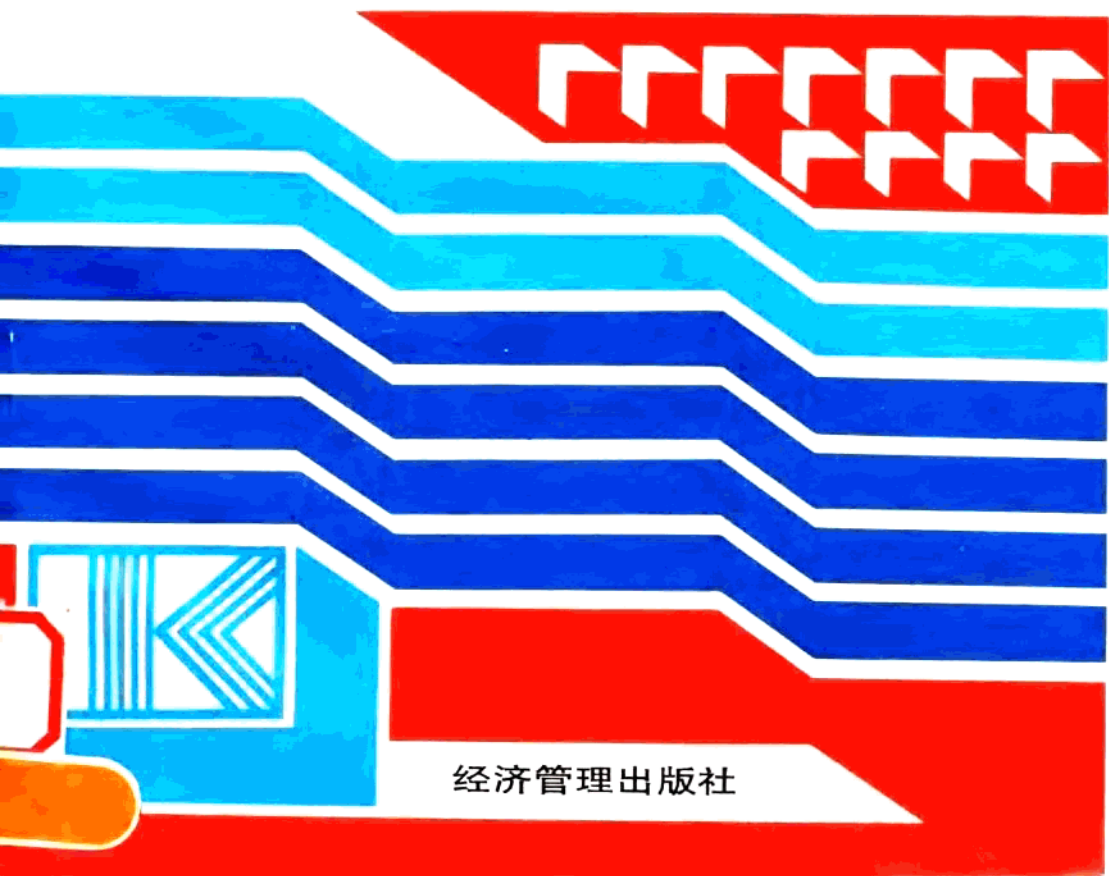


会计电算化 基础教程

KUAI JI DIAN SUAN HUA JI CHU JIAO CHENG

主 编 姚传志



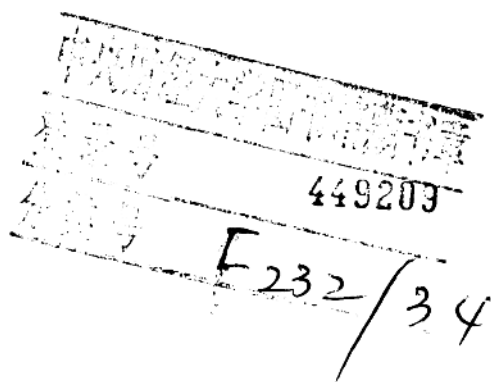
经济管理出版社

会计电算化基础教程

武汉市财政局会计电算化教材编写组

主 编：姚传志
副主编：余信国 郭仁有
编写人员：江光宇 湛为芳
 承建煌 覃事瑜

①343/20



经济管理出版社

责任编辑 孟昭宇

会计电算化基础教程

武汉市财政局会计电算化教材编写组

主编:姚传志

出版:经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同8号 邮编:100035)

发行:经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷:武汉市国营新文印刷厂

787×1092毫米 1/16 16.25印张 406千字

1996年8月第1版 1996年8月湖北第1次印刷

印数:1—11000册

ISBN7-80118-218-9/F·214

定价:21.50元

·版权所有 翻印必究

(凡购本社图书,如有印装错误,由本社发行部负责调换。

地址:北京阜外月坛北小街2号 邮编:100836)

序 言

经济越发展,会计越重要。随着我国社会主义市场经济体制的逐步建立,会计工作的地位将越来越受到人们的重视。近几年来,我国会计改革取得的成就,对会计事业的发展和会计职能的发挥,起到了积极的促进作用。为适应经济的发展和对外开放的需要,会计改革将进一步深化,会计手段现代化就随之提到了议事日程上来。

会计电算化是会计工作手段现代化的主要内容,是推进会计改革,充分发挥会计管理职能的重要保证。基层单位实现会计电算化,可使会计信息更加准确、真实、全面;实现会计电算化,可使企业进一步加强内部管理,提高经济效益;实现会计电算化,可以促进会计基础工作进一步规范,提高整个会计工作水平;实现会计电算化,可以将会计人员从繁琐的手工操作中解脱出来,参与企业的经营管理,为单位领导当好参谋。

当前,影响会计电算化推广的主要阻力之一是会计电算化专业技术人员的缺乏。搞好会计电算化,人才是关键。只有达到相当比例的会计人员了解了会计电算化,会计电算化才能逐步得到普及,会计工作水平才能跨上一个新的台阶。财政部提出:要对会计人员进行会计电算化知识的培训,到2000年使在城市单位工作的会计人员有60~70%掌握会计电算化操作技能,这是非常必要的。我们要培训出一大批合格的会计电算化人才,为全面推广会计电算化,加速会计工作手段现代化进程打下基础。

武汉市财政局适应形势发展的要求,组织部分同志编写了这本会计电算化培训教材。参加该书编写的有大学教授,有科研单位的专家,有主管会计电算化管理工作的同志,他们中大多具有丰富的会计电算化教学经验,在会计电算化方面有较深的造诣。他们在编写过程中针对广大会计人员的知识结构,在内容的选择上,重点放在计算机的基本操作和会计核算软件的使用方面;通过商品化会计核算软件实例进行对比讲解,帮助会计人员理解和掌握会计软件的特点和使用方法,并对会计软件进行比较鉴别。在内容的编排上,从最基本的知识讲起,由浅入深,由少及多,由一般到特殊。书中尽量避免过多的采用计算机专业术语,力求做到通俗易懂,使会计人员易于接受,同时便于教学,希望能使广大会计人员在短期内了解和掌握会计电算化的基础知识和操作技能,为操作会计核算软件和进一步提高打下基础。

为此,我认为这本书作为会计电算化基础教程,既可用于对会计人员进行电算化普及教育,也可供企业及各单位各类管理人员、广大会计人员以及其他想学习会计电算化知识的各界人士自学使用,还可以作为大中专院校会计专业和其它相关专业课程的教材或参考用书。

希望广大会计人员认真学习会计电算化知识,掌握会计电算化技能,投身会计电算化事业,为提高会计工作水平而努力。

杨纪琬

1996年元月

目 录

第一章 会计电算化概论.....	(1)
第一节 会计电算化发展的历史及现状	(1)
一、各国会计电算化概况	(2)
二、我国会计电算化发展的历史及现状	(4)
三、商品化会计软件概述	(5)
第二节 会计电算化的任务和基本内容	(7)
一、会计电算化的任务和意义	(7)
二、会计电算化工作的基本内容	(7)
第三节 会计电算化的基本知识	(9)
一、名词释义	(9)
二、会计数据处理方式及其特点	(11)
三、会计数据处理周期	(14)
四、电算化会计信息系统的生命周期	(16)
第二章 电子计算机的一般知识	(18)
第一节 电子计算机概述.....	(18)
一、计算机发展简史	(18)
二、计算机的特点	(20)
三、计算机的用途	(21)
第二节 计算机硬件和软件.....	(22)
一、计算机系统的构成	(22)
二、计算机硬件基本构成	(23)
三、计算机软件构成	(25)
第三节 计算机语言及其发展概况	(26)
一、机器语言	(26)
二、汇编语言	(26)
三、高级语言	(27)
四、人工智能语言	(28)
第三章 磁盘操作系统	(29)
第一节 操作系统的基本概念	(29)
一、操作系统的功能	(29)
二、操作系统分类	(29)
第二节 DOS 基本组成	(31)
一、DOS 的组成	(31)
二、DOS 的发展概况	(32)

第三节 微机的启动方法	(32)
一、冷启动	(32)
二、热启动	(32)
第四节 磁盘结构及其分类	(33)
一、软磁盘的结构	(33)
二、软磁盘的分类	(33)
三、软磁盘的使用常识	(34)
四、微机外存贮器的发展概况	(34)
第五节 常用 DOS 命令及其使用	(34)
一、文件结构及其分类	(34)
二、目录与路径	(35)
三、DOS 命令分类	(36)
四、DOS 基本命令	(37)
第六节 计算机病毒防范	(49)
一、计算机犯罪特点	(49)
二、计算机病毒的起源	(50)
三、计算机病毒的特点	(50)
四、计算机病毒的症状	(51)
五、计算机病毒的检测与清除	(52)
六、计算机病毒的预防及系统的安全管理	(52)
第七节 计算机应用中的常见故障及其处理方法	(53)
一、批处理文件	(54)
二、系统环境配置文件	(58)
三、计算机不能启动原因及其处理方法	(59)
四、软件不能启动原因及其处理方法	(61)
五、运行某软件时报告 divide overflow 信息且死机	(64)
六、软件在运行过程中,报告某些文件不存在	(64)
七、软件在应用过程中,有时死机,有时报告	(64)
第四章 汉字输入及文字处理	(65)
第一节 键盘操作与指法练习	(65)
一、键盘的构成	(65)
二、键盘操作训练	(67)
三、英文打字训练软件 TOUCH 的应用	(68)
第二节 汉字操作系统简介	(70)
一、SPDOS 汉字操作系统	(72)
二、UCDOS 汉字系统简介	(74)
第三节 汉字输入法	(74)
一、概 述	(74)
二、区位码输入法	(75)
三、拼音输入法	(75)
第四节 五笔字型输入法	(77)
一、五笔字型的编码思想	(77)
二、汉字的三个层次	(77)

三、五笔字型取码规则	(79)
第五节 WPS 文字处理系统	(84)
一、WPS 的主要特点及运行环境	(84)
二、WPS 的启动、退出及主菜单的使用	(84)
三、文本编辑	(86)
四、块操作	(88)
五、格式编排及制表	(89)
六、打印控制	(91)
七、模拟显示与打印	(92)
第五章 会计帐务处理系统	(93)
第一节 概 述	(93)
一、会计帐务处理系统的任务和作用	(93)
二、会计帐务处理系统的特点	(93)
三、会计电算化帐务处理与手工帐务处理的区别	(94)
四、会计帐务处理系统的运行环境要求	(95)
五、【金华】帐务处理系统简介	(95)
六、【用友】帐务处理系统简介	(96)
第二节 系统的安装与初始化	(97)
一、系统安装	(97)
二、系统初始化	(97)
三、【金华】系统安装及初始化	(98)
四、【用友】系统安装及初始化	(105)
第三节 科目及余额设置	(110)
一、总帐科目、明细科目的编码和名称设置	(110)
二、初始余额设置	(111)
三、会计帐簿类型设置及立帐	(111)
四、【金华】系统科目及余额设置和立帐	(111)
五、【用友】系统科目及余额设置和立帐	(115)
第四节 凭证输入与处理	(122)
一、凭证输入	(122)
二、凭证修改和删除	(136)
三、凭证查询、打印和复核	(138)
第五节 帐簿处理	(142)
一、帐簿输出的分类	(142)
二、凭证记帐	(142)
三、帐簿查询与打印	(146)
第六节 会计电算化系统的维护处理	(164)
一、数据的备份	(164)
二、系统运行可靠性检查维护和恢复	(166)
第六章 会计报表系统	(169)
第一节 概 述	(169)
一、【金华】报表系统	(169)
二、【用友】报表系统	(169)

第二节 报表格式和取数方法设置	(171)
一、报表名称	(171)
二、表 头	(172)
三、表 体	(172)
四、表 尾	(173)
五、报表内容的取数公式	(173)
六、【金华】系统的报表设置	(173)
七、【用友】系统的报表设置	(182)
第三节 报表数据的生成	(195)
一、报表数据生成	(195)
二、报表数据的勾稽关系检查	(196)
三、【金华】报表系统的数据生成	(197)
四、【用友】报表系统的数据生成	(197)
第四节 报表输出	(199)
一、报表输出的几种方式	(199)
二、【金华】报表系统的输出	(200)
三、【用友】报表系统的输出	(202)
第七章 往来帐款核算软件	(204)
第一节 概 述	(204)
一、往来帐款核算软件系统的基本功能	(204)
二、往来帐款核算软件应具备的基本条件	(204)
三、往来帐款核算软件的数据流程	(212)
第二节 系统初始化	(213)
一、往来客户档案管理	(213)
二、销售产品分类设置	(213)
三、整理未核销的往来业务	(214)
第三节 票据输入、查询、销帐	(214)
一、发票输入	(214)
二、收款单据输入	(214)
三、发票及收款单据的查询	(214)
四、销 帐	(214)
第四节 帐簿及报表输出	(214)
一、应收帐款明细帐	(214)
二、应收帐款汇总表	(215)
三、应收帐款帐龄分析表	(215)
第八章 会计电算化管理与实施	(216)
第一节 会计电算化的管理	(216)
一、会计电算化的宏观管理	(216)
二、会计电算化的微观管理	(218)
第二节 商品化会计软件的选择方法	(221)
一、界面模式	(222)
二、输出模式	(222)
三、功能完整性	(222)

四、与现有手工处理的一致性	(222)
五、环境适应性	(223)
第三节 会计电算化的实施	(223)
一、单位开展会计电算化工作的程序	(223)
二、以计算机替代手工记帐的审批	(224)
附 录	(226)
一、财政部《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》	(226)
二、会计电算化管理办法	(227)
三、商品化会计核算软件评审规则	(229)
四、会计核算软件基本功能规范	(234)
五、武汉市会计电算化实施办法	(238)
六、武汉市会计电算化培训管理办法	(241)
七、武汉市以计算机替代手工记帐审批办法	(242)
后记	(246)

第一章 会计电算化概论

第一节 会计电算化发展的历史及现状

会计电算化是电子计算机在会计工作中应用的简称,即指应用以电子计算机为主的当代电子信息技术代替人工记帐、算帐、报帐,以及部分替代人脑完成对会计信息的分析、预测、决策的过程,是现代化大生产和新技术革命的必然产物。它不仅使会计数据处理手段产生重大变革,而且必将对会计理论、会计实务产生深远的影响。

电子计算机的发明和发展是 20 世纪最伟大的科学技术成就之一,也是新技术革命的一个重要标志。自它问世以来,其发展日新月异,应用极为广泛,已从科学计算、实时控制方面的普遍应用,逐步深入到数据处理的各个领域。特别是 70 年代以来,微机(指微型电子计算机,下同)的出现和迅猛发展,进一步开拓了计算机数据处理的新天地,会计数据处理已成为其中一个极为重要的应用领域。

现代化大生产的特点及现代化管理的要求,与传统的手工管理方式发生了尖锐的矛盾。解决这一矛盾的唯一出路,就是在管理方法科学化的基础上,将电子计算机广泛应用到企业管理的各项业务中去,应用到会计数据处理中去。

会计是经济管理的重要组成部分,它是由人们组织和管理生产的客观需要而产生、发展并不断完善起来的。作为反映和控制生产过程的一种方法体系,会计必须借助于一定的技术手段,通过观察、计算、记录、分类、汇总和分析总结的方法,为经济管理及时提供所需的各种会计信息,以便据以考核过去、控制现在并规划未来的经济活动。

现代企业管理要求会计工作及时、准确、全面并成本低廉地提供企业的财务、经营情况并预测其发展趋势,以便满足管理人员决策的需要。社会和经济环境的变化对会计理论和会计实践也产生了极其深刻的影响。会计工作为了适应形势的发展,必然要以反映情况、提供信息为主,逐步转化为以加强监督、参与管理为重点;从事后反映和监督为主,转化为开展事前预测并参与经营决策为重点;从在企业管理范围内的应用,逐步转化为向全社会范围的应用,充分发挥会计在宏观经济管理中的作用。那么,作为“对过程控制和观念总结”的会计,单靠手工、机械进行数据处理,显然难以满足客观的要求和自身发展的需要。会计数据处理必须借助于现代化的“管理工具”——电子计算机,对会计数据进行加工处理,以实现会计数据收集和处理过程的自动化,逐步建立起完善的电算化会计信息系统(AIS—Accounting Information System)。这是充分发挥其反映和控制职能的作用,加强会计管理的必由之路。

显而易见,实现会计电算化,是现代化大生产发展和现代化管理的需要,也是与我国经济体制的进一步改革相伴随的,大势所趋,势在必行。

一、各国会计电算化概况

(一)国外会计电算化发展的历史

1946年,世界上第一台电子计算机(ENIAC)在美国宾夕法尼亚大学诞生了。从此就使计算技术掀开了崭新的一页,开拓了计算机史上的新纪元。

电子计算机问世后,最初并没有应用于数据处理领域。这主要是因为:早期的计算机速度很低,存储容量小,使用不方便,价格昂贵,输入输出和数据存储过分依赖穿孔卡片设备。随着计算机科学技术的迅速发展和日臻完善,以及数据处理技术的不断提高,从50年代初期起,电子计算机才开始应用于数据处理领域。

1954年10月,美国通用电气公司(GE)第一次在名为UNIVAC-I计算机上进行工薪计算,这才使得电子计算机的应用范围首次进入会计数据处理领域,并逐步深入到企业管理的各个业务领域,从而开始了电子计算机数据处理的崭新时代。

50年代中期,“美国银行”将计算机应用于银行会计系统,进一步扩大了电子计算机数据处理在会计工作中的应用范围。随着计算机科学技术的日益提高,电子计算机的外部设备得到迅速发展,磁带、磁盘可提供巨大的存贮容量,文字输入和宽行打印机械、显示装置以及多功能的终端设备等日趋完善。程序设计语言也迅速发展起来了,它从机器语言、汇编语言到高级语言,即从与机器密切有关的语言,向着独立于机器的面向问题语言变迁。电子计算机和通讯技术的进一步结合和日益发展,扩大了数据存贮量,大大加快了信息的传播速度,使得电子计算机系统更适用于企业管理中的各项业务处理。这样,计算机就不仅是一种计算工具,而是以“管理工具”的崭新面目出现在企业管理活动中,成为现代企业管理的重要工具,成为财务会计工作现代化的重要标志。

从历史上看,电子计算机最早进入企业管理的业务领域,就是从会计工作开始的。从50年代初期起,电子计算机的应用逐渐深入到了企业管理的各个业务领域,与此同时,在会计工作中的应用程度和应用水平也在不断提高。随着电子计算机和数据处理技术的发展,电子计算机在会计工作中的应用从单个文件发展为文件系统,进一步发展为数据共享的数据库系统;从单机批处理发展到计算机网络进行联机的实时处理;从单项事务处理发展为数据的综合处理,进一步发展为全面的电算化管理信息系统。会计系统逐渐纳入到整个管理信息系统中,成为一个相对独立的子系统,参与共享管理信息系统中的各方面信息。

在国外,会计电算化的发展大致经历了如下三个阶段:

第一阶段——会计单项业务处理阶段

1954年至1965年,是电子计算机应用于会计数据处理的低级阶段,是一个不断摸索、不断积累经验的初始试验阶段。

这一阶段的主要特点是:人们采用电子计算机只是模仿会计数据处理的手工方式,作简单的“帐本搬家”,会计数据的收集、整理要进行大量的辅助作业,需耗用较多的人力、物力。尤其在早期,不仅在输入前由人工整理数据文件,就是在处理过程中,也需用手工整理中间文件,电子计算机的效率不能充分发挥出来,会计数据处理的性质仍无大的变化。

第二阶段——会计数据综合处理阶段

1965年至1970年,是电子计算机应用于会计数据处理的中级阶段。

这一阶段的主要特点是:应用电子计算机对会计数据进行综合的加工处理,开始应用计算机来控制某一个会计核算子系统,并且具有一定的“反馈”功能。在这个阶段中,整个数据处理基本上实现了自动化,计算机的应用不仅代替了人工处理会计业务,而且开始用来辅助管理人

员进行决策。通过计算机系统对各类会计数据综合处理,为内部控制、分析、预测和决策提供更为详尽、更为及时的会计信息。计算机不再是单纯的计算工具,而是以“管理工具”的面目出现在企业活动中,出现在会计管理中。

第三阶段——会计数据系统处理阶段

70年代以后,电子计算机在会计中的应用进入高级阶段。

这一阶段的主要特点是:在会计中普遍采用电子计算机数据处理方式,逐步实现了电算化会计信息系统。在这阶段,计算机利用效率、会计数据处理效率,以及为用户服务的质量都得到大大提高。

(二)各国会计电算化现状

下面概括地介绍美国、日本和西欧等一些国家和地区计算机在会计中应用的一般情况。

1. 美国:在美国,应用计算机最多的是财政金融部门,商业、服务行业、交通运输业等计算机应用也很普遍。目前,在美国企业中已广泛采用了电子计算机,例如材料系统、成本核算系统等都实现了电算化,并且通过计算机网络沟通了产、供、销各个环节。在会计处理方面,由于微机的广泛应用和软件、信息产业市场的形成,众多的小企业并不设置专门的编程人员,而是从电脑公司购买应用软件包。例如:总帐、应收帐款和应付帐款核算、工资计算、财务报表等软件包。许多软件商和大的会计师事务所,也开发了很多用于不同规模企业、不同机器环境的软件包,并提供安装、咨询、售后服务等。在开发时采用了较高级的应用软件工具,使开发成本降低、效率提高。会计电算化的发展对会计人员的知识结构有了新的要求。比如美国全国会计师协会所属会计管理委员会颁布的第10号管理会计说明——《管理会计师共同知识体系》,就把管理会计师应具备的知识体系核心分为三类,其中第三类第五条要求有信息系统知识,包括系统分析和设计、数据库管理、软件应用、电子计算机技术基础等知识。

2. 日本:日本的电子计算机是从50年代开始引进的,计算机的应用始于迫切需要处理大量数据的大型企业,这些企业技术力量较强,在公司内一般都培养了软件技术人员。60年代中期,应用软件的需求不断增大,在计算机市场中软件成为主要产品,数以千计的软件公司应运而生,并且在激烈的竞争中发展起来。随着软件需求量的显著增加,开发成本也明显增加,这种状况在70年代有了改善。70年代初期,一般大型企业开始使用管理信息系统,积极推行从处理薪金、人事等单项事务到出入库、生产、成本管理等综合经营管理的系统化,人们甚至担心如不应用管理信息系统,企业似乎会因此倒闭。

据日本政府部门几年前对设在东京、大阪、名古屋三大城市的500多家企业的统计,当时有87.1%的企业使用计算机,近年来又有增加。

1967年设立了日本信息处理开发协会、日本计算机中心协会,1970年设立了日本信息中心协会、软件振兴协会等组织。而今,在日本已普遍建立了信息处理中心和信息处理系统,并已成为拥有几十万技术人员的新的产业部门,不少工业企业开发了包括会计管理在内的综合信息处理系统。

除了开发电算化会计信息系统外,日本的有些计算中心(TKC等)开发了代理中、小企业记帐的计算机应用系统。形成了企业、会计师事务所、计算站、计算中心四个层次的网络信息管理系统。企业的会计凭证送到会计师事务所的终端机上录入,然后通过联网线路传递到计算站,计算站利用计算中心提供的会计应用软件,处理各会计师事务所录入的数据,一方面将处理结果通过网络传送给计算中心,作进一步的深度加工,为宏观经济和企业咨询服务;另一方面将打印出的各种报表送给会计师事务所,由会计师事务所再将报表运至企业。

3. 西欧:西欧几个主要发达国家如英国、德国、法国、意大利等都大量把计算机用于商业、财务领域。西欧 1988 年按 PC 机用途划分,用于商业的占 64%。在德国,计算机工业是各行业中增长最快的部门,而软件 and 数据处理服务则是最活跃的市场;在英国,已开发了以上一些应用于财会领域的决策支持系统和专家系统;在法国,很多公司开发了代理客户记帐、税务咨询等系统。

4. 我国台湾和香港:根据台湾行政院主计处电子处理中心的资料,直接应用于会计业务、财务管理、人事薪金、帐单处理、税务管理、客户服务等的计算机占总台数的 80% 以上。香港电脑应用于财务方面也十分普遍,在大陆展出的很多计算机应用系统都包括财会部分。香港的一些会计师事务所也开展了代理记帐业务,有的事务所代理记帐的客户达几百家。

二、我国会计电算化发展的历史及现状

(一)我国会计电算化发展的历史

从我国会计电算化工作的开展程度、范围和组织、规划、管理以及会计软件开发等诸多方面来分析,我国会计电算化大致可以分为三个发展阶段:即缓慢发展阶段(1983 年以前)、自发发展阶段(1983~1987 年)和有组织、有计划地稳步发展阶段(1987 年至今)。

1. 缓慢发展阶段(1983 年以前)。我国第一台电子计算机诞生于 1957 年,从那时开始到 1983 年,我国计算机的应用发展一直比较缓慢。虽然 1980 年以来,我国开始逐渐引进国外生产的计算机,其中大部分是微型计算机,并同时开发国产微型计算机,使我国计算机缺乏的局面得到了缓解,特别是国产微机的质量不断提高,价格不断降低,为会计电算化的发展创造了物质条件。但在当时电子计算机还被认为是神秘的、一般人碰不得的东西,对财会人员来说更是如此,电子计算机在财会领域的应用还未引起各级领导的重视,科技人员也视“会计”为只发工资的简单工作。当时的电子计算机主要应用于科技领域。

2. 自发发展阶段(1983~1987 年)。为了迎接新技术革命的挑战,1983 年国务院成立了电子振兴领导小组,从此我国电子技术的发展进入了一个新的阶段。从 1983 年下半年起在全国掀起了一个应用计算机的热潮,特别是微型计算机在国民经济各个部门都开始得到广泛的应用。

然而,由于应用电子计算机的经验不足,理论准备与人才培养不够,跟不上客观形势发展的需要,在会计电算化过程中因组织管理工作的滞后造成了许多盲目的低水平重复开发,浪费了许多人力、物力和财力。所以,我们称这个阶段为自发发展阶段。

3. 稳步发展阶段(1987 年至今)。1987 年下半年开始,会计电算化的发展一直保持良好势头,开始有组织、有计划地稳步发展。

归纳起来,这个发展阶段有如下几个主要标志:一是涌现了一批会计电算化的先进单位,开发了一些质量较高的专用会计软件,在本单位的会计工作中发挥了重要作用,许多单位已经用计算机替代了手工记帐,并且在会计电算化工作组织上积累了丰富的经验;二是会计软件的开发向通用化、规范化、专业化和商品化方向发展。只有实现会计软件开发的通用化、规范化、专业化和商品化,才能有效地推进会计电算化的发展;1987 年下半年以来,相继成立了许多专业商品化会计软件的部门,而且一些专业商品化软件开发单位也相继成立,使会计软件的开发逐渐向社会化方向发展;三是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划、管理制度和会计软件开发标准。为了推动全国会计电算化事业的发展,财政部于 1987 年转发了上海市财政局 1986 年 7 月制定的《关于在本市国营工业企业中推广会计电算化应用工作的若干规定》。1988 年初,财政部组织了对全国二十三个省、

市、区的会计电算化工作情况调查,掌握了我国会计电算化的全面情况。1989年12月财政部颁发了《会计核算软件管理的几项规定(试行)》,1990年7月,财政部又颁布了《关于会计核算软件评审的补充规定(试行)》,这两个《规定(试行)》是指导我国会计电算化开展的重要法规,是在全国范围内推进会计电算化工作的一项有力措施。

(二)我国会计电算化的现状和发展趋势

我国会计电算化状况,可归纳为这样几点:

1. 我国会计电算化已经取得一定的进展,但开展的面还很小。
2. 发展不平衡,国务院各部门、大中型企业在财力、物力、人力方面都占有一定的优势,会计电算化发展也比较快,地方单位点多面广条件差,发展受到一定限制。
3. 我国会计电算化还处于较低水平,多数单位仍开发或使用一至二个比较简单的单项。
4. 相当多的单位还处在计算机与手工记帐并行的状态。
5. 商品化会计软件市场初步形成。

我国的会计电算化已经取得了很大的成绩,但要在全国普及会计电算化,还需要会计电算化工作者和广大财会人员的艰苦努力。根据近几年我国会计电算化的发展情况和国外会计电算化的情况来看,我国会计电算化的发展趋势如下:

1. 会计电算化的普及程度将会有很大提高。近几年,我国会计软件水平提高很快,成熟的通用会计软件很容易就能找到,为广大基层单位开展会计电算化工作提供了前提条件。但是会计软件的应用水平和普及程度,受到财会人员操作水平的限制,还没有达到理想状态。然而财会人员操作计算机的水平在很快提高,加之财政部门在今后几年内将会大力推进替代手工记帐的工作,我国会计电算化的普及程度在几年之内会有很大提高。

2. 定点开发会计软件的水平会有很大提高。前几年,定点开发会计软件虽然比较实用,但是在操作方便、画面优美、程序精制方面比通用会计软件要差一些,这些都将在几年内得到提高。由于专业会计软件公司从事定点会计软件开发比较少,这类软件开发的工程化程度比较低,规模也比较小。随着定点会计软件开发工作越来越专业化,这类软件开发的规模会逐步提高,会更加适应大型单位开展会计工作电算化的需要。

3. 通用会计软件将更加实用,更容易为广大财会人员接受。我国会计软件基本上解决了记帐问题,但在材料核算、销售核算、应收应付款核算、成本核算等核算方面,及为财会人员的日常工作提供方便方面还不够完善;在一些比较细小的问题上,还不能全面考虑各种类型单位的差别。这些都将在几年内得到提高。

4. 会计软件的标准将更加成熟。经过多年会计电算化的实践,人们对会计电算化规律有了更深入的了解,有可能形成更加科学、细致的标准,对会计软件的开发过程将提出规范化的要求,使会计软件的开发进入工程化阶段。

5. 会计电算化管理将更加规范化。前几年会计电算化管理基本上处于摸索阶段,经过几年的实践,形成了一套管理办法。据了解,财政部除了发出《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》和《会计电算化管理办法》、《会计电算化知识培训管理办法》等管理办法外,还正在制定《基层单位会计电算化工作规范》等管理办法,并进一步组织对这些管理办法的贯彻实施。因此,会计电算化管理将更加规范化。

三、商品化会计软件概述

(一)什么是商品化会计软件

商品化会计软件是指那些用于大量出售的通用会计软件。会计软件可分为通用会计软件

和定点开发的会计软件。通用会计软件是指可以提供一定范围内的单位应用的会计软件。定点开发的会计软件则是为某一单位专门开发的会计软件,当然也有可能是商品化的,但习惯上不将其包括在商品化会计软件的范围内。然而定点开发的会计软件经过一定的改造,可以成为通用会计软件,许多通用会计软件都经过了这一过程,在没有经过改造之前,还不能将其称为通用会计软件。

通用会计软件又分为全通用和部分通用会计软件两种,及介于它们之间的全通用、部分通用混合的会计软件。全通用是指在所有的单位中都能应用,通用会计软件中的帐务处理和报表生成功能模块,一般都可以做到这一点。部分通用是指在一个或多个行业的单位中,及一个或多个行业的一些单位中都能应用的会计软件,也有人把它称为行业通用会计软件。其实多数通用会计软件,都是介于全通用和部分通用之间的混合型会计软件,例如:帐务处理和报表生成等功能模块是全通用的,而成本核算等功能模块是部分通用的。

在我国许多通用会计软件并不是商品化会计软件,而是业务主管部门投资开发成功后,免费或象征性收费,分发给所属单位应用的。一定数量的这类通用会计软件已经转化为商品化会计软件,还会有越来越多的这类软件转化为商品化会计软件,这种转化从软件本身来讲,不需要作什么调整。

我国商品化会计软件多由专业的会计软件公司开发和销售,这是会计软件市场形成的重要标志。这些会计软件公司大多数是独立的经济实体,职工人数从十几人到几百人不等。全国已有近百家这样的公司,在北京注册登记的最多。从所有制性质来看,有国有的、集体的,也有民营公司。如中软总公司、北京用友软件(集团)有限公司、北京万能财务电算化工程公司、北京安易电脑会计公司、北京先锋财会电算化公司、广东珠海远方电脑有限公司、武汉金华财务电脑研究所等。

从1989年至1994年的5年中,通过财政部评审的商品化会计核算软件已达23个,1995年又有一批软件通过财政部的评审,通过省级财政部门评审的会计软件也已达几十个,还有几十个商品化会计软件(包括一些国外会计软件的汉化版本)正在申请评审。这些会计软件开发单位之间的竞争十分激烈,从而促进了会计软件和售后服务质量的不断提高。

(二)商品化会计软件的特点

典型的商品化会计软件一般具有以下特点:

1. 通用性。软件的通用性有两层含义:一是纵向的通用,即软件能适应一个单位会计工作不同时期变化的需要;二是横向的通用,即满足不同单位会计的不同需要。商品化的会计软件不仅应满足纵向的通用,而且还应满足横向的通用。通用性是商品化会计软件的决定性因素之一。

2. 保密性。保密性是指商品化会计软件不给用户提供源程序代码,只提供经过加密的软件。在开发会计软件的过程中,商品化会计软件厂家,投入了大量的人力、物力、财力,因此开发出来的商品化会计软件是会计软件厂家的成果。他们要防止他人模仿、拷贝,因而一般不会提供给用户可读的源程序代码。当然也有一部分商品化软件没有进行加密,给用户提供了源程序代码,但一般都是暂时的或有其它原因。

3. 软件由厂家维护。对于会计软件,如果不是开发人员,其它人员要对之进行维护是很费力的,再加上商品化会计软件生产厂家对软件进行了加密,这就使得用户维护软件困难较大,因而软件的维护一般由软件的生产厂家或其授权的维护单位负责。

4. 与专用软件相比,易学性较弱。商品化会计软件较专用软件难于学会使用,主要有两方

面的原因。一是专用软件是按使用单位会计人员的习惯设计的,用户习惯易于满足。而商品化会计软件要满足不同单位不同会计人员的习惯则很困难,要完全满足则不可能,往往还需要单位的会计人员改变自己的习惯,适应软件的要求,这样学起来较难。二是为了实现通用,软件中一般都设有自定义功能,用户要学会使用这些自定义功能也较困难。但是我们应注意到:①易学性较差是针对开发较好的专用软件来说的,是相对的,并不是绝对的;②学会较难,并不说明软件的使用性差,相反商品化会计软件一旦学会使用,其操作起来一般都比专用软件灵活、方便。

第二节 会计电算化的任务和基本内容

一、会计电算化的任务和意义

(一)会计电算化的任务

概括起来说,会计电算化的任务就是要提高会计核算和会计管理水平,提高财会人员的工作效率,实现会计工作现代化,以取得更好的经济效益。具体地讲,主要有以下几个方面:

1. 应用电算化会计信息系统完成各项会计核算和管理工作,提高会计核算和会计管理水平。
2. 建立完整的电算化会计信息系统。
3. 建立和健全会计电算化的组织机构和管理制度。
4. 提高工作效率和经济效益。

(二)会计电算化的意义

实现会计电算化具有重要的现实意义,具体说来有以下几个方面:

1. 减轻劳动强度,提高工作效率。实现会计电算化以后,大量的数据计算和处理工作都由计算机完成,财会人员可以从繁杂、单调的事务中解脱出来,既减轻了劳动强度,又提高了工作效率。
2. 提高会计核算质量,减少误差。会计电算化解决了手工会计的记帐不规范、不统一、易错记、漏记等问题,提高了核算的质量。
3. 加快信息流速,促进了经营管理,有利于提高经济效益。实现会计电算化后,大量的会计信息资源可以得到及时记录、汇总和分析,并通过网络系统迅速传递,提高了会计信息的及时性、系统性、全面性和共享程度,有利于企业经营者掌握经济活动的最新信息,用之于经营管理,使企业决策正确,经营得当,经济效益逐步提高。
4. 促进工作规范化,提高人员素质。计量不准、数据不实、收支虚假是我国传统会计核算工作中普遍存在的问题,应用计算机后,这种现象将会改变。首先,输入数据要求规范化;其次,处理过程得到控制,这些保证了会计核算基础工作的规范化。同时,财会人员的知识结构更新,人员素质提高。
5. 促进会计理论和技术的发展,推动会计管理制度的改革。会计电算化的实现必然带来会计核算对象、内容、方法等会计理论和会计技术的发展,从而推动会计管理制度的改革。

二、会计电算化工作的基本内容

围绕着会计电算化的任务,应做好以下几个方面的工作:①进行各类人员的培训;②设置会计电算化管理机构;③制订会计电算化的发展规划;④建立和完善电算化会计信息系统;⑤会计核算软件的评审;⑥财会软件的推广应用;⑦制定电算化会计管理制度,这就是会计电算

化工作的基本内容。

(一)会计电算化人才培养

电算化会计信息系统是一个人机系统,要使系统正常运行,必须提高人员的素质,抓紧培养人才。培养会计电算化人才,应该多层次、多形式、多渠道地进行,以便培养出一批初级、中级和高级的既懂计算机又熟悉财会专业知识的复合型人才。各个部门的领导干部、财会主管要亲自学习计算机应用知识,推动会计电算化事业的发展。

(二)管理机构设置

会计电算化是需要宏观领域和微观领域共同努力的一件大事,必须自上而下地建立相应的组织机构。《中华人民共和国会计法》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。”会计电算化的工作应由各级财政部门的会计事务管理机构负责。各级财政部门的会计事务管理部门内应设置专门人员管理会计电算化工作;各级业务主管部门的财务部门内也应设置专门机构或专门人员。当然,在目前的条件下,机构并非一定要新建,可以借用现有机构,增加其工作范围。企业开展会计电算化,也须成立专门的组织或配备专门人员,没有组织机构和人员的保证,手工向计算机的过渡就难以实现。

(三)制定发展规划

组织机构确定后,就应着手制订全国、地区、行业、部门和单位的会计电算化发展规划,以促进整个会计电算化工作顺利、健康、高效地开展,促进优秀会计软件的推广和数据资源的共享,降低系统的开发成本,缩短系统的研制周期。会计电算化规划一般可分为:近期规划、中期规划和长期规划三种。

1. 近期规划:近期规划是对今后较短时期内所要进行的会计电算化工作和所要达到的目标作出计划,一般比较具体,根据目前的人、财、物等条件进行相应的项目安排。

2. 中、长期规划:中、长期规划着眼于全国以及地区、行业、部门、单位会计电算化的中、长期发展,确定整体发展方向、目标及步骤。制订中、长期规划应结合经济发展情况,对今后较长时期的数据处理要求、资金来源、人才资源等因素进行综合分析,它的主要内容有:确定系统的发展方向和目标;分解系统目标,确定系统发展的阶段目标;确定达到每一阶段目标所需的各项资源;可行性论证。

有了这些规划,会计电算化工作可以在其指导约束下,有条不紊地开展,有限的人力、物力、财力资源可以得到充分地利用。

(四)建立和完善电算化会计信息系统

建立电算化会计信息系统的方式和途径有四种,一是自己组织开发;二是请外单位来定点开发;三是使用上级主管部门推广的软件;四是购买商品化会计软件。各单位应根据自身的条件和要求来选择。

(五)会计核算软件评审

会计核算软件评审就是由会计电算化主管单位对会计核算软件的合法性和可靠性进行确认,这项工作是会计电算化管理工作的重要环节。会计核算软件评审的主管单位为主管会计事务的各级财政部门 and 财务主管部门。

(六)财会软件的推广

我国会计电算化发展不平衡,其原因之一就是会计软件推广工作跟不上。推广工作中要克服闭门造车、相互封锁的倾向。

(七)制订管理制度