

会计电算化实验教程

会计实验教学系列教材

会计电算化 实验教程

赵合喜 主编

中国财政

32
6

中国财政经济出版社

会计实验教学系列教材

会计电算化实验教程

赵合喜 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计电算化实验教程/赵合喜主编. —北京: 中国
财政经济出版社, 1997

会计实验教学系列教材

ISBN 7-5005-3405-1

I. 会… II. 赵… III. 商业会计-技术操作规范-技术培
训-教材 VI. F231

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 18161 号

中国财政经济出版社出版

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

通县西定安印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 15 印张 36 5000 字

1997 年 4 月第 1 版 1997 年 4 月北京第 1 次印刷

印数: 1—10050 定价: 15.30 元

TSBN 7-5005-3405-1/F·3151

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

会计实验教学系列教材编委会

顾问： 阎达五 中国会计学会副会长，中国人民大学会计系教授，
博士生导师

于玉林 现代会计研究所所长，天津财经学院会计系教授，
博士生导师

岳曙耕 天津财经学院研究生部主任，教授，硕士生导师

主编： 赵智显

编委： (以姓氏笔划为序)

方 萍 吴丽新 杨淑敏 李琪金 金跃武 赵智显

俞吉兴 张振国 侯丽生 梁展麒 潘新超

编写说明

会计实验教学系列教材，是适应社会主义市场经济发展的新形势，加强实践性教学，提高学生的动手能力，培养具有综合、分析、处理问题，进行实际操作的应用型人才的需要，由我们组织有关大、中专院校的有关专家、教授和长期在教学第一线任教的教师根据多年来会计实验教学的实践编写的。包括：《会计实验操作规范教程》、《基础会计实验教程》、《商品流通会计实验教程》、《工业会计实验教程》、《会计电算化实验教程》等五部教材。

编写本系列教材的目的在于通过理论教学与实践教学紧密结合，突破传统的教学模式，使学生所学专业知识和技能，为毕业后尽快适应工作的需要打下良好基础。本系列教材可作为大中专院校、技校、职业中专师生教学用书，也可作为在职干部岗位培训教材和广大财会人员自学的读物。

《会计电算化实验教程》是会计实验教学系列教材之一。由赵合喜任主编，杨成英、梁东方、李成林、胡少华、杨敏、王玉霞、任副主编，参加写的还有潘晓霞、高洁、杨离兰、庄小兵、刘雪颖、李继富、钟静、王倩、范蕙、刘小丽、王支宝、王彦华。全书由赵合喜总纂，最后由仰华冒教授审阅。

本系列教材在编写过程中，得到了中国财政经济出版社的大力支持，中国会计学会副会长、中国人民大学博士生导师阎达五教授，现代会计研究所所长、天津财经学院博士生导师于玉林教授、岳曙耕教授担任本书顾问，并提出了许多宝贵意见和建议，在此，一并致以由衷的感谢。

由于时间仓促，水平有限，加之本系列教材是改革传统的会计教学模式和方法的一种尝试，书中疏漏错误在所难免，恳请读者指正。

会计实验教学系列教材编辑委员会

一九九七年元月

目 录

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 国外会计电算化发展概况	(6)
第三节 我国会计电算化的开展情况	(9)
第四节 会计电算化管理机制及其工作方式	(13)
第五节 会计电算化的实现过程	(15)
第二章 会计电算化信算系统及功能模块划分	(22)
第一节 会计电算化信息系统概述	(22)
第二节 会计电算化信息系统各子系统功能模块划分	(25)
第三章 帐务处理系统	(30)
第一节 帐务处理系统概述	(30)
第二节 帐务初始化	(34)
第三节 建帐	(39)
第四节 填制凭证	(49)
第五节 记帐	(56)
第六节 查询	(60)
第七节 其他辅助功能	(66)
第四章 会计报表处理系统	(71)
第一节 报表处理系统概述	(71)
第二节 会计报表处理系统的基本概念	(74)
第三节 会计报表系统的基本操作方法	(76)
第四节 其他辅助功能	(96)
第五章 工资核算系统	(103)
第一节 工资核算系统概述	(103)
第二节 设置	(108)
第三节 档案与工资数据管理	(114)
第四节 工资计算	(119)

第五节 查询输出	(122)
第六节 系统维护	(124)
第六章 帐务处理系统综合上机实习操作	(129)
一、 实习目的	(129)
二、 实习资料	(129)
三、 实习要求	(154)
四、 科目一览表	(156)
五、 凭证表	(170)
第七章 报表处理系统综合上机实习操作	(195)
一、 报表处理系统综合上机实习资料	(195)
二、 ××年 12 月份帐户余额表	(197)
三、 报表处理系统综合上机实习操作	(211)
第八章 工资核算系统上机实习操作	(212)
一、 上机操作数据资料	(212)
二、 实习操作	(224)
附录一、 会计电算化知识管理办法 (试行)	(226)
附录二、 会计电算化初级知识培训大纲 (试行)	(227)
附录三、 键盘使用规范	(231)
附录四、 帐务系统提供的几个辅助功能	(232)

第一章 会计电算化概论

当前，我国的会计工作已进入一个新的发展阶段，为了适应社会主义市场经济对会计工作的要求，一系列重大的会计改革措施相继出台。会计制度和财务制度的根本性变革使传统手工核算方式很难满足会计快速、准确地提供各种信算的要求。这样，就给各行业应用计算机处理会计业务提供了机遇。那么，是不是将手工记帐改为由计算机记帐就是会计电算化呢？回答是否定的。会计电算化不仅仅是会计核算手段的改变，还涉及到方方面面的问题，实际上企业要实现会计电算化就是要实施一项系统工程。因此，有必要对会计电算化基本方法进行较深入的了解。

第一节 会计电算化的基本概念

一、会计电算化的含义

“会计电算化”一词最早是在1981年由中国经济学会于长春召开的“财务、会计、成本应用电子计算机专题学术讨论会”上正式提出的。可以简单地将其理解为“将现代有关电子技术和信息技术应用到会计实务中”。具体讲，就是利用计算机软件，由电子计算机代替手工完成记帐、算帐和报帐，甚至进一步完成对会计信息的分析、预测和决策的过程。

在会计电算化应用初期，人们仅仅将它看成是会计数据处理手段（会计核算工具）的改变，这也是人们利用计算机处理会计业务的初衷。从会计出现起，随着管理水平的提高，科技的不断进步，会计数据处理手段经历了三个发展阶段。最初是手工操作阶段，从“结绳记事”到以纸、笔、算盘为工具，都是用手工操作进行会计核算；在本世纪初，发明穿孔机、卡片分类机、机械式计算机、机械制表机等机械设备，国外少数大型企业在会计中运用了这些装置进行业务处理，很快，电子计算机于1494年问世了，随着计算机技术和信息技术的发展，电子计算机逐渐取代机械数据处理并应用于企业管理。而作为企业管理的一部分，财会部门由于数据处理量最大、最集中，最需要首先使用计算机来代替手工核算，并且财会工作历来规范程度高，对每类经济业务的处理都有相应准则和方法并给予严格的规定，在企业管理中最易于用计算机处理，由此，会计数据的处理方式进入了电子计算机数据，自动化处理阶段。但是这种核算手段的进步并不意味着“会计电算化”的完全实现。在会计实务中应用计算机后，不仅会计核算手段改变了，而且对会计核算内容、会计方法、程序、对象等有得大的影响。因此，无论是会计理论还是会计实务都应做出相应的调整，以适应这种变革。

对于“会计电算化”的基本实施机构——基层企事业单位来说，某套商品化会计软件的购买和使用，仅仅是基层单位实施“会计电算化”的一个方面。企业在打算购买一套商品化软件之前，首先应根据单位的总体情况和计算机的应用水平，以提高工作效率、提高企业效益为目标调整和设置相应的会计电算化机构或岗位，以明确职责；其次应着手制订会计电算化工作发展规划，就目前的应用情况来看，很多单位实现会计电算化并非一步就能到位，必须分阶段进行，因而有必要对这项工作作出整体安排，以便工作的顺利进行；此后，应考察企业自身的计算机应用情况，从而确定是自己组织有关人员开发一套专用的会计软件，还是直接购买和使用商品化会计软件。无论采用何种方式，都应事先对企业的会计管理现状、计算机软件、硬件配置情况以及不同层次工作人员（如系统分析设计人员、编程人员、维护人员、操作使用人员）组成情况作出比较详细的考察，以便决定企业是否适于建立电算化的会计信息系统，应达到什么程度。在以上工作做完之后，就可以根据调查的内容建立相应的电算化会计信息系统。使用会计软件之后，会计的核算程序、方法都发生很大变化，以往的针对手工核算的那套管理制度已经不适应新的要求，因此，应当制定适宜的电算化会计管理制度，以保证会计电算化工作的正常进行。另外，在会计软件使用前，还应对不同层次的人员进行培训，使之在企业组织机构、管理要求和财会制度变化时，单位的会计电算化工作能够适应这种变化。以上是基层单位实施“会计电算化”的基本流程。除此之外，某一行业、某个部门乃至全国的会计电算化都有组织、规划、建立、管理和人员培训的过程。这就是“会计电算化”的完整含义。

全面了解“会计电算化”的含义，有利于会计电算化工作的正常开展，尤其对基层单位来说，如果不了解“会计电算化”，在没有完全掌握企业情况之前，就盲目购买和使用会计软件，对企业有相当的危害。

二、会计电算化的工作内容

根据会计电算化的实施范围和管理要求，会计电算化工作包括宏观和微观两个方面。

（一）微观方面的内容

微观方面的内容主要是指，基层单位的会计电算化主要目标是通过基层单位会计核算手段和管理决策手段的现代化，促进基层企事业单位会计信息收集、整理、传输、反馈的灵敏度和准确度，全面提高会计的分析能力，更好地为基层单位的管理和决策服务。其主要内容如下：

1. 组织机构的设置。

主要是指应根据单位的总体情况和计算机的应用情况，以提高效率、增加效益为原则，调整和设置本单位的机构、岗位及职责的划分，以适应电算化的要求。

2. 制定会计电算化发展规划。

前已述及，“会计电算化”是一项庞大的系统工程，涉及到企业方方面面的关系，十分复杂，因此要分期分批进行，确定几年内“会计电算化”应达到的目标及为分步实现这些目标所作的安排，以便有条不紊地开展工作。

3. 建立电算化会计信息系统。

包括系统实施队伍的组织，软、硬件的购置和配备，会计软件的取得，电算化系统与手工系统之间的转换等诸多内容。建立电算化会计信息系统，首先要组建一个负责系统建立工

作的实施小组，考察现行手工会计工作状况，制定会计信息系统开发实施的规划和计划，然后根据规划及实施计划的要求，确定会计软件的取得方式（是自行开发或联合开发，还是购买商品化软件），依此配备计算机硬件设备。应配置硬件设备包括主机、打印机、显示器、电源及其他设备，并在此基础上配备相应的操作系统、程序设计语言等系统软件。在建立了新的系统之后，新旧系统还需共同运行一段时间，以进一步检查新系统的功能和性能（如安全性、运行效率、保密性、正确性等）是否达到预期的目标，直到新系统能够完全发挥其作用。

4. 制订电算化会计信息系统管理制度，保证计算机系统的安全运行。

其主要内容包括电算化会计内部控制制度，人员管理制度、操作使用管理制度、档案管理制度、机房管理制度等。

5. 人员培训。

会计电算化是一项高技术工作，需要既懂会计、又懂计算机的复合型人才，同时也需要专业会计人员、计算机人员共同合作。在使用计算机会计信息系统之前，应先明确责任，划定岗位，针对岗位职责进行专业培训，以保证电算化会计信息系统的正常运转。

6. 使用和维护。

即按设计要求组织适应电算化系统的会计数据，并及时传递、输出和保存有关信息。同时，会计软件的使用需要良好的运行环境，因此要做好日常的维护工作，包括各种硬件设备和软件的维护。另外还应根据企业组织结构、经营状况、管理水平以及财会制度的变化对电算化会计信息系统（即硬件、系统软件的核算软件）作出相应的修改和调整。

（二）宏观方面的内容

宏观方面包括行业会计电算化、综合主管部门会计电算化和全国会计电算化工作的组织推动和管理。其主要内容如下：

1. 会计电算化机构设置。

即确定负责会计电算化宏观管理的机构及其职责划分，建立专门的电算化会计信息系统实施小组，进行会计电算化各项工作的执行和管理。

2. 会计电算化工作规划。

即由财政部门及各行业主管部门制订会计电算化的宏观发展规划，包括国家、地区、行业的会计电算化目标、发展方向及实施办法。

3. 会计电算化制度建设。

现行的财务、会计制度均以手工核算为基础，会计电算化不仅改变了核算手段，还影响到核算内容、方法、对象及程序，因此，在制订会计制度时应考虑到有关电算化的内容，财政部门也应对会计电算化制定全国统一的有关制度，从原则上对会计电算化的重大问题做出明确的规定，各地区、各部门以此为标准制订适合自身特点的会计电算化管理制度。

4. 会计软件的评审与甩帐。

会计软件的使用，涉及到财务会计制度能否正确地贯彻执行，也涉及到国家、企业、个人三者的利益关系。因此，在使用会计软件之前应由国家法律上认可的专门机构对其基本功能、使用的正确性、合法性、安全性等从会计管理的角度进行评审。同时，在甩手工帐时也需要专门的机构进行核准，以确保使用的安全性。

5. 会计电算化的人才培训。

主要是指多渠道、多方式培训各层次的会计电算化管理人才和应用人才。

此外，计算机审计，也是会计电算化的一项重要内容。电算化后，改变了审计线索、内部控制和审计的内容，因此，审计的手段也需要作出相应的变化，尤其是利用计算机技术对电算化会计信息系统进行审计是当前急需研究解决的问题。

三、会计电算化对传统手工会计工作的影响

直至目前，许多企事业单位的会计数据处理仍然以人为主体，会计信息系统仍旧是一种面向人的手工处理系统。但是，计算机的使用，对传统的手工系统无论在组织形态，内部结构还是数据处理方式和内部控制措施都产生了强烈的冲击，会计信息系统已演化成为人机相互结合、以计算机为主的综合处理系统。这种变化主要表现在以下几个方面：

（一）组织机构发生了改变

组织机构的改变主要表现在两个方面：一方面，企业为加强对计算机应用工作的管理，需要在企业内部设立专门的信息处理机构和计算机管理部门，也可以在各专业业务部门内部设立计算机应用的管理机构；另一方面，计算机的使用也对原有会计信息系统内部的组织机构产生了影响，原有的职能岗位被新的岗位所代替，原来按手工核算分工建立的机构，由于具体核算全部由计算机自动处理，因而必然要被新的以计算机为基础的管理机构代替。

（二）数据处理方式发生了根本改变

首先，处理速度大大加快，原先需一个月算的帐，使用计算机处理后几天就能完成。原来手工系统由许多人共同完成记帐、算帐、编表的工作方式，电算化后成为自动、集中处理方式。各种凭证一经输入，便由计算机自动完成记帐、对帐、结帐、转帐，以及编表、分析等工作，在这些工作过程中，不能进行人工干预，这样需要许多人完成的工作由计算机集中完成、帐、证、表的勾稽关系在计算过程中自动得到保证。另外，各类人员的职能分工也随之发生改变。会计人员的工作由原来的抄写计算转变为审核、输入数据，处理、分析和利用会计信息，这使得会计人员有精力对企业经营活动进行分析和控制。使用计算机后，对会计信息的处理精确度大大提高，计算机能按照程序的要求执行任何复杂的任务，只要输入的数据没有变化，计算机每次重复执行的结果均不会发生改变。而手工核算长期以来一直有不断简化处理过程，这样做影响了信息的质量，信息的准确度得不到保证，而且每次手工处理的结果有可能不同，因此在处理过程中还必须采取重复处理、上级复核、抽样检查等相应的防范措施。而在计算机的帮助下，上述问题均可以得到很好的解决。

（三）对工作环境有更高的要求

电算化会计系统的主体是计算机，它所运行环境要求较高，在使用单位应设有专门的工作场所，温度、湿度、通风指标都应符合标准，另外还应做到防震、防磁、防水、防火、防尘，以保证计算机、打印机、通讯设备等都能正常运行。

（四）会计系统与外部其他系统信息交换的内容和方式有所改变

计算机的应用使用新系统所提供的信息无论在数量上还是质量上都远远优越于手工系统。具体表现为：扩大了输出信息的数量和指标的种类，提高了输出信息的速度、精度和准确性，增加了信息的实用性，除定期出各种帐、证、表之外，计算机系统可随时根据企业的需要输出相应的信息，并能进行各种分析，预测和辅助决策。

（五）数据存贮介质发生了很大改变

在手工条件下，会计信息保存在纸上，即所有的会计档案、资料均以纸介质的形式存贮，手工核算过程，也是会计数据在帐、证、表等纸张之间的转换、交换过程。但是实施电算化后，会计档案的存贮介质变成了以磁盘、磁带为主，纸介质为辅，这样，不仅要建立纸介质会计档案管理制度，还要建立严格的数据备份、数据恢复等针对计算机电磁存贮介质的数据保管制度，使会计资料保存的环境在温度，湿度等方面符合电磁介质的要求。

（六）内部控制制度的方法有重大改变

计算机的使用，使原来靠帐簿之间相互核对来实现的查错纠错控制已不复存在，而且在磁介质上可以不留痕迹地进行修改和删除，因此削弱了审计线索，使审计发现错误的机会减少了。此外，计算机在硬件结构、环境要求，文档保存等方面的特点决定了电算化后的内部控制必然有新的内容。控制范围扩大，在原先财务部门的基础上，又增加了计算机处理部门；控制对象也由原来的组织、文档等扩展到还要对软、硬件及运行环境进行控制；控制方式从单纯的手工控制，转化为组织控制、手工控制和程序控制相结合的全面内部控制；对控制的要求也比以往更为严格，包括：组织控制，职能分割控制，系统使用权限控制，输入输出正确性控制，操作过程控制，系统运行环境控制，系统文档管理控制等。

四、会计电算化的任务与开展原则

（一）会计电算化的任务

会计电算化的任务在于提高会计工作的质量，促进会计职能的转变，为最终提高经济效益和加强国民经济的宏观调控服务。具体讲，应当包括如下内容：

1. 通过对会计核算手段的自动化、集中化，从而减轻劳动强度，提高工作效率，促进会计职能的转变。会计电算化后，主要核算工作都集中由计算机集中处理，由于计算机处理速度快，存贮量大，所以以前要几个人算几天的帐，现在由计算机在很短的时间内就能完成，工作效率大幅度提高，使广大财会人员从繁重的手工核算中解脱出来，参与管理，参与经营决策。

2. 全面、及时、准确地提供会计信息，促进会计工作的标准化、制度化和规范化。在手工条件下，企业会计核算工作受人的阅读速度、记录速度、运算速度和传递信息的制约，信息反馈较慢，由于会计人员有限，为了按时结帐、上报报表，普遍采取简化核算方法和核算内容，降低提供信息精度的作法。因此，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。实现会计电算后，会计信息可以得到全面、及时地记录、汇总和分类，并能通过通讯设备词传递，有利于企业经营者及有关部门掌握企业经营活动的最新情况，及时发现问题，采取措施，促进企业的健康发展。

3. 促进会计理论的技术的发展，提高企业的整体管理水平。多年以来我们的会计工作主要停留在财务会计的范围内，不能有效地发挥会计的内部管理职能，会计电算化后，会计人员可以利用计算机的优势，采用各种管理会计的方法，对原有会计数据进行灵活地处理，生成各种管理所需的信息。这样，通过核算手段和分析决策手段的电算化，使会计的两个分支——财务会计与管理会计更有效地结合起来，互为补充，从而充分发挥会计参与经营、参与决策的作用，推动会计工作向管理型会计转变。

最后，由于会计工作的相对独立性和在企业管理中的重要性，企业管理手段的现代化往往是从会计电算化开始，然后再渗透到其他领域。全面的企业管理信息系统建立往往也是从

其中最规范化的部分——会计信息系统，再逐步扩展为整个企业管理系统计算机化。

（二）会计电算化的开展原则

提高经济效益，是实现会计电算化的最终目的，因此，开展一切会计电算化工作都要以提高经济管理水平和经济效益为中心。总的说来，大部分单位在会计电算化实施过程中取得了经济效益，但也存在盲目购机，急于求成的现象，因此，实现会计电算化首先要坚持效益性。具体地说，在决定进行会计电算化之前，应从经济效益、技术力量、管理水平等各种约束条件等方面进行全面分析，以检验是否具备了会计电算化的条件。如果条件不成熟，就不应贸然上项目。另外，还需考虑会计电算化后，整个企业人工成本到底节约了没有，是否影响到企业的经济效益，是不是真正提高了企业管理工作的效益、质量和决策水平。

各级管理部门、各个基层单位可对影响工作效率发挥的关键环节中管理上急需的会计业务优先实现电算化，切实结合企业自身的需要，有选择、有重点地开展电算化工作。

第二节 国外会计电算化发展概况

西方经济发达国家会计电算化工作起步较早，发展很快，目前已步入较高的阶段，了解其发展过程、借鉴它们在会计电算化方面取得的成功经验，对于促进我国会计电算化事业的发展，提高商品化软件质量，使之适应社会主义经济发展的需要都是大有裨益的。

一、国外会计电算化的发展历史

第一台电子计算机诞生 1946 年，由冯·诺依曼发明。最初它只应用于科学计算。随着电子技术和信息技术的发展，开始逐步应用于管理领域。1954 年，美国通用电气公司首次应用计算机进行工资计算，电子计算机由此逐渐成为会计数据处理的主要工具。但在当时，计算机硬件价格很贵，程序设计十分复杂，只有少数专业技术人员才能掌握和操纵计算机，因此会计电算化发展很慢，仅限于一些单项核算业务如计算工资，库存材料收发管理等一些数据量大、计算简单且重复次数多的经济业务，主要以模拟手工核算方式为主，其主要目的是代替手工的繁重劳动，提高会计核算的处理效率。

自五十年代后期至六十年代，由于电子计算机技术的迅速发展，计算机的性能越来越强，管理系统资源的操作系统和高级程序设计语言也开始出现并渐趋完善。这一阶段，数据处理除了完成基本的帐务处理核算任务，开始较系统地处理并提供企业生产经营决策过程中所需要的会计信息。此时的数据处理方式主要以批处理为主。同时，注重会计系统内各子系统的数据库共享，数据处理方式也在批处理基础上增加了实时处理。

七十年代是计算机技术突飞猛进的时代。这时，硬件上出现了计算机网络，软件方面，数据库管理系统也相继出现。各种经济管理的数据库信息实现了综合化、系统化，应用电子计算机的管理信息系统开始形成。而电算化会计信息系统成为整个企业管理信息系统的子系统，在企业管理信息系统中，各个功能子系统可以共享以数据库形式组织存储在计算机中的整个经营管理信息，许多性能稳定、良好的企业管理系统都是在会计系统为基础建立的，企业的管理、政策借助于计算机系统所提供的信息，极大地提高了工作效率和管理水平。

进入八十年代，新技术革命的浪潮遍及全球。微电子技术的进步，使微型计算机大量涌

现，并进入了各个领域。信息革命成为新技术革命的主要标志和核心内容，人类进入了“信息社会”，微机局域网得到进一步应用，并有取代大型机的趋势。这一时期占主导地位的数据处理方式是分布式数据处理，微型机开始走入中小企业的会计业务领域，并得到迅速普及。随着第四代语言的出现和不断完善，软件工具的进一步应用，会计软件的开发也比以往更加容易，更加面向用户、面向财会人员。

二、国外会计电算化发展现状

计算机技术的发展，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，给会计电算化的发展开辟了广阔的天地。七十年代以后，会计电算化在国外呈现出普及之势。代表这种发展的主要特征之一，就是会计人员不再把会计电算化看成是技术人员的工作，而是当成自己份内的事，并积极主动地参加到会计电算化工作中来，进而成为这方面的专家。以此为标志的是国际会计师联合会（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——会计电算化。

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会计软件带来的一系列麻烦，加快了会计电算化的过程。从目前西方发达国家会计软件的发展情况来看，主要有如下几个特点：

（一）定点开发会计软件与开发通用化会计软件并存，并相互补充

定点开发会计软件能够适应使用单位的特点，但是开发周期长，费用也较高；而通用会计软件投入使用较快，价格也较便宜。主要应用于中、小型企业。无论是定点开发还是开发通用软件，均有专门的公司从事这种业务，同时也承担销售和售后服务工作。在美国，许多大的企业集团都有自己的软件公司或计算机中心，主要是为本公司内部各部门、各分公司服务，同时也承接其他单位的项目。无论是为内部服务，还是为外部服务，软件的交流均以商品化的形式进行。

（二）各软件公司开发的会计软件，其功能（模块）的划分和内容日趋接近

国外的会计软件一般都有三个最基本的功能模块，即总帐、应收帐款和应付帐款。功能较复杂的会计软件还包括存货、工资、购货、销售、固定资产、报表生成、预算等模块。从会计软件的总体来看，多数功能较强的会计软件或多或少包括了一些非会计的业务处理，这样就增加了会计软件的处理功能，提高了数据共享程度，同时增加了会计软件的销售范围。

（三）一般的通用会计软件的使用

一般通用软件的使用可以应用于不同的软硬件环境，不仅可以在微机及局域网上使用，而且在UNIX操作系统环境、WIND—OWS环境，以及大、中、小型机上均可使用。而在UNIX系统上运用的会计软件有增多的趋势，目前约占25%左右。

（四）商品化会计软件销售

商品化软件的销售已从软件开发单位直接销售，变为软件开发为一级批发，代理单位为二级批发，最终销售多在分布于各地的软件商店进行。代理单位一般还负责会计软件的售后服务工作，而软件商店只管销售，不负责售后服务。

（五）会计电算化的管理

由于会计信息的处理关系列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

计电算化的管理都比较重视。美国注册会计师协会（AICPA）1976年颁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》。近几年日本各省厅及民间团体也先后分布了一些关于计算机的系统安全可靠性的方针、准则，对会计软件提出了输入、保密性、安全性和可审性方面的诸多要求，而对会计电算化的要求实质上就体现在这些方针、准则之中。

三、国外通用会计软件的分类

目前，西方发达国家的通用会计软件已步入了较高的发展水平，形成了功能齐全、种类繁多的会计信息子系统。概括起来，主要有以下几类：

（一）反映供应过程的子系统

包括采购与验收系统，应付帐款系统。其中采购与验收系统实现对采购业务的监督和管理，并为存货系统提供信息；应付帐款系统通过对收支款项的记录、分录、汇总，及时提供企业财务状况和支付流动负债所需要短期现金等信息。

（二）反映生产过程的子系统（包括固定资产核算子系统）

该系统主要反映固定资产的增减变动情况，并计算应提取的折旧费用，生成折旧费用表，为成本计算和总帐的登记提供信息；工资核算子系统，主要是计算全体人员工资；分批成本计算系统，该系统以批（订单）为单位，计算产品的生产成本，它适用于按批组织生产的产品成本计算。如果成本计算是以标准成本计算为基础，这个系统就称之为“标准成本系统”，以实际成本为基础的则称为“实际成本系统”，成本中只包括变动成本的系统称为“变动成本系统”，既包括变动成本，又包括固定成本的系统称为“完全成本计算系统”；分步成本计算系统，分步计算产品的生产成本，适用于连续大规模多步骤生产的企业，它可以采用直接成本计算法，也可以采用标准成本或实际成本计算法。

（三）反映企业销售过程的子系统

主要有销售存货和业务处理子系统。该系统记录和显示客户的订单及每笔销售业务，并将确定接受的订单传递给存货系统；供货系统，其目标是尽快向顾客供货，为此，系统应向仓库提供客户信息，准备销售票据，同时修改存货系统中的相应内容；存货系统，可及时反映各项存货的数量及增减变动，使存货数量保持在最佳水平，并根据销售资料预测未来的存货水平，制订合理的存货计划；销售分析和销售预测系统，反映各项应收帐款的发生和收回情况，提供每一客户应付帐款余额和信用程度，并通过帐龄分析确定坏帐的数量和处理，保证企业各项应收款的及时回收。

（四）反映和控制全部经营过程子系统

包括总帐系统，用于合并、汇总来自各会计信息子系统的信息，登记总分类帐及有关明细帐，并编制有关的报表；年底财务计划系统，该系统利用反复模拟的方式，通过对销售成本、利润等信息的预测，确定下一年度实现最大效益应采取的最佳方案，形成本年度的预算；预算控制系统，通过比较预算与实际执行情况的差异，及时向管理部门提供反馈信息，以加强对企业经营过程中各环节的控制。

第三节 我国会计电算化的开展情况

一、我国会计电算化的发展历史

我国会计电算化工作开始于七十年代。从其开展程度、组织管理和会计软件诸因素分析，会计电算化可分为三个发展阶段：

（一）缓慢发展阶段（1983年以前）

这个阶段起始于七十年代中后期。一些有识之士，意识到会计电算化的必然趋势，开始注意这方面的理论研究和实践，少数企事业单位开始尝试用计算机处理工资计算等业务。1979年，长春第一汽车制造厂大规模信息系统的设计和实施，是我国会计电算化发展过程中一个里程碑。这一阶段的主要特点是：

1. 从处理内容来看，主要是单项会计业务的电算化工作，最为普遍的是工资处理的电算化。

2. 从应用范围看，只是极少数大型企业。

3. 从计算机技术的应用程度看，硬件设备主要是中小型电子计算机，价格贵，设备庞大，使用不便；而软件方面，还没有中文操作系统，因此对中文的处理能力相当弱，程序设计语言主要以 COBOL、ALGOL 等高级语言为主。

4. 从人员素质看，掌握电子计算机技术的是少数专业人员，既懂会计又懂计算机的人员奇缺。

（二）自发发展阶段（1983年——1987年）

1983年起，随着改革的不断深入，企业内部管理工作的不断加强和经营机制的变化，对财会工作提出了新的要求，同时，自80年代起微型计算机在国内市场大量出现，克服了中小型计算机的价格昂贵，使用不便的缺点，为会计电算化提供了较好的物质基础。1983年下半年，新技术革命的浪潮波及整个中国大地，全国掀起了计算机应用的热潮，计算机在会计领域也得到迅速发展。这一阶段会计电算化工作的主要特点是：

1. 从处理内容来看，从工资计算扩展到帐务处理、材料核算、固定资产核算、成本核算等大部分会计核算业务，一些企业逐步形成会计电算化信息系统，在系统内资源共享。

2. 从硬、软件应用来看，主要以微型机为主，汉化的操作系统研制成功并不断完善，使中文处理能力大大加强。程序设计语言主要以 BASIC、数据库语言 DBASE II、III 为主。

3. 软件开发以委托开发为主，低水平重复开发严重。专业人才严重不足，甩帐的少，双轨运行的多。

（三）稳定发展阶段（1987年至今）

随着会计电算化工作的发展，要求加强组织、规划、管理会计电算化工作的呼声越来越高，财政部和各地区、各部门也逐步开始加强了对会计工作的组织和管理，我国会计电算化初步走上正规，开始有组织、有计划地稳步发展。1987年，中国会计学会成立了“会计电算化研究组”；1989年，财政部颁发了《会计核算软件管理的几项规定（试行）》，标志着我国会计电算化管理进入了制度化阶段。到目前为止，财政部组织并通过了23家商品化会计核算软件的评审。这一阶段会计电算化工作的特点是：

1. 从单机应用向多用户、网络系统发展。
2. 一大批单位甩掉了手工帐，实现了会计核算业务的电算化处理，并且由会计电算化向财务管理电算化发展。
3. 会计软件向商品化、通用化、规范化、专业化方向发展，会计软件市场初步形成。
4. 会计电算化引起各级主管部门的广泛重视，以财政部为中心的会计电算化宏观体系正在形成。
5. 与单位会计电算化工作的开展相配套的各种组织管理制度及其他控制措施正在逐步建立和成熟起来。

二、我国会计电算化的现状及存在的问题

(一) 现状及特点

经过几十年的发展，计算机在我国会计中的应用取得了较大的成绩，目前已有 30% 左右的企业单位在会计工作中使用了计算机。从目前会计应用的情况来看，有如下特点：

1. 经过多年的普及和发展，人们对会计工作已有了比较系统和全面的认识，通用会计软件得到广泛的应用，对会计电算化的管理出得到极大的加强。

2. 会计制度改革为发展通用会计软件创造了有利条件。《企业会计准则》颁布以后，大量的商品化通用会计软件投入市场。

3. 行业性通用会计软件与商品化通用会计软件二者“合轨”，有些行业性通用会计软件经财政部评审通过后，打破行业界限，将软件推向市场，供各企业单位选购，从而加入到商品化通用软件行列；同时，商品化软件中，也有一些向大的行业靠拢，形成重点集中的销售市场，并能更好地适用于用户需要，从而使行业性通用会计软件和商品化通用会计软件二者合二为一。

4. 外国会计软件涌入我国市场。由于会计制度要同国际会计“接轨”，从而缩小了我国会计业务处理和国际会计之间的差别，因而国外会计软件有可能在我国企业中应用。

5. 计算机审计工作初步开展起来。随着计算机在会计中的推广应用，计算机审计工作也随之被提上议事日程。1987 年以后，审计部门开始抓计算机审计工作，制定了规划，培训了干部，并多次召开了计算机审计研讨会议，1991 年后便推出了一批软件，投入审计工作中使用，从而加强了对会计数据处理的检查监督，对防止利用计算机犯罪，保证计算机在会计应用中健康发展起了重要作用。

6. 在工作的实践中培养了一大批既懂财会业务，又熟悉计算机应用技术的复合性专业人才，从而保证了我国计算机在会计中应用的顺利开展，并为今后加速实现会计电算化打下了良好的组织基础。

(二) 目前存在的问题

尽管十多年来，会计电算化的发展较快，但也存在不少问题。主要表现在如下方面：

1. 会计电算化的应用面还不广。从整体看，应用面只有 30% 左右，还有相当大比例的中小型企业及科研、事业单位仍为手工操作。

2. 会计软件处理的内容仍为以核算为主，财务管理的电算化仍未引起重视。目前有相当一部分单位应用电子计算机处理一些单项或几项会计核算业务，全部会计核算实现电算化的单位还不是很多。到目前为止，财务管理电算化进展不快，这就影响了会计电算化作用的