

# 会计电算化

## 实用技术

方洱 编著



# 前 言

## 一、编写目的

随着我国社会主义市场经济的高速发展,对会计工作的要求日益提高,在会计工作中对及时性、准确性、系统性和完整性等的要求越来越迫切,把电子计算机应用于会计工作中去,实现会计处理手段的现代化已成为会计工作发展的必然趋势。

1994年4月,财政部确定了2000年我国40%~60%的大中型企事业单位和县级以上国家机关要全面实现会计电算化,2010年全国80%的基层单位基本实现会计电算化的宏伟目标,并颁布了《会计电算化管理办法》等一系列文件,有力地推动了我国会计电算化的发展。

会计电算化的迅速发展,需要大批会计电算化专业人才。为了配合全国会计电算化培训的热潮,为会计电算化人才的培养尽一点微薄的力量,我们根据多年从事会计电算化教学的经验,按照财政部会计电算化教学大纲的基本要求,从实用的角度出发组织编写了本书,目的是使读者通过本书的学习,能够系统地了解会计电算化的基本知识和基本原理,掌握会计软件的实际操作方法,成为既懂会计、又懂计算机的会计电算化专业人才。

## 二、主要内容

本书主要包含两大部分内容。

第一部分是会计电算化的基本知识和基本原理,主要介绍了会计电算化的发展、含义、特点、会计软件的组成结构等会计电算化的基本知识,讲述了培训大纲所要求掌握的帐务处理、报表处理和往来帐核算等的基本工作原理。还特别针对财政部1996年6月最新颁布的《会计电算化工作规范》的要求,专门以一章的篇幅较为详细地介绍了商品化会计软件的选购原则以及在新的工作规范下如何组织实施会计电算化工作,以帮助读者更好地掌握、建立和使用会计电算化系统。

第二部分是实际的会计软件的使用方法。1996年是我国商品化会计软件发生较大变化的一年。一是许多会计软件纷纷推出新的版本,使其从核算型软件发展成管理型软件。除了功能上有较大改变外,部分软件的操作方法也发生了较大的变化。其二,为了紧跟国际计算机发展的潮流,出现了一些在 Windows

环境下开发和运行的会计软件。为了紧跟会计软件的发展,在选择所讲的会计软件时,既选择了当前在 DOS 环境下市场占有率最高的用友和安易会计软件,也选择了在 1996 年推出的并引起轰动的 Windows 环境下的金蝶和金算盘会计软件。在介绍会计软件的使用方法时,均以该软件最新版本为蓝本,力求使读者获得最新的知识。

### 三、使用说明

本书的讲授约需 50~70 学时,其中 50% 用于课堂讲授,50% 用于上机实习。首先应系统地讲授会计电算化的基本知识和基本原理,使学生对会计电算化有一个全面的了解,特别强调要掌握会计电算化的基本工作内容、流程和原理。然后根据实际情况,选择一种会计软件进行系统的学习,利用本书所附的模拟会计资料进行实际的上机操作,完成从建帐、凭证输入、记帐、结帐、帐簿输出、会计报表的编制和输出等最基本的会计电算化工作全过程,通过对一种会计软件的掌握,达到举一反三的目的。

### 四、适用对象

本书可作为大、中专院校会计电算化、经济管理以及计算机应用等专业的教材,也适合于各类会计电算化培训班、技工学校、职业高中相关课程使用,同时也可供广大从事财会、经济管理等工作的人员自学会计电算化知识。

### 五、编写人员

本书第五章第一至第七节由徐红梅编写,模拟会计实习资料由徐红梅、沈莉共同编写,其余部分由方涔编写,全书由方涔统编。在编写过程中,云南亚太会计电算化中心主任王增明先生提供了有价值的资料,云南大学出版社的李继毛编辑为本书的出版做了大量的工作,本书的大部分文字由程艳艳录入。此外还得到了许多热情关心本书编写的领导、同事和朋友的帮助和支持,在此一并表示衷心的感谢。

由于本书编写匆忙,加之编者水平有限,书中难免有不妥之处,敬请各位专家、同行和读者批评指正。

编者

1997 年 7 月

# 目 录

<b>第一章 会计电算化概述</b> .....	( 1 )
第一节 会计电算化的发展 .....	( 1 )
第二节 会计电算化的意义 .....	( 3 )
第三节 会计电算化的含义和内容 .....	( 4 )
第四节 会计软件的分类和功能 .....	( 4 )
<b>第二章 商品化会计软件的选择与组织实施</b> .....	( 7 )
第一节 会计电算化工作规划的制定 .....	( 7 )
第二节 会计电算化系统的选择 .....	( 8 )
第三节 商品化会计软件的组织实施 .....	( 14 )
第四节 计算机替代手工记帐的审批 .....	( 18 )
<b>第三章 会计核算软件的基本原理</b> .....	( 20 )
第一节 帐务处理系统 .....	( 20 )
第二节 报表处理系统 .....	( 29 )
第三节 往来帐款核算系统 .....	( 34 )
<b>第四章 安易通用财务软件使用</b> .....	( 39 )
第一节 概述 .....	( 39 )
第二节 系统安装和环境配置 .....	( 42 )
第三节 常用编辑键的用法 .....	( 44 )
第四节 帐务系统初始化 .....	( 45 )
第五节 日常帐务处理 .....	( 52 )
第六节 帐簿的查询与打印 .....	( 58 )
第七节 报表设计 .....	( 61 )
第八节 报表编制与输出 .....	( 70 )
第九节 报表维护 .....	( 72 )
第十节 会计档案管理 .....	( 74 )

第十一节	系统服务 .....	(77)
第十二节	银行对帐 .....	(78)
<b>第五章</b>	<b>用友通用财务软件使用 .....</b>	<b>(81)</b>
第一节	概述 .....	(81)
第二节	系统安装和配置 .....	(83)
第三节	常用编辑键的用法 .....	(85)
第四节	帐务系统的初始化 .....	(86)
第五节	日常帐务处理 .....	(93)
第六节	帐簿的查询与打印 .....	(98)
第七节	系统管理 .....	(107)
第八节	报表设计 .....	(110)
第九节	报表编制 .....	(120)
<b>第六章</b>	<b>金蝶通用财务软件的基本使用 .....</b>	<b>(124)</b>
第一节	概述 .....	(124)
第二节	帐务处理系统的使用 .....	(126)
第三节	报表处理系统的使用 .....	(138)
第四节	财务分析系统的使用 .....	(143)
<b>第七章</b>	<b>金算盘通用财务软件的基本使用 .....</b>	<b>(146)</b>
第一节	概述 .....	(146)
第二节	帐务处理系统的使用 .....	(148)
第三节	报表处理系统的使用 .....	(158)
附录一	会计电算化管理办法 .....	(166)
附录二	会计电算化工作规范 .....	(168)
附录三	财政部会计司推荐的教学软件名单 .....	(174)
附录四	上机实习模拟会计资料 .....	(175)
<b>参考文献</b> .....	<b>(186)</b>	

# 第一章 会计电算化概述

会计电算化，简单地说是应用计算机技术处理会计业务。具体地说，它是指以计算机为工具，利用信息技术与现代化的会计技术，对各种会计数据进行收集、处理、存储与分析的过程。会计电算化是会计发展史上的里程碑，是会计核算操作技术改革的必然趋势。

## 第一节 会计电算化的发展

### 一、国外会计电算化的发展

第一台电子计算机诞生于1946年。50年代初，西方发达国家的大型企业就开始将计算机应用于会计领域。

1954年10月，美国通用电气公司第一次使用计算机计算职工的工资，从而引起了会计处理手段的变革。这一时期，计算机主要用于处理数据量大、计算简单且重复多次的会计核算业务，如工资核算、材料收发核算、帐务登记等。其目的主要是用计算机代替手工，减轻日常繁琐的手工登录与计算劳动，减少差错，提高工作效率。这一阶段，计算机仅能完成单项核算工作，不能为管理者提供更多的信息。

60年代中期开始，会计电算化由单项核算转向对会计数据进行综合加工处理，将各个单项核算作为一个整体来加以处理。计算机开始能够对会计数据进行分析，为管理者提供较多的信息。

70年代中后期，许多企业建立了计算机信息系统（MIS），而将会计信息系统作为其中一个重要的子系统。这一阶段，会计电算化的主要目标是改善管理，提高整个系统的工作效率，实现各信息子系统的协调工作，并使得各子系统产生的数据可以实现共享，从而具有提供决策信息的能力。

80年代以后，在管理信息系统的基础上，进一步建立了完整的供决策用的数据库、模型库、方法库和知识库，形成了决策支持系统。它能够综合利用各种数据、信息、知识、人工智能和模型技术，为决策者提供各种决策信息、决策方案与决策分析。

由于会计软件不同于计算机的系统软件，它所面对的是复杂的经济业务，无论是软件开发、维护及培训，其工作量都非常大，所以国外会计软件大都走产业化发展的道路，由一些专业软件公司进行会计软件的开发、销售和服务。对于许多中小企业来说，自行组织人力、物力和财力开发电算会计系统的成本太高，而由于软件业的发展，市场上适应各类企业业务要求的会计软件层出不穷，因此众多企业采取购买通用会计软件的方式实现会计电算化。

### 二、我国会计电算化的发展历程

我国会计电算化起步较晚。1979年，财政部给长春第一汽车制造厂拨款500万元，进

行会计电算化试点，从而开始了我国会计电算化的历程。由于缺乏既懂计算机又懂会计的复合型人才，计算机价格昂贵，加之没有引起各级领导对会计电算化的普遍重视等原因，这一时期，我国会计电算化发展缓慢。

1981年8月，在长春召开了“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”，在这次会议上正式提出了“电子计算机在会计中的应用”，简称“会计电算化”。

1983年至1987年，由于微型计算机的普及，许多单位给财会部门配置了计算机，开始开发和应用电算会计软件。这一时期，我国会计电算化处于各自为战、闭门造车的局面。会计软件由一家一户自己开发，投资大，周期长，见效慢。由于缺乏经验，理论准备与人才培养跟不上形势的需要，又因缺乏统一规划、统一组织、统一标准、统一技术规范，不能及时推出高质量、通用性好的会计软件，许多低水平的重复开发造成人力、物力和财力的大量浪费。看上去遍地开花，实际上很少结果。但它是一次规模极大的计算机普及宣传，锻炼了队伍，积累了经验，为我国会计电算化的发展打下了基础。

1988年8月，中国会计学会在吉林市举办了第一届全国会计电算化学术讨论会，正式提出了我国会计电算化的发展方向：必须实现会计软件开发的通用化和规范化，必须实现会计软件的商品化和服务的社会化。

吉林会议后出现了用友、先锋、京粤等一批专业从事会计软件开发和推广的企业，会计软件开始走出定点开发、独家使用的狭小圈子，走上了商品化、社会化发展的道路。

1989年12月，财政部颁发了第一个全国性会计电算化管理的规章《会计核算软件管理的几项规定（试行）》，规定了要由财政部或省级以上财政厅（局）对商品化会计核算软件进行评审，以规章的形式对商品化软件加以肯定。政府部门的引导和管理，有力地推动了商品化会计软件和我国会计电算化事业的发展。

90年代是我国会计软件大发展的时代。短短几年时间，全国已有了200多家企业从事财务软件的开发与推广，通过财政部评审的软件已近30个，通过各省级评审的软件多达100余种，一大批定点开发的会计软件通过了主管部门的鉴定。一个以通用商品化软件为主、以定点开发软件为辅的会计软件格局初步形成。

1994年4月，财政部下发了《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》的文件，明确提出了我国会计电算化的发展目标，即到2000年，力争达到有40%~60%的大中型企业、事业单位和县级以上国家机关在帐务处理、应收应付款核算、固定资产核算、材料核算、销售核算、工资核算、成本核算、报表生成与汇总等基本会计核算业务方面实现会计电算化；其他单位的会计电算化开展面应达到10%~30%。到2010年，力争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。会计电算化人才的缺乏是制约我国会计电算化事业进一步发展的关键环节，为此，《意见》强调要大力加强会计电算化人才的培训。具体要求是：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技能；有10%~15%接受中等专业知识的培训，基本掌握会计软件的维护技能；有5%能够从事程序设计和系统设计工作。

1994年4月在福建厦门举办了首期会计电算化初级师资培训班，从此拉开了我国会计电算化人才培养的序幕。1995年，财政部会计司正式成立了会计电算化处，标志着我国会计电算化的管理和推广受到政府的高度重视。随着各级领导对会计电算化工作的重

视，我国会计电算化工作得到了迅猛发展。

### 三、我国会计电算化的发展趋势

虽然我国的会计电算化已经取得了很大的成绩，但我国幅员辽阔，要在全国普及会计电算化还需要会计电算化工作者和广大财会人员的艰苦努力。根据这几年我国会计电算化的发展和国外电算化的情况来看，我国会计电算化的发展趋势有如下几个特点：

1. 我国会计电算化的普及程度在几年之内会有很大提高。近几年，我国会计软件水平提高很大，成熟的通用会计软件很容易就能找到，为广大基层单位开展会计电算化工作提供了前提条件。财会人员操作计算机的水平在迅速提高，加之财政部门在今后几年内将会大力推进替代手工记帐的工作，我国会计电算化的普及程度将会有很大提高。

2. 会计电算化管理将更加规范化。近几年，财政部发布了《会计电算化管理办法》、《会计电算化知识培训管理办法》、《会计电算化工作规范》等一系列管理办法，使得会计电算化管理更加规范化。

3. 通用会计软件将更加实用。我国通用会计软件从单纯记帐型发展成为能进行各种核算的核算型软件，1996年下半年又推出了管理型软件。会计软件从核算型向管理型、决策型发展，财务软件向企业管理信息系统全面发展势在必行。

4. 随着专业会计软件公司开始从事定点会计软件开发，定点开发会计软件的水平将会有很大提高，这类软件开发的规模会逐步提高，将更加适应大型单位开展会计工作电算化的需要。

5. 经过多年会计电算化的实践，人们对会计电算化的规律有了更深入的了解。财政部除了已发布《会计核算软件基本功能规范》外，还正在组织制定《会计软件开发指南》，对会计软件的开发过程将提出规范化的要求，使会计软件的开发进入工程化阶段。会计软件的标准将更加科学、更加细致、更加成熟。

## 第二节 会计电算化的意义

实现会计电算化，就是要提高会计核算和会计管理的水平，及时、准确地提供会计实务信息，提高会计人员的工作效率，减轻劳动，实现会计工作科学化、规范化、系统化、以最短的时间取得最佳的经济效益。会计电算化的意义主要体现在以下几方面：

### 一、减轻了财会工作人员的工作强度，提高了会计工作的效率

实现会计电算化后，只要将原始凭证和记帐凭证输入计算机，大量的记帐、报表生成、各种核算数据计算等工作，都可由电子计算机自动完成。这样不仅可把广大财会人员从繁重的手工操作中解放出来，而且由于电子计算机具有极高的计算速度，也可大大提高会计工作的效率，使会计信息的提供更加及时。

### 二、促进了会计工作的规范化，提高了会计工作的质量

由于在会计软件中，对会计数据来源提出了一系列规范化的要求，克服了手工操作中不规范、易出错等问题，因而促进了会计工作的规范化，提高了会计工作的质量。



### 三、促进了工作职能的转变和财会人员素质的提高

会计电算化后，减轻了财会工作人员的工作强度，使他们有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。会计电算化的发展，一方面要求广大财会人员学习电子计算机的基本知识和基本操作，另一方面也使财会人员有了脱产学习的机会，能及时掌握新知识，这样必然会逐步提高广大财会人员的素质。

### 四、为整个管理工作现代化奠定了基础

会计信息是企业管理的核心，据部分企业的统计，会计信息约占企业管理信息的60%~70%，而且多是涉及面广、综合性强的指标。实现会计电算化就为企业管理手段现代化奠定了重要的基础，可以带动或加速企业管理现代化的实现。

### 五、促进了会计自身的不断发展

会计电算化不仅是会计核算手段的变革，而且必将对会计核算的方式、内容、方法、会计核算资料的保存以及会计理论等产生极大的影响，使其进入一个更高的发展阶段。

## 第三节 会计电算化的含义和内容

### 一、会计电算化的含义

会计电算化是指将电子计算机技术应用到会计业务处理工作中，利用计算机完成会计数据的收集、整理、存储和分析，提供管理所需的会计信息的过程。

会计电算化是一门会计边缘学科，是现代会计学科的重要组成部分，是将计算机技术应用到会计工作中，进行会计核算、会计管理、会计决策的人机相结合的控制系统。

电算会计信息是整个管理信息系统的一个重要的子系统，会计电算化工作是管理工作现代化的重要组成部分。

### 二、会计电算化工作的基本内容

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。电算化工作的基本内容主要包括：会计电算化工作的组织、会计电算化工作的规划、会计信息系统的建立、会计信息系统的管理、会计人员的培训、电算化会计制度的建立、计算机审计等等。

## 第四节 会计软件的分类和功能

### 一、会计软件的分类

### (一) 按会计信息层次划分

按会计信息系统的服务层次和提供的信息深度划分, 会计软件可分为: 核算型、管理型和决策型三种。

**核算型:** 完成日常会计核算业务, 一般包括帐务处理、工资核算、固定资产核算、材料核算、成本核算、产成品销售核算、往来帐款核算等等。

**管理型:** 完成会计管理控制工作, 主要包括资金管理、成本控制、销售收入和利润管理等等。

**决策型:** 帮助决策者制定科学的经营决策和预测工作, 主要包括量本利分析、利润决策、投资决策等等。

会计核算软件、管理软件和决策软件不是截然分开的, 三者之间有密切的信息联系。核算软件为管理软件提供各种核算数据, 管理软件又向决策软件提供各种财务信息, 决策软件提供决策者作出各项决策的信息。

### (二) 按使用范围划分

会计软件按不同的使用范围可划分为通用和专用会计软件。

**通用会计软件**是指在一定范围内通用的会计软件, 如工业企业会计软件、事业单位会计软件或在一个行业通用的行业会计软件等, 通用软件大多是由专门从事软件开发的公司编写的, 作为商品出售, 所以又称为商品化会计软件。

**专用会计软件**是指仅适合于个别单位的软件, 这类软件通常是针对某单位的会计核算和管理的特点而专门开发的, 所以又称为定点开发软件。

### (三) 按会计信息共享划分

按会计信息的共享形式可以划分为单用户型、网络和多用户型。

## 二、会计软件的功能

目前, 我国的会计软件主要可分为会计核算和会计管理两大功能。会计核算又可分为帐务处理、往来帐核算、固定资产核算、存货核算、销售核算、工资核算、成本核算、会计报表生成与汇总等功能模块。会计管理又分为资金管理、成本管理、利润管理、费用管理等功能。

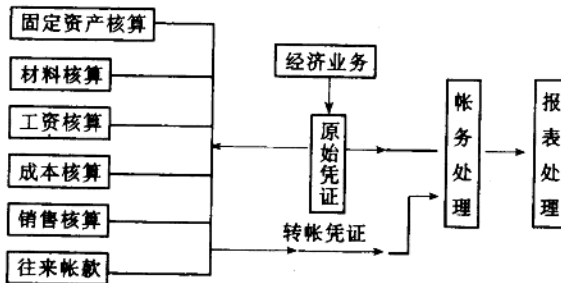


图 1-1 功能模块关系图

各个功能模块间既相对独立, 又通过信息传递相互作用、相互依赖, 形成一个完整的

会计软件系统，图 1-1 是一个典型的会计核算系统的功能模块关系。

(一) 帐务处理模块

帐务处理模块是会计电算化系统的一个核心模块，通过输入记帐凭证，由计算机自动汇总记帐和结帐，并提供银行对帐、查询、打印、数据管理、系统服务等功能。

(二) 工资核算模块

工资核算模块主要完成企业职工工资的计算、工资费用的汇总和分配工作，并根据工资费用分配表编制转帐凭证，传递给帐务处理模块和成本核算模块。

(三) 固定资产核算模块

固定资产核算模块主要完成固定资产增减、变动情况登记和根据各种折旧方法每月计算固定资产折旧额，并编制相应凭证转入帐务处理模块和成本核算模块。

(四) 材料核算模块

材料核算模块主要完成材料采购、收发、存储等有关核算工作，生成材料费用分配表，并编制相应凭证转入帐务处理模块和成本核算模块。

(五) 成本核算模块

成本核算模块主要是根据生产统计方面的数据及完工产品数据，按照一定对象分配和归集各项费用，准确及时地计算产品总成本和单位成本，编制转帐凭证传递到帐务处理模块及销售核算模块。

(六) 销售核算模块

销售核算模块主要负责产成品的人库、发出和结存的核算，同时完成产品的销售收入、产品销售成本、产品销售税金（增值税或营业税）、产品销售费用和销售利润的核算。

(七) 往来帐款核算模块

往来帐款核算模块的主要功能是完成企业应收应付帐款的日常登记，编制记帐凭证，处理企业在进行资金往来结算过程中发生的各种结算票据，尤其是各种应收应付票据的登记、利息计算等，进行应收帐款的帐龄分析，自动核销往来帐款，并编制出转帐凭证传递到帐务系统等。

(八) 报表处理模块

报表处理模块主要根据帐务处理模块产生的汇总数据及明细数据，完成各种会计报表的编制与汇总工作，生成各种内部报表、外部报表及汇总报表等。

## 习题

1. 实现会计电算化有什么意义？
2. 会计电算化划分为哪几个层次？
3. 会计电算化的工作内容是什么？
4. 会计核算软件主要包含哪些功能模块？

## 第二章 商品化会计软件的选择与组织实施

### 第一节 会计电算化工作规划的制定

会计电算化工作是一项复杂的系统工程，根据本单位的情况制定详细、合理的发展规划，是搞好会计电算化工作的重要手段和保证。

制定会计电算化工作规划，通常要考虑以下几个因素：

#### 一、会计电算化的工作内容

会计电算化是利用计算机完成财务工作，从会计工作的主要内容和计算机的工作特点考虑，会计电算化的具体内容可分为以下几个方面：

##### (一) 帐务、报表处理电算化

帐务处理和报表处理的电算化是任何单位都必备的，是财务工作最基本的内容。主要包括记帐凭证的输入、复核、产生总帐、各级明细帐和汇总表，并处理银行对帐、数量核算、外币核算等内容；产生上报上级的报表和本单位自己使用的报表。报表数据主要由计算机从帐务和其它资料上主动产生。它是会计电算化的第一层次（基本层次）。

##### (二) 核算电算化

核算电算化是指工资核算、固定资产核算、材料核算、成本核算等的电算化，并能将各种核算的结果自动进入帐务系统。它是会计电算化的第二层次（核算层次）。

##### (三) 管理电算化

管理电算化指利用计算机进行财务计划、财务预算、财务预测、财务分析和财务控制等工作，将事后核算变为事前管理和事中控制。它是会计电算化的第三层次（管理层次）。

#### 二、会计业务的规模和管理方式

企业的规模不同，所处理的会计数据量也有显著的区别。主要体现在凭证的张数（每天或每月）、帐簿的数量、各种核算的业务量、报表的张数等方面。

- 管理方式是指采用集中管理还是分级管理。

#### 三、软件的取得途径

##### (一) 自行开发

自行开发软件是指本单位自己开发或外请（专业软件公司）人员开发。优点是针对性强，适合企业的特殊需求和特殊要求；缺点是开发费用较大，开发周期较长，升级换代不易，通过评审的手续繁琐。定点开发的方式较适合于较大型的企业。

##### (二) 上级主管部门配发

由上级主管部门统一组织会计软件的开发，然后无偿或廉价提供给下属企业使用。优

点是针对性强，比较实用，便于上级部门进行会计数据的采集和汇总；缺点是升级换代慢，维护不便。

### （三）购买商品化通用会计软件

这是当前国内外许多企业实现会计电算化的一种主要途径，主要有以下优点：

1. 时间短，见效快。买到软件即可开始试用，几个月即可正式代替手工记帐。
2. 投资少。商品化软件是批量生产，单位成本低，因而售价相对较低。

3. 维护有保障。首先，大多数商品化会计软件有系统自动维护功能，便于操作人员进行简单的使用维护；其次，大多数财会电算化公司配有专职用户维护人员，且实行终身维护；此外，会计制度发生重大变动或会计软件版本升级时，大多数财会电算化公司均予以更新换代，这给使用单位正常运行软件提供了保证。

4. 软件安全可靠。首先，商品化通用软件经过省（市）财政厅或国家财政部审批，功能完善，核算准确，能基本满足大多数企业会计核算要求；此外，商品化会计软件都经过编译加密，要修改这样的软件一般比较困难，相对于自行开发的软件安全保密性好。

这种方式的主要缺点是：

1. 不能完全满足各单位。由于商品化会计软件要适用于不同的企事业单位使用，通用性要求较高，因而不可能满足各单位的各种管理要求，也不适用某些特殊的单位。

2. 对会计人员要求较高。这主要是由于两方面的原因：第一，商品化会计软件为使软件通用，常设有多种自定义功能，如要求用户根据系统提供的语法，定义各种转帐公式、数据来源公式、费用分配公式等，这常使会计人员感到学习困难，使用不便；第二，会计人员必须改变自己的工作习惯，以适应软件的要求。当然，从长远看，这有利于我国会计人员整体综合素质的提高。

通常一般单位在开展会计电算化的初期，宜选择商品化通用会计软件，待会计电算化工作深入后，通用会计软件不能完全满足工作需要时，可再选择通用会计软件与定点开发相结合的配备方式。

## 四、费用预算

制定规划时需要考虑的费用包括：硬件配置费用、软件开发或购置费用、人员培训费用、系统运行日常开支、系统维护费用等。

## 第二节 会计电算化系统的选择

### 一、硬件设备的选择

硬件设备的不同组合方式构成了不同的硬件结构，目前电算化会计系统主要有单机系统、多用户系统和计算机网络系统三种模式。在选择硬件结构时，要根据本单位会计业务的规模大小、技术力量强弱和经济能力高低来进行综合考虑。

#### （一）单机系统

由一台计算机和相应的外部设备处理整个系统的全部数据，或者由几台计算机各自完成不同的任务。所有数据集中输入、存储和输出，同一时刻只能供一个用户使用，又称单

用户系统。

优点：投资规模小，见效快，操作维护简便。

缺点：集中输入速度低，存储量小，不便于实现数据共享。

适用范围：适用于小型企业、经济和技术力量较弱的单位。

### (二) 多用户系统

由一台计算机主机（通常为中小型计算机）和多个终端通过通信线路连接而成。数据可同时由多个用户通过各个终端输入，分别传送到主机，由主机集中存放处理，处理结果又可返回到各个终端。

优点：可以多个用户同时输入、输出，存储容量大。提供数据共享功能，不同用户可以在不同的终端上共享系统中的数据，系统具有良好的安全性。

缺点：系统庞大，投资多，操作维护复杂；当主机出现故障时，整个系统工作中断；当终端个数多时，影响速度，降低工作效率。

适用范围：适用于资金和技术力量雄厚、会计业务量大的大型企业。

### (三) 网络系统

网络系统主要指局域网，是把许多台独立的计算机用通讯线路连接起来的系统。这些计算机不仅可独立进行会计信息处理，还可通过网络系统共享其它计算机的硬件资源。

优点：能够在网络范围内实现硬件、软件和数据共享，输入、输出可由各个计算机分别完成，工作效率高，可靠性较高，使用维护简单方便，结构灵活，具有较好的扩展性和兼容性。

缺点：安全性不如多用户系统。

适用范围：适用于各种类型的企事业单位，它是会计电算化硬件系统的发展趋势。

## 二、系统软件的选择

系统软件是能够对计算机硬件进行管理、监控和维护的程序，其中最重要的就是操作系统。现在流行的操作系统主要有 DOS、UNIX、Windows、OS/2。其中最流行的是 DOS，它对硬件设备的要求比较低；而 Windows 是国际上操作系统发展的主流方向，它具有功能强大、操作简便的特点，但对硬件设备的要求较高。在当前硬件价格不断下降的情况下，可以考虑选择 Windows 作为操作平台。对于网络用户，还要考虑网络软件，当前主要的网络操作系统有 Netware 和 Windows NT 等。

## 三、商品化会计软件的选择

随着商品化会计软件的日臻成熟，会计软件和售后服务质量不断提高。用户购入商品化会计软件后，一般由软件公司协助培训，协助安装调试，协助实施初始化，实行售后服务。与自己开发的专用软件相比，用户感到方便、省事、投资少、见效快，受到用户欢迎。因此越来越多的单位选择购买商品化会计软件用于实现本单位的会计电算化工作。商品化通用会计软件的推广应用，已成为我国推进会计电算化的主要途径。

在选择商品化会计软件的单位中，有些曾开展过会计电算化工作，有些单位的会计人员接触过计算机，在选择会计软件时就比较有目的性，购买的商品化会计软件多数能满足本单位的实际需求，许多单位还替代了手工帐。也有一些单位对会计电算化的了解很少，

在选择软件上比较盲目，没有仔细考察软件是否满足本单位的需求，是否能够与以前的会计核算工作相衔接，软件买回来后才发现有許多地方不能满足工作上的要求，使工作十分被动。为了帮助不太了解会计电算化知识的单位选择商品化会计软件，这里将介绍购买商品化会计软件时应注意的几个问题。

### （一）会计软件的评审情况

首先，必须考察软件是否通过评审。为了保证商品化会计软件的质量，财政部规定，任何作为商品销售或在地市以上地区一个或多个行业系统范围内推广使用的会计软件，都必须经过评审，以判断软件的合法性、正确性、安全性和可靠性。未经评审的软件在质量上不能保证，也不能得到财政、税务、审计等部门的承认，不能代替手工帐。

### （二）功能是否满足本单位的要求

会计软件的功能是指完成会计工作的方式和能力。根据财政部 1994 年 6 月 30 日颁布的《会计核算软件基本功能规范》的规定，所有会计软件都应具备的一般功能包括：输入会计凭证、登记会计帐簿、编制会计报表和其它辅助功能（输出和系统维护等功能）。会计软件在满足以上一般功能外，还应考察以下几个方面：

#### 1. 是否满足本行业的特点

每个行业的会计工作都有其特点，工业和商品流通企业的会计工作就有很大差别；工业企业也有很多类型，也各有各的特点。许多商品化软件开发单位都声称自己的软件能够满足所有行业的会计制度，但实际上只有一部分功能模块能达到这一点，例如帐务处理功能模块、工资核算功能模块和报表生成功能模块。而其它功能模块，如固定资产核算、材料核算、成本核算等都带有行业的特点，不同的行业核算方法不同，即使会计核算名称相同，核算内容和标准也不一样，只是有的特点比较明显，只能适应一个行业的需求，有的特点不明显，能够适应两个或几个行业的需要。

#### 2. 是否满足本单位的特殊要求

选择会计软件不仅要考虑行业特点，还要考虑本单位一些特殊要求，如：

（1）企业规模大小不同等因素，就造成了会计核算的分工不尽相同。一般来说，企业的规模大，部门设置就多，会计工作的分工就会比较细致。例如，有些大型企业设有财务处和销售处，销售会计核算由销售处下的会计科承担，下设分厂（分公司）的由各分厂分散进行独立会计核算，再将核算数据向总厂（总公司）集中汇总（并表不并帐），那么就要求软件能适应这种分级核算的形式，使分散和集中相统一。而企业规模小，部门设置也就比较简单，会计核算工作也就集中在财会部门。

（2）本单位会计核算工作有一些习惯作法，会计软件若能适应这些合理的习惯，将会减少会计人员改变自己操作习惯的不便。当然，如果原有的习惯不符合会计工作规范化、科学化等要求，就不应予以保留。

（3）会计软件需要与现有的或将要开发的企业信息管理系统相联结，成为其中的一个子系统，这就要求软件能够提供一些二次开发的数据接口。

因此，首先要认真分析手工会计的工作情况，整理归纳出本单位有哪些特殊需要，再以此为根据考察所选的会计软件是否能满足这些特殊要求。

#### 3. 是否满足会计工作发展的需要

随着我国改革开放的不断发展，市场经济体系的确立，会计工作越来越重要，会计工

作必然会有很大的发展。我国企业会计准则的发布，新会计制度的制定，都使我国会计与国际标准更加接近，促进各单位会计工作的发展。会计人员参与管理、参与决策的要求也会越来越强烈。因此，会计软件必须能够适应会计工作发展的这种需要。

会计工作的发展主要是与市场经济体系的确立有关。例如股票的出现，企业增多了投资、集资渠道，可以发行股票、投资股票，这对企业来说是新的业务，会计上必须做出相应的处理。再如，随着各单位的经济往来大大增加，应用票据（银行承兑汇票和商业承兑汇票等）进行结算会越来越多，软件应能帮助会计人员更有效地进行票据核算和管理。

预算和控制功能。需要帮助财务人员编制财务预算并监督预算执行，加强财务控制，节省开支。实用的分析和预算功能，可帮助管理者分析各种历史数据，得出决策信息，对重要经济活动作出预测以支持决策，并加强科学管理。例如，企业对购置大型设备的决策，其决策的重要依据就是投产后产生的效益，这就要求对投产后的各期费用及相应的收入作出预测，预测时要按各种不同的前提条件分别计算出结果，然后进行综合分析，从而产生决策信息。这种预测的计算工作量是很大的，只有依靠计算机系统的分析与预测功能才能很快完成。

会计工作的发展，需要会计软件设置相应功能的例子还很多，以上仅举几例，选择商品化会计软件应力求考虑到今后会计工作的发展。虽然会计工作发展了，我们可以放弃原有不适应会计新发展的软件，而采用其它新的会计软件，但是对于一般会计人员来讲，不希望更换软件，因为他们已经对原有软件的操作熟悉了，换一个软件又要重新学习操作。一个软件不可能对未来的发展都考虑全面，这就要看其是否有发展的余地了，或者是否有意继续发展。这也就是说，会计工作发展了会计软件能够跟得上，还应有适当的超前期，这样用户就可以通过软件的版本更新，不断地得到新的会计软件，而不必在半途转而采用其他软件。

### （三）会计软件的技术性能

#### 1. 操作是否简便

会计软件的使用者是会计人员，当前其计算机应用水平不高，因此会计软件的操作越简单越好，最好做成“傻瓜”系统，任何一个会计人员经过简单培训就可以很好地操作。如果操作太复杂，那么不仅加重会计人员的负担，而且容易引起会计人员的误操作。操作的简便性主要表现在以下几个方面：

（1）菜单功能。现在会计软件都是通过“菜单”方式控制系统的运行，用户通过菜单选择所要执行的功能，因此菜单的功能说明应该简明准确地表示出软件的实际功能。其次，功能菜单的层次安排要合理。层次太多，则选择一项功能要点很多次菜单，花费时间太多；层次太少，则每一层的选择项必然很多，阅读和选择也不方便。另外菜单功能划分应尽量符合会计人员的日常工作习惯（日常会计核算流程）。

（2）输入功能。输入操作是使用最多的工作，因此会计软件提供的输入功能是否简单方便，是软件能否为会计人员接受的关键。首先，输入的画面要尽量符合人工处理的格式和习惯，输入内容和错误的提示应尽可能采用会计术语，以避免因理解错误而造成的输入错误。其次，输入内容应简单，操作容易。由于会计人员可能要连续处理几十甚至上百张单据，为了降低工作强度，输入内容要尽量简单，减少字母尤其是汉字的输入。可以用代码来代替汉字和字母的输入，还可以通过在屏幕的适当位置显示可供输入的内容，让用户



通过移动光标的方法选择输入的内容。另外，要尽量减少重复输入，有些内容可让系统自动判断给出，如凭证输入过程中的借方和贷方合计，就应由计算机自动产生，不需人工输入。

(3) 自定义功能。为了将一个通用会计软件转化为适合本单位具体情况的专用软件，需要自行定义会计的核算规则、方法，因此要求软件所提供的自定义功能必须简单、科学、合理。

(4) 功能键的使用是否一致。在会计软件的各个不同功能模块中，功能键的用法应该是一致的，这样会计人员只要学会一个功能模块的操作，其他的模块就可以融会贯通。

## 2. 安全性能

会计软件的安全性能包括以下几个方面：

- (1) 操作权限控制；
- (2) 操作错误的提示处理；
- (3) 计算机发生故障或由于强行关机而引起数据破坏的恢复；
- (4) 程序、数据被篡改后的恢复；
- (5) 硬软件环境不匹配引发的错误处理；
- (6) 软件自身错误的处理。

## 3. 文档资料

随软件提供给用户的最基本的文档资料是用户操作手册，又称为使用说明书。它应尽量详细地介绍系统的功能和用户的操作步骤以及系统对操作的反应，以帮助用户熟悉软件的使用并排除某些操作产生的故障。对它可以从以下几个方面进行评价：

- (1) 内容是否完整；
- (2) 手册是否实用；
- (3) 各种命令、功能的用法解释是否简单、清楚；
- (4) 手册中的范例是否实用。

另外，有些软件开发公司还制作并提供教学录像带等，以帮助用户尽快掌握软件的使用。

### (四) 售后服务是否有保障

会计软件的售后服务质量，对于用户来说是至关重要的。通常多数财会电算化公司（或其代理商）对其出售的会计软件实行无偿维护或有偿维护。企业在选择会计软件过程中，要对软件的售后服务情况进行认真的分析，结合考虑本单位的特点与经营单位软件的售后服务方式，一般在会计软件交易合同中要明确经营单位应提供哪些服务项目，其中哪些是无偿提供，从而规定双方的责任，以保证用户单位会计电算化的顺利开展。我们可以从以下几个方面对售后服务进行考察：

#### 1. 日常维护

企业在日常使用会计软件的过程中，由于各种原因，可能会出现一些问题，其中有些是用户的系统管理人员无法解决的，需要求助于经营单位的专职维护人员。因此，经营单位的日常维护能力是企业选择会计软件的重要因素。主要考虑两个方面：

(1) 对用户请求的响应时间。也就是说，当用户向软件经营单位请求解决问题时，需要多长时间能到达用户单位进行处理。这一点极为重要，因为会计电算化系统一旦发生故