

高等学校财会类系列教材

计算机辅助财会管理

(上册)

——会计电算化教程

毛华扬 主编



重庆大学出版社

计算机辅助财务管理 (上册)

——会计电算化教程

毛华扬 主编

李 梁 王力红 杨 晓 刘 秋 编著

重庆大学出版社

内容简介

本书主要讲述会计电算化的一般原理和会计软件的使用方法,对多种财务软件进行了分析和总结,对财务软件的基本原理、操作方法进行了归纳性讲述。全书内容包括:会计电算化概论、会计软件基础、会计软件的操作与使用、电算化后会计工作的组织、电算化后的会计管理。每章末有复习思考题。

本书供高校财会专业本、专科作教材使用,也可供企事业单位的财会人员及管理人员参考。

图书在版编目(CIP)数据

计算机辅助财会管理,上册,会计电算化教程/毛华扬主编:李梁等编著. —重庆:重庆大学出版社, 2000.1

ISBN 7-5624-1725-3

I. 计… II ①毛…②李… III. ①计算机应用-会计②财务管理-软件 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 55629 号

计算机辅助财会管理

(上册)

——会计电算化教程

毛华扬 主编

李 梁 王力红 杨 晓 刘 秋 编著

责任编辑 曾令维

*

重庆大学出版社出版发行

新华书店经销

重庆建筑大学印刷厂印刷

*

开本:850×1168 1/32 印张:8.5 字数:228千

2000年1月第1版 2000年1月第1次印刷

印数:1—5000

ISBN 7-5624-1725-3/F·199 定价:12.00元

序 言

我国 20 世纪自 70 年代以来,就开始了会计电算化工作。通过多年的推广应用,会计电算化在许多单位已取得了很大成功,并已趋于普及。根据我们多年进行教学、财务软件开发和研究、推广应用中所取得的经验和教学需要,我们编写了本教材。

本教材主要讲述会计电算化一般原理和会计软件的应用方法,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,为实际工作和进一步的学习打下基础。

在本教材中,我们对多种财务软件进行了分析和总结,对财务软件的基本原理、操作方法进行了归纳性讲述,使学生不但懂得软件的操作,而且懂得众多财务软件的原理和方法。在教学过程中,可以选择一个典型的财务软件来进行教学和学生操作,然后再了解其他财务软件。为学生到实际工作中具体应用软件打下基础。

本教材由毛华扬担任主编,杨晓编写第二章、李梁编写第三章、刘秋编写第四章、王力红编写第五章,其余由毛华扬编写,最后由毛华扬进行总纂。

在编写中,我们主要使用了以下软件公司提供的教学软件和相关资料:

北京用友软件(集团)有限公司

海南、重庆大家软件产业有限公司

北京安易会计软件有限公司

重庆金蝶财务软件有限公司

重庆金算盘财务软件有限公司

同时,我们还参考了其他有关资料,在此一并表示感谢。

限于时间和我们的经验,本教材肯定有许多不足之处,欢迎批评指正,以便在下一版中进行修改。

编者

1999 年 11 月

目 录

第一章 会计电算化概论	1
第一节 会计电算化概述	1
第二节 开展会计电算化工作的基本条件	10
第三节 会计电算化工作的基本内容与方法	14
复习思考题	17
第二章 会计软件基础	18
第一节 电算化会计系统的模式	18
第二节 电算化会计系统模块的构成	28
第三节 会计软件的开发方法	35
第四节 会计软件的评审	41
第五节 商品化会计软件的选择	50
复习思考题	54
第三章 会计软件的操作与使用	55
第一节 会计软件的基本功能及操作流程	56
第二节 账务处理系统及处理流程	61
第三节 建账及系统设置	76
第四节 日常凭证制作	107
第五节 账簿查询及输出	128
第六节 期末结账	145
第七节 往来业务管理	151
第八节 银行对账	159
第九节 其他辅助核算	167
第十节 系统维护	177
第十一节 会计报表处理系统	183
复习思考题	212

第四章 电算化后会计工作的组织	213
第一节 会计电算化对单位组织机构的影响	213
第二节 电算化后有关部门的组织模式	216
第三节 会计电算化的人员管理	219
复习思考题	228
第五章 电算化后的会计管理	229
第一节 电算化会计系统的内部控制	229
第二节 电算化会计系统的使用管理	246
第三节 电算化会计系统的维护管理	250
第四节 电算化会计系统的档案管理	254
第五节 计算机替代手工记账	256
复习思考题	260

第一章 会计电算化概论

第一节 会计电算化概述

一、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,即电子计算机在会计中的应用的代名词。与此同义的还有电脑会计、EDP 会计、计算机会计信息系统、会计电算化系统等。实际上,现在所指的会计电算化在含义上已有所拓展,会计电算化是指与电子计算机在会计工作中应用有关的所有工作。主要包括以下方面:

(一)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。使广大财会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还是: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,我们应认识到两点:其一,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,是会计电算化的中心;其二,会计电算化不是单

纯的手工搬家,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。

(二)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,达到这个目标的手段无外乎以下几方面:一是利用计算机可快速整理、传输、处理各种数据的特点,处理会计业务,从而更为全面、更为准确地提供管理、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,从而更为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。

(三)会计电算化是一项系统工程

会计电算化,涉及到具体的会计管理工作、会计软件、计算机和操作使用人员,它是涉及到方方面面的一项系统工程。其一,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、会计电算化的宏观管理等。从宏观到微观,各项会计电算化工作都是相互联系在一起的;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,各项工作内部都是紧密联系在一起的,而且需要有步骤、有计划的进行。

其二,会计电算化是整个管理电算化的组成部分,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电算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部门的协调工作,使电算化的会计系统成为整个管理信息系统的有机组成部分。

其三,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,以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打下基石。

(四)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作,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,为管理电算化的开展打下基础。

其一,我国各单位的现实条件表明,我国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。

其二,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、整个管理信息的电算化之分。

(五)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这个现代化的工具,更好地完成会计的任务,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。因此计算机会计信息系统的建立仅仅是会计电算化工作的开始,更为重要的还在于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的目标服务的,是长期实现会计电算化目标的保证,是电算化后会计的本职工作。

二、我国会计电算化的发展过程

(一)我国会计电算化的发展历程

我国会计电算化工作起始于 20 世纪 70 年代,迄今为止,可以说已经历了三个阶段,即缓慢发展阶段,自发发展阶段,逐步走上有组织、有计划发展的阶段。

1. 试验阶段(1983 年以前)

这个阶段起始于 20 世纪 70 年代少数企业单项会计业务的电算化。主要特点是:①主要是单项会计业务的电算化工作,最为普遍的是工资核算的电算化;②主要还处于试验探索阶段;③后期对会计电算化重要性已有所认识。

这个阶段我国会计电算化工作发展缓慢的主要原因有:①我国的会计改革工作当时主要是适应刚刚起步的经济改革,工作重点是恢复、健全会计核算制度,对会计电算化的需求尚不高;②当时,会计电算化的专业人才奇缺,计算机专业人才也相当缺乏,既懂会计又懂计算机的人才更是寥寥无几;③设备缺乏,性能价格比不能满足普通企业的需要,系统软件的汉化工作也不理想,尚缺乏会计电算化的物质技术基础。

这个阶段会计电算化的主要大事有:

①1979 长春第一汽车制造厂在有关部门的支持下,从联邦德国进口电子计算机,进行电子计算机在会计工作中应用的试点。

②1981 年 8 月,在财政部、原机械工业部和中国会计学会的支持下,在长春第一汽车制造厂召开了财务、会计、成本管理中应用电子计算机专题学术讨论会,正式把“电子计算机在会计中的应用”简称为“会计电算化”。

2. 自发发展阶段(1983 年~1986 年)

此时,新技术革命的浪潮波及整个中华大地,1983 年国务院成立了电子振兴领导小组,在全国掀起了计算机应用的热潮,会计电算化也不例外。这个阶段的主要特点为:①采用工程化方法开展会计电算化工作和开发会计软件的少,多是单位各自为政,自行组织开发会计软件,低水平重复开发现象严重;会计软件多为专用定点软件,通用性、适应性差;盲目上马,浪费严重;②单位会计电算化工作的开展缺乏与之相配套的各种组织管理制度及其他控制措施;③在宏观上,缺乏统一的规划、指导与管理,没有相应的管理制度;④开始了既懂会计又懂计算机人才的培训工作,自 1984 年起财政部科研所、中国人民大学、上海财经大学等开始招收会计电

算化研究方向的研究生;⑤注重了会计电算化实践经验的总结和理论研究工作。

这个阶段会计电算化的主要大事有:

①1983年,上海市在上海市吴泾化工厂进行会计电算化工作的试点。

②1984年,财政部科研所研究生部、中国人民大学等院校开始招收会计电算化研究方向的硕士研究生。

3. 逐步走上有组织、有计划发展的阶段(1986年~1992年)

随着会计电算化工作的逐步深入开展,要求加强组织、规划、管理的呼声越来越高,各地区、各部门也逐步开始了对会计电算化工作的组织与管理工作。这个阶段主要有以下特点:①涌现出一批会计电算化的先进单位,他们开发了一些质量较高的专用会计软件,并在电算化后的组织管理上积累了一些经验;②会计软件的开发向通用化、规范化、专业化、商品化方向发展;出现了一批开发和经营商品化会计软件的商品化单位;③主管部门组织开发、推广会计软件取得显著成效;④各地、各主管部门加强了会计电算化的组织、指导、管理工作;⑤一大批单位甩掉了手工操作,实现了会计核算业务的电算化处理;⑥以财政部为中心的会计电算化宏观管理体系正在形成;⑦会计电算化的理论研究工作开始取得成效;⑧逐步培养和形成了一支力量雄厚的会计电算化队伍;⑨与单位会计电算化工作的开展相配套的各种组织管理制度及其他控制措施逐步建立和成熟起来。

这个阶段会计电算化的主要大事有:

①1986年,上海市成立了“会计电算化应用小组”,负责协调会计电算化工作。当年,上海市财政局制定并颁布了《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》。

②1986年,原水电部财务司成立了“财务会计应用计算机规划小组”,并制定了《水利电力财务会计应用计算机“七五”总体规划》

③1987年,财政部颁发《关于国营企业推广应用电子计算机

工作中的若干财务问题的规定》。

④1987年,中国会计学会成立了“会计电算化研究组”。次年8月,在吉林市举行了首届全国会计电算化学术讨论会,会上专门对标准化、规范化、通用化进行了研究。

⑤1988年,铁道部制定了《铁道财务会计信息管理系统总体实施方案》并组织实施。

⑥1988年,我国首家专业从事商品化会计软件和会计专用设备开发与推广应用的民办高科技企业“用友财务软件服务社”(“用友电子财务技术有限公司”的前身)在北京海淀区新技术产业开发试验区诞生。

⑦1989年,财政部颁发了《会计核算软件管理的几项规定(试行)》。

⑧1989年,财政部评审并通过先锋集团公司的凯利-先锋 CP-800 通用财会软件系统,这是首家通过财政部评审的商品化会计软件。

⑨1990年,财政部颁发了《关于会计核算软件评审问题的补充规定(试行)》。

⑩1991年、1992年财政部组织并通过了用友电子财务技术有限公司、中国科协咨询服务中心、上海财经大学、吉林长春市吉联会计电算化公司、北京卓越电子财务网络研究所、北京市建筑工程总公司、京粤汉字电脑技术研究开发中心、华仪软件系统工程公司、福建省财税信息中心和天津大学信息与控制研究所 10 家商品化会计核算软件的评审。

4. 宏观调控以制度为主,会计软件开发以市场为主,企业会计电算化从单纯的软件应用到强调组织管理作用的阶段(1992年至今)

在这个阶段,会计电算化的宏观管理与企业及行政事业单位的会计电算化工作逐步走上成熟,全国商品化会计软件厂家与商品化会计软件如雨后春笋,全面发展,目前已有 160 多家。主要有以下特点:①经过多年的摸索,对会计电算化的宏观管理已在向以

调控为主的方向发展;②以前以上级推广软件及单位自行开发为主的会计电算化模式,在商品化会计软件及其厂家成熟的条件下,再加上市场经济的推动,这种模式已逐步减弱;以购置商品化软件及与商品化软件厂家联合开发的应用模式逐步增多;③在整个会计电算化工作中,正由过去的强调会计软件的开发、会计信息系统的建立逐步向强调电算化后的组织与管理、会计软件应用水平的提高等方向发展;④以提高会计应用水平的会计电算化基础培训工作正在风行;⑤以会计电算化为核心或手段的代理记账、会计电算化咨询等业务正在兴起。

这个阶段的主要大事有:

①通过省级及财政部评审的会计软件大量增长,会计软件的水平稳步提高。

②财政部颁发了《代理记账管理暂行办法》、《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》、《会计电算化培训管理办法》、《会计电算化工作规范》等法规,使会计电算化管理制度系统化。

③中国会计学会中青年会计电算化分会于 1993 年 3 月成立,标志着我国会计电算化人才的成长已成规模和我国会计电算化的实践正在得到总结。

④首届全国会计电算化成果展览会于 1994 年 9 月在京举行,充分展示了我国会计电算化的丰硕成果。

(二)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、新技术的浪潮,将有以下发展趋向。

1. 以机代账单位将逐步扩大

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,大量的单位实现了以机代账,真正实现了会计电算化。随着评审工作和以机代账审批工作的深入开展,将会有更多的单位用计算机代替手工开展会计工作。

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. 单位会计电算化与行业会计电算化相互渗透,相互促进

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促进和相互渗透。

4. 软件技术与管理组织措施日趋结合

电算化的会计信息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,重点主要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,与计算机应用相适应的管理制度建设,将与软件的应用并驾齐趋,在实践中逐步完善起来。

5. 软件的开发与安装日益工程化

准确透彻地了解用户需求是一个新软件开发与安装的首要工作,采用工程化的方法开发与安装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日益增多,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起来。软件的开发日益工程化,以充分满足用户需求。

6. 会计电算化的开展与管理将向规范化、标准化方向发展

标准的账表文件格式将逐步实现统一,以解决各种会计软件

之间的接口问题、会计信息的相互传递问题、会计工作电算化后的审计问题,从而更为充分和更为广泛地利用会计信息。

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、评审、验收等规范,标准化的文档、管理制度、账表数据文件将逐步出台。

7. 我国的商品化会计软件市场将全面形成

在向现代化管理进军的今天,商品化会计软件的买方市场早已形成。随着商品化会计软件日益增多、日趋成熟,维护队伍的日益壮大,我国的商品化会计软件市场将全面形成。

8. 商品化会计软件与专用软件将结合起来

多数单位不可能也没有必要集中各种软件技术的专家开发会计软件,反之,商品化会计软件也不可能完全满足各种单位的管理需要。选用适用的商品化会计软件,再在此基础上完善补充本单位管理所需的计算机程序,或在自行开发的基础上,结合选用商品化会计软件,既可利用购买商品化软件费用省、先进、实用的优势,也可弥补其不能充分满足管理需要的缺陷。这是我国会计电算化发展的又一趋势。

9. 与手工会计制度溶合为一体的电算化会计管理制度体系将全面形成

目前,我国的电算化会计管理制度还不健全。随着宏观管理工作的逐步开展,经验的积累,以会计软件的开发、评审、验收规范,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。

10. 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过计算机审计发展,从而更为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。

11. 为宏观管理服务的各级会计信息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,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中心。

第二节 开展会计电算化工作的基本条件

一、正确的思想认识

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,不应应对会计电算化有片面与错误的认识。只有各有关人员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;只有单位的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。

二、良好的基础工作

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几项上:

- 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。

除以上十二条外,在开展会计电算化中时,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,主要是重视名称,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,所以编码工作就非常重要。

2.应改变按“师傅教徒弟的办法”进行核算的做法。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、适应计算机处理等。

三、相应的人才

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