

初级会计电算化

会计从业资格考试教材编委会 编

随书附赠：会考通学习系统光盘



购正版图书 获超值回报 >>>>

- 凭教材封面的防伪码，免费听教材主编老师的权威串讲
- 凭教材封面的防伪码，免费听教材主编老师的考前冲刺
- 赠送会考通学习光盘，帮助考生轻松过关

(详情请见教材附录说明)



中国财政经济出版社



2012

初级会计电算化

初级会计电算化

初级会计电算化

初级会计电算化

初级会计电算化

- 1. 初级会计电算化
- 2. 初级会计电算化
- 3. 初级会计电算化
- 4. 初级会计电算化



初级会计电算化

2012 年北京市会计从业资格考试辅导用书、模拟试题

初级会计电算化

会计从业资格考试教材编委会 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计电算化/会计从业资格考试教材编委会编. —北京: 中国财政经济出版社, 2011. 9

2012 年北京市会计从业资格考试辅导用书、模拟试题 北京市会计从业资格考试教材编委会
ISBN 978 - 7 - 5095 - 3118 - 1

I. ①初… II. ①会… III. ①会计电算化 - 资格考试 - 自学参考资料 IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 187616 号

责任编辑: 周桂元

责任校对: 杨瑞琦

封面设计: 郁 佳

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.facc.com.cn>

E-mail: cfeph @ cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

北京中财社图书发行有限责任公司 电话: 88119129 88110538

固安保利达印务有限公司印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 31.25 印张 760 000 字

2011 年 9 月第 1 版 2011 年 9 月河北第 1 次印刷

定价: 55.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3118 - 1 / F · 2641

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

质量投诉电话: 010 - 88110538

敬告读者

“北京市会计从业资格考试辅导教材”自出版以来，深受广大考生欢迎，为了帮助考生以有限的时间取得最佳的学习效果，我们特别随每本教材提供如下超值服务：

（一）赠送网上串讲班、冲刺班

使用教材封面上的防伪码可以免费获得对应科目网上串讲班、冲刺班的听课权限，串讲班由教材编写老师主讲。

详情请见附录一“使用教材防伪码获赠串讲班、冲刺班说明”。

（二）赠送会考通学习软件

三本教材随光盘附赠对应科目的学习软件——会考通学习系统。该软件具有以下功能：

- 上机考试：全真模拟无纸化上机考试系统
- 做题统计：统计分析所做题目，了解自己复习的薄弱点
- 历年考题：提供近年考试真题，自动判卷，附有答案解析
- 模拟考试：按考试要求智能组卷，自动判卷，附有答案解析
- 章节练习：按教材章节提供练习题，自动判卷，附有答案解析
- 专项练习：按考试题型提供练习题，自动判卷，附有答案解析
- 错题重做：有针对性地选做曾经做错的题目
- 课程精讲：教材编写老师讲授串讲班、冲刺班、辅导班
- 网上答疑：权威老师及时解答考生疑问
- 教材勘误：获取教材的错误更正

此外，会考通学习系统还具有备考指南、考试信息、社区讨论等功能。

特别提醒：初级会计电算化为上机考试，请大家在考前使用会考通演练上机考试环境。

详情请见附录二“会考通学习系统（2012年从业资格考试版）使用说明”。

（以上内容解释权归北京中财社教育培训中心所有，更多服务可查询我公司网站“中华财会服务网www.facc.com.cn”，咨询电话 010-88110823 88119397 88147662）

编写说明

财政部于2008年6月19日修订了《会计从业资格考试大纲》（财办会【2008】9号），对会计从业资格考试内容作了相应调整。2009年10月26日发布了《会计从业资格考试大纲（修订）》（财办会【2009】10号），对会计从业资格考试范围作了重大调整。

为适应这一调整与变化，更好地服务广大考生，由北京会计学会和北京中财社组织相关专家、教授，编写了“2012年北京市会计从业资格考试辅导教材、模拟题。”

本套教材共分三册，分别是《会计基础》、《财经法规与会计职业道德》、《初级会计电算化》。本套教材紧密结合考试和实际工作需要，更加注重基本技能及知识的掌握，强调业务处理能力的培养，尽可能地联系当前会计工作实际，使考生具备一名会计从业人员应具备的基础知识与技能，是参加北京市会计从业资格考试的考生复习应考的必备辅导教材。本套教材同时还适用于参加中央国家机关会计从业资格考试的考生。同时，《财经法规与会计职业道德》一书，也是北京市大中专院校会计专业毕业生通过考试取得会计证的辅导用书。

本套教材编委会由兰丽丽、王学梅、李淑娟、张建振、喻炼、任小平、梁毅炜、梁润平、汪刚等专家、教授组成。其中《会计基础》由喻炼、任小平编写；《财经法规与会计职业道德》由兰丽丽、王学梅、李淑娟、张建振编写；《初级会计电算化》由梁毅炜、梁润平、汪刚编写；北京中财社（www.facc.com.cn，中华财会服务网）参与财考通软件的策划开发工作。

由于时间紧迫，教材中难免存在错漏之处，恳请广大读者批评指正，对您的宝贵意见我们将及时采纳并更正。

会计从业资格考试教材编委会

2011年9月25日

目 录

第一章 会计电算化概述	(1)
第一节 会计电算化简介	(1)
第二节 会计核算软件	(10)
练习题	(23)
第二章 会计电算化基本要求	(37)
第一节 会计电算化法规制度	(37)
第二节 会计核算软件的基本要求	(38)
第三节 会计电算化岗位及其权限设置的基本要求	(43)
第四节 计算机替代手工记账的要求	(47)
第五节 会计电算化档案的基本要求	(55)
练习题	(57)
第三章 会计电算化的工作环境	(75)
第一节 计算机基本知识	(75)
第二节 微型计算机硬件系统	(85)
第三节 计算机软件系统	(94)
第四节 计算机网络的基本知识	(100)
第五节 计算机安全	(109)
练习题	(119)
第四章 计算机基本操作	(136)
第一节 Windows XP 的基本操作	(136)
第二节 文字表格编辑操作	(155)
第三节 电子表格软件	(167)
第四节 网络基本操作	(191)
练习题	(200)
第五章 会计软件操作	(221)
第一节 电算化会计核算基本流程	(221)
第二节 账务处理模块基本操作	(222)
第三节 其他会计核算软件功能模块的操作要求	(264)
练习题	(273)

会计从业资格考试《初级会计电算化》模拟试题 (一)	(282)
会计从业资格考试《初级会计电算化》模拟试题 (二)	(295)
会计从业资格考试《初级会计电算化》模拟试题 (三)	(308)
会计从业资格考试《初级会计电算化》模拟试题 (四)	(321)
会计从业资格考试《初级会计电算化》模拟试题 (五)	(334)
会计从业资格考试《初级会计电算化》模拟试题 (六)	(347)
会计从业资格考试《初级会计电算化》模拟试题 (七)	(360)
会计从业资格考试《初级会计电算化》模拟试题 (八)	(374)
会计从业资格考试《初级会计电算化》模拟试题 (九)	(387)
会计从业资格考试《初级会计电算化》模拟试题 (十)	(401)
纯解析: 模拟试题 (一)	(415)
纯解析: 模拟试题 (二)	(422)
纯解析: 模拟试题 (三)	(428)
纯解析: 模拟试题 (四)	(435)
纯解析: 模拟试题 (五)	(443)
纯解析: 模拟试题 (六)	(451)
纯解析: 模拟试题 (七)	(459)
纯解析: 模拟试题 (八)	(465)
纯解析: 模拟试题 (九)	(471)
纯解析: 模拟试题 (十)	(477)
附录一 使用教材防伪码获赠串讲班、冲刺班说明	(484)
附录二 会考通学习系统 (2012 年从业资格考试版) 使用说明	(485)
附录三 2012 年北京市会计从业资格考试培训招生方案	(487)

第一章 会计电算化概述

【本章要点】 模拟手工记账的探索起步；与其他业务结合的推广发展；引入会计专业判断的渗透融合；与内部控制相结合建立 ERP 系统的集成管理；会计电算化的作用；会计电算化的管理体制；会计核算软件的概念和演进；会计核算软件分类；会计核算软件的功能模块；会计核算软件与手工会计核算的异同。

第一节 会计电算化简介

一、会计电算化的含义

（一）会计数据处理的发展阶段

会计是一门古老的学科和职业，而会计数据处理方式受经济发展水平和社会生产工具的双重影响。按照会计数据处理工具的不同，一般可以将会计数据处理方式分为三个阶段：手工处理、机械式处理、计算机处理。

1. 手工处理阶段。手工处理阶段是会计数据处理的最早的方式，早在原始社会末期，随着当时生产力水平的提高，剩余劳动产品、社会分工的出现以及精石器和金属工具的产生，为会计的产生准备了物质基础和技术条件，这个时候产生了原始的独立于生产以外的专门的会计行为，如通过实物、绘画、结绳、刻契等方法记录经济活动及其数量的行为。在之后的长期会计实践活动中，会计人员对数据的收集、审核、分类、计算和记录、汇总和报告等工作主要是借助于纸、笔及简单工具，用手工操作方式来完成的。这种处理方式的缺点是效率低、速度慢、准确性差，会计人员工作量大。

2. 机械式处理阶段。19 世纪末至 20 世纪初，西方主要资本主义国家工业经济迅猛发展，企业的规模日渐扩大，会计数据处理的工作量也随之增大，会计在管理中的作用进一步受到重视。这从客观上产生了改革会计手工处理形式的需要。当时，随着工业技术的发展，在数据处理技术方面也有很多创新，最突出的成果就是穿孔卡片系统。这是会计数据处理技术发展史上的一次重大改革，它第一次突破了手工处理会计数据的历史。但是，这些机器的加工处理过程是不连续的，工作程序仍然要由人工操作和控制，后来并没有得到广泛推广，主要原因在于其体系笨重、庞大，成本过高，操作困难，而且稳定性较差。

3. 电算化处理阶段。1946 年，世界上第一台真正意义上的数字电子计算机在美国诞生，计算机的运算速度快、具有自动化处理和数据存储功能的优越性很快被应用到会计问题上来，1954 年，美国通用电气公司第一次使用计算机计算职工的薪金，标志着会计电算化的产生。会计电算化的出现对会计本身，包括内容、技术、方法等各个方面都产

生了深远的影响。

20 世纪 60—70 年代,随着互联网技术的出现,会计和会计电算化的工作环境发生了日新月异的变化。当前,计算机和互联网技术成为会计这门学科和从事会计相关职业不可或缺的基础工具,会计信息化也成为会计业务发展的大趋势。

我国会计数据处理阶段几乎没有经历机械式处理阶段,直接从手工过渡到电算化处理阶段了。

(二) 会计电算化的含义

虽然随着社会经济、科学技术的发展,会计本身产生了巨大的变化。但在会计发展的过程中,以收集、处理和提供会计信息为主的核心始终没有改变,发生变化的主要是会计信息处理与提供的技术和方式,以及分析与利用会计信息的能力和程度。

一般而言,会计电算化的含义有狭义和广义之分。

狭义的会计电算化,是指以电子计算机为主体的当代电子信息技术在会计工作中的应用。具体来说,就是利用计算机代替人工记账、算账、报账,以及替代部分由人脑完成的对会计信息的处理、分析和判断的过程,简单地讲就是计算机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养,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。

随着经济发展水平、管理思想和技术工具的进步,会计电算化的含义也在不断发展和丰富。

20 世纪 90 年代美国 Gartner Group 咨询公司提出了 ERP (Enterprise Resource Planning, 企业资源计划) 的概念,ERP 是针对物资资源管理(物流)、人力资源管理(人流)、财务资源管理(财流)、信息资源管理(信息流)集成一体化的企业信息系统。在 ERP 的环境下,会计电算化成为 ERP 系统的一个重要组成部分,将具有系统高度集成和企业综合资源管理的含义。

二、我国会计电算化的发展阶段

我国会计信息化工作经历了模拟手工记账的探索起步阶段、与企业其他业务相结合的推广发展阶段、引入会计专业判断的渗透融合阶段,以及与内部控制相结合建立 ERP 系统的集成管理阶段。其中,会计电算化是会计信息化的初级阶段,是会计信息化的基础工作。掌握会计电算化知识,是对会计从业人员的基本要求。下面,简要介绍会计电算化发展的历史沿革。

(一) 模拟手工记账的探索起步

我国的会计电算化是从 20 世纪 80 年代开始起步的。当时,会计电算化主要处于实验试点和理论研究阶段。1978 年,财政部向作为第一家试点单位的长春第一汽车制造厂拨款 500 万元人民币,进行会计电算化试点工作,并由此拉开了我国会计电算化工作的序幕。

1981 年 8 月,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”,正式提出了会计电算化的概念。这次会议也是我国会计电算化理论研究的一个里程碑。

1983 年以后,微型计算机在我国市场上大量出现,这为计算机在会计领域的应用创造了条件。与此同时,企业也有了开展电算化工作的愿望,纷纷组织力量开发会计软件,这是一个单位或企业自发发展的阶段。在这一阶段,由于会计电算化工作缺乏统一的规范和指导,加之计算机在我国经济管理领域的应用同样处于发展的初期,多数企业和会计人员对“电算化”的理解,是设计一个专门的账务处理程序,模拟替代手工记账、算账,利用电子计算机来处理会计账务,比如设计一些工资、账务处理、报表等简单的应用程序。其对会计信息的处理如图 1-1 所示。

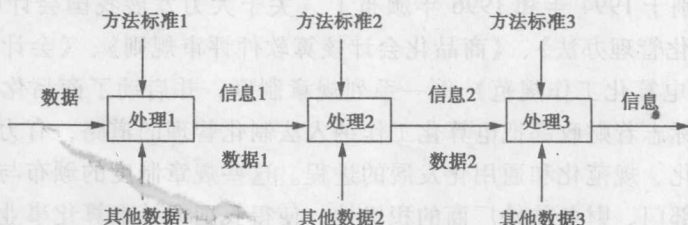


图 1-1 模拟手工会计核算的处理示意图

模拟手工记账阶段的基本特征,是采用相应的数据库管理系统,完全模仿手工的处理流程和方法,开发企业自身的“账务处理系统”。这个阶段虽然数据库等工具已开始被引入会计工作,但各单位开展电算化工作的出发点主要是为了让会计人员从复杂的手工劳动中解放出来,减轻会计人员的工作量,提高劳动效率和信息输出速度,其目标是使会计人员摆脱手工账务处理过程中繁杂易错的重复劳动,解决局部会计工作的处理效率和准确度问题,并没有主动将其作为企业信息化建设的重要组成部分,也不能实现最大限度的数据共享。这种模式下,会计电算化的工作范围往往只是局限在某个会计岗位的单项会计业务之内,且不同的岗位工作在系统内相对独立,没有进行有效的整合和集成,无法进行数据的传递和共享,造成电算化会计数据资源的浪费,也无法实现会计电算化系统与企业其他信息系统进行有效的融合,从而在企业内部造成一个个信息“孤岛”。

电算化工作初期,由于缺乏规范和标准,存在低水平重复开发,系统集成度不高的问题,为促使会计电算化工作走上科学化、标准化和规范化的发展轨道,中国会计学会在 1988 年召开的“全国首届会计电算化学术研讨会”上明确提出了财务软件通用化、标准化的开发思想。财政部先后于 1989 年底和 1990 年 7 月,颁布了《会计核算软件管理的几项规定(试行)》和《关于会计核算软件评审问题的补充规定(试行)》两个文件,确定了商品化会计核算软件的评审制度和标准,不仅规范了电算化工作的开发和应用,同时也为我国会计软件走向标准化和商品化的道路奠定了政策基础。在这个背景下,从 1987 年开始,我国商品化会计软件市场逐步形成,中国财务软件市场上先后涌现出先锋、用友等专业厂商。

(二) 与其他业务结合的推广发展

进入 20 世纪 90 年代后,随着信息技术的发展和企业对会计电算化工作理解的深入和要求的提高,企业开始将单项会计核算电算化整合、扩展为全面会计电算化,将企业内部的电算化信息“孤岛”进行整合并与企业业务系统连接起来。

在这一阶段,企业积极研究对传统会计组织的业务处理流程的重新调整,从而实现企

业内部以会计核算系统为核心的信息集成化,其主要特征为在企业组织内部实现会计信息和业务信息的一体化,并在两者之间实现无缝联结,使会计信息和业务信息能够做到你中有我、我中有你。

信息集成的结果是业务信息得到有效共享和利用,所有相关原始数据只要输入一次,就能做到分次或多次利用,既减少了数据输入的工作量,又实现了数据的一致性,还保证了数据的共享性。

与此同时,为正确引导企业实施电算化、指引软件开发公司为企业提供更好的电算化软件,财政部分别于1994年和1996年颁布了《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》、《会计电算化管理办法》、《商品化会计核算软件评审规则》、《会计核算软件基本功能规范》、《会计电算化工作规范》等一系列规章制度,并启动了商品化会计核算软件的审批工作,从而标志着财政部把电算化工作纳入法制化管理的道路,有力地推进了我国会计软件行业产业化、规范化和通用化发展的进程。这些规章制度的颁布与实施充分调动了使用单位、管理部门、财务软件厂商的积极性,使得我国会计电算化事业在财务软件产品上、用户应用水平上、财政部门的推动力度上都有了空前的发展与提高。在通用化的基础之上,商品化会计核算软件开始蓬勃发展。

在这个阶段,财务与业务一体化的实现使会计电算化的内容日益广泛。按照会计电算化的服务层次和提供信息的深度,可以将其分为三个不同的层次,即会计核算电算化、会计管理电算化和会计决策电算化。

会计核算电算化是会计电算化的初级阶段,主要是运用计算机代替手工核算,完成初始化和日常的会计核算业务。这一阶段的主要工作内容包括:设置会计科目、填制会计凭证、登记会计账簿、结账、成本核算、编制会计报表等。会计核算电算化的主要任务是完成会计的记账、算账和报账等经济业务的事后核算问题。

会计管理电算化是在会计核算电算化的基础上,利用会计核算系统提供的数据和其他相关信息,借助计算机会计管理软件提供的功能,帮助财会人员合理地规划和运用资金,以达到节约生产成本和费用开支,最终提高经济效益的目的。会计管理电算化的主要任务是进行会计预测、编制财务计划、进行财务控制和开展会计分析等。

会计决策电算化也叫财务决策支持系统(简称FDSS),是会计电算化的高级阶段,它是在会计管理电算化系统提供信息的基础上,结合其他数据和信息,借助于决策支持系统的理论和方法,对企业管理中带有不确定因素的半结构化问题进行分析决策,为管理者作出正确决策提供帮助。如:生产决策、销售决策和财务决策等。所谓决策支持系统是一种辅助人员进行决策的人机会话系统,它不是代替人决策,而是以现代信息技术为手段,为决策者提供所需的各类信息,提供相应的科学方法和数学模型,帮助决策者选择最佳方案,以减少或避免决策失误,降低决策风险,因此,在决策的过程中仍然离不开决策者的个人分析和判断。

(三) 引入会计专业判断的渗透融合

为适应我国社会主义市场经济发展的新要求和经济国际化、全球化的新形势,我国对企业会计标准进行了重大改革,建立了与国际准则趋同的企业会计准则体系。会计准则体系引入了会计专业判断的要求。同时,新准则适度审慎地引入了公允价值等新的计量基础,对金融工具、资产减值、合并报表等会计业务做出了系统的规范。这对企业的会计电

算化工作提出了新的要求。企业以会计准则为指引、以《会计基础工作规范》等文件为准绳,在前期会计电算化工作成果的基础上,将各种确认、计量、记录、报告等要求,渗透融合进企业的会计电算化系统和管理信息系统。

借助会计准则与会计电算化系统的渗透融合,企业具备了进一步优化重组其管理流程的能力。一些大型企业大幅减少了核算层次,规范了资金账户管理,缩短了提交财务会计报告的时间,甚至改革了内部财务会计机构设置,真正使会计人员从繁琐低效的重复性工作中解放出来,投入到加强内部控制等工作中。

企业和会计软件开发商在这一时期紧密围绕会计准则和会计制度,将两者与电算化工作不断调整、渗透和融合,同时会计电算化也逐步完成了由单机应用向局域网应用的转变,这一时期,企业尝试建立了以会计电算化为核心的管理信息系统。

(四) 与内部控制相结合建立 ERP 系统的集成管理

随着现代企业制度的建立和内部管理的现代化,内部控制日益成为一个世界性的话题,单纯依赖会计控制已难以应对企业面对的内外外部风险,会计控制必须向全面控制发展。与此相对应,传统的会计软件已不能完全满足单位会计信息化的需要,逐步向与流程管理相结合的 ERP 方向发展。

2001 年开始,财政部先后制定发布了《内部会计控制规范——基本规范(试行)》和 6 项具体内部会计控制规范,要求单位加强内部会计以及与会计相关的控制,以堵塞漏洞、消除隐患,保护财产安全,防止舞弊行为,促进经济健康发展。

2006 年 7 月,财政部、国资委、证监会、审计署、银监会、保监会等六部委联合发起成立企业内部控制标准委员会,并于 2008 年 6 月联合发布了《企业内部控制基本规范》。这标志着我国企业内部控制规范建设取得了重大突破和阶段性成果,是我国企业内部控制建设的一个重要里程碑。

2009 年财政部发布了《关于全面推进我国会计信息化工作的指导意见》,该意见要求将企事业单位的内部控制流程信息化,根据企事业单位内部控制规范制度要求,将内部控制流程、关键控制点等固化在信息系统中,促进各单位内部控制规范制度的设计与运行更加有效,形成自我评价报告;并要求财务报告与内部控制评价报告标准化,各企事业单位在贯彻实施会计准则制度、内部控制规范制度并与全面信息化相结合的过程中,应当考虑 XBRL 分类标准等要求,以此为基础生成标准化财务报告和内部控制评价报告,满足不同信息使用者的需要。

可扩展业务报告语言(XBRL)作为一种基于互联网、跨平台操作、专门应用于财务报告编制、披露和使用的计算机语言,在全球范围内迅速应用。这种语言能从根本上实现数据的集成与最大化利用,从而使会计信息真正实现数出一门、资料共享。

财政部非常重视 XBRL 对会计信息化的影响,一直密切跟踪国际发展趋势。2006 年,财政部在中国会计准则委员会下设立了 XBRL 组织,致力于开发基于我国企业会计准则的 XBRL 国家层面分类标准。2008 年 11 月 12 日,中国会计信息化委员会暨 XBRL 中国地区组织正式成立。2010 年 10 月 19 日至 21 日,第 21 届国际 XBRL 大会在中国召开,会上,财政部发布了企业会计准则通用分类标准,国家标准化管理委员会发布了可扩展商业报告语言(XBRL)技术规范系列国家标准,标志着后危机时代我国以 XBRL 应用为先导的会计信息化时代的来临,在中国会计信息化建设史上具有里程碑的意义。

在财政部门积极推进内部控制的同时,随着中国市场经济的深入发展以及经济全球化和市场国际化的趋势,企业面临竞争环境的日益激烈,为了提高企业竞争力,20世纪90年代后期,国内企业开始引入ERP系统。

ERP是20世纪90年代初期由美国著名的咨询公司Gartner Group首先提出的,是在物料需求计划(Material Require-ment Planning, MRP)和制造资源计划(Manufacturing Resources Planning, MRP II)的基础上发展起来的管理理念和模式。ERP的本质是一种集销售、采购、制造、成本、财务、服务和质量等管理功能于一体,以市场需求为导向以实现企业内外部资源优化配置,实现信息流、物流、资金流的集成与提高企业竞争力为目标,以计划与控制为主线,以网络和信息技术为平台,面向供应链管理的现代企业管理思想。

ERP系统强调以客户或者市场为中心的对企业各种资源的计划和控制。在这种环境下,会计电算化系统成为ERP系统中反映企业资金和信息流的重要子系统,财务系统与企业的各种资源,包括物流、资金流高度相关和一致,根据财务信息可以追溯资金的来龙去脉,并进一步追溯所发生的相关业务活动,改变了资金信息滞后于物料信息的状况,便于企业实现事中控制和实时决策。因此,ERP系统下的电算化系统具有高度集成性和实时性的特点,与企业各项业务的控制关系也更加紧密。

为适应建立和实施内部控制制度以及实施ERP系统的新要求,有效的防范风险,加强管理,提高竞争力,企业开始全面、系统地依托其既有的会计电算化系统,构建与内部控制紧密结合的ERP系统,将会计电算化系统与企业的各项管理工作全面集成,从而实现会计管理和会计工作的全面信息化。目前,这一阶段尚在进行中,但已取得了令人瞩目的成果。例如,有的特大型企业已利用与内部控制相结合的集成会计信息系统,成功地将全部报表编制工作集中到总部一级。

从会计电算化发展到会计信息化是一次质的飞跃。会计电算化解决的是利用信息技术进行会计核算和报告工作的相关问题。会计信息化则是在会计电算化工作的基础上,以构建和实施有效的企业内部控制为指引,集成管理企业的各种资源和信息。由此可见,会计电算化是会计信息化的初级阶段和基础工作。

无论会计信息化发展到何种程度,会计电算化所解决的会计簿记等会计基础工作,都是会计工作和会计信息化工作的主要内容和重要基础。因此,从事会计工作就必须了解和掌握会计电算化的基础知识和基本技能。

三、会计电算化的作用

从会计发展的历史来说,会计电算化的出现和发展是一次重大的变革,在纷繁复杂的市场经济环境中,其意义不仅仅在于节省了人力和时间,而且在转换企业经营机制、增强企业竞争能力,提高企业经营管理水平等方面都具有重要作用。具体表现在以下几方面:

(一) 提高会计核算的水平和质量

会计电算化的首要目标是实现会计核算工作的电算化。会计电算化系统极大地提高了会计核算工作的水平和质量,主要有以下几个方面的表现:

1. 减轻了会计人员的劳动强度,提高了工作效率。在会计电算化环境下,除会计凭证由人工录入和审核外,其余各项工作都由计算机自动完成。会计人员可以从繁重的记

账、算账、报账任务中解脱出来,凭借计算机的自动化处理,能及时完成各项会计核算任务,会计人员的工作效率大大提高。

2. 缩短了会计数据处理的周期,提高了会计信息的时效性。在会计电算化环境下,只要会计凭证录入计算机,即可审核、入账,并自动生成最新的账户余额和发生额资料,包括账簿和报表信息能够实现在记账凭证输入的同时同步生成。手工操作环境下需要一个会计周期(月、季、年)的会计循环才能输出的会计信息在会计电算化环境下能以实时方式输出,极大地满足了会计信息及时性的要求。

3. 提高了会计数据处理的正确性和规范性。在手工操作环境下,会计核算不规范,出现误差是不可避免的现象。在会计电算化环境下,由于数据处理工作由计算机根据合法、规范的会计软件自动处理,只要保证会计数据输入的正确性与合法性,就能保证了整个会计数据处理过程及其输出结果的合法性、正确性和规范性。

(二) 提高了企业现代化经营管理水平

实现会计核算电算化是会计电算化的基础,全面提高企业现代化管理水平则是会计电算化的主要目的。实现会计电算化,提高企业现代化管理水平主要体现在以下几个方面:

1. 为从经验管理向科学化管理转变创造了条件。在手工操作环境下,受人工处理信息能力的限制,企业的日常管理很难建立在科学及时的定量决策基础上,管理和决策的随意性很大。会计电算化的出现,使准确及时地提供各类管理所需信息成为可能,这为实现科学化管理创造了条件。

2. 为从事后管理向事中控制、事先预测转变创造了条件。在手工操作环境下,受人工处理信息能力的限制,会计信息往往以会计周期为固定时点来输出,因此企业的日常管理是建立在事后定期核算的基础上,管理的实时性和有效性都大打折扣。实现会计电算化后,可以借助软件功能实现对经营管理过程的事中控制、反馈和管理,还可以通过计算机管理决策模型对各项管理活动进行事先预测和决策,企业管理的现代化水平大大提高。

3. 为企业全面管理现代化奠定了基础。财务信息是对企业整个经营活动全面、系统的反映,在企业管理信息系统中,会计信息系统是其中最重要的一个子集,而会计电算化的实现,将为企业建立全面的管理信息系统奠定坚实的基础。在集成化的企业信息系统中,企业组织的各个部门均可参与会计数据的产生,各管理部门均可在一定程度上利用会计信息。在实际工作中,企业管理信息系统往往是从会计信息系统开始并以会计信息系统为核心建立起来。

(三) 推动会计技术、方法、理论创新和观念更新

会计发展到一定程度必然会出现会计电算化,而反过来,会计电算化的产生和发展,又促使传统会计学理论和实践发生极大的变化和进步。会计电算化不仅使传统会计使用的介质、工具、簿记格式等形式发生了变化,而且对会计核算的方式、程序、内容和方法,以及控制甚至管理制度都提出了新的要求,并进一步涉及会计学科的基础理论问题。因此,会计电算化的产生和发展,不仅是记账工具的变化,更是一场涉及会计理论和实务在内的深刻变革,是会计学发展史上的一次改革。会计电算化的发展,必将对会计理论和会计实践提出许多新的问题和新的要求,从而促进会计理论与实践的进一步发展和提高。

四、会计电算化的管理体制

会计电算化的实施,给会计数据处理技术带来了巨大的变革,也给传统财务会计的管理工作带来了重大变化,并提出了新的要求。为了使会计电算化工作一开始便走上科学化、规范化的轨道,必须对此进行科学的管理。总的来说,会计电算化工作的管理包括国家的宏观管理和企事业单位计算机系统的微观管理两方面。

(一) 宏观管理

会计电算化工作的宏观管理是指各级财政部门 and 各级业务主管部门对全国和本地区会计电算化工作实行的综合管理。即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,国务院业务主管部门按照本办法的规定,依据业务分工具体负责本部门的会计电算化管理工作。中国人民解放军总后勤部财务部具体负责军队的会计电算化管理工作。各单位在遵循国家统一会计制度和财政部门会计电算化发展规划的前提下,结合本单位实际情况,具体组织实施本单位的会计电算化工作。

财政部在宏观上通过法规和制度对电算化工作进行规范和引导,在推进全国会计电算化工作逐步走向规范化、制度化的过程中发挥了重要作用。在《关于全面推进我国会计信息化工作的指导意见》中指出全面推进我国会计信息化工作的目标是:

力争通过5—10年左右的努力,建立健全会计信息化法规体系和会计信息化标准体系〔包括可扩展商业报告语言(XBRL)分类标准],全力打造会计信息化人才队伍,基本实现大型企事业单位会计信息化与经营管理信息化融合,进一步提升企事业单位的管理水平和风险防范能力,做到数出一门、资源共享,便于不同信息使用者获取、分析和利用,进行投资和相关决策;基本实现大型会计师事务所采用信息化手段对客户的财务报告和内部控制进行审计,进一步提升社会审计质量和效率;基本实现政府会计管理和会计监督的信息化,进一步提升会计管理水平和监管效能。通过全面推进会计信息化工作,使我国的会计信息化达到或接近世界先进水平。

财政部门管理会计电算化工作的基本任务是:

1. 编制会计电算化发展规划并组织实施。编制规划,有计划、有步骤地推动我国会计电算化事业的发展,到2010年,力争使80%以上的基层单位基本实现会计电算化,从根本上扭转基层单位会计信息处理手段落后的状况。目前,这个任务已经基本实现。

2. 加强会计核算软件管理,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。会计核算软件是会计电算化工作的基本环节,具体来说,就是要继续搞好商品化会计核算软件的评审工作,并加强对会计软件市场的管理,以推动会计核算软件开发研制工作的规范化、专业化、商品化,推动并促进会计软件咨询和服务的社会化,进一步引导会计软件市场的健康发展。

3. 加强会计电算化管理制度的建设。建立健全会计电算化管理制度,是会计电算化工作顺利发展的重要保证。各级财政部门要加强会计电算化管理制度建设,对商品化会计核算软件评审、会计核算软件的基本功能、会计软件开发的基本程序、会计电算化的会计档案管理、基层单位开展会计电算化工作的基本要求、会计电算化知识培训等一系列问题,逐步建立相应的规章制度,以规范会计电算化管理工作,指导基层单位会计电算化工作的顺利开展,逐步实现会计电算化管理的法制化。

4. 加强会计电算化的组织、领导,引导基层逐步实现会计电算化,提高会计工作水平。各级财政部门、业务主管部门要根据情况制定本部门、本地区的会计电算化发展规划,建立健全会计电算化管理制度,积极开展会计电算化各种层次的培训活动,指导和推动基层单位会计电算化工作的健康发展。

5. 组织和管理电算化人才培养工作。实现会计电算化,人才是关键。会计电算化人才的缺乏是制约我国会计电算化事业进一步发展的关键因素。因此,要大力培训会计电算化人才,提高会计审计从业人员利用信息技术从事会计审计和有关工作的能力。会计电算化培训可按系统操作人员、系统维护人员、程序设计和系统设计人员分别进行培训,此外,财政部还针对会计电算化初级、中级、高级等培训层次,分别制定了培训大纲,组织编写出版了相应的培训教材。

(二) 微观管理

企业在建立会计电算化系统之后,为了保证会计数据信息的可靠性、经营管理的有效性和财产物质的安全性,需要建立健全基层单位的会计电算化微观管理制度,这是保证基层会计电算化工作顺利进行的必要条件,也是加强会计基础工作,推动我国会计电算化事业发展的必要手段。会计电算化微观管理制度的主要内容包括:会计电算化岗位责任制、会计电算化操作管理制度、计算机软硬件和数据管理制度、会计电算化会计档案管理制度等。

1. 建立会计电算化岗位责任制。计算机替代手工记账以后,应建立适应电算化环境的会计岗位责任制度,加强内部控制,加强对会计电算化系统以及对使用人员的管理,保证会计电算化工作的顺利实施。建立健全岗位责任制,一方面是为了加强内部牵制,保护资金财产的安全;另一方面能够提高工作效率,充分发挥系统的运行效益。对会计人员的管理应体现“责、权、利相结合”的原则,需明确系统内各类人员的职责、权限并与利益挂钩,切实做到事事有人管,人人有专责,办事有要求,工作有检查。此外,还要加强会计人员的业务能力和职责培训,逐步提高会计人员的综合水平。

2. 日常操作管理。日常操作管理是指通过对系统日常使用的管理,来保证系统能够正常运行,顺利完成会计核算工作,保证会计信息及相关资料的安全与完整。日常操作管理主要包括计算机系统使用管理、上机操作管理和会计业务处理程序的管理。

(1) 计算机系统使用管理。计算机系统是会计软件的物质基础。对计算机系统的管理旨在为电算化系统的硬件设备创造良好的运行环境,保护计算机设备,防止各种非指定人员进入机房和操作计算机,保证计算机内程序与会计数据的安全。在计算机替代手工记账后,应制定与贯彻各种严格的计算机硬件管理制度,为会计电算化系统的正常运行提供良好的物质条件。

(2) 上机操作管理。即通过建立与实施各项操作管理制度,要求会计人员按规定录入原始数据和记账凭证、执行各功能模块、输出各类信息、做好系统内有关数据的备份,严格禁止越权操作、非法操作会计软件,确保会计电算化系统安全、有效、正常地操作和运行。操作管理制度主要包括有关上机操作的规定,操作人员的职责、权限与操作程序等方面的内容。

(3) 会计业务处理程序的管理。会计业务处理程序的管理是指应按照《会计基础工作规范》的要求处理会计业务,保证输入计算机内会计数据的合法与正确,会计软件处