

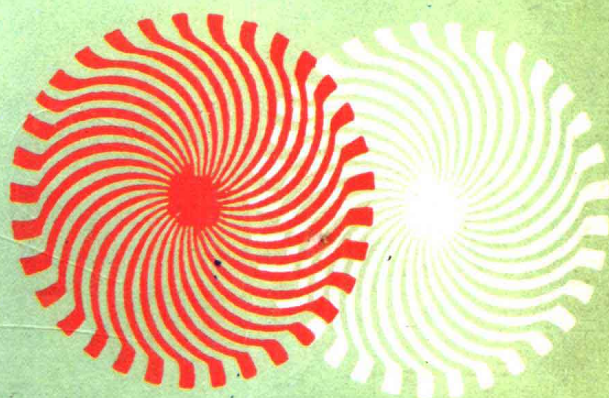
职业学校电子类教材(计算机技术专业)

电算化基础

●贾厚光 吴振广 傅 明 主编

●彭仲昆 主审

●电子工业出版社



电 算 化 基 础

贾厚光 吴振广 傅明 主编
彭仲昆 主审

電子工業出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

内 容 提 要

本书根据财政部关于大力发展会计电算化事业的目标和要求,结合我国目前会计电算化发展的现状组织编写的。内容包括:会计电算化的基本理论,会计电算化的体系结构,会计电算化的内部控制,会计电算化系统软件的开发步骤与设计方法,会计电算化的审计原理等知识。通过使用湖南三门公司的财务软件,了解通用财务软件的安装、操作以及如何用之于处理实际财务工作的方法。

本书在编写上注重基础,力求符合会计电算化实际工作的需要,既适合于广大财会人员懂得如何开展会计电算化工作,又能使开发设计人员了解开发财务软件的基本技术。全书内容系统、全面、丰富,可用作各大、专院校会计电算化专业教材,也可用作专业技术开发人员的参考书。

书 名:电算化基础

主 编:贾厚光 吴振广 傅明

主 审:彭仲昆

责任编辑:魏永昌

特约编辑:张成全

印 刷 者:北京科技印刷厂印刷

出版发行:电子工业出版社出版、发行 URL:<http://www.phei.co.cn>

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036 发行部电话 68214070

经 销:各地新华书店经销

开 本:787×1092 1/16 印张:11.875 字数:304 千字

版 次:1997 年10月第 1 版 1997 年10月第 1 次印刷

书 号:ISBN 7-5053-4286-X
TP·1943

定 价:15.00 元

凡购买电子工业出版社的图书,如有缺页、倒页、脱页者,本社发行部负责调换
版权所有·翻印必究

前 言

随着我国经济改革的不断深入发展,企业的经营机制由计划经济转向市场经济,企业单位在统一、开放、有序的市场环境中参与竞争,要在激烈的市场竞争中立于不败之地,企业就必须掌握足够的经济信息,了解市场动态,以利加强企业内部的经营控制管理,作出正确经营决策。会计信息是经济信息的源头和重要组成部分,能否及时、准确、全面地获得会计信息直接关系到对企业生产经营的监督与控制,关系到投资经营决策成败。在市场经济体制下,会计信息起着越来越重要的作用。

如何能及时、准确、全面地提供会计信息呢?传统的手工会计信息处理方式已不适应现代经济发展的需要,必须要有功能更强、效率更高的信息处理技术才能完成。把计算机技术运用于会计核算及财务管理,以先进的计算机替代传统的手工会计操作,给古老的会计学带来了新的活力,是会计发展史上一场新的技术革命。计算机在财会工作中的应用,是计算机技术和会计技术紧密结合而产生的一门新兴学科,是以先进的计算机为工具,完成对会计信息的收集、存储、加工、分析、传递等处理过程,实现了会计工作电算化。会计电算化是企业的要求和会计工作发展的必然趋势,会计电算化促进了会计工作的规范化、标准化,提高了会计工作的质量,为企业经营者提供了准确、及时、完整的会计信息,减轻了会计人员的劳动强度;使他们有更多的精力与时间参与经营决策;会计电算化为经济管理现代化奠定了坚实的基础。因此,大力发展会计电算化事业,对深化会计改革,进一步提高会计工作水平,实现会计工作现代化,推动会计工作更好地为经济管理服务有极其重要的意义。为了力争在2000年有40%~60%的大中型企业事业单位和县级以上国家机关在会计核算业务方面实行电算化;到2010年,有80%以上的基层单位实现会计电算化的远景目标;使60~70%的会计人员接受会计电算化知识的培训,我们编写了《电算化基础》一书。

本书系统、全面地介绍了电算化各方面内容。第一章阐述了会计电算化的概念及特点,介绍了我国会计电算化发展的状况、任务、要求及发展目标。第二章讨论了会计电算化的体系结构形式,介绍目前流行的会计电算化系统结构、组成、功能及开展电算化的单位的管理办法。第三章对会计电算的研制与开发方法、实用技术进行了详细的阐述,对从事会计电算化软件的开发设计具有一定的指导作用。第四章讨论了会计核算软件中的帐务处理、工资核算、固定资产核算、会计报表编制等四个主要模块的功能,讨论了如何运用软件开发方法开发和设计会计电算化软件。第五章讨论了会计电算化形式下内部控制,介绍了会计电算化形式下内部控制的内容与方法,以确保会计数据的真实性和有效性。第六章阐述了会计电算形式下审计的内容、方法的变化,讨论了会计电算形式下审计的技术与方法。第七章~第十章分别介绍了三门财务软件的安装及帐务处理、会计报表、工资核算软件等的操作使用方法,通过对通用财务软件的操作使用,了解核算软件具备的基本功能,熟悉计算机替代手工完成各种核算的操作流程与数据处理方法,体会会计电算化系统与手工系统的区别及会计电算化的优越性。第十一章给出了大量会计业务实例,要求运用这些实例更进一步掌握会计电算化软件的使用。附录一~附录四介绍了财政部颁布的有关会计电算化的政策和法

规,这对于开展会计电算化工作有重要的指导意义。全书的内容系统、全面、丰富,强调理论与实践相结合,注重基础知识、实践能力的培养,根据最新的财务制度及最新数据库系统FOXPRO语言编写有关程序,内容新颖。本书内容深入浅出,图文并茂,通俗易懂,可作为会计电算化专业方面的教材或参考书。

本书由贾厚光、吴振广、傅明主编,彭仲昆主审。参加编写的还有长沙交通学院计算机工程系张桂平、刘冀邯,财经系郭湘德、鲁丛林、谈传生,内部银行陈克猛、颜鲜明。湖南省劳动厅国家职业技能签定中心的陈南。在本书的编写过程中得到了长沙三门会计电脑公司庞建强的指导与帮助,李和平、陈曦为本书的录入、绘制图表付出了辛勤的劳动,在此致以亲切的谢意!

本书的出版得到了长沙交通学院、湖南财经学院、长沙铁道学院、湖南省财政厅、湖南省劳动厅国家职业技能签定中心的大力支持,在此表示衷心的感谢!

由于编者水平有限,书中欠妥或错漏之处,敬请同行和读者批评指正。

编 者

1997年9月1日

目 录

第一章 会计电算化概论

1.1 什么是会计电算化	(1)
1.2 会计电算化的特点与意义	(3)
1.3 会计电算化的任务与要求	(6)
1.4 会计电算化的发展状况	(8)
练习与思考	(10)

第二章 会计电算化体系结构

2.1 会计电算化系统的物理结构	(12)
2.2 会计电算化系统的功能结构	(15)
2.3 会计电算化系统的信息结构	(18)
2.4 会计电算化系统的组织结构	(19)
练习与思考	(23)

第三章 会计电算化系统的开发方法

3.1 方法论概述	(24)
3.2 系统分析	(26)
3.3 系统设计	(32)
3.4 程序设计	(36)
3.5 系统测试与维护	(39)
练习与思考	(41)

第四章 会计核算系统的功能及其关系

4.1 帐务处理子系统	(42)
4.2 工资核算子系统	(53)
4.3 固定资产核算子系统	(59)
4.4 报表处理子系统	(65)
练习与思考	(71)

第五章 会计电算化系统的内部控制

5.1 手工会计系统的内部控制	(72)
5.2 会计电算化系统的内部控制	(73)
5.3 会计电算化内部控制设计举例	(76)
练习与思考	(78)

第六章 计算机审计

6.1 计算机审计概述	(79)
6.2 计算机审计的方法、内容和步骤	(81)
6.3 计算机辅助审计技术	(83)

练习与思考	(85)
第七章 系统操作说明	
7.1 系统的安装和启动	(86)
7.2 系统管理操作说明	(88)
7.3 系统数据档案管理	(92)
7.4 多套帐处理	(93)
第八章 帐务处理系统	
8.1 帐务系统概述	(95)
8.2 使用帐务系统前的准备	(103)
8.3 帐务系统初始化	(104)
8.4 会计凭证	(117)
8.5 帐簿输出	(131)
8.6 数据档案整理	(135)
8.7 结帐	(136)
第九章 会计报表系统	
9.1 报表系统概述	(137)
9.2 报表处理	(138)
9.3 报表定义	(141)
9.4 报表档案管理	(146)
第十章 工资核算系统	
10.1 工资系统概述	(148)
10.2 工资系统初始化	(150)
10.3 工资套操作	(151)
10.4 工资数据操作	(152)
10.5 工资数据维护	(156)
第十一章 会计电算化综合练习	
附录一 会计电算化管理办法	(170)
附录二 商品化会计核算软件评审规则	(172)
附录三 会计核算软件基本功能规范	(177)
附录四 关于大力发展我国会计电算化事业的意见	(182)
参考文献	(184)

第一章 会计电算化概论

会计信息处理的技术和方法,总是随着社会的进步和科学技术的发展而不断完善和更新的。会计电算化正是先进的计算机技术与会计科学综合运用而形成的一门新型的边缘学科,是会计信息处理方法的重大变革,使原有会计工作由核算型转化为管理、决策型。本章讨论什么是会计电算化,电算会计的特点、任务及要求,以及实现会计电算化的重要意义等基本内容。

1.1 什么是会计电算化

会计是经济管理的一个重要组成部分,它以货币为主要计量单位,运用一套经过长期的实践经验逐步完善后形成的方法,从数量上反映和监督生产经营活动,以达到加强企业的经营管理,提高经济效益的目的。会计作为一项管理活动,主要是用来核算和监督会计对象——价值运动的,因此会计学是一门研究如何核算和监督价值运动规律的科学。这也是会计的职能。会计核算在长期的实践中形成了如下几个方面的特点:

1. 会计核算以货币为主要计量单位

要从数量上反映各单位的资金运动情况,必须全面运用实物量度、劳动量度、货币量度三种量度。实物量度和劳动量度能反映企业各项财产物质的增减变化和生产过程中的劳动消耗,这对于加强经济核算,维护各项财产,正确计算劳动消耗有重要意义,但这些计量单位的衡量基础不同,只能表示个别数据,不能将那些不同计量单位的数据统一在一起。而货币作为一般等价物的特殊商品,可对企业的经济活动进行综合地全面地反映,因此,货币就成了会计核算的主要计量尺度。

2. 会计核算具有系统性、连续性和全面性

会计核算的系统性是指对经济活动的反映既相互联系,又进行科学的分类和整理;连续性反映了经济活动发生的时间顺序不间断地进行;全面性是指对企业的资金运动毫无遗漏地加以反映。

3. 会计核算有一套完整的方法体系

会计核算采用一整套严谨的科学方法进行预算、核算、检查和分析,主要包括:设置帐户,复式记帐,填制和审核凭证,登记帐簿,成本计算,资产清查和报表编制等。

会计核算以货币为主要计量单位运用一系列专门方法收集、处理、存储和传递会计信息的过程。会计核算的过程就是一个会计信息处理的过程,会计的各项活动都表现为对会计信息的作用。原始凭证的取得与审核,是信息的采集与有效信息的提取与确认;设置帐户是对会计信息的分类;填制记帐凭证和登记帐簿,是对会计信息的转换、归集和储存;帐务的检查,是通过会计内部信息的反馈对企业的经济活动进行调节和控制;会计报表,是加工处理后的会计信息输出;会计的预测、决策和管理是会计信息的进一步的应用。在现代社会中,会计信息起着越来越重要的作用,无论是宏观经济管理还是微观经济管理,决策都是重点,特

别是在市场经济体制下,企业的兴衰成败,能否占据有利的市场,关键在于决策的正确与否。重大问题上的决策失误会造成巨大的经济损失,导致企业一蹶不振!反之,一个正确的决策可能在较短的时间内得到较大的经济效益,从而使企业立于不败之地。要保证决策的正确就必须全面、及时、准确地掌握经济信息,并对有关信息进行预测和分析,这就离不开会计信息的支持。随着社会经济的突飞发展,会计信息作为经济信息的重要组成部分在企业的生产经营和管理过程中显示了越来越重要的作用,其作用主要表现如下:

1. 会计信息反应过去

会计有反映职能,它对已发生的经济业务连续、系统、全面地记录下来,综合反映资金运动的结果。企业资金的收支,存货的收发,固定资产的运用,生产费用的发生及分摊,销售成本与利润等都可用会计信息来反映,使企业经营管理者对经济活动结果心中有数。

2. 会计信息控制目前

会计有监督职能,会计的监督职能是指会计对资金运动过程和结果进行的控制,使经济活动符合规定的要求,达到预期的目的。会计信息反映的各项数据,可以同生产经营过程中的各项定额进行比较,找出实际发生额与定额之间的差异并及时调整,使企业经济活动按预期的轨道进行。通过对资金运动的监督,可以综合、全面地控制经济活动,使企业取得更大的经济效益,没有会计信息则控制失去了依据。

3. 会计信息可以预测未来

会计有决策职能。通过历史会计信息与其它有关信息进行综合,全面、科学地分析,预测未来生产经营活动的过程和结果,制定新的经济目标与发展方向,是会计参与经营决策的主要方式。预测的正确与否,决策方案是否有效,很大程度上取决于会计信息的有效性与真实性。会计处于提供信息及备选方案的地位,其目的就是为企业经营决策者提供有效的信息支持,并对最终方案施加影响。

随着我国经济的改革开放,企业的竞争机制增加,企业的管理日趋现代化,企业的生产规模走集约化的道路,使企业内外各方面的会计信息在数量上不断增加;而企业的竞争机制使企业要求会计提供准确、及时、完整的会计信息以适应日益增长的市场经济的需要;在核算方式上企业要求会计提供更新、更详细核算指标的核算形式,或者同时采用多种会计核算形式;现代管理要求会计人员从繁重的手工操作中解脱出来,充分发挥会计参与管理,参与决策的作用。

综上所述,传统的手工会计信息处理技术将面临新的挑战。面对会计信息的成倍增加,企业对会计信息处理的及时性、精确性、全面性、完整性提出了更高要求,会计信息处理的工序更复杂,手工操作难以胜任现代发展的需要,必须有功能更强、效率更高的数据处理技术才能完成,计算机会计信息处理技术正是在这种形势下产生的。

计算机会计信息处理技术,就是以计算机为工具,对会计信息进行收集、加工、传递、检索等处理过程。

对会计信息的收集,就是收集经济业务信息,如发票、收料单、记帐凭证等,并将这些信息输入到计算机中;加工是指依据有关财会制度与会计方法对输入到计算机中的会计信息进行分类核算等处理,如按会计科目分类形成各种帐簿:现金日记帐、银行款日记帐、各类明细帐、总帐等;然后进行汇总核算,产生各类报表:资产负债表、损益表、财务状况变动表等;存储是将加工后的会计信息保存在磁盘上;传递是将加工后的会计信息传到所需要的部门;

检索是查询所要使用的会计信息,为控制和决策提供依据。加工中的会计信息分类、登帐汇总及生成财务报表的工作,是财会人员根据已设计好的财务软件(或称为程序)进行相关操作,由计算机自动完成核算处理。计算机处理会计信息,极大地提高了会计数据处理的正确性、精确性和及时性,增大了会计信息的范围及运用价值;计算机处理会计信息的准确性,依赖于会计人员输入计算机的原始信息的准确性和正确的操作使用财务软件,若输入的会计数据不正确,则计算机加工处理后的结果一定是错误的。由此可见计算机会计信息处理系统是由人和计算机紧密结合的统一体。

计算机会计信息系统处理过程如图 1.1 所示:

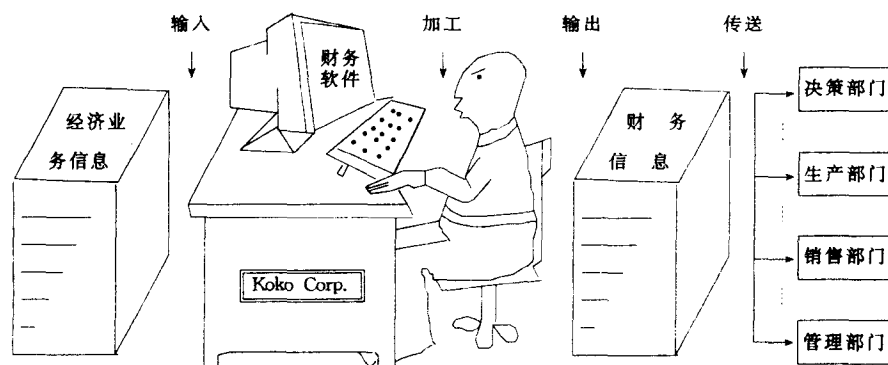


图 1.1 计算机会计信息处理过程

计算机在财会工作中的应用,是计算机技术和会计技术紧密结合而产生的一门新兴的边缘学科。它是在管理信息系统(Management Information System, 简称为 MIS)中,对会计信息实施科学管理的人工和计算机相结合的控制系統。其目标是将各种原始凭证、记帐凭证信息输入、贮存到计算机中,由计算机完成统计运算、汇总、登帐等加工后,输出各种帐簿及报表等,并且实现自动结算和提供各种决策信息。

总之,计算机会计信息系统(Computer Accounting Information System, 简称为 CAIS)是利用信息技术、现代化会计技术,以先进的计算机为工具,对各种会计信息收集、处理、存储分析和传送信息的人机系统,又称为会计电算化信息系统,简称会计电算化。

1.2 会计电算化的特点与意义

一、会计电算化的特点

会计电算化系统以处理会计信息为主要目的,在处理技术上将手工处理变为计算机处理,因此具有计算机处理其他事务所共有的一般特点。会计电算化信息处理与手工会计信息处理相比,具有如下特征:

1. 改变了会计信息处理程序

手工会计信息处理从原始凭证开始,填写记帐凭证,日记帐,总帐,到财务报表的生成均由手工完成;为保证会计数据的正确性和便于查对,一笔经济业务除了填制记帐凭证外,还必须同时登记在其他几个有关帐簿上,如日记帐、明细帐、总分类帐等,以保证帐证相符,帐帐相符。对成千上万的经济业务这种重复的处理,不仅耗时,而且增大会计人员工作量,更主

要的是处理会计业务的速度缓慢。

计算机会计信息系统处理会计业务时,将原始凭证与经审校后的记帐凭证输入到计算机中,存储起来,记帐凭证经校对后,按帐户自动进行登帐处理、科目汇总、生成帐簿,最后产生报表,这一过程均由财会人员操作使用财务软件,由计算机自动完成。由此可见,计算机进行帐务处理时,除了原始凭证和记帐凭证由手工输入外,其他均由计算机会计信息处理系统完成,提高了会计数据处理的速度和精度,避免了因为手工做帐产生的人为错误,保证了会计数据的真实性,可靠性。

2. 改变了会计信息的存储方式

在手工方式下,会计数据均记录在各种凭证单据、帐簿上,总是以纸张作为会计信息的主要载体;计算机会计信息系统处理时,会计数据主要存在磁性介质上如:软盘、硬盘等,由于科学技术的发展,出现了大容量的存储器如光盘。一个3寸高密软盘容量为1.44M(兆);一般硬盘的容量在100M以上,而一个光盘的容量在600M以上;一个大型企业的全部会计信息可装在一张小小的光碟上。只有某些数据如原始凭证,除计算机外还需人工保管,电算会计数据的这种存储方式,不仅便于携带,保存方便、持久,而且便于传输。在局部地区企业内部可通过网络传输,对大型企业、集团或跨国公司可借助卫星传输财务数据,使集团公司可随时了解各子公司或分公司的财务状况或经营状况;这种存储方式有利于查询、检索,充分利用计算机高速处理数据的特点,在几秒钟内,查询所需的财务信息。

3. 促进财务部门工作的重新划分

在手工方式下,会计的组织结构,按会计工作的不同性质,划分为多个专业组,如材料组、工资组、资金组、成本组、固定资产组、综合财务组等,它们之间通过会计信息的传递、交换建立联系,相互稽核制约,使整个会计信息系统运转正常。

用计算机处理会计事务时部分工作由人完成,部分工作由计算机完成,这就是前面讲的电算会计系统是人机系统的原因。由人完成的主要工作有:①收集和审核原始凭证,并填制记帐凭证;②输入并校验各种凭证;③操作运行财务软件,使计算机完成有关核算处理;④定期做数据备份,存档管理工作,传递财务信息;⑤计算机及财务软件的维护工作;⑥定期对会计信息进行综合分析,参与企业经营决策。因此,电算会计下的组织结构可划分为:操作运行组,系统维护组,资金管理组,成本管理组,销售管理组等。会计人员的工作重点由核算转移到管理上,提高了现代化管理水平。

在电算会计下,会计工作的重新划分与组织仍不能违背财务管理制度。如会计、出纳,凭证的审核应由不同的人完成。

4. 改变了会计人员的知识结构

会计电算化是现代经济技术发展的必然产物,是会计工作现代化的重要组成部分,也是会计改革的重要内容。会计电算化事业的发展,对推动会计工作更好地为经济管理服务起重要作用。会计电算化对会计人员提出了更高的要求,会计人员不仅应具有会计业务知识和能力,而且还必须具备基本的计算机操作能力或系统维护和财务软件的设计能力。

通过培训财会人员或财会专业的学生可掌握会计电算化的操作技能和会计电算化的基本知识,更好的从事会计电算化工作。在会计电算化普遍推广的今天,会计电算化知识应成为会计人员必备的知识之一,不懂得会计电算化知识的会计人员将是不合格或不称职的会计人员。

5. 会计的任务和重点发生了变化

在手工会计下,会计人员主要从事记帐、算帐、报帐等会计核算工作,对于经济业务比较多的企业单位,会计核算工作较为繁重,会计人员很少有时间和精力参与企业的经济管理与经营决策工作。

在会计电算化阶段,由于市场经济的竞争与生产集约化,会计处于十分重要的地位,精明的管理者都必须借助会计信息进行分析、控制、预测,会计信息被作为重大经营决策的依据;会计的任务和工作重点的转变主要表现在:①事后的会计核算发展到事前的预测、事前实时控制的会计;②由主要是反映、监督生产的会计发展到了加强经济管理、参与分析、决策的会计;③由主要是对外提供财务报表的事后财务会计发展为对内提供财务信息,服务生产管理的事前决策会计。

二、会计电算化的意义

会计电算化促进了会计工作的规范化、现代化,对提高会计工作水平,推动会计工作更好地为经济管理服务有重要的意义。主要表现在以下几个方面:

1. 减轻会计人员劳动强度,使会计人员有更多的时间与精力,参与会计决策

会计电算化改变了会计数据处理的程序,使大部分的核算工作由计算机完成,减少了手工处理的许多重复性环节,使会计人员从繁重的记帐、算帐、报帐中解脱出来,这样会计人员可把主要精力放在会计的管理、控制、预测和信息反馈等工作上,有利于发挥会计在经营中的决策作用。

2. 提高了会计信息的正确性、准确性、完整性与及时性

在会计电算化下,会计软件对输入数据,逐层校验,一旦出错,立即提示,方便会计人员及时修改,计算机核算避免了手工操作下人为因素干扰,保证了会计数据的正确性和准确性;精确性是计算机本身的特点;高速处理数据是计算机的另一特征,因此,在任何时刻会计软件都能在极短时间如几分钟到几十分钟内提供各类完整帐簿及报表信息,以便于反映生产经营中更多时点上的会计信息资料,便于及时掌握会计信息,加强对企业内部的控制。

3. 促进会计工作的规范化、标准化,提高了会计的工作质量

会计电算化软件是按会计事务处理流程,遵循会计法和财务制度编写的计算机程序;它处理会计事务符合会计规章,具有严密的科学性,不以某个人的业务知识和业务技能高低为转移;它的输入及输出信息,无论是凭证、帐簿和报表都具有统一的格式,且均由输出设备输出,不存在手工修改的痕迹或书写不工整现象,提高了会计工作的质量。

4. 促进会计理论与方法的发展

在会计的分析与核算中,往往要运用数学方法,建立数学模型来进行,如在成本核算上,出现了责任成本、标准成本、变动成本、投入产出成本、制造成本等多种方法;在会计分析中采用量、本、利分析法,投入产出分析法,相关分析法,线性规划分析法等,大量应用概率论、数理统计、线性代数、微积分等高等数学方法。有些方法靠人工完成十分困难,或者准确度不高。而计算机处理这些问题,轻而易举,新方法在会计中的应用使会计的核算、分析、处理进一步完善。

5. 为经济管理现代化奠定了基础

现代会计的职能,不仅要求运用会计信息,研究资金、成本和利润之间的关系;研究经济

效益,衡量经营得失,趋利避弊;而且要及时核算,及时控制生产经营,使企业的发展按预期经济轨道运转;更重要的是参与决策,预测未来。电算会计使会计工作重点由单纯的核算向全面的管理过渡。

会计信息系统是管理信息系统(MIS)的一个重要的组成部分,它与其他管理系统如生产管理、销售管理、存货管理、生产计划管理等等有必然的联系,会计信息系统在国民经济管理系统中起着至关重要的作用,会计工作管理的现代化,将促进其他经济管理的现代化。

1.3 会计电算化的任务与要求

一、会计电算化的任务

会计电算化是会计史上的一次重大变革,它能适应社会主义市场经济发展的需要。大力发展会计电算化事业,对深化会计改革,进一步提高会计工作水平有重要意义。大力发展会计电算化事业,必须做好如下工作:

1. 制定会计电算化发展规划

各级财政部门和业务主管部门要摸清本地区、本部门的会计电算化现状,制定发展会计电算化的规划,并采取切实的措施组织实施,做到有计划、有步骤地推动我国会计电算化事业的发展,从根本上改变本地区、本部门会计信息处理手段落后的现象。

2. 加强会计电算化的人才培养

会计电算化人才的缺乏,是电算化发展的障碍,要发展电算化事业,就必须重视人才的培养。培训可分为操作员、系统维护员、程序设计和系统设计人员等层次。首先要从基本知识培训开始,逐步提高,各大专院校要开设会计电算化课程,各单位各主管部门应组织在职会计人员进行会计电算化的培训。建立起一支有会计电算化专业知识的专业队伍。

3. 加强会计核算软件管理

会计核算软件是会计电算化工作的基础环节,财政部门及业务主管部门要加强会计核算软件的开发、应用、推广服务等环节的管理,推动会计核算软件开发研制的规范化、专业化、商品化,促进会计软件质量的不断提高。

会计核算软件管理,主要做好以下几点:

(1) 会计核算软件的评审工作。要使评审工作程序化、制度化,以促进会计核算软件质量的不断提高。

(2) 加强对会计市场的管理。目前会计软件市场已初具规模,各部门要研究软件市场发展的动向、问题及规律;在鼓励会计软件公平竞争的情况下,积极扶持会计电算化发展落后的市场,适当采取措施引导会计软件市场的健康发展。

4. 建立健全的会计电算化管理制度

建立健全会计电算化管理制度,是会计电算化工作顺利发展的重要保证;各单位会计电算化人员应明确职责,搞好会计核算软件的操作使用,维护会计档案管理工作;会计电算化人员要分工协作,使会计电算化工作顺利进行,更进一步发挥会计的职能。

5. 加强会计电算化工作的组织领导

各级财务部门要把会计电算化管理工作纳入重要议事日程。要根据本地区、本部门的实

际工作,制定会计电算化发展规划,建立健全会计电算化管理制度,积极开展会计电算化知识培训。

二、会计电算化的要求

会计电算化的要求包括对会计核算软件,对会计电算化单位和对会计电算人员的要求。

1. 对会计核算软件的要求

会计电算化的开展软件是关键,软件水平的高低直接影响会计核算工作的质量,软件应保证会计数据的合法性、真实性、准确性和完整性,有利于提高会计核算的工作效率。对会计核算软件的基本要求如下:

(1)核算软件中采用的总分类会计科目名称及编码,必须符合国家统一会计制度规定。

(2)会计核算软件应提供初始化功能,能选择会计核算方法,定义操作人员姓名、权限及密码;对初始数据进行正确校验。

(3)凭证的内容及格式应符合国家制度规定,凭证的编号应连续;输入凭证时,对有借无贷或有贷无借及借贷不平衡的凭证,软件应有警告性提示并拒绝执行。

(4)会计核算软件对已经输入但未登帐的凭证提供审核功能,发现有错能进行修改;但对审核通过后的凭证不能再提供修改功能。

(5)发现审核或登帐的凭证有错时,软件只能提供留有痕迹的修改。

(6)软件应提供根据已审核的记帐凭证或自动生成的记帐凭证登记明细帐和分类帐的功能,并计算出各科目的发生余额。

(7)会计核算软件应提供自动进行银行对帐功能,并自动生成银行存款余额调节表。

(8)会计核算软件应提供符合国家统一制度规定的报表自动编制功能。通用软件应提供报表的各项内容的自定义功能。

(9)会计核算软件应提供按规定的会计期间进行结帐功能。结帐时应检查所有凭证是否全部登帐,总分类帐与明细分类帐是否一致。否则不能登帐。

(10)会计核算软件应提供会计数据的查询和打印功能。打印输出的凭证、帐簿、报表的格式和内容应符合国家统一会计制度的规定。

(11)会计核算软件对会计数据应有一定的保护措施;对于数据被非法篡改或是意外情况引起数据破坏,能恢复程序和数据,使软件正常运行。

(12)会计年终结算时,软件应提供会计数据在软盘、磁带等储存介质上强制备份功能。

2. 对会计电算化单位的要求

根据财政部有关规定,凡是进行会计电算的单位或准备开展会计电算化的单位应达到以下基本要求:

(1)使用的软件达到财政部发布的《会计核算软件基本功能规范》(见附录三)。

(2)配有专门或主要用于会计核算工作的计算机设备或终端设备。

(3)会计软件核算与手工核算同时运行三个月以上,并取得一致的结果。

(4)有严格的软、硬件管理制度,确保软、硬件的正常运行。

(5)有严格的操作制度,制定操作人员职责及权限,有必要的上机操作记录。

(6)有严格的会计档案管理制度。

3. 对电算会计人员的要求

电算会计人员包括:会计核算软件的维护、管理和上机操作人员。对使用会计核算软件,从事会计核算软件的操作与软硬件维护的电算会计岗位人员,应达到以下基本要求:

- (1)除取得会计证之外,应取得电算会计资格证。
- (2)电算会计上岗人员,应严格遵守本单位或本部门制定的会计电算化管理制度。
- (3)明确自身的职责和使用权限,严禁泄露自己的操作密码。
- (4)严禁对财务软件及数据作删除破坏和对财务软件及数据在非正常状态下的修改。
- (5)上机操作使用完毕应作好操作记录,登记操作内容及软件的运行情况。

1.4 会计电算化的发展状况

一、我国会计电算化发展现状

随着电子计算机特别是微型计算机的发展,人们把计算机应用于工农业生产各个领域,计算机不仅成为生产力发展的重要因素,而且是现代化管理的一个重要标志。在我国,尽管计算机应用于会计数据的处理起步较晚,但发展较快,从会计电算化开展的范围、规模及管理水平来看,我国的会计电算化的发展大致可分为初始发展阶段、中期发展阶段、稳步发展阶段等三个阶段。

1. 初始发展阶段(1970~1983)

从70年代我国微型计算机的发展开始到83年这一时期,为会计电算化初始发展阶段。这一阶段会计电算化的发展较为缓慢,缓慢的主要原因在于:

(1)设备缺乏。这一阶段计算机设备少,而且价格昂贵,每一台几百万元,一般部门单位难以承受,计算机主要用于高科技部门。

(2)认识不足。大多数人认为会计只是发工资的简单事务,而且,把那么昂贵的计算机用于处理会计事物,无异于大材小用。

(3)人才缺乏。当时还没有既懂会计专业,又懂计算机专业的两栖人才,财会人员对计算机的认识有神秘感,认为计算机是高科技,因而“高不可攀”。

(4)领导不重视。领导对会计电算化的作用、意义认识不够,会计电算化工作还没有提到领导的议事日程上。

2. 中期发展阶段(1983~1987)

中期发展阶段,微机发展极为迅速,价格日趋下降,为一般单位能接受,微机的可靠性、高性能、高速度深受广大用户的欢迎,各财务主管部门各基层财务部门配备计算机的数量成倍增长。1983年,国务院成立了电子振兴领导小组,号召全国人民迎接新技术革命的挑战,在全国掀起了一个计算机应用热潮,科技人员自发地把计算机应用于会计业务中。这一时期的主要特征是:

(1)无计划性和组织性。一般单位的财务部门对购置什么样的计算机;研制什么样的财务软件没有通盘考虑,没有针对性就盲目上马;有的单位购买计算机只是为了企业评先进、升级或应付检查,计算机成了装饰品,利用率低。

(2)缺乏会计软件设计经验。开发时不进行可行性分析和需求分析就搞设计,致使软件不正确,功能不全,水平低。开展电算化的单位缺少交流,各自为政,重复开发现象严重。

(3)开发的软件缺乏通用性、规范性、专业性,商品化程度低,不易推广。

为克服上述缺乏与不足,1987年,中国会计学会成立了会计电算化研究组,建立健全会计电算化制度,培养会计电算化人才,加强会计电算化的理论研究,为有组织、有计划、有步骤地开展会计电算化工作做好准备。

3. 稳步发展阶段(1987 至今)

在这一阶段,主要表现如下:

(1)成立了会计电算化专门研究组。

1987年11月,中国会计学会成立了专门的研究组。

(2)制定了有关会计电算化管理制度。

1989年12月财政部颁布了《会计核算管理的几项规定(试行)》。

1990年7月,财政部颁布了《会计核算软件评审问题的补充规定(试行)》。

1994年5月,财政部发布了《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》(见附录四)。

1994年6月,财政部颁布了《会计电算化管理办法》(见附录一)。

1994年6月,财政部颁布了《商品化会计核算软件评审规则》(见附录二)。

1994年6月,财政部颁布了《会计核算软件基本功能规范》(见附录三)。

(3)出现了一批专业财务软件公司。

1988年12月,第一家专业财务软件公司北京“用友财务技术有限公司”成立。随后,出现了一批专业财务软件公司,如:湖南财经学院长沙三门会计电脑公司于1992年2月成立。目前,各大、小专业财务软件公司共计150多家。

(4)开发了一批有通用性、规范化、专业化、商品化的软件。

1989年9月《用友财务》软件通过了鉴定,1990年4月,先锋公司《CP-800 财务软件》通过鉴定,1994年5月,《三门会计》软件通过湖南省鉴定,1995年5月,通过国家财政部评审。

(5)会计电算化理论研究取得较大的成果。

会计电算化的概念、作用、意义有了正确的认识,会计电算化的软件功能规范、开发方法与技术取得了较大的成绩,为会计职能的充分发挥、促进会计制度的改革奠定了基础。

二、会计电算化发展目标

我国的会计电算化事业虽然取得了一定的成绩,有了一定的发展,但与社会主义市场经济的发展要求相比,我国的会计电算化事业仍不相适应,大力发展会计电算化事业是一件十分重要的任务,基本的目标是:

1. 加强会计软件推广使用

到2000年力争达到有40%~60%的大中型企业事业单位和县级以上国家机关在帐务处理、应收应付核算、固定资产、材料核算、销售核算、工资核算、成本核算、会计报表与汇总等基本会计核算业务方面实现会计电算化;其他单位电算化开展面应达到10%~30%,到2010年,力争使80%以上的基层单位实现会计电算化,从根本上扭转基层单位会计信息处理手段落后的状况。

2. 加强会计电算化人才的培训

到2000年,力争使大中型企业单位和县级以上国家机关的会计人员有60%~70%接

受会计电算化知识的初级培训,掌握会计电算化的基础操作技能;有10%~15%接受中等专业知识培训,掌握会计软件的维护技能;5%接受高级培训,能够从事程序设计,系统设计工作。

3. 加强会计软件市场的建设与管理

我国目前的会计软件市场已初具规模,应及时掌握市场动态,采取措施引导会计软件市场的健康发展;定期检查商品化软件的售后服务情况,对售后服务不好的会计软件公司,要根据情况限期整改,对宣传不实的软件公司,要及时纠正;应积极扶持会计电算化落后地区的商品会计核算软件市场的发展。

练习与思考

1. 什么是会计电算化?
2. 研究会计电算化有何重要意义?
3. 计算机处理会计信息系统与手工会计信息处理有何区别和联系?
4. 会计电算化的基本要求?
5. 会计电算化的任务是什么?
6. 《会计电算化管理办法》制定的目的是什么?
7. 《会计核算软件基本功能规范》制定的目的是什么?
8. 填空

(1)《会计电算化管理办法》的实施日期是:_____。

(2)用电子计算机进行会计核算与手工会计核算同时运行_____个月以上,取得相一致的结果。

(3)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_____, _____、_____等方面的服务。

(4)申请省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅(局)评审的商品化会计核算软件,有_____种以上功能模块,其中包括帐务处理模块;申请财政部评审的有_____种以上功能模块,其中包括帐务处理的报表处理模块。

申请省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅(局)评审的,在_____个以上单位运行并与手工核算同时运行_____个月,取得了与手工会计核算相一致的数据,且至少有_____个单位运用了软件的全部功能模块;申请财政部评审的则要求在_____个以上单位运用并与手工会计核算同时跨年度运行,取得与手工会计核算相一致的数据,且至少有_____个单位运用了申请评审软件的全部功能模块并已经开始替代手工记帐。

(5)评审工作由_____名会计电算化专家或在会计电算化方面具有较丰富理论或实践经验的人员组成。

(6)正在输入的记帐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_____并拒绝执行。

(7)正在输入的记帐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,应予提示并_____。

(8)正在输入的收款凭证借方科目不是_____科目、付款凭证贷方科目不是_____科目的,应提示并拒绝执行。

(9)发现已经输入并审核通用或者登帐的记帐凭证有错误的,可以采用_____法或者