



KUAIJI
DIAN SUANHUA
SHIYONGJISHU

先锋公司

新技术工程部 编

中央广播电视大学出版社

会计电算化实用技术

92
F232
3
7

会计电算化实用技术

先锋公司新技术工程部编

XAP/528

中央广播电视大学出版社

内 容 简 介

本书简要介绍了我国会计电算化的发展现状及有关的管理法规、计算机应用基础知识；详细介绍了会计电算化各个系统的工作原理及使用方法，内容包括：工资核算、帐务处理、固定资产核算、材料核算、成本核算、销售及利润核算、报表制作等电算化会计核算系统。

本书作为会计电算化培训教材，供各企业、事业、行政单位会计及计算机应用人员使用，也可作为大专院校会计专业的教学参考书。

会 计 电 算 化 实 用 技 术

先锋公司新技术工程部编

*

中央广播电视大学出版社出版

中央广播电视大学出版社发行

北京密云胶印厂印刷

*

开本 787×1092 1/16 印张 18.5 千字 444
1991年6月第1版 1991年7月第1次印刷

印数 1-40,000

定价 10.00元

ISBN 7-304-00662-5/TP·32

前 言

八十年代,我国的会计电算化事业有了喜人的发展。九十年代,我国的会计电算化事业必将得以更加迅猛和广泛的普及,并在推动整个经济管理现代化方面发挥出重要的作用。了解电算化方面的知识,掌握电算化方面的技能,研究电算化方面的问题,已不仅是大专院校师生和科研人员的需要,正在逐步成为广大会计人员的共同心愿。

本书是为开展和关心会计电算化的普通会计人员编写的,讲解的是他们最关心、最急需了解和掌握的内容——会计电算化实用技术,扼要介绍国内外会计电算化发展状况和趋势,概括阐述国内会计电算化管理制度要求,简明讲解计算机应用基础知识,是帮助会计人员掌握会计电算化各系统功能(模块)工作原理及使用方法的必要铺垫。我们期望:以本书的特色和电视教育的优势,为广大会计人员了解、学习、掌握会计电算化知识和技能提供切实有效的帮助。

作为会计电算化实用技术培训教材,本书可供企业、事业、行政单位会计及计算机应用人员使用,也可作为大专院校会计专业的教学参考书。

本书所举实例,均采用1989年9月财政部通过评审的先锋公司CP-800通用财会软件。

本书由清华大学濮群副教授主持编写,王军同志策划编写大纲并对书稿作了许多重要的修改。参加编写的同志有(按姓氏笔划排列):王冬梅、王亚东、王亦昕、王首宇、刘国庆、毛昂、许建钢、李忠、张一力、陈彤、邵红梅、邵昌平、杨丹宇、杨瑞军、胡继晔、赵欣立、赵喜平、赵蕾、徐峰、晏晨、郭颖颖。中央广播电视大学教务处的领导和出版社总编室的商恩礼同志,在编写过程中给予了大力的支持。

由于时间仓促,编者水平有限,书中肯定有不少缺点和错误,恳请广大读者批评指正。

目 录

第一章 概 论	1
第一节 会计电算化的意义	1
第二节 国内外会计电算化的发展	2
第三节 举办《会计电算化实用技术》讲座的意义	5
第四节 会计电算化宏观管理	6
第二章 计算机应用基础知识	12
第一节 电子计算机	12
第二节 计算机硬件	17
第三节 磁盘操作系统	21
第四节 UC DOS 汉字系统简介	35
第五节 数据库语言 dBASE III 简介	39
第三章 电算化会计核算系统概论	42
第一节 计算机会计信息系统	42
第二节 电算化会计核算系统	45
第三节 对会计核算软件的基本要求	51
第四章 工资核算电算化	53
第一节 工资的核算	53
第二节 电算化工资核算系统基本结构与组成	57
第三节 电算化工资核算系统的建立	60
第四节 电算化工资核算系统的日常使用	71
第五章 帐务处理电算化	85
第一节 帐务处理工作的业务流程	85
第二节 帐务电算化系统的基本结构与组成	87
第三节 电算化帐务处理系统的建立	92
第四节 电算化帐务系统的日常使用与维护	100
第五节 帐务系统与其它子系统的关系	120
第六章 固定资产核算电算化	121
第一节 固定资产的核算	121
第二节 电算化固定资产核算基本结构与组成	124
第三节 电算化固定资产核算系统的建立	130
第四节 电算化固定资产核算系统的日常使用	142
第七章 材料核算电算化	174
第一节 材料的核算	174
第二节 电算化材料核算系统的基本结构与组成	179

第三节	电算化材料核算系统的建立	183
第四节	电算化材料核算系统日常使用	190
第八章	销售核算电算化	204
第一节	销售的核算	204
第二节	电算化销售核算系统的基本结构与组成	206
第三节	电算化销售核算系统的日常使用	208
第九章	成本核算电算化	218
第一节	成本的核算	218
第二节	电算化成本核算系统的基本结构与组成	219
第三节	电算化成本核算系统的日常使用	223
第十章	报表制作电算化	218
第一节	报表的制作	228
第二节	电算化报表制作系统的基本结构与组成	230
第三节	电算化报表制作系统的建立	234
第四节	电算化报表制作系统的日常使用	241
第十一章	电算化会计分析与专家系统	261
第一节	财务分析的概念	261
第二节	财务分析工作的业务流程	261
第三节	通用工业企业财务分析系统的开发原理与使用	266
第四节	电算化会计专家系统	270
第十二章	会计电算化网络	274
第一节	计算机网络的概念	274
第二节	计算机网络在会计工作中的应用	275
第三节	会计电算化网络系统的使用	277
第十三章	会计电算化后的内部管理	279
第一节	会计核算资料管理	279
第二节	系统工作环境管理与硬件维护	281
第三节	计算机病毒的防治	281
第四节	系统安全保密问题	284
第五节	机房管理	287

第一章 概 论

第一节 会计电算化的意义

电子计算机技术是二十世纪四十年代发展起来的新技术，是当代电子技术和信息技术相结合的产物。自从 1946 年世界上第一台电子计算机诞生以来，其性能已经提高了一百万倍，现在的微机已相当于过去的小型机。电子计算机的应用也发展迅猛，从宇宙飞船到家用电器，从各种先进武器到电子游戏机，从工农业生产到科学技术研究，无不越来越大量地应用电子计算机，这对于科学技术、社会生产和人民生活产生了巨大的影响。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，它在经济和管理的应用更是广泛。

会计电算化是以电子计算机为主的当代电子技术和信息技术应用到会计实务中的简称，它是一个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分析和判断的过程。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。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，会计电算化的意义主要体现在以下六个方面：

1、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、报帐工作中解放出来，而且由于计算机的计算速度是手工的几十倍、几百倍，还可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。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、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。广州机床公司与 35 个国家和地区建立了贸易关系，仅出口的工具钻头就达几百种。由于手工无法及时准确计算每种产品规格的生产成本，对市场预测缺乏客观依据，往往错失良机。实现会计电算化后，为领导决策迅速准确地提供了每个产品规格的生产成本和合同的履行情况，从而使企业在激烈的国际竞争中始终处于有利地位，近年来，出口创汇能力不断提高。

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掌握有关会计电算化新的知识，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。会计是经济管理的重要组成部分，就企业而言，由于会计信息是企业管理信息的主要部分，据有的单位统计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，就为企业管理手段现代化奠定了重要基础，就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，通过网络系统可以迅速地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。这几年会计电算化的实践充分说明了这一点。

6、促进会计理论研究和会计实务的不断发展。会计电算化不仅仅是会计核算手段或会计信息处理操作技术的变革，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。

第二节 国内外会计电算化的发展

一、一般发展情况

会计电算化在全球范围内是 50 年代开始起步的。由于当时计算机硬件价格昂贵、程序设计复杂，加上只有少数的计算机专业人员能够掌握这门技术，会计电算化发展比较缓慢，只限于应用在工资等简单的项目。随着第三代大、中、小型通用电子计算机的大规模生产，软件的不断改进，软件、硬件价格的不断降低，特别是微型计算机的出现、计算机网络技术和会计专用计算机的发展，给会计电算化发展开辟了广阔天地，到七十年代以后呈现了普及之势。代表这种普及之势的主要特征之一，就是会计人员不再把会计电算化看成是技术人员的工作，而是积极地参加到这一工作中来，成为这方面的专家。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论题就是会计电算化。日本通产省 1986 年对制造业、批发商业和零售商业会计电算化的调查表明，在日本大型企业中，上述三个行业会计电算化的比例分别是 88.2%、88.5% 和 76.2%；在日本中小型企业中，上述比例分别是 61.5%、41.3% 和 55.5%。苏联有关部门的调查表明，截至 1987 年 1 月 1 日，全苏在某个环节或部分实现会计电算化企业的比例为 36%，全面实现会计电算化的企业为 6%。

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，从东德进口了电子计算机，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应用发展中的一个里程碑。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，在长春第一汽车厂召开了财务、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、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。特别是近两年来,会计核算软件的研制水平有了很大的提高,建立了计算机会计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。

据财政部1988年初对全国23个省、自治区、直辖市、计划单列市和国务院10个部、委、局、总公司的统计,截至1988年3月底止,在被调查的33,018个单位中开展会计电算化工作的单位为4,619个,占调查单位的13.99%,共拥有用于会计电算化的微机4,884台,小型机200台;其中国务院各部门被调查的直属单位4,488个,开展会计电算化的单位为1,810个,占40.33%,开展面最高的达87.50%,较低的是21.67%。从各省、自治区、直辖市、计划单列市的资料看,开展面在10%以上的有7个省、市,开展面在10%以下的有16个省、市、区。从行业来看,行政事业单位开展面为15.43%,工业企业为14.32%,商业企业为5.15%。在调查中我们将会计电算化分列为帐务处理、银行对帐、工资核算、固定资产核算、销售核算、材料核算、成本核算、报表编制和其它等几个单项。据统计,目前,在已开展会计电算化的4,619个单位中,开发一至二个单项的单位占73.54%,开发三至四个单项的单位占19.01%,开发五个单项以上的单位仅占7.45%;从各行业的统计资料来看,行政事业单位开发五个单项以上的占4%,工业企业占7.95%,商业企业占4.81%。开发最多的项目是“工资核算”,占开展会计电算化单位的58.52%;其次是“报表编制”,占31.41%;再次是“帐务处理”,占23.79%。

如果对我国会计电算化的发展给予概括描述的话,我们可以说: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,向集思广益、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;会计电算化从单纯为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“数出一门,资料共享”方面转化。

二、会计软件产业与会计软件开发

会计软件产业(包括服务业),在西方发达国家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,减少了用户自己开发软件带来的一系列麻烦,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:第一,定点开发会计软件与开发通用化会计软件并存;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,从59美元到几千美元不等。第二,各软件公司

开发的软件，其功能（模块）划分和工作内容日趋接近，主要是由于互相取长补短的结果。第三，通用会计软件已经形成系列，业务简单的单位可以购买功能（模块）少的软件，这种软件价格比较便宜；业务复杂的单位可以购买功能（模块）划分较细的软件，这种软件的价格相对贵一些。

我国会计软件产业正在形成发展之中，而且，从我国当前整个软件的生产来看，会计核算软件的商品化程度在各种软件中还居领先地位。这主要是财政部对会计核算软件的商品化采取了鼓励扶植的政策，并制定了相应的管理办法，使会计核算软件商品化纳入了法治轨道，呈现了健康发展之势。到目前为止，经过财政部评审的有 5 个商品化会计核算软件，这些软件的开发单位分别是：先锋电子技术公司、用友电子财务技术有限公司、中国科技咨询服务中心、上海财经大学、吉林吉联会计电算化公司。经省级财政部门评审通过的商品化会计核算软件有 7 个，这些软件开发单位分别是：南京有线电厂（734 厂）、广东京粤电脑中心、湖北会计师事务所钢城分所、北京西城区城建开发公司、上海立成应用软件研究所、河南华达软件开发部、天津大学天财科技开发部。由财政部门对他们开发销售的商品化会计核算软件进行评审，既推动了他们的业务发展，也带动了整个会计核算软件产业的形成和发展，最主要的是加快了我国会计电算化事业的发展进程。他们之中有的单位会计软件销售年收入已达上千万元，震动了国内的软件界。

从整个会计核算软件开发水平来看，我国还赶不上发达国家的水平。但在会计核算软件的屏幕显示美观程度、操作的方便程度、程序所占内外存空间的程度等方面，我国却具有领先地位。目前我国会计核算软件正在积极打入国际市场。

三、会计电算化管理

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）分别于 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》。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一系列问题都作出了详细的规定。

我国是社会主义国家，搞的是有计划商品经济，更加重视会计电算化的管理工作。事实上，我国会计电算化事业能有今天的健康、迅速的发展，与我国各级财政部门对会计电算化的有效管理是分不开的。到目前为止，财政部已制定了三个会计电算化的管理制度，它们分别是：1989 年 12 月发布的《会计核算软件管理的几项规定（试行）》（以下简称《规定（试行）》）、1990 年 7 月发布的《会计核算软件评审问题的补充规定（试行）》（以下简称《补充规定（试行）》）和财政部会计事务管理司 1991 年 4 月颁发的《关于加强对通过财政部评审的商品化会计核算软件管理的通知》。许多地方财政部门也根据上述规定的精神，制定了本地区会计电算化的管理办法。对会计核算软件的开发、会计核算软件的评审、会计核算软件的使用、以计算机替代手工记帐的审批、会计电算化后的会计资料生

成与管理、商品化会计核算软件评审后的管理等作出了具体规定。

第三节 举办《会计电算化实用技术》讲座的意义

一、本讲座的意义

未来的会计世界，必然是电算化的世界，谁掌握了会计电算化实用技术，谁就掌握了会计工作的主动权。开展会计电算化工作，人才是关键。只有培养千百万既懂会计业务又具有一定的电子计算机知识的人才，才能逐步推动会计电算化进程和提高会计电算化水平。

1、适应会计电算化迅速发展的需要。近几年来，我国会计电算化的发展非常迅速，数以万计的单位开展了会计电算化工作，更多的单位正在准备开展会计电算化工作，然而，缺乏大量合格的会计电算化系统管理员、操作员和软件维护人员，是会计电算化事业发展中的一个共同的突出问题。培养上述人员，刻不容缓。实践证明，上述人员从会计人员培养效果较好，一来他们对会计业务比较熟悉，二来许多会计人员很重视这一工作，愿意担任这一工作，学习愿望也非常迫切。因此，满足广大会计人员学习会计电算化知识的要求，适应会计电算化发展的需要，是开办本次讲座的主要意义和直接目的。

2、开辟大规模培训会计人员的新途径。会计人员一般都工作较忙，脱产学习较困难；加上我们国家大、路途长，限制了培训的规模和范围。本次讲座利用中央电视台教育频道，具有覆盖面大、时间灵活、直观性强等特点，正好弥补了上述不足，可以使绝大部分愿意学习会计电算化知识的人都能得到一次学习机会。

3、探索适应广大会计人员需要的教学内容。会计人员学习电算化知识，绝大部分不是希望学会编程序，而是希望了解会计电算化的一般知识，知道会计核算软件是怎样工作的，购买通用会计核算软件或委托有关单位开发会计核算软件时，能够针对开发提出什么具体要求，特别是实际工作时如何进行操作。但是，当前一些给会计人员讲授会计电算化知识的教材，一般都先介绍一个计算机语言，如 dBASE、BASIC 等等，然后再介绍一些单项会计核算软件的程序编制。不能很好满足广大会计人员的切实需要。我们希望通过举办这次讲座，能在这方面进行一些有益的探索，尽快编写出一套实用的可供会计人员学习使用的合格教材来。

二、本讲座的特点

1、面向普通会计人员。

本讲座着重讲解的是广大财会人员在会计电算化工作中最需要了解的事情。讲座首先分别按照手工会计的各个岗位，用信息系统的观点加以描述。然后按照电算会计的各个岗位，用会计上通用的语言加以描述，以示与手工会计的联系和区别。电算会计的有些岗位与手工相对应，有些并不完全对应，还有些存在着交叉，但是它们最终要完成的工作是一致的，只是操作手段不同。总之，本讲座不是通过程序设计，让学员自己去体会什么是会计电算化，而是通过手工与电算的鲜明对比，使学员一下子就能对会计电算化有所了解。

2、面向实用。在进行了上述对比之后，本讲座马上给出一个实用的会计核算软件。这样就使学员不仅仅了解了会计电算化的原理，而且看到会计核算软件的工作过程，看到

了输入什么、输出什么、屏幕提示什么。为了帮助学员上机操作会计核算软件，讲义中尽量详细地介绍了该软件的操作方法和步骤，这既对有计算机单位的学员提供了较大的帮助，也可使目前尚无计算机单位的学员按图索骥。

3、面向电视教育。电视教育具有覆盖面积大、灵活、直观的特点，但也有学员和老师之间不能直接对话以解答学生疑难的局限。针对这一情况，教材尽可能编写得详细、具体一些，讲课尽可能讲得清晰明了一些，同时还配有录相带，使有条件的学员反复看，以尽可能适应这种半教、半学、自学比重占相当份量的教学方式的需要。

4、面向整个过程。会计工作是分岗位的，但每个岗位间又有紧密的联系，会计电算化后把这种联系拉得更紧密了。为了使学员全面了解会计电算化是怎么一档子事，本次讲座将全面介绍手工会计实现电算化的全过程。

三、在学习中应注意的几个问题

要把教学工作做好，一方面要求教师和讲义的水平要高，另一方面也需要学员的配合。基于本讲座的上述特点，学员在学习中除了采用一般课程的学习方法外，还应注意以下几点：

1、注意理论联系实际。每学完一章对于手工会计的分析后，应对本单位的手工会计进行分析，画出相应图表，找出本单位会计信息系统的最佳设计方案。

2、注意进行比较。学完各章对会计核算软件功能（模块）介绍后，学员应注意与手头上或能找到的其它会计核算软件进行一些简单的分析比较，寻找它们间的相同和不同之处，探索一些共同的规律性的东西。如果你单位已经开发了自己应用的会计核算软件，更应注意进行比较，取长补短，努力在学完本讲座之后，学以致用，把本单位的会计电算化工作提高一个台阶。

3、注意加强上机实习。学习会计电算化，上机实习是巩固所学知识的一条有效途径。有辅导站的地方应认真组织学员上机，本单位有计算机的学员，也应根据讲座要求，坚持按计划上机操作。本单位没有计算机的学员，应想方设法克服困难上机实习，实在解决不了的，应熟读教材，以加深理解和认识。

第四节 会计电算化宏观管理

一、概述

会计电算化的宏观管理，是指各级财政部门 and 各级业务主管部门对全国和本地区、本系统、本行业的会计电算化工作实施的组织推动、制订规划、培训人员、制定制度等管理。它是相对于基层单位会计电算化的组织与计划工作，即微观管理而言的。《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赋的领导地位和职责。

我们国家实行的是社会主义有计划的商品经济，国家对经济的宏观调控职能就决定了加强会计电算化宏观管理的必要性。从会计电算化自身的特点来分析，必要性体现在以下几个方面：

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还处于初级阶段，开展会计电算化的单位必然会遇到客观和主观两个方面的困难。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。如果基层单位和会计人员知道了政府提倡什么、鼓励什么、引导什么、反对什么、禁止什么，明确了方向，就会丢掉包袱轻装上阵，一时认不清这项工作的意义的单位和个人，也会因主管单位的工作要求“闻风而动”。

2、有利于克服目前会计电算化工作中存在的各种问题

当前，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，这些问题一定能很快得以克服，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、财务、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。

会计电算化宏观管理的内容很多，主要包括发展规划的制定、管理制度建设、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。

二、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、制订国家、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，这类规划一般为5年左右；短期规划则为贯彻落实和完成中期规划中所提出的目标和任务而制订的一系列目标措施和要求，这类规划为1-2年，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。规划的目的是为了指导、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）会计电算化工作现状，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、部门和不同发展阶段，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，以保证规划目标的实现。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，有助于推动、指导、促进会计电算化工作顺利健康发展，少走弯路，少交学费，提高计算机应用的经济效益和社会效益。

我们制订会计电算化规划的依据，一是社会经济和管理的要求，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，以推动和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，规划就可在应用广度（开展会计电算化单位的比例）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了会计电算化工作，但水平还很低，还不能满足管理的需要，例如目前一些地区和部门的许多下属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应用水平的提高上，在系统性、实用性方面提出一些具体要求。如果会计核算基本电算化，则规划重点就要放在财会管理电算化上，财会管理电算化也可分为广度、深度两个方面来考虑，不同时期制订不同的发展规划。

一定的物质技术条件是制订规划目标的另一个重要依据。物质技术条件是指本地区（或部门）物质条件（如资金、人力资源）和技术发展水平。一般地说，目标越高，所需的资金越多，投入的技术力量也越多，对设备技术要求也越高。而一个地区（或部门）用于会计电算化工作的资金和人力总是有限的，这样就要求结合整个地区（部门）发展规划，综合平衡、全面考虑，制订有物质技术条件保证的目标。

三、会计电算化管理制度建设

俗话说：“没有规矩不成方圆。”会计电算化事业是一件新兴事业，能否在一开始就用制度引导其走向规范化、程序化的道路，关系到会计电算化事业事半功倍或是事倍功半乃至一事无成。因此，会计电算化管理制度建设是会计电算化宏观管理的重要内容之一。我国会计电算化事业还处在发展初期，人们对其客观规律还认识不够，如果不看到这一点，盲目地、急躁地、脱离实际地制定我国会计电算化管理制度是不对的，应当避免。但是，消极地、被动地等待，也是不正确的，客观形势发展了，制度跟不上，必然会拖会计电算化工作的后腿。会计电算化管理制度建设，既要坚持统一领导，更要发挥地方财政部门 and 国务院各业务主管部门的积极性、主动性和创造性，才能有效地做好这一工作。

四、会计核算软件评审

会计核算软件是一种比较特殊的技术产品，关系到财务会计制度的贯彻执行和会计信息的合法、安全、准确、可靠。因此会计核算软件开发研制单位希望有一个权威的机构来证明一下它的软件是否具有合法性和准确性，以便于销售和推广；会计核算软件使用单位也希望购买和移植已被权威机关认可的会计核算软件。

财政部门主管会计工作，由财政部门对会计核算软件的合法性进行评审比较方便、权威、科学。因此，《规定（试行）》要求：拟作商品销售或在地（市）以上（含地市）的一个或多个行业系统范围内推广应用的会计核算软件，必须按规定通过评审，否则，不能销售和推广。做好评审工作，要坚持标准，严格按照规定进行。

据调查了解和有关资料提供的情况，在我国类似鉴定的工作中，存在的突出问题是把关不严，有的甚至降格以求。具体表现为：缺乏认真的考查、讨论和论证，鉴定、评审、许可往往流于形式；二是为鉴定、评审、许可而组成的委员会多是临时组织，对出具的意见不负任何法律责任；三是缺乏具体的、科学的程序和方式；四是参加人员过多过滥。为了解决会计核算软件评审中的上述问题，《规定（试行）》和《补充规定（试行）》对会计核算软件评审的申请单位和主持评审单位都提出了一系列规范性要求。

对申请评审单位的要求有三点：一是申请评审的范围和条件是在两个以上单位与手工并行运行三个月以上，并保存有完整的与手工处理相一致的数据，拟作商品销售或在地市以上（含地市）一个或多个行业系统范围内推广应用的会计核算软件，都得申请评审，否则不能销售和推广。申请财政部评审的商品化会计核算软件至少包括四种以上（含四种）功能（模块），其中必须具有帐务处理功能（模块）；在四个以上（含四个）用户单位跨年度试运行半年以上；申请评审单位还应有相应的售后服务人员；并要求有省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅（局），和国务院业务主管部门的正式推荐。二是申请评审单位应提供的资料以及如何编制这些资料，如软件需求说明书、软件概要设计说明书、用户操作手册、项目开发总结报告等要按国标 GB8566-88《计算机软件产品开发文件编制指南》要求编写，以求格式统一、说明详尽、文字简要、重点突出。三是重新评审的规定，即经过评审的会计核算软件，作了重要或大量更改后要重新申请评审。

对主持会计核算软件评审单位的要求也有三点：即权限、程序、具体要求。所谓权限要求，是指什么样的会计核算软件该归谁主持评审。这在《规定（试行）》中分四种情况作了明确规定。这样规定主要是为了体现会计工作统一领导、分级管理的原则，以发挥各个方面的积极性，以便及时、有效地开展会计核算软件评审工作，避免出现因大量的会计核算软件集中于某一管理部门而造成的被动和混乱局面。会计核算软件的评审程序，即评审工作的步骤是什么？按《规定（试行）》的要求，首先对接到评审的申请，在一个月以内予以答复是否对其进行评审；其次对决定评审的会计核算软件组织评审委员会（评审小组）进行测定、考察、论证，然后投票表决；最后，按《规定（试行）》要求给出评审意见。在评审实践中，财政部逐渐摸索出一套先成立评审委员会工作组，对软件进行详细考察，写出报告报评审委员会审查的模式，这样有利于提高评审工作质量，节省评审委员会委员的时间，受到评审委员的好评。在《补充规定（试行）》中，已对上述方法做出了明确的规定。

五、替代手工记帐的审批

会计电算化的最终目的和表现形式就是用计算机全部替代手工操作，即实现通常所说的“甩掉手工帐”。做不到这一点，就不是真正意义上的“会计电算化”，当然也就无法体现会计电算化的效果和质量，无法真正把会计人员从繁重的手工操作中解脱出来，相反还要增加与手工并行运行而带来工作量。

据财政部会计事务管理司 1989 年 8 月对北京、天津两地的两个工业局、一个工业总公司所属 123 个单位的调查了解，已开始将计算机应用于会计工作的单位有 48 个，占 39%；其中将计算机应用于会计工作两年以上的单位有 30 个，占应用单位的 62.5%。可是，全部替代手工记帐的单位却没有一个，部分替代手工记帐的单位仅有 16 个，占已应

用单位的 33.3%，截止调查时止，还有 5 个单位部分替代手工记帐的时间不足 3 个月，占全部部分替代手工记帐单位的 31.3%。最能说明问题的是北京某工业总公司，9 个已在会计工作中应用计算机超过两年的单位，部分替代手工记帐的只有 2 个，仅占 22.2%。从上述数字中可以看出：我国开展会计电算化工作的单位不少，但真正实现“会计电算化”的却很少；投入的人力、物力、财力、精力不少，产生的效益却很低。产生这种问题的原因很多，但最关键的一条是对会计核算软件使用单位用计算机全部替代手工操作的工作抓得不够，没有法规认可的批准程序和办法，用户、基层财政部门都不敢擅自作主“电帐”，只好与手工并行运行，时间一长，影响和挫伤了开展会计电算化单位和人员的积极性，有的还因此甩掉了“计算机”。当然，这一方面是一种事物发展初期的一种正常现象，另一方面，也应当引起各方面特别是管理部门的注意和重视，采取切实措施力求尽量缩短这个过程，减少因此造成的各种损失。

搞好会计核算软件的评审工作和搞好计算机替代全部手工操作的审批，是加强会计电算化管理的两头。抓好这一头一尾，“扶上马”、“跑起来”，就能带动整个会计电算化事业和会计电算化管理工作的发展，收到事半功倍的效果。因此，我们认为各级财政、财务部门在贯彻执行《规定（试行）》中，应当把对会计核算软件使用单位用计算机替代手工记帐的审批工作，与开展对会计核算软件的评审工作摆在同等重要的位置，积极提倡、鼓励、帮助和支持所有开展会计电算化工作的单位尽快地用计算机替代手工操作，争取每年有一定的发展，使“八五”期间，在我国出现一大批以骨干企业为龙头真正实现会计电算化的单位，由点到面，逐步逐批地实现我国会计核算手段的变革，用以带动、鼓励、教育更多的单位开展会计电算化。

如何抓好用计算机替代手工操作的审批工作，《规定（试行）》作了三个方面的具体规定，《关于规定（试行）的说明》又作了比较详细的说明，要强调的是：一个单位只有具备了以下条件才能被批准使用计算机替代手工操作：第一，该单位已获得“会计工作达标单位”证书；第二，使用的软件已通过评审；第三，实现并做到了《规定（试行）》对使用单位提出的其它基本要求，特别是建立并严格实行有关会计电算化的内部管理制度；第四，经过三个月以上的试运行，试运行期间的处理数据正确、全面，试运行期间能按照《规定（试行）》的要求生成和管理会计核算资料；第五，有合格的操作人员；第六，按《规定（试行）》要求提供有详尽的报批资料。审批单位应严格掌握这六条标准，本着既要对申请审批的单位负责，更要对国家财政、财务制度的贯彻执行负责的态度，积极慎重地搞好审批工作，以保证和提高会计电算化后的会计工作质量。

六、大力促进商品化会计核算软件市场的形成和发展

会计电算化能否得到较快发展，关键问题之一是要有一批不断更新的高质量会计核算软件，而高质量会计核算软件的产生和更新，除了加强评审和指导外，很重要的一条是要建立和形成我国的会计核算软件商品市场，让会计核算软件开发研制单位在市场竞争中优胜劣汰。从这个意义上讲，会计核算软件商品化是一个方向。随着改革开放和有计划商品经济的发展，会计核算软件开发规范化、社会化和商品化更是必要。因此，促进商品化会计核算软件市场的形成和发展，是各级财政、财务部门开展会计电算化管理工作的一项重要任务。

促进商品化会计核算软件市场的形成就必须加强对商品化软件通过评审后的管理，会计核算软件通过了评审只能说明达到了基本要求，要把软件使用好，还需要对财会人员进行培训，并提供维护服务。因此，加强商品化会计核算软件评审后的各项管理，督促软件开发单位做好维护服务工作，是非常必要的。

评审后的管理，首先，要督促软件销售单位做好售后服务工作，配备与销售规模相适应的售后服务人员健全培训体系，掌握用户使用软件的动态情况。其次，要监督软件销售单位按评审意见进行广告宣传。为此，财政部会计事务管理司于1991年4月发出了《关于加强通过财政部评审的商品化会计核算软件管理的通知》，要求五个通过财政部评审软件的开发单位，每半年报送一次用户情况统计表，然后抽送一部分用户进行问卷调查，并采用适当方式公布调查结果。

对于行政性推广的会计核算软件，评审通过和推广应用后，有关部门也不能撒手不管，而是要组织一支稳定的维护服务队伍。许多行政性推广的软件就是因为无人进行维护服务而影响了推广应用，这一问题应该引起有关主管部门的充分注意。

七、抓好会计电算化人才的培养，推动会计电算化理论研究

开展会计电算化，人才是关键。只有培养千百万既懂计算机又有一定会计业务知识水平的人才，才能加快会计电算化进程和提高会计电算化水平。培养会计电算化人才，既要多层次、多形式、多渠道地进行，又要有规划，没有规划就可能造成人才浪费和短缺。因此，要把会计电算化人才培养作为会计电算化宏观管理的一项重要工作来抓。当前，要着重抓好各级财政、财务管理部门负责会计电算化工作的同志，和基层单位财会部门负责人的培训，使他们了解和掌握会计电算化的基本知识，以利于对工作的指导。

会计电算化事业的发展，离不开会计电算化理论研究的指导。各级财政、财务部门要在宏观管理工作中注重理论研究，支持理论和学术团体的活动，吸收理论研究成果，发现理论研究人才，以更好地推动会计电算化事业的发展。会计电算化理论研究，要坚持四项基本原则，坚持百花齐放、百家争鸣，要鼓励和支持广大从事会计电算化实际工作的同志学习理论知识，开展理论研究。同时要注意研究相关学科的最新发展，如：管理信息系统理论等，不断丰富和发展会计电算化理论研究。这样，就可以做到理论和实践双丰收。