

高等职业院校会计专业人才培养规划教材
会计资格证书系列教材

初级会计 电算化实务

郭平 主编

路童歌 副主编

CHUJI KUAIJI
DIANSUANHUA SHIWU



经济科学出版社
Economic Science Press

高等职业院校会计专业人才培养规划教材
会计资格证书系列教材

初级会计电算化实务

郭 平 主 编
路童歌 副主编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计电算化实务 / 郭平主编. —北京: 经济
科学出版社, 2012. 12

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2647 - 1

I. ①初… II. ①郭… III. ①会计电算化 - 高等职业
教育 - 教材 IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 266511 号

责任编辑: 王东萍

责任校对: 王肖楠

技术编辑: 李 鹏

初级会计电算化实务

郭 平 主 编

路童歌 副主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

教材编辑中心电话: 88191344 发行部电话: 88191540

网址: www.esp.com.cn

电子邮件: espbj3@esp.com.cn

北京密兴印刷厂印装

787 × 1092 16 开 12.75 印张 290000 字

2013 年 1 月第 1 版 2013 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2647 - 1 定价: 28.00 元 (含光盘)

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 88191502)

(版权所有 翻印必究)

前 言

进入 21 世纪,高等职业教育蓬勃发展,培养具有高素质、高技能的应用型人才已成为高等职业院校开展人才培养工作的出发点与归宿,职业资格证书教育已成为高等职业院校人才培养方案的重要组成部分。

2005 年 3 月 1 日开始实施的《会计从业资格管理办法》规定,“各单位不得任用不具备会计从业资格的人员从事会计工作,凡申请会计从业资格证书的人员都必须参加会计从业资格考试”,为适应这一要求,高等职业院校会计专业人才培养方案已经普遍将会计资格证书考试相关课程纳入其中。

目前,高职院校开展《初级电算化》课程教学过程中普遍采用《初级会计电算化》考试辅导教材,但该教材在教学过程存在征订困难、知识陈旧等问题,为此,经济科学出版社组织有关高职院校会计专业骨干教师编写了本教材。本教材在编写过程中以《初级会计电算化》考试大纲为指导,结合长期积累的教学经验融入了本课程最新的知识成果,使教材既能满足初级会计电算化考试的需要,又使学生掌握了岗位工作需要的会计电算化技能。

本书由郭平任主编,路童歌任副主编。编写分工如下:郭平执写第一、二、三章,路童歌执写第四章、附录及光盘数据制作。

由于时间仓促,且编写水平有限,书中难免存在疏漏之处,恳请读者批评指正。

编 者
2013 年 1 月

目 录

第一章 会计电算化概述 / 1

- 1.1 会计电算化 (1)
- 1.2 会计核算软件 (4)

第二章 计算机工作环境及基本操作要求 / 13

- 2.1 计算机基础知识 (13)
- 2.2 计算机硬件 (17)
- 2.3 计算机软件 (21)
- 2.4 计算机网络 (24)
- 2.5 计算机基本操作要求 (29)
- 2.6 计算机安全 (62)

第三章 会计电算化基本要求 / 68

- 3.1 会计电算化法规制度 (68)
- 3.2 会计核算软件的要求 (69)
- 3.3 会计电算化岗位及其权限设置的基本要求 (73)
- 3.4 计算机替代手工记账的基本要求 (76)
- 3.5 会计电算化档案的基本要求 (78)

第四章 会计核算软件操作要求及操作实务 / 80

- 4.1 电算化会计核算基本流程 (80)
- 4.2 系统管理及操作实务 (81)
- 4.3 总账系统及操作实务 (91)
- 4.4 报表系统及操作实务 (130)
- 4.5 应收款系统 (147)
- 4.6 应付款系统 (153)
- 4.7 工资系统及操作实务 (155)
- 4.8 固定资产系统及操作实务 (171)
- 附录 初级会计电算化实务操作数据 (187)

第一章

会计电算化概述

国外把利用电子数据系统的会计，称为电子数据处理会计（Electronic Data Processing Accounting，简称“EDP 会计”），或电子计算机会计。在我国，会计电算化是一个约定俗成的术语，是计算机在会计中应用的一种通俗称呼，其目标就是通过建立计算机会计信息系统，实现会计工作的现代化。本章主要介绍会计电算化和会计软件等基本概念以及会计电算化的实施方法。

1.1 会计电算化

1.1.1 会计电算化的概念

会计电算化的概念有广义和狭义之分。狭义的会计电算化是指以电子计算机（以下简称“计算机”）为主体的当代电子信息技术在会计工作中的应用；广义的会计电算化是指与实现会计工作电算化有关的所有工作，包括会计电算化软件的开发和应用、会计电算化人才的培训、会计电算化的宏观规划、会计电算化的制度建设、会计电算化软件市场的培育与发展等。

会计电算化的实质是计算机在会计领域的普及应用，其目标是实现会计工作的现代化。

会计电算化包括财务会计、管理会计、财务管理的计算机应用。

一、财务会计电算化。这是会计电算化的早期目标，即用计算机代替手工来完成诸如记账、算账、报账等会计核算工作。这个目标在 20 世纪 90 年代中期就从技术上全面实现，开创了会计史上的一场技术革命，从而提高了会计工作效率，改善了会计信息的质量。

二、管理会计与财务管理电算化。管理会计与财务管理电算化以现代信息技术为基础，利用复杂的数学模型与分析工具，集成处理与管理活动的相关信息，提供经营预测、计划、决策、控制和分析手段，以分析过去、控制现在、规划未来，为企业正确决策和改善经营管理服务。管理会计与财务管理电算化比财务会计电算化要艰难得多，不能指望在短时间内依

靠一种会计软件就可以实现。

企业需要会计电算化，也一定能够实现电算化，因为：

一、会计电算化是必要的。事实上，一方面会计对提高企业管理水平和经济效益有着极其重要的作用；另一方面手工会计又严重限制了这种作用的发挥。引入计算机技术正是解决这一对矛盾的唯一出路或者说是最好的出路。

二、会计电算化是可行的。会计工作适宜采用计算机技术，因为会计本身就是一个信息系统，尤其财务核算工作比较规范，一般有严格的核算程序，它的问题主要是数据量大、重复处理，所以它不仅适宜采用计算机处理，而且可以大大提高工作效率。

20 世纪 90 年代末我国学术界出现一场“电算化”与“信息化”之争，沿用了近 20 年的“会计电算化”一词受到质疑，不少人认为计算机在会计领域应用的目标不是电算化而是信息化。应该肯定，会计电算化与会计信息化确实存在差异，在本质上会计电算化注重会计信息的处理，而会计信息化则更加注重会计信息的共享和深度利用。但是，习惯成自然，会计电算化一词已深入人心，人们其实可以充实其内涵，而不必斤斤计较其字面的严谨性。

1.1.2 会计电算化的作用

实现会计电算化是会计史上的一场技术革命，对会计科学本身以及对国民经济建设都具有重要的作用，尤其表现在以下几方面：

一、提高会计数据处理的时效性和准确性，提高会计核算的水平和质量，减轻会计人员的劳动强度

会计实现电算化之后，除了原始凭证到记账凭证的编制和确认仍需要人工处理之外，会计循环中的记账、算账和报表编制均由系统自动实现，凭证一旦录入系统，马上就能在账簿和报表中得到反映，从而能够及时提供会计信息。尤其由电子商务或企业内部产生的凭证大多为无纸化的电子凭证，这种凭证几乎在经济业务发生的同时即可通过网络进入会计系统，反映到财务报告中来，大大提高了会计数据处理的时效性。

其次，由于会计循环中的大量数据处理工作均由计算机自动完成，所以不但能将会计人员从繁杂、单调的事务中解脱出来，而且减少手工会计经常出现的抄写、计算错误，使会计处理的结果更加准确、真实和可靠，从而提高会计核算的水平和质量。

二、提高经营管理水平，使财务会计管理由事后管理向事中控制、事先预测转变，为管理信息化打下基础

虽然会计电算化仍然以会计恒等式和会计循环为基础，但已经简化了账簿体系和会计循环，消除了手工会计信息处理的许多技术环节，并由此改善了信息处理的质量和经营管理水平。会计电算化首先能实现会计数据的多元分类，随时提供各种分类核算的汇总和明细信息。其次是能实现会计与业务的协同处理，打破了会计核算与产品进销存业务之间的分割，使信息在会计和业务部门之间得到一定程度的共享，甚至实现物资、资金、信息的三流合一。最后可以实现会计的集中管理模式，分公司或派出机构可以随时就地将发生的经济业务输入计算机，并通过互联网将凭证直接存入集团总部的会计信息处理中心，由总部集中管理会计信息和编制报表。

此外，由于会计人员得以从部分核算事务中解脱出来以便会计核算水平的提高，会计人

员不仅有时间也有技术手段处理会计管理问题,使财务会计管理由事后管理向事中控制、事先预测转变。未来终将能够利用现代信息技术集成和控制企业管理活动中的所有信息,基于复杂的数学模型与分析工具,提供经营预测、决策、控制和分析手段,实现企业内外财务管理信息的自动处理以及共享利用,以分析过去、控制现在和规划未来。

三、推动会计技术、方法、理论创新和观念更新,促进会计工作进一步发展

会计电算化正在推动会计技术、方法、理论创新和观念更新。首先在手工会计中行之有效的会计方法或模型不一定适合于计算机处理环境,甚至由于无法充分利用计算机的信息处理能力而被摒弃。例如,存货计价的先进先出法、后进先出法并不太适合于计算机处理,而手工难以实现的移动平均法在计算机中却非常得心应手。而在计算机处理条件下,由于数据采集和处理能力的极大提高,使得原来难以实现的复杂的数学模型和分析预测方法不再是空中楼阁,以运筹学为核心的各种数学方法包括线性代数、量本利分析、回归分析、多元方程和高层次数据模型都可以在会计管理中得到应用。

此外,会计电算化也促进了会计职能的变化。尤其当企业推行 ERP 并且采用 Internet/Intranet 技术之后,不仅加强财务会计与企业内其他业务部门的联系,对信息资源进行统一管理,实现数据的高度共享;而且可以通过远程处理与网上支付,实现网络财务管理,促使财务管理从静态走向动态,有利于集团公司、跨国企业的实时管理。网络财务管理将强化主管单位对下属机构的财务监督,及时部署经营活动和做出财务安排。而且可以改变财务工作方式,实现移动和在线办公。目前,会计软件公司打算推出网上会计处理和理财服务,中小企业一旦租用这种服务,既不用聘请专业财务人员,也不用购买会计软件,就可以获得专业水准的理财服务。

1.1.3 会计电算化的管理体制

我国会计电算化的管理体制是:财政部管理全国的会计电算化工作,地方各级财政部门管理本地区的会计电算化工作,各单位在遵循国家统一的会计制度和财政部门会计电算化发展规划的前提下,结合本单位具体情况,具体组织实施本单位的会计电算化工作。

财政部门管理会计电算化的基本任务是:制定会计电算化发展规划并组织实施;制定会计电算化法规制度,对会计核算软件及生成的会计资料是否符合国家统一的会计制度情况实施监督;促进各单位逐步实现会计电算化,提高会计工作水平;组织开展会计电算化人才培养。

由于会计信息处理关系到各方面的经济利益,世界各国特别是工业发达国家对会计电算化管理都比较重视。例如,美国早在 1976 年就发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》。我国会计信息处理关系到国家财政、财务、会计制度的贯彻执行,所以历来重视会计电算化的管理工作。

为了会计电算化的规范化和科学化,必须通过制度建设加强对其进行宏观管理。从 20 世纪 80 年代以来财政部以及各级财政部门在制度建设上都做了不少工作,其中最应该引起注意的是财政部 1994 年 6 月同时发布的三个有关会计电算化管理的文件,即:《会计电算化管理办法》、《商品化会计核算软件评审规则》和《会计核算软件基本功能规范》,以及 1996 年 6 月针对企业发布的《会计电算化工作规范》。财政部的几个文件都是全国会计电算

化宏观管理的重要法规，各个地方财政部门根据财政部三个文件的精神，也纷纷制定了本地区或本行业会计电算化的管理办法或制度。这些制度涉及会计核算软件的开发、评审、使用、以计算机替代手工记账的审批、会计电算化后的会计资料生成与管理、商品化会计软件评审后的管理等诸多方面。这几个文件的主要精神至今仍然适用。

1.2 会计核算软件

会计软件是会计电算化的基础，会计软件在一定程度上代表了会计电算化的发展水平。

1.2.1 会计核算软件的基本概念

会计核算软件是指专门用于会计核算工作的计算机应用软件，包括采用各种计算机语言编制的用于会计核算工作的计算机程序。凡是具备相对独立完成会计数据输入、处理和输出功能模块的软件，如账务处理、固定资产核算、工资核算软件等，均可视为会计核算软件。

会计核算软件以会计理论和会计方法为核心，以会计制度为依据，以计算机和通信技术为基础，以会计数据为处理对象，以提供会计信息为目标。但不同软件公司开发的会计核算软件所包含的功能模块并不完全相同。

此外，企业应用的企业资源计划（Enterprise Resources Planning，简称 ERP）软件也包含有处理会计核算数据的功能，这部分功能模块也属于会计核算软件的范畴。ERP 是信息技术与先进管理理论相融合的产物，它一般包含分销、制造和财务三大部分，显然，财务是 ERP 的核心功能之一。

所以，会计软件系统可以是一个独立的系统，也可以是 ERP 的一个子系统。

1.2.2 会计核算软件的分类

会计核算软件可以从不同的角度进行分类。例如，会计软件按适用范围可以分为通用与专用会计软件，按系统软硬件结构可以分为单用户和网络会计软件，按 ERP 的关系可分为独立型会计软件和非独立型会计软件。下面从适用范围的角度来分析会计软件的特点。

一、通用会计软件

通用会计核算软件一般是指由专业软件公司研制，公开在市场上销售，能适应不同行业、不同单位会计核算与管理基本需要的会计核算软件。我国通用会计核算软件以商品化软件为主，即目前我国商品化会计软件一般都是通用会计软件，例如用友 T3、金蝶 KIS 等。通用会计核算软件具有以下特点：

1. 通用性强。即适合于不同行业、不同规模、不同需求的企事业单位使用，最典型的是用友 T3、金蝶 KIS 之类的会计软件，几乎什么单位都能使用。当然其中也有一些是行业通用软件，即仅适用于某一个行业的会计软件。

2. 功能全面。为了迎合不同单位的各种需求，通用会计软件一般都具有较强和较全面的功能。其中，有些会计软件几乎把会计核算的方方面面都考虑到了，甚至在功能上也到了

无可挑剔的地步。

3. 需要初始化处理。由于会计软件的通用性,软件必须提供一个初始化处理模块,让使用单位对会计核算规则进行设置、对所需功能进行选择,从而将一个通用的会计软件转化为满足某个特定单位实际需求的专用软件。

4. 软件质量高。通用会计核算软件一般由专业软件公司研制,由于技术力量雄厚,加上经过长期和众多单位的使用和检验,软件功能与性能都日臻完善。

显然,由于通用会计软件尤其商品化通用会计软件在功能、性能、成本、维护等方面有明显的优势,价廉物美而又即买即用、立竿见影成效快,所以一般企事业单位没有理由不选择这类软件。

二、专用会计软件

专用会计核算软件一般是指由使用单位自行开发或委托其他单位开发,供本单位使用的会计核算软件。专用会计软件也称定点开发会计软件,由于针对特定单位研制,专用会计软件一般在软件中固定会计核算规则,例如用户无须设置会计科目、工资项目、会计报表,因为这些已由软件设置妥当,用户无须设置就能使用。专用会计软件使用较方便,但仅适用于个别单位,而且功能与性能一般不及通用会计软件。加上开发一个成熟软件不仅周期长,而且成本也很昂贵,所以只有特殊需求的企业才需要考虑开发专用会计软件。

企业开发专用会计软件可以根据本身所拥有的技术力量,分别采取自行开发、委托开发和联合开发三种方式。其中,联合开发既能充分发挥开发人员和会计人员的专业特长,可以开发出实用性强、较高质量的软件系统,又能解决维护问题。

1.2.3 会计核算软件的功能模块

会计核算软件的功能模块是指会计核算软件中有相对独立的会计数据输入、处理和输出功能的各个组成部分。会计软件的基本结构往往指的就是软件由哪些功能模块组成,以及功能模块之间的联系。

一、会计软件的主要功能模块

会计软件一般按职能来划分功能模块,并且要以账务处理为中心来划分结构。现在人们一般将会计核算软件分为账务处理、应收款核算、应付款核算、工资核算、固定资产核算、存货核算、销售核算、成本核算、会计报表生成与汇总、财务分析等功能模块。其中,账务处理模块是会计核算软件的核心模块,该模块以记账凭证为接口与其他功能模块有机地连接在一起,构成完整的会计核算系统。

会计软件的主要功能模块也往往称为子系统,由于不同公司开发的会计软件的基本组成、业务性质都不尽相同,所以下面只简要介绍其中较常用的几个子系统的功能,并且由于系统与子系统是一个相对的概念,所以为了叙述的方便我们把子系统称为系统。

1. 账务处理系统。账务处理系统是会计信息系统的核心,其他职能系统必须直接或间接与它发生联系。账务系统的基本任务是记账、算账、对账、转账和结账,并生成和输出日记账、明细账、总账以及部分固定格式的报表。此外,账务系统一般还具有辅助核算与考核功能。

2. 应收款管理系统。应收款管理系统主要提供发票,应收单、收款单的录入,记账,

核销与分析功能。具体可能包括客户信用控制、收款处理、现金折扣处理、单据核销处理、坏账处理、客户利息处理等业务功能，提供业务分析、预测以及对应收票据的核算与管理等功能。

3. 应付款管理系统。应付款管理系统提供发票，应付单、付款单的录入，记账，核销与分析功能，具体包括付款处理、现金折扣处理、单据核销处理等业务功能，并进一步通过业务分析、资金流出预算、对应付票据的管理，动态反映各流动负债的数额及偿还流动负债所需的资金。

4. 工资管理系统。工资系统主要提供工资核算、工资发放、费用计提、统计分析等功能，并生成和输出相关的工资结算单、工资条或工资单、工资汇总表、费用分配表、票面分解表等。工资系统还必须能自动编制转账凭证、计提个人所得税、银行代发、多次或分次发放等功能。

5. 固定资产管理系统。固定资产系统主要提供资产管理、折旧计提与分配、统计分析等功能。其中，资产管理包括管理资产卡片、处理固定资产的增减变动、并提供资产评估及资产减值准备功能。此外要生成资产增减变动与计提折旧的转账凭证，而且输出的账表也比较多。

6. 存货管理系统。存货系统主要核算企业存货的收发存业务，及时反映存货的入库、耗用和结存情况，准确地把各类存货成本归集到各成本项目和成本对象上，为成本核算提供基础数据。并动态反映存货资金的增减变动，提供存货资金周转和占用分析，为降低库存、减少资金积压、加速资金周转提供决策依据。存货系统的主要输出有各类明细账、汇总表、明细表和存货成本分析表等。此外，存货系统要生成转账凭证传递给账务系统。

7. 销售管理系统。销售管理系统是根据有关销售凭证及销售费用等数据完成产品的销售收入、销售费用、销售税金、销售利润的核算，以及合同辅助管理。销售系统的主要输出有产成品收发结存汇总表以及各种销售统计报表，产品销售收入、销售成本等明细账。

8. 成本管理系统。成本管理系统主要提供成本计划、成本核算、成本预测和成本分析等功能。其中，成本核算的基本任务是归集和分配成本费用，计算产品总成本和单位成本，计算和结转成本差异，并编制转账凭证给账务系统。成本预测指运用移动平均、年度平均增长率，预测部门总成本和任意产量的产品成本。

9. 会计报表系统。报表系统主要是提供一种机制让用户定义和生成各种对外和内部管理所需的会计报表，并在此基础上实现报表的汇总与分析。随着 Internet 的普及及应用，报表系统应该逐步实现远程制表、汇总与分析功能，支持网上传输、合并报表等功能。

10. 财务分析功能模块。财务分析功能模块是能够利用会计核算数据进行会计管理和分析的功能模块。一般来说可以完成比率分析（如资产管理比率分析、负债比率分析等），结构分析（如资产负债结构分析、损益结构分析、各项收入和各项费用结构分析等），对比分析（如本年与上年同期对比分析、实际数与计划数对比分析等）和趋势分析（如任意会计科目各期变动情况分析等）。

二、各类行业会计软件的基本组成

不同类型的企业在组织、规模、生产特点、会计职能等方面往往不尽相同，所以所需会计软件的基本组成也不完全一样，必须经过系统分析按实际情况确定。

1. 工业企业。工业企业的会计核算比较复杂，而且不同企业的管理模式存在差异，所

以不同软件公司会计软件子系统的设置也不尽相同。但为了核算、反映和控制工业企业的采购、生产和销售过程,工业企业会计软件一般应包括以下几个子系统:账务处理、工资核算、固定资产核算、存货核算、成本核算、销售核算、应收款核算、应付款核算、报表和财务分析等。

2. 商业企业。商业企业主要从事商品的销售活动,因而商品的进、销、存核算和管理的工作量较大,而固定资产、存货、成本核算比较简单,工作量也少。但是,不管业务量多少,基本核算子系统都是必不可少的。商业企业会计软件一般包括:账务处理、工资核算、固定资产核算、商品进销存、应收款核算、应付款核算、通用报表等功能模块。

3. 服务性企业。服务性企业指交通运输、宾馆饭店、科技服务、信息咨询等向社会提供服务的行业,其会计主要是管理各项服务或劳务,核算应收取的费用,而固定资产数量较少,成本核算也很简单,因此,服务性企业的会计软件一般只包括:账务处理、工资核算、应收账款、应付账款、通用报表等功能模块。

4. 行政事业单位。行政事业单位属非营利性单位,主要包括各级政府部门、学校和科研单位。这些单位一般不核算成本,无需计提固定资产折旧,也不存在原材料管理,而主要核算国家财政拨款或其他收入的支出。这些单位对专项资金管理有很高的要求,例如一所高等院校的科研项目可能数以千计,也许一个项目的款项不多,但专款专用,严密控制。行政事业单位的会计软件一般包括:账务处理、工资核算、预算管理、通用报表等功能模块。

最后需要指出,会计软件功能模块的划分不但与企业类型有关,而且与软件公司对会计方法的认识、理解和设计风格有关,所以不同公司的会计软件产品的系统构成往往不尽相同。

三、会计软件子系统之间的数据联系

会计软件必须以账务处理为核心,但会计软件各功能模块是独立的,各自有独立的输入和输出,实现特定的功能,完成特定的任务,企业可以单独选购和使用。但独立又是相对的,各功能模块之间或多或少总存在某些联系,它们相互作用,相互依赖,共同实现会计的反映、控制和监督职能。

1.2.4 企业资源计划 ERP

ERP (Enterprise Resources Planning) 是企业管理软件的主要代表,企业管理软件最早起源于制造业管理信息系统的研究与开发,并且经历了物料需求计划 MRP、制造资源计划 MRP II、企业资源计划 ERP 三个大的发展阶段。

一、什么是 ERP

ERP 是在 MRP II 的基础上吸收 JIT (适时生产)、TQC (全面质量管理)、DRP (分销资源计划)、MES (制造执行系统)、AMS (敏捷制造系统) 等先进管理思想而发展起来的一个管理信息系统。ERP 集成了企业物流、资金流、信息流三大资源,体现了对整个供应链进行管理、精益生产同步工程和敏捷制造、事前计划与事中控制等管理思想。

二、ERP 的主要构成

由于不同的 ERP 软件设计的思路及方法不同,所以 ERP 软件功能模块的划分也有所不同,但是各种 ERP 软件的原理却是一致的。ERP 软件一般分为分销、制造、财务三大部分

以及人力资源管理,所涉及的主要功能模块包括:

1. 分销部分。主要包含有预测、订单管理、销售分析、采购管理、仓库管理、运输管理、资产维护、库存控制等功能模块。

2. 制造部分。主要包含有主生产计划(MPS)、产品数据管理(PDM)、物料需求计划(MRP)、能力需求计划(CRP)、分销需求计划(DRP)、车间控制(SFC)、产品配置管理、流程作业管理、重复制造、质量管理等功能模块。

3. 财务部分。主要包含有总账(GL)、应收账(AR)、应付账(AP)、工资、固定资产、现金管理、成本、多币制等功能模块。

4. 人力资源部分。即人力资源管理。

三、国内外主要 ERP 系统

目前世界上主要的 ERP 系统有德国 SAP 公司的 R/3 系统、美国 QAD 公司的 MFC/PRO 系统,以及美国 Oracle 公司的 Oracle Application 系统。国产 ERP 系统主要有用友 U8ERP 和 NCERP、金蝶 K/3 ERP,以及新重大、金算盘等 ERP 软件。

四、ERP 给企业带来的效益

ERP 的成功实施可以为企业带来可观的效益,根据美国生产和库存控制学会(APICS)统计,使用 ERP 平均带来如下经济效益:(1) 库存下降:30%~50%;(2) 延期交货减少 80%;(3) 采购提前期缩短 50%;(4) 停工待料减少 60%;(5) 制造成本降低 12%;(6) 管理人员减少 10%;(7) 生产能力提高 10%~15%。

五、ERP 是大中型企业的首选

会计软件系统可以是一个独立的系统,也可以是 ERP 的一个子系统。由于 ERP 功能强大而又能实现信息高度共享,所以大中型企业的会计电算化应该选择 ERP,当然小企业一般应选择独立的会计软件系统。

1.2.5 会计电算化的实施

会计电算化系统的实施并不只是安装会计软件,而是一项复杂的工程,在配置合适设备的基础上,需要经过制定总体规划与解决方案、培训人员、重整业务流程、形成信息规范、制定管理制度、配置系统与测试、试运行,才能最终实现计算机替代手工会计。

一、制定总体规划

会计电算化系统的实施首先需要制定规划,然后按步实施,以避免主观随意性和盲目性。会计电算化的总体规划一般要按必要性、可行性、全局性以及循序渐进的原则科学制定。总体规划的内容主要包括:

1. 会计电算化的总目标。总目标指在多长时间实现会计电算化,即明确要实现哪些功能以及在什么时候实现这些功能。从企业领导到每一个员工都应该知道这个目标,并且要清楚整个会计电算化不可能在短时期内全面实现。

2. 会计电算化的实施步骤。实施过程的具体工作主要包括重整业务流程、人员培训、测试运行环境、制定管理制度、系统初始化、系统试运行、正式运行,等等。对这些工作应该有一个明确的日程计划,确定每一步的目标和任务。

3. 确定机构与人员分工。明确系统实施过程中和实施之后的组织机构与管理体制,一

般来说会计电算化的实施需要企业财务主管的领导、全体会计人员的参与，还需要软件公司的参加。因此，要确定每一个人的工作任务和职责。

4. 经费预算计划。实施过程所需经费除了软硬件设备购置费用之外，主要包括人员培训费、咨询费、材料消耗费以及后期的系统维护费。

二、会计软件或 ERP 的选择

会计电算化，软件是基础，所以购买或开发一个合适的软件是成功的保证，尤其绝大多数企事业单位要面临一个如何选择商品化软件的问题。

1. 对软件类型与方式的选择。企业在推行会计电算化之前必须对软件作出一个选择，即根据需求分析，明确目标与需求，在开发与购买、国产与进口、AIS 与 ERP、购买软件与购买服务等方面作出选择。

(1) 开发与购买的选择。如前所述，由于商品化软件在功能、性能、成本、维护等方面有明显的优势，加上即买即用，立竿见影成效快，一般企业没有理由去自行开发软件，而只是有特殊需求的企业才需要考虑开发软件的问题。

(2) 国内外软件的选择。外国会计软件一般具有管理先进、集成度高等诸多优点，所以同国外有较多联系的外资企业、跨国公司，可以考虑选择外国软件。但由于费用较高以及制度、文化上的差异，国产软件能够满足需求的一般企业，没有必要盲目崇洋。

(3) 会计软件与 ERP 的选择。这需要根据企业信息化的整体规划作出选择。如果企业其他部门三两年内不准备实施全面的计算机管理，那么不妨先购买独立的会计软件以先推行会计电算化，等日后需要时再上 ERP。因为 ERP 价钱昂贵，企业没有必要花钱为将来买软件，而且 ERP 本身较复杂，应用难度大，光靠会计部门不一定能将其用好用活。

(4) 购买软件与购买服务的选择。购买服务是指用户无需购买与安装软件，就可以通过远程网络从应用服务提供商（Application Service Provider, ASP）获得软件的应用。用户通过远程网络直接运行 ASP 提供的系统，就可以在本地录入自己的各种业务数据，并从 ASP 获得需要的结果，包括各种账簿、报表以及辅助决策信息。选择购买服务的应用方式，用户只用较少的投入，就可以获得先进的技术、功能全面的应用、全天候服务。对中小企业而言，购买服务比购买软件更有吸引力，但目前这种应用方式尚未十分成熟。

2. 会计软件的选择。单位选购会计软件首先必须做一个简单的需求分析，明确自己的目标、计算机系统配置结构、会计软件的职能结构，然后根据需求可以从以下几个方面进行综合选择：

(1) 合法性。主要指会计软件应该符合国家会计制度，以及《会计核算软件基本功能规范》的要求。

(2) 适应性。指选择一个适合自己行业的会计软件。要考虑软件提供的功能模块是否满足企业的需求规划，以及各个模块能否满足企业的核算与管理需要。

(3) 正确性。会计核算软件必须能够正确处理会计业务，所输出的账簿与报表的内容与格式必须正确，为管理提供的会计信息必须正确和完整。

(4) 安全性。主要指会计软件防止信息被泄露和破坏的能力，以及防错、查错和纠错的能力。会计软件只有强有力的安全保护措施才能确保会计信息的合法性、正确性和完整性。

(5) 操作的方便性。软件操作是否方便将直接影响软件的使用和效率的发挥，因此在

选择会计软件时也必须认真考查和评价。这种考查主要从两个方面进行：一是会计软件的流程和操作是否容易理解和学习；二是会计软件的操作是否简单方便。

(6) 售后服务的可靠性和软件公司的实力。会计软件的使用会有一定的难度，因此要求软件开发和经销单位必须提供可靠的售后服务。其次会计软件必须不断完善和提高，如果软件公司没有可持续发展的实力，那么软件就不可能推陈出新，软件寿命不可能长久。

3. ERP 软件的选择。ERP 是一个不断发展的大型软件，它的选择比会计软件更为困难。应该知道没有一个软件是完美的，ERP 也不例外，所以只能根据以下原则选择一个比较合适的 ERP 软件。

(1) 符合 ERP 标准模式。根据 ERP 的基本原理，判断它是不是一个标准的 ERP 系统。

(2) 系统的集成度高。指 ERP 各功能的集成以及与其他软件产品的集成，以提高信息共享和减少系统接口的复杂性。

(3) 功能满足企业需求。选择那些能够提供企业所需功能的 ERP 软件。

(4) 产品的国际化。为了适应全球性竞争，应选择具有多种货币交易方式、采用多种语言交流、适用多国财政与税制的 ERP 软件。

(5) 系统的开放性。选择一个能够在不同计算机、不同操作系统、不同数据库上运行的 ERP 软件产品。

(6) 用户化的工具。用户工具对系统应用与二次开发有很大的影响，所以必须选择那些 CASE 功能较强的 ERP 软件。

(7) 界面友好、操作简便。人机界面美观友好、操作方法简单方面，不仅管理人员乐于接受，而且直接影响 ERP 的使用和效率的发挥。

(8) 良好的服务支持。ERP 是一个复杂系统，在购买软件时必须购买支持服务，这就应该选择具有较强的支持服务力量的 ERP 软件商。

(9) 版本不断升级。版本升级是软件赖以生存的重要条件，只有那些不断升级换代的 ERP 产品才不被淘汰，企业才不用担心购买的软件将会落伍。

(10) 足够多的用户群。用户越多不仅软件越成熟、错误越少，而且市场占有率高，软件开发商才可以持续发展。

(11) 性能价格比较优。在选择任何软件时性能价格比都是必须要考虑的一个因素，选择 ERP 软件也应当选取性能价格比较优的 ERP 软件。

(12) 发展前景好的软件商。要关注软件商的财务实力、盈利状况、员工素质、用户满意度，以免发生由于软件公司的倒闭而使 ERP 软件的实施夭折的情况。

三、人员培训

会计电算化，人才是关键。会计软件或 ERP 都是人机系统，随着系统功能与应用领域的扩大，数据关联越来越复杂，软件应用越来越难，对人员素质的要求也就越来越高。企业必须通过培训来造就系统实施与管理所需的具有新的知识结构的人才。

目前培训有两种形式，一是财政部门组织的普及型社会培训，一是企业根据自己特殊需要组织的培训。普及型培训分初中高三个级别，其中初级培训操作员，对象是全部适龄的会计人员，要求他们掌握计算机和会计软件的基本操作技能。中级培训的目标是使一部分会计人员能够对会计软件进行一般性维护，为会计软件的开发提供业务支持。

企业培训的目标是让会计人员学会所选购的会计软件或 ERP，内容主要包括：

1. 所用的软件功能。例如软件的模块结构、各模块的基本功能、业务处理流程、各功能模块之间的联系、软件反映的管理思想等。

2. 软件的操作方法。例如：如何初始化、日常处理、系统维护等。

3. 相关的计算机知识及机房设备使用方法。例如，打印机、UPS 的使用方法等。

四、安装系统和测试运行环境

在进入实施阶段时必须全面设置好会计软件所需的运行环境，安装会计或 ERP 软件，测试运行环境对软件的适应性。具体说其主要工作是：

1. 运行环境的设置。会计软件或 ERP 用户手册上一般都明确规定运行环境的要求。运行环境包括硬件环境和软件环境。硬件环境除了设备机型、内存大小、硬盘空间、显示器及打印机等设备之外，还包括硬件组成结构，即单机还是网络结构。软件环境主要指操作系统以及数据库管理系统，安装之后必须根据信息系统的要求设置各种参数。

2. 安装会计软件和测试运行环境。按用户手册的说明一般都能顺利完成系统安装工作，但大型软件最好请软件公司协助安装。系统安装之后要动态检查运行环境是否正常。许多软件系统都提供一套学习用的账套，用户可以利用它执行一些简单的操作，测试环境设置的完备性和正确性。

五、业务流程重整与规范会计基础工作

1. 业务流程重整。业务流程重整（BPR：Business Process Reengineering）是美国 Michael Hammer 等人提出的一个概念，“BPR 就是对企业的业务流程进行根本性再思考和彻底性再设计，从而获得在成本、质量、服务和速度等方面的戏剧性改善”。

会计软件或 ERP 是以业务流程导向的，其设计就是通过整合企业的信息与业务，将企业业务流程模式化。会计软件或 ERP 体现了先进的业务流程，因此企业在实施电算化时必须按它的流程行事，这就需要对现行业务流程进行改造，即按照 BPR 的指导思想，根据企业信息化的应用目标，采用改进、优化、再造的策略，打破旧的管理结构，从数据到业务环节逐步规范业务流程，为会计软件或 ERP 的实施打下基础。

2. 规范会计基础工作。对会计软件系统的实施来说，业务流程重整的一个主要任务是规范会计基础工作，使会计基础工作与会计电算化相适应。规范内容主要包括：

（1）会计业务流程的规范。分析现行会计业务处理流程，例如账务处理程序、固定资产核算程序、材料进出库程序等，并与会计软件的功能与所设定的处理程序相比较，在此基础上重整会计业务流程。

（2）会计核算方法的规范。根据软件系统的功能与企业的实际情况，确定各种核算方法，例如确定材料用什么方法计价、固定资产用什么方法折旧、现金流量如何核算。

（3）会计数据的规范。主要规范需要输入系统的数据，包括初始设置涉及的数据与日常处理的输入数据。其中系统初始设置所涉及的数据主要包括：各种代码体系（例如：会计科目、客户、供应商、存货、仓库、固定资产、部门、人员、开户银行等代码体系以及相关信息）、各种余额与发生额（例如：存货余额、科目余额与累计发生额）、手工处理延续数据（例如：尚未结清的各种发票与单据、现有固定资产的卡片、现有库存材料和商品等）、其他数据（例如：整理常用摘要、操作人员的权限等资料）。

（4）会计账表的规范。主要是根据会计制度规范各种账簿与报表的种类、内容与格式，并利用系统功能设置合格的账表。此外还要规范账簿与报表的输出时间、报送对象。

六、系统试运行的组织

会计软件的使用或者说从旧系统切换到新系统一般要通过试运行（或称双轨运行），让新旧系统并行地运行一段较长的时期，很多企业以三个月为试运行期间。试运行阶段的主要工作包括：

1. 设置账套。在会计软件中一般以账套为单位来管理会计资料，在试运行阶段就必须根据实际需要建立会计账套，并为它设置参数。

2. 系统初始设置：初始设置的目的是将一个通用系统转化为满足具体企业实际需求的专用系统。例如，总账系统的初始设置有会计科目、核算项目、货币等。

3. 日常处理：试运行必须同正式运行一样要求，即必须按软件规定的业务流程处理会计业务，从实际出发完成日常会计核算和管理的一切工作。

4. 审查与分析运行结果：经常关注计算机处理过程，检查是否有异常情况发生，比较计算机与手工双方的处理结果，如果出现不一致则要分析原因。

七、系统试运行的验收

系统在双轨运行一段时间之后，要对系统运行期间的效果与标准程度进行验收，从而判断该系统是否满足企业会计核算的基本要求。

一般来说，首先要核对双轨运行所产生的两套账的会计信息是否一致、数据是否准确；其次要判断运行该系统是否简化了烦琐的会计工作流程，提高了会计人员工作效率；第三要权衡该系统的安全性；第四要确认运行该系统是否可以提供比手工账更加多元化的会计信息，从而满足财务相关决策需求。

八、系统的正式运行

系统试运行验收完毕之后，才可以进入正式运行即计算机替代手工记账，只有做到这一点才能真正实现会计记账、算账、报账的自动化，提高会计信息的及时性、准确性和完整性。

新系统进入正常运行阶段之后要做的工作主要包括严格执行各项规章制度，及时录入和审核各种记账凭证，完成各种核算处理，打印各种会计报表和账簿，为企业经营决策提供各项会计信息。要按时做好数据备份，认真详细地做好系统的运行记录，为系统评价和扩展准备数据资料。此外，要及时做好软硬件的维护工作。

《会计电算化工作规范》对替代手工记账后的工作提出许多要求，其中尤其对会计数据的输出和会计档案的保管做了明确的规定。例如，有关账簿的打印规定是：现金日记账和银行存款日记账要每天打印或按旬打印输出；一般账簿可以根据实际情况和工作需要按月、按季或按年打印；总分类账可用“总分类账本期发生额及余额对照表”替代。