

21世纪高职高专系列教材

◆ 赵文启 鲁晓宇 主编

KUAIJI DIANSUANHUA
JIAOCHENG

会计电算化教程

KUAIJI DIANSUANHUA
JIAOCHENG

中国海洋大学出版社

KUAIJI DIANSUANHUA JIAOCHENG
会计电算化教程

主 审 孙显录
主 编 赵文启 鲁晓宇
副主编 罗志敏 孔荣华

中国海洋大学出版社
• 青岛 •

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化教程/赵文启,鲁晓宇主编. —青岛:中国海洋大学出版社,2006. 3
ISBN 7-81067-800-0

I. 会… II. ①赵… ②鲁… III. 计算机应用—会计—教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 018913 号

会计电算化教程

赵文启 鲁晓宇 主编

出版发行 中国海洋大学出版社

社 址 青岛市鱼山路 5 号 **邮政编码** 266003

网 址 <http://www2.ouc.edu.cn/cbs>

电子信箱 hdebs@ouc.edu.cn

订购电话 0532-82032573 82032644(传真)

责任编辑 纪丽真 **电 话** 0532-82032846

印 制 青岛双星华信印刷有限公司

版 次 2006 年 4 月第 1 版

印 次 2006 年 4 月第 1 次印刷

开 本 787mm × 1 092mm 1/16

印 张 17.125

字 数 400千字

定 价 37.00 元

版权所有

侵权必究

前言

当今世界,信息化浪潮汹涌澎湃,计算机信息技术全面地渗透到人类社会的各个方面,计算机信息化成为世界经济和社会发展的趋势。随着世界经济一体化的逐步形成,市场竞争不断加剧,企业面对企业信息和市场信息的需求也越来越准确,迫切需要企业加强信息化管理,提高企业的应变能力和经济效益。在这样的大背景下,会计工作也急需引入先进技术提高自身的现代化水平,以应对这种挑战。以计算机网络技术和现代信息技术为基础的会计信息技术被引入会计工作并被逐步推广、完善。

本书共9章,在第1章中概括地介绍会计电算化信息系统有关的基本概念和理论;在第2章和第3章中系统地分析了电算化会计信息系统构成和实现;第4章介绍会计电算化工作的管理;第5~7章是本书最重要和最基础的部分,包括账务处理、报表、工资、固定资产、采购与应付、销售与应收、存货管理子系统的核算与管理等内容;第8章给出了一个商业企业一个月的会计资料,以帮助读者更好地理解会计信息的处理方法;第9章详细地介绍会计电算化信息系统的账务处理基本过程。通过学习,本教材能使会计及有关人员对会计电算化信息系统的工作原理、内部结构及使用方法有一个全面的了解。

目前关于会计信息系统的教材有很多版本,不同的版本也各有其特点。本书在内容和结构上突出了以下特点:

一是先进性。本书以财务业务的会计信息系统为对象,突出强调了企业会计信息系统提供企业信息的能力和加强会计事前、事中的控制能力。同时,注重当代国际、国内先进管理思想及其相应管理信息系统的介绍,从而为消除信息孤岛,逐步建立企业管理信息系统奠定坚实的基础。

二是注重理论与实务相结合。本书从整体上分为两大部分。前一部分为基础理论部分,从会计人员的需要出发,介绍会计电算化信息系统的内部结构和会计电算化工作的内容和特点;后一部分以实例讲解了会计电算化信息系统的实现,以期在提供给读者完整的理论体系的同时,使读者掌握这一类会计信息系统软件的使用方法。

三是具有较强的系统性和实用性。本书系统地介绍了会计信息系统的基本概念、原理框架、各子系统的结构和使用方法、会计信息系统的建设和管理的问题,使读者对会计信息系统涉及的问题有一个全面、完整的了解。

本书主要为配合青岛市财政部门电算化培训工作和高等职业技术学院财经类有关专业教学而编写的,也可以作为会计、财务人员以及采购、仓库保管和销售等有关业务人员的业务学习资料。

本书是在青岛高校信息产业有限公司大力支持下编写完成的。参加本书编写的人员都是担任会计电算化信息系统教学工作多年的教师,本书是他们多年教学经验的总结。我们衷心希望本书能为促进我国会计信息系统的发展尽一点微薄的力量。本书由赵文

启、鲁晓宇主编,由孙显录主审,赵文启编写了第1、8、9章,鲁晓宇编写了第2、6章,孔荣华编写了第3、5章,罗志敏编写了第4、7章。

由于计算机会计是一个发展极为迅速的新兴领域,其理论框架和方法体系还处于建立和完善的阶段,因此在本书的编写过程中虽然做了不少的努力,但缺点、错漏之处在所难免。我们诚挚地希望广大读者对本书的不足之处给予批评、指正,以便再版时更加完善。

作者

2005年2月

目 录

第一章 会计电算化概述	(1)
第一节 会计电算化的含义.....	(1)
一、会计电算化的含义	(1)
二、会计电算化的意义	(3)
三、会计电算化的分类	(4)
第二节 会计电算化的发展.....	(6)
一、国外会计电算化的发展	(6)
二、我国会计电算化的发展	(7)
第三节 会计电算化工作的基本内容	(11)
一、会计电算化工作的基本内容.....	(11)
二、手工会计与电算化会计的比较.....	(12)
第四节 开展会计电算化工作的基本原则	(15)
第二章 电算化会计信息系统	(17)
第一节 数据、信息与系统.....	(17)
一、数据与信息.....	(17)
二、系统.....	(18)
三、信息系统.....	(19)
第二节 会计信息系统	(21)
一、会计信息系统的概念.....	(21)
二、会计信息系统的发展.....	(21)
三、会计信息系统的特点.....	(22)
四、电算化会计信息系统的特征.....	(24)
第三节 计算机会计信息系统的数据处理	(25)
一、计算机会计信息系统与手工数据处理的相同点.....	(25)
二、手工会计数据处理的特点.....	(26)
三、计算机会计信息系统数据处理的特点.....	(26)
四、电算化会计信息系统对传统会计信息系统的影响.....	(29)
第三章 会计电算化信息系统分析及实现	(35)
第一节 电算化会计信息系统的功能结构	(35)
一、电算化会计信息系统的划分原则.....	(35)

二、电算化会计信息系统的划分	(36)
三、电算化会计核算系统各子系统的主要功能	(36)
四、电算化会计信息系统中各子系统之间的关系	(38)
第二节 电算化会计信息系统的实现	(39)
一、电算化会计信息系统实施的原则	(39)
二、电算化会计信息系统实施的方式	(40)
第三节 电算化会计信息系统的开发方法	(44)
一、系统生命周期法	(44)
二、原型法	(45)
三、面向对象的软件开发方法	(46)
四、可视化开发方法	(47)
五、软件重用和组件连接	(48)
第四章 会计电算化工作的管理	(50)
第一节 会计电算化工作的宏观管理	(50)
一、加强会计电算化宏观管理的必要性	(50)
二、会计电算化宏观管理的内容	(51)
第二节 会计电算化工作的微观管理	(52)
一、岗位责任管理	(52)
二、电算化会计人员岗位责任制的基本内容	(55)
三、电算化会计系统操作使用、管理	(57)
四、计算机硬件、软件和数据管理	(60)
五、安全和保密措施	(62)
第三节 会计电算化的内部控制	(63)
一、总体控制	(63)
二、应用控制	(67)
第五章 账务处理功能结构	(71)
第一节 账务处理子系统的基本结构	(71)
一、账务处理流程	(71)
二、账务处理系统的数据流程图	(72)
第二节 账务处理子系统初始化与账套建立	(74)
一、初始化设置	(74)
二、辅助核算账的初始化设置	(80)
三、期初余额的录入	(84)
第三节 日常业务处理	(85)
一、日常业务处理模块的功能结构	(85)
二、日常业务处理	(85)

三、凭证审核·····	(89)
四、记账·····	(90)
第四节 资金管理·····	(91)
一、日记账及资金日报表·····	(91)
二、银行对账·····	(92)
第五节 账簿管理·····	(93)
一、总账的查询·····	(94)
二、明细账的查询·····	(95)
三、多栏账的查询·····	(95)
四、日记账和日报表的查询·····	(96)
第六节 期末处理·····	(96)
一、月末结账的账务要求·····	(96)
二、期末调汇·····	(96)
三、开始结转·····	(97)
 第六章 其他核算管理系统·····	(98)
第一节 工资管理系统·····	(98)
一、工资核算系统业务分析·····	(98)
二、工资核算系统功能结构·····	(100)
第二节 固定资产管理系统·····	(102)
一、固定资产核算系统业务分析·····	(102)
二、固定资产核算系统功能结构·····	(106)
第三节 材料核算系统·····	(108)
一、材料核算系统业务分析·····	(108)
二、材料核算系统功能·····	(109)
第四节 成本管理系统·····	(111)
一、成本核算子系统的内容及特点·····	(111)
二、成本核算子系统的数据流程与软件功能模块·····	(115)
第五节 产成品销售管理系统·····	(119)
一、销售核算系统业务分析·····	(119)
二、销售核算系统的功能结构·····	(122)
 第七章 报表系统基本原理·····	(127)
第一节 会计报表系统业务分析·····	(127)
一、会计报表系统概述·····	(127)
二、会计报表的编制·····	(128)
第二节 会计报表系统的功能需求·····	(128)
一、会计报表系统的设计要求·····	(128)

二、数据处理流程	(135)
第三节 通用报表系统应用实例	(135)
一、基本术语	(136)
二、报表中单元公式的定义	(139)
三、报表制作程序	(141)
四、报表备份和恢复	(147)
五、资产负债表	(148)
六、利润表	(150)
第四节 现金流量表	(151)
一、现金流量表的编制基础	(151)
二、现金流量表的编制要求	(153)
三、现金流量表的内外勾稽关系	(155)
四、现金流量表报表系统功能及操作流程	(156)
第八章 商业企业案例分析	(158)
第一节 基础资料	(158)
一、账套基本信息	(158)
二、财务人员及其权限	(158)
三、机构设置	(158)
四、客户档案	(159)
第二节 系统初始设置	(159)
第三节 2003 年 12 月份经济业务	(163)
第四节 综合上机实验要求	(169)
第九章 账务处理实训	(171)
实验一 系统设置	(171)
一、初始登陆	(171)
二、系统管理员维护	(172)
三、增加账套	(173)
四、删除/修改账套	(174)
五、数据的备份与恢复	(175)
实验二 账套初始化	(176)
一、账务系统的运行	(176)
二、权限管理	(178)
三、账户设置	(180)
四、币种设置	(184)
五、辅助核算维护	(185)
六、余额输入	(187)

七、账户余额查询与打印	(190)
实验三 日常业务处理	(194)
一、凭证管理模块介绍	(194)
二、凭证的定义	(195)
三、凭证录入	(200)
四、凭证修改	(205)
五、凭证删除与凭证重排	(206)
六、凭证审核	(207)
七、凭证记账	(208)
八、凭证打印	(210)
九、凭证特别处理	(211)
十、凭证查询	(212)
实验四 查询汇总	(215)
一、操作步骤	(215)
二、查询汇总	(215)
三、账页打印	(226)
实验五 期末业务处理	(229)
一、月末结账	(229)
二、银行对账	(231)
实验六 财务报表	(238)
一、新建报表	(238)
二、资产负债表的编制	(242)
三、利润表	(242)
四、公共内容	(243)
实验七 现金流量表	(245)
一、现金流量项目定义	(245)
二、生成现金流量表	(247)
三、现金流量表相关项目的填列方法	(248)
附录一	(252)
附录二	(255)
附录三	(260)

第一章 会计电算化概述

计算机技术是电子技术和信息技术相结合的产物,计算机自从 20 世纪 40 年代诞生以来,由于它具有巨大的存储能力、快速的数值运算和逻辑运算能力而迅速发展起来。随着微电子技术的不断发展,计算机的应用领域越来越广,日益影响着社会生活和经济生活的各个领域。计算机技术应用于会计领域,逐渐形成了会计电算化的理论与方法。会计电算化打破了传统的会计方法与会计实践,在会计界引起了一场革命性的变革。

第一节 会计电算化的含义

计算是人类的一种思维活动。人类社会的初期是用手指、绳子等有形物进行计数、计量的。许多民族用小竹棒的不同摆法表示不同数字,这就是算筹。旧式的中国商用账簿就是根据算筹这种纵横相间的格式记录的。从某种意义上说,自从有了计量就有了会计。算盘是随着经济活动、会计技术的发展而产生的,直到今天它仍是会计的计算工具之一。后来,人们又先后发明了计算尺、机械计算机等计算工具。但这些计算工具并没有普及成为会计的重要核算手段。1946 年,美国宾夕法尼亚大学成功地研制了第一台数字式电子计算机(以下简称计算机)。早期的计算机主要用于科研领域的应用是一种历史的必然,随着社会化大生产规模的日益扩大和市场经济的迅猛发展,企业内部各级管理人员和投资人、债权人等企业外部利益集团对会计提出了越来越高的要求。会计的数据处理工作量日益增大,而且人们对会计信息的质量要求也越来越高。会计对现代数据处理技术的要求已十分迫切。为了提高会计核算的效率与质量,20 世纪 50 年代就有大公司开始用计算机处理会计业务。微型计算机的问世与普及为会计电算化提供了充分的物质条件和技术条件。70 年代,应用计算机处理会计业务已开始普及。近几年,尤其随着我国加入 WTO 以来,在各级财政部门的热心关怀和大力支持下,会计电算化工作得以迅速发展。

会计电算化不仅仅是算盘到键盘这样一个简单的变化过程,这一核算手段的变化还深刻地影响了会计的理论与实践。

一、会计电算化的含义

“会计电算化”一词是 1981 年 8 月中国会计学会、财政部、机械工业部在长春第一汽车制造厂召开的“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”上正式提出来的,是指将电子计算机技术应用到会计业务处理工作中,更为具体地说,是指应用各种软件(主要指会计软件)指挥各种计算机设备替代手工完成,或完成在手工条件下很难完成,甚至无法

完成的会计工作的过程,其实是“电子计算机技术在会计工作中应用”的代名词。这是会计电算化的基本含义。

随着会计电算化事业的发展,“会计电算化”的含义得到进一步的引申与发展,与计算机技术在会计工作中应用有关的所有工作也都成为了会计电算化的重要内容,包括:会计电算化人才的培训、电算化会计制度的建立、会计电算化的宏观管理、计算机审计、电算化会计档案管理等。

由以上分析可看出“会计电算化”的含义有两层:狭义地说,会计电算化是指电子计算机技术在会计工作中应用的过程;广义地说,会计电算化是指与电子计算机在会计工作中应用有关的所有工作,可以称之为“会计电算化工作”。

正确全面理解会计电算化的含义有利于会计电算化工作的顺利、健康发展,是开展会计电算化工作的前提。电算化是我国经济领域里广大电子计算机应用人员对用电子计算机处理经济事务的通俗、笼统的称呼,对电算化概念的解释和理解有相当大的跨度,因此,有必要全面了解会计电算化的含义。我们认为全面认识和正确理解“会计电算化”的含义与内容应把握以下几个方面:

(一) 从开展会计电算化的目的来认识

会计电算化不仅使广大财会人员从繁重的手工操作中解脱出来,减轻劳动强度,更主要的目的是:通过核算手段和财务管理决策手段的现代化,提高会计信息搜集、整理、传输、反馈的灵敏度和准确度,提高会计的分析决策能力,更好地满足管理的需要,提供管理所需的会计信息,从而更好地发挥会计参与管理、参与决策的职能,为提高现代化管理水平和提高经济效益服务。由此,我们应有以下两点认识:(1) 满足管理的需要,为管理服务,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;(2) 会计电算化不是单纯的手工照搬,是按管理的需要,对现行会计工作的改革与发展。

(二) 从应用计算机处理会计业务的程度上来认识

由于各个单位具体情况不同,会计电算化的程度也有所不同。一般说来,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。认识会计电算化的程度应从应用计算机处理会计业务的广度、深度,以及会计业务与计算机技术结合的程度这三方面来认识。

广度是从会计业务的横向上来认识会计电算化工作,主要是指应用计算机处理会计业务项目的多少。例如,对于单位会计电算化来说,就有单项业务的电算化、多项业务的电算化和整个会计信息系统的电算化之分。对于主管部门的会计电算化来说,就有集团化公司内部单位报表数据汇总工作的电算化和主管部门所属基层单位报表数据汇总工作的电算化之分。

深度是从会计业务的纵向上来认识会计电算化工作,是指一个会计业务项目中,由计算机处理的会计业务的多少。例如,在单位会计电算化中,成本核算的电算化就有一、二级和一、二、三级核算都由计算机处理,以及只有一级核算由计算机处理这三种应用方式。在主管部门的会计电算化中,就有会计报表汇总工作的会计电算化和包括将基层单位的会计报表数据带上进行汇总、分析利用的电算化两种应用方式。

同时,我们还应认识到,如何将会计业务与计算机技术有机地结合起来,也是会计电

算化程度的重要方面,其决定了会计电算化工作的好坏,决定了能否充分利用计算机这个现代化工具更好地为管理服务。例如,对于单位会计电算化来说,两个企业都实现了库存商品、材料、销售、账务、成本、工资、固定资产这几项会计核算业务的电算化。但是,一个企业各项业务的电算化是彼此独立的,各个子系统之间的联系不能通过计算机直接实现,仍需手工来完成;而另一个企业则在电算化中,将各个业务项目中重复的部分去掉,科学地加以组织,形成了一个各个业务项目密切联系、共享信息的系统。显然,后者与计算机技术的结合更好。

(三) 用系统论的观点来认识

首先,应从整个管理信息系统的角度认识会计电算化。应认识到电算化会计信息系统是整个基层单位管理信息系统的一个重要子系统,会计电算化工作是单位整个管理工作电算化的一个重要组成部分,与其他管理部门的电算化工作或其他工作是有机地联系在一起的。会计电算化工作的开展应搞好与其他部门的协调工作,使电算化会计信息系统成为整个管理信息系统的有机组成部分。

其次,应从整个会计信息系统的角度认识会计电算化。基层单位会计电算化的最终目标是实现整个会计核算工作与会计分析决策工作的电算化。虽然一个单位由于条件的限制,在会计电算化的初期可能只开展了一项或几项会计核算业务的电算化工作,但是,也应认识到会计工作是一个相对独立的会计信息系统,各项会计业务之间是有机联系在一起的,在开展会计电算化工作时,应考虑到开展会计电算化工作的会计业务之间与将要开展电算化工作的会计业务之间的联系,使他们能有机地联系起来,最终形成一个完整的会计信息系统。

再次,应认识到会计电算化是一项系统工程。不仅包括建立电算化会计信息系统的过程,还包括电算化会计信息系统的使用、维护、管理以及其他有关的会计电算化工作,如计算机审计、会计电算化的宏观管理等。

(四) 从计算机在会计工作中开发应用的阶段来认识

从计算机在会计工作中开发应用的阶段来看,会计电算化包括三个阶段。(1)会计电算化的规划。这个阶段主要包括:会计电算化的可行性研究、会计电算化的总体规划、会计电算化的实施规划。(2)电算化会计信息系统的建立。这个阶段是对前一个阶段规划的组织实施。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)电算化后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日常管理。

二、会计电算化的意义

会计电算化是融计算机科学、管理科学、信息科学和会计科学为一体的一个边缘学科领域。在经济管理各领域中,计算机的应用处于领先地位,并日益带动其他经济管理领域逐步走向现代化。具体来讲,会计电算化的意义主要体现在以下几个方面:

(一) 减轻会计人员的劳动强度,提高会计工作效率

实现会计电算化后,只要将原始会计数据输入计算机,大量的数据计算、分类、归集、

存储、分析等工作,都可由计算机自动完成。不仅可以把广大会计人员从繁杂的记账、算账、报账工作中解放出来,而且由于计算机的计算速度是手工无法比拟的,因此可大大提高会计工作效率,使会计信息的提供更加及时。

(二) 促进会计工作规范化,提高会计工作质量

应用计算机,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够始终得到控制,在很大程度上解决了手工操作不规范、不统一、易出错、易遗漏等问题。因此,可以使会计基础工作规范化的程度提高,使会计工作的质量得到保证。

(三) 为整个管理工作现代化奠定了基础

会计是经济管理的重要组成部分,就企业而言,会计信息是企业管理信息的主要组成部分,而且又多是综合性指标,具有涉及面广、辐射和渗透性强等特点。会计电算化为企业管理手段现代化奠定了重要基础,可以带动或加速企业管理现代化的实现。

(四) 促进会计理论和会计实务研究的不断发展

会计电算化不仅仅是会计核算手段或会计信息处理操作技术的变革,它也将对会计核算的方式、程序、内容、方法及会计理论的研究等产生影响,从而促进会计学科自身的不断发展和完善,使其进入新的发展阶段,并在社会主义市场经济建设中发挥愈来愈大的作用。

(五) 促进会计工作职能的转变

在手工操作的条件下,会计人员整天忙于记账、算账、报账。实现会计电算化后,会计工作的效率提高了,会计人员可以腾出更多的时间和精力参与经营管理,从而促进了会计工作职能的转变,使会计工作在加强经营管理、提高经济效益中发挥更大作用。

(六) 促进会计队伍素质的提高

会计电算化的发展,一方面要求广大会计人员学习掌握有关会计电算化的新知识,以便适应工作要求并争取主动;另一方面,由于许多工作是由计算机完成的,可以提供许多学习新知识的时间,因此使会计人员有接受继续教育的机会,所以必然会逐步提高整个会计队伍的业务素质。

三、会计电算化的分类

会计电算化的分类是比较广泛的,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,即:会计核算电算化、会计管理电算化、会计决策电算化三个阶段。

(一) 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,在这一个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、进行成本计算、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开始正式投入使用时运用的,除了输入总分类和明细分类会计科目名称和编码外,还要输入:会计核算所必需的期初数字及有关资料,包括年初数、累计发生额、往来款项、工资、

固定资产、存货、成本费用、营业收入核算必需的期初数字;计算有关指标需要的各种比例;选择会计核算方法,包括借贷记账法、固定资产折旧方法、存货计价方法、成本核算方法等;定义自动转账凭证;输入操作人员岗位分工情况,包括操作人员姓名、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,对这两类凭证的处理方法,在各个会计核算软件中是不同的。记账凭证是根据审核无误的原始凭证登记的,有的会计核算软件要求财会人员手工填制好记账凭证,再由操作人员输入电子计算机;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电子计算机,由计算机根据输入的原始凭证数据自动编制记账凭证。前两种方法比较接近,区别只在一个是输入已经手工写好的记账凭证,一个是边输入边做记账凭证,但都是把所有的记账凭证输入电子计算机。而最后一种方法与前两种有很大的差别,不是由人来做记账凭证。

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两个步骤进行,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年财政部发布的《会计基础工作规范》考虑到了电算化的要求,对电算化条件下登记会计账簿提出了规范,改变了过去设计会计制度时主要考虑手工方式操作的做法。

4. 成本计算电算化

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,成本计算是由计算机根据机内上述费用,按照会计制度规定的方法自动进行的。许多通用会计软件提供了多种成本计算的方法供用户选用,定点开发会计软件提供的成本计算方法,则相对少一些。

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,这样无论报表如何变化也都可以适应。但是在各个会计软件中,这个功能模块的开发水平有很大的差别,有的灵活性比较强,有的则比较差。《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的数字应当相互衔接。”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。

(二) 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,借助计算机会计管理软件提供的功能和信息,帮助财会人员合理地筹措和运用资金、节约生产成本和经费开支、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,并选定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,可由计算机自动完成,编制计划的方法需要事先在会计管理软件中加以定义。

3. 进行会计控制

主要通过预算控制软件和责任会计软件来实现,这两个软件是会计管理软件的两个部分,都需要会计核算软件提供详细的数据。

4. 开展会计分析

采用会计管理软件分析和评价计划的完成情况,找出差距和努力的方向。

(三) 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、定价、生产、成本、资金以及企业经营方向等内容进行决策,并输出决策结果。

第二节 会计电算化的发展

计算机在会计工作中的应用虽然只经历了几十年的时间,但发展速度之快,普及程度之广,已得到大家的共识。

一、国外会计电算化的发展

(一) 国外会计电算化发展的概况

会计电算化在国外起步于 20 世纪 50 年代,由于计算机设备昂贵,程序设计复杂,当时只有少数专业人员掌握此项技术,因而发展缓慢,只限于应用工资等简单项目。

从 20 世纪 50 年代到 20 世纪 60 年代,随着计算机性能增强,特别是由于操作系统及高级程序设计语言的出现,在会计处理中,从单项处理向综合数据处理转变,除了完成基本财务处理之外,开始在简单的记账、算账的“簿记系统”中带有一定的管理、分析功能,同时已经注重会计系统内各子系统的数据共享。

20 世纪 70 年代计算机技术迅猛发展,计算机网络的出现和数据库管理系统的应用,形成了应用计算机的管理信息系统,由于企业管理中全面使用电子计算机,共享在计算机上的整个生产经营成果数据库,使电算化会计信息系统成为企业公司全面管理信息系统的一个主要部分,大大提高了工作效率和管理水平。

20 世纪 80 年代由于微电子技术蓬勃发展,微型机的大量涌现及会计专用计算机的出现、系统软件不断改进和提高、硬件价格的不断下降,这些给会计电算化带来了新的生机。特别是微型机通过通信电路形成计算机网络,提高了计算机和处理数据能力,取代了大型计算机,为会计电算化发展开辟了广阔天地,并出现了普及之势。代表这种趋势的主要特征之一,就是会计人员不再把会计电算化看成是技术人员的工作,而是当成自己分内的事,并积极参与这一工作,力争成为这方面的专家。国际会计师联合会 1987 年 10 月在

日本东京召开第13届世界会计师大会的中心议题就是会计电算化。从80年代至今,日本、美国及西欧各国较为普遍地实现了会计电算化。

(二) 目前国外会计电算化的发展特点

1. 会计专用机:专门用于会计数据处理的计算机系统

在微机基础上,将专用的操作系统和会计软件固化在机器中,在主机基础上配置专用键盘、大型显示器、票据打印机及软件。会计专用机自成体系,专机专用,在数据处理效率及安全保密方面有独到之处。

2. 商品化软件:种类多

商品化软件:种类多,具有使用简便灵活和自动编制会计分录两个特点,软件价格与我国相差不大,但考虑收入水平及软件开发费用等因素,实际价格比我国低得多。

3. 代理记账

代理记账是中小企业将其记账业务委托给会计师事务所,事务所利用大公司提供的计算机网络进行会计数据处理的信息服务,如日本TKC公司为全日本约44万家企业提供代理记账、税务和管理服务。

4. 自行开发

国外大公司技术力量雄厚,计算机设备先进,通常是自己开发公司的会计信息系统。一般水平较高,具有系统性强、输入方法先进和网络化程度高等显著特点。通常是将会计信息系统与库存、劳资、计划、设备管理等共同组成全面信息管理系统和决算支持系统,共享数据和信息。

(三) 国外会计电算化存在的类型

国外电算化会计信息系统是企业管理信息系统中发展最早、使用最广泛的系统。根据电算化会计信息系统面对的服务对象,主要分为以下几种类型:

(1)面向市场型,主要有销售分析、预测系统以及供货系统。

(2)面向生产和库存型,主要有分批成本计算系统、分步成本计算系统、存货控制系统。

(3)面向信用管理型,主要是应收款系统,其目标是了解以下几个方面的信息:储户现金的收取、分析客户的支付情况并确定其信用程度;在总账控制下,了解客户的余额、应收账款、账龄分析并确定对坏账的处理。

(4)面向人事管理型,主要有雇员信息系统、工资系统、人力资源会计系统。

(5)面向现金管理型,主要有现金收取系统、支票核对系统。

(6)面向采购管理型,主要有财务报表系统、应付账款系统、固定资产核算系统。

(7)一般管理型,主要有财务报表系统、年度财务计划、预算控制。

二、我国会计电算化的发展

(一) 我国会计电算化的发展历程

我国会计电算化工作起始于20世纪70年代,迄今为止可以说已经历了三个阶段,即缓慢发展阶段、自发发展阶段、逐步走上有组织有计划的发展阶段。

1. 缓慢发展阶段(1983年以前)

这个阶段起始于20世纪70年代少数企业单项会计业务的电算化。主要特点:①主