



21世纪高职高专系列教材

会计电算化

中国机械工业教育协会 组编



机械工业出版社
China Machine Press

21 世纪高职高专系列教材

会 计 电 算 化

中国机械工业教育协会 组编

主 编 山东工程学院 王万水

副主编 北京科技大学 周丽莺

参 编 山东工程学院 张 颖

耿贵宾

高千亭

陈 刚

主 审 天津理工学院 安 忠



机 械 工 业 出 版 社

本书是根据机械工业出版社 21 世纪高职高专系列教材的要求编写的, 突出了高职高专教学的特点。全书共 11 章, 用通俗易懂的语言介绍了 Windows98 操作系统, 通用会计软件的功能及如何选择会计软件, 分功能模块介绍了账务处理系统、固定资产核算系统、工资核算系统、材料核算系统、成本核算系统、财务报表管理系统的操作和使用。阐述了会计电算化管理的内容和制度建设, 结合教学特点提供了上机实习资料和参考答案。根据会计电算化的发展趋势, 简要介绍了网络基础知识和网络财务软件。

本书可作为高职高专、职大、业大、函大、成人教育学院等层次的会计电算化教学用教材, 也可作为在职会计人员的自学用书。

图书在版编目 (CIP) 数据

会计电算化/中国机械工业教育协会组编. —北京:
机械工业出版社, 2001.6

21 世纪高职高专系列教材

ISBN 7-111-08423-3

I. 会… II. 中… III. 计算机应用—会计 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 032964 号

机械工业出版社 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑: 邝 鸥 王听讲

封面设计: 姚 毅 责任印制: 路 琳

北京机工印刷厂印刷 · 新华书店北京发行所发行

2001 年 6 月第 1 版 · 第 1 次印刷

787mm × 1092mm¹/₁₆ · 13.5 印张 · 332 千字

0 001—4 000 册

定价: 21.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

本社购书热线电话 (010) 68993821、68326677-2527

21 世纪高职高专系列教材编委会名单

编委会主任 中国机械工业教育协会 郝广发

编委会副主任 (单位按笔画排)

山东工程学院 仪垂杰

大连理工大学 唐志宏

天津大学 周志刚

甘肃工业大学 路文江

江苏理工大学 杨继昌

成都航空职业技术学院 陈玉华

机械工业出版社 陈瑞藻 (常务)

沈阳工业大学 李荣德

河北工业大学 檀润华

武汉船舶职业技术学院 郭江平

金华职业技术学院 余党军

编委会委员 (单位按笔画排)

广东白云职业技术学院 谢瀚华

山东省职业技术教育师资培训中心 邹培明

上海电机技术高等专科学校 徐余法

天津中德职业技术学院 李大卫

天津理工学院职业技术学院 沙洪均

日照职业技术学院 李连业

北方交通大学职业技术学院 佟立本

辽宁工学院职业技术学院 李居参

包头职业技术学院 郑 刚

北京科技大学职业技术学院 马德青

北京建设职工大学 常 莲

北京海淀走读大学 成运花

江苏理工大学 吴向阳

合肥联合大学 杨久志

同济大学 孙 章

机械工业出版社 李超群 余茂祚 (常务)

沈阳建筑工程学院 王宝金

佳木斯大学职业技术学院 王跃国

河北工业大学 范顺成

哈尔滨理工大学工业技术学院 线恒录

洛阳大学 吴 锐

洛阳工学院职业技术学院 李德顺

南昌大学 肖玉梅

厦门大学 朱立秒

湖北工学院高等职业技术学院 吴振彪

彭城职业大学 陈嘉莉

燕山大学 刘德有

序

1999年6月中共中央国务院召开第三次全国教育工作会议，作出了“关于深化教育改革，全面推进素质教育的决定”的重大决策，强调教育在综合国力的形成中处于基础地位，坚持实施科教兴国的战略。决定中明确提出要大力发展高等职业教育，培养一大批具有必备的理论知识和较强的实践能力，适应生产、建设、管理、服务第一线急需的高等技术应用性专门人才。为此，教育部召开了关于加强高职高专教学工作会议，进一步明确了高职高专是以培养技术应用性专门人才为根本任务；以适应社会需要为目标；以培养技术应用能力为主线设计学生的知识、能力、素质结构和培养方案；以“应用”为主旨和特征来构建课程和教学内容体系；高职高专的专业设置要体现地区、行业经济和社会发展的需要，即用人的需求；教材可以“一纲多本”，形成有特色的高职高专教材系列。

“教书育人，教材先行”，教育离不开教材。为了贯彻中共中央国务院以及教育部关于高职高专人才培养目标及教材建设的总体要求，中国机械工业教育协会、机械工业出版社组织全国部分有高职高专教学经验的职业技术学院、部分高等学校编写了这套《21世纪高职高专系列教材》。教材首批80余本（书目附书后）已陆续出版发行。

本套教材是根据高中毕业3年制（总学时1600~1800）、兼顾2年制（总学时1100~1200）的高职高专教学计划需要编写的。在内容上突出了基础理论知识的应用和实践能力的培养。基础理论课以应用为目的，以必需、够用为度，以讲清概念、强化应用为重点；专业课加强了针对性和实用性，强化了实践教学。为了扩大使用面，在内容的取舍上也考虑到电大、职大、业大、函大等教育的教学、自学需要。

每类专业的教材在内容安排和体系上是有机联系、相互衔接的，但每本教材又有各自的独立性。因此各地区院校可根据自己的教学特点进行选择使用。

为了提高质量，真正编写出有显著特色的21世纪高职高专系列教材，组织编写队伍时，采取专门办高职的院校与办高职的部分高等院校相互协作编写并交叉审稿，以便实践教学和理论教学能相互渗透。

机械工业出版社是我国成立最早、规模最大的科技出版社之一，在教材编辑出版方面有雄厚的实力和丰富的经验，出版了一大批适用于全国研究生、大学本科、专科、中专、职工培养等各种层次的成套系列教材，在国内享有很高的声誉。我们相信这套教材也一定能成为具有我国特色的、适合21世纪高职高专教育特点的系列教材。

中国机械工业教育协会

前 言

财政部(财会字〔1997〕17号)文指出:会计电算化是会计工作的发展方向,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。

为满足高职高专会计电算化专业的教学需要,根据21世纪高职高专系列教材的编写要求,我们编写了这本《会计电算化》教材。本教材适用于3年制高职高专会计电算化专业教学使用,也适合于职大、业大、函大、成人教育学院教学使用,也可作为财会人员自学参考用书。

本教材全面系统地介绍了会计电算化的基础理论,会计核算软件的工作原理和使用方法,实用性强,可操作程度高。第1、2章介绍了会计电算化的基础知识和Windows98操作系统,第3至8章介绍账务处理系统、报表处理系统、固定资产和其他子系统的使用操作,第9章简要介绍了网络财务软件,第10章对会计电算化管理进行了概述,第11章提供了上机实习用数据和参考答案。

本书由王万水担任主编,北京科技大学周丽莺担任副主编,天津理工学院安忠担任主审,第1章、第3章、第10章由王万水编写,第4章、第11章由周丽莺编写,第2章、第9章由张颖编写,第5章、第7章由耿贵宾编写,第6章由高千亭编写,第8章由陈刚编写。在本书编写过程中,得到了机械工业出版社编审人员的大力支持并提出了宝贵的意见,在此我们深表感谢。

由于时间仓促,水平有限,本书在结构和内容上难免存在不足,恳请读者批评指正。

编 者

11A-02/10

目 录

序	
前言	
第1章 会计电算化概论	1
1.1 会计电算化系统及其特点	1
1.1.1 会计信息系统	1
1.1.2 会计电算化系统	2
1.2 会计电算化的产生和发展	3
1.2.1 会计电算化的产生	3
1.2.2 会计电算化的发展	4
1.2.3 我国会计电算化的发展趋势	5
1.3 手工会计和电算化会计的比较	6
1.3.1 电算化会计和手工会计的相同点	6
1.3.2 电算化会计和手工会计的区别	7
1.4 会计电算化工作的内容和意义	8
1.4.1 会计电算化工作的内容	8
1.4.2 实现会计电算化的意义	9
复习思考题	10
第2章 会计电算化基础	11
2.1 Windows 98 操作系统	11
2.1.1 安装 Windows 98	11
2.1.2 Windows 98 桌面与鼠标	11
2.1.3 任务栏与“开始”按钮	13
2.1.4 文件管理	14
2.1.5 软盘操作	19
2.1.6 控制面板	21
2.2 网络基础知识	26
2.2.1 网络的分类	26
2.2.2 计算机网络组成和网络的基本要素	26
2.2.3 建立对等型网络	28
2.2.4 资源共享	29
2.2.5 使用网络上的资源	30
2.3 Internet 基础	30
2.3.1 Internet 组成和运行基础	30
2.3.2 Internet 接入方式	31
2.3.3 使用 Internet	31
复习思考题	33
第3章 商品化会计软件	34
3.1 会计软件的概念和功能	34
3.1.1 会计软件的概念和特点	34
3.1.2 会计软件的功能模块	35
3.2 会计软件的选择	38
3.2.1 选择通用会计软件的优缺点	38
3.2.2 选择通用会计软件应注意的问题	39
3.3 会计软件的安装和试运行	40
3.3.1 会计软件的安装	40
3.3.2 会计软件的试运行	40
3.4 会计软件数据处理流程和数据管理	42
3.4.1 会计软件数据处理流程	42
3.4.2 数据管理	44
3.4.3 资料的安全维护	45
复习思考题	46
第4章 账务处理子系统	47
4.1 账务处理子系统的业务流程	47
4.1.1 账务处理的概念	47
4.1.2 账务处理的业务环境分析	47
4.1.3 账务处理子系统的基本结构和模块设计	48
4.1.4 账务处理子系统业务核算流程	50
4.2 系统初始设置	51
4.2.1 账务处理子系统的基础数据准备	51
4.2.2 系统初始化的含义	51
4.2.3 系统初始设置	52
4.3 记账凭证的编辑处理	59
4.3.1 记账凭证录入	59
4.3.2 记账凭证的修改	61

4.3.3 记账凭证的审核	61	5.4 记账与折旧计算	88
4.3.4 记账凭证的汇总	62	5.4.1 卡片更新与折旧计算	88
4.3.5 账务处理	63	5.4.2 月末结账	89
4.4 账簿资料输出	64	5.5 固定资产账表输出	89
4.4.1 凭证的查询与打印输出	65	5.5.1 变动资料查询打印	89
4.4.2 账簿数据的查询与打印输出	65	5.5.2 卡片查询与打印	89
4.5 银行对账	70	5.5.3 固定资产登记簿	90
4.5.1 计算机对账方式	71	5.5.4 固定资产明细账	90
4.5.2 银行对账前的准备工作	72	5.5.5 固定资产增减余额表	90
4.5.3 银行对账功能模块	72	5.5.6 折旧汇总分配表	90
4.6 往来核算的管理	73	5.5.7 折旧计提明细表	90
4.6.1 往来客户的管理	73	5.6 自动转账	91
4.6.2 往来账初始数据的输入	74	5.6.1 自动转账分录定义	91
4.6.3 往来账款的销账处理	75	5.6.2 自动转账分录输出及机制凭证的 产生	92
4.6.4 往来账款的查询与打印	76	5.6.3 传送凭证给账务处理子系统	93
4.6.5 往来账的对账	76	5.7 系统管理	93
4.6.6 应收账款客户的账龄分析	76	5.7.1 备份数据	93
复习思考题	77	5.7.2 恢复数据	93
第5章 固定资产核算子系统	78	5.7.3 数据检测	93
5.1 固定资产核算子系统概述	78	5.7.4 删除往年数据	93
5.1.1 固定资产核算子系统的特点和功能	78	5.7.5 修改口令和改变操作员	94
5.1.2 固定资产核算电算化的意义	78	5.7.6 日志文件	94
5.1.3 固定资产核算的业务处理流程	79	复习思考题	94
5.1.4 固定资产核算软件的功能结构	80	第6章 财务报表管理子系统	95
5.2 固定资产核算子系统的初始设置	80	6.1 会计报表系统的设计	95
5.2.1 设置固定资产核算账套	80	6.1.1 会计报表子系统的范围及特点	95
5.2.2 设置部门代码	82	6.1.2 会计报表子系统的功能	96
5.2.3 定义固定资产卡片结构	82	6.1.3 会计报表数据的采集	97
5.2.4 装入初始卡片	83	6.1.4 会计报表的程序设计	97
5.2.5 操作员管理	85	6.2 通用会计报表系统的安装、启动与 退出	99
5.2.6 重建文件索引	85	6.2.1 报表系统的安装	99
5.3 固定资产增减变动资料输入与 处理	86	6.2.2 报表系统的启动与退出	99
5.3.1 变动资料的输入与修改	86	6.3 报表公式和报表函数	99
5.3.2 固定资产部门内部调拨	87	6.3.1 报表公式简介	99
5.3.3 改变卡片上的折旧方法	87	6.3.2 报表函数	100
5.3.4 变动资料审核	87	6.4 报表定义	104
5.3.5 输入固定资产工作量	88		

6.4.1 新表登记	104	8.1 材料核算子系统	132
6.4.2 定义报表	105	8.1.1 材料核算子系统概述	132
6.5 报表编制与审核报表	112	8.1.2 材料核算子系统数据流程	132
6.5.1 编制报表	112	8.1.3 材料核算子系统的总体功能	133
6.5.2 审核报表	112	8.1.4 系统初始设置	134
6.6 报表的查询与打印	113	8.1.5 材料入库、出库单据的编制和审核处理	135
6.6.1 报表的查询	113	8.1.6 材料账的登记和出库材料成本的结转(结账)	138
6.6.2 报表打印设置	113	8.1.7 材料单据和账表的查询输出	139
6.6.3 打印效果的模拟显示	113	8.2 成本核算子系统	140
6.6.4 报表打印	114	8.2.1 成本核算子系统概述	140
复习思考题	114	8.2.2 成本核算子系统数据流程	140
第7章 工资核算子系统	115	8.2.3 成本核算子系统功能结构	141
7.1 工资核算子系统概述	115	8.2.4 系统设计	142
7.1.1 工资核算子系统的特点和功能	115	8.3 销售核算子系统	148
7.1.2 工资核算电算化的意义	116	8.3.1 销售核算概述	148
7.1.3 工资核算业务处理流程	116	8.3.2 销售核算子系统数据流程	148
7.1.4 工资核算子系统软件的功能结构	117	8.3.3 销售核算子系统功能结构	149
7.2 工资核算子系统的初始设置	117	8.3.4 系统操作	150
7.2.1 设置工资核算账套	117	复习思考题	157
7.2.2 工资项目定义	118	第9章 网络财务软件	158
7.2.3 部门编码设置	119	9.1 Novell 网络操作系统	158
7.2.4 职工类型设置	120	9.1.1 概述	158
7.2.5 个人所得税计税方法设置	121	9.1.2 文件服务器安装	158
7.2.6 固定工资信息设置	121	9.1.3 用户及其分组	159
7.2.7 报表表头定义	121	9.1.4 文卷和目录	160
7.2.8 定义银行代发工资格式	122	9.1.5 网络安全措施	160
7.2.9 操作员管理	122	9.2 网络财务软件	161
7.2.10 重建文件索引	122	9.2.1 中国财务软件的发展	161
7.3 工资核算子系统的数据处理和输出管理	122	9.2.2 企业级财务软件	162
7.3.1 编辑工资数据资料	122	9.2.3 电算化会计信息系统的结构	163
7.3.2 计算结账	123	9.2.4 网络财务软件的特点	164
7.3.3 工资报表的输出	124	9.2.5 网络财务软件的安装、启动和退出	165
7.3.4 工资凭证编制	127	复习思考题	167
7.3.5 工资系统服务	130	第10章 会计电算化管理	168
复习思考题	131		
第8章 其他核算子系统	132		

10.1 会计电算化的宏观管理	168
10.1.1 会计电算化宏观管理的机构和 基本任务	168
10.1.2 会计电算化宏观管理的具体内容	168
10.2 会计电算化的微观管理	169
10.2.1 单位会计电算化的组织机构和 岗位设置	169
10.2.2 会计电算化人员的培训管理	171
10.2.3 会计电算化内部管理制度	171
10.3 会计电算化岗位责任制	174
10.3.1 电算化会计岗位的划分和聘 任条件	174
10.3.2 会计电算化岗位责任制的内容	175
10.4 会计电算化的操作管理	176
10.4.1 操作人员的工作职责和工作权 限管理	176
10.4.2 计算机系统的操作使用管理	177
10.4.3 会计业务的操作管理	177
10.5 电算化会计档案管理	178
10.5.1 电算化会计档案和档案管理的 概念	178

10.5.2 电算化会计档案的内容	178
10.5.3 电算化会计档案管理制度	179
复习思考题	180

第11章 账务处理、报表系统上机

练习	181
11.1 原始资料及实验要求	181
11.1.1 原始资料	181
11.1.2 系统初始资料	181
11.1.3 上机实习资料	186
11.1.4 上机实验要求	187
11.2 上机实验参考答案	187
11.2.1 有关经济业务的会计分录	187
11.2.2 总账余额表及发生额试算表	192
11.2.3 损益表	193
11.2.4 资产负债表	194
附录 A 会计电算化工作规范	195
附录 B 会计电算化管理办法	201
附录 C 会计核算软件基本 功能规范	203

第1章 会计电算化概论

利用电子计算机进行会计核算和会计管理,实现会计电算化,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。会计电算化是将以计算机为主的电子信息技术、网络通信技术应用到会计实务中的简称。它是会计发展史上的一次重大变革,使原来传统的手工记账、算账、报账用电子计算机代替,数据处理实现了自动化,提供的会计信息更及时、更准确。会计实现电算化,不仅能减轻财会人员的工作量,减少差错账的出现;而且是经济发展和科技进步对会计工作提出的新要求,是会计发展的必然趋势。

1.1 会计电算化系统及特点

要明确会计电算化的含义,首先要明确会计、计算机、会计核算软件等基本概念。

1.1.1 会计信息系统

会计起源于社会生产实践,并为社会生产实践服务。它以货币为主要计量单位,对企事业单位经济活动中产生的数据资料,运用一系列专门的方法进行加工、整理,连续、系统、全面地核算和监督其经济业务,并为经济管理提供有用的会计信息。

会计信息是经过加工处理并对会计业务或管理活动产生影响的数据。它是在会计核算和会计分析中形成的,包括各种凭证、账册、会计报表的数据;各种财务分析和预决策资料等。会计信息既是会计核算的主要内容,也是控制和监督经济活动,进行经济决策的依据。

由此看出,会计是一个有秩序的数据处理和信息生成的有机整体,这个有机整体称为会计信息系统。其目的是对以货币计量的会计信息或会计数据进行处理,为企业管理提供筹资、投资、成本核算和利润决策等方面的服务,从而使会计职能与企业管理密切结合起来。

会计作为一个信息系统,必然要有一定的操作技术,对会计的原始资料进行采集、加工和存储,最终产生出信息使用者需要的信息。传统的会计核算方法包括:设置账户、复式记账、填制和审核记账凭证、登记账簿、成本核算、财产清查、编制会计报表等。在漫长的会计发展史上,上述工作都是通过会计人员手工操作的,效率低、劳动强度高,提供的会计信息及时性、准确性差。随着经济的发展、科学技术的进步,会计操作技术也在不断的发生变化,经历了从手工操作、机械操作到计算机操作的发展过程。

进入20世纪以来,随着生产和经济的发展以及管理工作的深入,数据信息量急剧增加,而且对数据的准确性和及时性提出了越来越高的要求,以满足企业管理的需要。同时由于会计在企业管理中地位的提高和经济管理中更加重视信息的反馈作用,要求对数据处理方式除了批处理外,还要进行实时处理,以便为分析、预测、决策提供更加及时、更加准确的会计信息。因此原有的手工操作方式已不能适应会计信息系统的处理要求,客观上产生了变革会计操作方式的要求。计算机的问世使会计信息处理技术的变革产生了可能,所以国外从20世纪50年代起开始尝试应用计算机进行会计信息的处理,并得到日益广泛的应用。电子计算机的介入为会计信息系统的自动化处理提供了强有力的手段,使会计信息处理技术进入了一个崭新的阶段。

1.1.2 会计电算化系统

1. 会计电算化 会计电算化系统是用电子计算机技术对会计信息进行管理的人机结合的控制系统,简称会计电算化。国外将利用电子数据处理的会计称为电子数据处理会计,简称为 EDP 会计 (Electronic Data Processing Accounting),即电子计算机会计。

电子计算机,是一种能自动、高速进行大量资料计算和数据处理工作的电子设备。它主要由输入设备、输出设备、内存、运算器和控制器等几部分组成。能完成对输入数据的数值运算和逻辑运算,也能通过对资料加工来解决各种数据处理问题。

计算机软件是指一系列指挥计算机执行某项工作的程序、存储资料或信息的文件及有关资料,如汇编程序、编译程序、操作系统、专用程序包等。软件是计算机日常工作不可缺少的,它可以扩大计算机的功能,提高计算机的效率,是计算机的重要组成部分。如果这个软件是指指挥计算机执行会计核算的软件,那么这种软件就称为会计核算软件。

会计电算化是会计学的一个新兴分支,是以电子计算机为主,将现代电子技术、信息技术和网络通信技术具体应用到会计实务中的会计信息系统。是一项由专业人员编制会计软件,由会计人员及有关的操作人员操作会计软件,指挥计算机替代人工来记账、算账、编制报表等完成会计工作的活动。会计电算化是一门融会计学、管理学、电子计算机技术、信息技术、网络通信技术为一体的边缘学科。其主要任务是研究电子计算机在会计实务中的具体应用及其对会计理论研究的影响。其基本目标是通过计算机实现的会计信息系统为会业、事业单位及会计信息使用者提供准确的会计信息,为企业经济预测、控制和决策等现代化管理提供依据。

2. 会计电算化系统的特点 会计电算化是管理信息系统中的子系统,它是电子计算机技术、信息技术和现代会计技术相结合的产物。会计操作工具和处理技术的变化,极大地提高了会计数据处理的及时性、精确性和正确性,在处理技术方面会计电算化系统有以下特点:

(1) 会计数据代码化。在实施会计电算化过程中,需对各种会计数据实行统一编码。用统一编制的标准代码表示各种用文字描述的会计科目和名称,既缩短了数据项的长度,减少所占用的存储空间,提高处理速度,又实现了数据表示的系列化和标准化,便于计算机处理。

(2) 会计数据传输介质化。在数据处理过程中,外部设备(键盘、磁带、磁盘、屏幕和打印机等)作为传输数据的媒介,在输入时将数据转换为便于计算机处理的电、磁信号;在物出时转换为便于识别的各种文字或数据。由于手工操作和人工干预容易产生输入错误,因此在数据输入时应有校验手段和提高输入速度的措施。

(3) 数据处理集中化。手工会计条件下分散在各个会计岗位上的数据都由计算机集中处理,不仅避免了数据的分散、重复和数据更新异常,有利于数据的一致性和完整性,而且能做到一数多用,提高了数据的利用率。

(4) 数据处理自动化。会计核算软件能自动处理会计数据,减少了人工干预,保证了数据处理的准确性,提高了数据处理的效率。

(5) 会计数据存储磁性化。会计数据均以电磁信号的形式存储于软、硬盘上,手工会计时的凭证、账簿和报表在没打印出来前肉眼是看不到的。因此手工会计核算时的许多内部控制制度失去了作用,审计痕迹也不见了。在实施会计电算化的过程中,应有针对性地解决这些问题。

(6) 内部控制程序化。通过计算机的程序化步骤进行内部控制,如数据校验、账与账之

间的核对、密码保护等都可以通过计算机程序自动完成。

(7) 拓展了会计信息的应用领域。会计电算化能及时提供各种会计信息, 缩短了会计结算周期, 可以做到周核算和日核算, 及时提供月报、季报和年报。通过会计管理软件, 可以充分利用会计信息系统和其他管理子系统提供的数据进行经济分析、经济预测和决策, 拓展了会计信息的应用领域。

(8) 减轻了财会人员的手工劳动。实现会计电算化使财会人员从繁重的手工劳动中解放出来, 能集中精力参与企业管理, 充分发挥会计的管理职能, 变事后核算为事前预测和决策, 促进会计人员的知识更新, 从而提高了整个会计工作的管理水平。

1.2 会计电算化的产生和发展

1.2.1 会计电算化的产生

在现代社会, 会计是以货币为主要计量单位, 从价值方面对企业、事业单位的经济活动进行连续、系统、全面的核算和监督, 并在此基础上对经济活动进行分析、预测、考核和评价, 以提高经济效益的一项管理活动。从数据处理的角度看, 会计又是一个信息系统, 它通过对经济活动中产生的大量原始资料的收集和加工处理, 将反映企业财务状况和经营成果的经济信息传递给有关管理部门和个人, 以便做出正确的决策。随着社会的发展, 科技的进步, 会计的理论体系逐步得到完善, 会计的方法日益丰富。会计资料的处理技术也经历了从低级向高级发展的过程。

所谓会计数据处理技术是指对会计资料进行收集、存储、加工、传递等过程所采用的技术方法。长期以来, 会计数据处理一直处于手工处理阶段。手工处理是指靠人工进行会计资料的收集、分类整理、汇总、计算的一种处理形式。在会计发展史上, 手工处理一直占主导地位, 直到今天仍有大量的企业采用这种会计工作形式。这种处理形式的最大特点就是手工操作, 具有良好的适应性和可靠性。例如可根据管理当周的特殊需要; 在会计制度允许的范围内对业务处理的方式、程序及时进行调整, 以满足不同的需要, 更不会因个人原因和电力问题而中止业务处理。其缺点是会计人员的劳动强度高, 业务处理速度慢, 效率低, 差错率高。

进入 20 世纪以来, 随着市场需求变化和企业生产经营的发展, 企业内部、外部各方面对会计提供的经济信息需求, 不仅在数量上有了大幅度的增加, 而且在时间上和质量上都有了更高的要求。尤其是西方主要资本主义国家工业经济迅速发展, 企业规模日益扩大, 会计在管理中的作用越来越受到重视, 会计数据处理的工作量也越来越大, 从客观上产生了改革会计手工处理形式的需要。随着计算机的问世, 其数据处理方面超强的本领日趋成熟, 是其他任何工具无法取代的, 因此, 越来越受到人们的青睐。这也为改革会计手工处理形式提供了物质保证, 国外开始尝试将计算机用于会计数据的处理。20 世纪 50 年代, 美国第一次用计算机计算职工的工资, 从而引起了会计数据处理形式的变革, 会计电算化也应运而生。但由于当时计算机价格昂贵, 技术处理复杂, 需计算机专业人员操作, 从而限制了它的适用范围。

20 世纪 60 年代中期以后, 计算机硬件、软件的性能进一步得到改进, 可操作性增强, 价格不断降低, 为计算机在会计领域的普及创造了条件, 特别是微型计算机的问世、数据库与计算机网络技术的迅猛发展, 使人们充分认识到会计电算化的优越性, 同时专业会计软件

的开发、会计电算化的理论研究不断完善和成熟,出现了比较完整的计算机会计系统。

1981年8月,在我国财政部、机械工业部和中国会计学学会的支持下,于长春第一汽车制造厂召开了财务、会计、成本核算管理中应用计算机的专题学术讨论会,正式把电子计算机在会计中的应用简称为“会计电算化”,“会计电算化”这一名称已经在我国财会行业得到公认,它与国际通用的EDP相比,更具有信息处理方向明朗化的特点。

1.2.2 会计电算化的发展

1. 国外会计电算化的发展 会计电算化在国外起步较早,从20世纪50年代起,计算机就在某些领域开始代替手工操作。由于当时计算机成本高,价格贵,并且设计程序复杂,一般会计人员不易操作,需计算机专业人员操作,因此发展比较缓慢。这一时期的基本特征是:资料量大,无数据管理功能,主要完成某一方面的核算业务,如工资、材料的核算等。

20世纪60年代至20世纪70年代,计算机技术发展迅速,一些发达国家开发了许多会计业务处理的应用软件,进入实时处理阶段。在这期间,软件工作者设计并开发出了各种数据库管理技术及应用软件,在电子数据处理的基础上加以完善形成系统,组成了以账务处理为核心的会计数据处理系统。随着电子计算机在企业中的全面应用,电算化会计信息和其他管理部门的资料信息共同形成了计算机的全面管理信息系统,电算化会计信息系统成为企业管理信息系统的—个子系统,共享系统资源,提高了工作效率和企业的管理水平。

20世纪80年代以后,随着微型计算机的出现,计算机价格不断下降,相关系统软件不断改进和提高,可操作性越来越强,会计电算化出现了普及之势。尤其是计算机通过通信线路形成的计算机网络,资源共享,提高了计算和处理资料的能力,在账务处理、经济预测和决策、控制等方面显示了会计电算化的优势。目前,日本、美国和西欧等国较为普遍地实现了会计电算化。

2. 我国会计电算化的发展 我国会计电算化起步较晚,归纳起来,其发展过程经历了以下三个阶段:

(1) 初级阶段(1983年以前)。我国会计电算化始于20世纪70年代后期,随着改革开放的进行,我国经济呈现快速发展的趋势,一些大中型企业的会计业务日益繁多,开始尝试单项会计业务的电算化。这期间由于计算机价格昂贵,专业人员缺乏,尤其是既懂会计又懂计算机的复合型人才稀少,加之会计软件本身存在的问题,会计电算化只在少数企业完成某一方面的核算业务,从而限制了会计电算化的发展。

(2) 自发阶段(1983年~1989年)。1983年以国务院成立电子振兴领导小组为标志,会计电算化工作进入自发发展阶段。这期间随着改革开放的深入进行,企业自主权不断扩大,经济实力不断增强,为实现会计电算化创造了物质基础。特别是微型计算机的广泛应用,使计算机的价格性能比提高,调动了企业使用计算机的积极性。根据1988年财政部的调查统计资料显示,全国有14%的单位开展了会计电算化,开发项目最多的是工资核算占58.5%,其次是报表编制占31.4%,账务处理占23.8%。由此看出,会计电算化已经引起人们的关注。这一时期会计电算化的特征是:宏观上缺乏理论指导和统一的规划管理,开发的会计软件通用性、实用性差,开展会计电算化的单位缺乏相应的配套管理制度和内部控制制度。但自发过程中出现的问题已经引起了理论界和主管部门的重视,开始了对会计电算化实践经验的总结和理论研究。

(3) 规划、普及阶段(1989年至今)。1989年12月,财政部发布的《会计核算软件管

理的几项规定（试行）》，标志着以财政部为中心的会计电算化宏观管理体系的形成。同时，各级财政部门和企业主管部门也加强了对会计电算化工作的管理，制定了相应的管理制度和发展规划。会计理论工作者在会计电算化方面的研究也取得了显著的成效，为培养会计电算化队伍打下了良好的基础。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，由此标志着我国会计电算化工作步入规划、普及阶段。

1994年5月，财政部印发《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》的通知，明确提出：制定规划，有计划、有步骤的推动我国会计电算化事业的发展。总的目标是，到2000年力争达到有40%~60%的大中型企事业单位和县级以上国家机关实现会计电算化，其他单位达到10%~30%。到2010年力争使80%以上的基层单位基本实现会计电算化，从根本上扭转基层单位会计信息处理手段落后的状况。从目前的发展状况看，这一规划是符合实际的。

为了规范会计电算化管理工作，财政部1994年6月印发了《会计电算化管理办法》、《商品化会计核算软件评审规则》、《会计核算软件基本功能规范》；1997年发布了《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。对会计电算化制度作了系统、全面的更新，为会计电算化的普及打下了扎实的基础。目前，我国会计软件市场已经基本形成，软件质量不断提高，会计电算化知识培训普遍展开，会计电算化队伍不断发展壮大，推广速度加快，银行、铁路、供电系统、邮电通信、普通高校、大中型企业基本上实现了会计电算化。

1.2.3 我国会计电算化的发展趋势

我国会计电算化工作在财政部的领导和推动下，普及和推广工作迅速展开。目前，国家机关、银行、铁路、邮电通信、高校、大中型企业基本上实现了会计电算化，尤其是税务系统防伪税控的使用、网上报税等，将有力推动企业会计电算化的进程。纵观未来，会计电算化将向以下几方面发展：

1. 会计电算化工作向规范化、标准化方向发展 从我国会计电算化的发展过程看，经历了初级阶段、自发阶段和规划、普及阶段。在发展过程中，由于会计软件的开发、会计人员的素质高低不一，会计电算化工作存在许多问题。随着会计电算化的普及和推广，会计软件的开发更趋完善、更加合理、功能更加强大；会计人员的业务素质不断提高，尤其是财政部发布的《会计电算化工作规范》、《会计核算软件基本功能规范》，为会计电算化工作的规范化、标准化提供了准绳。标准化的账表文件、规范化的会计软件、标准化、规范化的管理制度已见雏形。

2. 会计电算化工作向“管理一体化”方向发展 “管理一体化”是指建立企业的管理信息系统，企业管理信息系统是一个包括整个企业生产、经营和管理活动的复杂系统，通常由以下子系统构成：

- (1) 工艺技术标准子系统：产品结构、工艺方法、各种定额等。
- (2) 生产管理子系统：生产计划、调度、统计、监督等。
- (3) 物资供应子系统：物资需求计划、订货、库存管理等。
- (4) 会计信息子系统：会计核算、成本计划、预测等。
- (5) 人事子系统：人事档案、劳动工资、人员需求计划等。
- (6) 设备管理子系统。
- (7) 销售管理子系统。

由此可看出,电算化会计信息系统是企业管理信息系统中的一个子系统,并且是一个最为重要的子系统。因为会计是以货币的价值形式反映企业再生产过程中的资金形成、使用和分配的过程,而资金贯穿于企业的整个生产经营活动。只有会计信息系统才能反映整个企业的财务状况和经营成果,其他子系统的数据处理结果最终需通过财务子系统反映出来。由于计算机在各部门的普遍使用,具备了建立企业管理信息系统的条件。管理信息系统的建立,实现了管理一体化,使企业的数据高度共享,一方面电算化会计信息系统可以及时向其他子系统提供大量的会计信息;另一方面也可得到其他子系统的信息支持,能更好地发挥会计参与管理和决策的作用。

3. 会计电算化工作向管理电算化、决策电算化方向发展 从会计电算化的发展过程看,主要包括会计核算电算化、会计管理电算化和会计决策电算化三个层次。目前各单位的会计电算化工作基本上处于会计核算电算化阶段。随着现代企业制度的建立和管理水平的提高,一方面对会计信息的要求更为广泛,会计管理、会计预测、会计决策的电算化已提到议事日程上来了。另一方面会计软件的开发向纵深发展,出现了会计管理软件、预测、决策软件和网络软件,为会计管理电算化、会计决策电算化提供了条件。企业可以利用会计核算电算化提供的资料和其他有关资料,借助计算机会计管理软件提供的功能和信息,合理筹措资金,寻求有效地降低产品成本的途径,提高经济效益,实现企业管理现代化。

1.3 手工会计和电算化会计的比较

会计的基本目标是提供准确、有用的会计信息,为了保证会计资料的准确性、可靠性,防止由于各种有意或无意差错而造成的会计资料错误,必须切实加强企业内部的会计控制。在手工条件下,通过长期的会计工作实践,已经有了一套比较明确的内部控制制度。实现会计电算化后,由于数据处理手段发生了根本性变化,原先手工条件下形成的一整套内部控制制度有许多已不适用,必须针对电算化后会计工作的新特点,制定出适合会计电算化的内部控制制度,因此比较两种操作技术的异同就显得格外重要。

1.3.1 电算化会计和手工会计的相同点

1. 目标一致 电算化会计和手工会计的目标是一致的,都是为加强企业经济管理,提高经济效益提供准确、及时的会计信息,满足信息使用者的需要。

2. 理论方法相同 会计电算化的实现必然引起会计理论和会计方法的变化,但两者遵循的基本会计理论和会计方法还是一致的。即都遵循复式记账理论,遵循会计核算的一般方法,先设置账户,再制作和审核凭证,最后记账和产生报表。

3. 遵循统一的会计法规和会计制度 无论会计电算化还是手工会计都必须严格遵守国家统一的会计法规,严格执行行业会计制度,遵循会计核算的一般原则,以保证提供的会计信息的准确性、一致性和可比性。

4. 记账依据相同 会计资料的采集渠道一样,二者都是在经济业务发生时取得的原始凭证。记账依据一样,二者都是根据审核无误的原始凭证或记账凭证登记账簿。

5. 编制会计报表、保存会计档案的要求相同 会计报表是会计信息系统对外提供信息的主要工具,其编制依据和编制程序的正确与否决定所提供的会计信息的准确性和及时性,二者都必须按国家的规定要求编制输出。会计档案是会计工作的重要历史资料,是记录经济业务发生、明确经济责任的重要文件,必须按国家规定的档案保管期限妥善保管。尤其是电

算化会计, 由于储存会计档案的介质变为磁性介质, 备份时资料容易丢失, 而且文件复制很容易, 资料的修改、删除不留痕迹, 所以更应该加强保管。

1.3.2 电算化会计和手工会计的区别

1. 计算工具不同 手工会计使用的计算工具主要是算盘、计算器等, 电算化会计使用的是计算机。

2. 储存介质不同 手工会计储存会计资料主要以纸张、账簿为主, 占用空间大、查询繁琐, 保管不方便。电算化会计采用磁性材料(磁盘或光盘)储存资料, 占用空间小, 可直接在机上查询, 查询检索方便, 保管起来也较方便。

3. 设置账户和登记账簿的方式不同 手工会计在设置账户时, 需分别设置总账账户和明细账户, 设置完毕后, 分别将余额转入总账账户和所属的明细账户, 在转入时很容易发生错误, 所以还需将总账账户与其所属的明细账户核对。实现会计电算化后, 标准科目预置在会计软件中, 并按国家统一规定的科目类别、大小统一编号, 执行一次“标准科目转入”命令, 账户设置就会完成。转入余额时只需输入一次, 不像手工会计条件下总账账户和明细账户需分别登记, 并且当数据输入有误、账户不平衡时, 计算机会给予提示, 便于查错、修改。手工会计在登记账簿时, 根据凭证人工分别登记明细账和总账, 重复工作量大。实现会计电算化后, 实现了资料共享, 只需在制作凭证时进行一次数据输入, 其余的工作都由计算机完成。如日记账、明细账、总账、会计报表等, 都从一个数据库中取数, 大大提高了准确性, 减轻了会计人员的工作量。

4. 账簿形式和记账错误的更正方法不同 手工会计对账簿形式有严格的规定: 日记账、总账采用订本式账簿, 明细账采用活页式账簿。记账发生错误时要用划线法、红字更正法和补充登记法进行更正。实现会计电算化后, 打印输出的账页是采用卷带式打印纸打印的, 不可能是订本式。会计期间内打印的账页全部是活页式, 只有会计年度结束才能装订成册。若记账后发现错误, 只能通过“修改凭证”功能进行修改。

5. 人员分工不同 手工会计根据企业的生产规模、业务量大小, 对数据处理采用分散收集、分散处理、分散记账的操作方法。一般设制单、复核、出纳、记账岗位, 可以一人多岗或一岗多人, 如明细账可以一人登记, 也可多人登记。会计电算化采用统一的核算方式, 对资料进行集中收集、处理, 建立数据库, 实现资料共享, 数据输入后从制单、记账到编制会计报表全部由计算机完成, 一般设数据录入、凭证复核、计算机操作、计算机维护、系统管理等岗位。

6. 账务处理程序不同 手工会计的会计核算程序一般有四种: 记账凭证核算程序、科目汇总表核算程序、汇总记账凭证核算程序、日记账核算程序。在实际工作中, 各单位可根据实际情况选择一种核算程序。实现会计电算化后, 会计核算程序一般在会计软件中设置, 采用统一的核算形式, 整个账务处理过程分数据输入、数据处理、资料输出三大环节, 其控制的重点是数据输入环节。因为在会计电算化中, 只有数据输入是手工操作的, 产生的错误也是在这一环节产生的。其他从凭证制作到记账、报表输出都是计算机在机内完成的, 中间需要任何资料只要执行“资料查询”功能或“打印输出”功能就可得到。

7. 对会计人员的素质要求不同 手工会计条件下, 要求会计人员熟悉会计业务, 熟悉国家的会计法规和会计制度, 必须具备会计上岗证, 具有一定的会计业务职称。会计电算化不仅要求会计人员具备上述业务素质, 还要熟悉计算机, 具备一定的计算机知识, 属复合型