

会计电算化理论与实务

主 编 刘中华

副主编 李希富 宋德正

中国经济出版社

会计电算化理论与实务

主编 王明华
副主编 王明华 王明华



97
F232
183
Z

会计电算化 理论与实务

主 编 刘中华

副主编 李希富 宋德正

XND/6/20

中国经济出版社

409169

责任编辑：李晓岚

会计电算化理论与实务

刘中华 主编

中国经济出版社出版发行
(北京市百万庄北街3号·100037)

各地新华书店经销

河北兴隆印刷厂印刷

787×1092毫米 1/16 19 印张 350千字

1996年3月第1版 1996年3月第1次印刷

印数：1—6000

ISBN 7-5017-3691-x/F·2659

定价：20.50元

作者简历

刘中华，1965年7月出生，1985年7月毕业于兰州商学院。现为中国中青年财务成本研究会理事、兰州商学院会计电算化教研室主任。长期从事财务会计及会计电算化教学科研工作，主编出版了《企业经济活动分析》、《财务管理学》等著作，先后发表学术论文三十余篇，完成本书第一、七、八、九、十章的编写及全书的主编和总纂工作。

李希富，1970年1月出生，1992年7月毕业于兰州商学院留校任教。一直从事会计电算化课程教学工作，近两年发表会计电算化方面的学术论文十余篇，完成本书第三、五、六、十一章的编写工作。

宋德正，1962年7月出生，1985年7月毕业于兰州商学院会计系。现任中国农业科学院计划财务处副处长。曾任中国农科院“财务计算机管理系统”课题主持人。参加财政部和国家科委联名出版的“中央级科研院所财务管理改革经验专辑”的编辑工作。现为国家科委和国家教委主持的事业单位会计制度改革小组成员。完成本书第二、第四章的编写和附录的整理工作。

序

随着我国社会主义市场经济体制的建立和发展,要求会计工作及时、准确地提供更多、更好的会计信息;要求会计人员从繁重的记帐、算帐、报帐的事务中解脱出来,更多地参与经营管理和市场预测。因此,在会计工作中运用现代电子技术,信息管理技术,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,这是我国会计现代化的重要组成部分,也是会计改革的重要内容。

声如惊雷疾,润物春雨来。在各级财政部门、业务主管部门和广大会计工作者的共同努力下,近几年来,我国的会计电算化工作取得了很大的成绩。其发展速度之迅猛,发挥效益之显著,让会计界和计算机界人士刮目相看,对推动会计工作更好地为经济管理服务发挥了重要作用。许多企业都建立起了一个以会计电算化信息系统为中心,逐步向其它管理领域渗透的管理信息系统,并逐步趋于完善;各级财政主管部门对会计电算化工作越来越重视,会计电算化管理制度得到加强,并逐步规范化;会计核算软件的开发取得了很大的成绩等等,这一切都为我国会计电算化的健康发展创造了良好的条件与环境。

然而,制约我国会计电算化事业进一步发展的关键环节便是会计电算化人才缺乏。懂计算机的不懂会计,懂会计的不懂计算机。因此,普及培养会计电算化人才已迫在眉睫。根据财政部《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》精神,到2000年,力争使大、中型企事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。培训教材的选择非常重要,一本好的教材,可以使学员学到和掌握系统的知识与技能,取得良好的学习成果。

兰州商学院会计学系和其他单位的几位年轻人,近年来致志于会计电算化事业,勇于上进,积极进取,逐步成长为既熟悉会计业务又掌握了计算机技术的复合型人才。他们在从事会计电算化教学和理论研究的同时,在会计电算化实务应用方面也取得了一定的成绩。《会计电算化理论与实务》一书,就是他们集教学、科研、实务运用大成之总结,也是他们以自己的工作成果为会计电算化事业蓬勃发展推出的一份薄薄献礼。

《会计电算化理论与实务》一书,其特点之一在于,立足我国大多数会计人员计算机知识欠缺的现实,从电子计算机基础入手,循序渐进,既系统的阐述了电子计算机和会计电算化的基础知识和理论,又以详细的会计电算化实务内容介绍了会计电算化系统的分析和运用方法。特点之二是结构紧凑,层次分明,体系完整并有独到之处。全书内容详尽具体,可供从未涉及计算机知识的会计人员初学电子计算机知识和会计电算化作为教材之用,也可为已从事会计电算化的专业工作者在系统设计、系统维护、系统管理等方面提供借鉴,同时,也可供大专院校学生学习会计电算化时作为参考。

会计电算化在我国有着乐观的未来和广阔的前景。我深信几位青年作者辛勤的劳动也将得到社会的承认;我也希望广大读者为本书找出不足,多提宝贵意见,促进他们不断完善,共同推进我国会计电算化事业朝气蓬勃的向前发展。

王宗台

1996年2月

前 言

会计电算化是会计工作现代化的重要组成部分，掌握会计电算化知识是会计改革对会计人员的新要求。为了加快会计电算化复合型人才的培养，许多大专院校会计专业开设了会计电算化课程。国家财政部也提出了会计电算化人员培训的要求和管理办法。

本书是作者在从事会计电算化教学及财务软件开发和推广运用过程中进行人员培训的基础上，结合理论研究，根据财政部有关文件的要求而编写的。主要内容包括会计电算化基础理论，电子计算机基础知识，DOS 操作系统，汉字操作及文字处理系统，会计电算化的系统分析与设计，通用财务软件的操作使用等内容。本书包含了财政部《会计电算化初级知识培训大纲》的全部内容，介绍了会计电算化系统实施中的实用技术等。在做到通俗易懂的基础上，又有一定的理论性。因此，本书既可作为会计电算化初级知识培训的教材，又可作为大专院校财会专业学生和广大财会人员学习电算化知识的工具资料。

本书由刘中华主编，负责全书的修改、补充、总纂和定稿工作。全书共分十一章，参加编写的人员具体分工为：刘中华编写第一、七、八、九、十章，李希富编写第三、五、六、十一章，宋德正编写第二、第四章和附录的收集整理。

本书在编写过程中，得到了兰州商学院会计学系、兰州双兴电子科技有限公司、北京金蜘蛛财务软件公司、财政部安易财务软件公司、中国经济出版社等单位的大力支持。兰州商学院副院长、会计学家王宗台教授在百忙中为本书作序，兰州商学院会计学系主任陈玮博士、兰州军区后勤部指挥自动化工作站李世杰工程师、兰州双兴电子科技有限公司张斌总经理为本书提出了许多修改意见。在此谨对热情支持和帮助的单位和个人表示诚挚的谢意。

由于我们水平有限，本书的不当和错误在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

1996 年 2 月

目 录

第一章 会计电算化基础理论	1
第一节 会计电算化的内容和意义.....	1
第二节 电算化会计同手工会计的区别与联系.....	5
第三节 我国会计电算化的宏观管理.....	7
第四节 会计电算化的内部管理.....	12
第五节 会计电算化的发展趋势.....	14
第二章 计算机基础知识	17
第一节 计算机基本常识.....	17
第二节 计算机系统的组成.....	20
第三节 计算机运算基础.....	27
第四节 微型计算机简介.....	30
第五节 微型计算机磁盘和键盘的使用.....	32
第三章 磁盘操作系统 DOS 的使用	37
第一节 DOS 的组成与启动	37
第二节 磁盘文件和目录.....	40
第三节 DOS 的命令格式和常用基本命令	49
第四节 批处理命令和系统配置文件.....	61
第四章 常用汉字操作系统	65
第一节 汉字系统基本常识.....	65
第二节 常用汉字操作系统.....	69
第三节 常用汉字输入方法.....	82
第四节 汉字编辑软件 WPS 和 CCED 简介	92
第五章 会计电算化信息系统的分析	109
第一节 系统开发概述.....	109
第二节 系统调查.....	111
第三节 系统分析.....	121
第六章 会计电算化信息系统的设计	125
第一节 系统设计.....	125
第二节 程序设计.....	131
第三节 系统测试.....	133
第七章 会计电算化核算系统概述	137
第一节 会计电算化核算系统.....	137

第二节 通用会计核算软件简介.....	139
第三节 商品化会计核算软件的选择.....	141
第四节 会计软件的功能模块划分.....	146
第八章 通用帐务处理系统.....	151
第一节 帐务处理的业务流程.....	151
第二节 帐务处理的数据流程.....	155
第三节 帐务处理系统概述.....	157
第四节 帐务处理系统的日常使用.....	166
第九章 会计报表处理系统.....	181
第一节 会计报表概述.....	181
第二节 会计报表系统的分析.....	184
第三节 会计报表处理系统的建立.....	185
第四节 会计报表处理系统的日常使用.....	187
第十章 其它功能模块系统工作原理.....	207
第一节 工资核算系统.....	207
第二节 固定资产核算系统.....	211
第三节 材料核算系统.....	215
第四节 成本核算系统.....	220
第五节 产成品与销售核算系统.....	227
第十一章 管理信息系统运用中的实用技术汇编.....	230
第一节 实用工具软件 PCTOOLS 的使用	230
第二节 计算机病毒的基本常识.....	239
第三节 数据库的基本原理.....	246
第四节 WINDOWS 系统的基本技术	253
第五节 计算机局域网络.....	257
附录一 安易会计软件操作指南.....	262
I 帐务处理系统.....	262
II 报表处理系统.....	272
III 往来清帐与银行对帐.....	279
附录二 财政部关于会计电算化管理的有关制度与规定.....	282
I 会计电算化管理办法.....	282
II 商品化会计核算软件评审规则.....	283
III 会计核算软件基本功能规范.....	287
IV 会计电算化知识培训管理办法(试行)	291
V 会计电算化初级知识培训大纲(试行)	292

第一章 会计电算化基础理论

第一节 会计电算化的内容和意义

自1946年世界上第一台电子计算机在美国问世以来,计算机的发展经历了飞速的变化,其性能也有很大的提高。电子计算机的应用更是发展迅猛,从国防、科技等领域到人民的日常生活无不产生重大影响。由于电子计算机能通过对输入数据进行指定的数值运算和逻辑运算来求解各种问题,也能通过对信息加工来解决各种数据处理问题,因此,它在经济、生产和管理的各个领域的应用更是广泛,并正在向网络化、智能化方向发展。

“经济越发展,会计越重要”,随着我国社会主义市场经济体制的建立和发展,要求会计及时准确的提供更多、更好的会计信息;要求会计人员从繁重的记帐、算帐、报帐的事务中解脱出来,更多地参与经营管理和市场预测。对此仅靠传统的手工核算很难做到这一点,必须引入现代电子技术、信息管理技术,实现会计电算化,这也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。

一、会计电算化的概念和内容

会计电算化是电子计算机技术在会计工作中应用的简称,它是用电子计算机代替人工记帐、算帐、报帐以及替代部分由人脑完成的对会计信息的处理、分析和判断的过程。也就是指会计人员及有关操作人员,使用由程序设计人员按照会计业务要求编写出来的会计应用软件,指挥计算机来完成会计工作的过程。

随着会计电算化事业的发展,会计电算化工作的内容也大大丰富了,计算机技术在会计工作中应用的有关工作都是会计电算化工作,即单位在实施会计电算化过程中的各项工作都是会计电算化工作的内容。会计电算化工作的基本内容主要包括:

1. 会计电算化工作的组织

组织工作是一切工作的重要内容,对会计电算化工作也不例外,会计电算化的组织工作主要包括单位会计电算化机构的设置,会计电算化宏观管理体系的组织,会计电算化队伍的组织。

2. 会计电算化工作的规划

会计电算化工作是一项庞大的系统工程,做好规划是搞好会计电算化工作的重要手段和保证。各单位的负责人或总会计师要亲自领导会计电算化工作的开展,主持拟定会计电算化工作规划,协调单位各部门共同搞好会计电算化工作。

3. 会计信息系统的建立

会计信息系统的建立是指硬件的购置、系统软件的配置、会计软件的取得(开发、购

买)、新旧会计系统的转换等全过程。在这个过程中各单位的财务会计部门在各部门的配合下,具体负责会计电算化实施工作。财务会计部门的主要领导要组织有关人员提出实现本单位会计电算化的方案,并组织实施。

4. 会计信息系统的管理

会计信息系统的管理是指对已建立的会计信息系统进行全面管理,保证安全、正常运行。一般包括以下内容:会计信息系统人员管理、使用管理、维护管理、档案管理、财务管理等。

5. 会计电算化人才培养

会计电算化工作是一项高技术工作,其不仅需要会计、计算机专门人才,也需要既懂会计又懂计算机技术的双向式人才。因此开展会计电算化工作单位的领导首先要带头学习会计电算化知识,并对本单位全体人员分期分批进行会计电算化培训,了解会计电算化的工作过程,使所有会计人员掌握会计软件的基本操作技能。还要培养能够负责会计软件维护的人员和能够进行会计电算化系统分析的人才。

6. 会计制度的建立

现行的财务、会计制度主要是以手工核算为基础的,会计电算化实施后,不仅使核算手段发生了重大变化,而且还改变了大量的手工管理习惯和方法,对单位管理的方法、程序、核算体系产生巨大的影响。因此要建立会计电算化岗位责任制,同时制定会计制度时也要考虑会计电算化的要求。

7. 计算机审计

计算机在会计中的应用对会计工作产生了巨大的影响,相应地也对审计工作产生影响,其主要包括改变了审计线索、内部控制和审计的内容等,因此计算机审计已成为必须研究的问题。

二、开展会计电算化的意义

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,是时代发展的要求。实现会计电算化具有重要的现实意义和深远的历史意义。

1. 减轻会计人员的工作强度,提高会计工作效率

实现会计电算化后,只要将原始凭证和记帐凭证输入电子计算机,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帐、算帐、报帐中解放出来,而且由于其计算速度是手工的几十倍、几百倍,因而大大提高会计工作效率,使会计信息的提供更加及时。

2. 促进会计工作规范化,提高会计工作质量

由于在电子计算机应用中,对会计数据来源提出了一系列规范要求,而且数据在处理过程中能始终得到控制,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的程度不断提高,可以使会计工作的质量得到进一步保证。

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、报帐,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. 促进会计队伍的素质提高

会计电算化的开展,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,可以使会计人员有接受脱产专业培训的机会。因此,必然逐步提高整体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部分,据有的单位统计,会计信息量占企业管理信息量的60%~70%,而且是综合性指标,具有涉及面广,辐射和渗透性强等特点。会计电算化以后,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。行业、地区实行会计电算化后,大量的经济信息资源可以得到共享,网络系统可以迅速了解各种经济技术指标的完成情况,极大地提高了经济信息的使用价值,迈上管理现代化的新台阶。

6. 推动会计改革,促进会计自身的不断发展

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,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。从而促进会计自身不断发展,包括会计理论和会计实务的不断发展,使其进入新的发展阶段,并在社会主义经济建设中发挥愈来愈大的作用。

三、会计电算化的发展概况

1. 国外会计电算化的发展概况

会计电算化是在本世纪50年代第二代电子计算机时期起步的。当时,美国等经济发达国家的一些大公司率先尝试应用计算机进行工资计算、材料核算、存取款等,之后渐渐扩展到帐务处理、管理会计,并逐步发展成以电算化会计信息系统为主体的企业管理信息系统。由于早期的计算机价格昂贵、程序设计复杂,应用范围很受局限。进入80年代,微电子技术蓬勃发展,微型计算机价廉物美,为会计电算化的迅速发展开辟了广阔的天地,使其呈现出普及化的趋势。会计人员也不再把会计电算化看成是技术人员的工作,而是积极地参与到这一工作中来。国际会计师联合会(IFAC)于1987年10月在日本东京召开第十三届世界会计师大会,中心议题就是讨论会计师在电算化情况下的作用,并进行电子计算机业务处理的表演。以及国际上许多国家相应订出会计电算化方面的一些管理要求,并加强指导,有力地推动了会计电算化的发展。时至今日,经济发达国家和地区的会计电算化已相当普及,美国、西欧、日本、香港等地采用计算机记帐的企业都占70%以上,俄罗斯也有1/3以上。

2. 我国会计电算化的发展概况

我国第一台电子计算机诞生于1958年,由于种种原因,到70年代初,才有个别单位开始利用科研用的电子计算机进行工资计算,但几乎没人把会计工作中应用电子计算机作为一个科研任务来研究。1979年,财政部拨款500万元给长春第一汽车制造厂,从原东德进口电子计算机,进行电子计算机在会计中应用的试点,这是我国第一个企业管理方面大

规模信息系统的设计与实施,可以说也是我国电子计算机在会计中应用发展的一个里程碑。1981年8月,在财政部、原第一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财务、会计、成本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”。至此,“会计电算化”一词即被广泛应用和流传了。

1983年后,我国会计电算化进入了一个大发展阶段。因为随着经济体制改革不断深化,越来越多的领导和财会人员认识到实现会计电算化,不仅有利于会计工作的改革,有利于管理现代化,而且可以从提高经营管理水平中取得更好的经济效益,他们通过各种渠道学习计算机知识,许多人已经成为会计电算化的行家。同时,微机的大量生产也给会计电算化创造了物质条件。在这样的情况下,不少部门、行业、地区的会计电算化工作有了显著的发展,并且取得了可喜的效果。特别是近几年来,会计核算软件的研制水平有了很大的提高。建立了计算机信息系统的单位不断增加,一个以会计电算化为中心的,逐步向其它管理领域渗透的管理信息系统研制开发方法正在趋于完善。另外,一些专业会计软件开发单位相继出现,商品化会计软件市场正在逐步形成。

根据财政部有关资料表明,我国的会计电算化事业近两年来有了很大的进步,取得了可喜的成绩。主要表现在以下几方面。

(1) 各地财政部门对会计电算化越来越重视,把会计电算化工作作为一项重要的工作来抓。普遍配备了专门的管理人员,开展了会计电算化的培训,一些省(市)积极开展了对会计核算软件的评审,不少地区利用多种形式,积极宣传和推动基层单位开展会计电算化工作,经过各地财政部门的努力,会计电算化工作已经有声有色地开展起来,形成了良好的发展势头。

(2) 会计核算软件的开发工作取得了很大的成绩,会计软件市场健康发展。在这方面,一是专门从事会计软件开发的专业公司发展迅速(截止1995年初步统计有100多家),为软件的开发工作提供了技术支持;二是有一批商品化会计软件通过了财政部门的评审,其中,通过财政部评审的软件有23个,通过省级财政部门评审的软件有100多个,为大规模推广会计电算化奠定了坚实的基础;三是会计软件市场的管理比较规范,各方面反应,会计软件市场的管理在国内软件市场管理中是比较好的。

(3) 全国范围内的会计电算化培训工作正在大规模展开。近几年来,培训工作取得了可喜的成绩,1994年财政部提出到2000年大中型企事业单位要有60%~70%的会计人员接受会计电算化培训。各地区都择优选定了一批培训点,普遍开展了会计电算化培训。

(4) 基层单位会计电算化普及率逐步提高。据了解,上海的会计电算化普及率已达70%,铁道部延伸到铁路站段的会计电算化普及率已达80%以上,供电系统会计电算化普及率已达到80~90%,虽然总的发展势头很好,但发展不平衡,一些地区的普及率还很低,特别是一些经济落后地区。

(5) 会计电算化管理制度得到加强,并逐步规范化。1994年财政部出台了《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》、《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》。为了确保会计电算化培训工作的健康发展,财政部在1995年又制定了《会计电算化知识培训管理办法(试行)》。

综上所述，我国的会计电算化发展可概括为：会计电算化工作正从“各自为战”的状态向统一规划、统一领导的方面转化；会计核算软件正从分散的“闭门造车”式的开发，向集思广议、集中人力、财力的方面转化，向建立有计划会计核算软件商品市场的方面转化；会计电算化从单纯的解放手工劳动向为加强本单位经营管理、提高本单位经济效益服务的方面转化；从主要为微观经济服务，开始转向同时为宏观经济服务方面渗透和转化，向建立会计信息中心实现数据共享方面转化。

第二节 电算化会计同手工会计的区别与联系

计算机在会计中的应用，改变了以往传统的会计模式，同手工会计相比，其联系和区别主要表现在以下几个方面。

一、共同点

1. 目标一致

无论是手工会计还是电算化会计，其最终目标仍然是为了加强经营管理，提供会计信息，参与经营决策，提高经济效益。

2. 依据相同

计算机的应用，仍要遵循基本的会计理论和会计方法，遵守会计准则和会计法规，不能置财经制度于不顾，相反应当更严格的维护财经纪律，从措施上、技术上堵塞可能发生的弊端，遵循基本的会计理论和会计方法，遵守会计法规和会计准则。

3. 基本功能相同

无论是手工会计还是电算化会计，都离不开如下五个基本功能，即：

- (1) 采集数据予以整理与记录（输入）；
- (2) 存贮数据或资料；
- (3) 数据的加工处理，如排序、分类、计算与统计；
- (4) 信息或数据的传递；
- (5) 输出信息（帐表）。

电算化会计由于使用了现代化的装备和科学管理体制，使会计的基本工作赋予了新的含义，应当比手工会计功能更强更完善。

4. 编制报表

会计报表是企业经营、资金、成本等主要经济活动的综合反映，也是国家宏观决策的依据之一。无论是手工会计还是电算化会计，都应当编制出符合国家要求的报表，不得自行其是。

5. 保存档案

会计档案是会计的重要历史资料，必须按规定妥善保管。电算化会计形成的大部分会计档案的物理性质发生了变化，存储介质由传统的纸张变成了磁性材料（如磁盘），备份的消失与复制很容易，这就要求用更科学的方法，加强对会计档案的保管。

二、不同之处

1. 运算工具不同

手工会计使用的运算工具是算盘、机械的或电子的计算器，计算过程每运算一次要重复一次，不能存贮运算结果，使人不得不边运算边记录，工作量大，速度慢。电算化会计使用的运算工具是电子计算机，数据处理过程由机器完成。由于它能存贮运算结果，只要输入原始数据便能得到所希望的信息。

2. 信息载体不同

手工会计的所有信息都以纸张为载体，占用空间大，保管不易，查找困难。电算化会计除必要的会计凭证之外，均可用磁性材料（磁盘、光盘等）作信息载体，占用空间小，查找方便，保管容易。

3. 簿记规则不同

(1) 帐簿形式不同

手工会计规定日记帐、总帐要用订本式帐簿，明细帐可以用活页式帐簿；电算化会计打印输出的帐页是卷带状的，可装订成活页式，不可能是订本式，只有到一定时期，再装订成册，作为会计档案保管。就目前国内会计电算化实际情况看，大多打印的是日记帐、总帐。明细帐由于涉及大量的明细科目，帐页打印量很大，一般都存贮在磁性介质上。一个成熟的电算化会计系统是不必打印全部帐册的。

(2) 错帐的更正方法不同

手工会计如发现帐簿记录出现错误，要根据不同的情况采用不同的更正方法（划线更正法、红字更正法和补充登记法）。

电算化会计中，为了保证帐簿记录的正确性和合法性，保证审计的追踪线索不致中断，规定输入的数据（如会计科目、会计凭证等）要经过机内逻辑或平衡校验。凭证在审核记帐前，可以直接任意修改凭证内容（如金额、科目、错字等），但不能删除，凭证一经审核记帐，就禁止帐簿和凭证记录的直接修改。即使有错，只能采用输入“更改凭证”加以更改，类似于红字更正法，以便留下改动痕迹。

(3) 帐簿的登记方法和处理程序不同

手工会计在进行会计数据处理时，根据会计业务的繁简和管理上的需要，可以灵活选择适合本单位特点的帐务处理程序和登帐方法，但无论采用何种方式，都免不了重复转抄的根本弱点，伴之而来的是会计人员和处理环节的增多，不加强内部牵制和相互核对，就难免出现错误和弊端。

在电算化会计帐务处理中，整个处理过程分为输入、处理、输出三个环节，其控制的重点是在输入环节。从输入会计凭证到输出帐表，一气呵成，明细帐、总帐、日记帐一次登记完成，它完全打破了手工会计下各种帐簿的不同处理方式、处理程序和核对方法。它已实现了数出一门（凭证），数据共享（帐、表等）。

4. 内部控制制度不同

手工会计对会计凭证的正确性，一般从摘要内容、数量、单价、金额、会计分录等项目来核对；对帐目的正确性一般从三套帐册的相互核对来验证。此外，还通过帐证相符、帐帐相符、帐实相符等内部控制方式来保证数据的正确，堵塞漏洞。

电算化会计由于帐务处理程序和会计工作组织体制的变化,除原始数据的收集、审核、编码由原会计人员进行外,其余的处理都由计算机部门负责。很明显,原来的内部控制方式部分地被计算机技术所代替,由人工控制转为人机控制,因此,后者的控制要求技术更严密,范围更扩大。

第三节 我国会计电算化的宏观管理

会计电算化管理有微观管理和宏观管理之分。微观管理是指开展会计电算化单位自身的一些管理办法、措施、活动。宏观管理是指国家或全国性有关团体为保证会计电算化的顺利开展和电算化后的会计工作质量,所制定的办法、措施、制度和开展的活动。从国外对会计电算化的宏观管理情况看,由于会计信息的处理关系到各方面的经济利益关系,世界各国特别是工业发达国家对会计电算化管理都比较重视。美国注册会计师协会(AICPA)1976年发布了管理咨询服务公告第4号《计算机应用系统开发和实施指南》。国际会计师联合会(IFAC)于1984年2月、10月和1985年6月公布了三个有关会计电算化的《国际审计准则》,分别是:准则15《在电子数据处理环境下的审计》、准则16《计算机辅助审计技术》和准则20《电子计算机数据处理环境对会计制度和有关的内部控制研究与评价的影响》。原苏联中央统计局和财政部也于1985年4月2日颁布了《建立和运用各部门企业(联合公司)自动化管理系统会计子系统的指导方法条例》,对会计子系统设计和管理的系列问题都作出详细的规定。

我国会计电算化事业能有快速的发展并取得了可喜的成绩,是与国家财政部和各级财政部门的管理分不开的。《中华人民共和国会计法》第五条规定:“国务院财政部门管理全国的会计工作。地方各级政府的财政部门管理本地区的会计工作。”会计电算化是会计工作的重要组成部分。因此,各级财政部门在会计电算化宏观管理中具有法律赋予的领导地位和职责。

一、会计电算化宏观管理的必要性

从会计电算化的自身特点和发展进程来看,国家对会计电算化进行宏观管理,十分必要。

1. 是全面推进会计电算化事业发展的需要

目前,我国的会计电算化事业处于进一步发展阶段,开展会计电算化的单位仍然遇到客观和主观等方面的困难。大多数单位和广大会计人员希望有关主管部门明确态度,加强管理。只要明确了方向,就会丢掉包袱轻装上阵,一时认不清这项工作意义的单位和个人,也会因主管单位的工作要求而积极行动起来。

2. 有利于克服目前会计电算化工作中存在的各种问题

以前,会计电算化事业存在的主要问题是低水平重复开发会计核算软件;计算机和手工长期并行处理会计数据;对电算化工作中的一些问题没有统一的规定,给以后的工作造成隐患等。这些问题归结起来就是人、财、物的大量浪费。各级财政,财务部门如能切实加强领导,统一协调和引导,这些问题就能很快得以克服,从而加速会计电算化的发展,提

高会计电算化的效率。

3. 是行使财政、财务管理职责的要求

《会计法》赋予了各级财政部门管理会计工作的职责，会计电算化是会计工作的一个重要组成部分，会计信息的处理关系到国家、财政、会计制度的贯彻执行，关系到国家、集体、个人利益的处理，因此，各级财政、财务部门必须不断加强对会计电算化工作的管理。

二、会计电算化宏观管理的内容

会计电算化宏观管理的内容主要包括发展规划的制定、管理制度的建设、会计核算软件的评审、替代手工记帐的审批、商品化会计核算软件评审后的管理、人才培养和理论研究等。

(一) 制定会计电算化发展规划

会计电算化规划就是会计电算化工作的各级管理部门根据经济发展情况和电子技术新趋势，联系会计电算化工作的现状及会计工作的客观要求，制定国家、地区或部门的会计电算化工作目标、发展方向和规范要求等，以指导、推动、促进会计电算化工作健康顺利发展，它是会计电算化宏观管理的重要内容之一。

会计电算化规划按其制订的部门来分，一般有整个国家的会计电算化发展规划，行业会计电算化发展规划和地区电算化发展规划等。行业和地区的电算化规划是在国家会计电算化发展规划指导下，根据地区和部门各自的特点与要求来制订，以规划、组织、协调指导本地区或本部门的会计电算化工作。按规划的时间长短来分，又可分为长期规划、中期规划和短期规划。长期规划一般对今后很长一段时间内的会计电算化工作做出计划，指出发展方向，属于战略性目标和方针；中期规划则是根据远景发展规划的要求，制订的阶段性规划；短期规划则为贯彻落实和完成中期规划中所提出目标和任务而制订的一系列目标措施和要求，如年度工作计划等。总的来说，近期规划比较具体、详细，而长期规划则比较抽象、笼统。

不同行业、不同地区和不同的发展阶段，会计电算化规划的内容一般是不同的。规划的目的是为指导、推动会计电算化工作的健康发展。因此规划中一般首先要描述本地区（或部门）会计电算化现状、工作开展的深度、广度以及影响会计电算化工作开展的一些主要问题等。其次要对本地区（或部门）的电算化工作提出奋斗目标，亦即在一定期间应达到的水平。不同行业、部门 and 不同发展阶段，规划目标是不同的。第三，还要有一些相应的政策、措施和要求，以保证规划目标实现。对于不同行业、地区和时期，这些政策、措施、要求也是不同的。会计电算化规划的制订及贯彻落实，有助于促进会计电算化工作顺利健康发展，提高计算机应用的经济效益和社会效益。

制订会计电算化规划的依据，一是社会经济和管理要求，二是会计工作的基础，三是人、财、物等条件。不同的发展阶段要制订不同的规划，以推动促进这项工作的顺利发展。如果本部门的会计电算化工作刚刚开始，规划就可以在应用广度（开展会计电算化单位的比例）上提出具体要求，同时组织研制通用会计核算软件等。如果本部门（地区）的大多数单位都已开展会计电算化工作，但一般都是以单项开发为主，全部核算工作实现电算化的单位还不多，并且实用性较差，大都为双轨运行。在这种情况下，规划的重点就应放在