



XINKUAIJIDIANSUANHUAJIAOCHENG

新会计电算化教程

主 编 苏 丹

副主编 李增先 关 红 安贵斌

经济管理出版社

新会计电算化教程

主 编 苏 丹

副 主 编 李增先 关 红 安贵斌

参编人员 苏 丹 李增先 关 红 安贵斌

刘青长 卜冬白 张学杰 赵玉华

王光煌 徐 杰 孙 静

经 济 管 理 出 版 社

责任编辑：苏全义

版式设计：陈 力

责任校对：孟赤平

图书在版编目 (CIP) 数据

新会计电算化教程/苏丹主编. —北京：经济管理出版社，2001. 3

ISBN 7-80162-142-5

I. 新... II. 苏... III. 计算机应用—会计—教材
IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 09521 号

新会计电算化教程

苏 丹 主 编

出版：经济管理出版社

(北京市新街口六条胡同 8 号 邮编：100035)

发行：经济管理出版社总发行，全国各地新华书店经销

印刷：北京国马印刷厂

850×1168 毫米 1/32 6 印张 145 千字

2001 年 3 月第 1 版 2001 年 3 月北京第 1 次印刷

印数：1—10100 册

ISBN 7-80162-142-5/F·136

定价：13.00 元

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书，如有印装错误，由本社发行部负责调换。

通讯地址：北京阜外月坛北小街 2 号 邮编：100836

联系电话：(010) 68022974

前 言

随着计算机技术的广泛应用，会计数据处理技术发生了巨大的变革，利用电子计算机进行会计核算和财务管理，实现会计电算化，已成为现代会计的发展方向。这就要求我们培养出大批既懂会计业务、又懂计算机技术的复合型会计人才。而且，只有更多的企业领导人和会计人员认识会计电算化的重要意义，了解并掌握会计电算化的基本知识和基本操作使用技能，会计工作水平才能跨上一个新的台阶。为此，编者积多年的教学与实践经验，编写了《新会计电算化教程》一书，力图做到内容新颖、实用性强，以便能为学习会计电算化知识的各类读者提供一部较为理想的教材和参考书，为我国会计电算化事业的发展做出贡献。

本书“新”在适应当前会计电算化的发展，在会计电算化的第一个层次会计核算电算化的基础上增加了第二个层次财务管理电算化的内容；介绍了建立在 WINDOWS 操作系统平台上的会计软件相关内容，适应了会计软件由 DOS 操作系统平台向 WINDOWS 操作系统平台转化的需要；增加了网络系统的内容以适应由单机单用户向网络化多用户发展的需要；全书兼顾设计开发与操作使用的讲解。

在本书的编写过程中，参考了国内外有关论文和专著以及会计电算化方面的有关教材，吸收借鉴了一些好的内容和先进成果，为此，特向原作者致以深切的谢意，同时感谢用友等财会软件公司的支持。

本书内容由浅入深，循序渐进，系统全面，适合大中专院校

财经类专业学生使用，也可作为在职会计人员培训教材。由于编者水平有限，编写时间仓促，书中难免有疏漏之处，敬请读者批评指正。

编 者
2001 年 1 月

目 录

第一章 会计电算化概述	(1)
第一节 会计电算化的产生和意义.....	(1)
第二节 会计电算化的内容与特点.....	(5)
第三节 会计电算化的管理.....	(8)
第四节 会计电算化的发展	(15)
第二章 电算化会计信息系统	(23)
第一节 电算化会计信息系统的基本概念	(23)
第二节 电算化会计信息系统的软件开发	(28)
第三节 电算化会计信息系统的实施	(35)
第四节 电算化会计信息系统的维护	(50)
第三章 账务处理系统	(59)
第一节 账务处理系统概述	(59)
第二节 系统初始化	(66)
第三节 凭证处理	(74)
第四节 账簿管理	(81)
第五节 银行对账	(86)
第六节 账务维护	(88)
第四章 单项核算系统	(92)
第一节 工资核算系统	(92)

第二节	往来账款核算系统·····	(105)
第三节	固定资产核算系统·····	(116)
第五章	报表管理系统·····	(125)
第一节	报表管理系统概述·····	(125)
第二节	报表初始设置·····	(130)
第三节	报表编制与审核·····	(135)
第四节	报表汇总与分析·····	(138)
第五节	报表输出与维护·····	(140)
第六章	财务管理系统·····	(144)
第一节	财务管理系统概述·····	(142)
第二节	财务预测和决策·····	(152)
第三节	财务预算、控制与考核·····	(156)
第四节	财务分析·····	(161)
第七章	会计电算化网络系统·····	(166)
第一节	计算机网络系统概述·····	(166)
第二节	Novell 网络系统概述·····	(172)
第三节	会计电算化网络系统概述·····	(176)

第一章 会计电算化概述

本章介绍了会计电算化的基本常识，包括会计电算化的产生及意义，会计电算化的内容与特点，会计电算化的管理，会计电算化的回顾与展望。

第一节 会计电算化的产生和意义

会计电算化是会计发展史上一次重大革命，是一项具有历史意义的事业。会计电算化不仅是会计发展的需要，而且是经济和科技发展对会计工作提出的要求，是时代发展的必然产物。

一、会计电算化的产生及其含义

(一) 会计电算化的产生

会计是一种经济管理活动，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和程序，从数量方面反映和监督生产经营活动，以达到加强管理，提高企业经济效益的目的。随着时代的发展和生产规模的日益社会化，越来越要求会计能更准确、更及时地收集、处理、提供更多的会计信息。所以，会计也在不断地发展变化，由简单到复杂，由不完善到完善，逐渐形成一套完整的体系，在经济管理工作中发挥着越来越重要的作用。在近几十年，由于会计的地位、作用的增强和社会对会计的要求日益提高，会计的发展变化出现了许多新的特征，主要有以下几个方面：

1. 会计的工作任务和重点发生了明显的转变。由原来主要

是事后核算，转向事前预测、事中控制和事后核算并行；由原来主要是对外编送报表、报告财务状况，转向对内加强管理；由原来主要是反映情况、提供信息，转向综合提供并运用信息，来干预生产、推动经营和参与决策。

2. 适应会计工作任务和工作重点的转变，会计方法也有进一步发展。例如，在成本核算中出现了标准成本、变动成本等方法的运用；在复式记账的基础上发展出多式记账法；在分析工作中采用了量、本、利相结合的分析方法等等。同时，为满足分析、预测、决策等方面的需要，会计方法中还增加了一雪新的内容。例如，高等数学、运筹学、技术经济计算与分析方法在会计中的广泛运用等。

3. 会计工作组织出现了较大变化。为适应现代化管理的需要，改变了过去那种单纯按管理职能建立起来的管理体制。主要是围绕着投资、利润、成本三项目标建立起来的各级责任中心（投资中心、利润中心和成本中心）来组建会计工作，以配合全面经济核算的实施。

由于会计任务、会计方法和会计工作组织的发展变化，对会计数据处理技术提出了新的挑战。首先是数据处理工作量成倍增加；其次，在数据提供的及时性、数据运算的精确性、数据内容的全面性和数据资料的完整性等方面提出了更高的要求；另外，数据处理程序也更加复杂化等等。再靠手工操作已经难以实现预期的目标，必须用功能更强、效率更高的现代化数据处理手段来代替。因此到了 20 世纪中期电子计算机一出现，就很快被用于会计数据处理工作中去，会计电算化就产生了，最初我们称其为“电子计算机在会计中的应用”。

（二）会计电算化的含义

“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”上正式提出来的，是电子计算机在会计工作中应用的简称。它的基本含义是

指用电子计算机代替手工完成记账、算账、报账，以及完成手工难以完成甚至无法完成的对会计信息的分析、预测、决策的全过程。会计电算化是计算机技术和现代会计相结合的产物，它不仅是会计数据处理手段的变革，而且必将对会计理论和实务产生深远的影响。

随着会计电算化事业的发展，会计电算化的含义也得到了进一步的延伸，除了指“在会计工作中应用电子计算机技术”之外，还包括与其有关的工作，如会计电算化的组织与规划、会计电算化的实施、会计电算化的管理、会计电算化人员的培训、会计电算化制度的建立等，也成为会计电算化的重要内容。所以，从广义上讲，会计电算化是指与在会计工作中应用电子计算机技术有关的所有工作，也可称之为“会计电算化工作”。

目前，会计电算化已成为一门融电子计算机科学、管理科学、信息科学和会计科学为一体的边缘学科。会计电算化的任务就是通过会计核算、管理和决策手段的现代化，提高会计工作的质量和效率，更有效地利用会计信息为会计参与管理、参与决策服务，进而促进管理的现代化，为提高经济效益服务。

二、会计电算化的意义

会计电算化是会计发展史上的一次革命，它不仅仅是会计发展的需要，而且是经济和科技发展对会计工作提出的要求，是时代发展的要求。同时，会计电算化已成为一门融电子计算机科学、信息科学和会计科学为一体的边缘学科，在经济管理诸领域中处于应用电子计算机的领先地位，正在起到带动经济管理诸领域逐步走向现代化的作用。具体来讲，会计电算化的意义主要体现在以下六个方面：

1. 减轻了财会人员的劳动强度，提高了会计工作效率。实现会计电算化后，只要将记账凭证输入电子计算机，计算机就可以自动、高速、准确地完成大量的数据计算、分类、存储、传输

等工作。这不仅可以把广大财会人员从繁杂的记账、算账、报账中解脱出来，而且也大大提高了会计工作效率。

2. 促进了会计工作规范化，提高了会计工作质量。由于会计电算化对会计数据来源提出了一系列规范化的要求，在很大程度上解决了手工操作中的不规范、易出错、易疏漏等问题，使会计工作更加标准化、制度化、规范化，会计工作的质量得到了进一步的保证。

3. 促进了财会人员素质的提高。会计电算化的开展，一方面，由于许多工作是由计算机完成的，会计人员就有了更多的时间，可以学习会计和管理方面的新知识；另一方面，要求广大会计人员学习掌握有关会计电算化的新知识，从而使广大财会人员知识结构得以更新，素质不断提高。

4. 促进了会计工作职能的转变。在手工条件下，会计人员整天忙于记账、算账、报账，会计工作只能实现事后核算的职能。采用电子计算机进行会计数据处理后，不仅提高了会计工作效率，财会人员可以腾出更多的时间和精力参与经营管理，更好地发挥会计人员应有的作用，而且由于电子计算机能够存储并迅速处理大量的数据，完成在手工方式下难以完成甚至无法完成的对会计信息的分析、预测、决策工作，实现会计的事中控制、事前预测的职能。从而使会计在加强经营管理、提高经济效益中发挥出更大的作用。

5. 促进了会计理论和会计实务的发展，推进了会计制度的改革。会计电算化不仅仅是会计核算手段和会计信息处理技术的变革，而且必将对会计核算的内容、方式、程序、对象等会计理论和实务产生影响，如由于账簿存储和处理方式的变化导致账簿的概念与分类的变化；由于内部控制和审计线索的变化导致审计程序的变更等，为了适应这些变化，会计管理制度也要进行相应的改革。

6. 奠定了企业管理现代化的基础。现代企业不仅需要提高

生产技术水平，而且还需要提高企业管理水平，实现企业管理现代化，才能提高企业经济效益，使企业在激烈的竞争中立于不败之地。会计信息是企业管理信息的重要组成部分，据统计，会计信息约占企业管理信息的60%~70%，而且多是综合性的指标，具有涉及面广、渗透性强等特点。实现了会计电算化，就为企业管理现代化奠定了基础，并可以带动或加速企业管理现代化的实现。

第二节 会计电算化的内容与特点

一、会计电算化的内容

1. 从会计电算化工作的构成要素来看，会计电算化是一个人机结合的系统。他的基本内容，包括人员、计算机硬件、软件和会计规范。

(1) 人员，是指从事会计电算化工作的人员，如会计主管、系统开发人员、系统维护人员、凭证审核人员、会计档案的保管人员。

(2) 计算机硬件，是指进行会计数据输入、处理、存储及输出的各种电子设备。如键盘、鼠标、光电扫描仪、条形码扫描仪等输入设备；计算机主机等数据处理设备；磁盘机、光盘机等存储设备；打印机、显示器等输出设备。

(3) 计算机软件，是指系统软件和会计软件。系统软件包括操作系统、数据库管理系统等，会计软件是指专门用于会计数据处理的应用软件。在会计电算化系统中，会计软件是一个重要的部分，没有会计软件，会计电算化就无法实施了。

(4) 会计规范，是指对会计电算化系统的运行进行控制的各种准则、岗位责任制度、内部控制制度等。

2. 从会计电算化实现的功能看，会计电算化主要内容分为

两个基本部分，即会计核算电算化和会计管理电算化。

(1) 会计核算电算化，是指用电子计算机代替手工记账、算账、报账，实现会计核算工作的电算化。它是会计电算化的第一个阶段，完成对经济活动的真实反映，是会计电算化的基础。

(2) 会计管理电算化，是指在会计核算电算化的基础上，利用会计核算提供的数据和其他经济数据借助计算机会计管理软件的功能，帮助会计管理人员合理的筹措资金、运用资金、控制成本费用开支，编制财务计划、辅助管理者进行筹资、投资、生产、销售决策分析等。它是会计电算化的第二阶段，完成对经济活动的控制。

随着会计电算化事业的发展，会计电算化的内容也将不断丰富，未来将在会计核算电算化和会计管理电算化的基础上进一步发展出电算化的辅助决策功能，也称为会计决策支持系统。它是一种以计算机为工具的，人一机交互式的，帮助决策者利用数据和模型来解决决策问题的信息系统。决策支持系统一般由会计数据库、方法库、模型库和用户接口系统组成，系统通过用户接口向决策者提供决策模型和方法，帮助决策者选择多种可选方案中的最佳方案。它是计算机信息处理技术应用会计领域的更高层次，也是会计电算化的发展方向。

二、会计电算化的特点

会计电算化是会计人员以电子计算机及其外部设备为数据处理工具，收集、加工、存贮、传输和利用会计信息对经济活动进行反映和控制，是一个人一机结合的系统。它的工作特点为：

(一) 会计数据处理的速度方面

在电算化系统中所有会计数据统一由计算机集中地、自动地进行高速处理。在数据处理过程中，除原始数据的输入和必要的操作控制需要一定的时间外，系统在程序统一调度下由计算机快速自动地完成，大大地提高了会计数据处理的速度。而原始数据

的输入中因运用了如科目代码、摘要码及数据的一次输入多次利用等方法，又使凭证录入和汉字输入所用时间缩小到最大限度。克服了手工操作下的每运算一次就要重写一次、边运算边记录、手工操作难免差错、平行登记工作量大的缺陷。

（二）会计数据处理的准确度方面

会计电算化系统要求把原始数据转换为计算机能读取的会计输入数据，输入数据要求标准化、规范化，并要求会计数据处理过程按照严格的程序进行。因此，除输入过程外，数据处理过程发生错误是不存在的。极大地提高了会计数据处理的准确度，消除了手工操作下的漏记、重记、错记、错算等现象。

（三）会计数据处理的方法和程序方面

电算化会计系统的数据处理流程与手工系统的数据处理流程有相似之处，但具体的处理环节和内容又有其自己的特点，在电算化会计系统中，只要人工首先把原始凭证数据输入计算机，计算机能随时、迅速、准确地对机内数据进行处理和输出。因此改变了在手工方式下为了避免漏记、重记、错记、错算等现象而采取的平行登记、平衡校验等数据处理的方法和程序。在机内不必分设总分类账和明细分类账，也不必进行二者之间的平衡校验。从而调整和取消了由于手工操作限制而人为增加的诸多重复环节，使数据处理流程更加简洁、合理。

（四）会计数据的储存、会计档案的保管方面

传统会计档案包括原始凭证、记账凭证、日记账、明细账、总账以及报表等。一个单位每个会计期间的会计档案都是以纸张为载体按一定的要求排列，连同各种附件定期加上封面，装订成册。这耗费了大量的时间和空间，查找十分不便，又容易毁坏。在电算化会计系统中所有会计数据以文件形式组织和存放。其存放介质为硬盘、软盘等磁性介质，它存储密度高，占用空间少（一般企业一年的信息量只占用一本明细账册的空间，约十余张软盘），保管容易，查找方便（看这些资料只须通过显示程序将

数据显示在终端屏幕), 查询速度快、检索能力强, 可以快速传递会计信息。在会计档案的保管方面, 由于磁介质的特性, 需要注意防磁防静电保管, 以避免数据丢失。

第三节 会计电算化的管理

会计电算化的管理是会计电算化工作顺利开展和正常进行的保证, 它包括宏观管理和微观管理两部分内容。

一、会计电算化的宏观管理

宏观管理, 是指国家、行业或地区为保证会计电算化的顺利开展和电算化后的会计工作质量, 所制定的办法、措施、制度, 及执行的相应管理工作。

(一) 会计电算化宏观管理的基本内容

会计电算化宏观管理的内容很多, 具体主要包括以下内容:

1. 研究制定会计电算化发展规划, 并组织实施。
2. 制定会计电算化管理规章制度并组织实施。
3. 评审会计核算软件, 引导会计核算软件质量不断提高。
4. 会同有关部门管理会计软件市场, 促进会计软件市场的发展。
5. 组织和管理会计电算化人才培训工作。
6. 总结、交流、推广会计电算化经验, 指导基层单位开展会计电算化工作。

(二) 会计电算化宏观管理的制度建设

会计电算化是一项新兴事业, 能否在开始就用制度引导其走向规范化、制度化的道路, 是关系电算化兴衰成败的大问题, 因此, 会计电算化管理制度建设是会计电算化宏观管理的重要内容之一。

为了进一步加强对会计电算化工作的管理, 促进我国电算化

事业的健康发展，逐步实现会计工作现代化，根据《中华人民共和国会计法》的有关规定，财政部于1989年12月发布了《会计核算软件管理的几项规定（试行）》，1994年6月，对上述规定进行了修订，重新发布了《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》三个规章制度，这标志着我国会计电算化的宏观管理制度已建立起来，并走上了正轨。

根据财政部颁布的《会计电算化管理办法》，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依据业务分工具体负责本部门的会计电算化管理工作，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。同时，《办法》中还规定，实施会计核算电算化的单位应具备以下基本条件：

1. 使用的会计核算软件达到财政部发布的《会计核算软件基本功能规范》的要求。

2. 配有专门或主要用于会计核算工作的电子计算机或电子计算机终端，并配有熟练的专职或者兼职操作人员。

3. 用电子计算机进行会计核算与手工会计核算同时运行3个月以上，取得相一致的结果。

4. 有严格的岗位责任制度和操作管理制度。

5. 有严格的硬件、软件管理制度。

6. 有严格的会计档案管理制度。

二、会计电算化的微观管理

微观管理，是指基层单位开展会计电算化的一些管理办法、措施和制度。基层单位会计电算化工作的管理主要是对本单位会计电算化系统的管理，它的根本任务在于保证电算化会计信息系统的安全正常运行，提高系统的运行效率，以及充分利用系统提供的各种手段，方便、灵活地为管理者提供服务。它的主要内容

包括电算化会计信息系统的岗位责任制度、操作管理、维护管理、档案管理等。

（一）岗位责任制度

建立健全会计电算化的岗位责任制度，是保证会计电算化工作正常开展的关键。在确保会计信息真实、准确、安全、可靠的前提下，按照“责、权、利相结合”的原则，建立健全岗位责任制，确定各种人员的职责和权限。

1. 系统开发人员。系统开发人员包括系统分析员、系统设计员、程序设计员。他们的职责是：

（1）系统分析员主要职责是负责系统开发时期的系统分析工作。

（2）系统设计员主要职责是负责系统开发时期的系统设计工作。

（3）程序设计员主要职责是负责系统开发时期的程序编制及测试工作。

2. 系统的使用人员。系统的使用人员包括系统管理员、系统维护员、软件操作员、数据审核员、档案管理员、专职会计人员。他们的职责是：

（1）系统管理员，是指执行系统管理工作的人员。一般由具备条件的财务部门负责人担任，也可指定专人担任，其对整个系统的运行总负责。主要职责包括：负责会计软件运行环境的建立，以及系统建立时的各项初始化工作；负责会计软件的日常运行管理工作，监督并保证系统的有效、安全、正常运行，在系统发生故障时，及时组织有关人员恢复系统的正常运行；负责规定机内各使用人员的权限等级，协调系统各类人员之间的工作关系。系统管理人员的权限很大，通常可调用所有的功能和程序，但其不能调用系统的源程序及详细的技术资料。系统管理员不能由软件的开发人员担任。

（2）软件操作员，是指有权进入当前运行的会计系统并调用