

DISK OPERATING SYSTEM

基层单位
如何开展会计
电算化

中国建材工业出版社

基层单位如何开展会计电算化

王军 李彤 著

中国建材工业出版社

内 容 简 介

本书由财政部会计事务管理司负责会计电算化工作的同志撰写。作者在实践中,总结了我国以往会计电算化工作的经验,全面地、系统地论述了基层单位开展电算化事业所涉及的诸方面问题。全书共计七章,其中对会计电算化的必要性、基本条件、组织、决策、方法、技术和管理等都有着详细的、具体的阐述。

本书的出版为我国会计电算化事业走上健康发展的道路,极具指导意义。是我国各企、事业单位领导、经济管理人员、财会人员、计算机软硬件技术人员及相关专业师生和研究人员的必读参考书籍。

基层单位如何开展会计电算化

王军 李彤 著

*

中国建材工业出版社出版

(北京市西钓鱼台甲 57 号 邮编:100036)

新华书店科技发行所发行 各地新华书店经售

北京市科普印刷厂印刷

*

开本:787×1092 毫米 1/32 印张:5.375 字数:115 千字

1992 年 3 月 第一版 第一次印刷

印数 1-10000 册

ISBN 7-80090-036-3/TP·1

定价:3.80 元

前 言

我国的会计电算化事业如火如荼,方兴未艾。

它起步于基层单位,发展在基层单位,90年代必将在基层单位得以广泛的普及,会像80年代电视机进入寻常百姓家一样进入千千万万个企业、矿山、银行、院校、机关……

问题在于:基层单位实现会计电算化如何多快好省。这看似简单实很复杂,有许多规律需要认识,有许多方法需要掌握。认识和掌握了就会事半功倍,否则就可能事倍功半乃至一事无成。这就是我们写出此书的决心和勇气所在。

我们真诚地渴望:本书能为加速发展基层单位的会计电算化工作提供些许帮助!

作 者

1991年10月30日于北京

目 录

前言

第 1 章 会计电算化——会计工作的必由之路	(1)
1.1 会计电算化的含义	(1)
1.2 会计电算化——会计工作的必由之路	(8)
第 2 章 开展会计电算化的基本条件	(17)
2.1 正确的思想认识	(17)
2.2 良好的基础工作	(17)
2.3 相应的人才	(19)
2.4 经费保证	(27)
第 3 章 会计电算化的决策	(29)
3.1 会计电算化的决策原则	(29)
3.2 会计电算化的可行性研究	(30)
3.3 会计电算化的总体规划	(40)
3.4 计算机在会计工作中应用程度的决策	(43)
3.5 实现会计电算化途径的选择	(45)

第4章 会计电算化的组织与实施	(52)
4.1 会计电算化组织与实施的任务与内容	(52)
4.2 会计电算化实施队伍的组织	(52)
4.3 会计电算化实施的费用预算	(54)
4.4 硬件及系统软件的配置	(57)
4.5 会计软件的取得	(59)
4.6 电算化会计信息系统的试运行	(59)
第5章 会计软件的开发	(61)
5.1 如何用软件工程方法开发会计软件	(61)
5.2 实用的会计软件应达到的要求	(86)
5.3 会计软件开发中应注意的问题	(109)
第6章 商品化会计软件的选择	(111)
6.1 商品化会计软件的特点	(111)
6.2 如何购买商品化会计软件	(113)
6.3 选择商品化会计软件中应注意的问题	(123)
第7章 会计电算化后的组织与管理	(126)
7.1 会计电算化后的组织工作	(126)
7.2 电算化后会计工作的管理	(132)
附录	(149)

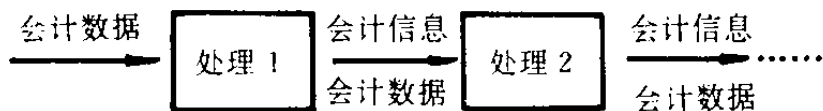
第1章 会计电算化——会计工作的必由之路

1.1 会计电算化的含义

1.1.1 会计数据与会计信息

数据是指从不同的来源和渠道取得的原始资料。一般说来,数据还不能作为人们判断、得出结论的可靠依据。数据包括数字数据与非数字数据。在会计工作中,从不同的来源、渠道取得的各种原始会计资料称为会计数据,比如某日仓库的进货量、金额,某日某零件的生产量等等。在会计工作中,会计数据通常反映在各种内部和外部会计报表中。

会计信息与会计数据是两个紧密联系而又有着本质区别的两个概念。会计信息是通过对会计数据的处理而产生的,会计数据也只有按照一定的要求或需要进行加工处理,变成会计信息后才能满足管理的需要,为管理者所用。但会计数据与会计信息并没有截然的界限。有的会计资料对一些管理人员来说是会计信息,对另一些管理人员来说则需在此基础上进一步加工处理,才会成为会计信息。比如,某车间某月某部件的成本资料,对车间的管理员即是会计信息。但对企业领导来说,需要的是企业的成本资料,因此该部件的车间成本资料仅是会计数据,还需进一步的处理。会计数据与会计信息的这种相对关系可用下图表示:



1.1.2 会计数据处理

会计数据处理是指对会计数据进行加工处理、生成管理所需的会计信息的过程。其一般要经过采集、录入、传输、加工、存储、输出等环节。会计数据处理不仅包括为提供对外报表所进行的一系列记帐、算帐、报帐等工作,而且还包括在此基础上为提供控制、预测、决策所需会计资料所进行的进一步的处理工作。会计数据处理是会计工作的重要内容之一,是进行其它会计工作和管理工作的基础。会计数据处理有手工处理、半手工处理、机械化处理、电子计算机处理四种处理方式。

手工处理主要是指以纸、笔、算盘为处理工具,完全靠手工处理会计数据。

半手工处理主要是指,在手工处理的基础上,使用打字机、手摇计算机、计算器等工具,处理会计数据。

机械化处理是指使用穿孔卡片计算机处理会计数据。整个系统由穿孔机、验孔机、分类机、卡片整理机、计算机、制表机等几个部分组成,原来的手工操作,全部用机器代替,并把分散、间断的各个操作环节集中起来,组成一条机械化数据处理流水作业线,原始数据穿制成卡片输入后,顺序经过几个部分的机械化处理,最后打印输出会计报表。

电子计算机处理是指应用电子计算机处理会计数据,这种处理方式是本书的主要论述对象。

1.1.3 会计电算化的含义

电算化是我国经济领域中电子计算机处理经济事务的通

俗、笼统的称呼。同样,会计电算化是对应用电子计算机处理会计业务的通俗、笼统的称呼。“会计电算化”一词是 1981 年中国会计学会在长春市召开的“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。现已成了“电子计算机在会计工作中应用”的代名词。全面认识、正确理解“会计电算化”的含义与内容,我们认为应把握以下几方面:

(1)从开展会计电算化的目的来认识

会计电算化不仅是要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,更主要的目的还是:通过核算手段和财会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,我们应认识到两点:一是满足管理的需要,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。二是会计电算化不是单纯的手工搬家,而是根据管理的需要,对现行会计工作的改革与发展。

(2)从整个管理的角度来认识

单位的管理工作是有机地联系在一起的。会计工作作为整个管理工作的一个重要组成部分,其电算化工作也必然要与其它部门的电算化工作或其它工作协调起来。因此,会计电算化工作是管理工作现代化的重要组成部分,电算化会计信息系统是整个管理信息系统的一个重要子系统。

(3)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。会计电算化的程度应从应用计算机处理会计业务的广度和深度,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,有的单位实现了工资核算的电算化;有的单位不仅实现了工资核算的电算化,还实现了帐务、成本、材料、固定资产等核算的电算化;有的除这些业务项目之外,还实现了会计分析、会计决策、会计控制的电算化。

深度是从会计业务的纵向上来认识会计电算化工作,主要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,成本核算的电算化就有一级、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。

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。举例来说,两个企业都实现了产成品、材料、销售、帐务、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,形成了一个各业务项目密切联系、共享信息的系统。显然,后者的会计业务与计算机技术的结合更好,会计电算化的程度更高,能更好地为管理服务,效益也更为明显。当然应用各种先进的计算机技术可使应用计算机处理会计业务的范围更广,深度更深。有时,还决定了

一个单位的会计电算化工作能否继续深入下去。例如,象大庆这样的大企业,只有采用联网技术才能实现包括各分厂、分公司在内的全面、综合的会计电算化。同时,如果再采用数据库技术,则能实现各单位会计数据的共享,进一步提高会计电算化的程度,更好地为管理服务。

在会计电算化的实际工作中,上述三个方面是有机地结合在一起的,一般表现为以下四种应用方式:

a. 由计算机代替手工处理某一项业务,即单项业务的电算化;

b. 几项会计业务有机地组织起来,由计算机处理,即多项业务的电算化;

c. 将所有的业务有机地组织起来,由计算机进行系统处理,即整个会计信息系统的电算化;

d. 将包括所有会计业务的所有管理业务有机地组织起来,由计算机进行系统处理,即整个管理信息系统的电算化。

(4)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。

a. 会计电算化的决策。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、计算机在会计工作中应用程度的决策、会计电算化的途径选择。

b. 电算化会计信息系统的建立。这里的电算化会计信息系统并非一定是所有会计业务都由计算机处理的电算化会计信息系统,也可以是单项业务电算化的会计系统和多项业务电算化的会计信息系统,这个阶段是对前一阶段决策的组织实施。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。

c. 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,以及其它日常管理等。

1. 1. 4 对会计电算化的一些片面认识

目前,在我国许多会计人员、会计电算化的研究与应用人员中,对会计电算化有一些片面认识。这些片面认识影响了会计电算化作用的发挥,影响了我国会计电算化工作的顺利健康发展。这些片面认识主要包括以下几方面:

(1)会计电算化在中国为时尚早。持这种观点的人,对会计电算化的必要性、充分性认识不足,使许多有条件开展会计电算化工作的单位错过或贻误了时机,阻碍了我国会计电算化的进程,这种认识有以下表现:计算机很神秘,使用起来不可靠、不踏实,并不真正的开展会计电算化工作,不是脚踏实地去干,而是开展一两项电算化项目来装点门面,使单位的计算机基本处于闲置状态。

(2)实现会计电算化的过程就是编程序的过程。持这种观点的人,将会计电算化看得过于简单,忽视了会计电算化的分析、决算和规划等工作,往往造成一些不该上的项目上马、以及去实现与企业现有条件不相符的项目(比如条件不成熟想一次实现整个会计信息系统的电算化);同时,由于忽视了事前的规划、分析和决策等工作,往往使得建立的电算化会计信息系统满足不了使用单位的要求,不能投入使用,或者暂时满足了使用单位的要求,但由于可维护性差,单位内部和外部的条件一旦变化,系统的使用不得不终止,这不仅造成了巨大的浪费,还影响了会计电算化的声誉。这种认识在实际中表现为:开发软件时急于进入编程阶段,开发出来的软件可理解

性、可维护性差,文档资料严重缺乏。

(3) 会计电算化就是建立计算机会计信息系统的过程。我们知道:会计电算化的目的主要是利用计算机这个现代化的工具,更好地完成会计的任务,提高会计信息的收集、整理、反馈的灵敏度与准确度,更好地发挥会计参与管理的职能,为提高管理水平和经济效益服务。因此计算机会计信息系统的建立仅仅是会计电算化工作的开始,会计电算化工作的许多内容还在电算化后的组织与管理。组织管理工作的好坏往往可以决定已建系统的作用是否能充分发挥,电算化后的会计工作是否能更好地为管理服务。同时,也只有搞好了电算化后的组织与管理,才能保证电算化后会计信息的安全可靠,防止各种非法舞弊行为,因此忽视了电算化的组织与管理,忽视了事后的维护工作,往往会影响已建立的电算化系统的正常运行、作用的发挥,同时给各种非法舞弊行为留下了缝隙。这种认识在实际中表现为:对操作维护人员的培训不够,有时甚至没有相应的维护人员,各种电算化规章制度不健全,各种规章制度的实施不得力。

(4) 会计电算化必须是建立一完整的电算化会计信息系统。持这种观点的人对会计电算化的目的认识不足。我们的会计电算化工作是为管理、为提高经济效益服务的。对于一些单位只要一项或几项业务电算化了就能满足需要、达到提高经济效益的目的,对它们来说整个会计工作都电算化,反而得不偿失;对另一些单位来说,不具备一次就整个建立会计电算化信息系统的条件,但对它们来说实现一项至几项业务的电算化,往往能解决会计工作中的难点与关键点,更好地为管理工作服务。持这种观点的人,将这些途径都拒之门外,影响了会计电算化工作的开展,影响了会计电算化的进程。

(5) 会计电算化就是单纯地利用计算机代替手工记帐算帐。这种认识主要表现为机械的模仿手工核算,往往没有利用计算机的优势更好地为管理服务,影响了电子计算机作用的发挥。

(6) 会计电算化是会计部门的事。这种认识主要表现为单位的高层领导不关心会计电算化工作,建立的计算机系统不能与其它部门计算机系统相联,共享信息。这往往造成信息的冗余、资源的浪费、系统的效率不能充分发挥,不能充分有效地满足管理的需要等现象。

以上片面认识给会计电算化工作造成了很大的危害,产生了不良的影响。在开展会计电算化工作时,各有关人员都应端正思想认识,搞好会计电算化工作。

1.2 会计电算化——会计工作的必由之路

1.2.1 把电子计算机引入管理领域是时代发展的必然

我国的社会生产,正从小生产向大生产转化;从单一的、僵化的产品经济,向生机盎然的有计划的商品经济发展。在现代化的大生产中,企业的规模日益扩大,社会分工进一步发展。在生产经营活动中,企业内部和企业之间的联系越来越复杂,从而使沟通这些联系的信息量急剧增长。比如首钢实行经济责任制后,管理过程中的数据量急剧增加,公司每天需处理的单据 1 万余张,报表台帐 10 万余种,数据量 3000 多万个。在有计划商品经济的社会中,企业外部的时局变化快,对企业的要求越来越高,同类企业之间的竞争越来越激烈,各种经济问题的决定因素越来越复杂。面对这种情况,企业要想在国内、国际的竞争中获胜,就必须迅速地获得国内外商品信息、

市场信息、金融信息、技术信息、人才信息和材料信息等。显然,在今天的企业管理中,不仅要处理浩如烟海的数据,而且还要准确、及时地反馈出这些信息。在这种情况下,手工半手工的数据处理方式已远远不能满足需要,需要用现代化的工具——电子计算机来处理数据。

随着经济体制改革的深入,我国的宏观管理发生了巨大变化。过去主要的是依靠自上而下的统一的计划。而现在,一方面是计划本身从单一的指令性过渡到更多的指导性,另一方面是广泛地、灵活地、适时地利用各种经济杠杆,包括价格、税收、信贷、工资等等。这样需要的信息量以及对信息的要求,都大大超过了以前的水平。比如,设计价格、税率时所进行的测算,需要的财务、成本数据,就远非手工操作所能完成。进行国民经济综合平衡,投入产出的综合计算所需要的会计数据,也只有在应用了计算机之后才能全面提供。因此将计算机引入宏观管理中也是经济发展的需要。

伴随着现代化大生产的发展,经营管理方式也将发生极大的变化。过去那种小生产的经营管理方式,已不适应现代化大生产的要求。经营管理必须随之现代化。现代管理方式的应用是其中的重要内容之一。应用数学方法来描述和求解经济关系,可以减少用文字来反映经济关系,减少管理决策中的主观随意性,使决策更加精确有效。数学方法在经济管理中的应用,早在计算机应用前就已提出来了,但由于手工运算的速度太慢,加上反映经济关系的数学模型又太复杂,因此不可能在实际工作中得到广泛的应用。只有在出现了计算机这一运算工具之后,数学方法在经济管理中应用才具有现实的意义。

由上面的分析可知,将计算机引入管理工作中是生产发展对管理提出的要求,是经济体制改革的需要,是管理现代化

的需要，一句话是时代发展的必然要求。

1.2.2 会计电算化是会计工作自身改革与发展的需要

会计工作是经济管理的重要组成部分。随着现代化生产的迅速发展，经济管理水平的提高，经济体制的改革，相应地会计工作也要进行改革与发展。当前我国会计工作的改革与发展主要目标是：

(1)更准确、更及时地提供会计信息。这主要是要求改变目前会计核算工作提供会计信息不够及时、精确度不够、数量有限的状况，及时准确的提供宏观管理所需的会计信息，为宏观决策、调控经济服务；及时准确反映和反馈企业经营管理中所需的会计信息，为企业领导正确及时地作出决策、控制企业生产经营活动服务。

(2)更多的、更具体地提供会计信息。这主要是要求，会计工作根据管理工作的需要进行核算，反映和提供管理所需的信息。比如在利用各种经济杠杆进行宏观管理的今天，必然会要求企业的会计工作提供一些新的会计信息；又比如企业实行经济责任制、质量管理，即要求会计工作提供责任成本、责任利润、质量成本等会计信息，再如适应管理的需要反应各种例外情况，提供预测各种经济前景的会计信息。

(3)会计人员充分利用会计信息积极参与经营决策，参与管理。这主要是要求：会计人员利用其了解企业情况全面、及时的特点，积极参与企业的成本、投资、销售等决策工作，当好企业领导的参谋；会计人员利用其能对整个生产经营过程进行监督的特点，积极参与日常管理。

在手工或半手工数据处理的情况下，会计工作能在以上三方面进行一定的改进，但要实现根本性的改变，也是不可能的，则必须实现会计电算化。

首先,在提供精确、及时、大量的会计信息方面,手工处理有其固有的缺陷。而在这方面,计算机则有极大的优势。手工处理,受人的阅读速度、记录速度和运算速度的制约,一般比较缓慢,及时性受限,尤其是对那些需要实时反馈的会计信息,相应地为了按时结帐、上报报表,在会计人员有限的情况下,企业在设计其内部会计制度时,往往选择一些简化的核算方法,比如材料出库的单价采用一月加权平均一次,而不是每次出库都加权平均一次;核算内容也往往作了简化。比如基本生产下属费用项目一般简化到只有四、五个项目,再加上核算中差错等情况,精确度下降。此外人的精力是有限的,反映会计信息的数量也受到限制。与人相比,计算机则有运行速度快、处理精确度高、存储量大、处理方便、灵活、能连续工作等特点,而且多台计算机联网可实现实时处理。因此只有在会计电算化的情况下,会计工作提供会计信息的精确度、数量、及时性才有可能有根本性的改善。

其次,提供许多管理所需的信息,在手工情况下是不现实的,会计电算化后提供这些信息才有其实现的可能性。无论是宏观管理,还是企业经营管理,面对的都是瞬息万变的经济活动,经营管理者需要掌握的经济信息,无论在数量、质量、时间与相关性上,要求都很高。比如实行责任会计,在我国现有情况下,往往要求会计人员核算两套帐。又比如许多需要利用复杂的数学模型计算才能得出的会计信息,这些在手工条件下是不现实的。在电算化后,只要软件设计得当,则能利用计算机的优势提供这些会计信息。

再次,会计电算化给会计人员参与决策、参与管理提供了广阔的天地。会计电算化能使广大会计人员从繁重的手工操作中、日常的事务性工作中解脱出来,通过会计电算化能提高