

学用电脑

TV

手把手教育工程丛书

中国计算机函授学院教材编写组编写

这一片“热土”永远春暖花开

手把手教你

财会电算



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY URL: <http://WWW.phei.co.cn>

全国二十余家省级以上电视台教学联播
国家863智能计算机主题专家组指导主审
中国计算机函授学院教材编写组编写

学用电脑·TV 手把手教育工程丛书

手把手教您财会电算

作者 叶 勇 徐 云
主编 牛允鹏
主审 汪成为

電子工業出版社
Publishing House of Electronics Industry

内 容 简 介

走进财会电算化世界的第一步应该是:学习财会电算操作。我们在弹指之间,可以充分体验到财会和计算机结合所带来的魅力:高效、准确、轻松。

本书重点介绍财会示范软件的操作,以求学习基本知识,掌握一般规律和驾驭基本操作。因此本书比较适合现正从事财会工作的人员;想在单位开展财会电算应用的领导和计算机软件开发人员;以及一切对财会电算感兴趣的人们。

丛 书 名:学用电脑·TV手把手教育工程丛书

书 名:手把手教您财会电算

作 者:叶 勇 徐 云

责任编辑:吴金生

特约编辑:陈淮民

排版制作:电子工业出版社照排室

印 刷 者:北京科报印刷厂印刷

装 订 者:

出版发行:电子工业出版社出版、发行

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036 发行部电话 68214070

URL: <http://www.phei.co.cn>

经 销:各地新华书店经销

开 本:787×1092 1/16 印张:11 字数:280 千字

版 次:1997 年 8 月第 1 版 1997 年 8 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 7-5053-4250-9
TP·1921

定 价:16.00 元

凡购买电子工业出版社的图书,如有缺页、倒页、脱页者,本社发行部负责调换

版权所有·翻印必究

序

再有不到4年时间,世界经济就要踏入21世纪的门槛。中国经济在21世纪会不会有奇迹?这是每个中国人乃至一切关心中国经济发展的国外人士所共同关注的问题之一。显然,12亿中国人都十分盼望我们自己的国家在新世纪里重新成为世界强国,都在翘首以待国富民强的日子。

站在这世纪之交的路口,党中央及时提出了“科教兴国”的战略。因为“科学技术是第一生产力”,它能够极大地提高经济发展速度,而教育则可以培养大量人才并且能够提高全民的素质,推进科技进步,加速推动经济发展。

21世纪将是信息化社会,这是毋庸置疑的。数十年来信息技术的发展,已在相当程度上直接影响了各国综合实力的变化。当前世界一些国家展开科技的竞争,聚焦点又多集中在信息技术上,投入力量之巨、发展速度之快,令人难以想象。而信息技术尤其是计算机技术,对各个领域包括尖端技术领域的浸透,又是那么全面而彻底。

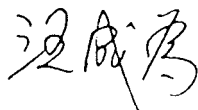
面对世界新技术革命浪潮的冲击,以及世界各国在信息技术方面的激烈竞争,我国也作出了一系列反映。江泽民总书记曾经指出:“四个现代化,哪一化也离不开信息化。”“八六三”计划所列七个高技术发展重点,其中一个领域就是信息技术。1993年,我国政府又提出并开始实施“三金”工程和“金”字系列工程等一批全国性的重大信息基础设施建设项目。这些都在全世界引起了强烈反响。

我们必须清楚地认识到,信息技术正在迅速影响着国家的教育、人们的生活、工作等方面。如今,“多媒体”、“网络计算”、“人工智能”等对人们已不再是陌生的名词,而是触手可及的存在,并且它们正在不断地改变着这个世界。不管我们愿意不愿意,我们都必须去适应信息社会的发展,主动迎接信息社会的挑战。我们只有一种选择,那就是将中国人的智慧融入人类社会的发展,创造出我们新的辉煌。

中国计算机函授学院紧跟社会发展的潮流,多年来在我国大力普及计算机技术,推广计算机应用,做出了令人瞩目的成绩。最近,他们组织实施“学用电脑·TV手把手”教育工程,旨在进一步提高我国的计算机普及应用水平。这一工程包括出一套丛书、在电视台播讲教学课程、出版录像带、VCD、举办一些专项(科)培训班等。这是一个好主意、好举措。

手把手丛书立意新、起点高、选材得当。我看它有两个目标:一个是近期的,即通过大量新技术的普及,使得我国的计算机能够发挥最好的作用和最佳的效益;其二是远期的,使我国21世纪人才具备和信息社会接口的能力,能驾驭计算机及各种信息技术和系统,逐步提高全民的素质。

光靠热情和勇气实现梦想是不可能的,21世纪我国在世界上的地位靠我们自己去争取,脚踏实地、认认真真地为国家做好每件事,那才是最重要的。



一九九七年七月

汪成为教授系中国计算机学会副理事长、中国工程院院士。

出版说明

九十年代以来,全球信息技术发展速度明显加快。由于芯片技术、电脑软件技术突飞猛进地提高,电脑功能正日趋强大;随着 Internet(国际互联网)的出现,二十年前,未来学家所描绘的信息爆炸的时代,已经赫然降临在我们面前。

尽管,世界经济目前还按照后工业化时代所形成的轨迹做着惯性飞行。但是,人们都已认识到,我们周围的一切正在发生异乎寻常的变化。

今天,如果你还在漫不经心的思考问题,安于现状,你就很难获得二十一世纪入场券!

再仔细地看看我们身边:“奔腾”赞歌唱遍各个角落,多媒体计算机迅速走进家庭,WWW 浏览器使你坐在家中如同周游世界,Windows 95、Windows NT、Excel、Java 等新软件层出不穷……

所有这一切,真叫人难以把握!

《手把手》丛书在这样的形势下问世了。显然,她希望在您困惑的时候成为您的朋友,伴您走向变幻无穷的信息时代。

该套丛书一共 20 本,可分为五类:

- | | | | | | |
|------|---|----------------------|-------|---|------------------------|
| 基础类 | } | 手把手教您电脑文字处理技术 | 图形处理类 | } | 手把手教您用 CorelDRAW 绘画 |
| | | 手把手教您组装与维护电脑 | | | 手把手教您用 Photoshop 处理图象 |
| | | 手把手教您使用中文 Windows 95 | | | 手把手教您用 AutoCAD 制图 |
| | | 手把手教您正确使用电脑工具软件 | | | 手把手教您用 3DS 制作三维动画 |
| | | 手把手教您计算机安全技术 | | | |
| 实用软件 | } | 手把手教您活用电子表格 Excel | 网络类 | } | 手把手教您使用 Novell 4.xx 网络 |
| | | 手把手教您用 FoxPro 管理数据库 | | | 手把手教您使用 Windows NT 组网 |
| | | 手把手教您方正排版 | | | 手把手教您使用国际互联网络 Internet |
| | | 手把手教您财会电算 | | | |
| | | 手把手教您使用 Word 处理文档 | | | |
| 多媒体类 | } | 手把手教您用 AuthorWare | | | |
| | | 制作多媒体软件 | | | |
| | | 手把手教您电脑娱乐与家教 | | | |
| | | 手把手教您操作家用多媒体电脑 | | | |

该套丛书立足于求新、求精、手把手。

求新:概括目前最新的电脑知识,最新的操作技术,以飨读者。

求精:对现有新知识进行提炼,精选出最经典的、最有用的奉献给读者。

手把手:力求通俗易懂,生动有趣,步步引导,使读者快速掌握。

本套丛书由中国计算机函授学院组织编写,国家 863 智能计算机主题专家组担任丛书指导;全套书由电子工业出版社出版;所配教学录相带将由中国教育电视台和二十余家省级电视台联合播出。

我们期望,这套丛书的出版,将对我国的计算机人才培养起到一定的推动作用,同时也能将我国计算机普及应用水平提高到一个崭新的阶段。

一九九七年六月

前 言

我国财会电算化事业,犹如一片“热土”,正出现一派勃勃生机,各种商品化财会软件百花齐放、争相斗艳,这一可喜形势对于财会电算化事业起着重要的促进作用。面对形势发展的需要,社会急需大量的掌握财会电算化基本知识和操作技能的初、中级人员,本书就是应运形势的需要,配合学用电脑·TV手把手教育工程而精心编制安排的。

近些年来,本书作者在财会电算化工作中取得了一定的成绩,成功地组织和开发了一些工业企业和商业企业的财会信息系统。随书提供的帐务处理和报表处理学习软件,就是我们多年从事财会电算系统开发和应用的结晶。通过观看本教材的电视讲座,亲手练习我们提供的学习软件学习者能够很快掌握财会电算基本知识和操作技能,把握财会电算系统应用和操作一般规律,这就是我们编写本教材的初衷。

面对繁荣似锦的商品化财会软件,如何去学习应用和操作,这是摆在我们面前的新问题。本书作者试图通过“示范软件”这一途径解决,不失是一种尝试和努力。因此在示范软件上我们下了很大功夫,力求示范科学的科学性、规范性、易学性、通用性和提示性,使得示范软件不囿于哪个商品化财会软件,体现的是财会电算的基本知识和一般规律以及基本操作技能,达到学以致用、触类旁通的效果。希望我们的尝试能够获得成功。

全书共分十章。第一章至第四章介绍了财会电算的基本知识,为后面财会电算操作打下基础;第五章介绍帐务处理和报表处理二个子系统的基本原理;第六章讲解帐务示范软件的基本操作;第七章和第八章讲解报表示范软件的基本操作;第九章带领大家浏览一下商品化财会软件世界;第十章安排了四个上机实验,提出了要求和准备了实验数据。

在本书编写过程中,得到了牛允鹏教授的热情指导,还得到莫鸿芳和崔庆华等同志的大力帮助和支持。同时特别感谢孟浩老师和张宪萍老师提出的一些好建议,以及他们主讲的本教材电视讲座工作。在此一并致以诚挚的谢意。本教材也参阅和吸收了多种新近出版的有关财会电算化的书报杂志,在此谨向原作者致意。

最后,我们祝愿:这一片“热土”永远春暖花开。

编 者

一九九七年六月

目 录

第一章 掌握学习捷径 以求事半功倍	(1)
§ 1.1 本书学习对象和学习内容	(1)
1.1.1 学习对象	(1)
1.1.2 学习内容	(1)
§ 1.2 本书编排思路	(2)
§ 1.3 学习方法浅谈	(3)
第二章 初识财会电算 了解基本常识	(4)
§ 2.1 会计电算化的概念、意义	(4)
2.1.1 会计电算化的概念	(4)
2.1.2 会计电算化的意义	(5)
§ 2.2 会计电算化的发展	(6)
2.2.1 国外会计电算化的发展	(6)
2.2.2 国内会计电算化的发展	(8)
§ 2.3 会计信息系统介绍	(11)
2.3.1 会计信息系统组成	(11)
2.3.2 会计信息系统各子系统间联系	(12)
第三章 财会电算必备 基础方能扎实	(14)
§ 3.1 会计知识必备	(14)
3.1.1 基本概念	(14)
3.1.2 基本操作	(17)
§ 3.2 电脑知识必备	(19)
3.2.1 电算化软硬件基本知识	(19)
3.2.2 网络基础知识	(22)
3.2.3 数据库管理系统	(28)
第四章 数据安全完整 依托组织管理	(34)
§ 4.1 电算化系统控制技术	(34)
4.1.1 一般控制	(34)
4.1.2 应用控制	(35)
§ 4.2 电算化系统管理	(38)
4.2.1 会计岗位的划分	(38)
4.2.2 会计档案管理	(39)
第五章 学习示范软件 把握一般规律	(40)
§ 5.1 简单易用的示范软件	(40)
5.1.1 何谓示范软件	(40)
5.1.2 示范软件的特点	(40)

§ 5.2	日日奔忙的帐务软件	(42)
5.2.1	帐务处理软件应具有的功能	(42)
5.2.2	《ZWCL》示范软件的特点	(43)
5.2.3	帐务处理的流程	(44)
5.2.4	《ZWCL》软件与手工系统的不同点	(44)
§ 5.3	月月报告的报表软件	(47)
5.3.1	会计报表概述	(47)
5.3.2	报表示范软件《BBCL》介绍	(48)
第六章	操作帐务软件 帐证井井有条	(52)
§ 6.1	帐务示范软件功能、组成和环境	(52)
6.1.1	《ZWCL》软件的功能	(52)
6.1.2	《ZWCL》软件的组成	(55)
6.1.3	环境要求	(57)
§ 6.2	帐务示范软件安装、启动和退出	(58)
6.2.1	《ZWCL》软件的安装	(58)
6.2.2	《ZWCL》软件的启动	(58)
6.2.3	《ZWCL》软件的退出	(59)
§ 6.3	帐务示范软件操作流程和规则	(59)
6.3.1	《ZWCL》软件系统初始化流程	(60)
6.3.2	《ZWCL》软件日常帐务流程	(60)
§ 6.4	帐务示范软件初始化操作	(63)
6.4.1	科目设置	(63)
6.4.2	帐簿格式	(65)
6.4.3	期初建帐	(68)
6.4.4	期初数	(68)
§ 6.5	帐务示范软件日常操作	(70)
6.5.1	凭证处理	(71)
6.5.2	帐簿处理	(85)
§ 6.6	帐务示范软件其他操作	(91)
6.6.1	摘要库维护	(92)
6.6.2	人员管理	(93)
6.6.3	数据备份和数据恢复	(94)
6.6.4	打印机设置	(95)
第七章	操作报表软件 轻松编制报表	(97)
§ 7.1	报表示范软件功能、组成和环境	(97)
7.1.1	《BBCL》软件的功能	(97)
7.1.2	《BBCL》软件组成	(99)
7.1.3	环境要求	(99)
§ 7.2	报表示范软件的安装、启动和退出	(100)

7.2.1	《BBCL》软件安装	(100)
7.2.2	《BBCL》软件的启动	(101)
7.2.3	《BBCL》软件的退出	(101)
§ 7.3	报表示范软件操作流程	(101)
§ 7.4	报表示范软件初始化操作	(102)
7.4.1	种类设置	(104)
7.4.2	栏目设置	(104)
7.4.3	行次设置	(105)
7.4.4	单位设置	(105)
7.4.5	汇总关系设置	(106)
7.4.6	帐表关系设置	(106)
7.4.7	表内关系设置	(106)
7.4.8	表间关系设置	(107)
7.4.9	月份关系设置	(107)
7.4.10	报表生成	(108)
7.4.11	表数据库清零	(108)
7.4.12	打印机设置	(108)
§ 7.5	报表示范软件日常操作	(109)
7.5.1	数据输入	(109)
7.5.2	数据处理	(111)
7.5.3	数据输出	(112)
第八章	定义帐表关系 报表自动生成	(115)
§ 8.1	报表与帐务的关系	(115)
§ 8.2	报表与帐务的关系公式描述	(116)
§ 8.3	提数操作实现	(117)
8.3.1	提数关系设置	(117)
8.3.2	提数操作	(118)
第九章	财会商品软件 各有各的高招	(120)
§ 9.1	浏览商品化财会软件	(120)
9.1.1	商品化财会软件的特点	(120)
9.1.2	商品化财会软件一瞥	(120)
§ 9.2	用友财会软件操作快镜头	(125)
9.2.1	帐务处理(5.10版)操作总流程图	(126)
9.2.2	初始设置操作	(127)
9.2.3	日常帐务操作	(129)
§ 9.3	商品化财会软件选购指南	(130)
9.3.1	选购商品化财会软件的原则和基本要求	(130)
9.3.2	选择商品化财务软件应注意的问题	(131)
第十章	亲手上机练习 财会操作电算	(133)

§ 10.1 帐务示范软件《ZWCL》的安装及初始化	(133)
10.1.1 实验目的	(133)
10.1.2 实验设备	(133)
10.1.3 预习要求	(134)
10.1.4 实验准备数据	(134)
10.1.5 实验步骤	(139)
§ 10.2 帐务示范软件《ZWCL》的日常处理操作	(140)
10.2.1 实验目的	(140)
10.2.2 实验设备	(140)
10.2.3 预习要求	(140)
10.2.4 实验数据准备	(141)
10.2.5 实验步骤	(147)
§ 10.3 报表示范软件《BBCL》的安装及系统维护	(148)
10.3.1 实验目的	(148)
10.3.2 实验设备	(148)
10.3.3 预习要求	(148)
10.3.4 实验数据准备	(148)
10.3.5 实验步骤	(149)
§ 10.4 报表示范软件《BBCL》日常操作	(151)
10.4.1 实验目的	(151)
10.4.2 实验设备	(151)
10.4.3 预习要求	(151)
10.4.4 实验数据准备	(151)
10.4.5 实验步骤	(152)
附录一	(153)
附录二	(155)
附录三	(157)
附录四	(163)

第一章

掌握学习捷径 以求事半功倍

本章内容提要

- ◆学习对象和学习内容
- ◆本书编排思路
- ◆学习方法

§ 1.1 本书学习对象和学习内容

1.1.1 学习对象

八十年代,我国的财会电算化事业发展喜人。进入九十年代,发展得更加迅猛和广泛,并推动着整个经济管理现代化。可以预计下个世纪,那种沿用传统的手工记帐、算帐和报帐的方法将不复存在。掌握财会电算操作的技能,了解财会电算化的理论,已是广大财会工作者的迫切需求。

对于大多数人来说首先迫切地需要掌握财会电算化的操作技术,本书正是为此目的而编写的。学习者可以悠闲地一边阅读书中内容,一边操作本书提供的示范软件。本书比较适合那些想学习财会电算操作技术的现正从事财会工作的人员和经济类专业的大中专学生,也可以作为想从事财会电算化软件开发和研究的人士参考。

1.1.2 学习内容

学习者都想学有所获,要想达到此目的,我们得首先向学习者交代本书的学习内容,这学习内容就好似学习大纲,以利学习者在学习过程中时时对照,检查自己的学习效果及把握住学习方向。

(1)对财会电算化的概念、意义和任务,财会电算化发展的历史和现状有所了解,要熟知财会电算化内部控制的必要性及其控制内容;

(2)了解软件开发的一般方法,财会信息系统各子系统之间的关系,以及会计信息编码的原理;

(3)了解帐务处理的概念、方法和处理流程,知道帐务处理系统一般应具有的功能;

(4)掌握帐务示范软件《ZWCL》的组成、安装、环境要求和操作总流程,掌握软件的初始化操作和日常操作,一般了解帐目维护和其他处理的操作;

(5)了解会计报表系统的一般要求和应具有的功能,掌握报表示范软件《BBCL》的组成、安装、环境要求和操作流程。

§ 1.2 本书编排思路

随着财会电算化的普及,越来越多的单位使用财会电算软件,市面上的财会软件不下几十种,介绍财会电算化的书籍摆满书柜,令人眼花缭乱、目不暇接,面对如此繁荣景象,学习者实在难以选择。

本书以新财务会计制度为基础,用较少的篇幅力求系统简明、深入浅出地介绍必备的财会电算化的理论知识,全书侧重点是介绍实用的财会电算操作技术,并在第十章配有练习供上机实验用。

财会电算操作技术的教材已有许多种,基本上都是介绍某种商品化财会软件的,这种做法有许多弊病,特别是对于目前还尚未定位于某个软件的学习者更是如此。譬如,学习者不易把握财会电算的实质和一般规律,易于陷入具体软件的非实质细节,这些“细节”耽误学习者的时间和精力,增加财会电算化学习的难度。本书试图在财会电算化学习上尝试一条新途径,力推共享软件作为示范软件,着重体现:

- 财会电算化的一般规律,突出重点内容;
- 不求大而全,只求通俗、易懂、易用;
- 界面、流程和算法符合科学化、规范化和标准化。

全书共分十章,大致可以分为三部分。首先,是第一章到第四章介绍一下财会电算化的理论知识,篇幅不大,着重讲清概念和基本知识介绍;其次,是第五章到第九章主要详细介绍示范软件的操作,这是全书的重点,所占有篇幅较大,其中第五章为示范软件的理论基础,第九章领大家走马观花地浏览一下商品化财会软件;最后,是第十章列出四个上机实验,希望学习者按照实验要求亲自动手。

§ 1.3 学习方法浅谈

财会电算操作介绍的是财会电算软件的操作技能,有着广泛的应用,是财会工作发展的必然趋势。驾驭财会电算操作技术可以提高财会信息收集、处理、输出的灵敏度和准确度,加强分析决策能力,提高现代化管理水平和企业的经济效益。要学好财会电算操作技术,我们必需掌握两方面的知识:财会知识和计算机知识,二者不可缺一。同时,财会电算操作的学习有其特殊性,既不同于财会知识的学习,也不同于计算机知识的学习,只有掌握一定的学习方法,才能收到良好的学习效果。怎样才能学好财会电算操作技术,我们提出以下一些建议:

(1) 破除神秘感,培养学习兴趣

人们对于财会电算化有两种神秘感。一种是对计算机有神秘感;另一种是对财会知识有神秘感。有些人看到计算机能自动地、高速地、准确地进行计算并打印或显示出计算结果时,会感到十分惊讶;有些人看到计算机处理财会数据时,流程如此复杂、约束如此繁多,会感到无所适从。这些神秘感会直接影响学习效果,消除神秘感的有效办法是:补缺补差,也就是补充计算机知识和财会知识,当然也不是要象计算机专业和财会专业那样来学习这些知识。学习兴趣是在学习和实践的过程中逐步培养起来的,从某种意义上讲,与课程性质密切相关的,我们相信随着学习的深入,大家的学习兴趣会越来越浓厚。

此外要向大家提醒的是,在学习过程中应自始至终保持自信心。

(2) 制定学习计划,循序渐进

定好学习进度计划表,按计划进行学习,做到今日事今日毕,不可“三天打渔,两天晒网”,学习计划根据自己的实际情况加以制定,其中可以有些弹性和余地,但一定要有计划可依。

循序渐进就是根据自己情况一步一步地学,不要一下子学的太多、太深。

(3) 理论联系实际,重在实际操作

要重视财会电算原理、原则和方法的学习,理论必须联系实际。对于所学的示范软件流程与本单位的手工财会流程进行对比分析,画出相应的流程图,找出本单位的财会电算系统的最佳流程设计。

在学习过程中应把主要的精力放在财会软件的操作上,多上机练习,读者要把在书上学到的内容在计算机上进行演示,体会每个操作的方法和意义。对于财会人员了解计算机的基本知识,并不等于就了解了财会电算化。

(4) 千里之行,始于足下

从财会电算化工作所需的人才结构上看,可以将其分为三个层次:财会软件操作人员、财会软件维护人员和财会软件开发人员,本书基本定位在财会软件操作人员的层次上,作为财会电算化的入门,希望通过本书的学习成为将来从事财会电算化的起点。

第二章

初识财会电算 了解基本常识

本章内容提要

- ◆ 会计电算化概念
- ◆ 实现会计电算化的意义
- ◆ 国内外会计电算化发展过程及展望
- ◆ 会计信息系统

§ 2.1 会计电算化的概念、意义

2.1.1 会计电算化的概念

会计是对经济进行管理的一种活动,它以货币作为统一计量标准,通过记帐、算帐、对帐、报帐等形式,对企业的经济活动进行全面的、系统的、连续的反映、监督和控制,为加强经济管理、提高经济效益服务。会计由来已久,传统会计主要是“理财”,基本环节是会计核算,通过设置会计科目、填制和审核凭证、复式记帐、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等手段,完成会计核算任务,将企业经济活动置于严格控制管理之下。图 2—1 所示的

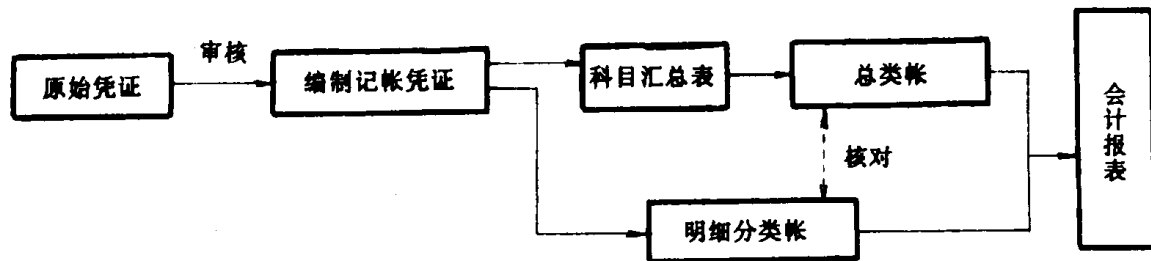


图 2—1 会计模式

会计模式,表示对日常发生的各项经济业务,以原始凭证为依据,通过填制和审核凭证,按规定的会计科目对经济业务进行分类核算,并应用复式记帐法记入有关帐簿;对于生产经营过

程中所发生的各项费用,进入成本计算;对于帐簿记录,则通过财产清查加以核实,在保证帐实相符的基础上,根据帐簿记录,定期编制会计报表。

随着历史的进程,会计内容也在不断地丰富和发展。现在的会计,已从反映经济情况,提供财务信息,逐步转化为会计分析,在会计科学中称为管理会计。管理会计的出现,使会计工作广泛运用数学方法进行科学计算,以数据形式令人信服地预测经济前景。从而使会计从事后反映,推进到事前预测并参与企业经营决策。

电子计算机用于数据处理,称为“电子数据处理”,简称“EDP”,全文是 Electronic Data Processing,会计业务采用 EDP,称为“会计电算化”,所以说,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处理、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。

2.1.2 会计电算化的意义

会计是一个信息系统,它对企业已经发生和预测发生的经济活动所产生的数据,通过科学的程序和方法,加工成以财务信息为主的经济信息和相关的非经济信息,供企业内外两方面信息使用者用于经济决策和社会发展决策,并据以实行必要的控制。

要使会计信息系统满足企业内外两方面信息使用者的需要,单靠手工会计的操作是难以做到的。只有以现代化机器工作取代传统的手工操作,才能使会计信息系统的职能得到最大发挥。将会计学与信息科学、电子学、计算机等学科融为一体,无疑将使会计信息系统如虎添翼,使未来的会计工作生机盎然,蓬蓬勃勃。

现阶段,电子技术应用于会计信息系统,更多的是指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。也就是说,目前的电算化会计信息系统,主要是电算化财务会计子系统,是电子技术在会计核算过程中的应用,随着应用程度的不断深入,电算化会计信息系统必将覆盖财务会计与管理会计两大子系统。财务会计子系统侧重于向企业外部提供有关整个企业的财务状况,财务状况的变动和经营成果信息;管理会计子系统侧重于向企业的经营者和内部管理部门提供旨在进行经济规划,加强经营管理,作出预测和决策所需的相关信息。如果会计电算化停留在财务会计子系统之中而不涉足于会计分析、经济和财务规划及预测、企业经济活动与效益的评估、内部责任会计等内容,那么会计电算化的意义也就受到局限。

会计电算化,不仅是会计自身发展的需要,而且是经济和科学技术发展对会计工作提出的要求,因此,学好会计电算化,具有深远的意义。

(1)它为整个管理工作现代化奠定基础。作为经营管理重要组成部分的会计工作,涉及面广,辐射、渗透能力强,它的现代化是奠定企业现代化的基础。

当前,我国的会计改革事业已进入新的发展时期,以建立与社会主义市场经济相适应的会计体系为总目标的会计改革序幕已全面拉开。一系列会计改革措施相继出台。比如改革

会计核算制度,促进我国的会计方法更好地与国际会计惯例接轨;推进企业会计改革,大力发展责任会计等,使会计为企业的经营机制服务;发展注册会计师事业等。所有这一切,无不需要现代化的会计手段的支持。

(2)它大大地减轻会计人员的劳动强度,提高会计工作效率。实现会计电算化以后,大量地数据计算、分类、归集、存储、分析等工作都由计算机完成,不仅可使广大财会人员从繁杂的会计核算中解放出来,而且极大地提高了会计信息的及时性和系统性。

(3)它促进会计工作规范化,提高会计工作质量。由于计算机应用对数据输入、处理、输出全过程提出一系列的规范化要求,在很大程度上解决了手工操作的不规范、不统一、易错漏等问题。因而使会计基础工作规范化程度不断提高,从而使会计质量得到保证。

(4)它促进会计工作职能的转变与会计人员素质的提高。实践证明,会计电算化之后,由于会计工作效率提高,会计人员可腾出更多的时间参与企业的经营管理,使会计工作的职能发生转变。另一方面,由于采用计算机,对会计人员的现代化会计理论和技术要求的提高,又促进广大会计人员通过自学方式提高自身的业务素质。

(5)它促进会计自身的不断前进和变革。由于会计工作采用计算机,必然对手工会计下的核算方式、程序、方法以及会计理论产生极大的影响,使其进入一个更高的发展阶段,并在社会主义经济建设中发挥愈来愈大的作用。

可以预计,在不久的将来,随着计算机软硬件的迅速发展,随着企业经营机制的深刻变化,会计电算化系统的开发必然发展到整个企业管理信息系统的开发应用。将会计信息系统与企业中其它系统如统计信息系统、生产管理信息系统、市场管理信息系统、仓库管理信息系统、劳动人事信息系统等一起组成企业管理信息系统。作为对整个企业信息系统提供主要而又准确的数据信息的会计信息系统,将在整个经济信息网中发挥巨大的作用。

加快我国会计电算化的发展进程,任重道远。研究如何在会计信息系统中应用电子计算机、建立完整的电算化会计信息系统,以提高会计核算和管理水平,是会计电算化的根本任务。从长远的观点看,企业不仅要建立电算化财务会计子系统,而且还应该建立管理会计子系统,根据会计资料,使用会计模型,运用一系列会计分析的方法对企业未来的生产、经营活动的各种备选方案进行优选,开发应用决策支持系统、专家系统,使会计电算化向综合应用和高层管理两个方面发展。

§ 2.2 会计电算化的发展

2.2.1 国外会计电算化的发展

会计电算化是在本世纪 50 年代第二代电子计算机时期开始的,但当时的电子计算机价格昂贵、程序设计复杂,加上只有少数计算机专业人员能够掌握这门技术,限制了它的应用范围。随着第三代大、中、小型通用电子计算机的大规模生产及软件工具的不断改进,会计

电算化得到进一步的发展。70年代以后,计算机硬件、软件的性能进一步得到改进,价格不断降低,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)于1987年在日本东京召开了第十三届世界会计师大会,中心议题就是会计师在电算化情况下的作用。当前工业发达国家的会计电算化已相当普及,多数企业程度不同地在会计工作中应用了电子计算机。

由于会计软件不同于计算机系统软件,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,随着会计电算化的发展,使得会计软件也发展起来。在西方国家,会计软件的开发主要由专业软件公司负责,后续服务也有专业的公司。会计软件的开发形式有通用会计软件开发和定点会计软件开发,在不同国家,这两种开发形式的比例各不相同,但不存在一种形式代替另一种形式的问题。

美国商品化会计软件的应用非常普及,根据有关专家估计,有三百到四百种会计软件在市场上流通。从会计软件的应用范围来说,主要有两大类,一类是企业,即盈利机构会计软件;另一类是政府机构等非企业单位,即非盈利机构会计软件。美国的微机商品化会计软件应用于中、小型单位的占多数,由于应用商品化会计软件投资少、见效快,很受用户欢迎。

在美国,许多人把 Lotus 1-2-3 等 Spread sheet 类软件(在我国把这类软件译为“电子表软件”,这种说法是不够准确的; Lotus 1-2-3 是 Spread sheet 软件中的一种)也称为会计软件,因为 Lotus 1-2-3 软件在会计工作中得到广泛的应用。其实, Lotus 1-2-3 软件并不是专门为会计工作而设计的,它可以处理所有能够形成二维关系的数据,包括帐簿、报表、凭证等等。采用 Lotus 软件处理会计数据,会对操作人员及操作流程提出一些要求,例如:商品化会计软件处理的会计数据要分一个或多个入口输入电子计算机,如总分类帐、应收款、应付款等功能模块输入,每个入口输入的项目及它们之间的数据关系都事先有规定等等,会计软件之所以有各自的特色,主要区别就在于此。应用 Lotus 1-2-3 软件做会计工作,不需要改变原有的财会人员的分工,以前由人用钢笔在帐簿上记帐,现在是人在计算机屏幕上记帐,手工帐簿与计算机帐簿基本相同。

在美国定点开发会计软件占有一定的比例,但重复开发问题不十分严重。我国在会计电算化初期,会计软件基本上是定点开发,但效果不好,因而向通用软件发展,取得很好的成绩,但是通用会计软件又不能完全满足各方面用户的需要,因而通用软件盛行之后,又出现一定比例的定点开发。美国定点开发水平比较高、开发周期比较短,相对于用户单位自己开发来说,费用也不算高,因而受到许多用户的欢迎。另一方面,从会计本身来说,由于管理科学的发展,会计分为财务会计和管理会计。财务会计比较规范,通用性强;管理会计要结合本单位的生产经营特点和工作需要,个性比较强。这样就造成了财务会计软件的商品化程度比较高,而管理会计软件定点开发或行业开发比较适宜。

日本会计电算化的起步比较早、发展比较快。在会计电算化的初期首先采取了从美国引进会计软件的方法,引进的会计软件主要有:MSA/GL 总帐会计软件,从1984年开始在日本销售;MSA/FA 固定资产核算软件,从1982年开始在日本销售;MSA/FA 应付帐款软件,从1986年开始在日本销售。在吸收美国经验的基础上,日本的商品化会计软件形成了自己的风格。