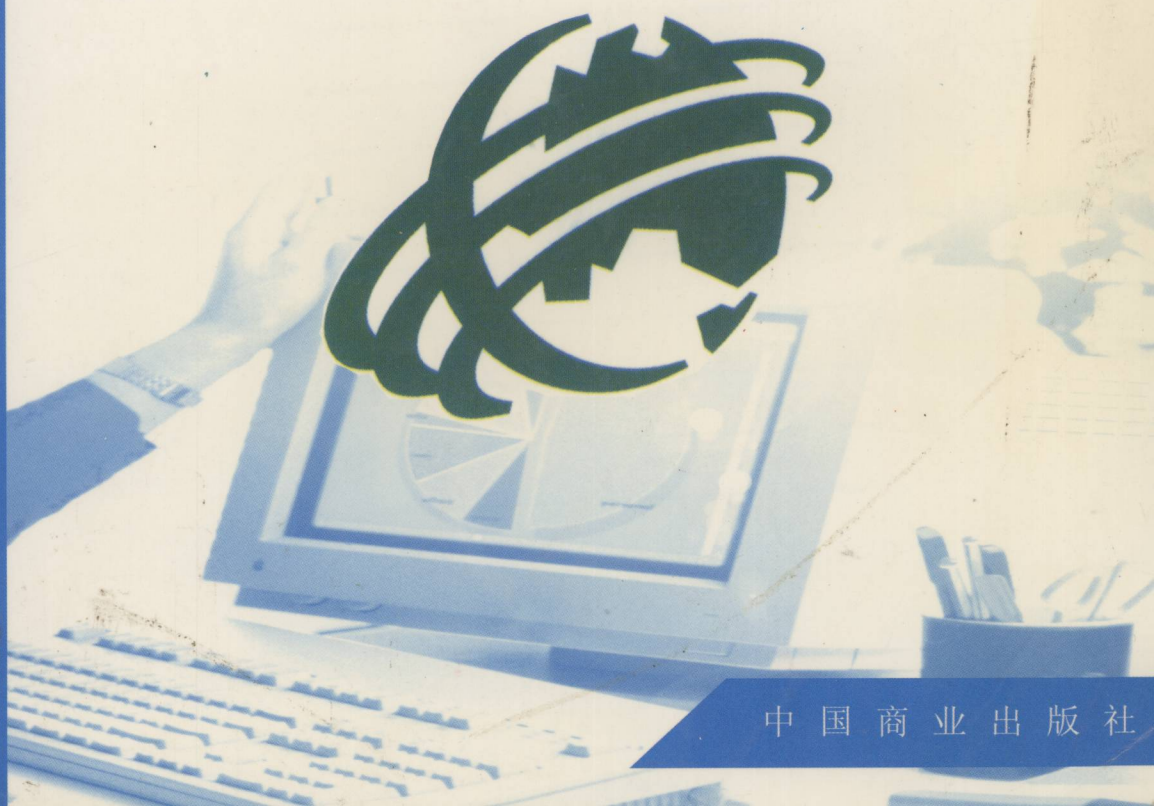


会计电算化教程

Kuaijidianhuasuanhuajiaocheng

(修订本)

郑立文 郭海楼 冯英娟 编著



中国商业出版社

会计电算化教程

(修 订 本)

郑立文 郭海楼 冯英娟 编著

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化教程/郑立文、郭海楼、冯英娟编著. - 2 版
(修订本). 北京:中国商业出版社,2001.6

ISBN 7-5044-3420-5

I. 会… II. ①郑… ②郭… ③冯… III. 计算机应
用-会计-高等学校-教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 050685 号

责任编辑:刘树林

特约编辑:陈学庸

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

中国石油报社印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 16 开 16 印张 368 千字

2001 年 6 月第 2 版 2004 年 6 月第 2 版第 3 次印刷

定价:23.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

修订说明

随着我国社会主义市场经济体制的建立与发展,高等教育改革的深化,要求我们对教学内容进行必要的充实和调整,以反映近年来改革开放出现的新经验,吸收近年来科学发展的新成果,决定对原国内贸易部编的“高等商科教材”进行修订。

《会计电算化教程》是高等商科教材之一,本次修订时,按着近年来会计法规建设和会计改革的要求,应用电子计算机的最新技术,对其基本知识和具体内容作了较大的修改和补充,使之更加适应我国加强会计信息管理的需要,更加适应信息时代知识经济的要求。

本书原主编是王新庄,由于院校机构变动,在本次修订没能参加,经学科组同意特请郑立文副教授等进行全面修订工作。

为了进一步提高高等商科教材的质量,为 21 世纪培养管理人才,请有关院校和广大读者,对本教材提出宝贵意见。

全国高等商科学科建设指导组

2001 年 4 月

编审说明

为了适应我国经济体制从计划经济体制向社会主义市场经济体制转变、经济增长方式从粗放型向集约型转变的需要,推进学校教学内容的改革,为 21 世纪培养人才,我司委托全国高等商科学科建设指导组编写了系列的“高等商科教材”。本书是“高等商科教材”之一。现经审定,同意作为普通高等商业、财经院校有关专业的专业课教材或专业基础课教材,也可作为成人高校同层次的函授、自学考试以及在职培训用的教材。

在本书编写和出版发行过程中,曾得到有关院校、部门以及编审者的大力支持,在此谨致谢忱。

为了提高本教材的质量,热诚希望各位读者提出宝贵意见,以便进一步修订和完善。

国内贸易部教育司

1997 年 6 月

前 言

目前,计算机技术已经广泛地渗透到社会生活的各个领域,加快了人类迈向高度文明的步伐,把人类社会带入了一个崭新的信息时代。计算机技术在企业管理与会计核算中的应用,必将对会计理论与方法的发展产生深远的影响,使会计核算及会计信息处理产生突破性的飞跃,促使会计这门古老的学科从理论到实务发生深刻的变革。实践已经证明,会计电算化技术的应用已经成为企业提高管理水平,实现管理信息化与决策科学化的重要手段之一。

为了适应社会主义市场经济形势发展和信息时代的要求,我国于1992年首次颁发了《企业会计准则》,并从1993年7月1日起正式施行,1994年6月30日财政部又发布了《会计电算化管理办法》,这使我国的会计改革和会计工作的现代化迈出了历史性的一步。会计理论与实务的改革,必然推动高等院校会计专业的教学内容和教学方法也进行相应的改革。探讨如何使高等学校的教学内容和教学方法能适应新的会计工作环境,是促使我们组织编写新的会计电算化教材的重要原因。

会计电算化就是通过计算机会计数据管理与核算系统的研制、推广及应用来实现的。它不仅需要计算机系统设备和会计数据管理核算软件系统作为技术基础,而且还需要人去管理和运用。近年来,随着计算机性能价格比的大幅度提高、计算机技术的普及,计算机在会计领域中广泛应用已经成为现实。因此,如何培养出既掌握计算机技术又精通会计业务,既能开发出高质量的会计数据管理与核算软件,又能够熟练驾驭复杂会计软件的复合型人才,已经成为高等学校会计专业人才培养迫切需要解决的问题。可以说会计电算化人才是关键,没有一大批懂得开发、维护和使用会计软件的高级技术人才,实现会计电算化就是一句空话。因此,如何动员社会各方面的力量,加速会计电算化高级专门人才的培养,是我国会计电算化事业的当务之急,本书出版的目也正在于此。

教材是知识的载体,是教师讲课的主要依据,是学生学习的基本材料。编写一套水平较高、适用性强的教材,对于提高教学质量和学生的学习效果有着十分

重要的意义。由于会计电算化是一门综合多学科知识,理论性与实践性都较强的课程,所以本教材采用了上、下册的编写方案,上册主要介绍会计电算化的工作原理、使用条件 and 操作过程,以及使用过程中注意的问题等。下册将以某一会计软件为基础,设置多项期初数据,提供系统、全面地企业经济业务,进行电算化实际操作。

关于这套教材的编写,我们力求有自己的特色,有较高的水平。为此,教材编写中力求做到:

一、注意教材内容的思想性和政策性。我国的会计电算化应反映我国社会经济核算的特点,贯彻国家现行的有关法规和政策,符合我国企业会计管理与核算的基本要求。

二、理论与实务并重。教材对会计电算化的各种基本方法和技能,既要讲清楚其理论概念,又要设计必要的实例,用案例说明问题,并尽可能附上适量的、具有启发性的思考题。

三、现实性与超前性兼顾。在阐明现行的、行之有效的理论、原则和业务处理方法的基础上,适当介绍某些现在尚未采用,但将来很可能要运用的理论和方法。

四、简明实用,通俗易懂。

本书由郑立文、郭海楼、冯英娟编著,参加编写的还有蔡玉玲、刘国忠、刘贵海等。

我们期望能编写出一套较好的会计电算化教材,并为之做出了许多努力,但由于我们水平有限或考虑不周,必会存在某些缺欠。诚恳欢迎读者批评指正。

编 著 者

2001 年 4 月

目 录

修订说明	1	2.1.1 生命周期法	16
编写说明	1	2.1.2 原型法	17
前 言	1	§ 2.2 会计信息系统分析	19
 第 1 章 会计电算化概述		2.2.1 系统分析的任务与步骤	19
§ 1.1 会计电算化的任务与特征	1	2.2.2 可行性研究	20
1.1.1 会计电算化的有关概念	1	2.2.3 现行系统的详细调查	23
1.1.2 会计电算化的必要性	2	2.2.4 会计信息系统的功能需求分析	27
1.1.3 会计电算化的作用和意义	3	2.2.5 会计信息系统的数据库字典	29
1.1.4 会计电算化工作的基本任务	4	§ 2.3 会计信息系统设计	31
1.1.5 会计电算化的特征	5	2.3.1 系统设计概要	31
§ 1.2 会计电算化的现状、问题及发展	8	2.3.2 结构化系统设计方法	33
1.2.1 会计电算化的发展	8	2.3.3 功能模块设计	34
1.2.2 我国会计电算化发展的三个阶段	9	§ 2.4 会计信息系统安全可靠设计	38
1.2.3 我国会计电算化发展的现状	9	2.4.1 会计信息系统的安全可靠性	38
1.2.4 我国会计电算化的发展趋势	10	2.4.2 会计信息系统的安全可靠性设计	40
§ 1.3 会计电算化信息系统	11	2.4.3 组织管理上的安全可靠性控制	43
1.3.1 系统	11	§ 2.5 会计电算化系统实现	44
1.3.2 信息系统	11	2.5.1 程序设计	44
1.3.3 会计信息系统	12	2.5.2 处理过程的详细描述	48
1.3.4 会计电算化信息系统	12	2.5.3 软件的测试和排错	49
§ 1.4 会计电算化的管理、评审与开发规范	12	2.5.4 系统转换	52
1.4.1 会计电算化的管理	13	复习思考题	53
1.4.2 商品化会计电算化软件的评审	13	第 3 章 会计电算化信息系统的组成结构	
1.4.3 会计核算软件基本功能规范	13	§ 3.1 会计电算化软件系统功能结构	
复习思考题	15	划分的意义与原则	55
第 2 章 会计信息系统开发方法		3.1.1 会计电算化软件功能模块划分	
§ 2.1 会计信息系统开发简介	16	的意义	55
		3.1.2 功能模块划分的基本原则	55
		§ 3.2 会计电算化信息系统功能结构	

的划分	56	4.5.6 账务处理系统记账凭证录入程序 实现	88
3.2.1 核算型会计软件的功能结构关系	56	§ 4.6 记账凭证修改程序设计	92
3.2.2 管理型会计软件的功能结构关系	59	4.6.1 * 记账凭证格式文件调入程序	93
§ 3.3 会计电算化软件系统主控程序的 设计	60	4.6.2 记账凭证格式文件中相关子程序	93
3.3.1 权限数据库设计	60	§ 4.7 账务处理系统查询程序设计	96
3.3.2 口令加密程序设计	60	4.7.1 记账凭证查询程序设计	97
复习思考题	64	4.7.2 账簿查询程序设计	98
第 4 章 会计电算化账务处理系统		§ 4.8 登账程序设计	98
§ 4.1 账务处理及手工环境分析	65	4.8.1 复制法登账程序	98
4.1.1 账务处理	65	4.8.2 筛选法登账程序	99
4.1.2 账务处理的手工环境分析	66	§ 4.9 代码系统维护程序设计	102
4.1.3 账务处理程序业务流程图	66	复习思考题	108
4.1.4 手工账务处理与电算账务处理系统 的异同	69	第 5 章 会计账表输出子系统设计	
§ 4.2 电算账务处理系统主要功能及 模块结构	71	§ 5.1 会计账表子系统设计分析	109
4.2.1 账务处理系统的基本功能	71	5.1.1 会计账表的作用与分类	109
4.2.2 账务处理系统的模块结构	71	5.1.2 账表处理方法分析及基本假设	109
§ 4.3 电算账务处理系统数据库文件 设计	74	§ 5.2 账表子系统的设计实例	110
4.3.1 数据文件设计方案分析	74	5.2.1 账簿输出设计	110
4.3.2 数据文件设计	76	5.2.2 明细账簿输出程序设计	118
§ 4.4 账务处理系统代码设计	80	5.2.3 报表程序设计	125
4.4.1 电算会计系统中代码的作用	80	复习思考题	148
4.4.2 代码设计的原则	80	第 6 章 工资核算与管理子系统	
4.4.3 代码的分类	81	§ 6.1 工资核算与管理子系统的基本 功能	149
4.4.4 代码设计	82	6.1.1 数据录入	149
4.4.5 账务处理系统会计科目代码设计 举例	84	6.1.2 工资处理	149
§ 4.5 账务处理系统数据输入程序 设计	84	6.1.3 工资查询	149
4.5.1 账务处理系统输入设计的内容	84	6.1.4 打印输出	150
4.5.2 账务处理系统输入设计的原则	84	6.1.5 系统维护	150
4.5.3 账务处理系统输入校验措施和容 错、检错与纠错方法	85	§ 6.2 工资管理子系统一般采用的 设计方法	150
4.5.4 账务处理系统输入格式设计	86	6.2.1 设计工资管理系统一般采用的 程序设计语言	150
4.5.5 记账凭证输入模块的功能设计	87	6.2.2 工资管理系统安全设计	150
		6.2.3 工资数据库结构的设计	151
		6.2.4 个人所得税计算	152

6.2.5 系统的灵活性设计	152
§ 6.3 工资核算与管理子系统的程序	
设计实例	153
6.3.1 系统中所用到的数据结构	153
6.3.2 程序清单	154
复习思考题	169
第 7 章 材料核算子系统的分析与设计	
§ 7.1 手工系统的业务流程分析	170
7.1.1 手工系统业务流程分析	170
7.1.2 材料核算的程序和方法	170
§ 7.2 材料核算子系统的分析	172
7.2.1 材料核算的数据流程图	172
7.2.2 材料核算子系统的需求分析	172
§ 7.3 材料核算子系统的设计	174
7.3.1 功能模块设计	174
7.3.2 数据库文件设计	175
7.3.3 输入输出设计	179
7.3.4 材料核算子系统中若干代码的	
设计说明	182
复习思考题	182
第 8 章 固定资产核算子系统的分析与设计	
§ 8.1 固定资产核算的手工业务流程	
分析	183
8.1.1 固定资产分类核算	183
8.1.2 固定资产的增减核算	184
8.1.3 固定资产的折旧核算	184
8.1.4 固定资产核算的账务处理	185
§ 8.2 固定资产核算子系统的分析	
设计	186
8.2.1 固定资产核算子系统的功能	
模块设计	186
8.2.2 固定资产核算子系统的数据库	
设计	187
8.2.3 固定资产核算子系统输入设计	189
8.2.4 固定资产核算子系统输出设计	190
复习思考题	191

第 9 章 销售核算子系统的分析与设计

§ 9.1 销售核算的内容与方法	192
9.1.1 销售核算的内容	192
9.1.2 销售核算的程序与方法	192
§ 9.2 销售核算的业务流程	193
§ 9.3 销售核算子系统的分析	195
§ 9.4 销售核算子系统的设计	195
9.4.1 功能模块设计	196
9.4.2 代码设计	197
9.4.3 数据库设计	198
9.4.4 输入输出设计	201
复习思考题	204

第 10 章 成本核算子系统的分析与设计

§ 10.1 成本核算的内容	205
10.1.1 成本核算的内容	205
10.1.2 手工成本核算的基本业务流程	206
§ 10.2 成本核算方法的规范	208
10.2.1 辅助生产费用的分配	208
10.2.2 制造费用的归集和分配	209
10.2.3 生产费用在完工产品与在产品	
之间的分配	210
10.2.4 成本计算方法	210
§ 10.3 成本核算子系统的需求分析	212
10.3.1 成本核算的数据流图	212
10.3.2 成本核算子系统的需求分析	212
§ 10.4 成本核算子系统的设计	213
10.4.1 功能模块设计	213
10.4.2 数据库设计	213
10.4.3 输入输出设计	214
复习思考题	215

第 11 章 管理会计与会计决策支持系统

§ 11.1 会计决策支持系统的发展	216
11.1.1 管理会计的要求	216
11.1.2 会计决策的特点与会计决策	
支持系统	217
11.1.3 会计电算化发展的高级阶段	217

附录

第 1 章

会计电算化概述

计算机技术的高速发展冲击着各个领域。在会计领域,将计算机技术应用于会计工作已经成为历史的必然,会计电算化将成为现代会计学科的重要组成部分。

§ 1.1 会计电算化的任务与特征

1.1.1 会计电算化的有关概念

1.1.1.1 会计数据处理

会计是经济管理的一个重要组成部分,它以货币为主要计量单位,运用本身特有的一套方法,从数量和金额两方面反映和监督生产经营活动,以达到促进生产、加强管理的目的。会计数据处理,是指对会计数据进行加工处理,获得生产管理所需的会计信息的过程。会计数据处理一般要经过数据的采集、录入、传输、加工、存储、输出等环节。会计数据处理不仅包括为提供对外报表所进行的一系列记账、算账、报账(表)等工作,而且还包括在此基础上为提供控制、预测、决策所需会计资料所进行的会计分析与管理方面的工作。

随着科学技术的发展,会计数据处理经历了由低级向高级的三个发展阶段:

1. 手工处理阶段。从最早的“结绳记事”到唐末宋初发明算盘,以及18世纪法国、英国出现的手摇计算机、电动计算器等数据处理设备,都需要手工操作,因此称之为手工操作处理阶段。

2. 机械处理阶段。1890年赫尔曼·阿勒内斯发明了卡片制表机,开始用于人口普查工作,并在会计、金融、统计等领域广泛应用,从而开始了数据处理机械化的历史。

3. 电子计算机处理阶段。20世纪40年代中期,作为当代新技术革命特征之一的电子计算机问世了。最初,它只是被应用于复杂的科技计算工作。随着计算机技术和信息技术的发展,电子计算机逐渐取代机械数据处理,应用于企业管理。在企业内部,由于财务部门数据量最大、最集中、数据处理任务重,且财务工作规范程度高,因此,西方一些国家早期计算机数据处理主要应用于会计核算工作,如工资计算、往来账处理等,电子计算机在会计工作中的应用,标志着会计数据处理迈入了自动化阶段。

1.1.1.2 会计电算化

会计电算化是以电子计算机为主的当代电子技术和信息技术在会计实务中应用的一种简称。“会计电算化”一词在我国最早见于1981年8月,在财政部、原第一机械工业部和中国人

民大学的支持下,第一汽车制造厂和中国人民大学联合发起,在长春召开的财务、会计、成本应用计算机的专题讨论会上,正式把“电子计算机在会计中的应用”简称为会计电算化。从这个意义上讲,会计电算化不能表明计算机在会计中应用的水平和程度。

随着会计电算化的发展,需要给会计电算化予以明确的涵义。

会计电算化有两层涵义。其一,是会计电算化水平,即会计中应用计算机程度的一种标志。会计能称得上“电算化”,计算机就要能系统地代替手工完成会计记账、算账、报表等会计实务处理。如仅仅是应用计算机进行简单的会计业务处理,或仅替代手工完成简单的会计单一业务处理,还不能称之为电算化。其二,是“化”即转变之意,是建立会计电算化的全过程,实现从手工会计向电算化的转化。通过对现有会计系统的调查、分析、设计、编程、实施及建立与电算会计相适应的管理制度,把现有的手工会计核算系统,转变为以计算机为主要核算工具的电算会计系统,会计才算实现了电算化。

因此,以算盘、计算器为主要核算工具的会计核算体系,称为手工会计系统;会计实现电算化以后的会计核算体系,称为电算会计;会计实现电算化以后的会计信息处理系统称之为电算会计信息系统,简称会计信息系统。

需要指出的是,会计电算化并不只是简单地把手工核算的内容放入计算机中,用计算机代替手工进行记账、算账和报账,这仅仅是会计电算化工作的第一步。更重要的是电算化使会计人员摆脱繁琐的数据处理工作,能集中精力深入分析会计工作的各种数据,以便及时发现存在的问题,为预测和决策提供依据。可见会计电算化不仅是核算工具与手段的问题,它与算盘、计算器根本不能划等号,它的出现不仅使会计业务发生了变化,而且将引起会计核算方法的变革与会计理论的突破。

1.1.2 会计电算化的必要性

财务管理是企业管理的一个重要组成部分,会计核算则是财务管理的基础。随着经济体制改革的深入和国民经济的发展,无论是国民经济宏观管理还是企业微观管理,都对财务工作提出了更高的要求,原有的手工模式已越来越难以满足这种新的需要。因此,计算机用于财会工作,是更好地发挥会计职能作用,实现企业管理现代化,及时、准确、全面反映国民经济运行情况不可缺少的手段。

1. 会计电算化是现代化生产发展的需要。我国的社会生产方式,正在从小生产向社会化大生产转变,从计划经济向社会主义市场经济转变,生产规模的扩大,生产经营的国际化,经济结构的现代化,使企业经济活动日益纷繁复杂。面对这些错综复杂的情况要做出正确的决策,就必须进行事前、事中、事后的分析、预测;同时现代化大生产活动,要求经济信息的传输必须高速进行,以便及时对生产经营过程进行监督和控制。如一些国际跨国公司,对设在世界各地的子公司进行联网且实现会计工作电算化后,就可以随时了解各子公司生产经营情况。这些工作在手工方式下是难以实现的。

2. 会计电算化是发挥会计管理与决策职能的需要。随着改革的深入,企业将逐步成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的独立的商品生产者。财务工作的重点逐步由记账、算账、报账转向聚财、理财、提高经济效益上来。企业实行经济责任制以来,企业加强内部管理,

划小核算单位,实行分级核算,或内部经营承包;有的单位还开展内部银行、责任会计、质量成本等会计管理工作,使财务工作量大大增加。为使会计人员从繁琐而重复的劳动中解放出来,让他们有更多的时间从事经济活动分析和财务管理工作,在完成事后核算的同时,用更多的精力进行事前预测、事中控制、事后分析,只有实现会计电算化,才能适应现代企业管理的需要。

3. 会计电算化是加强国民经济宏观管理的需要。会计电算化,不仅仅指基层单位会计核算电算化,而且也指会计信息汇总、传递过程的电算化,即包括各级政府部门会计数据收集、加工、传输工作电算化。企业生产经营情况,是国民经济宏观管理的基础和依据,随着市场经济的不断发展,宏观调控的任务也越来越重。调控手段也由行政手段转变到以经济手段为主的多种形式。系统、及时、灵活地运用经济杠杆,掌握包括价格、财政、税收、信贷、成本等等信息,并对它进行加工处理,既是十分复杂的,是相当费力的,而电子计算机的引入包括实现系统会计电算化,则使之变得相当容易和轻松。

1.1.3 会计电算化的作用和意义

会计电算化,对于提高会计核算的质量,促进会计职能的转变、提高经济效益和加强国民经济宏观管理等方面,都有十分重要的作用。

1. 减轻财会人员的工作强度。会计实现电算化后,会计人员所要作的工作是根据原始凭证在计算机上编制记账凭证,会计记账凭证一经编制和输入,其后的计算、分类和汇总都由计算机自动完成,各种账、表由计算机自动根据记账凭证生成,使会计人员从繁重的记账、算账、报账事务中解脱出来。例如,在手工会计条件下,有的单位仅计算一次职工工资就要用六到七人工作2~3天。而采用计算机后,仅用一人只花几小时的时间即可完成。虽然在会计电算化初期,需要增配计算机人员,增加部分设备或软件投入,但当系统稳定以后,会计信息系统正式运行时,效益便可明显地体现出来,可使会计人员用更多的精力去分析生产经营过程中的问题。

2. 提高会计信息的及时性和准确性。管理现代化需要及时、准确地进行决策,而决策能否正确,取决于信息的及时性和准确性。会计电算化,能够提供大量、准确、迅速的会计信息,举例来说,如国有企业汇总会计报表编审工作,全国几万家工厂,其会计报表汇总量非常大,在手工条件下这项工作往往要拖上几个月,根本谈不上及时性,而且准确性也不高。而采用电子计算机则会变得非常及时、准确。

3. 促进会计工作的规范化,提高会计工作质量。会计电算化,对数据来源提出了一系列规范要求,而且数据在处理过程中又能始终得到控制,在很大程度上解决了手工操作中的不规范、不统一、易出错、易遗漏等问题,如会计工作中的手工抄写、计算时常会发生差错,数字也不易辨识。采用计算机后,只要认真抓好输入与审核工作,及时进行纠错,就能保证计算结果准确无误,实现会计报表美观、清晰,信息查询简单、方便。

4. 促进会计工作职能的转变和会计人员素质的提高。在手工会计条件下,会计人员整天忙于记账、算账、报账,会计电算化后,会计工作的效率提高了,会计人员可以腾出更多的时间和精力参与经营管理,从而促进会计工作职能的转变。会计电算化的开展,必然要求广大会计人员要努力学习和掌握有关会计电算化的新知识,以便适应工作。因此,这必将促进整个会计

队伍业务素质的提高。

5. 促进会计理论研究和会计实务的不断发展。会计电算化不仅是会计核算手段或会计信息处理操作技术的变革,还必将对会计核算的方法、内容、程序以及会计理论的研究产生影响,使其进入新的发展阶段。

6. 减少流动资金占用。会计电算化,可以降低存货、现金准备和应收账款的份额,把节约下来的资金用于盈利项目。会计信息系统通过及时地开出发票和更严密地监控过期账款,可以减少应收款;通过准确地预测现金需要,以减少库存现金。

7. 为管理现代化奠定基础。会计信息量占企业管理信息总量的 60%~80%,而且是综合性的指标,涉及面广、辐射性强。因此,会计电算化为企业管理的现代化奠定了基础,可带动或加速企业管理现代化的进程。行业、地区实现了会计电算化,大量的经济信息资源就可共享,通过联网系统就可以迅速了解各种经济技术指标的完成情况,会极大地提高经济信息的使用价值。

1.1.4 会计电算化工作的基本任务

会计电算化工作,可分为宏观和微观两个方面:宏观会计电算化的主要任务是对全国(地区、部门)会计电算化工作进行组织、推动和加强管理,促进会计电算化工作顺利发展;微观的(既基层单位的)会计电算化工作的主要任务是组织本单位开展会计电算化工作,包括规划的制订、会计电算化信息系统开发与改进、管理制度建设、系统的维护管理等。

从宏观角度看,会计电算化工作的基本任务是:

1. 机构设置。会计电算化是需要政府有关主管部门和企业共同努力完成的一件大事,在群龙无首的局面下很难搞好。因此,财政部门应有专门机构来组织、协调这项工作。

2. 推广通用或商品化会计核算软件,加速会计电算化进程。软件重复开发,是当前会计电算化工作中存在的大问题,从而造成了人、财、物的极大浪费。促进会计软件的通用化、标准化、商品化是各级管理部门会计电算化工作的重要内容。

3. 会计电算化制度建设。会计电算化,不仅是计算工具的简单替换,而且也对会计核算内容、方法、形式等产生影响,因此,财政部门已经研究制定和正在不断完善的有关制度,从原则上对会计电算化的重大问题做出明确的规定,如明确各级财政部门对会计电算化管理的职责;确定会计软件鉴定的程序和办法;规定会计软件应达到的基本标准和脱离手工操作必须具备的条件;规定会计电算化后会计人员和会计工作应当遵守的基本程序、规则和制度;会计科目编码方法;计算机账簿输出格式、报表输出格式、各种凭证输出格式参考标准等。在已出台的多种制度、办法的基础上各部门、各地区可根据自己的实际情况加以补充,形成本部门、本地区的会计电算化的管理制度。

4. 会计核算软件的评审与甩账。会计核算软件是一件特殊的产品,它的正确与否,涉及到财务会计制度的贯彻执行,涉及到国家、企业和个人三者之间的利益关系,直接影响企业管理的水平和经营成果。因此在投入使用前需要对会计核算软件的基本功能及其合法性、安全性等进行评审,财政部已颁布了《商品化会计核算软件评审规则》,对在一定范围内推广的或商品化的会计核算软件,都需要经财政部或省市财政部门或主管部门的评审。同时还要求在甩掉

手工账之前,经有关部门批准。

5. 会计电算化应用人员培训。会计电算化是一个融电子、信息技术、管理学和会计学为一体的一个边缘科学。没有一大批既懂电子计算机技术,又懂会计理论和实务的专门应用人才,要推进会计电算化是不可能的。培养不同层次的会计电算化应用人员,是摆在我们各级主管部门面前的一项紧迫任务。

从微观上看,即基层单位开展会计电算化工作,其基本任务有:

1. 制订会计电算化工作发展规划。会计电算化涉及到企业方方面面,十分复杂,并且会计软件的开发一般都要分期分批进行,因此需对这项工作做出整体安排,确定近期、远期目标任务,以便有条不紊地开展工作。

2. 会计电算化信息系统的建立。要实现会计电算化,会计软件开发一般经过系统调查分析、系统设计、系统实现、运行和维护等几个阶段。首先应配备计算机硬件设备,包括主机、打印机及电源等设备,并在此基础上配备相应的操作系统、程序语言等系统软件。此外,还需要有一套会计软件以便指挥计算机完成会计核算工作。会计核算软件取得方式很多,如自己组织开发、请研究所或高等院校协助开发、购买商品化软件等等,它们各有优缺点。硬件、系统软件和核算软件构成了会计电算化信息系统的主要部分。硬件和软件的配置与开发的过程,也就是电算化会计信息系统建立的过程,这是一项十分重要的工作。

3. 制订会计电算化信息系统管理制度。实现电算化后,会计核算程序、方法都有一定的变化,基层单位手工那一套会计管理制度,已不再适用,因此需制订一系列管理制度。如会计电算化内部控制制度、机房管理制度、操作使用制度等等,以保证系统正常运转。

4. 使用与维护。会计电算化系统投入使用后就需按设计要求及时组织输入所需数据,并操纵计算机完成核算任务,输出有关信息。由于企业组织结构、管理要求和财会制度总是在不断变化的,会计软件也必须适应这种变化。因此,需经常对软件进行维护、修改。这种维护工作量很大,据国外统计,维护工作量占软件开发全过程的60%~70%。

5. 人员培训。单位要建立电算化信息系统,并使之正常运转,需不同层次不同知识结构的人员,如系统分析设计人员、编程人员、操作人员、管理人员等等。目前单位一般都缺少这方面的专门人员。因此需要有计划有步骤地培养这方面的人才,以满足需要。

1.1.5 会计电算化的特征

1.1.5.1 会计电算化的特征

1. 处理工具电算化,信息载体磁性化。手工会计系统下,数据的处理工具是算盘、计算器,每次核算时,都要重复一次相同的计算过程,计算过程重复,工作量大,速度慢,而且用纸张作为信息载体,占用空间大,不易查找。会计电算化,是以计算机作为信息处理的主要工具,运算速度快,存储量大,会计核算的过程和方法是以计算机程序的形式保存在计算机中,当需要进行会计核算时,执行有关的会计核算程序,输入有关数据,即可得到处理结果,例如,执行记账程序,即可由记账凭证生成日记账、明细账和总账;以磁盘、磁带等磁性介质保存的信息,比手工会计系统的信息载体(纸张)比较,不仅占用空间少,而且检索方便,统计汇总容易。

2. 登账规则简单化。手工会计系统下,会计设日记账、明细账、总账三套账,这三套账能相

互牵制、相互核对。会计电算化系统中,账是以数据库文件的形式存放在计算机中。会计电算化以后,不再采用手工会计系统下的登账规则进行记账:日记账、明细账、总账是由记账凭证经记账程序的分类、汇总而成;日记账、明细账和总账来源于相同的原始数据——凭证文件,只要记账程序正确,三套账肯定是平衡的。因此,在电算会计系统中账的概念变得相对模糊,账的区分没有手工系统严格;账账之间的相互牵制、相互核对之功能已不复存在。

3. 账务处理程序统一化。手工会计系统下,由于企业规模和会计人员习惯的不同,有不同的账务处理程序,如记账凭证账务处理程序、科目汇总表账务处理程序、汇总记账凭证账务处理程序、多栏式日记账账务处理程序等。这些不同的账务处理程序,其区别的实质即为从凭证到总账的汇总方法不同,各企业为减少从凭证至总账的计算工作量,根据自己企业的特点,进行了种种简化,派生出种种不同的账务处理程序。会计电算化以后,由于计算机的快速运算,账务处理程序可以统一规范为记账凭证登记总账的账务处理程序。

4. 人员构成多样化。手工会计系统下的人员均为会计专业人员,其中的权威为总会计师。会计电算化后,系统中的人员有会计专业人员,电子计算机软、硬件维护人员,其中的权威是在总会计师领导下既懂会计又懂计算机的系统设计师,会计人员除需要掌握会计知识外,还需掌握计算机技术,能熟练地操作计算机。

5. 组织体制现代化。手工会计系统下,会计数据是分散收集、分散处理、重复记录;在电算会计系统下,数据则采用集中收集、统一处理、数据共享的操作方式。因此,手工会计系统下,根据会计事务的不同性质,会计工作组织体制划分为材料组、工资组、固定资产组、成本组、财务组及综合组等。电算会计系统下,会计工作组织体制的划分是以会计数据的不同形式为依据,划分为数据收集组、凭证编码组、数据处理组(数据的输入、处理、输出等数据处理),系统维护组(对系统的硬件、软件进行维护,保证系统的正常运行,满足系统的业务处理之要求)等。

6. 核算方法规范化。应用电子计算机进行会计数据处理,对会计的记账程序、核算方法提出了一系列规范化的要求,要建立一套与计算机环境相适应的核算方法。

固定资产折旧的计提,在手工会计系统下有综合折旧法、分类折旧法和个别折旧法。个别折旧法更能反映固定资产核算和管理的要求,但在手工会计系统下,由于个别折旧法计提折旧的工作量大,往往难以采用,在电算会计系统下,则可以采用个别折旧法。

辅助生产费用的分配,在手工会计系统下有直接分配法、计划成本分配法、一次交互分配法、二次交互分配法、代数分配法等多种分配方法,其中以代数分配法最为合理和准确,但代数分配法需要求解代数方程,在手工核算条件下,计算过于复杂,但在计算机环境下,则较容易实现,因此,辅助生产费用的分配可规范为代数分配法。

成本核算方法,在手工系统下有品种法、分批法、分类法、分步法和定额法等多种成本计算方法,这些不同的成本计算方法其成本的计算过程是完全相同的,所不同的只是成本的归集对象和成本分配的依据不同。因此,在电算环境下,须以成本计算过程为依据,规范成本核算方法。

1.1.5.2 会计电算化是历史的必然

会计电算化是为了适应信息系统管理、会计工作由核算型向管理型转变、计算机技术新发展的要求而发展起来的,是历史的必然。