门管理会计电算化的基本任务是,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养。

1987年以来,我国会计电算化进入了一个大发展阶段。随着经济体制改革的不断深化,计算机在会计工作中的应用也逐步走上了正轨,我国的会计电算化事业进入了有计划、有组织的发展阶段。

为加强会计核算软件的管理,国务院财政部在1989年和1990年先后制定和颁布了《会计核算软件管理的几项规定(试行)》((89)财会字第65号)和《关于会计核算软件评审问题的补充规定(试行)》((90)财会字第19号),对会计核算软件的基本要求、商品化会计软件的评审和会计软件使用单位的基本要求等都作出了规定。1994年重新修订的会计法中,我国第一次把会计电算化问题从法律上加以规范,即《会计法》第十条第二款规定:“用电子计算机进行会计核算的,对使用的软件及其生成的会计凭证、会计账簿、会计报表和其他会计资料的要求,应当符合国务院财政部的规定。”按照《会计法》规定,1994年5月,财政部以(94)财会字第15号文印发了《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》,为我国有计划、有步骤地推动会计电算化事业的发展制定了总体规

划,对电算化人才培养、会计核算软件的管理、会计电算化管理制度的建设、电算化工作的组织领导等提出了具体意见。1994年6月,财政部又以(94)财会字第27号文印发了《会计电算化管理办法》,《商品化会计核算软件评审规则》和《会计核算软件基本功能规范》,这些文件是在1989和1990年两个文件及其多年实施情况的基础上制定的,是我国会计电算化事业发展的指南。这些规章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。

随着社会主义市场经济和计算机技术的飞速发展,会计电算化越来越显示出重要性。为了进一步加强会计电算化管理,1999年修订的新《会计法》除对修订前的《会计法》进行了修改外,还新增加了有关会计电算化的内容,即新《会计法》第十五条第二款规定:“使用电子计算机进行会计核算的,其会计账簿的登记、更正,也应当符合国家统一的会计制度的规定”。

1.4.2 单位实行会计电算化的要求

《会计电算化工作规范》中指出:“为了指导和规范基层单位会计电算化工作,推动会计电算化事业的健康发展,根据《中华人民共和国会计法》和《会计电算化管理办法》的规定,特制定本规范。各企业、行政、事业单位(简称各单位)可根据本规范的要求,制定本单位会计电算化实施工作的具体方案,搞好会计电算化工作。各级财政部门和业务主管部门可根据本规范,对基层单位开展会计电算化工作进行指导。”“会计电算化是财务管理工作的的发展方向,各级领导都应当重视这一工作。大中型企业、事业单位和县级以上国家机关都应积极创造条件,尽早实现会计电算化;其他单位也应当逐步创造条件,适时开展会计电算化工作。”

1994年颁布的《会计电算化管理办法》第九条规定:采用电子计算机替代手工记账的单位,应当具备以下基本条件:

- 1) 使用的会计核算软件达到财政部发布的《会计核算软件基本功能规范》的要求。
- 2) 配有专门或主要用于会计核算工作的电子计算机或电子计算机终端并配有熟练的专职或者兼职操作人员。
- 3) 用电子计算机进行会计核算与手工会计核算同时运行三个月以上,取得相一致的结果。
- 4) 有严格的操作管理制度。主要内容包括:①操作人员的工作职责和工作权限。②预防原始凭证和记帐凭证等会计数据未经审核而输入计算机的措施。③预防已输入计算机的原始凭证和记帐凭证等会计数据未经核对而登记机内账簿的措施。④必要的上机操作记录制度。
- 5) 有严格的硬件、软件管理制度。主要内容包括:①保证机房设备安全和