

P H Bassett 著

王士铁 译

林锡来 审校

电脑化 会计

北京理工大学出版社

电 脑 化 会 计

P H Bassett 著
王士铁 译
林锡来 审校

XP2176



3 0133 9102 8



北京理工大学出版社

C

310494

(京)新登字 149 号

内 容 简 介

在很多单位, 电脑的程序员和操作员其大部分时间花费在与会计系统有关的任务和数据的分析上。显然, 那些准备在现代企业中以计算机谋职的学生, 应当了解会计的目的和作用。在本书中, 作者通过大量实例, 清楚地阐述了基本概念, 内容包括簿记、管理和审计程序、成本会计、电脑和会计以及软件特点等。本书强调了会计的实际操作和方式。

本书是 NCC (英国国家电脑中心) 国际电脑专业文凭课程的教材, 也适合作为许多类似入门水平课程的教材, 也可供会计人员参考。

An NCC Diploma Text
COMPUTERISED ACCOUNTS
(THIRD EDITION)
P H Bassett
NCC Blackwell 1993 England

电 脑 化 会 计

P H Bassett 著

王士铁 译

林锡来 审校

*

北京理工大学出版社出版发行

北京外文印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开本 11.875 印张 300 千字

1994 年 10 月第一版 1994 年 10 月第一次印刷

ISBN 7-81013-965-7/TP·108

印数: 1-1000 册 定价: 51.80 元

前 言

本书是专为电脑化会计的 NCC 电脑专业文凭教学大纲而撰写的课本，但本书亦适用于包含了一定会计知识的广泛的电脑课程。

绝大多数电脑课程都讲述了某些会计知识——显然对于想在电脑领域谋求职业的学生来说，了解会计在现代企业机构中的用途和功能是很重要的。

本书的目的不是教你会计应“如何”，而是说明“为什么”。任何水平的电脑人员都不大可能成为会计师，但他们都应该认识到会计的重要性。因为作为一个系统分析员、编程员或操作员，将会有相当多的时间花费在作为会计系统一部分的任务和数据处理上。

本书与一般会计课程的一大不同在于它强调现代的实践及表达方式，而不是已被接受的理论。这种方法已被采用。由于一般的会计理论知识是理解电算化系统的基础，而通过用更现代化的方式解释这一理论，将能够使学生更容易理解会计理论与电算化系统之间的联系。

所以，本书的主要目的在于解释会计的必要性以及为什么要使用一些特别的方法。书中有大量的例子和练习，它们要求你应做相当标准的会计计算，把它们安排在书中是为了确保使你懂得所涉及的原理，从而使你最终有能力设计和编写会计系统。

由于本书主要为 NCC 电脑专业文凭的学生编写的，所以书中大部分的章节之后均有一些练习题。另外，本书还提供了部分习题的答案，使你能检查自己的进步情况。

P H Bassett

目 录

第一章 会计的基本概念	(1)
1.1 所有权与管理权的分离	(2)
1.2 会计的用户	(4)
1.3 电脑和会计用户	(8)
1.4 会计概念和惯例	(9)
1.5 会计平衡	(14)
1.6 平衡表	(17)
1.7 事项分类	(20)
1.8 分处理功能	(24)
附录 本章术语中英对照	(25)
第二章 簿记	(27)
2.1 复式记帐	(31)
2.2 费用的复式记帐	(37)
2.3 库存资产	(39)
2.4 资本和收益支出	(47)
2.5 电脑结帐	(50)
2.6 试算平衡	(52)
2.7 年终帐表	(61)
2.8 折旧	(70)
2.9 坏帐和备抵坏帐	(79)
2.10 分类帐的划分	(89)
2.11 原始数据记录本	(92)
2.12 原始凭证	(100)
2.13 会计系统	(106)
2.14 会计衡量	(108)

附录 本章术语中英对照	(117)
第三章 管理和审计	(120)
3.1 管理和审计工作	(120)
3.2 内部管理	(124)
3.3 暂记帐户	(131)
3.4 其他内部管理方法	(136)
3.5 外部管理和审计	(139)
3.6 审计电脑系统	(143)
3.7 电脑辅助审计技术	(154)
附录 本章术语中英对照	(155)
第四章 成本	(157)
4.1 成本会计	(158)
4.2 成本分类	(158)
4.3 对编程的影响	(161)
4.4 经营报表	(163)
4.5 原材料成本	(169)
4.6 直接劳动力成本	(179)
4.7 间接费用成本	(181)
4.8 分批成本计算	(188)
4.9 损益平衡点的分析	(193)
4.10 损益平衡图	(195)
4.11 预算	(200)
4.12 标准成本计算	(210)
4.13 差异分析	(211)
4.14 边际成本	(219)
附录 本章术语中英对照	(225)
第五章 电脑和会计	(228)
5.1 电脑化会计	(228)
5.2 系统设置	(233)
5.3 追踪线索	(235)
5.4 总分类帐	(236)
5.5 销售分类帐	(243)

5.6 采购分类帐	(251)
5.7 库存管理	(253)
5.8 工资表软件	(260)
5.9 其它电脑软件	(265)
5.10 表处理程序	(270)
附录 本章术语中英对照	(273)
附录 I 练习题答案	(275)
附录 II 应试技巧	(351)
附录 III NCC 国际电脑专业文凭考试	(353)
一、1993 年第二季度考题及答案	(353)
二、1993 年第三季度考题	(362)
三、1993 年第四季度考题	(365)

第一章 会计的基本概念

引 言

本章将使你了解到会计在现代商业中的重要性，讨论会计为何会发展到目前的形式并解释保留会计记录和使用会计信息的必要性。

目 的

本章将列出会计背后的推理并解释其重要性。首先，叙述会计简史，然后说明为什么会计在现代是如此重要，最后解释会计师应遵循的一些公认准则。

学完本章，你应该能够：

——解释一个企业机构为什么需要保留会计记录。

——懂得会计记录（特别是会计概念和惯例）中用到的基本规则。

——辨别使用会计的各种团体及其对经济活动感兴趣的理由。

——辨析会计平衡及其程序设计的内涵。

——弄清在会计报告中使用的各种资产和负债的定义。

1.1 所有权与管理权的分离

初学者首先需要懂得的不是“会计”概念，而是一个普遍的商业概念，即“所有权与管理权的分离，是会计产生的根本原因所在”。工业革命之前的社会都把农业作为生产的主要手段。在这样的社会中，大部分耕地为相对少数的人拥有，他们雇佣别人来为他们种地。这时，一个普遍的社会情况是“土地拥有者”不止在一个地方拥有土地。这在英国更为普遍，这是由于地主家族互相通婚甚至是直接接管别人的土地而造成的。

在这种情况下继续发展下，地主面临着一个问题：当他们依赖于众多地产中的一份生活时，他们能够对土地的使用进行决策。例如决定谷物种植的种类、地点、时间等等。但是，很明显，对于分散在全国不同地方的田产，他们没有足够的精力去作完善的管理，解决这个问题的办法是雇佣可信任的“管家”。

管家代表地主的利益进行田产管理，而地主则留在他的一处田产处。因此，管家不得不做出许多决定，诸如种什么谷物、成品的销售款的收存、工钱分配、买牲畜饲料等等。而大多数的地主是精明的，他们要求管家要对自己进行的交易和认可活动进行记载。当地主对管家给予足够信任而把责任托付时，地主仍要求管家提供对财产的处理情况。这样就形成了“代理人概念”，实际上它为现代会计奠定了基础。

当农业不再作为生产的最主要手段时，其以前形成的一些规则仍起作用。这些规则是：

——当商业发展到足够大的规模，业主不可能对每件事务亲自处理；

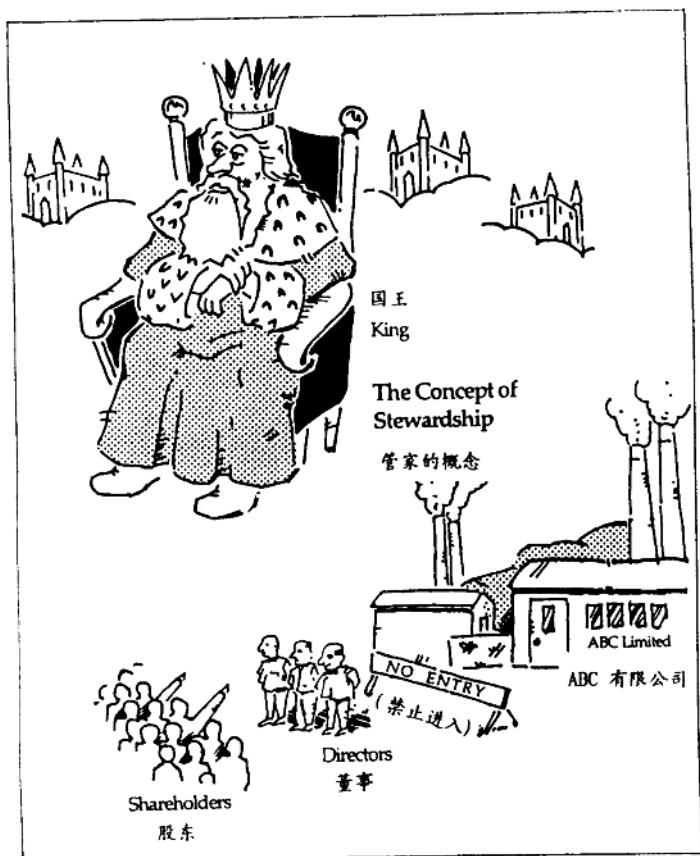
——业主不得不依赖受雇佣者处理事务，那时的管家相当于现代的经理；

——业主要求经理对每件事务进行记录以证实他们是在正确

地管理他的产业；

——经理的决策大多与“金钱”有关，而“金钱”是业主最关心的问题，所以所做记录多为有关“财务”上的交易；

——为确保经理做出可靠记录，便发展出一套程序和方法以



图表 1.1 所有权与管理权的分离

保证记录的准确性，即“复式簿记”。它最先形成于几百年前，并为最初的管家使用。

以上所列几点都与代理人概念有关。它们在现代公司里是相似的，在大公司里则更受到强调。

在大公司里，常常是一个人具有“拥有权”而其它人只是对它进行管理。但有时业主是由很多人组成的，每个人均有公司的“股份”，这些人即“股东”。当一个公司由许多股东共同拥有，期望所有股东都参与公司经营是不现实的。股东们推选出董事长（经理给予协助）以代表其利益，进行业务活动。但股东们至少每年一次会查看资产的使用情况。换言之：

——所有权与经营权分离：经理每天为公司忙碌，而多数股东从来不用操心。这样虽引出许多问题，但并不全然与会计有关；

——业务记录由于能让股东查看资产情况而尤为重要，股东每年至少查看一次。

“会计”的真正含义是某种经济活动的历史记录，基本上是过去管理资产的管家和现代的经理所做的业务。他们做有关业主的金钱和财产的变化情况的历史记录。他们为业主准备了这种记录，这概念可用图表 1.1 例示。

练 习 题

1. 什么是代理人？

2A*. 现代经理和旧时的管家有何区别？

3A. 为什么股东们不参与经营他们拥有的企业？

1.2 会计的用户

当以年为期限进行财务核算更趋平常时，一些团体就有意要

* 对标 A 的题目不提供答案，下同。

利用会计资料获得信息。这些团体如下：

股东/业主 对这个团体已有所了解，他们关心会计的原因在于他们对公司的投资。他们对会计的检查在于确保投资收益，通过公司利润多少以及资本是否增值（即公司规模是否扩大）来评论。如果公司获得高利润，股东的股息就相应增加（股东分享利润）。如果公司扩大，股份通常会更值钱，而股东可通过以高于他们当初购买股票的价格出卖股票而获利。

董事 董事的工作在于维护股东的利益和确保经理切实执行公司的政策并决定利润中多少作为股息分配，保留多少以扩大公司。因此，董事要保证获得足够的利润，并督促经理的工作得法有力。

经理 经理的工作是执行由股东和董事们制定的政策。他们在会计上关心公司是否获厚利，因为这将导致他们奖金或薪金收入的提高。但是从对管理以及所有权与管理权分离的研究看，有一个事实是，管理目标和股东目标有时存在着差异。正如前面所述，股东希望更多的利润和兴旺的事业，因为这对他们意味着更多的金钱。从另一方面说，虽然经理经常通过增长的利润得到更多的报酬，但许多经理已经认识到加薪的捷径在于扩大经理部门的规模。很显然，人事部门的人员增加一倍，人事经理就须增加一倍的责任，理所当然地要求更多的薪金。对人事经理来说，部门规模扩大一倍远比公司利润提高一倍容易实现。

银行/信贷公司 如果公司需要额外的资金（如用于增添设备），就得与这些团体来往。他们了解公司是否获利的真正兴趣在于明确公司是否有能力偿还贷款，这要看资金的流动（与利润不同），还有公司的资产多少。如果公司没有能力偿还贷款，银行就会要求公司卖掉部分资产来还债。

雇员 雇员认为利润源于他们的劳动。他们在会计上了解利润多寡及股东按什么比例分享利润，并以此作为工资要求的理由之一。

供货商/客户 大多数公司以信用为经营基础。货物通常订购后在当月发货，在下个月付款。这有多个原因，其中明显的一个是多数公司不愿意把收取和携带大笔款项的责任托付给发货人员。但是，在这种贸易方法下，供货者要对取得货款有把握，因此他们对会计的兴趣与银行或信贷公司类似（即公司是否有足够资金偿还债务？）

虽然客户对公司负债，但他们常与供货商有相同的关心。这是由于一个客户可能依赖公司为其提供原材料，而一旦公司停止营业，客户也将被迫停业。因此客户会希望公司能偿还所有债务和继续营业。

证券经纪人/未来投资者 这个团体的人吸引投资者或本身参与投资，他们希望公司能付给高股息和股份升值。

政府 不同的政府部门对公司的会计记录感兴趣的原因如下：

- 税收。公司要根据利润多寡支付相应税金；

- 就业。不景气的公司会增加失业人数。政府可能采取措施帮助公司；

- 污染。有些公司的排出物污染环境，政府要求采取预防措施；

- 社会保险。公司可能要为雇员代交保险金；

- 工业。政府鼓励对工业投资，且常是对新产品的开发；

- 通货膨胀。有些政府会设法阻止公司的物价/工资的增长以作为控制通货膨胀的一种手段；

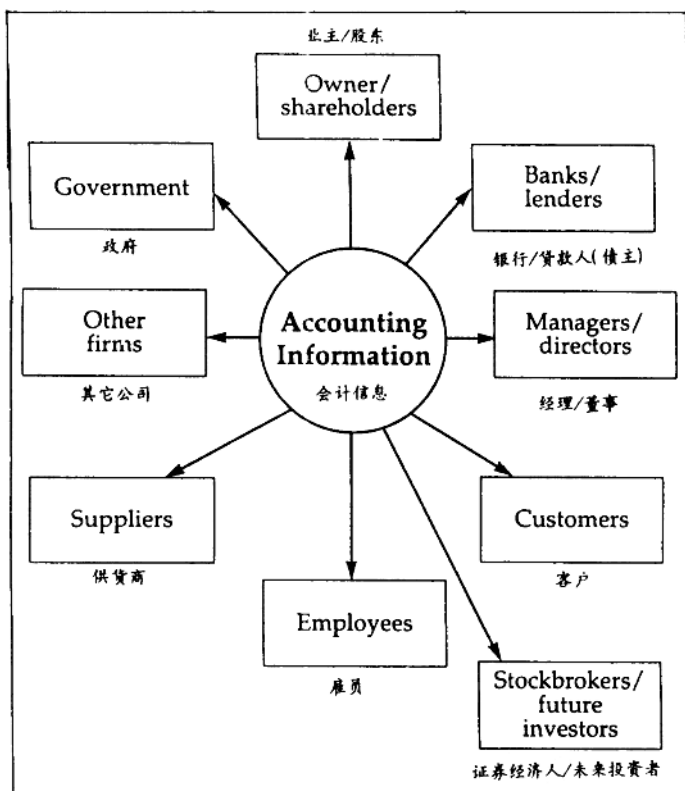
- 自由贸易。大多数政府采取一些政策以阻止垄断的形成。

图表 1.2 列出了有关公司会计的几种用途，其来源于最初的管家对地主田产的管理。

然而，以下两点适用于一切会计：

- 会计记录的基本方法即复式记帐法对所有公司是相同的；

--- 公司每年只允许有一套会计记录，如果会计帐目是正确的，它应该只有一套。这可避免任何企图伪造多套，以分别应付股东、银行、政府税收等的检查。因此会计帐目有必要按一个标准方式记录，使其适用于所有会计用户（然而不幸不能完全满足



图表 1.2 会计的使用者

任何一个)，并能真实反映公司的业务和资产。

练 习 题

4. 说出有哪些群体使用会计记录。
 5. 说出哪些团体对公司利润感兴趣，哪些团体对公司偿债能力感兴趣。
 6. 说出不同政府部门对会计记录感兴趣的五种原因。
 7. 说出五个可能要查看公司会计记录的团体。
 8. 政府可能会因为几个原因对会计感兴趣，说出五个原因。
 9. 说出五个要使用会计记录的团体并简述每个团体所特别感兴趣的项目。
- 10A. 对下列团体说出其对公司感兴趣的主要原因：
供货商、职员、股东、客户、银行、政府

1.3 电脑和会计用户

上节所提的最后两点，虽然由来已久，但直到电脑的诞生才具有极大的意义。首先，大多数公司都按基本相同的方法记帐，这意味着软件人员只需编写一个可作主要版本的会计软件包，它只需做微小修改就可适用于多数公司。如果是为同种行业公司所用，可能还不需作任何改动。

其次，会计数据几乎全为数字，适于电脑处理（与文本文字处理相反），又由于公司帐目数据的飞速膨胀，许多公司最初引进电脑便是为处理会计数据，电脑现已成为许多公司“管理”方面的一个至关重要的部分，且已证明它是一个能帮助经营管理业主资产的理想工具。

任何编程人员都了解编写用于数字数据处理的程序比用于字符串处理的程序简易得多。会计程序中的文本文字相对很少，且通过采用不同代码以描述不同的事项，能进一步缩小文本文字数量。1.7节说明了代码的使用可限制一个程序中文本文字的数量。

练 习 题

11A. 解释电脑为什么更善于处理数字数据，而不善于处理文本数据。

12A. 根据会计用户的不同要求，按“文字数据”和“数字数据”两个标题为每一团体试列出其要求。

1.4 会计概念和惯例

以上讲述了会计的来由，现在阐述与会计记帐方法相关的一些规则。会计概念和惯例是会计上众所周知的常识。

会计原则的存在是由于不同的群体在使用会计中，都希望公司提供的会计记录真实反映了该企业的业务，而它们对会计所感兴趣的方面仅有微小差异。所以记录须以各团体均能识别的数字作为内容，而且不同团体可以确信记录数字是经由采用与其它公司相同方法而得出的。

这样，有了各公司都采用相同方式记帐这一保障，投资者或供给者就可对不同公司进行比较。

1.4.1 概念

成本概念 这个概念表明，通过会计数字对商品作适当的计价，以使各方均能接受。这似乎很简单，在实践中并不容易，因为各方可能以不同方式看待它。例如一个公司有一批商品可供转售给客户。客户对这些商品价值的计价可能高于供货商，因为客户是用零售价购入，而供货商则只能以批发价计价。如果一个公司为了偿债而不得不赶快出售一些商品，银行就会考虑这个公司卖出这些商品可获金额；销售大量商品的最快捷方法是以低于零售价而高于批发价的价格销售。

各种商品都会存在准确“价值”的争议。成本的概念表明一

种商品的准确价值是众多用户都赞同的，即支付的金额或商品的原始成本。

货币度量概念 这个概念关系到哪些事项要在会计中记录。所有买进来的商品都必须记录，对它们的成本价是易于确定的，但也有一些东西是没有原始成本价的，或者是成本价明显有误。这种没有明显价值的东西，诸如管理技巧、开发新产品的成效、雇员的罢工、工作福利的积极效果等等。这些项目都会在某种程度上影响经营和利润，但对它们却难于有一个各方面都能同意的计价。因此，货币度量概念表明只有那些明显的、凡可用货币度量的项目反映在会计内。

在实践中，大公司帐户上加了许多备注，且经常提到一些诸如新产品开发等事项，但他们不能更改帐户数字以包括预期的利润增长。同样地，近几年来，一些公司采用了一种“人力资产会计”的方法，它包括了训练有素和富有经验人员的记录。但这种方法还未获得广泛的支持，因此，对于面向不同的用户团体的会计是无法接受的。但公司可以内部采用或者当一个公司是一个公司集团的一部分时，可在集团内使用。

业务主体概念 这个概念表明会计的内容为与业务有关的事项而不是业主个人的事项，业务与业主是完全分离的。与业主有关的事项中仅有业主的投资额及利润中抽取的金额应该在会计中记录。显然，业主是否购买，如一个电视，从商业上看，它与业务毫无关系。若把这件事项记录在会计中，不仅是不当的，而且许多国家的法律是禁止的，因为涉嫌到企图欺骗税务部门。

再者，若一个小公司的会计记录包含了业主个人的事项，那么这个原则也要为所有公司采用，包括由超过10万个股东组成的有限公司，会计记录就会变得过于繁杂而失去意义。

继续经营概念 成本概念表明所有商品都要确定原始的成本价格。这是因为只要这个企业机构是健康的，每个人都会同意这种计价。但是，如果公司宣称即将停止，那么就要对所有商品依