

成人高等教育教材

通用财务会计软件

(会计专业用书)

北京市教育委员会 组编

高等教育出版社

99
F232
317
2

成人高等教育教材

通用财务会计软件

(会计专业用书)

北京市教育委员会 组编

主 编 颜华城

编 者 薛 春 颜华城 张育红 李燕萍



高等教育出版社



3 0102 9681 6

(京)112号

内 容 简 介

本书是北京市教育委员会组织编写的成人高等院校会计专业系列教材之一。

本书主要内容包括:会计电算化概述、账务处理系统概述、财务处理系统初始化、凭证输入与审核、账簿管理、往来账管理、银行对账与系统服务、电子报表的建立、报表的输出与图形分析、通用财务会计软件及其他功能模块简介以及上机实验的内容与要求。

本书可作为成人高等院校、高等职业学校、普通高等院校会计专业的教学用书,也可作为在职会计人员岗位培训教材,还可作为其他管理人员了解会计工作的参考资料。

图书在版编目(CIP)数据

通用财务会计软件/颜华城主编.-北京:高等教育出版社,1999.6

ISBN 7-04-007581-4

I.通… II.颜… III.会计-应用软件-成人教育:高等教育-教材 IV.F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 15438 号

通用财务会计软件
北京市教育委员会 组编

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市东城区沙滩后街 55 号

邮政编码 100009

电 话 010—64054588

传 真 010—64014048

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

经 销 新华书店北京发行所

印 刷 国防工业出版社印刷厂

开 本 787×1092 1/16

版 次 1999 年 6 月第 1 版

印 张 10

印 次 1999 年 6 月第 1 次印刷

字 数 230 000

定 价 13.10 元

凡购买高等教育出版社图书,如有缺页、倒页、脱页等

质量问题,请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

前 言

为了加强北京市成人高等学校课程教材建设,依照北京市教育委员会京教成办(1998)002号文件公布的《北京市成人高等学校会计专业(专科)教学计划》的要求,组织北京市部分成人高等学校的教授及第一线教师,统一研制、编写了该专业基础课(6门)、专业课(7门)共13门课程的教学大纲和教材。

北京市成人高等学校会计专业(大专)的专业基础课、专业课13门的教学大纲的研制单位,教材的主编、副主编人选都是经过北京市成人高等教育教材编审委员会审查确定的。每一门课程的教学大纲都是由资深专家、教授审定的。

北京市教育委员会组织编写的成人高等学校会计专业(专科)13门课程教材适用于各类成人高校会计(大专)专业教学。

北京市成人教育教材建设领导小组

1999年7月

编者的话

在即将步入 21 世纪的 1999 年,以信息产业和生命科学等高科技为代表的知识经济已在世界范围内初见端倪,为适应知识经济时代的到来和发展,我国会计电算化事业必将有一个大的发展和普及,因此计算机通用财务会计软件的基本工作原理和使用方法,也必将成为我国广大会计工作者和高等院校财经类学员必备的知识。

本教材是受北京市教育委员会成人教育处的委托,以北京市教育委员会颁布的《通用财务会计软件》课程的教学大纲为依据编写的,并经北京市教育委员会成人高等教育教材编审委员会的专家评审通过。

本教材具有内容新、注重通用财务会计软件基本工作原理和工作实践的特点。通过本教材的学习,学员不但可以掌握通用财务会计软件的使用方法,而且可以掌握通用财务会计软件的基本工作原理。本教材首先介绍了会计电算化的产生和发展、会计电算化的基本内容和基本要求、会计电算化的有关管理制度,然后以较大的篇幅介绍了计算机账务处理、会计报表、往来账管理的主要工作原理、工作内容和操作方法。最后简要介绍了通用财务会计软件的其他主要功能模块,以使学员对通用财务会计软件有一个总体的了解。为使学员能够使用通用财务会计软件进行会计业务的实际核算,书中还配备了一套会计核算实务的上机操作模拟练习题,学员利用这套习题可以完成从建账到编制输出备类会计账簿和报表的一整套计算机基本会计核算的内容。

由于本书所介绍的内容具有内在规律性、逻辑性以及实践性较强的特点,因此各教学单位在使用本书作为教材的教学过程中应注意采用循序渐进的教学方法,同时应重视教学中的实践环节,要使学员能够深入学习通用财务会计软件的每一个核算管理及操作环节,从中掌握电算化会计核算与管理的规律。各成人高等院校在教学过程中还可以根据成人教育的认知规律和特点对本书的内容进行部分取舍,对已具有会计核算与管理实际工作经验的学员,可以舍去书中关于手工会计核算原理与方法的教学内容,增加上机操作的实践内容,另外本教材的第十章为选学内容。本教材在编写过程中采用的财务样板软件为:财政部安易公司的安易账务系统和安易报表处理系统的 Windows 教学版软件。建议有条件的教学单位,使用现代化的网络教室或计算机屏幕投影仪讲授本书的内容。

本教材由北京经济管理干部学院顾华城副教授主编,第一章、第六章、附录(上机实验的内容与要求)由薛春同志编写;第二章、第三章、第七章、第十章由顾华城同志编写;第四章、第五章由张育红同志编写;第八章、第九章由李燕萍同志编写。

在本教材的编写过程中,得到了我国会计电算化著名专家,中国人民大学王景新教授的全面指导,并由他审阅了本教材的编写提纲,提出了许多宝贵的意见和建议,在此表示衷心的感谢。

编者

1999 年 4 月

责任编辑 梁 琦
封面设计 于文燕
版式设计 史新薇
责任校对 许月萍
责任印制 杨 明



目 录

第一章 会计电算化概述	1	第一节 往来账管理的内容和方法	60
第一节 会计电算化的产生与发展	1	第二节 往来业务输入、核销与输出	64
第二节 会计电算化管理	5	第三节 客户账龄分析	67
第三节 通用财务软件概述	9	第七章 银行对账与系统服务	70
第二章 账务处理系统概述	12	第一节 银行对账	70
第一节 手工账务处理系统	12	第二节 系统服务	77
第二节 计算机账务处理系统	15	第八章 电子报表的建立	84
第三节 会计科目编码设计	20	第一节 建立新报表	84
第四节 计算机账务处理系统的应用控制	24	第二节 报表公式的定义	93
第三章 账务处理系统初始化	28	第三节 报表的编制与审核	106
第一节 初始建账	28	第九章 报表的输出与图形分析	109
第二节 凭证类型与自动转账分录设置	32	第一节 报表的输出	109
第三节 部门登记与操作人员登记	37	第二节 报表的图形分析	110
第四章 凭证输入与审核	41	第十章 通用财务会计软件其他功能模块简介	116
第一节 记账凭证的输入与修改	41	第一节 工资核算	116
第二节 凭证查询与汇总	46	第二节 固定资产核算	121
第三节 凭证审核	48	第三节 成本核算	126
第五章 账簿管理	50	第四节 销售核算	133
第一节 凭证记账与结账	50	附录 上机实验的内容与要求	141
第二节 账簿输出	53		
第六章 往来账管理	60		

第一章

会计电算化概述

会计电算化是传统会计理论和实践的一场革命,是会计工作引入电子计算机技术和现代信息处理技术后形成的一个新的边缘学科。实施会计电算化,把财会人员的主要精力从记账、算账和报账转向财务管理、计划、控制和决策,已成为今后会计工作发展的必然趋势。本章主要介绍会计电算化的意义和工作内容,分析通用财务会计软件的特点,阐明建立和完善会计电算化管理制度的必要性。

第一节 会计电算化的产生与发展

一、会计电算化

会计电算化是以电子计算机为主的,将当代电子技术和信息技术应用到会计实务中的简称。其中“电算化”一词,术语表达简洁明了,而且与国际通用的 EDP(Electronic Data Processing Accounting)术语相比,更具有其信息处理现代化的特点。具体地说,会计电算化是现代经济管理活动的重要组成部分,是以电子计算机为主的,将当代电子技术和信息技术应用到会计实务工作中,进行会计核算、会计管理和会计决策的人机相结合的控制系统。

会计电算化是现代化管理与新技术革命的必然产物,也是会计工作不断进步与发展的需要。随着会计电算化事业的发展,必将会对现行的会计理论和会计实践产生深远的影响。

二、会计电算化的产生

随着科学技术的不断进步,会计数据处理技术经历了一个从低级向高级的发展过程,从会计数据处理的手段看,大致可分为手工操作、机械操作和电子计算机处理三个阶段。

1. 手工操作

手工操作阶段,主要依靠人工对会计数据进行加工处理,这是传统的会计核算与管理的方法。这种方法具有简便易行、适用范围广和可靠性强等优点,但会计人员手工抄写、计算常会发生错误,会计信息处理速度慢,浪费人力和物力,影响了会计工作质量的提高,已不适应现代管理与未来经济发展的需求。

2. 机械操作

机械操作阶段,采用了卡片穿孔机、卡片分类整理机、机械式计算机以及会计专用机等机器,组成一个机械化会计处理系统,会计信息处理的速度有了较大的提高。

3. 电子计算机处理

电子计算机技术用于会计数据的处理,计算机按照事先编制好的程序对会计数据进行收集、整理、加工、存贮和输出等处理,大大提高了会计信息处理的质量与速度,并逐步形成了计算机网络和会计信息中心。电子计算机处理信息具有速度快、准确性高、存贮量大和资源共享等特点。

三、会计电算化的意义

现代化大生产要求经营管理现代化,大部分经营决策的失误都与信息失真有关。而会计电算化可以及时、准确、完整地提供会计信息,因此,会计电算化具有普遍的现实意义。

(一) 减轻财会工作强度,提高会计工作效率

实现会计电算化后,会计数据处理的集中化、自动化程度大大提高,使会计人员从繁琐的记账、算账、报账等事务性工作中解放出来,由于计算机处理具有速度快、精度高的特点,加快了会计核算速度,提高了工作效率,减轻了财会人员的劳动强度。

(二) 促进会计工作规范化,提高会计工作质量

在会计电算化系统中,采用了大量的数据正确性校验技术,特别是对进入计算机的各种原始数据,都按照会计制度的要求设置了规范性和正确性校验,对于不符合要求的数据,系统不予受理。这在很大程度上促进了会计工作规范化,提高了会计工作的质量。

(三) 促进会计职能的转变,提高会计人员的管理水平与素质

实现会计电算化后,一方面,由于大部分工作由计算机自动进行处理,从而使会计人员可以把大部分精力放在对财务的管理和监督方面,为更好地发挥会计人员的作用提供了有利条件;另一方面,实施会计电算化,需要会计人员既懂财务又会操作计算机,这也对会计人员本身提出了更高的要求。

(四) 促进会计理论与实践的发展

实现会计电算化后,使会计核算手段发生了重大变化,同时改变了大量手工管理的方法,对会计核算程序、核算体系都产生了巨大的影响。因此,在实现会计电算化的过程中也同时对会计理论和会计实践提出了许多新的问题和新的要求,从而促进了会计理论与实践的进一步发展和提高。

(五) 奠定管理工作现代化的基础,适应知识经济的到来与发展

21世纪是以现代信息产业和生命科学为代表的高科技知识经济时代。全球经济的一体化、电子商务的发展普及、企业集成制造系统的普及应用等,是21世纪全球经济发展的主流。会计信息作为经济活动的基础信息,将会在知识经济时代发挥更为重要的作用,但由于知识经济时代对信息的科学性、准确性和及时性等方面有着更高的要求,同时对信息的处理也更为复杂,因此要适应知识经济时代的发展就要求对会计信息的处理手段和处理思想实现现代化。手工会计核算与管理在21世纪的知识经济时代必将逐步被会计电算化所取代,而且会计电算化也不会只停留在目前以会计核算为主的阶段,会计电算化必将朝着管理决策以及网络化综合信息处理方面发展。现代会计信息处理技术起源于会计电算化,会计电算化也必将伴随着社会的进步与科技的发展而进一步得到普及与发展,从而为现代化的管理工作奠定坚实的基础。

四、会计电算化工作的主要内容

会计电算化工作的主要任务是为现代化管理提供科学、准确、及时的会计信息。按照会计电

算化的服务层次和提供信息的深度,会计电算化的工作内容除建立会计电算化管理体制和制度等内容外,具体工作内容可以分为:会计核算电算化、会计管理电算化和会计决策电算化。

(一) 会计核算电算化

会计核算电算化是会计电算化的初级阶段,主要完成日常会计核算业务。会计核算电算化的主要工作内容包括:

1. 设置会计科目电算化

会计电算化对会计科目的设置提出了新的要求,这些要求主要是为了便于计算机对会计科目的处理,实现资源共享。在会计科目的设置中要求:科目名称、编码、核算内容必须统一;科目的层次、内容尽可能一致;科目编码在符合会计制度的前提下,应具有唯一性、系统性、通用性和可扩展性。

2. 填制会计凭证电算化

会计凭证是会计系统的原始数据,在手工条件下,会计系统最初的原始数据是原始凭证;在电算化条件下,最初的原始数据是记账凭证。根据原始凭证填制记账凭证这一工作在电算条件下,大部分仍需由手工操作完成,输入记账凭证后对会计信息的处理工作将主要由计算机自动完成。

3. 登记会计账簿电算化

在电算化条件下,登记账簿是由计算机自动完成的,总账与明细账之间不再需要人工核对,账簿的查询与输出也更加灵活方便。

4. 成本核算电算化

成本核算电算化主要是通过对所有与成本核算有关的会计科目,定义有关费用科目的分配方式、分配标准和费用去向,实现计算机对成本费用的自动归集与分配,并自动编制转账凭证。

5. 编制会计报表电算化

会计电算化系统中,会计报表是由系统根据要求自动产生的。会计报表电算化就是根据用户定义的报表数据来源、计算公式等,经过计算机运算处理,自动生成并输出符合要求的会计报表。

会计核算电算化所包括的内容很多,如工资核算电算化、固定资产核算电算化、销售核算电算化、材料核算电算化等,在此不一一介绍,有关内容可以参见本书第十章和其他会计电算化教材、资料。

(二) 会计管理电算化

会计管理电算化主要完成日常会计管理工作,它在会计电算化系统中占据中心和主导地位。会计管理电算化主要任务是:

1. 进行会计预测

根据计算机会计核算系统提供的数据及会计管理系统中的各种管理信息,按事先编制的预测程序由计算机完成各种会计预测。

2. 编制财务计划

财务计划是会计预测的系统化和具体化,如由计算机自动编制利润和财务预算等。

3. 进行财务控制

由计算机具体落实项目计划,对计划的实施过程进行有效的监控,完成既定目标。

4. 开展会计分析

利用会计管理软件分析和评价计划的完成情况,找出差距和努力方向。

(三) 会计决策电算化

会计决策电算化是会计电算化的高级阶段,它根据会计管理电算化系统提供的信息,利用电算化会计决策支持系统帮助决策者制定科学的决策方案,如:生产决策、销售决策和财务决策等。决策支持系统是一种辅助决策人员进行决策的人机会话系统,它以现代信息技术为手段,通过提供背景材料、协助明确问题、列举可行方案、修改完善模型、分析比较等方式为决策者作出正确决策提供帮助。电算化会计决策支持系统是决策者在会计领域里的学识和分析能力的补充和发展。

五、国内外会计电算化工作的发展

(一) 国外会计电算化的发展

1. 发展概况

自20世纪50年代初期,国外一些先进国家已经开始了会计电算化工作,当时仅限于一些会计数据的分类汇总和单项核算,如工资的计算、会计凭证的汇总等。它以模拟手工方式为主,其目的主要是代替手工操作,提高会计数据的处理速度。70年代以来,随着计算机技术的发展,特别是微型计算机的出现和网络技术的发展,给会计电算化开辟了广阔的天地,使其呈现普及化趋势。国际会计师联合会(IFAC)于1978年10月在日本东京召开了第十三届世界会计师大会,中心议题就是会计电算化。

2. 国外会计电算化发展的特点

会计电算化软件在西方发达国家,已成为计算机软件产业的一个重要组成部分,会计软件的开发、销售和服务多由专业会计软件公司承担。由于会计核算与管理的多样性和复杂性,会计软件一般分为商品化会计软件和专用会计软件。商品化会计软件由专业公司开发研制后进入市场,由于商品化软件具有社会化的生产和服务,减少了用户自己开发及维护会计软件的一系列麻烦,因而对会计电算化的普及与发展起到了极为重要的作用。但商品化软件一般只适用于具有通用性的会计核算与管理,对于诸如成本核算等具有多样性和较复杂的会计核算与管理就不完全适用,同时对大型企业在会计核算与管理中的诸多特殊要求也无法满足。因此在国外的许多大企业大公司中,多使用为本企业或本公司开发的专用会计软件。

(二) 我国会计电算化的发展

1. 我国会计电算化的发展过程

我国会计电算化工作起步较晚,70年代才开始会计电算化的初步尝试。1979年财政部为长春一汽拨款500万元进行会计电算化试点工作。1981年财政部和中国会计学会在长春召开了财务、会计、成本应用电子计算机专题学术讨论会,在会上正式提出“会计电算化”一词。80年代,进一步扩大试点工作范围,培养了一批会计电算化高级人才。从1989年起,财政部陆续颁布了若干会计电算化的有关规定,我国会计电算化事业进入了一个大发展的阶段。

2. 商品化会计软件

1988年以后,我国软件行业相继出现了以开发经营会计软件为主的专业公司,经财政部门评审通过的会计软件产品陆续投放市场,销售业务发展很快。1989年12月财政部颁布了《会计

核算软件管理的几项规定(试行)》,形成了我国会计软件的初步标准,使会计软件开发走上了规范化轨道,为会计软件开发公司创造了良好的发展与竞争环境,促进了我国商品化会计软件的发展与软件质量的不断提高。

3. 我国会计电算化的发展趋势

我国会计电算化工作起步于 70 年代,发展于 80 年代,普及和逐步提高于 90 年代。目前虽然我国会计电算化工作已取得很大进展,但是我国幅员辽阔,要在全中国普及和推广会计电算化,还需要会计电算化工作者的艰苦努力。90 年代以来加快了会计电算化的理论研究和会计电算化管理制度的建设,今后的发展趋势主要体现在以下几方面:

- (1) 会计电算化的普及程度进一步提高;
- (2) 会计电算化管理更加规范;
- (3) 充分利用计算机网络技术,开发会计电算化系统资源;
- (4) 通用财务会计软件与开发专用会计软件相结合;
- (5) 进一步研究和开发计算机辅助审计软件。

第二节 会计电算化管理

《中华人民共和国会计法》中第五条规定:“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律赋予的领导地位和职责。

一、会计电算化的宏观管理

会计电算化的宏观管理是相对于基层单位开展会计电算化工作所进行组织与计划等微观管理而言的,它是各级财政部门和业务主管部门对国家、地区或部门的会计电算化工作实施的组织保证、规划制定、制度制定、人员培训、协调指导和管理监督活动。

(一) 会计电算化管理的组织及其任务

1994 年财政部(94)财会字 27 号文件印发的三个文件:《会计电算化管理办法》、《商品化会计核算软件评审规划》、《会计核算软件基本功能规范》,是我国会计电算化工作的规范和实施会计电算化的指导性准则。各级财政部门管理会计电算工作的基本任务是:

- (1) 研究制订会计电算化发展规划,并组织实施;
- (2) 制定会计电算化管理规章制度及专业标准、规范,并组织实施;
- (3) 评审会计核算软件,引导会计软件质量的不断提高;
- (4) 会同有关部门管理会计软件市场;
- (5) 组织和管理会计电算化人才的培训工作;
- (6) 总结、交流、推广会计电算化经验,指导基层单位开展会计电算化工作。

(二) 会计电算化计划管理

各级财政部门根据会计电算化工作的现状以及会计电算化工作的客观要求,制定国家、地区或部门的会计电算化工作目标、发展方向和规范等,以指导和促进会计电算化工作健康发展。

1. 会计电算化总体发展目标

按照我国财政部的计划和要求,会计电算化总体发展目标是:到2000年,力争达到40%~60%的大、中型企事业单位和县级以上国家机关基本实现会计电算化,到2010年力争使80%以上的基层单位基本实现会计电算化。随着会计电算化的普及,会计电算化软件和电算化管理将进一步向规范化、信息化方向发展。

2. 各行业、地区和基层单位会计电算化发展规划

不同行业、不同地区和不同的发展阶段,会计电算化发展规划的内容也是不同的,规划的目的是为了指导、推动电算化工作的健康发展,因此,规划可分为长期规划和中短期规划。各行业、地区和基层单位的发展规划,应根据会计电算化的现状、结合经济发展对会计电算化工作的需要,制定相应的政策、措施和要求。

3. 会计电算化人员培训

实现会计电算化需要有一批既懂财务又会操作计算机的复合型人才。会计电算化人才缺乏,是制约我国会计电算化事业发展的关键环节。因此财政部门要求,到2000年,力争使大、中型企事业单位和县级以上国家机关的会计人员有60%~70%接受会计电算化初级培训,掌握会计电算化基本操作技能。会计电算化知识培训分为三个层次:

(1) 初级培训。使大部分会计人员能够掌握计算机和会计软件的基本操作技能。

(2) 中级培训。使一部分会计人员能够对会计软件进行一般维护或对会计软件参数进行设置,为会计软件开发提供业务支持。

(3) 高级培训。使一部分会计人员能够进行会计软件的系统分析、开发与维护。

二、会计电算化对原有手工会计内部控制的影响

实行会计电算化后,改变了原有手工会计核算与管理的许多方式和方法,其中主要的变化有:会计数据存贮的磁介质化、手工核算条件下会计部门的岗位分工和内部相互制约制度的消失等。因此,需要建立一套能够适应会计电算化条件下新的内部管理与相互制约制度。

(一) 手工会计系统的内部管理与控制

在手工核算方式下,为了在会计工作人员内部建立相互制约机制、保护资产的安全和完整、增强会计数据的可靠性和提高工作效率,制订了一系列制约性管理制度与控制措施。

1. 会计内部相互制约制度

为了有效地保护资金、财产的安全,各单位都制定了严格的岗位责任制,规定了各种经济业务的处理程序和各种职能部门、岗位和人员的职责权限,这些职责和权限的相互联系和制约关系就是会计内部相互制约制度。

2. 会计数据正确性控制制度

在手工核算方式下,通常使用的会计数据正确性控制措施有:

(1) 由不同岗位的会计人员进行制证、审核、记账、核对以及试算平衡;

(2) 会计数据的修改手续及方法控制;

(3) 账面资产与实存资产的核对控制。

3. 保证系统安全的控制制度与措施

(1) 对各种会计定额、标准、预算和计划与账簿和报表中的实际数之间的分析比较,将产生的差异进行具体的调查研究、分析等核对制度;

- (2) 会计凭证、账簿、报表的连续编号、装订、保管和安全保密等措施;
- (3) 现金及有价证券的管理、支票的管理、财产物资的清查等控制制度。

(二) 会计电算化对会计内部控制制度的影响

实行会计电算化后,由于会计的核算方法和核算程序发生了很大的变化,因此对原有手工会计核算条件下的会计系统内部的控制,产生了较大的影响。这些影响主要体现在以下几个方面:

1. 对原有会计工作组织与岗位分工的影响

在手工核算方式下,根据会计业务及其相互之间的联系,将会计机构内部分成各种业务小组。以工业企业为例,会计机构内部一般分为材料组、成本组、销售组、资金组、核算组。基本会计岗位包括:材料会计、工资会计、成本会计、总账和报表会计等工作岗位。电算化后,原有会计内部的工作岗位会自然消失或被新的会计电算化岗位所取代。电算化岗位主要包括直接管理、操作、维护计算机及会计软件的工作岗位,会计业务的处理大部分由计算机集中完成,因此必须针对新的组织机构和岗位分工重新制定会计内部控制制度。

2. 对原有会计数据正确性控制的影响

在实现电算化后,会计凭证一旦录入计算机,登记账簿、凭证汇总及编制报表等工作均主要由计算机自动完成,使各种账、证、表之间的核对失去了意义,数据正确性控制的重点转到凭证录入与审核环节,只要记账凭证录入和会计软件正确,其处理和输出的会计信息必然是正确的。

3. 对原有系统安全控制的影响

实行会计电算化后,对原有系统安全控制的影响主要表现在两个方面:一方面,由于会计数据存贮形式由纸制的账表转变为磁盘文件,这一转变虽然会带来诸如存取速度快、传输方便等许多优点,但也带来了诸如磁介质的数据被非法修改时不留痕迹、遭受计算机病毒破坏等问题。另一方面,由于会计工作的计算机化,在系统安全方面产生了会计软件可能被非法使用、破坏、越权操作,以及因计算机故障而造成的软件和数据被破坏等新问题。因此在实现会计电算化后,对会计系统安全工作的管理和会计数据的安全控制应更加严格。

三、会计电算化制度管理

实施会计电算化管理,必须坚持“统一领导、分级管理”的原则。会计电算化管理包括制定全国统一的会计电算化制度;制定会计电算化管理规章及专业标准、规范,并组织实施;评审会计核算软件等基本任务。

(一) 会计软件开发、评审与销售的管理

会计软件的评审主要是通过考察、测试和论证,对会计软件的合法性、可靠性、准确性和安全性等进行考核确认。商品化会计核算软件的评审,由财政部或省、市财政厅(局)组织。开发单位研制的商品化会计软件应向所在省、市财政厅(局)申请评审。软件必须有3种以上功能模块,其中必须包括账务处理模块,并在3个以上单位与手工同时运行3个月以上,取得与手工会计核算相一致的数据。软件的开发及经销单位,必须为用户培训操作人员、提供软件维护和版本更新等售后服务。申请财政部评审的商品化会计软件,必须包括6个以上的功能模块,其中必须包括账务处理和报表处理功能,并在10个以上单位试用成功且与手工同时运行3个月以上,取得与手工会计核算相一致的数据。通过省、市财政(厅)局评审一年以上,经省、市财政厅(局)的推荐,方可参加部级评审。

(二) 会计电算化技术指标及规范管理

为了规范会计核算软件,保证会计核算软件的质量,财政部颁布的《会计软件基本功能规范》中,规定了会计核算软件的编制标准和基本要求,这些基本要求对会计软件的合法性、真实性、准确性、完整性和安全性等方面提出了较为详尽的要求。

(三) 会计电算化内部管理制度

建立会计电算化微观管理制度,即内部管理制度,加强会计电算化工作内部制约机制,将为会计电算化工作顺利实施提供保证。

会计电算化内部管理制度主要包括以下四方面内容:

1. 会计电算化岗位制度

实行会计电算化的单位,根据规定应设立会计电算化岗位,它规定会计人员在各自岗位上的权力与义务,这对于强化会计电算化内部管理制度,完善会计人员岗位责任制,提高会计电算化工作效率具有十分重要的意义,会计电算化岗位一般可分为:

(1) 系统管理员,负责协调各岗位操作员之间的关系,保证计算机及会计软件系统正常运行;

(2) 系统操作员,负责会计数据的输入、处理和输出工作,本岗位可由除出纳以外其他岗位的会计人员兼任;

(3) 凭证审核员,负责对原始凭证和记账凭证的真实性、完整性、合法性和正确性的审核;

(4) 档案管理员,负责会计电算化档案的保存和安全保密工作。

2. 会计电算化操作管理制度

上机操作的管理是通过建立会计电算化操作管理制度来保证电算化系统正常运行的。它主要包括:

(1) 上机操作记录制度;

(2) 操作人员口令设置和权限管理;

(3) 交叉审核操作制度,即审核和录入不能是同一会计人员;

(4) 错误数据的修改制度,即审核记账后的凭证发现错误,必须采用红字冲销或补充凭证法予以更正。

3. 计算机软、硬件和数据管理制度

会计电算化系统的实施,离不开计算机硬件及软件的维护工作。系统维护是一项难度大、技术要求高的工作,如果系统发生故障,会造成数据的丢失,因而作好系统内有关数据的备份及故障恢复工作具有相当重要的意义。计算机软、硬件和数据管理制度主要包括以下内容:

(1) 会计数据定期备份制度;

(2) 软、硬件日常维护制度;

(3) 防止计算机病毒的措施。

4. 会计电算化档案管理制度

实行会计电算化后,会计档案的内容和保管形式发生了很大变化。会计电算化档案包括:打印输出的各种账、证、表及会计数据和程序软盘、电算化会计科目表、会计报表取数公式、自动转账设计公式等一系列会计电算化资料。建立、健全会计电算化档案管理制度是保证电算化系统和会计数据安全完整的关键环节。

(四) 会计软件的运行与替代手工记账的管理

计算机替代手工记账,必须经过财政部门的审批,这是会计电算化制度的规定,也是会计工作规范化的要求。计算机替代手工记账的管理主要包括:

1. 替代手工记账的基本条件

以计算机替代手工记账必须有一个良好的电算化工作环境,所使用的会计核算软件必须符合《会计核算软件基本功能规范》的要求;与手工并行3个月以上并取得相一致的结果;建立了会计电算化管理制度。

2. 替代手工记账时应注意的问题

替代手工记账应注意基础数据的规范化和参数设置的合理化,它将保证系统正常运行并始终处于最佳状态。要用制度明确规定工作程序并严格执行岗位责任制,坚持会计数据的备份制度,严把输入数据质量关。

3. 会计档案的保存与管理

计算机替代手工记账后,应加强对会计电算化档案的管理。保管会计电算化档案的基本方法是:

(1) 打印生成的会计凭证应视同手工记账凭证,按规定立卷归档保管;

(2) 现金、银行存款日记账每天打印,一般账簿可以根据实际情况按月、季、年打印,发生业务少的账簿,可满页打印;

(3) 现金、银行存款日记账可采用打印输出的活页账页装订;

(4) 会计电算化全套文档资料应视同手工会计档案保管,保管期截至系统停止使用或有重大更改后的三年。

第三节 通用财务软件概述

配备会计软件是企事业单位开展会计电算化工作的一项重要内容,一般来说,主要有单位自行组织开发、购买通用财务软件和委托外单位开发等方式。

一、通用财务软件

通用财务软件是为适应不同的单位、不同的会计工作需要而开发的会计软件。正是由于通用的特点,使得软件在具体单位开始使用时,要针对本单位会计业务性质对软件进行具体限定,包括会计科目设置、系统参数设置和各种公式的定义等初始化工作。会计软件的通用性越强,需要自定义的内容就越多,软件的适用范围也越广。

二、通用财务软件的优缺点

(一) 通用财务软件的优点

开展会计电算化的企事业单位,从技术条件和开发成本等方面考虑,大多选择商品化通用财务软件,配备通用财务软件是普及会计电算化的有效途径,它具有以下优点:

1. 通用性强

通用财务软件,一般能够满足大多数企事业单位会计核算的基本要求。

2. 见效快

自行开发会计软件,开发周期较长,一般需要一年甚至更长的时间,而商品化财务软件,均已通过财政部门的评审,购买后即可进入试用阶段。

3. 成本低

商品化通用财务软件是由专业公司批量生产,单位成本低,对于通用性较强的会计业务选择通用财务软件比自行开发节省资金。

4. 维护量小

随着商品化通用财务软件开发水平的不断提高和技术处理的日趋规范,其程序维护量微乎其微。另外,当会计制度发生重大变化和计算机硬件、软件升级时,大多数开发商均提供更新换代服务。

(二) 通用财务软件的缺点

一般来说,通用财务软件的通用性较强,但不是通用于所有企业和所有会计业务。另外,通用财务软件全部采用自定义方式,需要运用软件提供的语法和函数对系统进行初始设置工作。通用财务软件的缺点可归纳为以下两方面:

1. 针对性差

通用财务软件不能满足一些单位的各种特殊或复杂的核算与管理要求。

2. 操作比较复杂

会计软件的通用性越强,要求自定义的内容就越多,操作就越难。

三、选购通用财务软件时应注意的问题

目前我国商品化会计软件市场竞争激烈,产品更新速度快,技术实力和服务水平在不断提高,但并不是购买任何一个商品化会计软件都能满足本单位会计核算与管理的实际需求,在选购时应主要从以下几方面考虑:

(一) 软件功能

对会计软件的功能可主要从以下三方面进行选择:

1. 单位所在行业需求

会计软件分为工业企业、商业企业、外商投资企业及行政事业单位等版本,不同的版本适用于不同的行业。选择时,首先应根据本单位的行业特点进行选择。

2. 单位会计核算与管理的规模需求

会计软件按工作方式,分为单用户、多用户和网络3种版本,购置软件的单位应根据规模和核算信息量的大小,以及管理上的需要进行选择。

3. 单位会计核算与管理的实际功能需求

目前市场上出售的商品化会计软件很多,不同公司不同版本的会计软件差异较大。即便是同一版本的会计软件,若不是一个公司的产品,也会存在功能和处理方法的差异。因此购置软件的单位应根据本单位会计核算与管理的实际功能需求,进行选择。

(二) 软件技术指标

选择会计软件时,主要应考察以下技术指标:

1. 软件是否安全可靠