



人民中国出版社

财会电算化卷

财会业务百科

全书

财会业务百科全书

财会电算化卷

罗锐韧 主编

人民中国出版社

责任编辑：董恩博

版式设计：司昌斗

封面设计：李 萌

图书在版编目 (CIP) 数据

财会业务百科全书/罗锐韧主编. —北京：人民中国出版社，1998.4

ISBN 7-80065-623-3

I. 财… II. 罗… III. 会计—基本知识 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 06682 号

财会业务百科全书

罗锐韧 主编

人民中国出版社出版发行

(北京车公庄大街3号)

全国新华书店经销

北京四季青印刷厂印刷

787×1092 毫米 1/16 开 305 印张

1998 年 4 月第一版 1998 年 4 月第一次印刷

印数：1—5000 册

ISBN 7-80065-623-3/F·122 定价：998.00 元 (全十二卷)

《财会业务百科全书》 全十二卷卷目

财务会计与管理会计卷
税 务 会 计 卷
财 会 审 计 卷
财 务 管 理 卷
财 会 金 融 卷
出 纳 业 务 卷
查 帐 业 务 卷
财 会 报 表 卷
财 会 电 算 化 卷
职 称 考 试 卷
财 会 考 表 卷
财 会 法 规 卷

前 言

财务会计在市场经济中起着重要的理财作用。任何单位都离不开财务会计,任何单位都需要精明的财会人员。近年来,关于财会方面的书籍出了不少,可以说是比比皆是。但迄今为止,尚未有一部既能涵盖财会各种业务,又能包容财会各种技能;既系统实用又具有通用性的大型财会著作,来满足广大财会人员的需要。正是为了适应这种需要及二十一世纪财会发展的新趋势,我们组织了数十名从事财会实际工作和研究工作的专家、学者,积几十年之经验,历经数载,几易其稿,精心编撰出这套《财会业务百科全书》,可谓是中国第一部大型的财会业务百科全书。

在编写本书过程中,我们结合当前我国财会工作的实际情况,把财会人员的能力、素质培训与训练放在首位,重视实际操作技巧和方法,同时又系统介绍知识性、概念性、理论性的内容,使理论和实际紧密结合。同时重视财会的基本业务技能、方法、技巧与财会素质的全面训练,重视财会操作中的规律性及普遍容易出现的问题与解决方法,使各行业的财会人员能举一反三,触类旁通。此外,本书还吸收了国内外有关财会研究的最新成果,具体讲述财会电算化等新课题,体现有关财会的国际惯例,并收入了许多新近发生的案例,列示了财政部新颁布的财会报表格式等。

在内容安排上,《财会业务百科全书》共分十二卷,内容囊括了现代财会的全部方面和各个环节,具体如下:

财务会计与管理会计卷:系统介绍会计的基础知识、财务会计及管理会计的具体内容。

税务会计卷:介绍征税与纳税的理论知识以及避税与反避税的方法与技巧。

财会审计卷:介绍财会审计的理论知识及各行业审计的实际操作技巧。

财务管理卷:重点介绍筹资、投资、营运资金管理、财务分析、计划和控制、资产评估等内容。

财会金融卷:介绍银行信贷、融资租赁、金融信托、证券金融、外汇外债金融、信用卡金融、保险金融、房地产金融等内容。

出纳业务卷：介绍出纳业务基础、会计凭证、出纳日记帐、现金出纳业务、银行转帐结算、证券与外汇出纳业务、银行出纳业务等内容。

查帐业务卷：介绍会计凭证、会计帐簿、会计报表等会计查帐方法；财务收支、经济效益等审计查帐方法，以及应纳税额的纳税查帐方法等。

财会报表卷：列示了财政部新颁布的财会报表格式，介绍各种会计报表的编制、阅读和分析方法。

财会电算化卷：具体讲述财会电算化这个财会领域的新课题，介绍会计电算化、财务管理电算化及审计电算化等内容。

职称考试卷：介绍会计师和助理会计师考试的要点、重点和难点，并精选了数套模拟试卷。

财会表格卷：收集有关财会领域的近四百个表格，可供财会人员直接选用或参考。

财会法规卷：汇编财会领域的最新法规及制度，力图从法规和制度方面加强和促进财会工作。

本书采用分级管理、分工负责的办法编写。在编写本书的过程中，得到了国家有关部委、科研院校和企事业单位的大力支持和帮助，同时还参考了财会领域的诸多优秀成果，在此一并表示衷心的感谢！

编写这样一套大型百科全书式的财会业务著作，其难度可以说超过任何其他同类书籍。无论是卷目安排，还是编写体例与材料选取等各方面，我们都进行了新的探索。所以，当这套著作即将问世之际，我们在喜悦之余，敬请读者注意：虽然我们尽了最大努力，但难免有缺漏与失误之处，恳请读者的理解并提出宝贵意见。

《财会业务百科全书》编委会

一九九八年三月

目 录

第一篇 计算机基础

第一章 计算机概述	(3)
一、计算机基本常识	(3)
二、计算机系统的组成	(5)
三、计算机运算基础	(12)
四、微型计算机简介	(15)
五、微型计算机磁盘和键盘的使用	(17)
第二章 磁盘操作系统 DOS 的使用	(21)
一、DOS 常识及操作须知	(21)
二、文件及目录操作	(33)
三、磁盘的管理	(45)
四、DOS 的配置	(60)
五、重定向、管道和过滤程序	(69)
六、提高系统的运行速度	(74)
七、合理使用内存空间	(81)
八、两台计算机的简单互连	(92)
九、磁盘倍增技术	(96)
十、DOS 常用命令	(98)
第三章 常用汉字操作系统	(105)
一、汉字系统基本常识	(105)
二、常用汉字操作系统	(108)
第四章 管理信息系统实用技术	(115)
一、实用工具软件 PCTOOLS 的使用	(115)

- 二、计算机病毒的基本常识 (122)
- 三、数据库的基本原理 (127)
- 四、WINDOWS 系统的基本技术 (134)
- 五、计算机局域网 (137)

第二篇 会计电算化

- 第一章 会计电算化概述** (143)
 - 一、会计电算化的发展状况 (143)
 - 二、会计电算化的原则和实现条件 (145)
 - 三、会计电算化的研究对象和特点 (146)
 - 四、会计电算化工作的基本内容 (148)
- 第二章 会计电算化信息系统**..... (151)
 - 一、会计电算化信息系统的结构 (151)
 - 二、会计电算化信息系统的维护和改进 (153)
 - 三、会计电算化的系统分析 (155)
 - 四、会计电算化的系统设计 (156)
- 第三章 数据处理会计的基本过程** (158)
 - 一、会计数据和会计信息 (158)
 - 二、会计数据编码 (159)
 - 三、会计数据输入 (161)
 - 四、会计数据处理 (162)
 - 五、会计信息输出 (164)
- 第四章 材料核算子系统** (166)
 - 一、材料核算子系统开发的目的是任务 (166)
 - 二、材料核算子系统的系统分析 (167)
 - 三、材料核算子系统的系统设计 (170)
- 第五章 固定资产核算与管理子系统**..... (175)
 - 一、固定资产核算与管理子系统的开发目的和要求 (175)
 - 二、固定资产核算与管理子系统的系统设计 (175)
 - 三、固定资产核算与管理子系统的功能设计 (179)
- 第六章 工资核算子系统** (181)
 - 一、工资核算子系统的系统分析 (181)

二、工资核算子系统的系统设计	(182)
三、工资核算子系统的测试	(185)
第七章 帐务处理子系统	(186)
一、帐务处理子系统的任务	(186)
二、帐务处理子系统的分析与调查	(187)
三、帐务处理子系统总方案的设计	(188)
四、帐务处理子系统的系统设计	(189)
第八章 会计报表管理子系统	(194)
一、会计报表管理子系统的设计	(194)
二、会计报表管理子系统的实施	(197)
第九章 会计电算化的会计控制	(200)
一、一般控制	(200)
二、应用控制	(204)
第十章 会计电算化的管理	(210)
一、会计电算化的宏观管理	(210)
二、会计电算化工作计划	(212)
三、会计电算化的微观管理	(216)

第三篇 财务管理电算化

第一章 财务管理系统	(223)
一、财务管理与信息	(223)
二、财务管理系统概述	(227)
三、财务管理现代化	(229)
第二章 财务管理计算机系统	(231)
一、财务管理计算机系统概述	(231)
二、财务管理计算机系统与会计电算化系统	(232)
三、财务管理计算机系统的建立	(233)
第三章 财务管理信息系统分析	(236)
一、财务管理信息系统概述	(236)
二、财务管理信息系统调查	(238)
三、财务管理信息系统分析技术	(243)

第四章 财务管理信息系统设计	(250)
一、财务管理信息系统设计的内容和要求	(250)
二、财务管理信息系统设计的方法	(252)
三、财务管理信息系统功能结构设计	(256)
四、财务管理信息系统数据组织设计	(263)
第五章 财务管理信息系统程序设计	(268)
一、财务管理信息系统与程序设计	(268)
二、财务管理信息系统输入设计	(272)
三、财务管理信息系统报表程序设计	(274)
四、财务管理信息系统查询程序设计	(280)
第六章 决策支持系统分析和设计	(284)
一、财务决策支持系统的意义	(284)
二、财务决策支持系统可行性分析	(284)
三、财务决策支持系统分析	(285)
四、财务决策支持系统设计	(289)
第七章 财务决策支持系统模型	(293)
一、财务决策支持系统的基本模型	(293)
二、财务决策支持系统动态模型	(302)
三、短期综合利益模拟系统	(305)

第四篇 审计电算化

第一章 计算机审计概述	(311)
一、审计的概念	(311)
二、计算机审计的产生和发展	(315)
三、计算机审计软件介绍	(316)
第二章 计算机审计内部控制	(319)
一、电算化系统内部控制概述	(319)
二、内部控制的初步审核和评价	(324)
三、内部控制系统的详细审核和评价	(327)
四、内部控制的符合性测试	(331)
第三章 计算机审计的方法与内容	(338)

一、计算机审计的方法	(339)
二、计算机辅助审计	(340)
三、计算机审计的内容	(343)
第四章 计算机辅助审计软件设计	(347)
一、计算机审计程序	(347)
二、电算化处理系统的内部控制评价	(351)
三、数据转换和审计抽样原理	(351)
四、各类帐簿检索的通用查询程序设计	(358)
五、表格方法的计算机辅助审计程序设计	(362)
六、审计法规的计算机快速检索程序	(365)
第五章 计算机辅助审计	(367)
一、计算机辅助审计的现状	(367)
二、计算机辅助审计系统的设计	(368)
三、数据输入方式、转化与存储	(369)
四、电子数据抽样审计框图的设计	(372)
五、计算机辅助审计对审计工作的影响	(374)
第六章 计算机舞弊与审计	(376)
一、计算机舞弊的类型	(376)
二、计算机舞弊的手法	(377)
三、计算机舞弊者分析	(378)
四、计算机舞弊的危害	(379)
五、计算机舞弊的对策	(379)

第一篇

计算机基础

第一章 计算机概述

一、计算机基本常识

电子计算机是一种能够自动高速而精确的信息处理的现代化的电子设备。它是一种具有计算能力和逻辑判断能力的机器。由于计算机可以进行自动控制并具有记忆能力,并可以像人脑一样具有逻辑判断能力,所以,计算机又称电脑。

□ 计算机的产生与发展

1. 第一台计算机的诞生

1945年2月第一台全自动电子计算机ENIAC(Electronic Numerical Intergator And Calcularor)即“电子数字积分计算机”在美国诞生了。它可以进行每秒5000次加减运算,使用了18000个电子管,占地170平方米,重达30吨,耗电140千瓦,价格40万美元,是个“庞然大物”。这台计算机从1946年2月投入使用到1955年10月最后切断电源,服役长达9年。ENIAC机的问世,表明了电子计算机时代的到来,它的出现具有划时代的伟大意义。

2. 电子计算机的发展

40多年来,根据电子计算机所采用物理器件的发展,电子计算机的发展分成几个阶段,如今已进入第五代。

(1)第一代电子计算机。第一代电子计算机是电子管计算机,时间大约从1946~1957年。其基本电子元件是电子管,内存贮器采用磁芯,外存贮器有纸带、卡片、磁带、磁鼓等。由于当时电子技术的限制,每秒运算速度仅为几千次~几万次。内存容量仅几千字,要用二进制码表示的机器语言进行编程,工作十分繁琐。因此,第一代电子计算机体积庞大,造价很高,而且仅限于军事研究工作中。

(2)第二代电子计算机。第二代电子计算机是晶体管电路电子计算机,时间约从1958~1964年。这个时期计算机主要器件逐步由电子管改为晶体管,内存所使用的器件大都使用磁性材料制成的磁芯存贮器,每颗磁芯可存一位二进制代码。外存贮器,有了磁盘、磁带,外设种类也有所增加。运算速度达每秒几十万次,内存容量扩大到几十万字。与此同时,计算机软件也有了较大发展;与第一代计算机比较,晶体管电子计算机体积小,成本低,功能强、可靠性大大提高。为了方便使用,这个阶段创造了程序设计语言,计算机的使用也逐步扩大,除了科学计算之外,还用于数据处理和事务处理。

(3)第三代电子计算机。第三代电子计算机是集成电路计算机,时间约从1964~1970年。随着固体物理技术的发展,集成电路工艺已可以在几平方毫米的单晶硅片上集中由十几个甚至由上百个电子元件组成的逻辑电路。第三代电子计算机的运算速度,每秒可达几十万次到几百万次。存贮器进一步发展,体积小,价格低,软件逐渐完善。这一时期,计算机同时向标准化、多样化、通用化、机种系列化发展。高级程序设计在这个时期有了很大发展,并出现了操作系统和会话式语言,计算机开始广泛应用在各领域。

(4)第四代电子计算机。第四代电子计算机称为大规模集成电路电子计算机,时间从1971年到今。进入70年代以来,计算机逻辑器采用大规模集成电路,有的甚至采用超大规模集成电路技术,在硅半导体上集成了1000个~100000个电子元器件。集成度很高的半导体存贮器代替了服役达

20年之久的磁芯存贮器。计算机的速度可以达到几百万次到亿次。操作系统不断完善,应用软件已成为现代化工业的一部分。计算机的发展进入了以计算机网络为特征的时代。

(5)第五代电子计算机。目前,正处于超大规模集成电路全面发展阶段,计算机广泛应用于各个领域,使得巨型、微型、网络和人工智能等方面的实现成为可能。美国、日本等国正投入大量人力、物力、财力进一步研制第五代“智能”计算机。这种计算机将像人一样具有看、听、说、和思考的能力。

□ 计算机的种类

自1946年第一台计算机在美国问世以来,计算机经历了相当大的变化,其性能也有很大的提高,根据计算机各项指标,可把计算机分为以下几类:

1. 巨型机

一般把计算机速度在亿次以上的计算机称为巨型计算机。目前美国能制造出运算次数为1000亿次的巨型机,日本能制造出运算次数为100亿次的巨型机。巨型机目前在国内还不多见,只有少数国家级重点科研机构重点计算中心配有,解放军国防科技大学在1992年底,已研制出银河Ⅱ型巨型计算机,运算速度为10亿次。

2. 大型机、中型机

运算速度在几千万次左右,目前国内一般装备在国家级科研机构以及重点理、工科院校,该机种目前在国内的装机是以美国IBM公司的IBM系统机为主。

3. 小型机

运算速度在几百万次左右,目前国内一般的科研机构、设计院、所及普通高校大多配有。该机种目前在国内的装机是以美国DEC公司的VAX系列为主。

4. 微型机

也称个人计算机(PC)机,一般不以运算速度为指标,目前386、486机运算速度已在百万次上,但由于其CPU结构属于微型机,因而仍属于微型机。目前微型机发展已相当广泛,各种部门也已不同程度的配有不同档次的微型机,微型计算机的作用已渗透到各行各业,并且也开始进入家庭。我国计算机的广泛应用,主要是在微型计算机方面。

□ 计算机的特点

计算机可以进行自动控制并具有记忆功能,它是现代化的计算工具和信
息处理工具。它具有以下特点:

1. 运算速度快

现在,一般的计算机的运算速度是每秒几十万次到几百万次。大型计算机的运算速度是每秒几千万次。目前世界上运算最快的计算机已达几十亿次。我国“银河”计算机,其运算速度每秒达几亿次。这是人的运算能力所无法比拟的。

2. 具有“记忆”能力

计算机不仅能进行计算,还能把数据、计算指令等信息存贮起来。通常用存贮量来表示机器的记忆功能的大小。

3. 计算精度高

计算机计算精度通常用计算机的字长表示,有8位机、16位机、32位机等。计算机可以有几十位或更多的有效位数字以满足某些科学计算的需要。

4. 具有逻辑判断功能

计算机不仅能进行算术运算,而且还可以用逻辑运算进行判断与推理,并能根据判断结果自动决定以后执行什么命令。

5. 能进行自动控制

计算机的内部操作运算,都是可以自动控制的,用户只要把程序送入后,计算机就会在程序控

制下自动运行完成全部预定的任务。

□ 计算机的应用

1. 科学计算(数值计算)

世界上第一台计算机的研制即为解决数值计算而设计的,计算机运算的高速度和高精度是人工计算所望尘莫及的,现代科学技术的发展,使得各种领域中的计算模型日趋复杂,通过编程上机,自动计算,解决科学研究和生产中的复杂计算问题,如军事、航天、气象、高能物理、地震探测等。

2. 数据处理(信息处理)

数据处理是指对大量信息进行加工处理,例如分析、合并、分类、统计等。在企业管理、会计、医学、生物、图书、情报等方面的应用,例如目前我们常见的企业内部成本核算管理、财务管理、库存管理、工资管理、人事、合同管理以及银行系统的业务管理等,都属于数据处理范围。

3. 工业应用(自动控制)

计算机在工业中的应用主要是指计算机与其它检测仪器、控制部件和机械部件组成的自动控制系统或检测系统,用于生产过程或实验过程的实时控制自动检测。计算机还能在自动控制和自动检测中进行智能判断,自动去掉干扰因素,使计算机得到的信号真实,因而提高控制和检测精度。

4. 人工智能(智能模拟)

人工智能主要是用计算机模拟人类某些智力活动。例如图象识别、专家咨询、定理证明、学习过程、机器人等,都属于人工智能范围。

5. 文字处理(计算机打字)

随着计算机外部设备的不断丰富、完善,特别是打印机的性能提高,利用计算机进行文字方面的处理,具有比常规中文打字机字形变化多、字体大小变化容易,编辑排版功能强等优点,目前在国内已应用较广。

二、计算机系统的组成

计算机系统由计算机软件系统和计算机硬件系统组成。其中计算机硬件系统还包括计算机的各种外部设备。计算机硬件系统是构成计算机的物理装置或物理实体;计算机软件系统就是日常我们所说的程序,是一组有序的计算机指令,这些指令用来指挥计算机硬件系统进行工作。计算机系统的组成如图 1.1.1 所示。

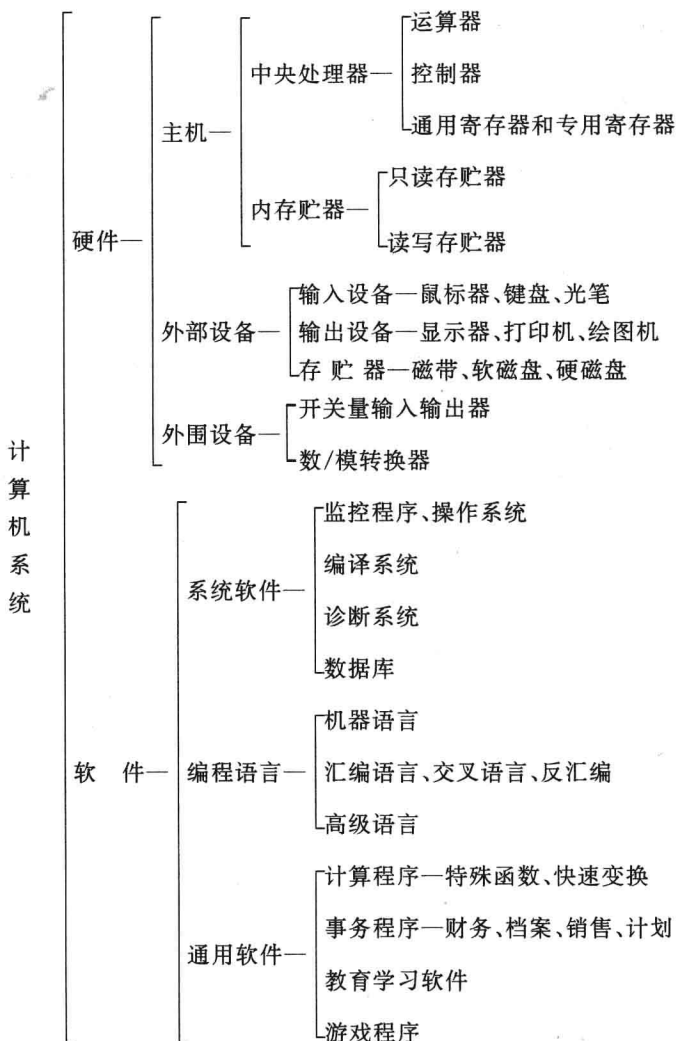


图 1.1.1 计算机系统的构成

□ 计算机硬件系统

1. 存储程序原理

存储程序原理涉及指令和程序等概念。指令(Instruction)是规定计算机操作类型及操作地址的一组字符,是计算机对数据进行自动加工时用的命令。它指示计算机进行何种工作、何时进行工作和如何进行工作。在对数据进行加工时,计算机需要一系列指令。计算机按这些指令的要求工作,最后得出正确的结果。这一系列指令就称为程序(Program)。指令和数据以二进制字的形式存放在含有成千上万个“记忆小匣子”的存储器里。用来存入二进制字的每个小匣子称为存储器的一个单元(Cell)。为了便于存入或取出二进制字,我们给每个匣子按顺序编上号码,这些编号就称为单元的地址,简称地址(Address)。计算机在存取二进制字时,就是按照地址寻找所需单元的。地址信号和数据的通道就是部件间的公共连线,称为总线(Bus)。

计算机是由电子线路构成的机器。当要求它完成某项任务时必须设法把这项任务的解决方法分解成许多计算机可以实现的基本操作,即编制一个计算机程序。计算机执行这一程序中的指