



苏京林 张立川 主编

会计电算化 及应用

(修订本)

5.51

中国商业出版社

计算机应用系列教材

99
F715.51
219
2

计算机应用系列教材

会计电算化及应用

(修订本)

苏京林 张立川 主编

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计电算化及应用/苏京林, 张立川主编. —2 版 (修订本). —北京: 中国商业出版社,
1999. 4

ISBN 7-5044-3208-3

I. 会… II. ①苏… ②张… III. 会计—计算机应用—基本知识 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 12047

责任编辑: 赵 钢

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺 1 号)
新华书店总店北京发行所经销
北京印刷二厂印刷

*

787×1092 毫米 16 开 10 印张 248 千字

1999 年 4 月第 2 版 1999 年 4 月第 1 次印刷

定价: 12.50 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

编审说明

根据当前我国电子计算机普及和发展的新形势，为适应大量培训中、初级计算机应用人才的需要，我们组织国内贸易部系统部分中等专业学校中具有丰富理论与实践经验，并多年从事计算机应用专业教学的高级讲师、讲师、工程师编写了这套计算机应用专业系列教材。

这套系列教材的读者对象，以中专、中技、职高为主，同时兼顾了社会培训和等级考核的需要。教材体现了科学性、先进性、理论性与普及性、应用性、操作性相结合的原则，做到了理论联系实际，内容翔实，结构严谨，体系合理，是一套较为实用的计算机应用系列教材。

本书由山东济宁商业学校高级讲师苏京林、河北省物资学校讲师张立川任主编，山东省济宁物资局姚刚任副主编。参加编写的有：山东省济宁商业学校苏京林、河北省物资学校张立川、山东省济宁物资局姚刚，还有王敏、黄炎、张立岩、袁淑琪、贾运利等同志。最后由山东省济宁贸易学校高级讲师王才吉审阅定稿。

本书编写过程中得到了有关学校领导和教师的大力支持，在此一并致谢。由于编写时间仓促，水平有限，缺点疏漏在所难免，请广大读者提出宝贵意见，以便进一步修订完善。

计算机应用系列教材编委会

1996年6月

修 订 说 明

本系列教材出版发行以来，以其科学性、先进性、理论性与普及性、应用性、操作性相结合的特点，深受广大读者喜爱。

但是，由于计算机更新换代的加快，原有教材中有些内容已不适应当前教学需要，为此，我们特请原有主编、参编人员，对本系列教材进行了系统的修订。

本次修订，仍坚持原来的写作原则，同时根据计算机更新换代后的要求，对原教材中一些不适宜的内容进行了删改，增加了较多的新内容，从而使本系列教材的内容更翔实、结构更严谨、体系更合理。

本书仍由苏京林、张立川主持修订，并任主编，梁建明、姚刚任副主编。参加修订编写的还有张立岩、苏东国、黄炎、金环、毛一梅、徐洁等。

本书修订过程中，继续得到了有关学校领导和教师的大力支持，在此深表谢意。

由于编写时间仓促、编者水平有限，如有缺点和疏漏之处，敬请广大读者不吝赐教，以便于我们再次修订。

计算机应用系列教材编委会

1999年2月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计电算化的概念.....	(1)
第二节 会计电算化的意义.....	(3)
第三节 会计电算化的任务.....	(4)
第四节 会计电算化的要求.....	(5)
第五节 我国会计电算化事业的发展.....	(7)
第二章 会计系统分析	(10)
第一节 会计工作的手工处理方式	(10)
第二节 会计工作的计算机处理方式	(13)
第三节 会计系统需求分析	(13)
第四节 会计科目编码	(14)
第五节 数据库的设计	(16)
第三章 会计核算系统总体设计	(20)
第一节 会计核算系统的功能需求	(20)
第二节 会计核算系统的总体结构	(21)
第三节 会计核算系统的流程设计	(22)
第四节 会计核算系统的总体菜单设计	(23)
第四章 会计核算系统的初始化	(32)
第一节 系统运行前初始化	(32)
第二节 月初初始化	(45)
第三节 年初初始化	(48)
第五章 会计凭证模块程序设计	(51)
第一节 凭证输入	(51)
第二节 会计凭证的审核	(66)
第三节 凭证修改	(68)
第四节 会计凭证的查询与打印	(77)
第五节 会计凭证的汇总	(81)
第六章 会计账簿处理模块程序设计	(85)
第一节 凭证登账	(85)
第二节 账簿查询	(91)
第三节 账簿打印	(97)
第七章 会计报表模块程序设计	(103)
第一节 会计报表系统分析.....	(103)
第二节 资产负债表.....	(104)

第三节 损益表.....	(110)
第八章 会计系统的维护.....	(115)
第一节 系统数据的备份.....	(115)
第二节 系统数据的恢复.....	(115)
第三节 系统的保密.....	(116)
第四节 系统使用的日常管理.....	(116)
第九章 商品化财务软件的使用.....	(120)
第一节 商品化会计软件的选择.....	(120)
第二节 软件使用基础.....	(122)
第三节 商品化会计软件的初始设置.....	(123)
第四节 商品化会计软件使用操作.....	(127)
附 录.....	(142)

第一章 总 论

会计一向被称为企业语言,可以表达企业的财务状况及经营成果,并为经营管理者提供有关的信息,以完成企业的最终目标。随着我国市场经济不断进步和发展,企业间竞争日趋激烈,如果仅以手工进行会计核算,已不符合时代的需要。加强管理、提高效率,是企业生存和发展的前提,而管理的基础,首先依赖良好的会计制度和健全的财务规划,即企业有效管理手段必然依赖会计自信的提供。所以,“透过会计信息,加强企业管理”已成为现代管理者的共识。企业争取经济效益就必须及时掌握可靠及有用的会计信息,为计划、控制和决策作参考。由于现代管理水平日益提高,科学技术的飞速发展,经营者面临信息爆炸的社会。不管企业经营如何健全,计划如何周密,经营管理者的有限时间都难以分配均衡,有限的精力也难以负担。只有利用有效而先进的管理观念、管理内容、管理方法、管理技术和现代化工具设备,方能应付。

会计电算化作为经济管理中的一门应用学科,国际上开始于本世纪 50 年代,现在英、美、日等发达国家的普及率已在 90% 以上。而我国于 70 年代才兴起,财务通则和会计准则的公布和实施,将进一步推动会计电算化事业的迅猛发展。90 年代是会计电算化工作高潮迭起的年代,加速开展会计电算化工作是广大财务工作者面临的迫切任务。

第一节 会计电算化的概念

一、会计信息系统

1. 会计信息

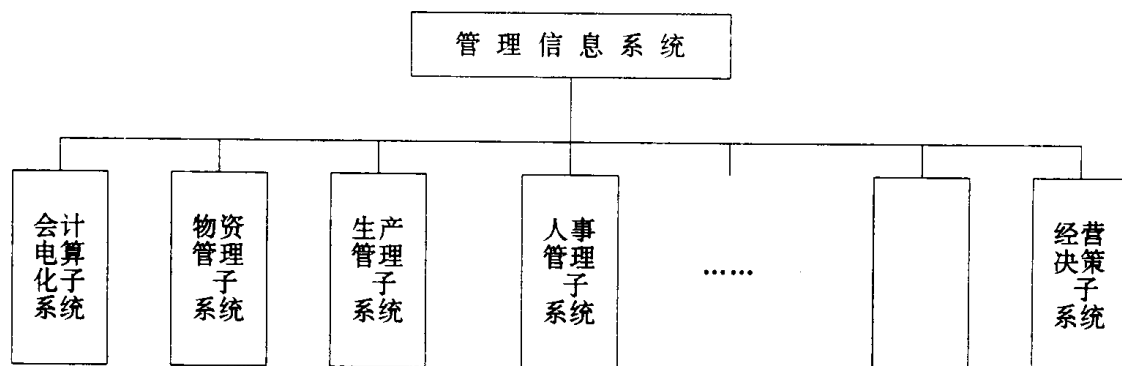
会计信息是经过处理并对会计业务或管理活动产生决策影响的数据。它是在会计核算和会计分析中形成的。各种凭证、账簿、会计报表以及财务分析和预决策报表等都是会计信息,它既是会计核算的主要内容,也是控制和监督经济活动、进行经济决策的依据。

会计信息和会计数据有着十分密切的联系。数据是信息的载体,是以文字符号等形式表现的。只有经过处理并对会计工作产生影响作用的数据,才能成为会计信息。会计信息的表现形式是会计数据,其内核是起决策作用。但在实际处理过程中,会计信息和会计数据概念上存在交叉重叠,所以有时会计数据可以认为是会计信息,数据处理也称为信息处理。

2. 会计信息系统

系统是由相互联系又相互区别的各个元素构成的具有特定功能的有机整体。会计信息系统 (ACCOUNTING INFORMATION SYSTEM 简称 AIS) 是在企业组织中,会计信息处理过程、人力资源和物质资源的集合,它的主要任务是从搜集和处理经营活动而产生信息,以提供给管理者作计划控制组织活动的参考。会计电算化发展的最终目的,就是要建立完善的会计信息系统 (AIS) 和管理信息系统 (MANAGEMENT INFORMATION SYSTEM 简称 MIS), 管理信息系统的系统结构如下图。AIS 在决策过程中提供管理不可缺少的财务信息; MIS 的功能是提供企业决策者所需各项综合管理信息。所以, AIS 是 MIS 的子集合, 亦即建

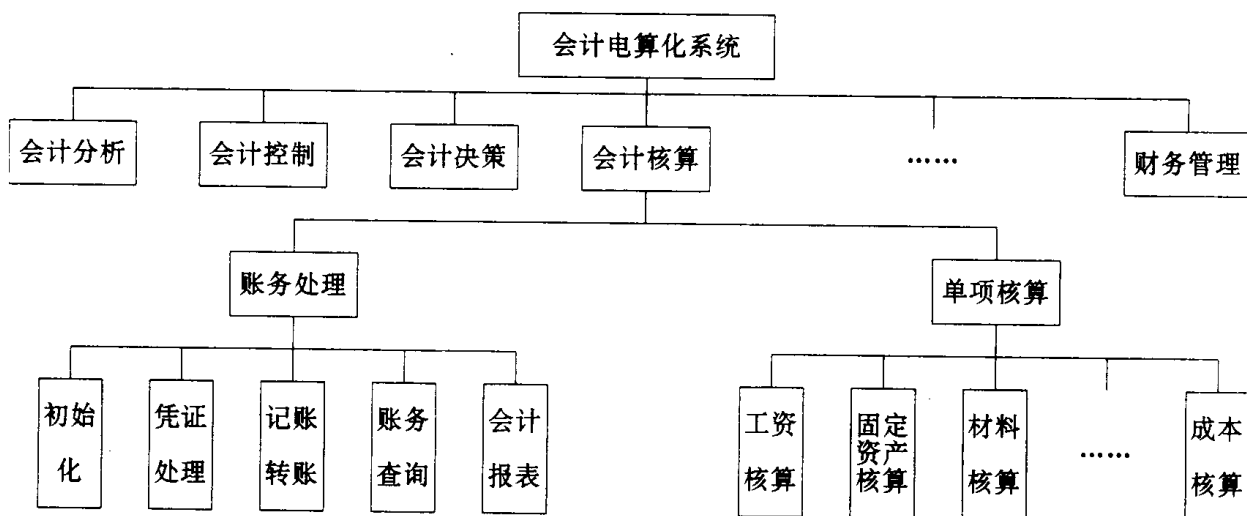
立 AIS 的目的是为了达到 MIS 的目标。所以, AIS 和 MIS 的共同任务是积极收集信息并加以处理、存储, 尽最大可能利用共同信息, 以求满足多数管理者在信息上的需求。



二、会计电算化

会计电算化系统是利用电子计算机技术对会计信息进行管理的人机相结合的控制系统, 简称为会计电算化。国外将利用电子数据处理的会计称为电子数据处理会计, 称为 EDP 会计 (ELECTRONIC DATA PROCESSING ACCOUNTING) 即电子计算机会计。

会计电算化是管理信息系统 (MIS) 中的子系统, 它的系统结构如下图所示。



会计电算化是电子计算机技术、信息技术和现代会计技术相结合的产物。会计操作工具和处理技术的变化, 极大的提高了会计数据处理的及时性、精确性和正确性。与传统手工会计相比, 有如下一些特点:

1. 环境与工具是计算机系统

手工会计的主要工具是纸、笔和算盘 (或计算器), 电算化会计用计算机代替了算盘和纸笔, 其工作环境与工具是计算机系统, 包括计算机硬件和软件。

2. 需要多方面计算机会计复合人才

计算机的使用并不意味着取代人的工作, 计算机毕竟只是辅助工具, 和一般日常使用的工具一样, 用之得当则利, 用之不当则害。要求财务人员素质随着计算机的使用相应提高。一般财务人员不仅要掌握财会技能还要懂得一定的计算机软、硬件知识, 尤其象系统管理员, 更应该同时具备相当的计算机和会计知识, 才能协调好各方面工作, 保证电算化工作的顺利进行。

3. 会计数据代码化

在电算化工作中,需对各种会计数据实行统一编码,用统一编制的标准代码表示各种用文字描述的会计科目和名称,既缩短了数据项的长度、减少了所占用的存储空间、提高了处理速度,又实现了数据表示的系列化和标准化,便于计算机处理。

4. 会计数据传输、存储介质化、磁性化

传统手工会计系统中,会计信息是通过手写存贮在纸性的凭证、账簿和报表中。电算化工作中,数据是通过输入设备(键盘、磁盘机、磁带机等)输入到计算机中,经过处理后通过输出设备(磁盘机、磁带机)输出存储到磁性介质上(磁盘、磁带)。这些磁性介质中的会计信息是以肉眼不可见的、机器可读的形式存在的,因此,也要注意介质的保存和系统的维护。

5. 数据处理集中化

计算机的运算速度决定它对数据的处理是在瞬间完成。计算机的正确程序避免了手工核算产生的错误。在手工会计系统中,会计业务处理一般由多人负责,根据企业的大小,业务量的多少由一个小组或一个人负责处理一项或几项,相应的账册也由负责处理的人员各自保管,只有在年终结账后才交会计档案保管人员归档保管,在会计电算化过程中,将分散在各个岗位上的数据都由计算机集中处理,不仅避免了数据的分散,重复和数据重新异常,有利于数据的一致性和完整性,而且能做到一数多用。

6. 数据处理自动化,内部控制程序化

计算机的运算速度决定它对数据的处理是在瞬间完成。计算机的正确程度避免了手工核算产生的错误。会计电算化软件能自动处理会计数据,减少了人工干预,保证了数据处理的正确性,提高了数据处理的效率,通过计算机程序化步骤,进行内部控制,如数据校验、账与账间核对、自动结转成本、自动生成财务成果和各种会计报表、密码防护等都可通过计算机程序自动完成。

第二节 会计电算化的意义

会计工作是整个管理工作的一个重要组成部分,电算化工作也必然要与其他部门的工作协调起来,电算化会计工作是管理工作现代化的重要组成部分,会计在管理现代化中有着重要意义。

一、会计电算化有助于推动企业管理现代化

在市场经济激烈竞争中,企业不仅需要提高生产技术水平,降低成本,而且还需要实现企业管理的现代化,以提高经济效益。作为管理工作重要组成部分,会计电算化在企业管理现代化中有着特殊的作用。

1. 会计电算化有助于推动管理手段的现代化

会计系统是企业管理信息系统的中枢,所提供的信息占企业信息量的70%左右,因此会计电算化有助于推动整个管理手段的现代化。

2. 会计电算化有利于各种现代化管理方法的应用

各种现代化管理方法的应用都离不开会计提供的大量、及时、准确的信息,会计电算化则必将促进各种现代化管理方法的应用。

3. 会计电算化有利于管理组织的合理化

会计电算化后,企业管理者通过计算机,能掌握大量的会计信息,可以缩小参谋机构,加速决策。同时,由于计算机的应用,可使管理工作提高效率,使管理者感到直接、简单和轻松。

二、会计电算化有利于推动宏观管理的现代化

随着现代化生产的发展,宏观调控作用越来越重要,宏观管理现代化势在必行,会计工作是一切宏观管理的基础。同样,会计工作的电算化在宏观管理中的意义重大。

宏观管理现代化的重要目标之一,就是利用计算机以及通讯设备,建立数据库系统,通过网络来汇总、传输。利用信息,为宏观决策服务,而这些正是建立在会计工作电算化基础上的。

许多宏观管理部门目前已局部地用计算机来收集、汇总信息,宏观管理部门要想将这项工作深入地开展下去,也依赖于基层单位会计电算化工作的开展。基层单位会计电算化是宏观管理现代化的基础之一,是宏观管理现代化的推动力。

总之,会计电算化的普及和水平不断提高,必将不断改善企业经营管理者素质,加速企业管理现代化。

第三节 会计电算化的任务

会计电算化,在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企业管理等多方面担负着十分重要的任务。

1. 提高会计核算的工作效率,节省核算时间,减少和减轻会计人员的劳动强度

实现会计电算后,大量的会计工作由计算机完成,财会人员可以从中解脱出来。例如:计算机登账比人工抄写登账既快捷又不易发生差错。费用的分摊和结转,手工会计需大量的人工和时间,而用计算机处理只需很短的时间就能完成,工作效率大大提高。

2. 全面、及时、准确地提供会计信息

在手工核算情况下,许多账户往往要到月底结账时才能结出本期发生额、余额,而且结账还要加班加点,而通过计算机处理,可以做到每次一批记账输入登账后即算出各科目当前的累计发生额、余额等,使管理人员在任何时候查到的都是最新的信息,从而提高财务决策依据的及时、可靠程度。

3. 促进会计职能转变

会计电算化,把广大财会人员从繁重的手工核算工作中解脱出来,减轻了劳动强度。核算手段的现代化,不仅更好地发挥会计核算、监督职能,而且要使会计更加积极参与管理和决策,为提高现代化管理水平和提高经济效益服务。

4. 促进会计理论和技术的发展,推进会计管理制度的改革

计算机在会计中的应用,不仅仅是核算工具的革命,而且也必然对会计核算内容、方法、程序、对象等会计理论和技术产生影响,推进会计理论的发展,使会计工作更加标准化、制度化、规范化。

第四节 会计电算化的要求

一、人员要求

电算化会计信息系统是一个人机系统,工作人员是电算化会计信息系统的重要组成部分,工作人员以财会人员为主。在电算工作中,要求会计人员既要掌握会计专业知识,又要掌握有关计算机知识。具体地讲,要在精通会计业务的基础上,掌握电子计算机的基础知识和使用技术,了解在电算化条件下怎样处理会计业务。会计电算化工作的组织机构,应以企业财务部门为主。所需人员,就总体而言,开展会计电算化工作一般需由以下几类人员共同完成:系统分析员、系统程序员、硬件维护员、软件维护员、数据录入员、系统操作员、系统管理员。具体一个单位来说,并不要求具备全部上述人员。到底需要什么样人员,则由本单位实际开展会计电算化的不同方式和程序所决定。一般由如下几种情况:

(1) 购买商品化会计软件,一般不再需要系统分析员、系统设计人员、系统编程人员、系统维护人员。因为多数商品化软件厂家对其出售的商品化会计软件实行终身维护,但在这种情况下,对一些销售厂家不负责维护工作的软件,使用单位就需要配置维护人员。

(2) 自行开发会计软件,又分三种情况:完全由自己的力量开发;与开发单位联合开发;完全由开发单位开发。完全由自己力量开发的会计软件,应有自己的系统分析员、系统设计员、系统编程人员、系统维护人员。与外单位联系开发,这时系统分析员、系统设计人员、系统编程人员都可请开发单位人员担任,但使用单位必须配有自己的维护人员。这主要因为在系统交付使用后,开发人员撤走,当使用过程中出现问题或会计工作发生变动而需要修改会计软件时,再随时请工作人员进行维护,一般都很困难,甚至不可能。而对使用单位来说,往往需要立即维护。完全由开发单位开发的软件,情况与联合开发类同,使用单位必需配有自己的维护人员。

(3) 购买商品化软件后再根据本单位实际需要二次开发,这种情况应有自己的系统设计员、系统编程人员、系统维护人员。

(4) 使用上级主管单位推广的软件,不需要系统分析员、系统设计员、系统编程人员,但要系统维护人员。总之,无论采用哪一类软件,都需要操作员、数据录入员和系统管理员。系统管理员一般由财务主管人员担任。由于采用先进的核算工具和方法,使得原有的财会人员工作职能和分工以及财会部门组织结构发生变化,系统管理员应根据本单位电算化工作的实际需要,重新确定财会人员的职能和分工,改变原有的组织结构,制定新的管理制度和管理方法,保障电算化工作的顺利进行,以适应新的工作需要。

二、会计软件的要求

首先,应该满足财政部有关会计电算化的规定。在此基础上还应达到以下要求:

1. 适用性

一般电算化会计系统都有会计核算系统和财务管理系统。会计核算系统一般有账务处理、工资核算、销售核算、报表等。财务管理系统一般有财务分析、资金需求、成本价格等功能。账务处理是最基本、最重要的功能,是各种处理软件所共有的。无论采用何种财会软件,都应使之齐全并且有效地满足本单位实际业务需要。

2. 安全可靠

财会软件除正常运行外,还应具有一定的安全性和可靠性。如总系统中一些重要模块和子系统应有口令限制控制,要求防止无关人员随意进入系统进行操作,以免造成会计信息的泄漏或破坏。此外,对于人工录入的每一项数据,都应有相应检查措施,防止出错。可靠性是软件的防错、查错、纠错的能力,对于错误的数据和一些误操作,软件应及时在屏幕上给出提示信息。

3. 易操作性

易操作性主要体现如下几个方面:

- (1) 对用户的界面要友好;
- (2) 操作要简单;
- (3) 操作要符合会计人员的习惯,主要指操作程序和操作提示用语;
- (4) 各种自定义功能、控制措施的使用要简单实用;
- (5) 要尽量减少人工干预。

4. 运行环境要求宽松

会计软件运行环境主要指硬件与软件环境两部分。硬件环境是指主机、显示器、打印机;软件环境主要是指支持软件及所需的其他系统软件、应用软件。

5. 先进性

先进性是指该软件在同类产品中的先进程度,包括安全性、可靠性、功能的完备性。

三、硬件要求

硬件配置一般有以下几种情况:

1. 单机运行

单机运行就是专用一台微机做会计电算化工作。理论上,一台微机可以做全部的电算化工作,既可直接进行数据处理,运行一个或多个模块,也可运行整个电算化系统。目前的微机,其内存容量、硬盘容量、运算速度等都能满足需要。存在的问题是,一台微机在任一时间内只能一人操作使用,对于业务量大的单位,如果原始凭证、记账凭证很多,则数据输入工作量大,都由一台微机来执行,就很难按时输入完最新的会计数据和进行数据处理。

2. 多台微机独立运行

在一个单位内,多台微机用于会计电算化工作,但微机之间并不连网,而是各自独立运行的,每台微机运行一个或多个模块。如安置在财务科的微机专门进行工资核算、账务处理,安置在仓库的微机专门进行材料出入库管理,安置在销售科的微机专门进行销售核算。

这种方式,只能是各台微机独立运行各自的模块,各模块之间的数据传送只能通过软盘、磁带或其他介质传送,不能成为内部自动进行数据传送和处理的电算化系统。查询也十分不方便,因为每台微机互不连接,只能查询自己所处理的数据。但这种方式同单机运行相比,已大大提高了整个电算系统的数据输入、处理、打印的速度。

3. 多台微机连网运行

这是会计电算化系统较为理想的运行方式。

在会计电算化中,微机连网通常采用微机局域网,用电缆将分布在同一房间内、同一大楼内或邻近几座楼内的微机连接起来,其范围一般分为几百米到几公里。多台微机连成网络后,各台微机即可以单独运行,输入、处理、查询、打印各自的数据。又可以共享某些贵重设备和大型软件,如大容量存储器(硬盘、磁带等)、高质量激光打印机等,微机与微机之间

可以随时相互通信,传输数据等。在权限许可下,微机之间可以相互调用文件,查询相互的数据信息,必要时,管理层还可以通过网络发布命令、通知,进行指挥调度等等。所以,微机局域网是建立较完善、综合的会计电算化系统和管理信息系统的一种当今企事业单位中流行的形式。

当然,建立微机局域网需要增加一些投资,如购买网卡、电缆、网络操作系统等,网络的使用也比单机使用要复杂一些。特别是需要一个网络管理员来管理网络的日常运行、维护等。此外,会计核算程序的设计要采用网络版,较单机版要复杂。

4. 主机带多个终端方式

有条件的大、中型企业可用一台小型机甚至中型机,连接多台终端,开发本单位的管理信息系统,会计电算化系统是其中一个子系统。

终端是键盘和专用显示器的组合,它本身不对数据运算处理,数据由主机进行,主机轮流为各个终端服务,每个终端可分到一个时间片。主机为一台终端服务(接收其输入的数据,执行其要求执行的命令或程序,输出运算结果等)一个时间片后,又为下一台终端服务一个时间片,如此周而复始。由于小型机运算速度很快,当同时连接到主机的终端不太多时,每个终端用户并不感到是与其他多人共同使用主机,而是感到自己在单独使用主机。但是,随着连接到主机的终端的增加,主机为每台终端服务的时间减少,就会感到计算机速度变慢了。

主机带多个终端在使用效果和功能上很类似于多台微机连网,即各个终端共享主机的硬件、软件资源、打印机等,也可通过计算机“电话”、“电子邮件”而互相通信,各个终端也可通过主机独自进行自己的业务处理,整个系统也需要有系统管理员进行统一管理。与网络的区别在于:小型机比微机的内存容量、外存容量都更大,运算速度更快,功能更强,其硬件、软件故障率比微机低得多,病毒也难以侵害,因此总体性能比微机连网要高。所以虽然价格比微机网络高,还是有不少行政部门、大、中型企事业单位购置了小型机甚至中型机用于会计电算化系统和管理信息系统。

第五节 我国会计电算化事业的发展

一、我国的会计电算化工作的历史

我国的会计电算化工作从起步到发展,经历了三个主要阶段。

1. 起步阶段

1979年,财政部拨款500万元给长春第一汽车制造厂进行电子计算机在会计工作中的运用试点。1981年8月,在长春第一汽车制造厂召开了财务、会计、成本应用电子计算机专题学术讲座会,正式把“电子计算机在会计中的应用”简称为“会计电算化”。

2. 推广应用阶段

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逐步形成。一些企、事业单位也自行开发适应于本行业、本单位、本部门的会计核算软件。

3. 普及与提高阶段

这一阶段,已有相当多的单位开展了会计电算化工作。在一些应用会计电算化工作较早的单位,会计电算化中的核算工作日益成熟和完善。正逐步向会计分析、会计预测、会计管

理等纵深方面发展。

二、我国会计电算化事业的发展

会计电算化是科技和经济发展的结果,是会计工作向现代化发展的必然趋势。大力发展会计电算化事业,前景广阔,意义深远。虽然我国的会计电算化事业已取得了一定的发展,但同社会主义市场经济的需求相比,仍存在很大的差距。总的方面,为了大力开展我国的会计电算化事业,必须做好以下几方面的工作。

1. 制定规划,确定目标,有步骤地推动我国会计电算化事业的发展

我国会计电算化事业发展的总目标是:到2000年,力争达到有40%~60%的大、中型企事业单位和县级以上国家机关在账务处理、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、会计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,力争使80%以上的基层单位实现会计电算化,从根本上扭转基层单位会计信息处理手段落后的现状。

2. 培养会计电算化专业人才

会计电算化人才缺乏是制约我国会计电算化事业进一步发展的关键环节。要尽快开展会计电算化人才培养,培养既懂会计,又懂计算机的复合型人才。目前,应立足于在职会计人员的会计电算化知识培训。培训可分为操作人员、系统维护人员、程序设计和系统设计人员等不同层次进行,从基础知识培训抓起,逐步提高。

我国会计电算化专业人才培养的总目标是:到2000年,力争大、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,基本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。会计电算化知识应逐步成为在职会计人员必须具备的知识之一,其培训工作要逐步纳入会计专业技术资格考试、会计证考试和在职会计人员培训的有关课程。在职会计人员的会计电算化知识培训工作,以各级财政部门为组织实施,各级业务主管部门和有关单位配合进行;同时,鼓励具备培训条件的其他部门、单位进行在职会计人员会计电算化知识培训。

3. 加强会计核算软件管理

会计核算软件是会计电算化工作的基本环节,为保证会计核算软件的质量,维护使用会计核算软件单位的利益,必须加强对会计核算软件开发、应用、推广、服务等环节的管理,推动会计核算软件开发研制的规范化、专业化、商品化,促进会计软件质量的不断提高。要推动会计软件咨询、服务的社会化,进一步推动会计软件市场的健康发展。

我国目前的会计核算软件市场已经形成,对我国会计电算化事业的发展起到了重要作用,必须加强对会计核算软件质量及售后服务的监督、管理,促进会计核算软件质量的不断提高,引导会计核算软件市场的健康发展。要及时研究会计软件市场的动向和问题,对通过评审的商品化会计核算软件研制和销售单位的售后服务情况要定期进行检查,对售后服务不好的会计软件公司,应根据情况责令其限期改正,甚至取消通过评审的资格;对进行不实宣传的会计软件公司,要及时予以纠正。财政部门对会计市场的管理,应积极取得工商行政管理部门的支持和配合。

4. 加强会计电算化管理制度建设

建立健全会计电算化制度是会计电算化工作顺利发展的重要保证。

开展会计电算化的单位,应根据财政部和各省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅(局)关于会计电算化的规章制度及有关规定,结合本单位的实际情况,制定切实可行的会计电算化管理规章制度。如软件、硬件管理制度,计算机操作管理制度,会计档案管理制度等,以保证会计电算化工作的顺利进行和发展。

5. 加强会计电算化工作领导,促进基层单位实现会计电算化

开展会计电算化,领导的重视、支持是重要的环节。各单位应加强会计电算化工作领导,充分认识会计电算化的重要作用和深远意义,真正把会计电算化列入重要议事日程,从人、财、物等方面大力支持会计电算化。

目前尚未开展会计电算化工作的单位,应适应市场经济发展的形势,尽快开展会计电算化工作;已经开展会计电算化的单位,应积极创造条件,争取早日用计算机替代手工记账;已实现会计电算化的单位,应继续完善会计核算软件系统和制度建设,总结经验,以点带面,带动本行业、本系统其他单位开展会计电算化,并争取早日与单位内部或系统内部其他管理系统联网,向会计电算化的深度、广度全面发展。

思 考 题

1. 什么是会计信息?什么是会计信息系统?
2. 什么是电算化?特点什么?
3. 会计电算化有什么意义?
4. 会计电算化有什么任务?
5. 会计电算化后,财会部门会计人员的职能发生哪些变化?
6. 针对会计电算化,财会部门应制定哪些具体的规章制度?

第二章 会计系统分析

第一节 会计工作的手工处理方式

一、设置会计科目和账户

会计科目是对会计核算的具体内容所做的科学分类。一级科目（总账科目）由财政部统一规定，二级科目或明细科目可由企业根据实际业务需要自行设定。每一个会计科目都要规定名称、编码和核算内容，为了提供经济管理所需要的各种核算数据，还必须根据规定的会计科目在账簿上开设账户，账户以会计科目为名称，对各项经济业务进行分类、系统、连续的记录。账户应具有一定的结构和格式，并具有以下内容：

1. 账户名称（会计科目）；
2. 日期、摘要；
3. 发生额、余额；
4. 余额方向（借/贷）。

期末余额 = 期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额。

账户设置好后，即可采用复式记账法进行记账。

二、复式记账

复式记账法是指每笔经济业务发生时，都要以相等的金额，在相互联系的两个以上账户中进行登记的方法。目前我国企业、事业、行政单位都是采用复式记账法。复式记账法以“资产 = 负债 + 所有者权益”的平衡关系为理论依据，不仅能反映每一笔经济业务的来龙去脉，而且可以对记录的结果进行试算平衡，以检查账户的记录是否正确。

采用复式记账法主要有借贷记账法、收付记账法、增减记账法。其中，借贷记账法在国际上应用最为广泛，也被我国各单位所采用。借贷记账法以“借”、“贷”为记账符号，以“有借必有贷，借贷必相等”为记账规则，在两个或两上以上的账户中，以借贷相等的金额全面地、相互联系地反映的一种记账方法。

在借贷记账法下，会计科目分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类。登记账户时，资产类科目增加登记在账户的借方，减少登记在账户的贷方，余额一般在借方；负债和所有者权益类科目增加登记在账户的贷方，减少登记在账户的借方，余额一般在贷方；成本费用类科目增加登记在账户的借方，减少登记在账户的贷方；收入类科目增加登记在贷方，减少登记在借方，成本类和损益类科目在月末一般无余额。

三、填制和审核凭证

会计凭证是记录经济、明确经济责任的书面证明，也是登记账簿的依据，任何单位每发生一笔经济业务都要认真填制会计凭证，一切会计凭证，只有经过有关会计人员严格审核无误后，才能作为登记账簿的依据。

会计凭证又分为原始凭证和记账凭证。记账凭证是会计人员根据审核无误的原始凭证编