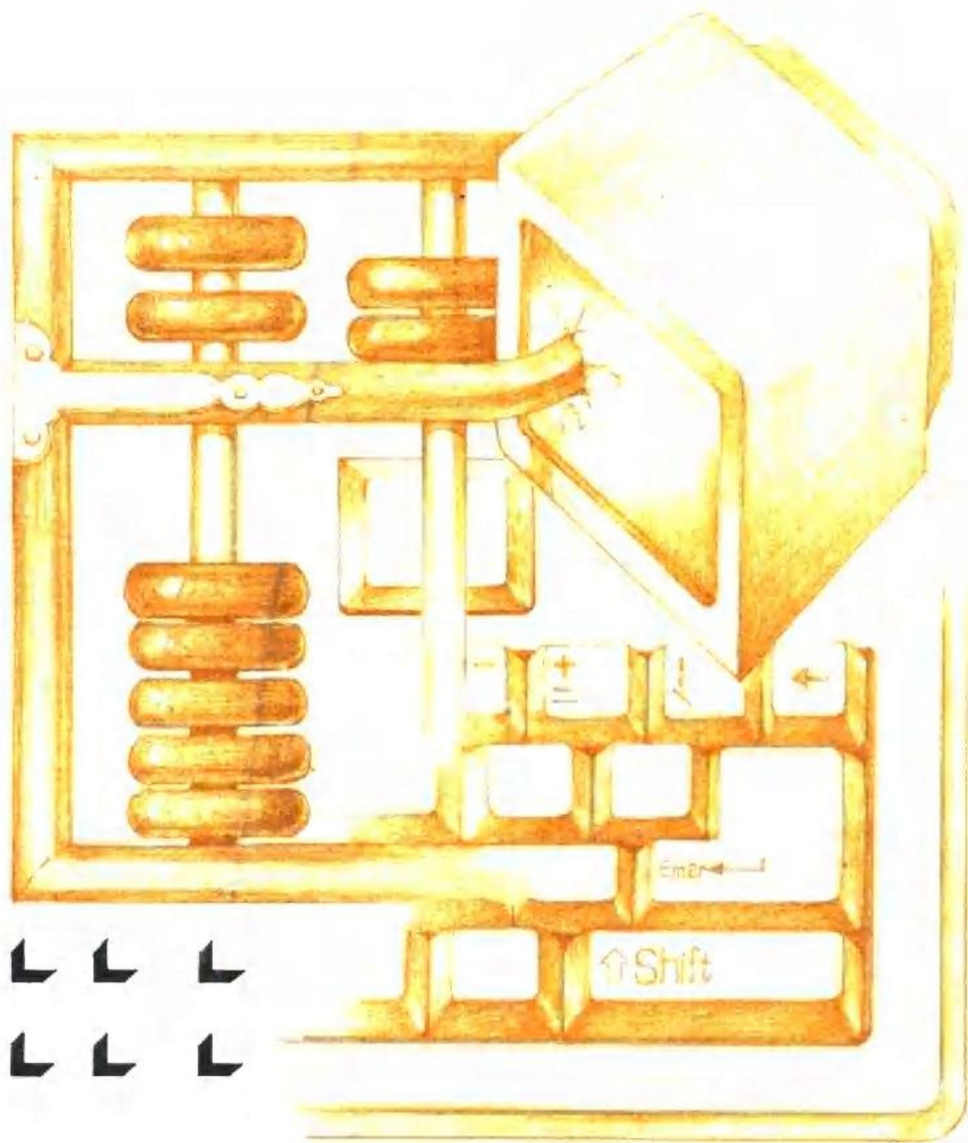


计算机会计系列

会计电算化进阶

——会计电算化提高教程

员玉玲 主编



西安交通大学出版社

计算机会计系列之二

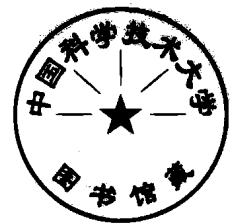
97
F252
191

2

会计电算化进阶

——会计电算化提高教程

员玉玲 主编



西安交通大学出版社

内 容 提 要

本书为计算机会计系列之二(系列之一《会计电算化入门——会计电算化初级教程》已经出版)。

本书共分四部分:会计电算化的基本概念、会计电算化的基本技术、会计电算化系统的开发过程、会计电算化的实现。首先介绍会计电算化基本概念,在此基础上,介绍实现会计电算化的技术和工具、实现会计电算化的思路和步骤以及各个核算处理系统的具体实现过程。本书是一本会计电算化的提高教材,可供高校财经、会计类研究生、本科和专科学生使用,也可作为财会人员电算化培训的提高教材,还可以作为电算化会计系统开发人员的参考书。

(陕)新登字 007 号

计算机会计系列之二 会计电算化进阶——会计电算化提高教程

员玉玲 主编

责任编辑 赵大良 陈 丽

*

西安交通大学出版社出版发行

(西安市咸宁西路 28 号 邮政编码 710049 电话 (029)3268316)

西安华宇印刷厂印装

各地新华书店经销

*

开本:787×1092 1/16 印张:20.25 字数:474 千字

1997 年 4 月第 1 版 1997 年 4 月第 1 次印刷

印数:1—5000

ISBN7-5605-0830-8/F·52 定价:20.00 元

若发现本社图书有倒页、白页、少页及影响阅读的质量问题,请去当地销售部门调换或与我社发行科联系调换。发行科电话:(029)3268357,3267874

前 言

计算机技术的推广和普及,带来了人类生产、生活等方面的重大改变,也给经济管理领域注入了生机和活力。计算机技术进入会计领域,实现由原始的簿记方法向电算化方向迈进,势在必行。近年来,会计电算化事业在我国得到了突飞猛进的发展,各大中型企事业单位、政府机关、金融机构等,纷纷引入了计算机系统,甩掉手工帐册,采用会计电算化系统处理日常的会计帐务,进行日常的会计核算。会计电算化的实现,不仅将财务人员从繁琐的帐务工作中解脱出来,而且为财务工作的管理功能的实现奠定了基础。基于此,财政部要求,所有的财务工作人员必须通过会计电算化培训方可上岗。为了满足广大的财务工作者和大中专学生学习的需要,我们编写了此书,旨在为我国会计电算化事业的发展和繁荣以及会计电算化人才的培养尽微薄之力。

本书共分为四个部分。第1部分(即第1章)介绍会计电算化的一般知识,会计电算化的意义、作用及其现状,以及我国近年来会计电算化中的10件大事。第2部分(第2~5章)介绍会计电算化的技术,包括目前流行的关系型数据库 FoxPro 2.6 for Windows、图表处理软件 Lotus 1-2-3、方便实用的 Excel 5.0 for Windows 以及计算机网络知识。第3部分(第6、7、8章)介绍会计电算化的开发过程,包括系统的分析与设计、系统的调试、试运行、实施与维护以及系统的内部控制等。第4部分(第9~16章)介绍会计电算化的具体实现,主要介绍帐务处理系统、各个核算系统(固定资产、工资、原材料、成本、产成品、销售和利润、应收应付帐款等)以及会计报表和财务分析系统的实现。附录收入了财政部的文件《会计核算软件管理的几项规定(试行)》、FoxPro 2.6 for Windows 的命令与函数、Lotus 1-2-3 宏命令汇总表、Microsoft Excel 5.0 函数总览,供大家参考。

本书是由员玉玲主编的“计算机会计系列”丛书之二。读者应该具有计算机的基础知识,如磁盘操作系统 DOS、中文 Windows 等等,并对财务软件有初步的了解。有关知识可以参考员玉玲主编的“计算机会计系列”丛书之一:《会计电算化入门——会计电算化初级教程》(西安交通大学出版社,1996年)。

本书第2章由秦良娟编写,第3、4、5章由刘晓君、柏杰、赵文华编写,第6、7、8章由吴淑琨、陈宏平编写,其余的(1、9~16)均由员玉玲编写。中国银行陕西省分行的彭恩泽先生对本书的编写提供了有力的帮助与支持,并提出了宝贵的意见。西安交通大学出版社陈丽同志和林全同志为本书的出版做了大量的工作,在此一并表示感谢。

值此书出版之际,我还要特别向中日合资天津伸和有限公司财务部部长李树乔先生和副部长岳全喜先生表示衷心的感谢。如果没有与该公司的一段合作,没有二位先生的支持和指导,没有电算化会计系统的开发实践,是不可能完成本书的。

员玉玲

1996年10月

目 录

第 1 部分 会计电算化的基本概念

第 1 章 会计电算化的基本概念

| | |
|---------------------------|-----|
| 1.1 会计电算化的意义 | (1) |
| 1.2 会计电算化的内容 | (2) |
| 1.3 会计电算化对现行会计工作的影响 | (3) |
| 1.4 会计电算化的开展原则 | (3) |
| 1.5 会计电算化的现状 | (3) |
| 1.5.1 国外会计电算化的现状 | (3) |
| 1.5.2 我国会计电算化的发展现状 | (4) |
| 1.6 会计电算化的前景 | (5) |
| 【复习思考题】 | (5) |

第 2 部分 会计电算化的基本技术

第 2 章 FoxPro 数据库技术

| | |
|--|------|
| 2.1 FoxPro 2.6 for Windows 的系统需求 | (7) |
| 2.1.1 系统所要求的硬件和软件配置 | (7) |
| 2.1.2 FoxPro 2.6 for Windows 的安装 | (7) |
| 2.1.3 FoxPro 2.6 for Windows 的启动 | (8) |
| 2.2 数据库的建立及操作 | (8) |
| 2.2.1 数据库的建立 | (8) |
| 2.2.2 数据的录入 | (11) |
| 2.2.3 数据库的浏览 | (12) |
| 2.2.4 记录的删除与恢复 | (15) |
| 2.2.5 记录的增加与修改 | (16) |
| 2.2.6 数据库结构的修改 | (19) |
| 2.3 排序和索引 | (20) |
| 2.3.1 排序 | (20) |
| 2.3.2 索引的建立 | (20) |
| 2.3.3 索引的其它操作 | (23) |
| 2.4 数据库查询技术 | (24) |
| 2.4.1 单数据库查询 | (24) |
| 2.4.2 多库之间关系的建立 | (29) |
| 2.4.3 利用 RQBE 窗口查询关系数据库 | (35) |

| | |
|-----------------------------|------|
| 2.5 报表设计 | (36) |
| 2.5.1 报表类型 | (36) |
| 2.5.2 快速报表设计 | (36) |
| 2.5.3 复杂的特定格式报表设计 | (38) |
| 2.6 标签设计 | (43) |
| 2.6.1 设计标签 | (43) |
| 2.6.2 存贮标签 | (45) |
| 2.6.3 打印标签 | (45) |
| 2.6.4 修改标签 | (46) |
| 2.7 屏幕设计 | (46) |
| 2.7.1 启动 Screen Design 窗口 | (46) |
| 2.7.2 屏幕设计 | (47) |
| 2.7.3 存贮屏幕和生成代码 | (51) |
| 2.8 菜单设计 | (52) |
| 2.8.1 利用 Menu Design 窗口设计菜单 | (53) |
| 2.8.2 存贮菜单及生成代码 | (57) |
| 2.9 FoxPro 程序设计基础 | (57) |
| 2.9.1 常量与内存变量 | (57) |
| 2.9.2 FoxPro 的表达式与运算符 | (58) |
| 2.9.3 FoxPro 的函数 | (59) |
| 2.9.4 FoxPro 的程序控制命令 | (59) |
| 2.9.5 建立命令文件 | (61) |
| 2.9.6 FoxPro 源程序的编译和执行 | (62) |
| 2.10 本章小结 | (62) |
| 【复习思考题】 | (63) |

第3章 Lotus 1-2-3 集成软件及其应用

| | |
|--------------------------------------|------|
| 3.1 Lotus 1-2-3 的一般介绍 | (64) |
| 3.1.1 Lotus 1-2-3 的主要功能特点 | (64) |
| 3.1.2 Lotus 1-2-3 的组成 | (65) |
| 3.1.3 Lotus 1-2-3 的安装和启动 | (65) |
| 3.1.4 Lotus 1-2-3 的工作单及其使用 | (66) |
| 3.1.5 Lotus 1-2-3 中特殊功能键的作用及求助键的使用方法 | (68) |
| 3.2 Lotus 1-2-3 的基本使用方法 | (69) |
| 3.2.1 在“1-2-3”工作单的电子表格区移动光标的方法 | (69) |
| 3.2.2 向“1-2-3”工作单的单元中输入数据的基本方法 | (70) |
| 3.2.3 如何编辑和修改工作单中的内容 | (72) |
| 3.3 Lotus 1-2-3 的函数 | (72) |
| 3.3.1 Lotus “1-2-3”的内部函数——@函数 | (72) |
| 3.3.2 Lotus “1-2-3”的特殊类函数(11个) | (74) |

| | | |
|--|---|-------|
| 3.3.3 | Lotus “1-2-3”的逻辑类函数(7个) | (77) |
| 3.3.4 | Lotus “1-2-3”的字符类函数(18个) | (78) |
| 3.3.5 | Lotus “1-2-3”的时间类函数(5个) | (79) |
| 3.3.6 | Lotus “1-2-3”的日期类函数(6个) | (80) |
| 3.3.7 | Lotus “1-2-3”的金融类函数(11个) | (80) |
| 3.3.8 | Lotus “1-2-3”的数学类函数(17个)、统计类函数(7个)及数据库统计类函数(7个) | (81) |
| 3.4 | Lotus 1-2-3 在数据统计与数据库管理中的应用 | (86) |
| 3.4.1 | 数值型数据的频度统计分析 | (86) |
| 3.4.2 | “123”中的统计图形 | (86) |
| 3.4.3 | “123”中的数据库及其应用 | (87) |
| 3.5 | Lotus 1-2-3 对磁盘文件的管理 | (89) |
| 3.5.1 | 磁盘文件管理命令菜单及其使用 | (89) |
| 3.5.2 | 在 Lotus “1-2-3”中 ASCII 码数据文件的生成 | (91) |
| 3.6 | Lotus 1-2-3 工作单内容的选择打印 | (92) |
| 3.6.1 | “Print printer”打印命令菜单 | (93) |
| 3.6.2 | 工作单中指定区域内容的一般打印 | (95) |
| | 【复习思考题】 | (95) |
| 第4章 中文 Microsoft Excel 5.0 及其应用 | | |
| 4.1 | Excel 5.0 的安装 | (96) |
| 4.1.1 | Excel 5.0 对系统的要求 | (96) |
| 4.1.2 | Excel 5.0 系统的安装 | (96) |
| 4.2 | Excel 5.0 基本知识 | (97) |
| 4.2.1 | Microsoft Excel 工作窗口 | (97) |
| 4.2.2 | Excel 5.0 命令的运用 | (98) |
| 4.2.3 | 联机帮助 | (99) |
| 4.3 | Excel 5.0 的文件处理 | (101) |
| 4.3.1 | 打开文件 | (101) |
| 4.3.2 | 保存文件 | (102) |
| 4.3.3 | 关闭文件 | (102) |
| 4.4 | Excel 5.0 工作表的建立 | (102) |
| 4.4.1 | 选择与移动单元 | (103) |
| 4.4.2 | 输入工作表数据 | (104) |
| 4.4.3 | 输入公式和函数 | (104) |
| 4.4.4 | 建立各类型数列 | (105) |
| 4.5 | 文件编辑与格式化 | (106) |
| 4.5.1 | 复制或移动数据 | (106) |
| 4.5.2 | 清除或删除单元数据 | (107) |
| 4.5.3 | 数据的排序处理 | (107) |

| | |
|----------------------------|-------|
| 4.6 数据库的建立与应用 | (107) |
| 4.6.1 定义数据库 | (107) |
| 4.6.2 建立数据库与输入数据 | (108) |
| 4.6.3 数据库记录的新增、修改与删除 | (108) |
| 4.6.4 数据库记录的排序 | (108) |
| 4.7 建立图表 | (109) |
| 4.7.1 制新图表 | (109) |
| 4.7.2 变更图表形式 | (110) |
| 4.8 打印 | (110) |
| 4.8.1 设置打印格式 | (110) |
| 4.8.2 打印预览 | (110) |
| 4.8.3 打印文件 | (111) |
| 【复习思考题】 | (111) |
| 第5章 计算机网络技术与会计电算化 | |
| 5.1 计算机网络的组成和分类 | (112) |
| 5.1.1 广域网 | (112) |
| 5.1.2 局域网 | (112) |
| 5.2 网络软件 | (113) |
| 5.3 Novell 网络系统简介 | (113) |
| 5.3.1 文件服务器 | (113) |
| 5.3.2 网络工作站 | (114) |
| 5.3.3 网络接口卡与通信电缆的选择 | (114) |
| 5.3.4 网络的拓扑结构 | (115) |
| 5.4 Novell 网络的使用 | (116) |
| 5.5 网络技术与会计电算化 | (117) |
| 【复习思考题】 | (117) |

第3部分 会计电算化系统的开发过程

第6章 会计电算化系统的分析与设计

| | |
|----------------------------|-------|
| 6.1 会计电算化系统的分析 | (119) |
| 6.1.1 系统分析的步骤 | (119) |
| 6.1.2 会计电算化系统的可行性分析 | (119) |
| 6.1.3 会计电算化系统的成本效益分析 | (120) |
| 6.2 会计电算化系统的设计 | (121) |
| 6.2.1 总体设计 | (122) |
| 6.2.2 模块设计 | (122) |
| 6.2.3 代码设计 | (123) |
| 6.2.4 输入设计 | (127) |

| | |
|------------------------------------|-------|
| 6.2.5 输出设计 | (132) |
| 6.2.6 数据结构设计 | (134) |
| 6.2.7 程序设计 | (138) |
| 6.2.8 安全保密设计 | (145) |
| 【复习思考题】 | (149) |
| 第7章 会计电算化系统的调试、试运行、实施、评价与维护 | |
| 7.1 系统调试 | (150) |
| 7.1.1 测试数据的要求 | (150) |
| 7.1.2 调试步骤和内容 | (151) |
| 7.1.3 常用的调试软件的技术 | (152) |
| 7.2 系统试运行 | (152) |
| 7.2.1 系统试运行前的准备 | (152) |
| 7.2.2 试运行 | (154) |
| 7.3 系统的实施与评价 | (155) |
| 7.3.1 自行开发会计电算化系统的实施与评价 | (155) |
| 7.3.2 商品化会计软件的系统实施与评价 | (156) |
| 7.4 系统维护 | (158) |
| 7.4.1 硬件维护 | (158) |
| 7.4.2 程序维护 | (158) |
| 7.4.3 软件日常使用维护 | (158) |
| 【复习思考题】 | (160) |
| 第8章 会计电算化系统的内部控制 | |
| 8.1 电子计算机对于内部控制的影响 | (161) |
| 8.1.1 手工作业条件下的内部控制 | (161) |
| 8.1.2 电子计算机对于内部控制的影响 | (162) |
| 8.2 会计电算化系统内部控制的目及其必要性 | (162) |
| 8.2.1 会计电算化系统内部控制的目 | (162) |
| 8.2.2 会计电算化系统内部控制的必要性 | (163) |
| 8.2.3 会计电算化系统内部控制的分类 | (163) |
| 8.2.4 会计电算化系统内部控制的特点 | (164) |
| 8.3 会计电算化系统的一般控制 | (164) |
| 8.3.1 组织控制 | (164) |
| 8.3.2 系统与程序控制 | (165) |
| 8.3.3 系统工作环境的控制 | (165) |
| 8.3.4 操作控制 | (166) |
| 8.3.5 会计档案的控制 | (166) |
| 8.4 会计电算化系统的应用控制 | (166) |
| 8.4.1 数据输入控制 | (166) |
| 8.4.2 数据处理控制 | (168) |

| | |
|-----------------------------|-------|
| 8.4.3 数据输出控制 | (168) |
| 8.5 会计电算化系统内部控制应用设计概要 | (168) |
| 8.5.1 岗位责任制 | (169) |
| 8.5.2 操作管理制度概要 | (169) |
| 8.5.3 系统维护制度概要 | (170) |
| 8.5.4 机房管理制度概要 | (170) |
| 8.5.5 会计档案管理制度概要 | (170) |
| 8.5.6 计算机犯罪及其防治 | (170) |
| 【复习思考题】 | (171) |

第 4 部分 会计电算化的实现

第 9 章 帐务处理系统的实现

| | |
|------------------------------|-------|
| 9.1 帐务处理系统的内容 | (174) |
| 9.2 帐务处理系统的流程 | (177) |
| 9.3 帐务处理系统的设计 | (177) |
| 9.3.1 帐务处理系统功能模块的划分与设计 | (177) |
| 9.3.2 帐务处理系统的代码设计 | (181) |
| 9.3.3 帐务处理系统的数据文件设计 | (183) |
| 9.3.4 帐务处理系统的输入输出设计 | (186) |
| 9.4 帐务处理系统中应该注意的若干问题 | (188) |
| 【复习思考题】 | (189) |

第 10 章 固定资产核算系统的实现

| | |
|---------------------------------|-------|
| 10.1 固定资产核算系统的内容 | (190) |
| 10.2 固定资产核算系统的流程 | (192) |
| 10.3 固定资产核算系统的设计 | (192) |
| 10.3.1 固定资产核算系统的功能模块划分与设计 | (192) |
| 10.3.2 固定资产核算系统的代码设计 | (193) |
| 10.3.3 固定资产核算系统的数据文件设计 | (194) |
| 10.3.4 固定资产核算系统的输入输出设计 | (195) |
| 【复习思考题】 | (196) |

第 11 章 工资核算系统的实现

| | |
|-------------------------------|-------|
| 11.1 工资核算系统的内容 | (197) |
| 11.2 工资核算系统的流程 | (199) |
| 11.3 工资核算系统的设计 | (199) |
| 11.3.1 工资核算系统的功能模块划分与设计 | (199) |
| 11.3.2 工资核算系统的代码设计 | (201) |
| 11.3.3 工资核算系统的数据文件设计 | (201) |
| 11.3.4 工资核算系统的输入输出设计 | (203) |

| | |
|--------------------------------|-------|
| 【复习思考题】 | (204) |
| 第12章 材料核算系统的实现 | |
| 12.1 材料核算系统的内容 | (205) |
| 12.2 手工会计下材料核算的一般程序和方法 | (207) |
| 12.3 材料核算系统的流程 | (208) |
| 12.4 材料核算系统的设计 | (208) |
| 12.4.1 材料核算系统的功能模块划分与设计 | (208) |
| 12.4.2 材料核算系统的代码设计 | (209) |
| 12.4.3 材料核算系统的数据文件设计 | (210) |
| 12.4.4 材料核算系统的输入输出设计 | (212) |
| 【复习思考题】 | (213) |
| 第13章 成本核算系统的实现 | |
| 13.1 成本核算系统的内容 | (214) |
| 13.2 生产成本核算的基本程序 | (215) |
| 13.3 产品成本计算的主要方法 | (217) |
| 13.4 成本核算系统的流程 | (218) |
| 13.5 成本核算系统的设计 | (219) |
| 13.5.1 成本核算系统的功能模块划分与设计 | (219) |
| 13.5.2 成本核算系统的代码设计 | (220) |
| 13.5.3 成本核算系统的数据文件设计 | (220) |
| 13.5.4 成本核算系统的输入输出设计 | (222) |
| 【复习思考题】 | (222) |
| 第14章 产成品、销售和利润核算系统的实现 | |
| 14.1 产成品、销售和利润核算系统的内容 | (223) |
| 14.1.1 产成品核算系统的内容 | (223) |
| 14.1.2 销售核算系统的内容 | (224) |
| 14.1.3 利润核算系统的内容 | (226) |
| 14.2 产成品、销售和利润核算系统的流程 | (226) |
| 14.3 产成品、销售和利润核算系统的设计 | (227) |
| 14.3.1 产成品、销售和利润核算系统的功能模块划分与设计 | (227) |
| 14.3.2 产成品、销售和利润核算系统的代码设计 | (228) |
| 14.3.3 产成品、销售和利润核算系统的数据文件设计 | (228) |
| 14.3.4 产成品、销售和利润核算系统的输入输出设计 | (229) |
| 【复习思考题】 | (229) |
| 第15章 应收、应付帐款核算系统的实现 | |
| 15.1 应收、应付帐款核算系统的内容 | (231) |
| 15.1.1 应收帐款核算系统的内容 | (231) |
| 15.1.2 应付帐款核算系统的内容 | (232) |
| 15.2 应收、应付帐款核算系统的流程 | (232) |

| | | |
|----------------------------|--------------------------------------|-------|
| 15.2.1 | 应收帐款核算系统的流程 | (232) |
| 15.2.2 | 应付帐款核算系统的流程 | (233) |
| 15.3 | 应收、应付帐款核算系统的设计 | (233) |
| 15.3.1 | 应收、应付帐款核算系统的功能模块划分与设计 | (233) |
| 15.3.2 | 应收、应付帐款核算系统的代码设计 | (234) |
| 15.3.3 | 应收、应付帐款核算系统的数据文件设计 | (234) |
| 15.3.4 | 应收、应付帐款核算系统的输入输出设计 | (236) |
| | 【复习思考题】 | (237) |
| 第16章 会计报表与财务分析系统的实现 | | |
| 16.1 | 会计报表与财务分析系统的功能特点 | (238) |
| 16.1.1 | 会计报表系统的功能特点 | (238) |
| 16.1.2 | 财务分析系统的功能特点 | (238) |
| 16.2 | 会计报表系统的实现 | (239) |
| 16.2.1 | 会计报表系统的内容 | (239) |
| 16.2.2 | 会计报表系统的分析 | (243) |
| 16.2.3 | 会计报表系统的设计 | (245) |
| 16.3 | 财务分析系统的实现 | (248) |
| 16.3.1 | 财务分析系统的内容 | (248) |
| 16.3.2 | 财务分析系统的分析 | (251) |
| 16.3.3 | 财务分析系统的设计 | (251) |
| 16.3.4 | 财务分析系统与专家系统 | (253) |
| | 【复习思考题】 | (254) |
| 附录1 | 财政部印发的《会计核算软件管理的几项规定(试行)》 | (255) |
| 附录2 | FoxPro 2.6 for Windows 的命令和函数分类介绍 | (257) |
| 附录3 | Lotus 1-2-3 宏命令表汇总 | (276) |
| 附录4 | Microsoft Excel 5.0 for Windows 函数总览 | (277) |
| | 主要参考文献 | (304) |

第 1 章

会计电算化的基本概念

会计是一种信息系统,它以货币为主要计量单位,对企业的财务和其它经济活动,系统地加以记录、归类和汇总,并分析解释其结果。会计的重要职能之一是累积和报告用以反映某一组织的财务状况和经营成果的财务信息。在当今社会,除了组织中的管理当局外,还有许多人机构和机构介入企业的经济生活。例如,股东为了衡量管理当局的业绩和评价本人所拥有的权益(股份),必须取得财务信息;潜在的投资者为了对期望的投资进行分析对比,就需要财务数据;债权人(银行、供应商等)在为企业提供贷款或向企业提供信用时,必须对企业的财务实力进行考察;职工在选择就业机会时,也需要对企业的财务状况有所了解。除此以外,许多法律都要求企业向各级政府报告广泛的财务信息,以确定企业是否执行政府的有关规定,如是否足额交纳了所得税等。为此,企业通常至少要逐年公布这类财务报告。

会计按照其提供的信息的种类及其信息使用者的不同,可以分为财务会计和管理会计两大类。管理会计主要为企业的管理部门提供信息,对各种特定问题诸如成本计划、预算编制、销售预测等问题进行分析研究,作为决策的依据。由于这类信息主要供企业内部使用,所以可以不受各种规定的限制,也不一定要符合公认会计原则(General Accepted Accounting Principles,简称 GAAP)。财务会计则不同,它是反映和总结已经发生的全部经济活动而不是个别特定问题的信息系统,因此具有连续性、系统性和全面性。财务会计的信息供各方面广泛使用,如企业内的管理部门。企业以外的投资者、债权人、政府机构、工会、咨询机构等,所以它必须遵照政府的各种规定和公认会计原则。

传统意义上的会计的各个职能是由手工处理而实现的,如手工记帐、过帐和结帐,并用手工制作财务报表。随着计算机技术的普及和应用,手工会计即为电算化会计所取代。计算机本身所具有的特点,如速度快、精度高、存贮量大等,为其在会计领域的应用提供了很好的前景。传统手工会计中大量繁琐的重复劳动由计算机来代替,大大提高了会计工作的效率。

1.1 会计电算化的意义

“会计电算化”一词最早是在 1981 年由中国会计学会于长春召开的“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”上正式提出的,可以简单地将其理解为“将现代有关电子计算机方面的技术应用到会计实务中”,具体地说,就是利用会计软件,由电子计算机代替手工完成记帐、算帐和报帐,甚至进一步完成对会计信息的分析、预测和决策的过程。它是电子数据处理技术(Electric Data Process,简称 EDP)在会计工作中的具体应用。会计电算化是会计发展史上的又一次重大革命,它不仅仅是会计发展的需要,而且是经济和科技发展对会计工作提出的要

求,是信息时代发展的要求。同时,会计电算化已成为一门融电子计算机科学、管理科学、信息科学和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。具体来讲,会计电算化的重要意义体现在以下几个方面:

(1) 减轻会计人员的劳动强度,提高会计工作的效率。实现会计电算化后,只要将原始会计数据输入电子计算机,大量的数据运算、分类、归集、存储、分析等工作,都可由计算机自动完成。这不仅可以把广大会计人员从繁杂的记帐、算帐、报表制作等工作中解放出来,而且由于计算机的计算速度是手工计算的几十倍、几百倍,还可大大提高会计工作的效率,使会计信息的处理与提供更加及时。

(2) 促进会计工作规范化,提高会计工作质量。应用电子计算机,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始终得到控制,在很大程度上解决了手工操作中的不规范、不统一、易出错、易遗漏等问题。因此,可以促使会计基础工作规范化程度的不断提高,可以使会计工作的质量得到保证。

(3) 促进会计工作职能的转变。在手工条件下,会计人员整天忙于记帐、算帐和制作报表。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,使会计在经营管理、提高经济效益中发挥出更大的作用。

(4) 促进会计队伍素质的提高。会计电算化的开展,一方面要求广大会计人员学习有关会计电算化方面的知识,以适应工作的要求并争取主动;另一方面,由于许多工作是由计算机来完成的,可以提供更多时间来学习新的知识,可以使会计人员有接受脱产专业培训的机会。因此,这必将逐步提高整个会计队伍的业务素质。

(5) 为整个管理工作现代化奠定基础。会计是经济管理的主要组成部分,就企业而言,会计信息是企业管理信息的主要部分。据有关单位统计,会计信息量占整个企业管理信息量的60%~70%,而且是综合指标,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进程。行业、地区实行会计电算化之后,大量的经济信息资源可以得到共享,通过网络系统可以迅速地了解到各项技术指标的完成情况,极大地提高了经济信息的使用价值。

(6) 促进会计理论研究和会计实务的不断发展。会计电算化不仅是会计核算手段或会计信息处理技术的变革,而且必将对会计核算的方式、程序、内容、方法以及会计理论的研究等产生影响,从而促进会计自身的不断完善,使其进入新的发展阶段(包括会计理论和会计实务),并在经济建设中发挥愈来愈大的作用。

1.2 会计电算化的内容

根据会计电算化的实施范围和管理要求,会计电算化工作包括宏观和微观两个方面:

(1) 微观方面,指基层单位的会计电算化,其主要目标是通过基层单位会计核算手段和管理手段的现代化,促进企事业单位会计信息收集、整理和反馈的灵敏度和准确度,全面提高对会计信息的分析能力,更好地为基层单位的管理和决策服务。基层单位根据其会计业务的需要,设置必要的组织机构,制订会计电算化的发展规划,建立会计电算化系统,制订会计电算化系统管理制度,对有关人员进行培训,有效地使用并及时维护所用的系统,保证会计电算化系

统安全、高效地运行。

(2) 宏观方面,包括行业会计电算化、综合主管部门会计电算化和全国电算化工作的组织推动和管理。从宏观上对会计电算化进行组织和管理是非常必要的,它包括会计电算化的规划、会计电算化的标准与制度的建设、会计软件的评审与验收、会计电算化人才的培训,以及针对会计电算化系统进行有效的计算机审计等。这是会计电算化规范化、制度化的有力保证。

1.3 会计电算化对现行会计工作的影响

(1) 组织机构发生了变化。手工会计下的组织机构主要由会计人员组成;电算化会计组织机构中不仅包括会计人员,还包括计算机系统以及系统的管理人员等。

(2) 数据处理方式发生了根本性改变。手工会计下,数据处理完全是由人来完成的;电算化会计下,数据处理是由人和计算机,其中主要是由计算机自动完成的。计算机系统的特点——速度快,精确度高,存贮量大,决定了电算化会计下数据处理的效率和精确度将大大提高。

(3) 对工作环境有更高的要求。手工会计下,会计信息存放于纸质媒体上,数据的处理也只依赖于纸、笔、计算器(算盘)等有形的物体;而在电算化条件下,会计信息存放于磁性介质中,如磁盘、磁带等,数据的处理更大程度地依赖于计算机系统。由于计算机系统以及磁性媒体本身的特点,对工作环境提出了更高的要求。

(4) 内部控制制度和 method 有重大改变。与手工会计比较,电算化系统对内部控制提出了更高的要求。计算机的使用使得原来依靠人员分工的控制以及帐簿之间相互核对来实现的防范、查错、纠错控制不复存在,而且磁性介质中可以不留痕迹地进行修改和删除,因此给一些计算机犯罪分子留下了可乘之机。所以内部控制工作需要根据电算化系统本身的要求,进一步加强控制与防范的功能。

1.4 会计电算化的开展原则

会计电算化通过会计核算手段的自动化、集中化,从而减轻劳动强度,提高工作效率,促进会计职能的转变;并能够全面、及时、准确地提供会计信息,促进会计工作的标准化、制度化和规范化;还能够促进会计理论和技术的发展,提高企业的管理水平,但是实行会计电算化也须进行成本效益分析。电算化系统所必须的计算机硬件设备和软件都是比较昂贵的。实行电算化的目的在于提高经济效益,所以在实行电算化之前必须从经济效益、技术力量、管理水平、各种约束条件等方面进行客观的分析,以确定是否具备电算化的条件,避免因盲目实行而给企业带来的损失。

1.5 会计电算化的现状

1.5.1 国外会计电算化的现状

计算机技术的发展是日新月异的。从第一台电子数字计算机的产生(1946年)到现在,短短几十年,计算机已经经历了电子管、晶体管、集成电路以及大规模集成电路四代,现在第五代

计算机正在研制之中。计算机技术的发展,特别是微型计算机的出现、计算机网络和会计专用机的发展,为会计电算化的发展开辟了广阔天地。70年代以后,会计电算化在国外呈现出普及之势。会计人员不再把是电算化看成是技术人员的工作,而是当作自己份内之事,并积极主动地参与到会计电算化工作中来。国际会计师联合会(IFAC)1987年10月在日本东京召开的第十三届世界会计师大会的中心议题就是会计电算化。

西方发达国家由于其电算化发展的历史相对较长,会计软件产业(包括销售和服务)已成为软件产业的一个重要分支。会计软件的开发、销售和售后服务,多由专业会计软件公司承担。由于专业化、商品化、社会化的生产和服务,减少了用户开发的一系列麻烦,加快了会计电算化的进程。

会计软件产业是在会计软件开发的不断成熟和完善过程中逐渐形成的。从西方国家会计软件开发的情况来看,有如下几个特点:

(1) 定点开发会计软件与开发通用的会计软件同时并存,并相互补充。一般来说,定点软件更能适应本单位的特点,但其开发周期长,费用也高;通用软件则投入使用较快,价格也相对便宜。

(2) 各软件公司开发的会计软件,其功能(模块)的划分和内容日趋接近,主要是由于相互取长补短的结果。

(3) 通用的会计软件已成系列,各个模块可以独立使用,也可组合起来使用。单位可以根据自己的业务情况选择购买。

1.5.2 我国会计电算化的现状

我国的会计电算化工作始于70年代。经过十几年的普及和发展,人们对会计电算化工作有了比较系统和全面的认识;商品化通用会计软件不断涌入市场,并得到广泛的使用,同时,对会计电算化的管理也在不断加强。在实际工作中,一大批熟练的电算化会计人员成长起来。由于国外的财务软件涌入我国,对我国的会计电算化事业无疑起到了一定的带动和促进作用。目前,大约有30%左右的企业单位实行了会计电算化。但是,我国的电算化会计与国外相比,还存在着一些问题,如应用范围还不够广泛,处理的内容仍以核算为主,财务管理尚未得到重视,使用效果不佳,人员缺乏等。这就要求广大的会计电算化工作者和研究开发人员,更加努力工作,使我国的会计电算化事业得到更快的发展。

我国会计电算化发展进程中的有重要意义的10件大事是:

(1) 1981年8月在中国财政部、机械工业部和中国会计学会的支持下,在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电子计算机专题学术讨论会。正式把“电子计算机在会计中的应用”简称为“会计电算化”。

(2) 1986年,上海市财政局制订并颁布了《关于在本市国营工业企业中推广会计电算化应用工作的若干规定(试行草案)》(沪财会【1986】44号)。

(3) 1987年,中国会计学会成立了“会计电算化研究组”。

(4) 1988年,中国会计学会在吉林省吉林市化学工业公司举行了首届全国会计电算化学术讨论会。

(5) 1988年,中国首家专业从事商品化会计软件开发与推广应用的民办高科技企业“用友财务软件服务社”(“用友电子财务技术有限公司”的前身)在北京海淀区新技术产业开发试

验区诞生。

(6) 1989年,中国财政部颁发了《会计核算软件管理的几项规定(试行)》(【89】财会字第65号)。

(7) 从1989年开始至1994年6月底,中国财政部共评审通过了23家的商品化会计核算软件。

(8) 1993年3月,中国会计学会成立了中国中青年会计电算化分会。

(9) 1994年6月,中国财政部相继颁发了《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》、《关于大力开发会计电算化培训工作》等法规和通知(【94】财会字第15号和【94】财会字第03号)。

(10) 1994年10月,中国财政部、中国会计学会和中国科学技术协会联合在北京举办了全国首届会计电算化成果展览会。

1.6 会计电算化的前景

在我国,会计电算化事业正在进一步走向成熟。越来越多的企业和事业单位正在步入会计电算化的行列。会计软件开发已呈现出产业化趋势,通用的、规范的商品化软件已有了广阔的市场。会计电算化的宏观管理将向规范化和标准化过渡。规范化的软件开发、评审与验收,标准化的文档、管理制度及帐表数据文件正在逐步形成。标准的帐表文件格式将由有关权威机构统一制定出来,以解决各种会计软件之间的接口问题、会计信息的相互传递问题以及会计工作电算化后的计算机审计问题,从而更充分和更广泛地利用会计信息。

【复习思考题】

1. 会计电算化的意义何在?它对于现行会计工作有何影响?
2. 你对我国目前会计电算化的现状有何认识?