

● 财会管理首选读本 ●

武新华 编

热门软件新起点

财务软件一册通

CAIWURUANJIAN YICETONG

会计电算化基础知识
金碟 财务软件
用友 财务软件
速达 3000 财务软件
财务名词解释

兵器工业出版社

前言

如果您正在寻求一种功能强大、系统实用、技术先进、价格低廉的财务管理软件及能够使您轻松掌握这些知识的书籍，相信您定会对本书所介绍的内容一见钟情。

是时候了，现在我们越来越迫切地感到电脑用于财务管理的重要性不只是为了追求花架子，而是让财务管理在企业的日常工作中实实在在起到“立竿见影”的效果。

会计电算化正在飞速地替代传统的手工记账模式，并且给企业的财务管理带来了前所未有的便捷和效益，然而目前很多人却对其只是有一些概念性的了解或只会一些一般的操作，所以有些企业在使用电脑进行财务管理后并没有给企业带来显著的效益甚至经常感到无所适从，不知道该做什么和该怎么做，人力和物力就这样在不知不觉中悄悄地浪费掉了。因此，了解财务软件，掌握会计电算化的使用技巧就显得非常重要，本书就是出于这个目的而编写的。

本书由武新华老师编写，编者在编写过程中参考了大量来自网络、书刊、杂志等资料，在此对这些资料的作者表示感谢。

由于作者水平有限，加之创作时间仓促，本书难免有疏漏之处，敬请广大读者朋友批评指正。

编 者

目 录

第一章 会计电算化基础知识	1
1.1 会计电算化的概念	1
1.1.1 什么是会计电算化	1
1.1.2 如何正确、全面地理解会计电算化的含义	2
1.1.3 会计电算化的构成及分类	3
1.2 会计电算化的灿烂明天	4
1.2.1 国外会计电算化的发展情况	4
1.2.2 我国会计电算化的发展概况	5
1.3 如何开展会计电算化工作	6
1.3.1 会计电算化工作层次的划分	6
1.3.2 开展会计电算化的条件	7
1.3.3 不同企业的会计电算化解决方案	8
第二章 开展会计电算化应注意的问题	10
2.1 会计电算化甩账必读	12
2.1.1 甩账审批准备工作要点	12
2.1.2 会计电算化工作总结	13
2.1.3 账簿启用及经管人员一览表	14
2.1.4 会计电算化各项内部管理制度	14
2.1.5 会计电算化硬件设备维护管理制度	16
2.1.6 会计电算化软件维护管理制度	17
2.1.7 会计电算化会计档案管理办法	18
2.1.8 会计电算化上机操作记录制度	19
2.1.9 会计核算方法变更内部审批制度	19
2.1.10 财会管理系统操作人员上岗培训制度	19
2.2 试论电算化会计系统的内部控制	19
2.2.1 系统开发和发展控制	21
2.2.2 管理控制	22
2.2.3 日常控制	23
2.3 Y2K 引起的会计问题及其解决方案	24
2.4 如何甩手工账	25
2.4.1 试运行	25
2.4.2 替代手工核算程序	27
2.4.3 电算化会计信息系统的使用	27
2.4.4 主要管理制度概要	28
2.4.5 计算机病毒及防治	29
2.4.6 计算机犯罪的防治	30

2.5	对财务软件的一些建议	6
第三章 轻松使用金蝶财务软件		
3.1	金蝶财务软件的安装	7
3.1.1	金蝶财务软件的系统要求	7
3.1.2	金蝶财务软件的安装	7
3.2	系统的初始化	7
3.2.1	建立账套	7
3.2.2	初始化设置	7
3.3	凭证处理	7
3.3.1	凭证输入	7
3.3.2	凭证查询	7
3.3.3	凭证汇总	7
3.3.4	凭证过账	7
3.3.5	凭证检查	7
3.3.6	模式凭证	7
3.4	账簿查询	7
3.4.1	总账分类	7
3.4.2	明细账	7
3.4.3	多栏账	7
3.4.4	数量金额总账	7
3.4.5	数量金额明细账	7
3.4.6	核算项目分类总账	7
3.5	报表	7
3.5.1	日报表	7
3.5.2	试算平衡表	7
3.5.3	自定义报表	7
3.5.4	科目余额表	7
3.5.5	核算项目明细表	7
3.6	结账	7
3.6.1	期末调汇	7
3.6.2	结转损益	7
3.6.3	自动转账	7
3.6.4	期末结账	7
3.7	工资核算	7
3.7.1	核算方法	7
3.7.2	数据输入	7
3.7.3	费用分配	7
3.7.4	报表输出	7
3.8	固定资产	7
3.8.1	变动资料录入	7

3.8.2 变动资料查询.....	93
3.8.3 计提折旧.....	94
3.8.4 报表输出.....	94
3.9 财务分析.....	98
3.9.1 财务分析方法.....	98
3.9.2 分析报表的使用.....	98
3.9.3 简易分析.....	100
3.10 出纳系统.....	101
3.10.1 初始设置.....	102
3.10.2 日常处理.....	103
3.10.3 支票管理.....	107
3.10.4 出纳报表.....	110
3.11 往来.....	111
3.11.1 核销往来业务.....	111
3.11.2 往来对账单.....	111
3.11.3 账龄分析表.....	112
3.12 科目合法性检查.....	113
3.13 系统维护.....	114
3.13.1 备份.....	114
3.13.2 恢复.....	114
3.13.3 更换操作员.....	115
3.13.4 用户授权.....	115
3.13.5 更改口令.....	116
第四章 用友财务软件使用指南	117
4.1 用友财务软件的安装.....	117
4.2 建立账套.....	119
4.3 系统维护.....	123
4.3.1 系统的配置.....	123
4.3.2 系统的注销.....	124
4.3.3 设置操作员.....	124
4.3.4 设置用户权限.....	125
4.3.5 账套的输出.....	126
4.3.6 账套的引入.....	126
4.3.7 年度账管理.....	126
4.4 基础设置.....	127
4.5 财务系统.....	157
4.5.1 总账.....	157
4.5.2 应收.....	178
4.5.3 应付.....	192
4.5.4 工资.....	192

4.5.5 固定资产.....	201
4.5.6 资金管理.....	209
4.5.7 财务分析.....	211
4.5.8 如何制作一个 UFO 报表.....	213
第五章 速达 3000Pro 使用指南	220
5.1 速达 3000Pro 的安装.....	220
5.1.1 速达 3000 的运行环境.....	220
5.1.2 速达 3000 的安装.....	220
5.1.3 速达 3000Pro 的新功能.....	222
5.1.4 业务导航图界面介绍.....	223
5.1.5 业务流程.....	224
5.2 速达 3000 的初始化与导航图.....	224
5.2.1 初始化.....	224
5.2.2 导航图.....	231
5.2.3 菜单.....	232
5.2.4 基本档案.....	236
5.3 进销存.....	249
5.3.1 销售开单.....	249
5.3.2 销售收款.....	252
5.3.3 提交收款.....	253
5.3.4 现款销售.....	253
5.3.5 销售退货.....	255
5.3.6 采购订货.....	255
5.3.7 采购收货.....	257
5.3.8 采购付款.....	258
5.3.9 采购退货.....	259
5.3.10 产品进仓.....	260
5.3.11 领料.....	261
5.3.12 退料.....	262
5.3.13 损耗.....	262
5.3.14 库存盘点.....	263
5.3.15 仓库调拨.....	264
5.3.16 借入/借出.....	265
5.4 账务.....	266
5.4.1 凭证录入.....	266
5.4.2 凭证辅助.....	267
5.4.3 凭证审核.....	268
5.4.4 进销存凭证制作.....	269
5.4.5 凭证登账.....	270
5.4.6 期末结账.....	270

5.4.7	日记账.....	271
5.4.8	明细分类账.....	272
5.4.9	总分类账.....	272
5.4.10	科目汇总表.....	273
5.4.11	试算平衡表.....	274
5.4.12	自定义报表.....	274
5.4.13	反进销存凭证制作.....	277
5.4.14	凭证成批销章.....	277
5.4.15	反登账.....	278
5.4.16	反结账.....	278
5.5	报表.....	279
5.5.1	按商品大类.....	279
5.5.2	按商品明细.....	279
5.5.3	分区销售报表.....	280
5.5.4	客户销售报表.....	280
5.5.5	客户和商品报表.....	281
5.5.6	销售日报表.....	282
5.5.7	销售月报表.....	282
5.5.8	销售年报表.....	282
5.5.9	销售未收查询.....	283
5.5.10	应收账款查询.....	283
5.5.11	成品库存日报表.....	284
5.5.12	成品库存月报表.....	284
5.5.13	订单执行情况.....	285
5.5.14	收货货品总和.....	286
5.5.15	收货货品明细.....	286
5.5.16	供应商总和.....	287
5.5.17	应付账款查询.....	287
5.5.18	销售开单流水账.....	288
5.5.19	销售收款流水账.....	288
5.5.20	提交收款流水账.....	289
5.5.21	现款销售流水账.....	289
5.5.22	销售退货流水账.....	290
5.6	系统维护.....	290
5.6.1	备份.....	290
5.6.2	恢复.....	291
5.6.3	操作员定义及授权.....	291
5.6.4	修改口令.....	292
5.6.5	更换操作员.....	293
5.7	常见业务问题的处理方法.....	293
附录	(名词解释).....	297

第一章 会计电算化基础知识

1.1 会计电算化的概念

1.1.1 什么是会计电算化

本节将从系统论的观点来阐述会计电算化的有关概念。

(一) 会计信息

在管理领域里,人们认为信息是一种经过加工处理的有用的数据。它可以以数字、文字、图形的形式来反映我们日常生活中的经济管理活动。

在会计工作中,各种原始会计资料称为会计数据,按一定的要求通过加工处理的会计数据,称为会计信息。在这里,需要注意的是,数据和信息并无严格的界限,其内容是可以相互转换的。只有将会计数据通过加工生成会计信息后才能满足管理的需要,为管理者所用。会计信息主要包括企业资产、负债信息、生产费用和成本信息以及有关利润和分配等信息。

(二) 系统

系统是由一系列彼此相关、相互联系的若干部分为实现某种特定目的而建立起来的一个整体。相互联系的若干部分称之为系统的元素,它们是系统内能完成某种功能的单元。例如,一个企业可视为一个经营系统,企业中的车间或职能部门是这一系统的元素。通常一个工厂、商店、机关、团体都可以看作一个系统,一个国家、一个社会也可以看作一个系统。每个系统都具有①独立性:是相对独立的个体;②目的性:有特定的目的;③层次性:能划分成若干个更小的子系统;④联系性:各子系统相互联系;⑤适应性:能扩展、能压缩、能根据要求加以变革;⑥运动性:系统总是不断地接收外界的输入,经过加工处理,然后不断地向外界输出。

(三) 会计信息系统

会计信息系统就是加工会计数据、提供会计信息的系统。会计的各项活动都体现为对信息的某种作用:取得原始凭证,是信息的获取;原始凭证的审核,是信息特征的提取和确认;设置会计账户,是信息的分类;填制记账凭证和登记账簿,是信息的传递和储存;成本计算,是对成本信息的进一步变换和处理;会计管理与决策,是对会计信息的进一步应用。

由于会计数据处理是对会计数据进行加工处理、生成管理者所需要的会计信息的过程,因此,会计工作过程是一个有秩序的信息输入、信息处理、信息存储和信息输出的过程。这一过程可分为若干部分,每一部分都有各自的信息处理任务,所有部分互相联系、互相配合,服从于一个统一的目标,形成一个会计活动的有机整体,这个有机整体就构成了会计信息系统。

会计信息系统是处理会计业务以提供会计信息为目的的系统,它是企业管理系统的一个子系统,而会计信息系统本身,又可以分解为若干子系统。

(四) 会计电算化信息系统

就是通过利用先进的电脑技术,加工会计数据,提供会计信息的系统。会计信息系统要有一定的操作技术和处理手段,用来对会计的原始数据进行采集、加工、存储。随着经济管理工作中对会计数据处理要求的日益提高和科学技术的进步,会计操作技术和处理手段也在不断变化,它经历了从手工操作到电脑操作的发展过程。

会计电算化信息系统是以电脑为主的当代电子信息处理技术为手段的会计信息系统(Computer Based Accounting Information System,简称CBAIS)。也就是说,当会计信息系统使用电脑作为主要数据处理工具后所形成的系统才称之为会计电算化信息系统。

会计电算化信息系统输入、处理、输出会计信息:它以电脑为主要工具。它运用会计所特有的方法,通过对各种会计数据进行收集和输入、加工存储和传输、输出各种所需要的会计信息,对经营活动情况进行反映和监督、控制和管理,它是一个人机结合的系统。值得注意的是会计电算化信息系统必须是电脑化,而会计信息系统不一定是电脑化。

会计电算化信息系统一般可分为会计电算化核算子系统、会计电算化管理子系统、会计电算化决策支持子系统。这三个子系统分别用于会计的事前决策、事中控制、事后核算。它们的共同目标是:反映企业的经营情况、监督企业的经营情况、参与企业管理。

1.1.2 如何正确、全面地理解会计电算化的含义

正确、全面地理解会计电算化的含义有利于会计电算化工作的顺利健康发展,是开展会计电算化工作的前提。电算化是我国经济领域里广大财会人员对用计算机处理经济事务的通称。我们可以从以下几个方面来理解会计电算化的含义。

1. 从开展会计电算化的目的来认识。会计电算化的出发点是满足管理的需要,为管理服务,提高经济效益。它不是单纯的手工照搬,而是按照管理的需要,对现行会计工作的改革和发展。会计电算化不仅是要使广大会计人员从繁重的手工操作中解脱出来,更主要的是通过会计核算手段和会计管理决策手段的现代化,提高会计信息的搜集、整理、传输与反馈的灵敏度和准确度,提高会计的分析决策能力,更好地满足管理的需要,提供管理所需的会计信息,从而更好地发挥会计参与管理、参与决策的职能,为提高现代化管理水平和提高经济效益服务。

2. 从应用计算机处理会计业务的程度上来认识。会计电算化的程度越高,就越能满足管理的需要,越能为提高经济效益服务。认识会计电算化的程度要从应用电脑技术处理会计业务的广度、深度以及会计业务与电脑技术结合的程度来认识。

广度是从会计业务的横向上来认识会计电算化工作,主要是指应用电脑处理会计业务项目的多少。例如,对企业的会计电算化就有单项业务的电算化、多项业务的电算化和整个AIS(Accounting Information System)的电算化之分;对主管部门的会计电算化也有国营基层单位报表数据汇总工作的电算化和基层单位(包括国营及其他经济成分的企业事业单位)报表数据汇总工作的电算化之分。

深度是从会计业务的纵向上来认识会计电算化工作,指的是一个会计业务项目中,由电脑处理的会计业务的多少。例如,在企业的成本核算中就有一级核算由电脑处理和一、二级核算由电脑处理以及一、二、三级核算都由电脑处理的三种应用形式;对主管部门的会计电算化也有会计报表数据汇总工作的电算化和会计报表数据汇总与分析工作的电算化两种应用形式。

如何将会计业务与计算机技术有机地结合起来,也是决定会计电算化程度的主要方面。它决定了会计电算化工作的好坏,决定了能否充分利用计算机这个现代化工具更好地为会计与企业管理服务。

3. 用系统论的观点来认识。EAIS(Electric Accounting Information System)是企业管理信息系统的—个

重要子系统,会计电算化工作是企业管理电算化工作的一个重要组成部分。会计电算化工作的开展要搞好与其他部门的协调工作,使 EAIS 成为整个管理信息系统的有机组成部分。

会计电算化的最终目标是实现整个会计核算工作与会计分析决策工作的电算化。虽然一个企业由于条件所限,在会计电算化初期可能只开展一项或几项会计核算业务的电算化工作,但是也应认识到会计工作是一个相对独立的 AIS,各项会计业务之间是有机联系在一起的,在开展会计电算化工作时,应考虑到用电脑处理的会计业务之间和未实现电脑处理的会计业务之间的联系,使它们能有机地联系起来,最终形成一个完整的 AIS。会计电算化是一项系统工程。它不仅包括建立 EAIS 的过程,还包括 EAIS 的使用、维护、管理以及其他有关的会计电算化工作:它不仅包括财务软件的编制、购买和使用,而且包括电算化会计设置、机构设置及内部控制等。

4.从电脑在会计工作中开发应用的阶段来认识。会计电算化工作包括三个阶段:会计电算化的规划、EAIS 的建立和电算化后会计工作的组织与管理。在这里,会计电算化后就是会计工作使用电脑管理后的简称;电算化后的会计工作是指用电脑处理会计业务以后的会计工作。会计电算化的规划主要包括会计电算化的总规划和会计电算化的实施规划:EAIS 的建立主要是对前一阶段规划的组织实施,包括会计电算化的可行性研究、实施队伍的组织、实施费用预算、硬件及系统软件配置、财务软件的开发与购买、系统调试、试运行和验收,其中财务软件的开发包括系统分析、系统设计、程序设计等;电算化后会计工作的组织与管理主要包括电算化后组织机构的建立与完善、电算化后内部管理制度的建立与完善以及其他日常管理等。

5.从会计电算化的特点上来认识。会计电算化作为一门科学,它具有技术性、综合性、实用性、系统性和工程性等特点。

所谓技术性,是指会计电算化的发展取决于现代电子技术和信息技术的发展水平、电脑技术本身的发展水平以及电脑在会计管理中的应用水平等。很显然,电脑应用技术的发展水平作为会计电算化的基础,制约着会计电算化的范围和程度。也就是说,电脑科学的发展水平是决定会计电算化的方向、规模、系统结构和发展程度的直接因素。

所谓综合性,是指会计电算化作为一门学科,具有综合几门学科的特点。我们在研究会计工作中如何使用电脑进行管理时,必然涉及到电脑技术、信息技术、通讯技术以及有关会计管理的各门学科。因此,会计电算化要综合利用多学科的成果,以建立一门新学科,而这门新学科正是上述多种学科内容的互相交叉和有机结合的统一体。

所谓实用性,是指会计电算化面向实际,直接为基层服务,而且行之有效。因为只有管理实践中证明是可行,才能投入实际工作中应用。

所谓系统性,是指会计电算化具有系统管理、系统开发和系统应用的特点。

所谓工程性是指财务软件的开发过程将作为一个工程管理,按系统工程的方法进行 EAIS 的开发。

6.从整个管理的角度来认识。单位的管理工作是有机地联系在一起的。会计工作作为整个管理工作的一个重要组成部分,其电算化工作也必然要与其他部门的电算化工作或其他工作协调起来。因此,会计电算化工作是现代化管理工作的重要组成部分。

总之,会计电算化已成为一门融计算机科学、信息科学、电子通讯、管理科学和会计科学为一体的边缘学科。

1.1.3 会计电算化的构成及分类

(一) EAIS 的构成:

EAIS 是一个人机系统,从其构成来看,它是由人员、计算机硬件、计算机软件及会计规范等四部分构成。

1. 人员。指从事会计数据输入的操作人员;从事会计数据检查、控制和使用的会计工作人员;从事管理工作的会计主管;从事系统开发、管理与维护的工程人员及系统工程师等。

2. 计算机硬件。用于会计数据输入、处理、存储及输出的各种电子机械设备。目前,用于会计数据处理的计算机硬件主要有:计算机主机、扫描仪、条形码扫描装置和打印机等。

3. 计算机软件。指计算机系统软件和财务软件,主要有:操作系统、汉字系统、数据库系统、计算机语言、各种系统管理软件及专门用于会计数据处理的应用软件等。专门用于会计数据处理和会计核算的应用软件,叫会计财务软件,简称财务软件。

4. 会计规范。会计规范是指对计算机系统的运行进行控制的各种准则、机房管理制度和内部控制制度等。

在上述 EAIS 中财务软件是系统的一个重要组成部分。

(二) EAIS 的分类

按照 EAIS 的服务层次和提供的信息深度划分,可分为:核算型 EAIS、管理型 EAIS 和决策型 EAIS 三种。

核算型 EAIS 一般由账务处理子系统、工资核算子系统、存货核算子系统、固定资产核算子系统、销售子系统、成本子系统及报表子系统构成,它注重对经济业务的事后反映。

管理型 EAIS 则着重加强对资金成本、销售收入及利润的管理和控制,充分发挥 AIS 的监督、管理和控制职能。其子系统还应设立:①固定资金与流动资金管理子系统,用于固定资金与流动资金的分析和控制;②成本控制子系统,用于成本计划制定、成本构成分析和定额成本管理;③销售收入和利润管理子系统,用于对企业销售收入、税金和利润的实现与上交提留进行管理和控制。

决策型 EAIS 的主要目的是为企业决策者进行科学的经营决策提供帮助,它以各种预测、决策模型为基础。其子系统包括:量本利分析子系统、风险投资分析子系统及产量预测子系统等。

1.2 会计电算化的灿烂明天

1.2.1 国外会计电算化的发展概况

1954 年美国通用电器公司首次利用电脑计算职工工资,这一举动,引起了会计操作技术的变革,开创了利用电脑进行会计数据处理的新纪元。随着电子技术的迅速发展,电脑的不断更新换代,电脑在会计工作中的应用范围不断扩大,应用水平不断提高,目前会计电算化已发展成为一门比较完善的边缘科学。

(一) 发展过程

1. 会计数据单项业务处理阶段。即电脑应用于会计数据处理的初级阶段(50 年代初期到 60 年代中期),在这个阶段,会计人员利用电脑模仿手工会计数据处理方式,着重解决那些数据量大,计算简便但重复次数多的会计业务,独立完成,没有相互联系,这种局部用电脑代替繁重的手工劳动提高了劳动效率。

2. 会计数据综合处理阶段。即电脑应用于会计数据处理的中级阶段(60 年代中期到 70 年代初期)

在这一阶段, 电脑在会计业务中的应用不断扩展, 并不断地加强各项业务处理之间的联系。因此, 在会计数据的组织结构和处理流程等方面发生了较大变化。应用电脑的目的也不再是单纯为了代替繁重的手工劳动, 而是利用电脑对会计数据进行综合加工、组织信息及时反馈和控制, 更好地为分析、预测、决策和日常管理服务。

3. 会计数据系统处理阶段。即电脑应用于会计数据处理的高级阶段(70年代初期至今)。在这一阶段, 电脑在会计领域中的运用已从以“处理”为中心转为以“数据”为中心。这一转移, 加快了数据处理速度, 在更大范围内实现了数据共享, 从而大大减轻了原始数据的输入量; 同时, 由于以“数据”为中心使得会计处理真正发生变革, 从而使整个会计工作发生了深刻变化, 会计的日常工作也不再是记账、算账、编制报表等, 而是如何熟悉运用会计电算化系统, 为企业的管理工作提供及时、可靠、相关的会计信息。并且能使电脑在企业信息管理系统的基础上, 增加必要的外部数据, 形成满足决策要求的全面的数据库, 并将数据库与决策方法结合构成决策支持系统, 为企业的决策提供依据。

4. 财务软件产业

财务软件产业是在财务软件不断成熟和完善的过程中逐渐形成的。在西方发达国家已成为软件产业的一个重要分支。在国外, 财务软件的开发、销售和售后服务, 一般由专业财务软件公司承担。其专业化、商品化、社会化的生产和服务, 减少了用户自己开发软件带来的一系列麻烦, 加快了会计电算化的进程。据报道, 1998年全世界财务软件的营业额为637.59亿美元, 比1997年增长了12.6%, 其中, 美国占105.06亿美元。

从西方国家财务软件开发的情况来看, 有以下几个特点: 第一, 定点开发财务软件与开发通用财务软件并存, 一般来说, 定点软件更能适应本单位的特点, 但其开发周期长, 费用也高。通用软件则投入使用较快, 价格也相对便宜, 从几十美元到几千美元不等; 第二, 各软件公司开发的软件, 其功能划分和工作内容日趋接近, 主要是由于互相取长补短的结果; 第三, 通用财务软件已经形成系列, 业务简单的单位可以购买功能少的软件, 这种软件的价格比较便宜。业务复杂的单位可以购买功能划分较细的软件, 这种软件的价格相对贵一些。

1.2.2 我国会计电算化的发展概况

(一) 我国会计电算化的发展过程

在我国, 电脑在会计工作中的应用经历了一个从产生到逐渐成熟的过程。

70年代初, 只有少数单位开始利用电脑进行工资计算。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中的一个里程碑。1981年中国会计学会在长春市召开的“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”上正式提出会计电算化一词。1983年以后, 受国际新技术革命和商品经济的影响, 在全国掀起了一个应用电脑的热潮。

1987年后, 财政部加强了全国的会计电算化管理工作, 我国会计电算化工作初步走上了正规, 开始有组织、有计划地稳步发展。在1988年初, 财政部对全国3万多个大型企业单位进行的调查表明, 已有14%的单位开展了会计电算化工作。在这一阶段, 财务软件的开发, 向通用化、规范化、专业化和商品化方向发展。同时, 各级财政部门和业务主管部门加强了对会计电算化的管理, 许多地区和部门制定了相应的发展规则、管理制度和财务软件开发标准, 有力地推动了全国会计电算化事业的稳步发展。

进入90年代后, 我国会计电算化方面的著作大量涌现, 理论研究空前繁荣。1992年后, 随着《企业会计准则》等新制度的颁布, 企业会计制度更加科学化和规范化, 这给我国会计电算化的发展提供

了良好的机会。一大批有志于会计电算化事业的人员,投身于财务软件的研究、开发、教学、推广与应用,使我国会计电算化事业向着更高、更深层次的成熟阶段发展。

(二) 我国的财务软件产业

我国财务软件产业正处在发展之中,而且,从我国当前整个软件的生产来看,财务软件的商品化程度在各种软件中还居于领先地位,这主要是财政部对财务软件的商品化采取了鼓励扶持的政策,并制定了相应的管理办法,使财务软件商品化纳入了法制轨道,呈现了健康发展之势。由财政部门对他们开发销售的商品化财务软件进行评审,既推动了他们的业务发展,也带动了整个财务软件产生的形成和发展,最主要的是加快了我国会计电算化事业的发展进程。他们之中有的单位财务软件销售年收入已达上千万元,震动了国内的软件界。

从整个财务软件开发水平来看,我国还赶不上发达国家。但在财务软件的某些方面,如操作的方便程度,我国已遥遥领先。目前我国财务软件正准备积极打入国际市场。会计电算化是一个新兴的边缘学科。随着电脑领域中数据库、网络、人工智能、决策支持系统等高科技的发展,会计电算化将向着网络化、智能化及决策型的方向飞速发展。

1.3 如何开展会计电算化工作

1.3.1 会计电算化工作层次的划分

会计电算化工作的层次划分可以根据工作范围和业务要求的不同分为四类:宏观会计电算化的管理工作、行业或地区会计电算化管理工作、综合管理部门的会计电算化管理工作和基层单位会计电算化的管理工作。

宏观会计电算化管理工作主要是指各级财政部门 and 上级业务主管部门对全国和本地、本系统、本行业的会计电算化工作的组织管理。制定宏观发展规划,培训电算化人才,进行电算化理论研究,建立适合的管理制度,各种标准的建立,财务软件的评审,替代手工记账的审批,商品化财务软件评审后的管理等。会计电算化工作的宏观管理是相对于微观管理而言的,即相对基层具体单位会计电算化工作的计划、组织和实施等工作而言的。会计电算化宏观管理的主要目标是利用各种宏观调控手段,促进我国会计电算化事业的顺利、健康发展。

行业或地区会计电算化工作由行业或地区会计电算化的组织管理、行业或地区发展规划、电算化人才培训、电算化理论研究、管理制度建设、各种标准的建立、财务软件的评审、替代手工记账的审批、商品化财务软件评审后的管理和财务软件研制与推广等内容组成。

行业或地区会计电算化主要是指电脑在行业财务部门搜集、汇总、分析利用会计信息的工作。其主要目标是通过现代化手段,提高会计报表数据搜集、处理的速度和准确度,进一步加强会计报表数据的分析利用,以便更好地为行业管理服务。

综合管理部门的会计电算化主要是指财政、银行等综合管理部门利用电脑搜集、汇总、分析利用会计信息的工作。其主要目标是利用各基层单位及行业主管部门报来的报表数据,进行分析利用,为宏观决策提供依据。当前财政部组织的会计信息中心试点就是在这一方面进行有益的尝试。

基层单位会计电算化工作是由基层单位会计电算化的组织管理、基层单位会计电算化的发展规划、电算化会计系统的研制、系统的实施、基层单位会计电算化管理制度的建设等内容组成。

单位会计电算化主要是指电脑在一个基层单位会计工作中的应用。基层单位会计电算化可分为会计核算工作电算化和分析决策工作的电算化。核算工作电算化主要是用电脑代替手工记账、算账。分析决策工作的电算化主要是在核算工作电算化的基础上,利用各种现代化的方法提供管理决策所需的信息。

1.3.2 开展会计电算化工作的条件

会计电算化是一项庞大的系统工程,需要有计划、有步骤地进行。研究不同情况下开展会计电算化工作所应具备的条件,是做好会计电算化工作的有力保证。

一、会计电算化的组织条件

会计电算化的组织条件是指单位开展会计电算化所需的内外部环境。

1.开展会计电算化工作的首要条件是企业要有会计电算化的需求

会计电算化的需求是指单位对开展会计电算化的迫切程度和开展程度,主要指单位开展会计电算化工作的目标,即需要计算机替代单位的哪些会计核算工作、哪些会计分析工作、提供哪些管理信息等。只有在企业有了会计电算化的需求,才可能开展会计电算化工作。

2.开展会计电算化工作要有领导的理解和支持

会计工作是采用货币形式全面反映与监督企业的资金运营,它与企业的其他部门都有密切的联系。因此,电算化工作需要其他各部门的支持,领导是协调好各方面关系的关键。另外,会计电算化工作的开展,还需要高技术的人才、各种计算机设备、大量的资金,同样,没有领导的支持,会计电算化工作也不可能正常开展。还有,会计工作是管理工作的主要内容,会计电算化是会计工作自身改革与发展的需要,是企业管理现代化的内容和推动力,一个有经营战略眼光的领导必然会支持会计电算化工作的开展。因此,领导只有理解会计电算化工作的意义和内容,才会知道应该怎样支持会计电算化工作。

3.开展会计电算化工作要有良好的管理基础

良好的管理包括良好的管理水平和会计工作基础两方面。一个企业的管理水平和它的会计工作基础的好坏决定了企业会计电算化工作的前途。对会计电算化工作来说,良好的基础工作一般表现在以下几个方面:健全的岗位责任制和内部稽核制度;会计人员的业务素质与其工作相适应;主要原材料能源消耗工时耗用有定额,费用开支有标准预算,并能认真执行;各种账簿的设置应规范、符合要求等。对于基础工作较差的单位不应急于开展会计电算化工作,而应先进行基础工作的整顿;对于有一定基础的单位也应进一步提高以满足会计电算化的需要。在此需要注意的是,我们不能消极等待,要积极创造条件,改善基础工作。同时也应认识到,会计电算化工作的开展过程,不仅能促进基础工作的加强,推进财务工作的规范化、标准化和制度化而且也是一个企业改进管理的过程。

4.正确的思想认识

正确的思想认识主要是指单位领导、会计人员、计算机应用人员对会计电算化含义、必要性要有正确的理解,不应有对会计电算化有片面与错误的认识。只有各有关人员有对会计电算化有了正确的认识,会计电算化工作才能顺利健康地发展;只有单位的领导对会计电算化有了正确的认识,他们才会积极主动地支持和参与这项工作。正确的思想认识是开展会计电算化工作的前提。

二、会计电算化的经济条件和技术条件

会计电算化的经济条件主要是指单位进行会计电算化可实现的资金投入额。会计电算化的技术条件主要是指会计电算化所需的计算机硬件、软件及相关人才。单位开展会计电算化的程度与途径不同,

所需要的经济条件和技术也有所不同。会计电算化工作的开展需要各种专门人才、计算机设备、各种软件,必然需要一定的资金投入。会计电算化的程度不同,选择的途径不同,所需资金的投入也不同,但是确定会计电算化所需投入资金的方法是相同的。会计电算化的费用一般包括:硬件费用、软件费用、基建费用、运行维护费用和人员工资等。

确定硬件的费用取决于需要哪些硬件、什么品牌及数量等。它们的价格可以通过查阅《计算机世界报》的市场版,或者向计算机销售商询价。目前,2000年一部名牌PII500的微机大约需要8000元,兼容同档次微机要6000元左右;一台CR3240打印机需要3500元左右;500W的UPS要500元左右一台;NE2000的网卡要200元左右一块。

软件费用包括系统软件、财务软件、工具软件和远程通讯软件等。一般购买一整套财务软件的用户版大约要20000元左右,网络版就更贵,需要60000元左右。据1995年底在北京召开的会计电算化工作会议精神,财务软件公司将联合对会计核算软件采取提价行动,而如果是单位自己组织开发财务软件,则需要分项目,根据开发的长短进行测算。一般可分以下项目:人员费用、软件开发费用、材料耗用费用、机器使用费用等。按目前的市场价格,单用户的账务处理系统的软件开发费用在6000元到12000元之间,多用户或网络账务处理系统的软件开发费用在10万元到15万元之间。

单位进行会计电算化工作要详细核算各项费用,量力而行,以最小的投入获取最大的效益。

1.3.3 不同企业的会计电算化解决方案

我国的企业类型繁多,规模各异。一个通用的财务软件绝不可能覆盖所有企业。因此,我们只能从企业规模的角度出发,针对不同企业的情况,设计开发出适用于不同企业的会计电算化方案。

一、大中型企业的会计电算化解决方案

大中型企业注重业务管理,即便实现了会计电算化,其业务的管理也是摆在企业面前的头等大事,规模效益表现在财务上是多方面的。若管理不善,其损失有时比生产设备落后所造成的损失更大。中国转向市场经济,大中型企业首当其冲,其管理工作也摆在越来越重要,财务是企业所创造财富的管理者。一方面,生产、流通、市场、货币、通货膨胀、投资和筹资等是财务要考虑的问题;另一方面,企业和市场紧密联系的关系也决定了财务必须会企业管理提供最新的信息。因此,大中型企业在进行会计电算化时要重视以下几个方面:

大中型企业为了提高管理水平,有着强烈的一体化MIS系统建设需求。在其总体方向中,首先要考虑的就是网络建设,这就需要财务软件能适应网络的多样性和各种后台服务器操作系统。大中型企业的选择的财务系统应支持网络、多用户环境,操作系统选择相应的网络或多用户操作系统等。

1.引进和培养电算化人才是大中型企业会计电算化成功的关键。我国大中型企业在进行EASIS时,往往将计算机硬件建设放在重要的位置,不惜重金,购买计算机。然而,成功的会计电算化企业管理经验告诉我们,无论选择怎样优秀的计算机,离开电算化建设和管理人才,一切都无从谈起。这也正是我国许多大中型企业,拥有大批计算机设备,却没有真正运行计算机系统的原因所在。

2.企业管理现代化,会计管理电算化不可能一蹴而就,它是一个渐进的过程。一方面体现在设备的不断增加和提高,另一方面更重要的是人员素质的不断提高,软件功能的不断完善和管理水平不断提高。一些企业在不了解自身现有管理水平,急于求成,寻找一个庞大的计算机系统。以为只要引进先进的系统,就会创造一流的效益,实现现代化的管理,就能实现会计电算化。

选择机器设备要根据企业现有的经济实力、企业的发展前景、企业的实际业务需求、人员的计算机水平和软硬件的汉化程度等来确定。并不是拥有最先进的计算机设备,就是最好的方案。这一点就

像飞机是很先进、快速的交通工具，但是如果我们需要到达的目的地距出发地只有一公里，那么，我们如果乘飞机，飞机此时还没有自行车方便、快速、经济。所以，在选择电脑设施时，一定要详细调查企业的需求情况，经过调查论证，方可确定设备方案。

3. 大中型企业的会计电算化建设要符合信息系统建设要求，功能要完善。企业选择的系统必须考虑与将来信息系统建设的集成要求，信息系统的主要负责人应站在企业管理现代化的高度上，一定要看到并预测到今后的发展情况。

4. 会计系统的软件产品性能稳定、安全可靠，软件升级、维护要有保证。

5. 软件的开发性要好。无论怎样强调财务软件的正确性和可维护性，按照软件工程的观点，软件总是有错误存在的。即便没有错误，也会让用户使用后发现不满意的地方。这些告诉我们，大中型企业的电算化软件必须具备二次开发的能力。

6. 大中型企业进行会计电算化建设一定要注意软件开发生命周期法的运用，这一点非常重要。即一定要进行可行性研究、需求分析、系统分析、系统设计和软件设计与系统试运行、运行等一系列工作过程。每一个过程都要有企业自己的长期相对稳定的人员参加。

二、小型企业的会计电算化解决方案

小型企业，由于其目前的业务量较小，因此在设计会计电算化方案时，要从以下几个方面予以考虑：

1. 系统运行环境以单机运行为主，操作系统以 DOS 和 Windows 为首选。计算机可选用性能较可靠、较稳定的高档兼容机。这里需要强调的是 Windows 具有 DOS 所不具备的许多优点，选用 Windows 为系统运行环境，可使你的工作更加得心应手。

2. 软件以购买商品化的财务软件为主。在购买软件时要考虑到企业的发展，要选择那些有网络版或多用户版的软件公司的单用户财务软件，以便随着将来企业发展，软件的升级方便，避免重复投资，造成不必要的浪费。

3. 产品性能必须稳定，能长期使用。在会计电算化方案设置时要考虑三个方面的问题：系统维护的日常开销低；规模可扩充，可适应企业发展的各个阶段；提供整体解决方案，对超越财务问题的应用，需慎重处理，应避免导致财务数据的二次录入，注意处理财务部门与其他部门之间联系的问题，避免形成信息孤岛。

4. 从财务软件的用户界面及操作环境考察。

第二章 开展会计电算化应注意的问题

随着科学技术的迅猛发展,电子计算机在管理领域中的重要作用已经被越来越多的人所认识,电子计算机正在成为企业管理的重要工具。在企业的财务会计部门,电子计算机代替手工操作已经成为必然趋势,会计电算化已经成为热门话题之一。从我国目前企业的实际状况看,企业开展会计电算化一般应注意下列几个问题。

1.对会计电算化的认识问题

认识问题是企业开展会计电算化的首要问题。在企业开展会计电算化的认识上,经常会出现两种片面认识。一是对电子计算机有高深莫测感,认为会计电算化太先进了,怕掌握不了,更怕造成账目错乱,还不如手工操作稳妥保险,一味安于现状。更有甚者,认为目前企业的管理水平还不需要电子计算机这样先进的管理工具,把先进的管理手段拒之门外。这些认识都是基于对电子计算机缺乏了解和墨守成规的思想造成的。事实上,利用计算机对会计业务进行处理远比手工操作准确可靠。再者把广大财会人员从繁杂的手工操作中解放出来之后,可以让他们在管理的深度和广度上下功夫,推动管理水平的提高。第二种片面认识是对会计电算化在战术上重视不够,急于求成。匆匆忙忙地买来硬件和软件,在企业内部全面推行会计电算化,结果往往因为软件的功能和所需的条件与企业的实际情况不符而导致本单位会计电算化的失败。须知以计算机替代手工操作也是一场变革,需要时间过渡,以便让各方面都有一个适应过程,不能操之过急。

上述两种片面认识都是对开展会计电算化有害无益的。正确的认识应该是既对开展会计电算化有迫切感,认识到电算化对加强企业管理所起到的重要作用,又对实施过程予以充分重视,从企业自身的条件和需要出发,脚踏实地,把开展会计电算化分为若干个步骤,根据条件与可能,制订出每个步骤应实现的目标。同时,通过开展会计电算化的过程,来加强和完善基础工作,促使企业管理水平的提高。

2.开展会计电算化的步骤问题

制订一个好的实施步骤,是企业开展会计电算化成功的关键。购买现成的商品化通用软件,配置相应的硬件设备,配备和培训操作管理人员,这对资金雄厚、技术力量强、管理基础工作扎实的国营大中型企业来说,不失为一条通向会计电算化的捷径。但是,对大多数小型企业来说,往往会因为通用软件难以满足本单位的实际需要以及企业管理的基础工作不够扎实等原因而难以奏效。那么,企业如何制订开展会计电算化的步骤呢?我们认为:开展会计电算化应该从实用性强的单项入手,逐步积累经验,循序渐进。这样,对企业原有的会计人员分工和工作程序冲击比较小,容易被人们所接受。同时,单项核算系统的程序编写和调试都比较容易,运行时对硬件配置的要求也不高,因此,一次性投资花费不大,可以收到立竿见影的效果。

企业开展会计电算化,首先应该选拔好操作管理人员。要选择有一定专业技术(包括会计业务技术和计算机技术)水平且有一定实际工作经验的人员担任电算化的操作管理人员。同时,配备好管理经验丰富、思想比较活跃的负责人。然后,根据本单位的实际情况选择一些实用性强、处理过程简单的子项作为突破口,合理地划分开展会计电算化的步骤和制订好每一步骤应达到的目标,作为本单位开展会计电算化的总体规划。

企业会计电算化的系统软件一般可分为凭证处理系统、工资核算系统、材料教育系统、固定资产核算系统、成本核算系统、销售核算系统、往来账款管理系统、账簿输出系统、报表生成系统和财务