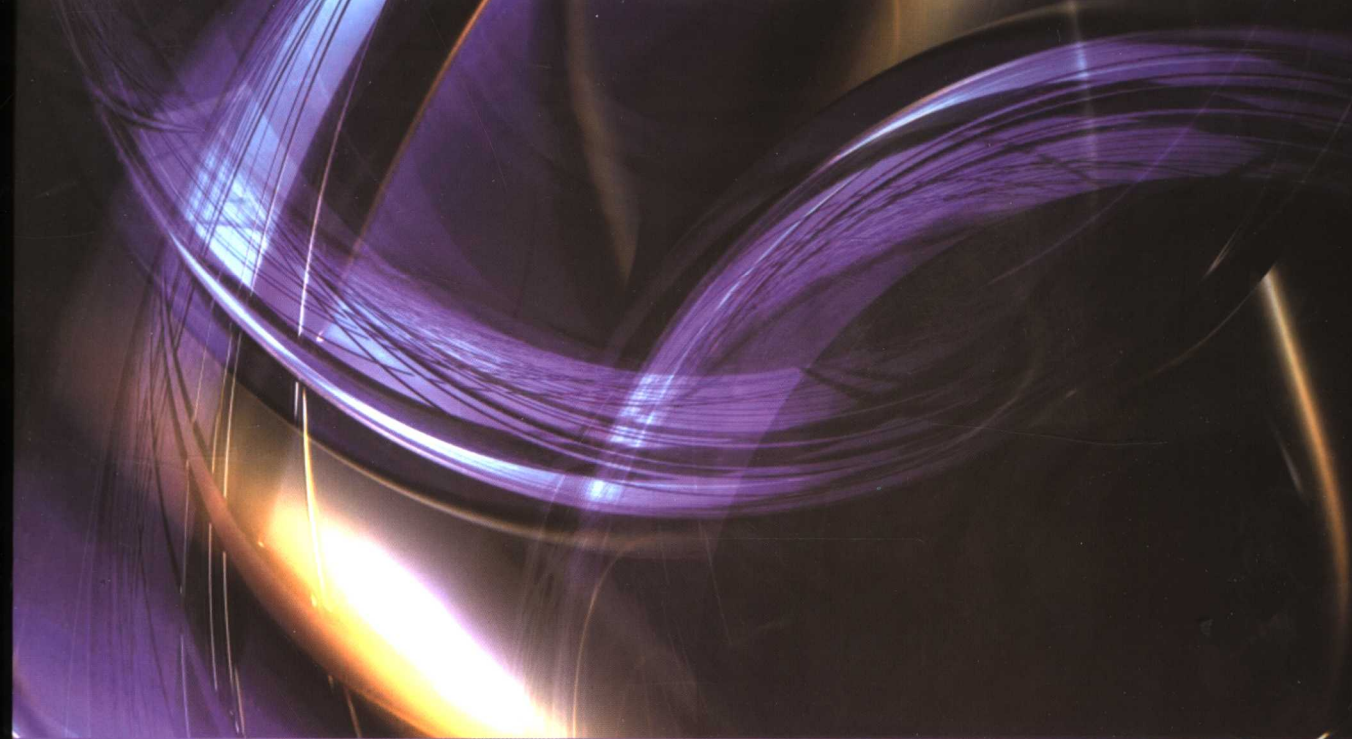




会计电算化教程

毛华扬 李 帅 编著



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

会计电算化教程

毛华扬 李 帅 编著

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书主要讲述会计电算化的一般原理、会计软件的基础知识、金算盘 6F 和用友 Tong 2005 的基本应用, 内容包括会计电算化基本原理、会计电算化的组织、会计电算化的实施、会计软件与 ERP 的关系、会计电算化后的管理, 以及财务软件中总账、报表、固定资产、工资等模块的基本应用等。本书采用了独特的图表和案例来讲述会计软件的操作方法, 易学易用, 可帮助读者轻松学习会计电算化理论与操作技术。

本书适合作为大学会计、财务管理、会计信息化、信息管理类专业的会计电算化课程的教材, 同时也适合会计电算化上岗培训、社会培训和自学人员使用。

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有, 侵权必究。

图书在版编目 (CIP) 数据

会计电算化教程 / 毛华扬等编著. —北京: 电子工业出版社, 2006.1

ISBN 7-121-02158-7

I. 会... II. 毛... III. 计算机应用—会计—教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 152778 号

责任编辑: 赵 平 特约编辑: 张 艳

印 刷: 北京市天竺颖华印刷厂

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编: 100036

经 销: 各地新华书店

开 本: 787×1092 1/16 印张: 14.25 字数: 365 千字

印 次: 2006 年 1 月第 1 次印刷

印 数: 5 000 册 定价: 26.00 元

凡购买电子工业出版社的图书, 如有缺损问题, 请向购买书店调换; 若书店售缺, 请与本社发行部联系。

联系电话: (010) 68279077。质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

前 言

会计电算化经过近 30 年的发展, 已经历了起步、推广应用与普及提高三个阶段。这三个阶段, 伴随着我国计算机技术的迅猛发展与会计行业的不断革新, 会计电算化走出了一条有中国特色的本土化道路, 并取得了巨大的成功。我们根据多年教学、财务软件开发和研究的心得, 编写了本教材。

本书主要讲述会计电算化的一般原理、会计软件基础知识、日常操作(主要是财务、银行、应收应付、工资、固定资产和报表)和会计电算化后的管理。通过本教材的学习, 使学生了解会计电算化的发展过程, 掌握会计软件的构成和会计软件的操作技术, 懂得会计电算化后的管理方法, 为实际工作和进一步的学习打下基础。在操作软件的选择方面, 本书以适合教学应用的金算盘 6F 财务软件和用友 Tong 2005 为教学软件, 在教学过程中, 特别要注意软件的操作性教学, 培养动手能力, 为实际工作及具体应用打下基础。

本书的特色之一是采用较灵活的案例资料, 克服了以往同类教材案例不全、各模块案例不统一的弊端, 各个案例既可单独操作, 也可以综合各模块案例进行关联操作。本书的另外一个特色是对于复杂的操作, 操作步骤一般都直接标示在图片上, 并加以描述, 使读者一目了然。

本书要点:

- 会计电算化基本原理;
- 会计软件基础与软件操作应用;
- 会计软件与 ERP 的关系;
- 会计电算化组织、实施;
- 会计电算化后的管理;
- 采用案例式教学, 各模块案例既相互独立又相互联系, 模块案例既可以独立操作, 又可以作为一个整体来操作;
- 图文并茂, 关键步骤在图上就可以一目了然, 轻松学习理论与技术。

本教材主要适用于大学会计、财务管理、审计、信息管理专业的会计电算化课程, 也可供高职高专会计和会计电算化专业及财务人员会计电算化上岗培训使用。本教材由毛华扬、李帅编写, 其中毛华扬编写第 1、第 2 及第 5 章, 李帅编写第 3 和第 4 章。在编写中, 我们参考了相关的资料, 除已标出资料来源以外, 可能还会有遗漏, 若原作者发现, 请予以提出, 以便在下一版中列入。在此对原作者表示诚挚的谢意。

在编写中得到了金算盘软件有限公司和用友软件股份有限公司的大力支持和帮助, 在此表示感谢。

在案例中使用的人名、公司名均为虚构。由于时间仓促和作者水平有限, 不足之处在所难免, 欢迎批评指正, 以便在下一版中进行修改。意见和建议请发邮件至: landmao@cqit.edu.cn 或 landmao@gmail.com。

编著者

2005 年 11 月 21 日

目 录

第 1 章 会计电算化概论	1
1.1 会计电算化基础	1
1.1.1 会计电算化	1
1.1.2 会计电算化的基本目标	1
1.1.3 我国会计电算化的发展过程	3
1.1.4 我国会计电算化的发展趋势	3
1.2 会计电算化的基本内容	6
1.2.1 开展会计电算化工作的基本条件	6
1.2.2 会计电算化的基本内容	7
复习思考题	9
第 2 章 会计软件基础	11
2.1 电算化会计系统的模式	11
2.1.1 管理信息化软件构成	11
2.1.2 电算化会计系统模式	12
2.1.3 电算化会计各子系统之间的关系	15
2.2 电算化会计系统模块构成	17
2.2.1 电算化会计系统的划分方法	17
2.2.2 按单位类型划分电算化会计系统	17
2.2.3 电算化会计系统中各个子系统的功能	18
2.3 会计软件的开发方法	21
2.3.1 会计软件开发的一般方法	21
2.3.2 电算化会计系统的总体分析与设计	22
2.4 会计软件的基本要求	24
2.4.1 对会计软件的基本要求	24
2.5 商品化会计软件的选择	28
2.5.1 实现会计电算化的途径	28
2.5.2 商品化会计软件选择的步骤	29
2.5.3 商品化会计软件的评价	29
2.6 会计软件实施流程	31
2.6.1 项目实施概述	31
2.6.2 项目实施组织	31
2.6.3 项目实施	31
2.7 ERP 与会计软件的关系	32
2.7.1 ERP 的发展过程	32
2.7.2 ERP 的管理思想	33

2.7.3 ERP 的作用	34
2.7.4 ERP 的主要模块	35
2.7.5 ERP 与会计软件的关系	38
复习思考题	40
第3章 金算盘 6F 管理软件的应用	41
3.1 金算盘 6F 系统应用	41
3.1.1 案例资料 (一)	41
3.1.2 金算盘 6F 系统应用	47
3.2 日常业务处理	59
3.2.1 凭证处理	59
3.2.2 银行对账	61
3.2.3 数量核算	63
3.2.4 往来账管理	64
3.2.5 期末处理	65
3.2.6 账册报表的查询	70
3.3 固定资产系统的应用	71
3.3.1 固定资产系统操作流程及案例资料	71
3.3.2 固定资产编码设置	72
3.3.3 固定资产期初	73
3.3.4 固定资产的增减及变动	73
3.3.5 计提折旧	74
3.3.6 固定资产账册报表	74
3.4 工资系统的应用	75
3.4.1 工资系统操作流程及案例资料	75
3.4.2 职工工资基本信息	76
3.4.3 建立工作表及初始设置	76
3.4.4 工资数据录入及输出	78
3.4.5 生成工资凭证	80
3.4.6 个人所得税扣缴申报表	81
3.5 金算盘电子表格软件的应用	82
3.5.1 金算盘电子表格概述	82
3.5.2 由报表向导生成电子表格	82
3.5.3 自定义电子表格的制作	83
复习思考题	90
第4章 用友财务通软件应用	91
4.1 应用规划及系统初始工作	91
4.1.1 应用规划	91
4.1.2 系统设置	92
4.1.3 基础设置	101
4.2 总账	119

4.2.1	总账系统的初始化	119
4.2.2	日常会计业务处理	126
4.2.3	期末自动转账	138
4.2.4	现金管理	145
4.2.5	应收应付管理	148
4.3	报表	151
4.3.1	概述	151
4.3.2	资产负债表的制作	153
4.4	固定资产	160
4.4.1	固定资产系统操作流程及案例资料	160
4.4.2	固定资产的初始化	161
4.4.3	固定资产的日常管理	166
4.4.4	账表管理	171
4.5	工资	172
4.5.1	工资系统概述	172
4.5.2	工资系统的初始化	174
4.5.3	工资管理系统日常操作	180
	复习思考题	187
第5章	会计电算化后的管理	189
5.1	会计电算化组织及岗位	189
5.1.1	会计电算化工作组织的要求	189
5.1.2	会计电算化后会计部门的组织形式	189
5.1.3	会计电算化人员管理	191
5.2	会计电算化后的内部控制	194
5.2.1	会计电算化后内部控制的意义	194
5.2.2	电算化会计系统内部控制的分类	195
5.2.3	电算化会计系统内部控制的特点	196
5.2.4	会计电算化后内部控制的内容	196
5.3	会计电算化后的使用管理	198
5.3.1	会计电算化后使用管理的意义	198
5.3.2	机房的管理	199
5.3.3	操作管理	200
5.3.4	计算机替代手工记账	203
5.4	会计电算化后的维护管理	203
5.4.1	会计电算化后维护管理的意义	203
5.4.2	会计电算化后的维护管理	204
5.4.3	软件维护制度设计举例	206
5.4.4	计算机病毒防治	207
5.5	会计电算化档案管理	208
5.5.1	会计电算化档案管理的意义	208

5.5.2 会计电算化档案管理的任务	209
5.5.3 会计电算化档案管理的方法	210
5.5.4 会计电算化档案管理举例	211
5.6 会计软件数据接口标准	213
5.6.1 制定标准的过程和意义	213
5.6.2 标准的主要技术内容	213
5.6.3 会计软件接口标准的应用方法	214
复习思考题	216
参考文献	217

第1章 会计电算化概论

1.1 会计电算化基础

1.1.1 会计电算化

“会计电算化”一词是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”上提出来的。它是指将电子计算机技术应用到会计业务处理工作中，用计算机来辅助会计核算和管理，通过会计软件指挥计算机替代手工完成或手工很难完成的会计工作，即电子计算机在会计应用中的代名词。与此同义的还有电脑会计、EDP会计、计算机会计信息系统、会计电算化系统、会计信息化等。

会计电算化的概念在广义上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。

会计电算化在我国从启蒙到现在，已经快三十年了，并取得了较大成效，包括企业实施会计电算化的数量逐步上升，商品化通用软件产业的形成，以及政府管理机构宏观管理和调控作用的发挥等，无不体现了会计电算化带来的新思想、新方法、新作用，使会计工作的作用和地位得到了很大的加强。

1.1.2 会计电算化的基本目标

1. 会计核算的电算化是一切会计电算化工作的基础

会计电算化的最终目的是为管理、决策服务的，达到这个目标的手段无外乎以下几个方面：一是利用计算机计算准确、处理数据量大的特点，处理会计业务，从而更全面、更准确地提供管理、决策所需的财务信息；二是利用计算机处理数据速度快的特点处理会计业务，从而更快捷地提供各种管理、决策所需的财务信息；三是利用计算机对数据分类整理的优势，按管理的需要，对会计核算数据进行各种加工、处理，从而筛选出管理所需的信息；四是使会计人员从繁杂的手工核算工作中解脱出来，利用他们懂财务、了解情况的优势，参与分析、参与管理、参与决策。要达到这四方面的要求，首先就要实现会计核算工作的电算化。会计核算工作的电算化是一切会计电算化工作的基础。

2. 会计电算化工作是一项循序渐进的工作

会计电算化工作是一项系统工程。在开展这项工作之前，就需要做好各种规划工作，考虑到问题的方方面面，做好各项安排，为会计电算化工作的全面开展，为实现全面信息化打下基础。

我国各单位的现实条件及会计电算化的实践证明,想一步到位,一次就建立一个完整的会计信息系统或管理信息系统,成功的概率较小。多数成功的单位往往是首先搞好规划工作,从急需的一项或几项业务的电算化开始,最终建立一个完整的电算化会计系统。

会计电算化有单项业务的电算化、多项业务的电算化、整个会计核算业务的电算化、整个会计信息系统的电算化之分。具体企业可根据自身的信息化水平情况先实行单项业务或会计核算业务的电算化,进而逐步实现整个会计信息系统的电算化。

3. 会计电算化是一项系统工程

会计电算化,关系到具体的会计管理工作、会计软件、计算机和企业领导以及操作使用人员,它是涉及到方方面面的一项系统工程。

会计电算化不仅包括建立电算化会计系统的过程,还包括电算化会计系统的使用、维护、管理以及其他有关的会计电算化工作,如计算机审计、会计电算化宏观管理等。从宏观到微观,各项会计电算化工作都是相互联系的;无论是宏观的会计电算化管理,还是微观的单位会计电算化工作,各项工作都是紧密联系在一起,而且需要有步骤、有计划地进行。

会计电算化是整个信息化的组成部分。电算化会计系统是整个管理信息系统的子系统,会计部门的电算化工作与其他部门的信息化工作是有机地联系在一起的。会计电算化工作的开展应搞好与其他各部门的协调工作,使电算化会计系统成为整个管理信息系统的有机组成部分。

会计工作本身就是一个相对独立的会计信息系统,各项会计业务之间是有机地联系在一起的。开展一项会计业务的电算化工作,应考虑到与其他业务的关系,对其他会计业务的影响,为全面开展会计电算化工作打下基础,为最终形成一个完整的会计信息系统铺下基石。

4. 会计电算化后,重要的是电算化会计系统的应用工作

会计电算化的最终目的是利用计算机更好地完成会计工作的任务,提高会计信息搜集、整理、反馈的灵敏度与准确度,更好地发挥会计参与管理的职能,为提高管理水平和经济效益服务。因此电算化会计系统的建立仅仅是会计电算化工作的开始,更重要的是在电算化系统建立后的组织管理、系统的运行和维护等工作。这些工作是直接为达到会计电算化目标服务的,是长期实现会计电算化目标的保证,是实现会计电算化后会计的本职工作。

5. 实现会计电算化的最终目的是为管理、决策服务

会计是价值管理的主要手段,处理的信息量大,要求快捷准确。在手工记账下,会计人员将大量精力主要用于数据处理中,参与管理工作受到了极大的限制。使广大会计人员从繁重的手工操作中解脱出来,减轻劳动强度,是会计电算化的目的之一。但会计电算化的根本目的是通过核算手段和财会管理决策手段的现代化,提高会计信息搜集、整理、传输、反馈的及时性和准确度,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。由此,应认识到两点:①满足管理的需要,为管理服务,提高经济效益是一切会计电算化工作的出发点与归宿点,是会计电算化的核心;②会计电算化不是单纯的数据搬家,是按管理的需要对现行会计工作的改革与发展,是会计管理工作的一个飞跃。

1.1.3 我国会计电算化的发展过程

会计是管理的重要组成部分,它以货币为计量单位,应用一套本身特有的方法,从价值方面对生产经营活动进行反映和监督。因此,在会计工作中,要通过采集、传输和存储取得大量的数据,并进行分类、汇总,对此进行系统处理,为经营管理提供有用的信息。在历史上,随着生产的发展和生产规模的逐步社会化,会计也随之发展变化。经人们长期实践,会计逐步由简单到复杂,至今已形成一套完整的体系。与此同时,会计数据处理的技术也在不断地发展变化,经历了手工操作、机械化和电算化几个阶段,逐步形成了一门独立的新兴学科,在会计工作中发挥着不可估量的作用。

我国会计电算化的发展主要分为以下几个阶段。

(1) 起步阶段(1982年以前)。我国第一台计算机诞生于1958年,从那时起到20世纪70年代中期,主要用于科学技术工作中。1979年财政部拨款500万元,用于长春第一汽车制造厂进行会计电算化试点工作。1981年8月在财政部、第一机械工业部、中国会计学会的支持下,中国人民大学和第一汽车制造厂联合召开了“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”。在这一阶段中,主要进行一些探索和试验工作。

(2) 推广应用阶段(1983—1988年)。从20世纪80年代起,由于微型计算机的出现,使计算机技术得以普及,为会计电算化的普及提供了物质条件。1983年下半年,在新技术革命浪潮的推动下,全国掀起了计算机应用热潮,微型计算机应用进入了各个领域,会计电算化也得到迅速发展。据财政部当时对全国3万多家单位的调查表明,至1988年3月,已有14%的单位开展了会计电算化工作。

(3) 普及提高阶段(1989年至今)。在会计电算化的开发和应用中,大家已逐渐认识到会计软件的重复开发是一种浪费。因此,一些行业主管部门通过组织开发通用会计软件,减少了开发费用,同时也加快了会计电算化的进程。与此同时,一些商品化会计软件公司也纷纷建立,逐步形成了商品化会计软件市场,会计电算化由此走向高速发展阶段。

1.1.4 我国会计电算化的发展趋势

我国的会计电算化事业如火如荼,方兴未艾。面对改革的时代,新技术不断推陈出新,我国会计电算化主要有以下发展趋势。

1. 以机代账单位将逐步增多

自财政部1989年颁布了《会计核算软件管理的几项规定(试行)》之后,不少单位实现了以机代账,真正实现了会计电算化。特别是1994年后,财政部逐步发布了《会计电算化管理办法》、《会计核算软件基本功能规范》、《会计电算化工作规范》等系列规章,更加规范了会计电算化的一系列工作,现在计算机替代手工记账已经成了一个自发的要求,各单位在开展会计电算化工作后,较短时间就能够实现计算机替代手工记账。

2. 向“管理一体化”方向扩展

这里所说的“管理一体化”是指从整个单位的角度开展计算机在管理中的应用工作。会计电算化工作只是整个管理电算化的一个有机组成部分,需要其他部门电算化的支持,同时

也给其他部门提供支持和提出要求。如今许多单位的会计电算化工作已有了一定的基础,具备了向其他部门扩展的条件。网络、数据库等计算机技术的发展也在技术上提供了向管理一体化方向发展的可能。从发展趋势来看,会计电算化工作将逐步与其他业务部门的电算化工作结合起来,由单纯的会计业务工作的电算化向建立财务、统计信息综合数据库,综合利用会计信息的方向发展。

3. 基层单位会计电算化与主管部门会计电算化相互渗透,相互促进

基层单位会计电算化是主管部门会计电算化的基础,反之,主管部门的会计电算化将促进单位的会计电算化工作。在我国宏观管理向现代化进军的今天,主管部门与基层单位的会计电算化工作还将继续相互渗透和相互促进。

经过多年的努力,基层单位会计电算化水平大大提高。但在软件应用的品种、水平、范围等方面参差不齐。目前,数据大集中、软件大统一是必然的趋势,大型企业集团尤其如此。

4. 软件技术与管理组织措施日趋结合

电算化会计系统是一个人机系统,仅有一个良好的软件是不够的,必须有一套与之紧密结合的组织措施,才能充分发挥其效用,保证会计信息的安全与可靠。在会计电算化的初期,重点放在软件的开发与应用上。随着会计电算化工作的进一步深入,与会计电算化应用相适应的管理制度,在实践中得到了逐步提高和完善。

5. 软件的开发日益工程化

准确透彻地了解用户需求是软件开发的首要工作,采用工程化的方法开发应用软件是当前国际流行趋势。我国会计软件开发也正从以往的经验开发向科学化的工程方法转化。随着商品化会计软件水平的提高,竞争日益激烈,充分满足用户需求的工程化方法也将进一步完善。

6. 会计电算化的开展与管理将向规范化、标准化方向发展

2004年,国家标准化委员会发布了 GB/T 19581—2004《信息技术会计核算软件数据接口》标准,这个标准的逐步贯彻执行,将解决各种会计软件之间及其他相关软件之间的接口问题,以实现会计信息的相互规范传递、会计工作电算化后的审计,从而为更充分和更广泛地利用会计信息服务。

会计电算化的宏观管理将向规范化和标准化过渡。规范化的软件开发、验收规范,标准化的文档、管理制度逐步形成。

7. 会计软件技术发展趋势

(1) 支持跨平台运行。就是同一套程序编码可以在多种硬件平台和操作系统上运行,以便企业可以根据业务需要和投资能力选择最合适的平台,并且帮助企业顺利实现不同应用水平阶段的平稳过渡。在企业建设管理系统初期,可能选择普通的 PC 网络,投资相对较低,但随着应用规模的扩大,需要有更大处理能力的硬件环境,如选择中小型机、服务器等。这样一来,跨平台的软件系统显示出很好的优势,也能充分保护用户的投资。

(2) 支持多种应用系统数据交换。不少企业已经建立了各自的应用系统。在电子商务时代,企业将会要求新系统能与原有系统进行数据交换和集成,从而有效利用已有投资。例如,已经采用会计软件的用户,希望整个销售和生产管理系统也能与目前的电算化会计系统进行数据共享。企业间(特别是企业与供应商之间、企业与客户之间)的数据交换将帮助企业有效提升整个供应链的竞争力。

(3) 系统高度集成。进入系统的数据要能根据事先的设定以及管理工作的内在规律和内在联系,传递到相关的功能模块中,达到数据高度共享和系统的高度集成。

(4) 分布式应用。新一代的会计软件系统是超大规模的,它将不再是集中在同一局域网络服务器上的系统,因此支持分布式应用和分布式数据库是会计软件的一个重要特征。

(5) 多语种支持及个性化用户界面。跨国企业的管理和企业的跨国交易必然带来对会计软件多语种支持的需求。一套应用系统应当可以按照用户的设定,在不同的用户端显示不同语种的应用界面。由此还可以引申出另一种功能,即可以由用户来自行设定应用系统输出界面上使用的术语和界面格局,形成个性化的用户界面,不同行业的用户也可以面对专业性更强的界面。

(6) 高可靠性和安全性。大规模的系统、分布式应用、广泛的网络连接需要系统具有更高的可靠性和更强的安全控制。远程通信线路故障、多用户操作冲突、共享数据的大量分发与传递,需要电算化会计系统有超强的稳定性,并能够对出现的各种意外情况做出正确处理。黑客入侵、越权操作等现象需要电算化会计系统有健全的安全防线。对系统内部数据记录的存取及删改权限的管理,系统操作日志的建立都是必不可少的安全措施。

(7) 面向电子商务应用。随着电子商务技术的发展,企业各种对外的业务活动也已经延伸到了 Internet 上。新一代的会计软件应当支持 Internet 上的信息获取及网上交易的实现。然而,电子商务并不是简单的 Web 界面,其内涵比简单的 Web 界面要广阔许多,实际上电子商务关键在于经营。所以,新的系统要能从企业的实际出发来设计电子商务工作模式。

8. 与手工会计制度融合为一体的电算化会计管理制度体系将全面形成

目前,我国会计电算化管理制度还不健全。随着宏观管理工作的逐步开展、经验的积累,以及会计软件的开发与验收的规范,各有关管理部门的责权,电算化后的岗位责任制、人员管理制度、档案管理制度,各种标准账表文件为主体的电算化管理制度体系将逐步形成与完善。

9. 计算机审计将由绕过计算机审计向穿透计算机审计发展

随着电算化管理体系的逐步形成,双向式会计电算化人才的不断涌现,计算机审计技术的不断发展,我国的计算机审计工作将由绕过计算机审计向穿透计算机审计发展,从而更充分地保证会计信息的真实可靠,保护单位和国家的经济利益。

10. 为宏观管理服务的各级会计信息处理中心将逐步建立起来

会计电算化从主要为微观经济服务,开始转向同时为宏观经济服务。为了使会计信息在宏观管理中发挥更大的作用,有必要并已经开始建立以微观会计信息为基础,以计算机为手段,搜集、处理和利用会计信息的,从中央到地方的各级会计信息处理中心。

1.2 会计电算化的基本内容

1.2.1 开展会计电算化工作的基本条件

1. 转变思想观念

转变思想观念主要指单位的领导、会计人员、计算机应用人员对会计电算化的含义、必要性有正确的理解,不应对会计电算化有片面与错误的认识。只有有关人员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;只有单位领导对会计电算化的含义、必要性有了正确的认识,他们才会积极主动地支持和参与这项工作,正确地领导这项工作的开展。正确的思想认识是开展会计电算化工作的前提。

单位领导对会计电算化的重视和支持,是会计电算化成功的关键。在会计电算化的实施过程中,要调集相应的物资和人力资源,开展的初期也会出现这样或者那样的问题,如果没有领导的支持,往往也会半途搁浅,无功而返。

2. 搞好基础工作

基础工作主要指会计工作的规范化、标准化、合法化。对基础工作较差的单位应先进行基础工作的整顿。同时也应认识到会计电算化工作的开展也将促进基础工作的加强,推进财会工作的规范化、标准化、制度化、合法化,是一个改进管理的过程。对会计电算化工作来说,良好的基础工作一般表现在以下方面。

- (1) 健全的岗位责任制和内部稽核制度。
- (2) 会计人员的业务素质与其工作相适应。
- (3) 主要原材料、能源消耗和工时耗用有定额,费用开支有标准或预算,并认真执行。
- (4) 各种原始记录的格式、内容、填制方法、签署、传递、汇集、反馈有统一要求和规范,做到真实、完整、正确、清晰、及时。
- (5) 物资出入库经过计量、检验,手续齐备。
- (6) 发生的经济业务都取得或填制合法的原始凭证。
- (7) 记账凭证及其填制符合会计制度的内容和要求,并经有关责任人员签章。
- (8) 会计科目和核算内容符合会计制度规定的内容和要求,并经有关责任人员签章。
- (9) 会计科目和核算内容符合会计制度规定。
- (10) 固定资产归口分级管理,做到账、卡、物三相符,固定资产及折旧核算正确。
- (11) 成本、销售、材料、产成品等的核算符合国家有关规定,核算正确。
- (12) 应有财产清查制度,并严格执行。

除此以外,在开展会计电算化工作的同时,还应注意以下几点。

(1) 对会计科目、往来单位、人员、部门、产成品、材料等应有编码。编码应齐全、标准、规范,便于计算机处理。在手工核算下,主要重视名称,而不太重视编码,实行会计电算化后,处理信息、查询信息,主要通过编码进行,所以编码工作非常重要。

(2) 应改变按“师傅教徒弟”的做法进行核算。应严格按照标准会计制度进行各项会计核算工作。

(3) 应按统一的标准会计制度设计单位的会计制度。

(4) 各种账簿的设置应规范, 易于计算机处理等。

3. 人才储备

人才储备主要是指单位有开展会计电算化所需的人才。单位不同, 对人才的需求不一样; 实现会计电算化的方式不同, 对人才的需求也不同。这里仅介绍选用商品化会计软件单位的人才需求。由于商品化会计软件厂家对客户提供的服务较多, 我国的会计软件又比较成熟, 所以, 对选用商品化会计软件的单位, 对人才技术的要求并不高。

4. 资金必要性

开展任何一项工作都需要一定的资金, 会计电算化工作也不例外。但是, 单位大小不同, 对资金的需求也不同; 实现会计电算化的方式不同, 对资金的需求也不同; 开展电算化业务的规模大小、项目多少不同, 对资金的需求也不同。

会计电算化的费用一般包括: 硬件费用、软件费用、准备费用、运行维护费用等, 详情如表 1-1 所示。

表 1-1 会计电算化费用项目

费用类型	项 目	备 注
硬件费用	主机	网络服务器、微机等
	终端机	工作站或其他兼容机
	外围设备	打印机、UPS、HUB 等
	环境成本	房屋、地毯、空调等
软件费用	软件成本	系统软件、会计软件 (开发或购置)
准备费用	机房建设、改造	装修、建设等
	安装及调试成本	主机、空调、电源、UPS、软件
	培训费用	开发与使用人员的培训
运行维护费用	维护费用	维护人员的工资、所用工具、材料等
	使用成本	操作人员的工作、消耗的材料等

1.2.2 会计电算化的基本内容

会计电算化是一项系统工程, 应按系统工程的方法开展, 即按下述步骤进行: 可行性研究, 会计电算化规划, 编制实施计划, 建立电算化会计系统, 建立电算化后的组织与管理体制。会计电算化工作的基本方法, 实质上就是会计电算化的基本内容。

1. 会计电算化的可行性研究

会计电算化的可行性是指开展电算化工作的可能性和经济性, 主要包括组织、技术、经济三方面。组织可行性是指单位内外环境是否为会计电算化创造了必要的条件; 技术可行性是指单位所能组织和拥有的技术力量能否保证会计电算化工作的正常开展; 经济可行性是指开展电算化工作所带来的有形效益与无形效益, 与耗用成本的对比情况。

可行性分析一般按下述步骤进行: ①进行初步调查; ②根据初步调查, 确定目标和所要

解决的问题；③确定约束因素，包括经济上、技术上、组织上的制约因素；④确定各种可选方案；⑤对各种可选方案进行可行性评价，主要是研究各种方案在经济上、技术上、组织上的可行性；⑥确定方案，推荐实施计划。

2. 会计电算化规划

会计电算化规划是对近几年单位会计电算化工作所要达到的目标，以及如何有效地、分步骤实现这个目标而作的规划。它实质上是单位开展会计电算化工作的中长期规划，是对单位开展会计电算化工作所做的一个总体可行性研究。规划期一般以五年为宜，第一年的计划应该相当可靠，第二年的计划应比较可靠，第三年以后的计划可以粗略和概括一些，计划至少要根据每年的情况变化调整一次，以使计划符合实际。

会计电算化规划一般按下述步骤进行：①研究确定单位的总体目标和会计部门的局部目标；②综合考察会计电算化的外部环境制约，包括经济、技术、组织等单位内部制约与上级主管部门、国家的有关政策法规等外部制约；③确定会计电算化的总体目标，确定近几年内建立一个什么样的电算化会计系统；④分析确定单位的会计信息需求，即确定输入、输出什么信息，对外提供哪些数据接口；⑤确定所要建立系统的总体结构，可用数据流程图、功能图、层次图、数据结构图等工具来表示；⑥确定所要建立系统的资源需求，包括硬件、软件、人力、其他日常支出等；⑦制定会计电算化总体目标的分步骤实施规划，即将总体目标结合单位现有的条件，确定分步实施计划；⑧选择实现的途径；⑨确定实施计划，即最后确定当前所要建立的电算化会计系统、实现途径、具体实施计划等。

3. 编制实施计划

该计划主要根据确定的目标和会计电算化规划，确定人力、物力、财力的具体安排和工作时间表。

4. 建立电算化的会计系统

它主要指组织人力、财力、物力，建立电算化的会计系统，是会计电算化规划与实施计划的具体落实。

5. 建立电算化后的组织与管理体系

电算化会计系统的建立仅仅是整个会计电算化工程的第一步，更重要的是如何有效地对会计部门的人、财、物等各要素进行计划、组织、协调和控制，有效地运行电算化的会计系统，使得电算化后的会计工作水平有根本性的提高，会计部门参与分析、参与控制、参与管理、参与决策的职能和作用得以充分的发挥。这就要求建立电算化后的组织与管理体系。电算化后会计部门的组织主要是指电算化后单位组织机构的调整，以及各项职能、职责的重新划分。电算化后会计工作的管理，一方面是指怎样更好地运行已建立的电算化会计系统和保证电算化会计系统安全、正常运行的一系列制度和控制措施；另一方面是指电算化后，会计部门如何积极参与单位的预测、决策、控制等管理活动，当好领导的参谋。在此，需说明的是，电算化后会计工作的组织与管理实质上是密不可分的，组织工作是管理工作的一部分，进行的管理工作又是以组织为基础的，管理的好坏又首先取决于组织得好坏。

复习思考题

1. 什么叫会计电算化？简述其发展过程。
2. 开展会计电算化的基本条件是什么？
3. 会计电算化的基本内容是什么？
4. 会计软件的发展趋势是什么？
5. 一个单位有 12 个会计人员，拟开展会计电算化工作，需使用账务（含往来、现金银行）、报表、工资和固定资产等几个模块，其中报表、工资、固定资产分别需要两个人，其余人员处理账务和相应的管理工作。请进行有关调查，做一个实现本单位会计电算化所需硬件及软件的解决方案，并对可能出现的问题提出建议。