

用友软件股份有限公司组织编写

计算机在会计中的应用

(Windows9X版)

主编 王景新 郭新平

经济管理出版社

计算机在会计中的应用

(windows9X 版)

用友软件股份有限公司组织编写

主编 王景新 郭新平

经济 管 理 出 版 社

责任编辑：卢小生

版式设计：陈 力

责任校对：贾全慧

图书在版编目 (CIP) 数据

计算机在会计中的应用 (windows9X 版) / 王景新, 郭新平主编.

—北京: 经济管理出版社, 2000. 2

ISBN 7-80118-929-9

I. 计…

II. ①王… ②郭…

III. 会计-计算机应用 ② 窗口软件, windows9x

IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 01957 号

计算机在会计中的应用 (windows9x 版)

用友软件股份有限公司组织编写

主 编 王景新 郭新平

出版: 经济管理出版社

(北京市新街口六条胡同胡同 8 号 邮编: 100035)

发行: 经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷: 中央党校印刷厂

787×1092 毫米 1/16 18 印张 421 千字

2000 年 2 月第 1 版 2000 年 2 月北京第 1 次印刷

印数: 1—25000 册

ISBN7-80118-929-9/F·877

定价: 30.00 元

· 版权所有 翻印必究 ·

(凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社发行部负责调换。

地址: 北京阜外月坛北小街 2 号 邮编: 100836)

前 言

当我们进入新的世纪时,我们面临着网络技术的大发展、电子商务广泛兴起,我国即将进入 WTO,软件市场竞争更加激烈等新的形势,这将推动计算机在财会工作的应用中进一步扩大,同时对财会软件水平的要求也进一步提高,所有这些都对今后财会电算化专业人员的培训提出了更高的要求。

长期以来,中央广播电视大学和用友软件股份有限公司共同协作培训财会电算化专业人才,编写了《计算机在会计中的应用》教材,由于选材得当,编排合理,观点明确,阐述清晰,文字通顺,简单易懂,受到了广大读者欢迎,取得了良好效果。但计算机技术发展很快,更新换代频繁,教材需要不断修改,而广播电视大学教学的对象面广,水平有时参差不齐,这些情况,在教材编中都需要照顾。例如,作为财会电算化专业人才初级培训主要是学会使用计算机和财会软件,操作系统是学习的重点。当前,操作系统 DOS 正在逐渐被淘汰,Windows95/98 正在取而代之。教材中仍然保留了 DOS 的内容,同时增加了 Windows95/98 的讲授内容,以适应电大各地区不同的教学需要。以后,随着发展,再不断扩大 Windows 的教学内容,减少 DOS 的内容,最后再完全删除。上述措施当否,希望各地在试用中不断总结经验,提出改进意见,以便我们在今后的教材编写中予以采纳,以求得教材能够最大限度地满足各地教学需要。

中国人民大学王景新

2000 年 1 月于北京

编者的话

随着我国会计电算化事业的发展，会计软件已由 DOS 平台向 WINDOWS 平台迁移，为适应这一新形势和我国会计电算化发展对人才的需要，中央广播电视大学和用友软件股份有限公司，共同组织有关专家、学者对原 DOS 版《计算机在会计中的应用》文字主教材和实验指导进行了重新编写、制作，本书就是最新奉献给大家的文字主教材。

本书共分为两大部分，第一部分是理论指导，以会计电算化发展概况介绍为起点，针对会计电算化内涵延伸的特点，系统介绍了电算化会计信息系统的结构和功能特性；根据我国会计电算化普及需求，简要阐述了基层单位构建电算化会计信息系统的步骤及相关事项；通过分析我国现时商品化会计软件及市场，对今后软件的开发方向进行了描述；将电算化会计信息系统中各相关模块的共同环境和安全处理模式进行了分析；用通俗易懂的语言阐述了电算化会计信息系统中账务处理模块、报表处理模块，以及工资、固定资产、材料、产成品管理与销售等模块的工作流程与数据处理原理。

第二部分是实验指导，主要以用友企业级财务软件 8.11 版的账表模块为例，采用案例教学法，以一个企业为实例，简明扼要地介绍了一个企业实施会计电算化的全过程。主要包括：系统管理和基础设置、总账系统初始化、日常会计业务处理、出纳管理、账簿管理、期末业务处理以及资产负债表、利润表、现金流量表和其他报表的编制方法。

本书理论指导部分共分 9 章，第一、二、三、八章由中国人民大学张瑞君副教授执笔，第四、六、七章由北京商学院唐肖鲁副教授执笔，第五章由北京财政学校高级讲师孙万军执笔，第九章由河北广播电视大学张光 and 北京用友（集团）公司姚晓华、陈巧红等共同执笔；实验指导部分中的实验资料，实验一、二、三、四由北京商学院唐肖鲁副教授执笔，实验五、六由北京用友软件股份有限公司邱慧执笔，实验七、八、九、十、十一由中国人民大学张瑞君副教授执笔。全书由中央广播电视大学教务处李林曙处长按教学大纲要求审定。

北京商学院会计电算化教研室主任付得一副教授，对本书理论指导部分结构的确定提供了很多帮助，北京用友软件股份有限公司的李克铎和李浩明先生也参与了本书部分章节编写工作，在此一并致谢！

编者

1999 年 12 月于北京

目 录

上篇 理论指导

第一章 会计电算化概论	(1)
第一节 会计电算化的基本概念	(1)
第二节 会计电算化的作用	(5)
第三节 会计电算化的发展	(7)
第四节 学习会计电算化过程中应注意的问题	(10)
思考及练习题	(11)
第二章 电算化会计信息系统	(13)
第一节 会计信息系统的基本概念	(13)
第二节 会计信息系统的特征	(16)
第三节 电算化会计信息系统数据处理流程	(19)
第四节 电算化会计信息系统的划分及其关系	(29)
思考及练习题	(32)
第三章 基层单位会计电算化的组织与实施	(33)
第一节 会计电算化工作的组织与计划	(33)
第二节 电算化会计信息系统的建立	(34)
第三节 会计电算化管理制度的建立	(40)
第四节 会计电算化人才培养	(42)
第五节 电算化会计信息系统的管理	(42)
思考及练习题	(45)
第四章 商品化会计软件	(47)
第一节 会计软件常识	(47)
第二节 会计软件的功能结构	(48)
第三节 商品化会计软件	(49)
思考及练习题	(53)
第五章 系统运行管理	(55)
第一节 软件安装	(55)
第二节 会计软件的运行环境调配	(58)
第三节 操作人员管理	(60)
第四节 数据管理	(61)
思考及练习题	(65)

第六章 账务处理系统 (上)	(67)
第一节 账务处理系统的基本结构	(67)
第二节 账务处理初始化	(69)
第三节 凭证处理	(76)
第四节 期末业务处理	(80)
第五节 账簿输出	(85)
思考及练习题	(87)
第七章 账务处理系统 (下)	(89)
第一节 往来核算与管理	(89)
第二节 项目核算与管理	(92)
第三节 部门核算与管理	(96)
第四节 现金管理与银行管理	(99)
第五节 财务管理	(103)
思考及练习题	(106)
第八章 报表系统基本原理	(109)
第一节 会计报表与报表系统概述	(109)
第二节 报表格式设计	(118)
第三节 定义报表中获取数据的计算公式	(121)
第四节 报表数据的录入与报表生成	(129)
第五节 报表数据处理功能	(130)
第六节 报表汇总与合并报表	(136)
第七节 报表输出	(139)
思考及练习题	(140)
第九章 其他核算管理系统	(143)
第一节 工资管理系统	(143)
第二节 固定资产管理系统	(148)
第三节 材料管理系统	(153)
第四节 成本管理系统	(158)
第五节 产成品及销售管理系统	(161)
第六节 商业进、销、存财务管理系统	(165)
思考及练习题	(171)
下篇 实验指导	
实验资料和说明	(175)
实验一: 系统管理和基础设置	(183)
实验二: 总账系统初始化	(201)
实验三: 日常会计业务处理	(215)
实验四: 出纳管理	(223)
实验五: 账簿管理	(229)
实验六: 期末业务处理	(235)

实验七：报表格式设计	(243)
实验八：编辑报表公式	(251)
实验九：编制报表和图形	(259)
实验十：北京 ABC 公司报表的编制	(265)
实验十一：现金流量表的编制	(271)

上 篇

理 论 指 导

第一章 会计电算化概论

计算机技术的高速发展冲击着各个领域。在会计领域,将计算机技术用于会计工作已经成为历史的必然,会计电算化将成为现代会计学科的重要组成部分。

第一节 会计电算化的基本概念

一、会计电算化的由来与演变

要了解会计电算化的基本概念,首先要了解会计和计算机等基本概念。

(一) 会计

会计是以货币为主要计量单位,采用专门的方法,对企业和行政事业单位,乃至整个国家的经济活动进行连续、完整、系统地核算和监督的一种管理活动。会计的各项活动都体现为对信息的某种作用,构成一个有秩序的数据处理和信息生成的过程,这一过程可以分为若干部分,每一部分都有各自的处理任务,所有部分相互联系、相互配合,服从于一个统一的目标,形成一个会计活动的有机整体——会计系统。在会计漫长的历史发展过程中,手工会计数据处理一直占据主导地位。

(二) 计算机

计算机是一种能自动、高速进行大量计算和数据处理工作的电子设备。它主要由输入设备、输出设备、存储器、运算器、控制器等几部分硬件组成,在计算机软件的指挥下,它通过对输入数据进行数值运算和逻辑运算,从而求解各种问题。1946年,世界上第一台计算机“ENICA”问世,实现了20世纪一项划时代的发明。在此之后,计算机在航空航天、工业、农业、生物、医学、教育、经济等领域迅速得到广泛应用。

(三) 会计电算化

会计电算化,是计算机技术和现代会计相结合的产物。1954年,美国通用电器公司首次利用电子计算机计算职工薪金的举动,引起了会计数据处理技术的变革,开创了利用计算机进行会计数据处理的新纪元。随着计算机技术的迅速发展,计算机在会计工作中的应用范围也在不断扩大。当今西方许多发达国家,计算机应用于会计数据处理、会计管理、财务管理以及预测和会计决策,并且取得了显著的经济效益。在我国,将计算机技术应用于会计数据处理起步比较晚,1979年,长春第一汽车制造厂大规模信息系统的设计与实施,是我国会计电算化发展过程的一个里程碑。1981年8月,在财政部、第一机械工业部、中国会计学会的支持下,中国人民大学和长春第一汽车制造厂联合召开了“财务、会计、成本应用电子计算机问题讨论会”,第一次提出了“会计电算化”的概念。

会计电算化的基本含义是指将电子计算机技术应用到会计业务处理工作中,应用会计软件指挥各种计算机设备替代手工完成,或手工很难完成,甚至无法完成的会计工作的过程。会计电算化以后,会计处理技术发生了质的飞跃,这种变化不仅影响到会计实务,也对某些传统的会计理论产生了很大影响。

随着会计电算化事业的不断发展,会计电算化的含义得到了进一步的延伸,它不仅涉及到会计信息系统(会计核算、会计管理、会计决策等)的理论与实务研究,而且还融进了与其相关的所有工作,如会计电算化的组织与规划、会计电算化的实施、会计电算化的管理、会计电算化人员的培训、会计电算化制度的建立、计算机审计等内容。现在,大家普遍认为,会计电算化是现代会计学科的重要组成部分,它是研究计算机会计理论与计算机会计实务的一门会计边缘学科。

二、会计电算化的基本内容

会计电算化发展的过程是一个从实践应用,到会计实务变更,再到会计理论突破的过程,是会计学科发展的必由之路。会计电算化的内容是比较广泛的,可以从不同的角度进行归纳。

(一)从会计电算化信息系统的角度看

从会计电算化信息系统的角度看,会计电算化是一个人机相结合的系统。它的基本内容包括人员、计算机硬件、计算机软件和会计规范。

1. 人员。是指从事会计电算化工作的人员,如会计主管、系统开发人员、系统维护人员、凭证录入人员、凭证审核人员、会计档案保管人员等。

2. 计算机硬件。是指进行会计数据输入、处理、存储及输出的各种电子设备,如键盘、光电扫描仪、条形码扫描仪等输入设备;磁盘机、光盘机等存储设备;打印机、显示器等输出设备。

3. 计算机软件。是指系统软件和应用软件。系统软件包括操作系统、数据库管理系统等。应用软件是根据一个单位、一个组织、一项任务的实际需要而研制开发的软件,即凡是为了解决某些具体的、实际的问题而开发和研制的各种程序,都可称之为应用软件。会计软件就是一种应用软件,它是专门用于会计数据处理的软件。

4. 会计规范。是指对会计电算化系统的运行进行控制的各种准则、岗位责任制度、内部控制制度等。

(二)从会计电算化的发展过程来看

从会计电算化发展过程看,会计电算化主要分为会计核算电算化和会计管理电算化两个阶段。

1. 会计核算电算化。会计核算电算化是会计电算化的第一个阶段,在这一阶段完成的任务主要包括:设置会计科目、填制会计凭证、登记会计账簿、进行成本计算、编制会计报表等,会计核算电算化主要是指这几个方面运用会计核算软件,实现会计数据处理电算化。

(1) 设置会计科目电算化。设置会计科目电算化是通过会计核算软件的初始化功能实现的。初始化功能是供软件开始正式投入使用时运用的,除了输入总分类和明细分类会计科目名称和编码外,还要输入会计核算所必需的期初数字及有关资料,包括年初数、累计发生额、往来款项、工资、固定资产、存货、成本费用、营业收入核算必需的期初数字;计算有关指标需要的各种比例;选择会计核算方法,包括借贷记账法或收付记账法、固定资产折旧方法、存货计价方法、成本核算方法等;定义自动转账凭证;输入操作人员岗位分工情况,包括操作人员姓名、操作权限、操作密码等。

(2) 填制会计凭证电算化。会计凭证包括原始凭证和记账凭证,对这两类凭证的处理,在不同的会计软件中有不同的处理方法。记账凭证是根据审核无误的原始凭证登记的,有的

会计核算软件要求财会人员手工填制好记账凭证,再由操作人员输入电子计算机;有的会计核算软件要求财会人员根据原始凭证,直接在计算机屏幕上填制记账凭证;有的会计软件则要求财会人员直接将原始凭证输入电子计算机,再由计算机根据输入的原始凭证数据自动编制记账凭证。前两种方法比较接近,其区别只在一个是输入已经经过手工写好的记账凭证,一个是边输入边做记账凭证,但都是把所有的记账凭证输入电子计算机;而最后一种方法与前两种有很大的差别,它不是由人来做记账凭证。

(3) 登记会计账簿电算化。会计电算化后,登记会计账簿一般分两个步骤进行:首先由计算机根据会计凭证自动登记机内账簿;然后把机内会计账簿打印输出。1996年,财政部发布的《会计基础工作规范》考虑到了电算化的要求,对电算化条件下登记会计账簿提出了规范,改变了过去设计会计制度时主要考虑手工方式操作的做法。

(4) 成本计算电算化。根据账簿记录,对经营过程中发生的采购费用、生产费用、销售费用和管理费用进行成本核算,是会计核算的一项重要任务。在会计软件中,成本计算是由计算机根据机内上述费用,按照会计制度规定的方法自动进行的。许多通用会计软件提供了多种成本计算的方法,供用户选用;定点开发会计软件提供的成本计算方法,则相对少一些。

(5) 编制会计报表电算化。编制会计报表工作,在通用会计软件中都是由计算机自动进行的。一般都有一个可由用户自定义报表的报表生成功能模块,它可以定义报表的格式和数据来源等内容,这样无论报表如何变化也都可以适应。但是,在各个会计软件中,这个功能模块的开发水平有很大的差别,有的灵活性比较强,有的则比较差。《会计基础工作规范》规定:“会计报表之间、会计报表各项目之间,凡有对应关系的数字,应该相互一致。本期会计报表与上期会计报表之间有关的数字应当相互衔接”。多数会计报表软件都具备按照这一规定自动进行核对的功能。

2. 会计管理电算化。会计管理电算化是在会计核算电算化的基础上,利用会计核算提供的数据和其他经济数据,借助计算机会计管理软件提供的功能,帮助会计管理人员合理地筹措资金、运用资金、控制成本费用开支、编制财务计划、辅助管理者进行投资、筹资、生产、销售决策分析等。

(三) 从会计电算化工作的角度看

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内容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:会计电算化工作的组织和规划、会计电算化信息系统的建立、会计电算化管理制度的建立、会计人员的培训、会计电算化信息系统的管理、计算机审计等等。

第二节 会计电算化的作用

会计电算化是会计发展史上的一次革命,与手工会计系统相比,不仅仅是处理工具的变化,在会计数据处理流程、处理方式、内部控制方式及组织机构等方面都与手工处理有许多

不同之处,它的产生将对会计理论与实务产生重大的影响,对于提高会计核算的质量、促进会计职能转变、提高经济效益和加强国民经济宏观管理,都有十分重要的作用。

一、减轻劳动强度,提高工作效率

在手工会计信息系统中,会计数据处理全部或主要是靠人工操作。因此,会计数据处理的效率低、错误多、工作量大。实现会计电算化后,只要把会计数据按规定的格式要求输入计算机,计算机便自动、高速、准确地完成数据的校验、加工、传递、存储、检索和输出工作。这样,不仅可以把广大财会人员从繁重的记账、算账、报账工作中解脱出来,而且由于计算机对数据处理速度大大高于手工,因而也大大提高了会计工作的效率,使会计信息的提供更加及时。

二、全面、及时、准确地提供会计信息

在手工操作情况下,企业会计核算工作无论在信息的系统性、及时性还是准确性方面都难以适应经济管理的需要。实现会计电算化后,大量的会计信息可以得到及时、准确地输出,即可以根据管理需要,按年、季、月提供丰富的核算信息和分析信息,按日、时、分提供实时核算信息和分析信息。随着企业互联网 Intranet 的建立,会计信息系统中的数据可以迅速传递到企业的任何管理部门,使企业经营者能及时掌握企业自身的经济活动的最新情况和存在的问题,并采取相应措施。

三、提高会计人员素质,促进会计工作规范化

实现会计电算化后,原有会计人员一方面有更多时间学习各种经营管理知识,参与企业管理;另一方面,还可以通过学习掌握电子计算机有关知识,使得知识结构得以更新,素质不断提高。较好的会计基础和业务处理规范是实现会计电算化的前提条件,会计电算化的实施,在很大程度上促进了手工操作中不规范、易出错、易疏漏等问题的解决。因此,会计实现电算化的过程,也是促进会计工作标准化、制度化、规范化的过程。

四、促进会计职能的转变

实行会计电算化,无疑可以使广大财会人员从繁重的手工核算中解脱出来,减轻劳动强度,使财会人员有更多的时间和精力参与经营管理。然而,会计如果真能发挥其管理、预测、决策以及控制功能,不仅需要丰富的内部财务会计信息,而且还需要丰富的外部信息,如世界经济信息、国家经济政策信息、实时金融信息、市场销售信息、物价变动信息、企业经营信息等等。随着全球以国际互联网 Internet 为中心的计算机网络时代的到来,国际互联网作为正在日益扩大的世界最大网络已连通 150 多个国家和地区,用户数以千万计,而且国际互联网作为世界信息高速公路的基本框架,正成为联接未来信息化社会的桥梁,信息的使用者从地球的任何一个地方只需几秒钟即可以将会计信息系统的信息传递到另一个地方,又可以从不同的地方获取所需的会计信息和其他信息。计算机网络技术的发展和会计电算化网络系统的建立,实现了海内外数据共享和信息的快速传递,这恰恰能够满足部门管理、企业管理、行业管理、跨国公司管理对信息的需要。这将为财务管理人员、会计管理与分析人员、企业高层领导利用企业内部会计信息和外部信息进行管理、分析、预测和决策提供良好的机遇。

五、促进会计理论和技术的发展,推进会计管理制度的改革

电子计算机在会计实务中的应用,不仅仅是核算工具的变革,而且也必然会对会计核算的内容、方法、程序、对象等会计理论和技术产生影响,如由于会计电算化的实施,由于会计凭证的产生方式和存储方式的变化导致会计凭证概念的变更;由于账簿存储方式和处理方

式的变化导致账簿的概念与分类的变化;由于内部控制和审计线索的变化导致审计程序的变更等等,从而推进会计理论的研究和发展。

六、推动企业管理现代化

在现代社会中,企业不仅需要提高生产技术水平,而且还需要实现企业管理的现代化,以提高企业经济效益,使企业在国内外的竞争中立于不败之地。会计工作是企业管理工作的重要部分。据统计,会计信息约占企业管理信息的60%~70%,而且多是综合性的指标。实现会计电算化,就为企业管理手段现代化奠定了重要基础,就可以带动或加速企业管理现代化的实现。

第三节 会计电算化的发展

一、国外会计电算化发展概况

(一) 国外会计电算化发展过程

20世纪50年代中期,西方发达国家计算机在会计领域中的应用并不广泛,主要是对职工薪金的核算、库存材料的核算、现金收支等会计的单项业务进行数据处理,只能局部地代替一些手工劳动,就其处理流程来说,仍然是模仿手工操作。但是,计算机的应用,确实减轻了会计人员的劳动强度,提高了工作效率。由于当时计算机硬件的价格十分昂贵,程序设计又非常复杂,加上只有少数计算机专业人员能够掌握这门技术,因而限制了计算机的应用范围。随着第三代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发展。人们能够利用计算机对会计数据进行综合加工处理,即用计算机完成手工簿记系统的全部业务。同时,数据的组织结构和数据的处理流程也发生了较大的变化,人们可对会计数据进行较为系统的分析,并具有了一定的反馈功能,开始为基层和中层管理决策提供有用的会计信息。70年代以后,特别是随着计算机技术的迅猛发展,微型计算机的出现、计算机网络技术的应用、数据库管理系统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,而是积极参与到这一工作中来,并成为这方面的专家。

当今西方许多发达国家,将计算机应用于会计数据处理、会计管理、财务管理以及会计预测和会计决策,并且取得显著的经济效益。在企业会计工作领域出现了一种新的局面:财务会计人员处处和计算机会计信息系统打交道,执业会计人员需要参与会计信息系统的设计并在会计业务中使用计算机;会计管理人员需要评价会计信息系统的使用状况,利用会计信息分析企业的财务状况和经营成果,参与企业的决策;内部审计和外部审计人员需要审核和评价会计信息处理的质量,评价输入和输出会计信息的正确性;会计咨询人员需要为企业提供会计信息系统的设计、实施、评价和使用。

(二) 会计软件产业和会计电算化管理

会计软件产业,在一些发达国家已经成为较重要的软件产业之一。会计软件产业负责会计软件的开发、销售和售后服务等工作。会计软件的出现促进了会计软件的专业化、商品化和社会化,保证了会计软件质量的不断提高,加快了会计电算化的进程。目前,国外的商品化软件已经比较成熟,在设计上趋于定型,一般包括总账(Gengeral Ledger)、应收账款(Accounts Receivable)和应付账款(Accounts Payable)三个功能模块,这三个功能模块是最

基本的功能模块。功能比较复杂的会计软件还包括存货控制(Inventory Control)、工资(Payroll)、购货(Purchasing)、销售(Sales)、固定资产(Fixed Assets)、作业成本(Job Costing)、报表(Report)等。从会计软件的总体设计看,多数功能比较强的会计软件或多或少地包括了一些非会计数据的处理功能,增加了会计软件的适应面,模块间关系紧密,数据相互利用,集成性高。

国外会计电算化的发展,使计算机审计也得到了很快的发展。世界各国对会计电算化的管理尤为重视。1974年,美国执业会计师协会(AICPA)发布了《审计标准文告第3号》题为《EDP对审计人员研究和评价内部控制的影响》,随后又发布了《审计标准文告第48号》题为《计算机处理对检查财务报表的影响》;1984年,美国的EPD审计人员协会发布了一套EPD控制标准,名为《EPD控制目的——1984版》。此外,其他许多国家的审计职业界也对计算机审计做出了积极反应,国际审计实务委员会发布了国际审计准则第15号《电子数据处理环境下的审计》、第16号《计算机辅助审计技术》和第20号《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》等。世界各国对会计电算化的管理也颁发了许多非常细致的各项规定,用来约束会计电算化的行为,保证了会计电算化的顺利开展。

二、我国会计电算化的发展

(一)发展过程

我国会计电算化起步比较晚,开始于20世纪70年代末、80年代初。概括起来说,我国的会计电算化发展过程大体可分为三个阶段:

1. 缓慢发展阶段(1983年以前)。1983年以前,只有少数单位将计算机技术用于会计领域,主要是单项会计业务的电算化开发和应用,如工资计算、仓库核算等。这个阶段,会计电算化发展比较缓慢,其原因是:会计电算化人员缺乏,计算机硬件比较昂贵,会计电算化没有得到高度重视。

2. 自发发展阶段(1983~1987年)。1983年后,微机在国内市场上大量出现,多数企事业单位已能够买得起微机,这为计算机在会计领域的应用创造了良好的条件。与此同时,企业也有了开展电算化工作的愿望,纷纷组织力量开发会计软件。因此,这个阶段,电算化处于各自为战、闭门造车的局面。会计软件一家一户地自己开发,投资大、周期长、见效慢,造成大量的人力、物力和财力的浪费。

3. 稳步发展阶段(1987年至今)。这一阶段,财政部、各地区财政部门,以及企业管理部门逐步开始对会计电算化工作进行组织和管理,使会计电算化工作走上了有组织、有计划的发展轨道,并得到了蓬勃的发展。这个阶段主要标志是:商品化会计核算软件市场从幼年已走向成熟,目前已有几十个商品化会计软件通过了财政部评审,数百个商品化会计软件通过了省、市财政部门评审,初步形成了会计软件市场和会计软件产业,为社会提供了丰富的软件产品。社会上很多企事业单位都认识到开展会计电算化的重要性,纷纷购买商品化会计软件或自行开发会计软件,建立了会计电算化系统,把会计人员从大量繁杂的劳动中解脱出来,步入了会计电算化的行列。会计电算化人才问题是发展会计电算化的“瓶颈”问题,长期以来,一直是制约会计电算化发展速度的关键因素。在发展会计软件的同时,培养既掌握计算机知识又精通会计业务的复合型人才,也受到政府、学校和社会的重视。全国一些高等院校和研究所专门制定了会计电算化的教学计划。即:在研究生教育中,设立了会计电算化研究方向,通过研究生课程的学习与社会实践,培养研究生掌握计算机专业知识、会计专业知识、

会计信息系统和企业管理信息系统开发方法等多学科的知识;在大学本科教育中,会计系各专业开设了会计电算化课程,通过学习使学生掌握计算机和会计专业基本知识,了解会计信息系统和企业管理信息系统的开发过程,掌握会计信息系统管理和维护技术,掌握计算机审计的基本内容。1995年4月,财政部拟定了《会计电算化初级培训大纲》,各级财政部门组织了培训工作,对在职财会人员、财会主管进行了培训。通过学习使在职会计人员掌握计算机和会计的基本概念,掌握财会软件和相应硬件的使用和操作,了解会计电算化工作的基本过程等,大大提高了会计人员的文化素质和业务素质,使会计电算化工作的开展和发展得到了人才方面的保证。

(二) 会计软件产业与会计电算化管理

自1988年我国出现第一批专用软件公司以来,商品化软件发展非常迅速。到1997年,经财政部、各级财政部门评审的会计软件达到100多个,商品化会计软件年产值近10亿元,初步形成了商品化会计软件市场。我国会计软件一般包括账务处理模块、工资核算模块、固定资产核算模块、材料核算模块、销售核算模块、成本核算模块、应收应付核算模块、报表模块等。

随着我国商品化会计软件市场的发展,财政部于1989年12月制定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》。在此之后,又先后制定并颁发了一系列文件:1994年6月,制定并颁发了《会计电算化管理办法》;1994年6月,制定并颁发了《会计核算软件基本功能规范》;1996年,又制定了《会计电算化工作规范》等系列文件,使得我国会计电算化工作在制度管理、会计核算软件管理、替代手工记账管理等方面步入正轨,推动了会计电算化事业的健康发展。

(三) 我国会计电算化发展趋势

从近几年我国会计电算化的发展情况和国外会计电算化的情况来看,我国的会计电算化有如下发展趋势:

1. 会计电算化普及程度将有很大提高。近几年,我国会计电算化普及程度将有很大提高。我国会计软件水平提高很快,一些专业软件公司的软件产品很受欢迎,为基层单位开展会计电算化工作准备了很好的前提条件。但是,会计软件的应用水平及普及程度却受到会计人员操作水平的影响,尚未达到理想的状态。然而,在各级政府的支持下,在学校、企业和社会各界的努力下,我国在今后几年将掀起会计电算化知识培训的热潮,并为全面普及会计电算化奠定人才基础,推动会计电算化的普及。

2. 会计电算化管理将更加规范。在前几年实践摸索的基础上,通过完善会计电算化管理制度,运用新的管理手段,进一步组织实施已有的管理办法。同时,制定符合我国会计电算化特点的计算机审计准则,研究会计电算化条件下的会计制度,使会计电算化管理工作更加规范化。

3. 商品化会计软件更加实用。自80年代末以来,我国会计软件得到了高速发展,一大批经过财政部门评审的商品化会计核算软件投放市场,为企业实现会计电算化提供了丰富的软件。然而,我国目前大部分会计软件都是核算型会计软件,其主要特征表现为:①软件通用和简易,即软件通用化程度高,易学易用,实施期短;②软件品种单一,即大部分软件为微机上的会计软件,一套系统几乎在不同类型和规模的用户中使用;③功能不够完善,即大部